

Modelbeleggen bij Brand New Day

Modelbeleggen bij Brand New Day

Bij Brand New Day kunt u kiezen tussen vrij beleggen en modelbeleggen. Kiest u voor vrij beleggen? Dan bent u helemaal vrij in het kiezen van uw fondsverdeling en de verhouding tussen aandelen- en obligatiefondsen. Vindt u dat lastig of wilt u er geen omkijken naar hebben? Dan kunt u kiezen voor modelbeleggen. U belegt dan in één van de 5 beschikbare modelportefeuilles die door Brand New Day zijn samengesteld. Deze standaard modelportefeuilles kunt u vinden op de volgende pagina. Bij ieder model hoort een vaste verhouding tussen aandelen- en obligatiefondsen. U kunt hiervan alleen afwijken door een ander model te kiezen. Voor modelbeleggen betaalt u – uiteraard – geen extra kosten.

Automatisch herbalanceren

Als u aan modelbeleggen doet, belegt u standaard in meerdere aandelen- en obligatiefondsen. Omdat de koers van het ene fonds anders beweegt dan de koers van het andere fonds, kan uw fondsverdeling op den duur ‘scheef groeien’. Om die scheefgroei tegen te gaan, wordt uw fondsverdeling ieder jaar teruggebracht naar de gewenste fondsverdeling. Dit noemen we automatisch herbalanceren. Daarmee voorkomt u een smallere spreiding of een ongewenste toe- of afname van de hoeveelheid risico die u neemt. U kunt automatisch herbalanceren niet uitzetten als u aan modelbeleggen doet.

Standaard Modelportefeuilles of Groene Modelportefeuilles

U kunt kiezen tussen standaard modelportefeuilles of groene modelportefeuilles. In beide portefeuilles kunt u kiezen tussen 5 modellen variërend van zeer defensief tot zeer offensief. In de portefeuilles is een zo breed mogelijke spreiding aangebracht: u belegt dus in meerdere aandelen- en obligatiefondsen tegelijkertijd. Bij een defensieve modelportefeuille belegt u meer in obligaties en neemt u wat minder risico, bij een offensieve modelportefeuille belegt u juist meer in aandelen en neemt u daardoor wat meer risico.

Naast onze standaard modelportefeuilles kunt u bij Brand New Day ook beleggen in groene modelportefeuilles. Daarmee belegt u automatisch in obligaties die gebruikt worden voor duurzame projecten – zoals de bouw van windmolenparken – of in aandelen van, bijvoorbeeld, bedrijven zonder fossiele brandstofreserves en met een lage CO2-uitstoot. Hieronder leest u meer over de fondsverdeling van de modelportefeuilles en de fonds- en servicekosten die u daarvoor betaalt.

Groene Modelportefeuilles	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief
Aandelenfondsen					
BND Duurzaam Wereld Indexfonds totaal	10%	30%	50%	70%	100%
Obligatiefondsen					
BND Green Bond Indexfonds	90%	70%	50%	30%	0%
Kosten	0,59%	0,59%	0,59%	0,59%	0,59%

De fonds- en servicekosten voor alle groene modelportefeuilles zijn 0,59% per jaar bij een standaard beleggingsrekening. Als u gebruik maakt van pensioenbeleggen dan zijn deze kosten 0,69%.

Standaard Modelportefeuilles	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief
Aandelenfondsen					
BND Wereld Indexfonds Hedged	4,6%	13,7%	22,9%	32,0%	45,8%
BND Wereld Indexfonds Unhedged	3,2%	9,5%	15,8%	22,2%	31,7%
BND Emerging Markets Indexfonds	1,2%	3,6%	6,0%	8,4%	12,0%
BND Small Cap Wereld Indexfonds	1,1%	3,2%	5,3%	7,4%	10,6%
	10%	30%	50%	70%	100%
Obligatiefondsen					
BND Wereld Obligatie Indexfonds	62,3%	48,4%	34,6%	20,8%	0,0%
BND Euro Investment Grade Obligatie Indexfonds	13,3%	10,4%	7,4%	4,4%	0,0%
BND Euro Staatsobligatie Indexfonds	9,9%	7,7%	5,5%	3,3%	0,0%
BND Euro Staatsobligatie Indexfonds Inflatie	4,5%	3,5%	2,5%	1,5%	0,0%
	90%	70%	50%	30%	0%
Kosten	0,49%	0,50%	0,50%	0,51%	0,51%

De voorbeeldkosten voor standaard modelportefeuilles bestaan uit de servicekosten van 0,34% per jaar en de fondskosten, die variëren per fonds. Als u gebruik maakt van pensioenbeleggen zijn de servicekosten 0,1% hoger.

Meer informatie?

Meer weten over de fondsen waarin u belegt? Daarvoor kunt u de factsheets van onze fondsen lezen. Dat doet u [hier](#).