

**brand  
new  
DAY**

## **Extra pensioenpotjes samenvoegen**

Hoe werkt dit en waarom doen veel mensen dit?

Richard Horn, pensioenexpert

# Agenda

- 01 Wat houdt overstappen precies in?
- 02 Belangrijkste redenen om over te stappen
- 03 Hoe werkt overstappen?

# Brand New Day in 't kort

Iedereen een extra pensioenpotje

- Brand New Day is marktleider op het gebied van aanvullend pensioen: 6 op de 10 pensioenbeleggers kiest inmiddels voor ons
- We vinden het belangrijk dat iedereen nadenkt over zijn/haar financiële toekomst
- Je kunt bij ons sparen en beleggen voor je pensioen met mogelijke belastingvoordelen
- Brand New Day doet aan indexbeleggen: passief beleggen, breed spreiden in indexfondsen, gewoon de markt volgen en lang de tijd nemen



# Hoe werkt pensioen in 't kort



# Hoe werkt een pensioenrekening

## De belastingvoordelen en de spelregels

- Je kunt een deel (tot wel 49,5%) van je inleg terugkrijgen van de Belastingdienst
- Je betaalt geen vermogensrendementsheffing over je pensioenvermogen
- Er gelden wel spelregels:
  - Het geld staat vast tot je met pensioen gaat
  - Je betaalt bij het uitkeren van je pensioen wel belasting (maar dan hopelijk wel minder)
- Beleggen kent risico's, je kunt een deel van je inleg verliezen

# Wat houdt overstappen precies in?

Alles onder één dak geeft rust



# Wat is overstappen?

- Een extra pensioenpotje dat nu bij een andere aanbieder staat, onderbrengen bij Brand New Day
- Je kunt niet overstappen met collectief pensioen opgebouwd via je werkgever
- Producten met de (onder andere) volgende namen: lijfrente, bankspaarproduct, pensioenbeleggen of aanvullend pensioen kunnen wél over
- Na het overboeken van je lijfrente of bankspaarproduct naar ons ga je verder met pensioenopbouw via sparen en/of beleggen, mét lage kosten.
- Belastingvoordeel blijft behouden

**Belangrijkste redenen  
om over te stappen**

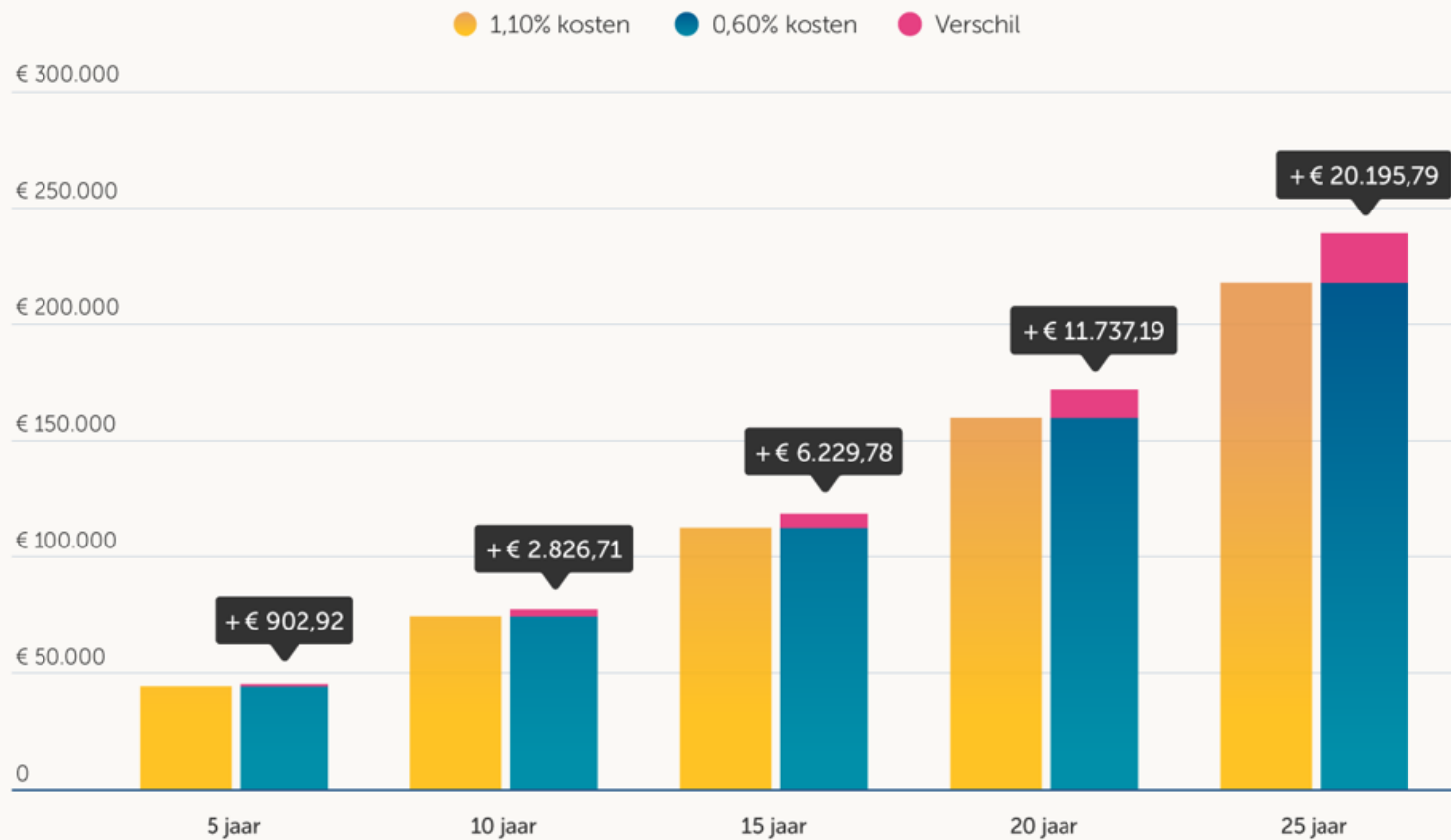


# Belangrijkste redenen om over te stappen

- **Meer overzicht en zekerheid = meer rust**
  - Al je extra pensioenpotjes op één plek overzichtelijk bij elkaar
  - Soms kun je je pensioenpotje ook laten uitkeren bij dezelfde aanbieder, wel zo fijn
  - Als jou iets overkomt, gaat je geld altijd naar je nabestaanden
- **Gemak en service**
  - Met onze Overstapservice verzorgen wij je overboeking vanaf het eerste contact met je huidige aanbieder totdat je geld bij ons belegd of gespaard wordt
  - Geheel volgens de regels van de Belastingdienst = geen boete voor jou
  - Echte mensen aan de lijn en bereikbaarheid van 8.00 tot 21.00 uur.
  - Brand New Day biedt ook een lijfrente-uitkering aan om je pensioen uit te laten keren
- **Lage kosten = meer pensioen voor jou**
  - Door lage kosten kun jij meer pensioen opbouwen

# Het effect van kosten op je pensioen

Startbedrag €20.000 - maandelijkse inleg €300 – 5,5% jaarlijks rendement



# Hoe werkt overstappen?

“Kan ik dat niet gewoon zelf regelen?”



# Zelf overstappen is vaak uitdagend

- Elke partij verwerkt aanvragen op een andere manier
- Sommige partijen accepteren een overstap niet zonder specifieke documenten of een overstapbrief van de andere partij
- Je moet zelf contact opnemen met de andere partij
- Het kost veel uitzoekwerk om de juiste afdeling of contactpersoon te vinden
- In sommige gevallen moet je meerdere keren contact opnemen met de andere partij
- Het idee kan wellicht ingewikkeld of spannend voelen

# Rol van de overstapservice

Dit nemen we allemaal uit handen

- Wij regelen jouw volledige overstap
- Inclusief meermalig contact met jouw huidige aanbieder
- Het product bij de huidige partij sluiten indien nodig
- Fiscaal correct, volgens regels Belastingdienst



“ Ik heb het afgelopen jaar al mijn aflopende lijfrentepolissen naar Brand New Day overgemaakt en ik heb ze nu allemaal op één plek. Het proces van het openen van een rekening en over verhuizen van mijn lijfrentes verliep vlekkeloos. Als ik een vraag had, kreeg ik zelfs in het weekend binnen 24 uur een zinvol antwoord.”

— Willem

# Twijfel je over jouw situatie?

Kan ik wel overstappen met mijn product?

- Stuur jouw polis naar [productscan@brandnewday.nl](mailto:productscan@brandnewday.nl)
- Of plan eenvoudig een belafsprak in



“Goed geholpen door de klantenservice bij overstappen en goede informatievoorzieningen.”

— Jacqueline

**brand  
new  
DAY**

**Overstapservice is tijdelijk  
kosteloos tijdens de  
overstapweken**

- Tot en met 31 mei 2026
- Normaal kost de overstapservice €199