



**brand
new
DAY**

Vermogensopbouw in vijf stappen

Visie Brand New Day

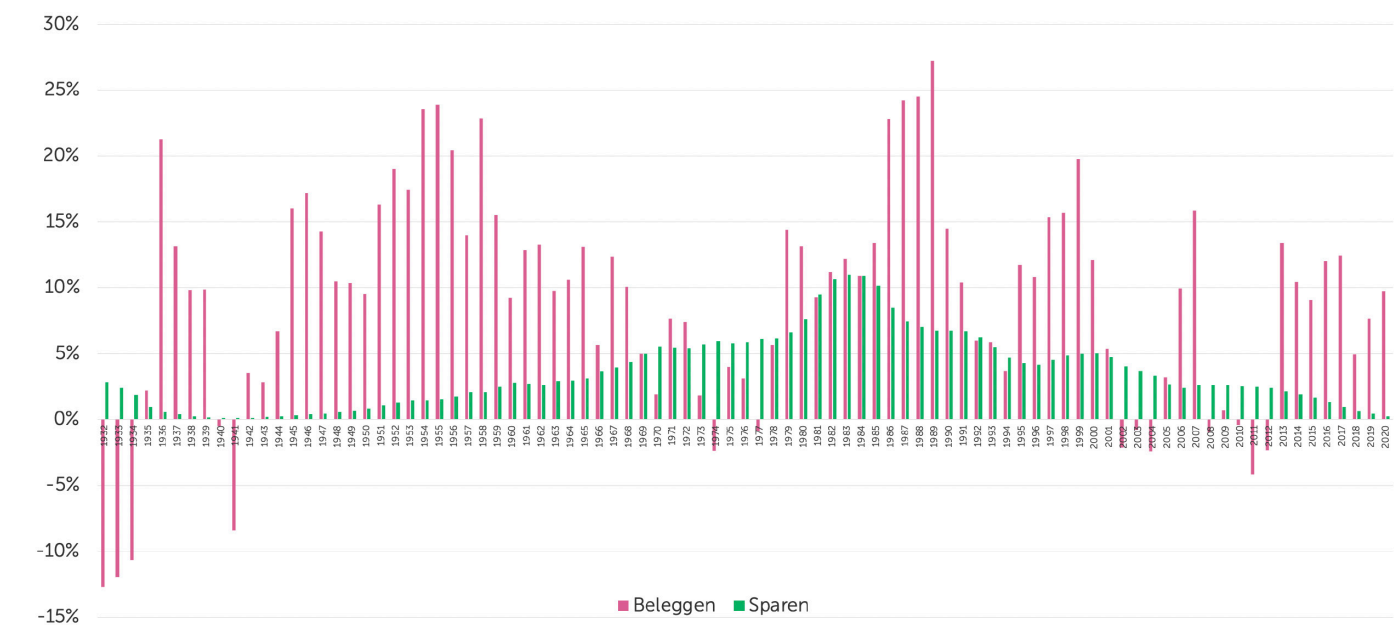


Vermogen opbouwen voor later is zeer verstandig. Voor een buffertje, een huis, reis of bijvoorbeeld de kinderen. Bij ons bouwt u vermogen op door sparen of beleggen. We nemen u graag mee langs 5 stappen voor het verstandig opbouwen van vermogen. Ze geven u handvatten, ongeacht de wijze waarop of wie vermogen wil opbouwen en hebben grote invloed op het uiteindelijk behaalde rendement, maar ook op het bereiken van uw financieel doel.

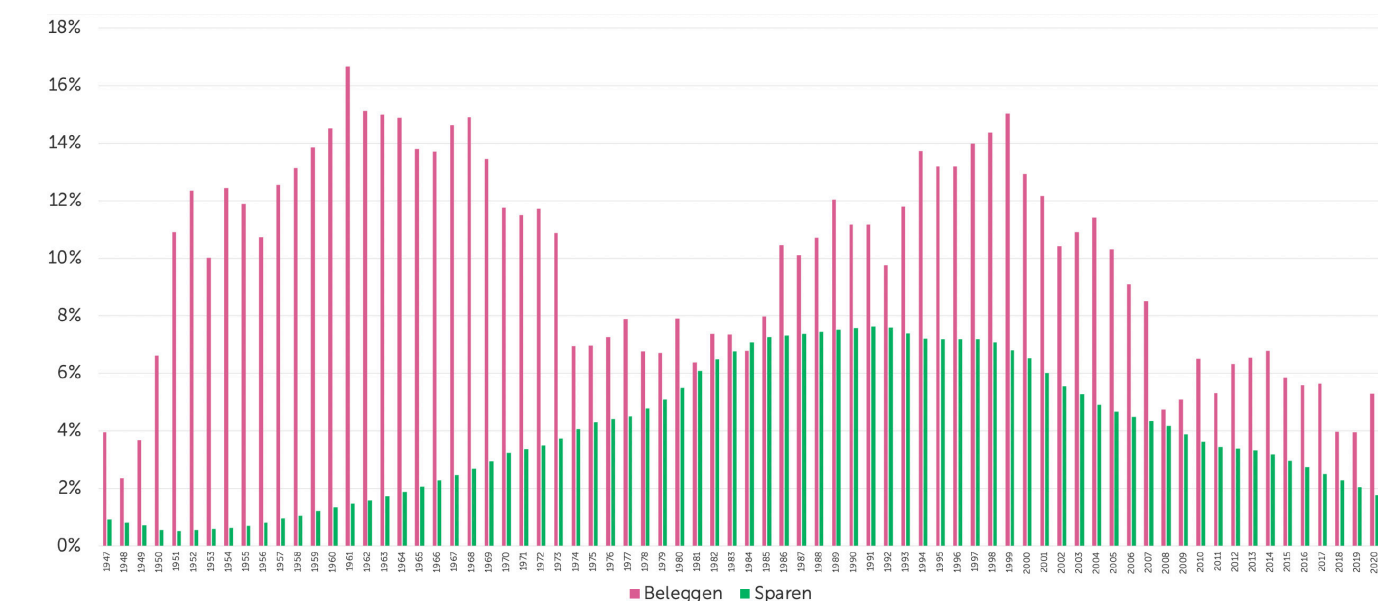
Sparen of beleggen?

Sparen is relatief veilig, maar levert met de rentestand van afgelopen tijd niet veel op. Beleggen kan veel meer rendement opleveren, maar is voor velen wat eng en onbekend. Het risico van een beursdip is bij beleggen immers aanwezig, maar wie de tijd neemt verkleint het risico om hier ook echt last van te hebben. Hieronder ziet u het rendement van sparen en beleggen naast elkaar. Het laat zien dat wie langer de tijd neemt om te beleggen een mooi rendement kan behalen. Waar u bij de termijnen van 5 jaar nog een dip ziet, rond 2008 bijvoorbeeld door de bankencrisis, ziet u in termijnen van 20 jaar geen negatief rendement. Dat is het belang van tijd.

Vergelijking van rendementen in termijnen van 5 jaar



Vergelijking van rendementen in termijnen van 20 jaar



Deze grafieken tonen het gemiddelde jaarlijkse rendement over periodes van vijf en twintig jaar voor beleggen en sparen. Berekeningen door Brand New Day. Data voor beleggen komt van de S&P500 Index (in USD, vanaf 1928 tot en met 1969), de MSCI World Index (in USD, vanaf 1970 tot en met 2004) en de MSCI World Index (gehedged naar euro's, vanaf 2005 tot en met 2020). De data voor sparen betreft het rendement op Amerikaanse T-bills (in USD, vanaf 1928 tot en met 2020). Deze rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten en door valutaschommelingen kan het rendement voor een Nederlandse belegger over een periode tegen- of meevallen. Deze berekeningen zijn exclusief eventuele kosten die het rendement op beide categorieën kunnen verlagen.

1: bepaal het doel

Een doel geeft richting en houvast. Dit kan zijn een mooie reis, de hypotheek afbetalen, of een bedrag om de (klein)kinderen te helpen. Maar welk bedrag is er voor het einddoel nodig? Dit vaststellen vormt de basis voor uw beleggingsplan.

Inleg en strategie op basis van het gewenste einddoel

Doel: Aflossing hypotheek Wanneer: Over 20 jaar Bedrag: € 100.000	Doel: Aanvulling pensioen Wanneer: Over 30 jaar Bedrag: € 525.000	Doel: Studie kind Wanneer: Over 20 jaar Bedrag: € 33.000
Strategie: Beleggen (Neutraal profiel)	Strategie: Beleggen (Neutraal profiel)	Strategie: Beleggen (Neutraal profiel)
Inleg: € 295 per maand	Inleg: € 750 per maand	Inleg: € 89 per maand

2: zet een eindstreep

Wie weet waarvoor zij of hij belegt, weet ook (ongeveer) wanneer het geld nodig is. Voor pensioen is er hopelijk wat langer de tijd dan een nieuw huis of die mooie reis. De tijd die iemand heeft om te beleggen, noemen we de beleggingshorizon.

3: kies de juiste risicoverdeling

Aan de hand van de financiële situatie, risicobereidheid, kennis en ervaring wordt vooraf de risicoverdeling bepaald. Hiervoor kan gebruikgemaakt worden van het formulier 'Risicoprofiel'. Risicoverdeling heeft een grote impact op het rendement. Die verdeling bestaat uit een verhouding tussen aandelen en obligaties. Bijvoorbeeld 50% - 50%. Bij elk risicoprofiel hebben we bijpassende modelportefeuilles.

De verdeling aandelen en obligaties zijn voor zowel onze reguliere als onze duurzame modelportefeuilles gelijk.

Modelportefeuilles	% aandelen	% obligaties
Zeer offensief	100%	0
Offensief	70%	30%
Neutraal	50%	50%
Defensief	30%	70%
Zeer defensief	10%	90%

4: spreid de beleggingen

De kans dat één bedrijf uit één land onderuit gaat is groot. Maar de kans dat bijvoorbeeld 2.000 verschillende bedrijven in 4 sectoren uit 8 landen allemaal tegelijk onderuitgaan is vrij klein. Dát is de kracht van spreiding en tevens hoe indexfondsen werken.

Met indexfondsen spreidt u uw beleggingen automatisch in heel veel aandelen of obligaties tegelijkertijd. Deze zijn weer onderverdeeld in verschillende landen en sectoren. Kiest u meerdere fondsen? Dan spreidt u het risico nóg meer.

Aandelen	50,00%	Obligaties	50,00%
● BND Wereld Indexfonds Hedged	22,88%	● BND Wereld Obligatie Indexfonds	34,60%
● BND Wereld Indexfonds Unhedged	15,85%	● BND Euro Investment Grade Obligatie Indexfonds	7,40%
● BND Emerging Markets Indexfonds	5,99%	● BND Euro Staatsobligatie Indexfonds	5,50%
● BND Small Cap Wereld Indexfonds	5,29%	● BND Euro Staatsobligatie Indexfonds Inflatie	2,50%

BND Modelportefeuille Neutraal. Hiermee belegt u in meer dan 6.500 aandelen uit 10 sectoren. Maar tegelijkertijd ook in 6.000 obligaties uit 10 obligatiesectoren.

Daarnaast bieden we ook duurzame modelportefeuilles aan. Hierin zitten meer dan 5.000 aandelen en 1.000 obligaties met strenge criteria rondom duurzaamheid. Hierdoor is er ook veel spreiding wanneer er duurzaam wordt belegd.

5: hou koers en bouw het risico af

Onrust op de beurs is niets nieuws. Gemiddeld eens in de paar jaar dalen beleggingen flink in waarde. Dit kan eng zijn. Belangrijk hierbij is om vast te houden aan het doel en de horizon. Historisch gezien komt na een korte dip altijd weer een langere periode van stijging. Daarom zijn tijd en rust bij indexbeleggen essentieel.

Komt de einddatum dichterbij? Dan kan het verstandig zijn om het risico steeds verder af te bouwen door over tijd meer in obligaties te beleggen. Dit kunnen wij automatisch instellen. U kunt natuurlijk ook zelf vermogen onderbrengen op een pensioenrekening-sparen. Zo voorkomt u een mogelijke grote waardedaling vlak voor de einddatum.

Een financieel adviseur biedt hulp!

Een adviseur zorgt vaak niet alleen voor meer rust en gevoel van zekerheid, maar kan ook tot wel 3% extra rendement per jaar toevoegen. In potentie genoeg om de advieskosten direct terug te verdienen.

De helft van de 3% wordt gerealiseerd door de juiste (product) keuzes bij aanvang te maken. Bijvoorbeeld breed gespreide beleggingen tegen lage kosten met de juiste risicoverdeling.

De andere helft door begeleiding en coaching om het risico passend te houden en door hulp te bieden bij het vasthouden aan het plan.

Wie zijn wij?

Wij zijn Brand New Day: een online bank die grootbanken uitdaagt. We focussen op pensioen- en vermogensopbouw met lijfrente, beleggen en sparen. Dit doen wij met:

1. lage kosten
2. doordachte en begrijpelijke producten
3. ongekend hard rennen voor onze adviseurs en klanten

Dat laatste lukt ons aardig: maar liefst 49% van de samenwerkende adviseurs geeft ons een 9 of 10! Gemiddeld krijgen we een 8,6. Voor onze kundige service en bereikbaarheid krijgen we zelfs een 9,3 en 9,2. Daar zijn we best trots op!

Van onze klanten waardeert 42% Brand New Day met een 9 of een 10 en raadt ons actief aan bij vrienden en kennissen. In totaal geeft 82% ons een 8 of hoger. Een prachtig begin, maar we gaan door totdat iedereen 100% tevreden is.

Waarom zijn onze lage kosten belangrijk?

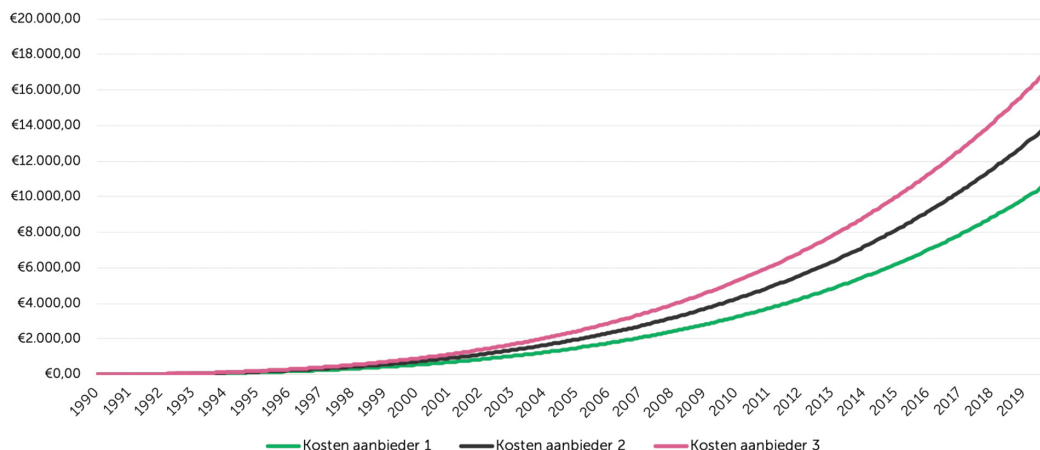
Lagere kosten betekent een hoger rendement. Zo kan 1% lagere kosten over 30 jaar gemakkelijk leiden tot 30% meer rendement. Let hierbij niet alleen op de fondskosten, maar op alles wat ten koste gaat van het rendement. Dus ook transactiekosten en iets als dividendbelasting, ook wel dividendlek genoemd. Dit laatste is voor al onze aandelenfondsen gedicht waardoor u meer rendement overhoudt.

De meerwaarde van een financieel adviseur	Potentieel extra rendement (jaarlijks)
Het kiezen van de beste oplossing tegen lage kosten	0,45 - 1,00%
Producten kritisch beoordelen op inefficiënties die ten koste gaan van rendement (bijv. dividendbelasting)	0,00 - 0,75%
Coaching om te voorkomen dat er uit emotie gehandeld wordt	1,50%
Het risico passend houden over tijd	0,35%



Scan voor meer informatie over Brand New Day

De impact van een klein kostenverschil op de lange termijn



De kostenontwikkeling bij verschillende aanbieders met verschillende kosten, een maandelijkse inleg van €100 en een rendement van 6% per jaar. Aanbieder 1: 0,6% - Aanbieder 2: 0,8% - Aanbieder 3: 1,0%. Kosten worden per jaar berekend.



**brand
new
DAY**

