



**brand
new
DAY**

Alle mogelijke
Alle mogelijke kosten
op een rijtje



Alle mogelijke kosten op een rijtje

Over onze kosten zijn we graag zo duidelijk mogelijk. Hieronder lichten we daarom alle kosten toe waar u met een pensioenrekening-beleggen bij Brand New Day mogelijk mee te maken krijgt.

Stortingskosten

Dit zijn de kosten (0,50%) die u betaalt over elke geldstorting op uw rekening bij Brand New Day. Deze kosten zijn éénmalig, per storting. Dus als u € 200 op uw rekening stort, betaalt u éénmalig € 1 stortingskosten. De overige € 199 wordt belegd in de beleggingsfondsen van uw keuze. Alle volgende beleggingsopdrachten zijn gratis (geen transactiekosten dus voor aankopen, switchen of verkopen van beleggingsfondsen).

Beheerkosten

Dit zijn de kosten die jaarlijks binnen het beleggingsfonds in rekening worden gebracht. U betaalt deze beheerkosten over het totale vermogen dat u in het fonds hebt belegd. Deze kosten worden aan het fondsvermogen onttrokken; er wordt dus iets van het rendement afgesnoept. Dit werkt overigens zo bij alle aanbieders en beleggingsfondsen.

De beheerkosten worden dagelijks naar rato via de koers van het desbetreffende fonds verrekend. Bij het openen van uw pensioenrekening belegt u standaard in het BND Euro Obligatie Indexfonds en het BND Wereld Indexfonds Hedged. Nadat u de rekening geopend hebt, kunt u kosteloos switchen naar verschillende andere fondsen. De beheerkosten hiervan verschillen per fonds en kunt u op onze site nakijken.

Afsluitkosten

Bij het openen van een pensioenrekening-beleggen betaalt u éénmalig € 45 afsluitkosten. Alle aanbieders (en dus ook wij) zijn wettelijk verplicht om deze 'distributiekosten' in rekening te brengen. Deze kosten worden, nadat de rekening geopend is, rond de 25e van de maand éénmalig automatisch van uw tegenrekening afgeschreven. Als u een pensioenrekening heeft geopend, vervallen deze kosten als u daarna een andere Brand New Day Pensioenrekening opent.

Kosten overboeken polis of rekening

Wilt u een lopende polis overboeken? Bijvoorbeeld een polis voor uw pensioen, de aflossing van uw hypotheek of een gouden handdruk? Dat regelen wij graag voor u. Wij zorgen dan dat uw huidige polis wordt opgezegd en het geld (met behoud van de fiscale voorwaarden) wordt overgeboekt naar uw nieuwe rekening bij Brand New Day. Dit opzeggen en overboeken kost standaard éénmalig maximaal € 199 per polis. Loopt de polis (bijna) af? Of heeft u uw oude woekerpolis al omgezet naar een bankspaarproduct? Dan zijn de overstapkosten een stuk lager: € 49,- per polis. Bel of e-mail ons voor een voorstel op maat!

U hoeft de overstapkosten niet direct te betalen. Als het geld van uw overgeboekte polis op uw rekening bij Brand New Day wordt bijgeschreven, worden hier éénmalig de overstapkosten vanaf gehaald.

Transactiekosten binnen het fonds

Een beleggingsfonds koopt en verkoopt aandelen of obligaties. Hiermee zijn transactiekosten gemoeid. Deze transactiekosten vallen buiten de beheerkosten. De transactiekosten gaan dus ten koste van het totale fondsvermogen. U ziet ze dus niet, maar betaalt ze wel gewoon. Dat is gebruikelijk bij beleggingsfondsen.

Hieronder ziet u een indicatie van de transactiekosten binnen het desbetreffende fonds. Ter indicatie: bij 0,04% transactiekosten betaalt u per € 1.000 in dat fonds € 0,40 per jaar aan transactiekosten. De transactiekosten zijn bij indexfondsen altijd zeer gering.

| Obligatiefondsen | Indicatie transactiekosten per jaar |
|---|-------------------------------------|
| BND Euro Obligatie Indexfonds | 0,03% |
| BND Euro Staatsobligatiefonds Kort | geen |
| BND Euro Staatsobligatiefonds Kort Inflatie | geen |
| BND Euro Staatsobligatiefonds Lang | geen |
| BND Euro Staatsobligatiefonds Lang Inflatie | geen |

| Aandelenfondsen | Indicatie transactiekosten per jaar |
|---------------------------------|-------------------------------------|
| BND Wereld Indexfonds Hedged | 0,04% |
| BND Wereld Indexfonds Unhedged | 0,04% |
| BND Duurzaam Wereld Indexfonds | 0,04% |
| BND Small Cap Wereld Indexfonds | 0,11% |
| BND Emerging Markets Indexfonds | 0,03% |

Opbrengst uitlenen aandelen

De aandelenfondsen van Brand New Day beleggen één op één in een fonds van Vanguard. Twee van de fondsen van Vanguard lenen tijdelijk aandelen van het beleggingsfonds uit, bijvoorbeeld aan grote pensioenfondsen of institutionele beleggers. Dit gebeurt onder strikte voorwaarden. In ruil daarvoor krijgen de fondsen een vergoeding. Sommige fondsbeheerders houden zelf een deel van de opbrengsten. Wij doen dat niet. Bij ons wordt 100% van alle opbrengsten (na aftrek van de kosten voor het uitlenen) toegevoegd aan het fondsvermogen. Oftewel: alle opbrengsten komen ten goede aan u. Zowel Brand New Day als Vanguard verdient er geen euro aan. Hieronder ziet u per fonds een indicatie (gegevens Vanguard, 2016/2017) van de jaarlijkse opbrengsten en welk deel van het totale vermogen van het fonds gemiddeld uitgeleend wordt.

| Aandelenfondsen | Opbrengsten | % uitgeleend |
|---------------------------------|-------------|--------------|
| BND Emerging Markets Indexfonds | 0,05% | 1,10% |
| BND Small Cap Wereld Indexfonds | 0,12% | 1,84% |

Het risico van het uitlenen van aandelen is bij de fondsen van Vanguard zeer gering. Zo wordt alleen uitgeleend aan zeer veilige partijen (minimaal een A-rating bij S&P) en wordt altijd voor 102% tot 105% van het uitgeleende bedrag een onderpand verlangd. Mede hierdoor heeft Vanguard de afgelopen 25 jaar géén verliezen geleden op het uitlenen van aandelen.

Spread en swing pricing

Om de reeds bestaande beleggers in een beleggingsfonds niet te benadelen, betalen de nieuwe en vertrekkende beleggers in het fonds zelf de transactiekosten die bij het storten en opnemen van hun geld in het fonds gemaakt worden. Dat kan op 2 manieren: met een spread of met swing pricing. Bij een spread betalen beleggers bij aankoop een iets hogere koers en bij verkoop krijgen ze een iets lagere koers. Dat verschil is overigens héél klein. Bij swing pricing wordt elke dag gekeken naar het vermogen dat gestort en opgenomen wordt. Wordt er meer gestort ('netto instroom')? Dan is de koers van het fonds iets hoger. Wordt er meer opgenomen ('netto uitstroom')? Dan is de koers iets lager.

Voor de duidelijkheid: Brand New Day noch Vanguard verdient iets aan de spread of swing pricing. De opbrengst daarvan komt volledig ten goede aan het fondsvermogen (dus de bestaande beleggers in het fonds). De opbrengst is een vergoeding voor de transactiekosten die voor de nieuwe en vertrekkende beleggers wordt gemaakt.

| Fondsen met een spread | Opslag | Afslag |
|---|--------|--------|
| BND Euro Obligatie Indexfonds | 0,05% | 0,05% |
| BND Euro Staatsobligatiefonds Kort | 0,05% | 0,05% |
| BND Euro Staatsobligatiefonds Kort Inflatie | 0,15% | 0,15% |
| BND Euro Staatsobligatiefonds Lang | 0,15% | 0,15% |

| Fondsen met swing pricing | Bij netto instroom | Bij netto uitstroom |
|---------------------------------|--------------------|---------------------|
| BND Euro Obligatie Indexfonds | 0,18% | - 0,00% |
| BND Wereld Indexfonds Hedged | 0,05% | - 0,01% |
| BND Wereld Indexfonds Unhedged | 0,05% | - 0,01% |
| BND Duurzaam Wereld Indexfonds | 0,05% | - 0,01% |
| BND Small Cap Wereld Indexfonds | 0,05% | - 0,01% |
| BND Emerging Markets Indexfonds | 0,13% | - 0,32% |

Rente op uw rekening

Over het geld dat u cash aanhoudt op uw rekening (dus voordat er beleggingsfondsen van aangekocht worden) ontvangt u geen rente. We raden u aan om hier, met name met grotere bedragen, rekening mee te houden.



**brand
new
DAY**

