

Wat is het?

Een beleggingsrekening (box 3) om vermogen op te bouwen zonder verplichtingen. Vermogen wordt opgebouwd door te beleggen in verschillende obligatie- en aandelenfondsen.

Voor wie?

Deze rekening past bij personen:

- ✓ Die bereid zijn een bepaalde mate van risico te lopen met het gestorte geld en vermogen willen opbouwen door te beleggen
- ✓ Die willen beleggen in beleggingsfondsen
- ✓ Die zelf willen bepalen wanneer en hoeveel ze inleggen
- ✓ Die hun geld altijd vrij willen kunnen opnemen
- ✓ Die een lange beleggingshorizon hebben
- ✓ Die ouder zijn dan 18 jaar
- ✓ Die woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER
- ✓ Die niet kwalificeren als PEP of US-person

Deze rekening past niet bij personen:

- ✗ Die geen risico willen lopen met het opgebouwde tegoed en vermogen willen opbouwen door te sparen
- ✗ Die willen beleggen in individuele aandelen en/of obligaties
- ✗ Die fiscaal gefaciliteerd vermogen willen opbouwen
- ✗ Die rekening willen openen op naam van een bedrijf
- ✗ Die een korte beleggingshorizon hebben
- ✗ Die jonger zijn dan 18 jaar
- ✗ Die niet woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER
- ✗ Die kwalificeren als PEP of US-person

Kenmerken

- » **Flexibele inleg, geen verplichtingen:** Wij houden niet van verplichtingen. Die leggen wij de klant dan ook niet op. De klant bepaalt zelf (samen met de adviseur) of én hoeveel er wordt gestort. De klant zit dus nergens aan vast. Niet tevreden? Dan boeken wij het geld kosteloos over naar de tegenrekening van de klant.
- » **Opnemen zonder verplichtingen:** Wil de klant (een deel van) de beleggingen opnemen? Geen enkel probleem. Bijkomend voordeel is dat aan het opnemen van vermogen geen kosten verbonden zijn.
- » **Gratis switchen tussen fondsen:** Net als het doorvoeren van een verkoop, is ook het switchen tussen fondsen gratis.
- » **Automatische risicoafbouw:** om het risico van beleggen te verkleinen, doet iedere rekeninghouder bij Brand New Day aan automatische risicoafbouw. De verhouding tussen aandelen en obligaties wordt dan, vanaf 15 jaar voor de einddatum, steeds iets aangepast (meer obligaties, minder aandelen), om zo het risico richting de einddatum te beperken. U en uw klant kunnen automatische risicoafbouw altijd kosteloos aan- of uitzetten.

Lage kosten

Onze kosten zijn niet alleen enorm laag. Ze zijn ook lekker overzichtelijk.

Servicekosten (jaarlijks)	0,44%
Fondskosten (jaarlijks, afhankelijk van fonds)	variërend van 0,15% tot 0,26%
Stortingskosten (éénmalig)	0,50% over elke geldstorting

Hoe groeit het vermogen?

Om vermogen op te bouwen, is het mogelijk om verschillende risicoprofielen bestaande uit passieve indexfondsen te kiezen. Met deze fondsen volgen wij de markt en dat is eigenlijk altijd voordeliger dan het proberen te verslaan hiervan. Dit laatste lukt vrijwel nooit en brengt daarnaast hoge kosten met zich mee die ten koste gaan van het rendement.

Onze fondsen

Uw klant kan kiezen uit flink wat aandelen- en obligatiefondsen. Alle fondsen zijn indexfondsen. Bij het openen van een rekening belegt uw klant in 4 standaard aandelen- en 4 standaard obligatiefondsen. U bepaalt alleen of uw klant iets meer (offensief, meer aandelen) of juist iets minder (defensief, meer obligaties) risico neemt bij het beleggen. Dat doet u door één van onze vijf vaste modellen (variërend van zeer offensief tot zeer defensief) te kiezen. Uw klant zit hier natuurlijk niet aan vast. Direct na het openen van de rekening kan hij of zij ook kiezen voor vrij beleggen. Als uw klant daarvoor kiest, bepaalt hij of zij (of u) helemaal zelf in welke fondsen er wordt belegd. Switchen tussen fondsen is altijd gratis, al switcht uw klant dagelijks.

De rendementen

Hoe was het rendement? Dat ziet u hieronder per standaardprofiel: het rendement vanaf 2016 tot en met 2019. En in de onderste rij ziet u het gemiddelde rendement per jaar sinds 2010. U bepaalt zelf welk percentage in aandelen en obligaties wordt belegd en kunt dus afwijken van deze profielen. Benieuwd naar de rendementen van eerdere jaren? Ga dan naar brandnewday.nl/beleggen.

Profiel	Zeer offensief	Offensief	Neutraal	Defensief	Zeer defensief
2016	7,26%	6,31%	5,35%	4,39%	3,44%
2017	15,60%	12,21%	8,82%	5,43%	2,04%
2018	-9,21%	-7,19%	-5,18%	-3,16%	-1,14%
2019	22,75%	18,84%	14,94%	11,03%	7,13%
2020 (t/m Q3)	0,11%	0,51%	0,92%	1,32%	1,73%
Gemiddeld	7,40%	6,50%	5,55%	4,54%	3,48%

De kleine lettertjes: Rendementen per profiel van de standaardfondsen: het BND Wereld Indexfonds (aandelen, tot en met 25 februari 2016) en het BND Wereld Indexfonds Hedged (aandelen, vanaf 26 februari 2016) en het Staatsobligatiefonds Kort Inflatie (obligaties, tot en met 31 maart 2014) en het BND Euro Obligatie Indexfonds (obligaties, vanaf 1 april 2014), na aftrek van beheerkosten en met jaarlijks herbalanceren op 31 december. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Lees de disclaimer.