

Wat is het?

Een beleggingsrekening (box 1) waar een bestaande ontslagvergoeding met belastingvoordeel op kan worden voortgezet.

Voor wie?

Deze rekening past bij personen:

- ✓ Die een bestaand Gouden handdruk-opbouwproduct van voor 1 januari 2013 willen oversluiten
- ✓ Die het opgebouwde tegoed willen gebruiken als aanvulling op hun pensioeninkomen
- ✓ Die fiscaal gefaciliteerd vermogen willen opbouwen door te beleggen
- ✓ Die willen beleggen in beleggingsfondsen
- ✓ 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 niet een waardeoverdracht willen doen van een bestaand Gouden handdrukopbouwproduct van voor 1 januari 2013
- ✗ Die hun geld altijd vrij willen kunnen opnemen en voor ieder doel
- ✗ 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 niet woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER
- ✗ Die kwalificeren als PEP of US-person

Kenmerken

- » **Geen vermogensrendementsheffing:** De klant heeft nog geen inkomstenbelasting over de ontslagvergoeding betaald. Over het vermogen op deze rekening hoeft daarom geen belasting te worden betaald. Dit betekent ook dat het niet zo maar mogelijk is om geld aan de rekening te onttrekken.
- » **Bijstorten mag niet:** Alleen de ontslagvergoeding is op deze rekening gestort. Dit betekent dat er niets bij kan worden gestort.
- » **Het geld moet vóór de AOW-leeftijd worden opgenomen:** In ruil voor dat belastingvoordeel mag het geld niet zomaar opgenomen worden om iets van te kopen. Tot de AOW-leeftijd heeft de klant de mogelijkheid om een uitkering met het vermogen aan te kopen. Hierna kan de waarde alleen nog worden afgekocht.
- » **Automatische risicoafbouw en kosteloze bescherming tegen risico's:** De Gouden handdrukrekening is meer dan een simpele beleggingsrekening want standaard wordt het valutarisico afgedekt. Ook is er standaard sprake van een automatische risicoafbouw, die 10 jaar voor de einddatum start.
- » **Gratis switchen tussen fondsen:** Wil de klant beleggen in een ander fonds? Het switchen tussen fondsen is gratis.
- » **Geen verplichtingen:** De klant zit nergens aan vast. Niet tevreden? Dan boeken wij het geld kosteloos over.

Lage kosten

Wanneer een Gouden handdrukrekening via een adviseur wordt geopend, betaalt de klant geen afsluitkosten. Onze kosten zijn niet alleen enorm laag. Ze zijn ook lekker overzichtelijk.

	BND Euro Obligatie Indexfonds	BND Wereld Indexfonds Hedged
Beheerkosten (jaarlijks)	0,59%	0,59%
Stortingskosten (éénmalig)	0,50% over elke geldstorting	
Is het een overboeking?	Overboeken kost éénmalig € 99*	

* Kosten voor een overboeking worden gerekend voor het overboeken van een beleggingsproduct. Dit doen wij natuurlijk alleen wanneer Brand New Day de overboeking daadwerkelijk regelt. Doet u dit als adviseur liever zelf? Dan worden er geen kosten in rekening gebracht.

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

Bij Brand New Day belegt de klant standaard in de volgende twee fondsen. De verhouding hangt af van het gekozen risicoprofiel

- » Het BND Euro Obligatie Indexfonds is ons standaard obligatiefonds. Dit fonds belegt in 2 indexfondsen van Vanguard: 50% in het Vanguard Euro Government Bond Index Fund (ongeveer 700 staatsobligaties van diverse Eurolanden) en 50% in het Vanguard SRI Euro Investment Grade Bond Index Fund (ongeveer 2.200 wereldwijd gespreide maar in euro genoteerde bedrijfs- en andere niet-staatsobligaties). De klant betaalt uiteraard géén dubbele beheerkosten.
- » Het Brand New Day Wereld Indexfonds Hedged is ons standaard aandelenfonds. Dit fonds belegt in het Vanguard FTSE Developed World II CCF (euro hedged). Hiermee belegt de klant in de ongeveer 2.100 grootste beursgenoteerde bedrijven. Deze aandelen zijn in 24 landen in Europa, Noord Amerika en Azië/Pacific genoteerd. Omdat niet alle aandelen in euro's zijn genoteerd, wordt het valutarisico afgedekt. En door de fiscale structuur van het fonds kan ál het ontvangen dividend worden herbelegd. Dit levert in vergelijking met de meeste fondsen zo'n 0,4% extra rendement op.

Natuurlijk kunt u ook voor andere beleggingsfondsen kiezen dan de standaardfondsen (gratis, zonder transactiekosten).

Meer informatie over deze en onze andere fondsen leest u op www.brandnewday.nl

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%
Gemiddeld	7,96%	6,95%	5,88%	4,75%	3,57%

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.