

### Wat is het?

De Hypotheekrekening (box 1) is een rekening op basis van beleggingen met belastingvoordeel voor het aflossen van de hypotheekschuld.

### Voor wie?

#### Deze rekening past bij personen:

- ✓ Die een bestaande verzekering of -rekening met BEW/SEW/KEW-clausule van voor 1 januari 2013 willen oversluiten én een hypotheek hebben
- ✓ Die het opgebouwde tegoed willen gebruiken
- ✓ aflossing van hun hypotheek
- ✓ 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 beschikken over een verzekering of -rekening met BEW/SEW/KEW-clausule van voor 1 januari 2013 die wordt overgesloten
- ✗ 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
- ✗ obligatiesDie een korte beleggingshorizon hebben
- ✗ Die niet woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EERland binnen de EER
- ✗ Die kwalificeren als PEP of US-person

### Kenmerken

- » **Te verpanden aan een groot aantal geldverstrekkers:** De Hypotheekrekening kan aan vrijwel alle grote geldverstrekkers in Nederland worden verpand.
- » **Automatische risicoafbouw en kosteloze bescherming tegen risico's:** De Hypotheekrekening 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.
- » **Fiscaal geruisloos overboeken:** Fiscaal geruisloze overboekingen naar Brand New Day zijn mogelijk.
- » **Gratis switchen tussen fondsen:** Wil de klant beleggen in een ander fonds? Het switchen tussen fondsen is gratis.
- » **Dit product is bedoeld voor de aflossing van de eigenwoningsschuld:** In ruil voor het belastingvoordeel van deze BEW-rekening mag het geld niet zomaar worden opgenomen, het opgebouwde vermogen is uitsluitend bedoeld voor de aflossing van een hypotheekschuld. Wat de inleg betreft moet de klant zich aan een bandbreedte houden, daarnaast gelden er maximale bedragen die mogen worden opgebouwd en een maximale looptijd.

## Lage kosten

Wanneer een Hypotheekrekening 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](http://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](http://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%
<b>Gemiddeld</b>	<b>7,96%</b>	<b>6,95%</b>	<b>5,88%</b>	<b>4,75%</b>	<b>3,57%</b>

*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.*