

### Wat is het?

Een beleggingsrekening (box 3) op naam van het kind, om vermogen op te bouwen, door te beleggen in verschillende obligatie- en aandelenfondsen.

### Voor wie?

#### Deze rekening past bij personen:

- ✓ Die een rekening willen openen op naam van een minderjarig kind
- ✓ Die wettelijk vertegenwoordiger zijn van het kind voor wie de rekening wordt geopend
- ✓ Die willen dat het kind niet over het tegoed kan beschikken zolang het kind nog geen 18 jaar oud is
- ✓ Die willen beleggen voor het kind
- ✓ Die voor het kind willen beleggen in beleggingsfondsen
- ✓ Die zelf willen bepalen wanneer en hoeveel ze inleggen
- ✓ Die op het moment dat ze de rekening voor het kind openen:
  - woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER,
  - niet kwalificeren als PEP of US-person, en/of
  - ouder zijn dan 18 jaar

#### Deze rekening past niet bij personen:

- ✗ Die een rekening willen openen op naam van een meerderjarig kind
- ✗ Die een rekening willen openen voor een kind maar niet de wettelijk vertegenwoordiger van dat kind zijn
- ✗ Die willen dat hun kind al voor het 18 jaar oud wordt over het tegoed kan beschikken
- ✗ Die willen sparen voor het kind
- ✗ Die voor het kind willen beleggen in individuele aandelen en/of obligaties
- ✗ Die fiscaal gefaciliteerd vermogen willen opbouwen voor hun kind
- ✗ Die op het moment dat ze de rekening voor het kind openen:
  - niet woonachtig én belastingplichtig zijn in land binnen de EER
  - kwalificeren als PEP of US-person; en/of
  - jonger dan 18 jaar zijn

### Kenmerken

- » **Belastingvoordeel:** De rekening staat op naam van het kind, maar de ouder of voogd is de beheerder van deze rekening. Wanneer het kind 18 jaar wordt, boeken wij de beleggingen over naar een beleggingsrekening die het kind zelf kan beheren. Omdat de waarde in de loop der jaren is opgebouwd, krijgt het kind in een keer een groter bedrag, zonder hier schenkbelasting over te betalen. Het geld stond immers altijd al op naam van het kind.
- » **Iedereen mag geld storten op de rekening:** Hoewel alleen een ouder of voogd de rekening mag beheren, mag iedereen (ouders, grootouders, familie, vrienden) geld op de rekening storten.
- » **Flexibele inleg, geen verplichtingen:** Wij houden niet van verplichtingen. Die leggen wij de ouder/voogd dan ook niet op. De ouder/voogd bepaalt zelf (samen met de adviseur) of én hoeveel er wordt gestort. Deze storting moet natuurlijk wel binnen de fiscale grenzen vallen. De ouder/voogd zit dus nergens aan vast. Niet tevreden? Dan boeken wij het geld kosteloos over.
- » **Beleggingen verkopen is mogelijk, maar...** Wil de ouder/voogd (een deel van) de beleggingen verkopen en het geld gebruiken? Geen enkel probleem. Bijkomend voordeel is dat aan het opnemen van vermogen geen kosten zijn verbonden. Maar... Wanneer geld van een Kinderrekening – dus een rekening op naam van het kind – wordt onttrokken, blijft het geld juridisch gezien van het kind. Gebruikt de ouder het voor een ander doeleinde dan het kind? Dan heeft het kind (juridisch gezien) een vordering voor dit bedrag op de ouder.

- » **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.
- » **Gratis switchen tussen fondsen:** Net als het doorvoeren van een verkoop, is ook het switchen tussen fondsen gratis.

## Lage kosten

Onze kosten zijn niet alleen enorm laag. Ze zijn ook lekker overzichtelijk. Voor het openen van een Kinderrekening, betaalt de klant geen afsluitkosten.

<b>Servicekosten (jaarlijks)</b>	0,44%
<b>Fondskosten (jaarlijks, afhankelijk van fonds)</b>	variërend van 0,15% tot 0,26%
<b>Stortingskosten (éénmalig)</b>	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](http://brandnewday.nl/beleggen).

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