

Wat is het?

De Pensioenrekening-beleggen (box 1) voor méér pensioen op basis van banksparen. Vermogen wordt opgebouwd door te beleggen in verschillende obligatie- en aandelenfondsen.

Voor wie?

- » Voor klanten die willen beginnen met het opbouwen van aanvullend pensioen
- » Voor klanten met een pensioentekort
- » Voor klanten die een bestaand lijfrenteproduct willen overboeken
- » Voor klanten die ondernemer zijn

Kenmerken

- » **Aanvullend pensioen mét belastingvoordeel:** De inleg wordt afgetrokken van het belastbaar inkomen. Daarnaast betaalt de klant over het saldo op de rekening geen vermogensrendementsheffing. Rond de AOW-leeftijd koopt de klant een direct ingaande lijfrente aan. Hier is inkomstenbelasting over verschuldigd.
- » **Flexibele inleg, geen verplichtingen:** Wij houden niet van verplichtingen. Die leggen wij de klant dan ook niet op. De klant bepaalt zelf (in samenspraak met de adviseur) of én hoeveel er wordt gestort. Deze storting moet natuurlijk wel binnen de fiscale grenzen vallen. De klant zit dus nergens aan vast. Niet tevreden? Dan boeken wij het geld kosteloos over naar een andere aanbieder.
- » **Het geld staat vast tot aan het pensioen:** In ruil voor dat belastingvoordeel mag het geld niet zomaar opgenomen worden om iets van te kopen. Uiterlijk vijf jaar na het bereiken de AOW-leeftijd dient van het geld een direct ingaande lijfrente aangekocht te worden. Als het geld opgenomen wordt zonder dat er een direct ingaande lijfrente wordt aangekocht, dan verliest de klant het belastingvoordeel én wordt er in de meeste gevallen revisierente gerekend door de Belastingdienst.
- » **Automatische risicoafbouw en kosteloze bescherming tegen risico's:** De Pensioenrekening-beleggen is meer dan een simpele beleggingsrekening. Standaard wordt het valutarisico afgedekt. Ook is er standaard sprake van automatische risicoafbouw, die 10 jaar voor de einddatum start.
- » **Fiscaal geruisloos overboeken:** Fiscaal geruisloze overboekingen naar Brand New Day zijn mogelijk. Hierbij behoudt de klant het eventuele recht op een overbruggingslijfrente.
- » **Gratis switchen tussen fondsen:** Wil de klant beleggen in een ander fonds? Het switchen tussen fondsen is gratis.

Lage kosten

Wanneer een Pensioenrekening-beleggen 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 2010 tot en met 2018. En in de onderste rij ziet u het gemiddelde rendement per jaar over die hele periode. U bepaalt zelf welk percentage in aandelen en obligaties wordt belegd en kunt dus afwijken van deze profielen.

Profiel	Zeer offensief	Offensief	Neutraal	Defensief	Zeer defensief
2010	6,28%	5,64%	5,00%	4,37%	3,73%
2011	-5,50%	-2,79%	-0,08%	2,62%	5,33%
2012	13,05%	11,01%	8,98%	6,95%	4,92%
2013	24,54%	18,79%	13,04%	7,28%	1,53%
2014	8,94%	8,93%	8,91%	8,90%	8,88%
2015	1,05%	0,86%	0,66%	0,46%	0,27%
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%
Gemiddeld	6,43%	5,70%	4,92%	4,08%	3,18%

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.