

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?

Deze rekening past bij personen:

- ✓ Die een pensioentekort verwachten
- ✓ Die jaarruimte, reserveringsruimte, oudedagsreserve of stakingswinst hebben
- ✓ Die fiscaal gefaciliteerd vermogen willen opbouwen door te beleggen
- ✓ Die bereid zijn risico te lopen met het gestorte geld
- ✓ Die het opgebouwde tegoed willen gebruiken als aanvulling op hun pensioen
- ✓ Die willen beleggen in beleggingsfondsen
- ✓ Die een lange beleggingshorizon hebben
- ✓ Die 18 jaar of ouder zijn maar nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd + 5 jaar hebben bereikt
- ✓ 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 voldoende pensioen opbouwen
- ✗ Die geen jaarruimte, reserveringsruimte, oudedagsreserve of stakingswinst hebben
- ✗ Die weinig risico willen lopen met het gestorte geld
- ✗ Die hun geld altijd willen kunnen opnemen
- ✗ Die 5 jaar of langer geleden de pensioengerechtigde leeftijd hebben bereikt
- ✗ Die willen beleggen in individuele aandelen en/of obligaties
- ✗ Die een korte beleggingshorizon hebben
- ✗ Die 5 jaar of langer geleden de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt
- ✗ Die niet woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER
- ✗ Die kwalificeren als PEP of US-person

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:** 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.

- » **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.

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

* 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

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.