

Wat is het?

Een beleggingsrekening (box 3) om vermogen op te bouwen zonder verplichtingen. Het vermogen wordt opgebouwd door te beleggen in een mix van verschillende obligatie- en aandelenfondsen.

Voor wie?

Deze rekening past bij personen:

- ✓ Die bereid zijn een bepaalde mate van risico te lopen met het gestorte geld en vermogen willen opbouwen door te beleggen
- ✓ Die willen beleggen in beleggingsfondsen
- ✓ Die zelf willen bepalen wanneer en hoeveel ze inleggen
- ✓ Die hun geld altijd vrij willen kunnen opnemen
- ✓ Die een lange beleggingshorizon hebben
- ✓ Die ouder zijn dan 18 jaar
- ✓ 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 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 fiscaal gefaciliteerd vermogen willen opbouwen
- ✗ Die een rekening willen openen op naam van een bedrijf
- ✗ Die een korte beleggingshorizon hebben
- ✗ Die jonger zijn dan 18 jaar
- ✗ Die niet woonachtig én belastingplichtig zijn in een land binnen de EER
- ✗ Die kwalificeren als PEP of US-person

Kenmerken

- » **Flexibele inleg, geen verplichtingen:** Wij houden niet van verplichtingen. Die leggen wij de klant dan ook niet op. De klant bepaalt zelf (samen met de adviseur) of én hoeveel er wordt gestort. De klant zit dus nergens aan vast. Niet tevreden? Dan boeken wij het geld kosteloos over naar de tegenrekening van de klant.
- » **Opnemen zonder verplichtingen:** Wil de klant (een deel van) de beleggingen opnemen? Geen enkel probleem. Bijkomend voordeel is dat aan het opnemen van vermogen geen kosten verbonden zijn.
- » **Gratis switchen tussen fondsen:** Net als het doorvoeren van een verkoop, is ook het switchen tussen fondsen gratis.
- » **Automatische risicoafbouw:** om het risico van beleggen te verkleinen, doet iedere nieuwe rekeninghouder bij Brand New Day standaard 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.

Lage kosten

Uw klant kan er bij het openen van de rekening voor kiezen om te beleggen in vaste modelportefeuilles die door onze experts zijn samengesteld (modelbeleggen) of helemaal zelf de fondsverdeling kiezen (vrij beleggen). De kosten die uw klant betaalt, zijn afhankelijk van die keuze voor modelbeleggen of vrij beleggen.

Kosten voor modelbeleggen

Servicekosten (jaarlijks)	0,34%
Fondskosten (jaarlijks)	De gemiddelde fondskosten komen uit tussen de 0,15% en 0,17%, afhankelijk van de gekozen modelportefeuille
Stortingskosten	Er zijn geen stortingskosten

Kosten voor vrij beleggen

Servicekosten (jaarlijks)	0,44%
Fondskosten (jaarlijks)	Variërend van 0,15% tot 0,26%, afhankelijk van de gekozen fondsen
Stortingskosten	Er zijn geen stortingskosten

Hoe groeit het vermogen?

Om vermogen op te bouwen, is het mogelijk om verschillende modelportefeuilles (variërend van zeer defensief tot zeer offensief) met een vaste fondsverdeling bestaande uit passieve indexfondsen te kiezen. Met deze fondsen volgen wij de markt en dat levert de gemiddelde belegger vrijwel altijd een beter rendement op dan wanneer diegene de markt probeert te verslaan. 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 in eerste instantie kiezen uit 1 van onze 5 standaard modelportefeuilles. In al die portefeuilles zijn dezelfde fondsen opgenomen, maar in een andere verdeling. Onze offensieve modelportefeuilles beleggen bijvoorbeeld een groter deel in aandelenfondsen, terwijl de defensieve profielen een groter deel in obligaties beleggen. Dat betekent dat uw klant wat meer risico neemt wanneer hij of zij kiest voor een offensief profiel. Alle fondsen waarin uw klant bij ons belegt, zijn indexfondsen. Uw klant zit natuurlijk niet aan deze vaste modelportefeuilles 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 belegt. Switchen tussen fondsen is altijd gratis, al switcht uw klant dagelijks.

De rendementen

Benieuwd naar alle fondsen en de rendementen? Ga dan naar [new.brandnewday.nl/particulier/fondsen-en-koersen/](https://www.brandnewday.nl/particulier/fondsen-en-koersen/).