

Wat is het?

De Pensioenrekening-sparen (box 1) is een spaarrekening voor méér pensioen. Het vermogen wordt opgebouwd op basis van variabele rente, maar er kan ook voor een deposito gekozen worden met een vaste rente.

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 sparen
- ✓ Die het spaartegoed willen gebruiken als aanvulling op hun pensioen
- ✓ Die 18 jaar of ouder zijn maar nog niet de AOWgerechtigde 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 fiscaal gefaciliteerd vermogen willen opbouwen door te beleggen
- ✗ Die hun geld altijd vrij willen kunnen opnemen voor ieder doel
- ✗ 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 geen vermogensrendementsheffing over het saldo op de rekening. Rond de AOW-leeftijd koopt de klant een direct ingaande lijfrente aan. Hierover is inkomstenbelasting verschuldigd.
- » **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. Deze storting moet natuurlijk wel binnen de fiscale grenzen vallen. De klant zit dus nergens aan vast.
- » **Het geld staat vast tot aan het pensioen:** In ruil voor het belastingvoordeel staat het geld op een geblokkeerde rekening, dit betekent dat het geld niet zomaar kan worden opgenomen. Het is namelijk de bedoeling dat met het opgebouwde vermogen een direct ingaande lijfrente wordt aangekocht. Dit kan tot uiterlijk vijf jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd. Wordt het opgebouwde vermogen toch voor een ander doel gebruikt? Dan verliest de klant het belastingvoordeel én wordt er in de meeste gevallen een boete (revisierente) gerekend door de Belastingdienst.
- » **Fiscaal geruisloos overboeken:** Fiscaal geruisloze overboekingen naar Brand New Day zijn mogelijk. Hierbij behoudt de klant het eventuele recht op een overbruggingslijfrente.
- » **Vaste rente op deposito's:** Een gedeelte (of het hele) saldo kan met een minimuminleg van € 1.000 tegen een vaste rente worden vastgezet in een spaardeposito. Die vaste rente is doorgaans hoger dan de variabele rente van de pensioenrekening. Deposito's kunnen worden afgesloten voor 1 t/m 25 jaar.

Geen tot zeer lage kosten

Wanneer dit product via een adviseur wordt afgesloten, zijn er geen afsluitkosten of doorlopende kosten aan dit product verbonden. Komt er een waarde over van een andere bank of verzekeraar en regelen wij de overboeking? Dan kost dat éénmalig € 99 per polis. Doet u dit als adviseur liever zelf? Dan worden er natuurlijk geen kosten in rekening gebracht.

Hoe groeit het vermogen?

Door te sparen tegen een variabele rente of vaste rente. U vindt de meest recente spaarrentes op

brandnewday.nl/rentestanden.