



**brand  
new  
DAY**

**De kenmerken van de**  
pensioenrekening-beleggen



# De kenmerken van de pensioenrekening-beleggen

## Voor wie is deze rekening geschikt?

Voor iedereen die 18 jaar en ouder is, een pensioentekort heeft, het geld voor langere tijd kan missen en het risico dat beleggen met zich meebrengt kan en wil dragen.

## Wat is de maximale leeftijd om de rekening te openen?

U kunt de pensioenrekening openen tot 31 december van het vijfde jaar nadat u recht op AOW hebt gekregen.

## Kan ik de pensioenrekening-beleggen ook openen als ik in het buitenland woon?

Onder bepaalde voorwaarden kunt u ook wanneer u in het buitenland woont en/of in het buitenland belastingplichtig bent een pensioenrekening-beleggen openen. Allereerst dient u in het bezit te zijn van een BSN en een Nederlands IBAN. De tegenrekening van de pensioenrekening-beleggen dient te allen tijde een Nederlands IBAN te zijn. Daarnaast is het niet vanuit alle landen mogelijk om een pensioenrekening-beleggen te openen. Houd er rekening mee dat het belastingvoordeel van de pensioenrekening alleen geldt als u (ook) belastingplichtig bent in Nederland. Raadpleeg [deze webpagina](#) voor meer informatie, of neem contact op met onze Informatieservice via 020 – 75 85 300.

## Wat zijn de afsluitkosten?

De afsluitkosten zijn € 45. Deze worden éénmalig bij het openen in rekening gebracht. Opent u daarna een andere pensioenrekening? Dan hoeft u niet nog een keer afsluitkosten te betalen.

## Wat zijn de beleggingskosten?

De stortingskosten zijn éénmalig 0,50% over elk bedrag dat op de rekening gestort wordt. De beheerkosten van de standaardfondsen zijn 0,59% per jaar. Meer uitgebreide informatie over de kosten vindt u in [dit document](#).

## Hoe snel wordt het geld dat ik stort belegd?

Eén keer per maand, op de eerste handelsdag van die maand, wordt al het geld dat op uw rekening staat, belegd. Voorwaarde is wel dat de identificatie en het verwerken van uw persoonsgegevens helemaal is afgerond.

## Hoe snel kan ik switchen tussen beleggingsfondsen?

Tijdens het maandelijkse handelsmoment (de eerste handelsdag van iedere maand) worden alle switchopdrachten uitgevoerd. Meer over de handelsmomenten voor dit type rekening vindt u [hier](#).

## Is het eindkapitaal gegarandeerd?

Nee. De eindkapitalen zijn indicatief. Beleggen is risicovol. Het is onzeker hoeveel u gaat opbouwen. Door verschillende scenario's te tonen, geven wij u een indicatie. Maar het eindkapitaal op de einddatum kan (positief en negatief) afwijken.

## Kan ik het geld op de rekening vrij opnemen?

Nee, het geld op de pensioenrekening staat geblokkeerd. U kunt het niet vrij opnemen. U kunt het wel afkopen (wat fiscaal gezien vaak nadelig is). Van het geld op uw rekening dient u uiteindelijk een pensioeninkomen aan te kopen.

## Mag ik onbeperkt storten op de rekening?

Nee, dat mag (helaas) niet. Er geldt een maximumbedrag per jaar: uw jaarruimte. Deze is afhankelijk van uw inkomen en pensioentekort. U kunt uw jaarruimte gemakkelijk berekenen via onze [rekentool](#).

## Geven jullie ook advies?

Nee. U bent zelf verantwoordelijk voor de keuzes die u maakt en het beheer van de rekening. Brand New Day legt u graag alles uit, maar wij kunnen en mogen u geen advies geven. Als u wilt, kunnen wij u wel in contact brengen met een onafhankelijk advieskantoor.



**brand  
new  
DAY**

