

Kosten voorbeeldportefeuilles

Met een Brand New Day Beleggingsrekening belegt u eenvoudig breed gespreid voor de lange termijn. Dit tegen lage kosten, ongeacht of u nu een groot of klein bedrag bij ons belegt. Lagere kosten zorgen immers voor een grotere kans op het bereiken van uw doelen. We vinden transparantie over kosten dan ook erg belangrijk.



Hieronder tonen we drie voorbeeldsituaties waarmee we de hoogte van de kosten bij Brand New Day en de impact hiervan op het rendement tonen. De drie situaties verschillen qua uitgangspunten om het effect van bijvoorbeeld een andere frequentie van inleggen of een andere beleggingsstrategie duidelijk te maken. Per voorbeeldsituatie ziet u eerst de uitgangspunten, vervolgens een voorbeeldberekening van de kosten in het eerste jaar.

Voorbeeldsituatie 1: Vrij beleggen

Uitgangspunten

Eerste inleg: € 100.000,00	
Inleg op jaarbasis: € 0,00	
Switchen: 5x per jaar	
Fondsen	Weging
BND Europa Indexfonds (fondskosten 0,17%):	50%
BND Euro Staatsobligatie Indexfonds (fondskosten 0,15%):	50%

Kostenoverzicht jaar 1

Kosten BND Bank	Euro's	Procent
Stortingskosten (0,50%)	€ 500,00	0,50%
Servicekosten (0,44%)	€ 440,00	0,44%
Switchkosten (0,00%)	€ 0,00	0,00%
Kosten andere partijen		
Fondskosten (0,16%)	€ 160,00	0,16%
Transactiekosten binnen fondsen	€ 30,00	0,03%
Totaalkosten		
Enmalige kosten	€ 500,00	0,50%
Jaarlijkse kosten	€ 630,00	0,63%
Totale kosten eerste jaar	€ 1.130,00	1,13%

Effect kosten op (4% bruto jaarlijks) rendement

	Jaar 1	Jaar 3	Jaar 5
Waarde beleggingen zonder kosten	€ 100.000,00	€ 108.160,00	€ 116.985,86
Kosten BND Bank	€ 940,00	€ 449,69	€ 480,51
Kosten andere partijen	€ 190,00	€ 194,18	€ 207,49
Totale kosten	€ 1.130,00	€ 643,87	€ 688,00
<i>Cumulatieve kosten</i>	<i>€ 1.130,00</i>	<i>€ 2.396,75</i>	<i>€ 3.750,32</i>
<i>Cumulatief kosteneffect</i>	<i>1,13%</i>	<i>2,22%</i>	<i>3,21%</i>

Voorbeeldsituatie 2: Modelbeleggen risicogetal 5

Uitgangspunten

Eerste inleg: € 5.000,00	
Inleg op jaarbasis: € 5.000,00	
Fondsen	Weging
BND Wereld Indexfonds C-Hedged (fondskosten 0,15%):	22,45%
BND Wereld Indexfonds C-Unhedged (fondskosten 0,15%):	15,09%
BND Small Cap Wereld Indexfonds-C (fondskosten 0,24%):	6,63%
BND Emerging Markets Indexfonds-C (fondskosten 0,26%):	5,83%
BND Wereld Obligatie Indexfonds-C (fondskosten 0,15%):	34,33%
BND Euro Staatsobligatie Indexfonds (fondskosten 0,15%):	10,16%
BND Euro Investment Grade Obligatie Indexfonds (fondskosten 0,15%):	5,51%

Kostenoverzicht jaar 1

Kosten BND Bank	Euro's	Procent
Stortingskosten (0,50%)	€ 50,00	0,50%
Servicekosten (0,44%)	€ 43,78	0,44%
Kosten andere partijen		
Fondskosten (0,16%)	€ 16,16	0,16%
Transactiekosten binnen fondsen	€ 5,55	0,06%
Totaalkosten		
Eenmalige kosten	€ 50,00	0,50%
Jaarlijkse kosten	€ 65,48	0,66%
Totale kosten eerste jaar	€ 109,94	1,16%

Effect kosten op (4% bruto jaarlijks) rendement

	Jaar 1	Jaar 3	Jaar 5
Waarde beleggingen zonder kosten	€ 10.000,00	€ 21.424,00	€ 33.780,20
Kosten BND Bank	€ 93,78	€ 113,47	€ 161,99
Kosten andere partijen	€ 21,71	€ 43,86	€ 67,91
Totale kosten	€ 115,49	€ 157,33	€ 229,90
<i>Cumulatieve kosten</i>	<i>€ 115,49</i>	<i>€ 395,61</i>	<i>€ 818,53</i>
<i>Cumulatief kosteneffect</i>	<i>1,15%</i>	<i>1,85%</i>	<i>2,42%</i>

Voorbeeldsituatie 3: Profielbeleggen neutraal

Uitgangspunten

Eerste inleg: € 10.000,00	
Inleg op jaarbasis: € 1.000,00	
Fondsen	Weging
BND Europa Indexfonds (fondskosten 0,17%):	32%
BND Duurzaam Wereld Indexfonds-C (fondskosten 0,17%):	20%
BND Euro Staatsobligatie Indexfonds (fondskosten 0,15%):	43%
BND Wereld Obligatie Indexfonds Kort (fondskosten 0,15%):	5%

Kostenoverzicht jaar 1

Kosten BND Bank	Euro's	Procent
Stortingskosten (0,50%)	€ 55,00	0,50%
Servicekosten (0,44%)	€ 48,16	0,44%
Kosten andere partijen		
Fondskosten (0,16%)	€ 17,56	0,16%
Transactiekosten binnen fondsen	€ 3,55	0,03%
Totaalkosten		
Eenmalige kosten	€ 55,00	0,50%
Jaarlijkse kosten	€ 69,26	0,63%
Totale kosten eerste jaar	€ 124,26	1,13%

Effect kosten op (4% bruto jaarlijks) rendement

	Jaar 1	Jaar 3	Jaar 5
Waarde beleggingen zonder kosten	€ 11.000,00	€ 14.019,20	€ 17.284,77
Kosten BND Bank	€ 103,16	€ 63,17	€ 75,66
Kosten andere partijen	€ 21,10	€ 25,49	€ 30,96
Totale kosten	€ 124,26	€ 88,66	€ 106,62
<i>Cumulatieve kosten</i>	<i>€ 124,26</i>	<i>€ 239,04</i>	<i>€ 497,15</i>
<i>Cumulatief kosteneffect</i>	<i>1,13%</i>	<i>2,09%</i>	<i>2,88%</i>

Toelichting

In deze voorbeeldberekeningen is gerekend met een rendement van 4%. Zoals u kunt zien hebben kosten in de loop der tijd steeds meer effect op het rendement, ondanks dat het vermogen door het rendement toeneemt. Hoe hoger de kosten, hoe groter de impact op de langetermijn is. Het effect van de kosten op de waarde van de beleggingen is berekend door de som van de totale kosten over alle jaren tot dat betreffende jaar te delen door de waarde van de beleggingen zonder kosten. In jaar 3 is dat dus de totale kosten van jaar 1, 2 en 3 bij elkaar opgeteld en vervolgens gedeeld door de waarde van de beleggingen in jaar 3 wanneer er geen kosten zouden zijn.

De Kosten BND Bank zijn de kosten die u aan Brand New Day Bank N.V. betaalt, waarbij de stortingskosten van het ingelegde bedrag afgehaald worden voordat deze belegd worden en de servicekosten eenmaal per maand gerekend worden door het verkopen van een deel van uw beleggingen of Cash. De Kosten andere partijen zijn de kosten die de beheerders van de fondsen rekenen, momenteel is dat uitsluitend Brand New Day Vermogensopbouw N.V., deze kosten worden in de koers van het beleggingsfonds verrekend. Deze beleggingsfondsen beleggen allemaal in fondsen van Vanguard, waarvan de fondskosten in de fondskosten van Brand New Day verwerkt zijn. De transactiekosten die de fondsen van Vanguard maken bij de beleggingstransacties zitten in de koersen van de fondsen en dus het rendement verwerkt. Een schatting van de hoogte is afkomstig van Vanguard en hierboven te vinden bij Transactiekosten binnen fondsen.

De koersen van de fondsen van Vanguard worden beïnvloed door in- en uitstappers in de fondsen, wanneer er meer instappers zijn dan uitstappers wordt er een opslag gerekend en wanneer er meer uitstappers zijn een afslag (wat wordt gedaan middels swing pricing). Afhankelijk van het saldo van de in- of uitstroom kan de koers van het Vanguardfonds dus iets hoger of lager zijn, dit om de zittende beleggers te beschermen. Dit kan tot een nadeel of een voordeel leiden. Indien bijvoorbeeld de koers van het Vanguardfonds hoger is door netto instroom heeft de belegger die op dat moment instapt een nadeel, maar de belegger die op dat moment uitstapt een voordeel.

Deze aanpassingen zijn geregeld niet meer dan enkele basispunten (één basispunt is 0,01%), maar variëren van 0 tot maximaal 0,47% en worden dus niet apart gerekend maar zitten in de koers van het onderliggende fonds verwerkt.