



**brand
new
DAY**

Vermogensopbouw

Vermogensopbouw

Visie Brand New Day

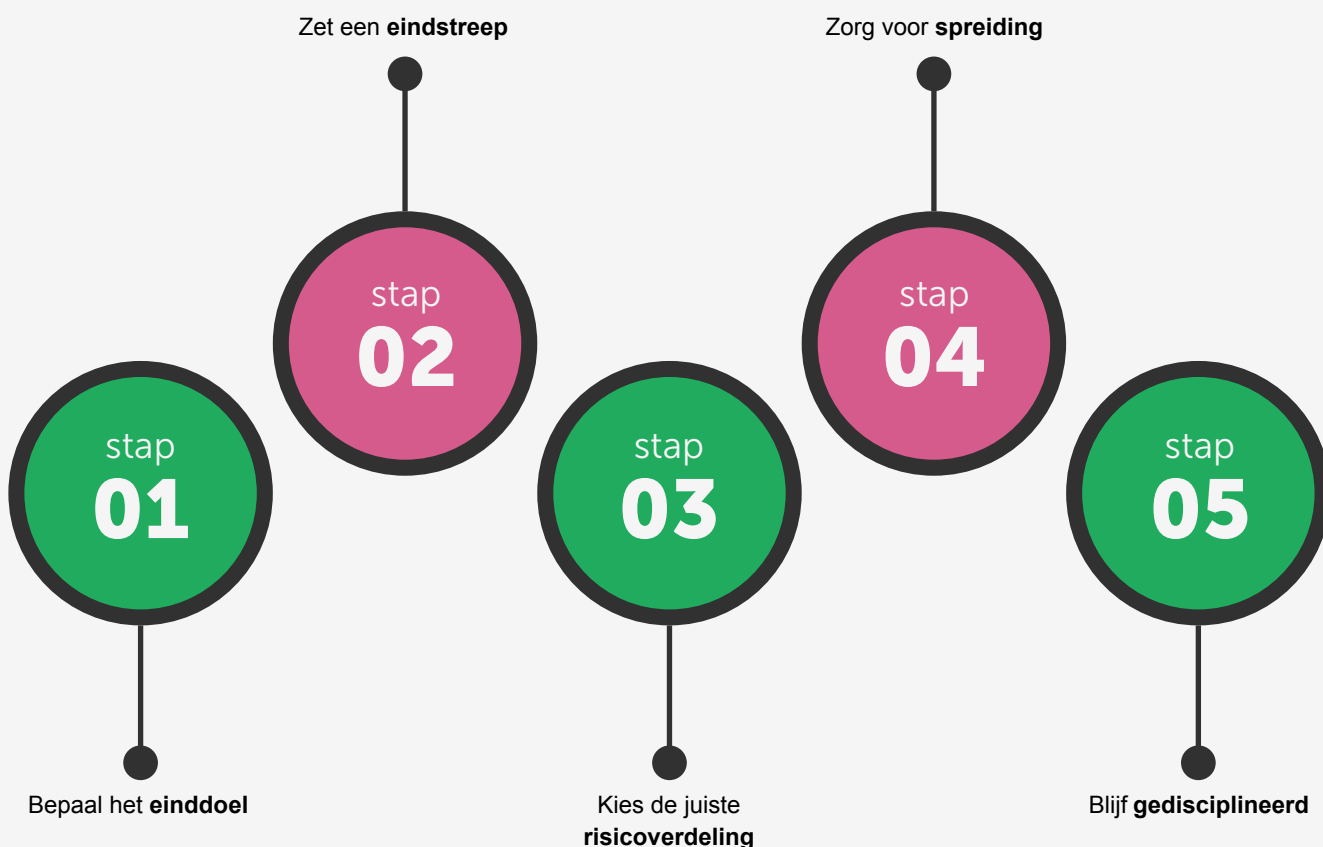


Inleiding

De visie van Brand New Day om succesvol vermogen op te bouwen bestaat uit vijf stappen. Deze vijf stappen hebben een grote invloed op het uiteindelijk behaalde rendement, maar ook op het bereiken van een financieel doel. Het stappenplan geeft handvatten voor het succesvol opbouwen van vermogen, ongeacht de wijze waarop of wie vermogen wil opbouwen.

De 5 stappen

- 1 Bepaal het **einddoel**
- 2 Zet een **eindstreep**
- 3 Kies de juiste **risicoverdeling**
- 4 Zorg voor **spreiding**
- 5 Blijf **gedisciplineerd**



Stap 1: Bepaal het doel

Wat is het bedrag dat nodig is om het einddoel te realiseren? Vrijwel iedereen heeft één of meerdere doelen voor ogen, maar bijna niemand weet welk bedrag daarbij hoort en of dit realistisch is.

De eerste stap om succesvol vermogen op te bouwen is daarom het vaststellen welk bedrag u waarvoor nodig heeft. Dat vormt de basis voor de rest van uw beleggingsplan.

Inleg en strategie op basis van het gewenste einddoel

Doel: Aflossing hypotheek	Doel: Aanvulling pensioen (115.000 p.j. voor 20 jaar)	Doel: Studie kind
Wanneer: Over 20 jaar	Wanneer: Over 30 jaar	Wanneer: Over 20 jaar
Bedrag: € 100.000	Bedrag: € 525.000	Bedrag: € 33.000
<hr/>		
Strategie: Beleggen (Neutraal profiel)	Strategie: Beleggen (Neutraal profiel)	Strategie: Beleggen (Neutraal profiel)
Inleg: € 295 per maand	Inleg: € 750 per maand	Inleg: € 89 per maand

De kleine lettertjes: Op basis van een voorbeeldrendement van 4%, een compensatie voor inflatie van 2% per jaar (behalve bij het doel 'Aflossing hypotheek'). De (voorbeeld)kosten van Brand New Day zijn hierin verwerkt, welke bestaan uit 0,16% fondskosten, 0,44% servicekosten, 0,50% stortingskosten en een schatting van transactiekosten binnen de onderliggende fondsen van 0,04%. Wanneer u een rekening opent via uw adviseur, betaalt u geen afsluitkosten. Deze cijfers zijn puur als voorbeeld bedoeld en geen indicatie voor de toekomst, de waarde van uw beleggingen kan fluctueren.

Stap 2: Zet een eindstreep

Wie weet waarvoor hij belegt, weet ook wanneer het geld nodig is. Wie belegt voor een droomhuis, kan daar bijvoorbeeld 10 jaar voor gaan beleggen. Maar voor het pensioen heeft diegene (hopelijk) ietsjes langer de tijd. En voor de studie van (toekomstige) kinderen misschien zo'n 18 jaar. De tijd die iemand heeft om te beleggen, bepaalt hoeveel risico er kan worden genomen. Daarom is het essentieel om, voor er aan stap 3 gedacht kan worden, te bepalen voor hoeveel jaren er belegd kan worden.

De tijd die iemand heeft om te beleggen, noemen we trouwens de beleggingshorizon. En degenen voor wie die horizon nog lang niet in zicht is, kunnen doorgaans wat meer risico nemen dan degenen die wat korter de tijd hebben. Daarover in de volgende stap meer.



Stap 3: Kies de juiste risicoverdeling

Oftewel: waarin wordt belegd en dus: hoeveel risico wordt er genomen? Het is belangrijk om een goede verdeling te kiezen tussen risicovolle en risicomijdende beleggingen. Bij Brand New Day kan er alleen belegd worden in aandelen- en obligatiefondsen. De verhouding tussen aandelen- en obligatiefondsen (bijvoorbeeld 60% aandelenfondsen, 40% obligatiefondsen) noemen we de risicoverdeling.

Waarom is de risicoverdeling belangrijk?

Omdat de risicoverdeling een gigantische impact heeft op het rendement. Als de gekozen risicoverdeling niet past bij het aantal jaren dat iemand heeft om te beleggen of bij hoeveel risico voor diegene draaglijk is, dan is de kans groot dat dat ten koste gaat van het rendement. En als de risicoverdeling wel past, dan is de kans op een mooi rendement groter.

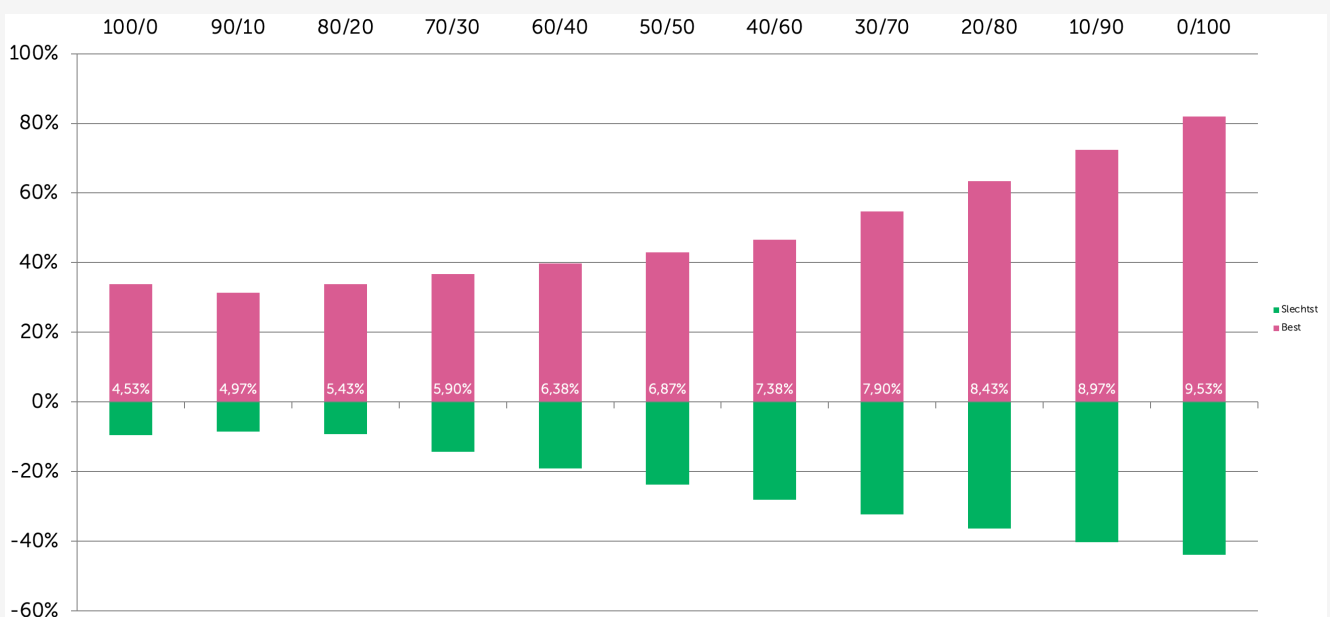
De risicoverdeling zegt iets over de mate van risico die iemand neemt bij het beleggen. Want: hoe meer risico iemand neemt, hoe hoger het verwachte rendement. Aandelen zijn bijvoorbeeld een risicovollere belegging dan obligaties. Ze leveren historisch gezien meer rendement op dan obligaties, maar zijn ook risicovoller.

Aandelen stijgen doorgaans namelijk harder dan obligaties in goede beurstijden. Maar het omgekeerde geldt ook: als er eens een flinke beurscrisis plaatsvindt, dan dalen aandelen ook een stuk harder. Wiens risicoverdeling dus voor een groot deel uit aandelenfondsen bestaat, moet er van bewust zijn dat de koers van aandelen geregeld flink stijgt én daalt. En voor diegene is het dus ook zaak om in onrustige beurstijden kalm te blijven.

Dat de risicoverdeling van invloed is op het rendement, ziet u ook in de grafiek hieronder, die gebaseerd is op historische rendementen. Als de risicoverdeling voor 100% uit obligaties bestond, was de kans op een hoog rendement over 12 maanden het kleinst, net zoals de kans dat het geld (flink) in waarde daalde. Bij een risicoverdeling die voor 100% uit aandelen bestond, gold het omgekeerde.

De invloed van risico op het historische rendement

Beste, slechtste en het gemiddelde rendement over 12 maanden per risicoverdeling



De kleine lettertjes: Berekeningen Brand New Day. Rendementen aandelen gebaseerd op de S&P500 index (in USD, 1935 tot en met 1969), MSCI World Index (in USD, 1970 tot en met oktober 2000), MSCI World Index (in EUR, november 2000 tot en met 2004) en MSCI World Index (gehedged naar EUR, 2005 tot en met 2020). Obligatierendementen zijn gesimuleerd op basis van Amerikaanse staats- en bedrijfsobligaties tot en met oktober 2000 (in USD) en vanaf dat moment tot en met 2020 op basis van onderliggende indices van het Vanguard Euro Government Bond Index Fund en Vanguard Euro Investment Grade Bond Index Fund. Deze (gesimuleerde) rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten en door valutaschommelingen kan het rendement voor een Nederlandse belegger over een periode tegen- of meevallen. Deze berekeningen zijn exclusief eventuele kosten die het rendement op beide categorieën kunnen verlagen.

Tijd

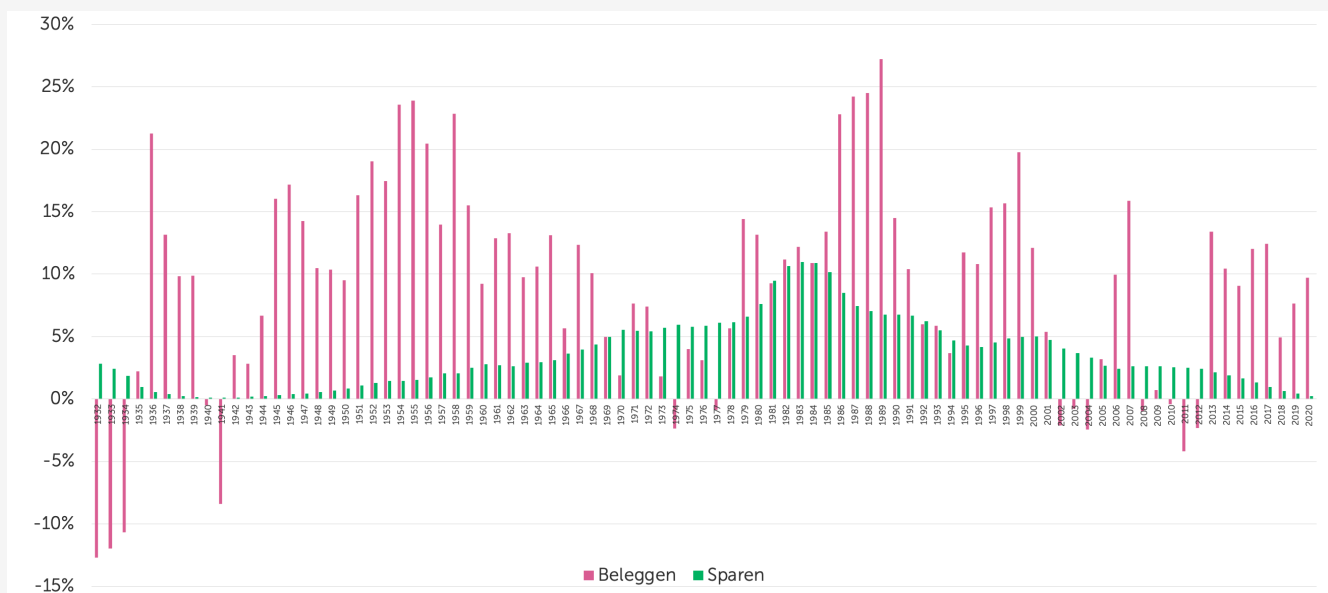
Onrust op de beurs is niets nieuws. Gemiddeld eens in de paar jaar dalen beleggingen flink in waarde. En dus zit er best eens een slecht beursjaar tussen. Maar historisch gezien zijn die slechte jaren in de minderheid, als we die afzetten tegen de goede jaren.

Als iemand 1 jaar de tijd heeft om te beleggen, dan is de kans dus best aanwezig dat diegene juist in dát jaar een negatief rendement behaalt. Een negatief beursjaar kan dan desastreus zijn voor het rendement. Dus wat als iemand 10 jaar heeft om te beleggen? Dan maakt diegene hoe dan ook eens een slecht jaar mee. Maar – historisch gezien – waarschijnlijk méér goede jaren. De kans op een hoger rendement is dus groter wanneer iemand lang de tijd heeft om te beleggen. Daarom kan er normaal gesproken meer risico worden genomen als iemand lang de tijd heeft.

Dat ziet u ook in de onderstaande grafieken, waarin we de rendementen van beleggen vergelijken met sparen. Hieronder ziet u bijvoorbeeld een vergelijking tussen het rendement van sparen en beleggen over alle periodes van 5 jaar sinds 1928. Het rendement van sparen is, zoals u ziet, altijd positief geweest. Bij beleggen zijn er naast veel periodes met een fors positief rendement óók periodes met een (fors) negatief rendement.

Sparen versus beleggen

Vergelijking van rendementen in termijnen van 5 jaar



Kleine lettertjes: Deze grafiek toont het gemiddelde jaarlijkse rendement over periodes van vijf jaar voor beleggen en sparen. Berekeningen door Brand New Day. Data voor beleggen komt van de S&P500 Index (in USD, vanaf 1928 tot en met 1969), de MSCI World Index (in USD, vanaf 1970 tot en met 2004) en de MSCI World Index (gehedged naar euro's, vanaf 2005 tot en met 2020). De data voor sparen betreft het rendement op Amerikaanse T-bills (in USD, vanaf 1928 tot en met 2020). Deze rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten en door valutaschommelingen kan het rendement voor een Nederlandse belegger over een periode tegen- of meevallen. Deze berekeningen zijn exclusief eventuele kosten die het rendement op beide categorieën kunnen verlagen.

Dat de kans op een mooi rendement groter is wanneer er lang wordt belegd, zien we als we kijken naar een vergelijking tussen sparen en beleggen over periodes van 20 jaar. Wat blijkt? Beleggen leverde in álle 20-jaars termijnen een positief rendement op en in slechts 1 van de 73 periodes leverde sparen een iets hoger rendement op dan beleggen. Wil iemand voor een langere periode vermogen opbouwen? Dan is beleggen dus een interessante optie.

Sparen versus beleggen

Vergelijking van rendementen in termijnen van 20 jaar



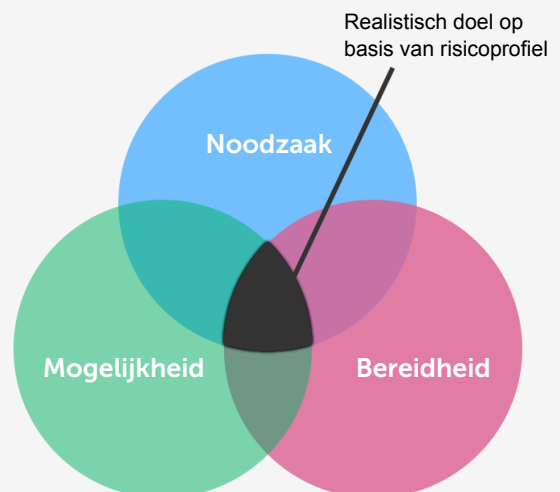
Kleine lettertjes: Deze grafiek toont het gemiddelde jaarlijkse rendement over periodes van twintig jaar voor beleggen en sparen. Berekeningen door Brand New Day. Data voor beleggen komt van de S&P500 Index (in USD, vanaf 1928 tot en met 1969), de MSCI World Index (in USD, vanaf 1970 tot en met 2004) en de MSCI World Index (gehedged naar euro's, vanaf 2005 tot en met 2020). De data voor sparen betreft het rendement op Amerikaanse T-bills (in USD, vanaf 1928 tot en met 2020). Deze rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten en door valutaschommelingen kan het rendement voor een Nederlandse belegger over een periode tegen- of meevallen. Deze berekeningen zijn exclusief eventuele kosten die het rendement op beide categorieën kunnen verlagen.

De basis van een risicoprofiel

En daarnaast dient er met nog drie zaken rekening gehouden te worden. Pas als deze zaken duidelijk zijn, kan er een risicoverdeling gekozen worden.

De basis van een risicoprofiel

- De noodzaak: De noodzaak om het doel te bereiken. Hoe belangrijk is het en welk bedrag is op welke datum minimaal nodig?
- De mogelijkheid: De mogelijkheid om risico te nemen met de investering. Welk bedrag kan (periodiek) opzij gezet worden?
- De bereidheid: De bereidheid om risico te nemen. Hoeveel risico kan genomen worden zonder dat dit de slaaprust beïnvloedt?



Stap 4: Spreid de beleggingen

Door een brede spreiding in de beleggingen aan te brengen, wordt het risico beperkt. Want stel: u belegt in een enkel bedrijf, of enkel in bedrijven uit één land. De kans bestaat dat juist dát bedrijf onderuit gaat. Of dat juist de bedrijven uit dat ene land waarin u belegt slecht presteren. U bent voor uw rendement dan te afhankelijk van een specifiek bedrijf, land of sector.

Indexfondsen

Bij Brand New Day beleggen we in indexfondsen. Daarmee wordt er automatisch belegd in heel veel aandelen of obligaties tegelijkertijd. Ons grootste aandelenfonds, het Brand New Day Wereld Indexfonds, belegt bijvoorbeeld in meer dan 2000 bedrijven uit verschillende werelddelen, landen en sectoren. Daarmee brengen we automatisch een enorme spreiding aan.

En dat is natuurlijk niet het enige fonds waarin bij Brand New Day belegd kan worden. Er kan bij ons bijvoorbeeld ook belegd worden in fondsen bestaande uit:

- » aandelen van bedrijven van over de hele wereld die voldoen aan duurzaamheidscriteria
- » aandelen van Europese beursgenoteerde bedrijven
- » staatsobligaties van Europese landen
- » bedrijfsobligaties van over de hele wereld

Door te beleggen in meerdere fondsen, wordt er dus nóg meer spreiding aangebracht en wordt het risico van beleggen verminderd.



Stap 5: Blijf gedisciplineerd en bouw het risico af

Wie voor langere tijd belegt, weet één ding zeker: de koersen gaan tussentijds stijgen en dalen. Soms zelfs heel fors. En tijdens zulke onrustige beurstijden is het zaak om rustig te blijven. Want wie zijn beleggingen verkoopt als die even in waarde dalen, verzilvert sowieso dat verlies. En wie juist aankoopt als het lekker gaat met de beurs, kan later zomaar de deksel op zijn neus krijgen.

Daarom is het belangrijk om altijd aan de lange termijn te denken. Juist op momenten dat de beleggingen even in waarde dalen. U maakt niet voor niets van tevoren een plan: dat doet u op basis van de beleggingshorizon, risicobereidheid, risicotolerantie en de noodzaak van vermogensopbouw. En dat is een plan om aan vast te houden. Zéker in tijden van onrust. En als u het risico van beleggen tijdig afbouwt, is zo'n koersdaling niets om wakker van te liggen.

Bouw het risico af

Als er nog lang de tijd is om te beleggen, dan is een beurscrash normaal gesproken geen ramp. Er is daarna vaak nog genoeg tijd om te herstellen. Maar wat als zoiets gebeurt vlak voordat het belegde geld nodig is? Dat is niet handig.

Daarom kan het risico bij Brand New Day tijdig afgebouwd worden. Dat doen we (indien gewenst) met automatische risicoafbouw. Daarmee wordt er vanaf 15 jaar voor de einddatum steeds iets veiliger belegd (lees: meer in obligaties, minder in aandelen). Omdat obligaties tijdens een beurscrisis minder heftig reageren, wordt het belegde geld minder vatbaar voor zo'n crisis. Daarmee voorkomen we dat het geld vlak voor de einddatum in rook opgaat.

Verder kan het risico beperkt worden door de risicoverdeling ieder jaar terug te brengen naar de oorspronkelijke verdeling. Dit noemen we ook wel herbalanceren. Doordat aandelen in de meeste jaren een hoger rendement halen dan obligaties, kan er 'scheefgroei' ontstaan: de verhouding tussen het belegde geld in aandelen en obligaties wijkt dan af van de oorspronkelijke verdeling. 'Niets doen' kan dan dus leiden tot een offensiever beleggingsprofiel dan gewenst. Daarom kan er bij Brand New Day, indien gewenst, gekozen worden voor automatisch herbalanceren. Daarmee wordt de risicoverdeling ieder jaar teruggebracht naar de oorspronkelijke verdeling.

Portefeuille waarin jaarlijks het risico wordt geherbalanceerd



Portefeuille waarin het risico niet wordt geherbalanceerd



De kleine lettertjes: Fictief voorbeeld gebaseerd op het gemiddeld hogere verwachte rendement van aandelen in vergelijking met obligaties.

Een financieel adviseur biedt hulp!

Om bovenstaand stappenplan te vergemakkelijken, is het verstandig om te praten met een financieel adviseur. Natuurlijk brengt een financieel adviseur ook kosten met zich mee, maar uit onderzoek is gebleken dat dit bij een goede adviseur snel terugverdiend wordt. Een adviseur zorgt vaak niet alleen voor meer rust, maar kan tot wel 3% extra rendement per jaar toevoegen. De helft van deze 3% wordt gerealiseerd door de juiste (product)keuzes bij aanvang te maken. Denk hierbij aan breed gespreide beleggingen tegen lage kosten. De andere helft wordt behaald door begeleiding en coaching om het risico passend te houden over de tijd en door hulp te bieden bij het vasthouden aan het plan.

De meerwaarde van een financieel adviseur

Kiezen van beste oplossing	Potentie per jaar
Het kiezen van de beste oplossing tegen lage kosten	0,45 - 1,00% extra rendement
Producten kritisch beoordelen op inefficiënties die ten koste van rendement gaan (bijv. dividendbelasting)	0,00 - 0,75% extra rendement
Opstellen en vasthouden aan het plan	Potentie per jaar
Coaching om te voorkomen dat er uit emotie gehandeld wordt	1,50% extra rendement
Het risico passend houden over de tijd	0,35% extra rendement

De kleine lettertjes: Data gebaseerd op onderzoek 'Putting a value on your value: Quantifying Vanguard Advisors Alpha 12016'

Daarnaast ervaren mensen die gebruikmaken van een financieel adviseur vaak meer zekerheid. Ze hebben namelijk het gevoel dat ze hun financiële situatie goed onder controle hebben. Het is duidelijker wat er nodig is om een bepaald doel te bereiken en wat ze hiervoor moeten doen. Ook is aangegeven dat het prettig is dat iemand niet alleen helpt met het vinden van het juiste type product en een passende risicoverdeling, maar óók met het vinden van de juiste aanbieder. Het is voor veel mensen daarom verstandig om een oriënterend gesprek met een financieel adviseur aan te gaan.

Wie is Brand New Day?

Brand New Day is een online pensioenbank. Dat is onze focus. We willen onze klanten alle producten aanbieden die ze nodig hebben voor hun pensioen. Dat pensioen zien we breed, niet alleen de traditionele lijfrente en pensioen, maar ook allerlei vormen van vrij beleggen en sparen waarmee vermogen kan worden opgebouwd.

Wij proberen ons op 3 manieren te onderscheiden: met lage kosten, met doordachte en goed te begrijpen producten én door ongekend hard te rennen voor onze klanten. Dat lukt ons aardig: maar liefst 42% van onze klanten waardeert Brand New Day met een 9 of een 10 en raadt ons actief aan bij vrienden en kennissen. In het totaal geeft 82% van onze klanten ons een 8 of hoger en daar zijn we best trots op! Maar we zijn nog niet tevreden, want 18% heeft ons een lager cijfer dan een 8 gegeven. Wij blijven daarom ons best doen om ook deze klanten tevreden te maken. En dat is wat ons onderscheidt van andere banken of verzekeraars.

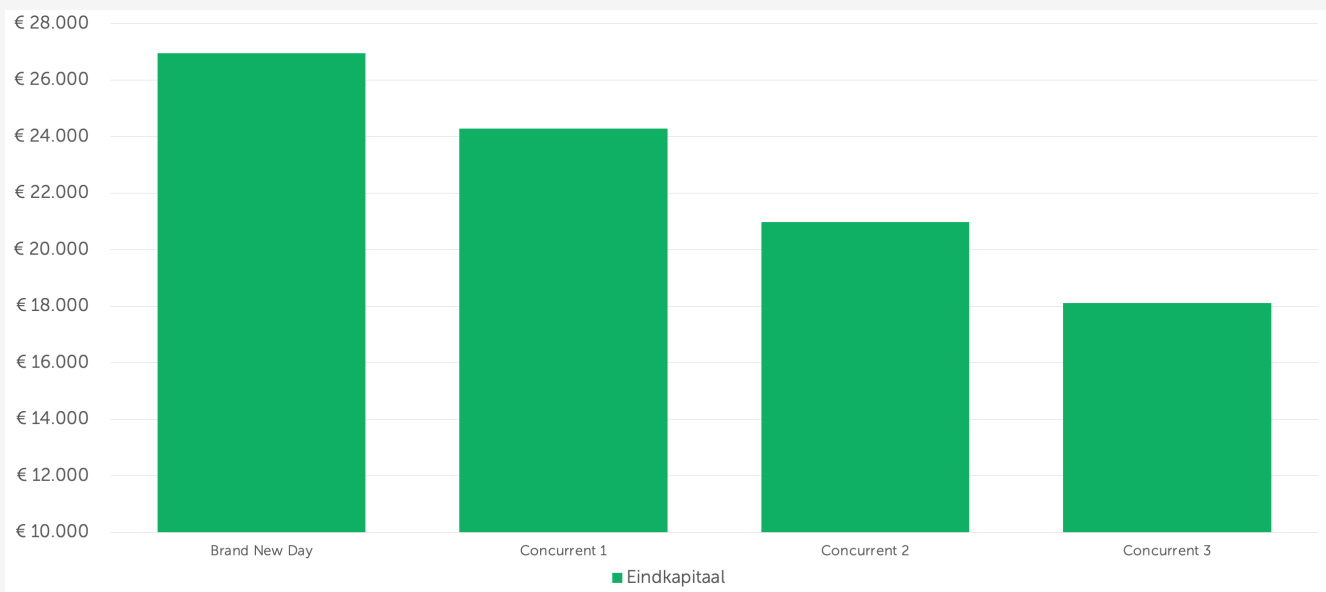
Waarom zijn lage kosten belangrijk?

Hoe hoger de kosten, hoe lager het rendement. Eén procent of een half procent lagere kosten per jaar lijkt weinig, maar over een lange periode wordt er veel meer vermogen door opgebouwd. Zo kan elk jaar 1% minder kosten over 30 jaar gemakkelijk leiden tot wel 30% meer rendement. Let hierbij niet alleen op de fondskosten, maar op alles wat ten koste gaat van het rendement. Dus ook transactiekosten en (dividend)belastingen.

Daarnaast gaat de Nederlandse uitdrukking 'goedkoop is duurkoop' niet op in de beleggingswereld. Wie weinig kosten betaalt om te beleggen, houdt doorgaans een stuk meer rendement over.

Het belang van lage kosten

Eindkapitaal bij verschillende kosten



De kleine lettertjes: Op basis van een bruto voorbeeldrendement van 4% en een éénmalige storting van €10.000. De voorbeeldkosten van Brand New Day zijn na aftrek van 0,16% fondskosten, 0,44% servicekosten en een schatting van transactiekosten binnen de onderliggende fondsen van 0,04%. Berekening is exclusief 0,50% stortingskosten en over een looptijd van 30 jaar, zonder risicoafbouw en herbalancering. Wanneer u een rekening opent via uw adviseur, betaalt u geen afsluitkosten. Deze cijfers zijn puur als voorbeeld bedoeld en geen indicatie voor de toekomst, de waarde van uw beleggingen kan fluctueren.

Meer weten?

Benieuwd naar onze producten? Informeer ernaar bij een financieel adviseur of ga naar [new.brandnewday.nl](https://www.new.brandnewday.nl)



**brand
new
DAY**

