

Modelbeleggen bij Brand New Day

Modelbeleggen bij Brand New Day

Bij Brand New Day heeft u twee keuzemogelijkheden. Kiest u voor vrij beleggen, dan bepaalt u zelf de fondsverdeling en de verhouding tussen aandelen- en obligatiefondsen. Vindt u dat ingewikkeld of wilt u er geen omkijken naar, kies dan voor modelbeleggen. U belegt dan automatisch in een van de vijf modelportefeuilles die Brand New Day heeft samengesteld, elk met een vaste mix van aandelen- en obligatiefondsen. Afwijken kan alleen door een ander model te kiezen.

Voor modelbeleggen betaalt u geen extra kosten.

Automatisch herbalanceren

Bij modelbeleggen belegt u automatisch in meerdere aandelen- en obligatiefondsen. Omdat de koersen van deze fondsen verschillend bewegen, kan de verdeling in uw portefeuille na verloop van tijd scheefgroeien. Daarom brengen wij uw fondsverdeling ieder jaar terug naar de oorspronkelijke mix. Dit heet automatisch herbalanceren. Zo blijft uw spreiding breed en neemt u niet ongemerkt meer of minder risico. Automatisch herbalanceren staat bij modelbeleggen altijd aan en kunt u niet uitzetten.

Standaard modelportefeuilles of groene modelportefeuilles

Bij Brand New Day kunt u kiezen uit twee soorten modelportefeuilles: standaard en groen. Beide portefeuilles bieden vijf modellen, van zeer defensief tot zeer offensief, met een brede spreiding over meerdere aandelen- en obligatiefondsen.

Bij een **defensieve modelportefeuille** belegt u meer in obligaties en neemt u wat minder risico. Bij een **offensieve modelportefeuille** belegt u juist meer in aandelen en neemt u daardoor wat meer risico.

Met de **groene modelportefeuilles** belegt u automatisch in duurzame obligaties (bijvoorbeeld voor windmolenparken) en in aandelen van bedrijven zonder fossiele brandstofreserves en met een lage CO₂-uitstoot.

In onderstaand overzicht vindt u de fondsverdeling en de fonds- en servicekosten van elke modelportefeuille:

Groene modelportefeuilles	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer Offensief
<i>Aandelenfondsen</i>					
BND Wereld Indexfonds Totaal Carbon Screened	10%	30%	50%	70%	100%
<i>Obligatiefondsen</i>					
BND Green Bond Indexfonds	90%	70%	50%	30%	0%
Kosten	0,59% of 0,69%	0,59% of 0,69%	0,59% of 0,69%	0,59% of 0,69%	0,59% of 0,69%

Heeft u een vrij opneembare beleggingsrekening? Dan bedragen de fonds- en servicekosten voor alle groene modelportefeuilles 0,59% per jaar. Belegt u via een pensioenrekening, dan zijn deze kosten 0,69% per jaar.

Standaard Modelportefeuilles	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Zeer offensief
<i>Aandelenfondsen</i>					
BND Wereld Indexfonds Hedged	4,6%	13,7%	22,9%	32,0%	45,8%
BND Wereld Indexfonds Unhedged	3,2%	9,5%	15,8%	22,2%	31,7%
BND Emerging Markets Indexfonds	1,2%	3,6%	6,0%	8,4%	12,0%
BND Small Cap Wereld Indexfonds Carbon Screened	1,1%	3,2%	5,3%	7,4%	10,6%
Totaal	10%	30%	50%	70%	100%
<i>Obligatiefondsen</i>					
BND Wereld Obligatie Indexfonds	62,3%	48,4%	34,6%	20,8%	0,0%
BND Euro Investment Grade Obligatie Indexfonds	13,3%	10,4%	7,4%	4,4%	0,0%
BND Euro Staatsobligatie Indexfonds	9,9%	7,7%	5,5%	3,3%	0,0%
BND Euro Staatsobligatie Indexfonds Inflatie	4,5%	3,5%	2,5%	1,5%	0,0%
Totaal	90%	70%	50%	30%	0%
Kosten	0,49%- 0,59%	0,50% – 0,60%	0,50% - 0,60%	0,51% – 0,61%	0,51%-0,61%

De voorbeeldkosten bestaan uit 0,34% servicekosten per jaar plus fondskosten die per fonds verschillen. Belegt u via een pensioenrekening? Dan zijn de servicekosten 0,10% hoger.

Wilt u meer weten over de fondsen waarin u belegt? Lees dan de fonds-factsheets op onze website via [Factsheets fondsen - Brand New Day](#).