

Wat is het?

De pensioenrekening-sparen (box 1) is een spaarrekening voor méér pensioen. Uw vermogen wordt opgebouwd op basis van variabele 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 AOW-gerechtigde leeftijd + 5 jaar hebben bereikt
- ✓ 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**

* Een Politiek Prominent Persoon is iemand die een politieke functie heeft of tot een jaar geleden een dergelijke functie heeft uitgeoefend

**U bent een US Person als u volgens deze definities een Amerikaans staatsburger of een Amerikaanse inwoner bent

Kenmerken

- » **Aanvullend pensioen mét belastingvoordeel:** De inleg wordt afgetrokken van het belastbaar inkomen. Daarnaast betaalt u geen vermogensrendementsheffing over het saldo op de rekening. Rond de AOW-leeftijd koopt u een direct ingaande lijfrente aan. Hierover is inkomstenbelasting verschuldigd.
- » **Flexibele inleg, geen verplichtingen:** Wij houden niet van verplichtingen. Die leggen wij u dan ook niet op. U bepaalt zelf (samen met de adviseur) of én hoeveel er wordt gestort. Deze storting moet natuurlijk wel binnen de fiscale grenzen vallen. U zit dus nergens aan vast. Niet tevreden? Dan boeken wij het geld kosteloos over naar een andere aanbieder.
- » **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 u met het opgebouwde vermogen een direct ingaande lijfrente aankoopt. Dit kan tot uiterlijk vijf jaar na de AOW- gerechtigde leeftijd. Wordt het opgebouwde vermogen toch voor een ander doel gebruikt? Dan verliest u 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 u het eventuele recht op een overbruggingslijfrente

Geen tot zeer lage kosten

Wanneer dit product via een adviseur wordt afgesloten, worden er vanuit Brand New Day geen afsluitkosten of doorlopende kosten in rekening gebracht.

Hoe groeit uw vermogen?

Door te sparen tegen een variabele rente. U vindt de meest recente spaarrente op brandnewday.nl/rentestanden.