ETF

Beleggen

PENSIOEN

BELEGGEN

DENKT JE WERKGEVER WEL GOED?

Veel mensen schuiven hun pensioen nog jaren voor zich uit. Logisch ook – het voelt vaak als iets voor later. Maar juist als je op tijd begint, hoef je je er later minder zorgen over te maken. En het goede nieuws? Met pensioenbeleggen kun je nu al fiscaal slim vermogen opbouwen voor straks. Een bekende aanbieder is Brand New Day. Daarover later meer.

Veel mensen denken dat ze via hun werkgever wel goed zitten. Toch is dat vaak niet het hele verhaal. In Nederland bouwen veel mensen minder pensioen op dan ze denken. Werkgevers bieden soms maar een beperkt pensioen aan, en bij veel moderne banen – vooral bij kleinere bedrijven en in de flexibele arbeidsmarkt – bouw je zelfs helemaal geen pensioen op.

Wil je weten hoe het in jouw geval zit? Ga dan naar www.mijnpensioenoverzicht.nl en log in met je DigiD. Daar zie je precies hoeveel pensioen je al hebt opgebouwd – en of dat straks voldoende is.

Ben je ondernemer of zzp'er? Dan is het helemaal aan jou om je pensioen te regelen. En dat voelt misschien als een last, maar het biedt ook een kans: je kunt zelf kiezen hoe je je pensioen opbouwt, en gebruik maken van belastingvoordeel via pensioenbeleggen.

Daar komt bij: de kosten van levensonderhoud stijgen, en het is onzeker of de AOW in de toekomst nog voldoende is. Als je niets extra's opbouwt, loop je later mogelijk flink inkomen mis. Daarom kiezen steeds meer mensen ervoor om zelf bij te sparen via pensioenbeleggen – een flexibele en fiscaal aantrekkelijke manier om iets op te bouwen voor later.

WAT IS PENSIOENBELEGGEN PRECIES?

Pensioenbeleggen is een manier om zelf aanvullend pensioen op te bouwen met belastingvoordeel. Je stort periodiek geld op een speciale geblokkeerde beleggingsrekening – dat betekent dat je het niet zomaar kunt opnemen.

In principe staat het vast tot aan je pensioen, maar: je mag al beginnen met uitkeren vanaf tien jaar vóór je AOW-leeftijd. Zo blijft het geld beschikbaar op termijn, maar bescherm je het tegen impulsieve beslissingen tussendoor. Dit blokkeringsprincipe is voor veel mensen juist een voordeel: je bouwt écht iets op voor later.

Het grote voordeel van pensioenbeleggen zit in de belasting. Je mag de bedragen die je inlegt aftrekken van je belastbaar inkomen. Hierdoor betaal je minder inkomstenbelasting in het jaar van inleg. Pas als je met pensioen gaat, en het geld periodiek laat uitkeren, betaal je belasting over die uitkeringen – meestal in een lagere belastingschijf. Je profiteert dus van belastingvoordeel bij inleg én bij opname.

In de volgende paragraaf laten we met een concreet voorbeeld zien hoe groot het voordeel kan zijn.
Een ander belangrijk punt is het verschil met 'gewoon' beleggen in box 3.
Bij box 3:

- Beleg je vrijelijk en kun je op elk moment bij je geld;
- Maar, je betaalt vermogensrendementsheffing over je vermogen;
- En je krijgt géén belastingteruggave over je inleg.

Bij pensioenbeleggen in box 1:

- Is je inleg vaak (deels) fiscaal aftrekbaar;
- Betaal je geen vermogensbelasting zolang het op je pensioenrekening staat;
- Wordt je geld pas belast bij uitkering – vaak tegen een lager belastingtarief.

HOE WERKT HET BELASTINGVOORDEEL?

Door te beleggen via een geblokkeerde pensioenrekening mag je de inleg aftrekken van je belastbaar inkomen. Dat levert direct belastingteruggave op.

Zo werkt het in de praktijk:

Stel: je verdient €45.000 per jaar en je legt €200 per maand in op je pensioenrekening. Dat is €2.400 per jaar. Je mag dit bedrag aftrekken van je belastbare inkomen, waardoor je minder belasting betaalt.

Val je in de belastingschijf van 36,97%? Dan krijg je ongeveer €887 belasting terug over dat jaar. Hoe meer je inlegt, hoe meer belasting je terug krijgt.

Netto kost jouw inleg je dan dus maar zo'n €1.513, terwijl er €2.400 wordt belegd voor je pensioen. Het belastingvoordeel geeft je dus een flinke boost in rendement. Je kunt de teruggave weer herbeleggen of gebruiken als extraatje.

Hoeveel je met belastingvoordeel mag inleggen, hangt af van je jaarruimte. Dat is het bedrag dat je – op basis van je inkomen en eventuele pensioenopbouw via een werkgever – maximaal mag storten op een pensioenrekening.

Heb je in eerdere jaren je jaarruimte niet benut? Dan mag je ook nog gebruik maken van je reserveringsruimte: een soort inhaalmogelijkheid voor de afgelopen tien jaar. Alles wat je binnen die ruimte inlegt, mag je aftrekken bij je belastingaangifte.

Wil je weten wat jouw jaarruimte is?
Ga dan naar de handige rekentool op de website van Brand New Day of de Belastingdienst. Je hebt hiervoor je jaaropgave of belastingaangifte nodig.
Check hier jouw jaarruimte bij Brand New Day

Let op: je mag alleen inleggen binnen je jaarruimte als je het bedrag ook daadwerkelijk aftrekt in je belastingaangifte. Maar geen zorgen: dat doe je eenvoudig met één vinkje tijdens je aangifte.

HOE WERKT DE UITKERINGSFASE NA JE PENSIOEN?

Wanneer je pensioendatum nadert, verandert je doel: je bouwt niet langer vermogen op, maar wilt juist geld gaan gebruiken. In de uitkeringsfase wordt je opgebouwde pensioenvermogen daarom omgezet in een lijfrente-uitkering. Dat betekent dat je, in plaats van te beleggen, periodiek geld ontvangt – vaak maandelijks.

Omzetten naar een uitkeringsproduct

Je kunt bij het bereiken van je pensioenleeftijd (of al 10 jaar daarvoor) je opgebouwde pensioenvermogen niet in één keer opnemen. De wet schrijft voor dat je dit bedrag moet gebruiken om een uitkeringsproduct aan te kopen: een lijfrenteverzekering of een uitkerende beleggingsrekening. Dit moet bij een erkende aanbieder gebeuren, zoals Brand New Day of een andere partij.

Je mag zelf kiezen:

- **Bij wie** je het uitkeringsproduct afsluit (je bent niet verplicht bij dezelfde aanbieder te blijven)
- **Hoe lang** de uitkeringsperiode duurt (bijvoorbeeld 10 of 20 jaar)

Of je blijft beleggen tijdens de uitkeringsfase (bij een beleggingslijfrente)

Brand New Day biedt zelf ook zo'n uitkeringsproduct aan. Je hoeft je pensioenvermogen dan niet over te hevelen.

Hoe werkt de belasting bij uitkeringen?

Tijdens de opbouwfase kreeg je belastingvoordeel: je inleg was aftrekbaar van je belastbare inkomen. Dat voordeel komt met een voorwaarde: over de uitkeringen die je later ontvangt, betaal je alsnog inkomstenbelasting.
Toch is dit vaak gunstig, omdat:

- Je tijdens je pensioen meestal in een lagere belastingschijf valt
- Je dus minder belasting betaalt over het uitgekeerde bedrag dan je eerder hebt teruggekregen

De belastingdienst ziet dit als eerlijke spreiding: uitstel van belastingheffing in plaats van afstel.

Praktisch voorbeeld

Stel dat je tegen je pensioen een vermogen hebt opgebouwd van €100.000 via pensioenbeleggen. Je zet dit bedrag om in een lijfrente-uitkering van 20 jaar. Dan ontvang je (vereenvoudigd) zo'n €417 per maand bruto – daarover betaal je belasting. De netto-uitkering hangt af van je persoonlijke belastingsituatie op dat moment.

WAT LEVERT PENSIOENBELEGGEN OP NA 30 JAAR?

Veel mensen onderschatten het effect van beleggen op de lange termijn. Zeker bij pensioenbeleggen, waarbij je vaak tientallen jaren de tijd hebt en gebruikmaakt van belastingvoordeel, kan het verschil enorm zijn. Hieronder zie je een concreet voorbeeld dat laat zien hoe je vermogen kan groeien.
Voorbeeld: €200 per maand beleggen gedurende 30 jaar
Stel dat je:

- Elke maand €200 inlegt op je pensioenbeleggingsrekening;
- Dat consequent 30 jaar volhoudt;
- Een gemiddeld netto rendement behaalt van 6% per jaar (na kosten).

Je totale inleg is dan:
€200 × 12 maanden × 30 jaar = €72.000
Bij 6% gemiddeld rendement per jaar groeit je vermogen naar: ± €201.000

Wat is het effect van belastingvoordeel?
Stel dat je elk jaar je volledige inleg kunt aftrekken van je belastbaar inkomen. Bij een gemiddeld belastingtarief van 37% krijg je dan jaarlijks:
€200 × 12 × 37% = €888 belasting terug per jaar
Over 30 jaar is dat ± €26.600 aan belastingteruggave.

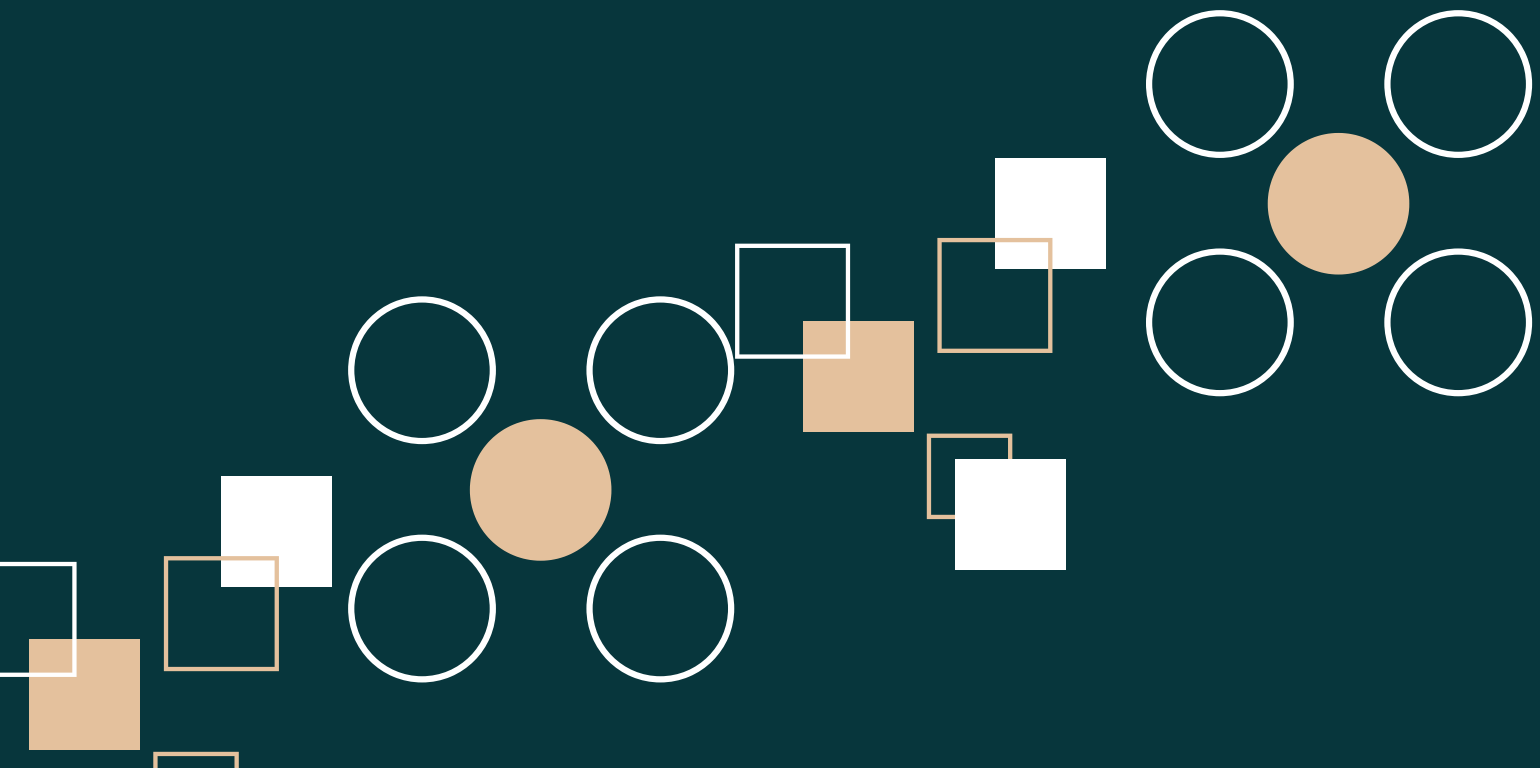
Samengevat:

- Je legt in totaal €72.000 in
- Je pensioenpot groeit naar ± €201.000
- Je ontvangt daarnaast ± €26.600 belastingteruggave
- Netto ‘kost’ het je dus slechts ± €45.400 voor een eindbedrag van ruim **€200.000**

Let op: dit is een rekenvoorbeeld. De uiteindelijke opbrengst hangt af van het behaalde rendement, de gekozen looptijd, het risicoprofiel en de kosten. Beleggen brengt risico’s met zich mee. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

WAAROM KIEZEN VOOR BRAND NEW DAY?

Brand New Day is een van de bekendste en meest gebruikte aanbieders van pensioenbeleggen in Nederland – en dat is niet voor niets. Ze maken pensioenbeleggen toegankelijk, overzichtelijk en betaalbaar. Voor zowel beginners als gevorderde beleggers biedt Brand New Day een gebruiksvriendelijke omgeving om je pensioenopbouw zelf te regelen.



Praktisch voorbeeld

1. Eenvoudig online openen
Binnen 10 minuten open je een pensioenrekening. Je kiest een risicoprofiel en stelt je maandelijkse inleg in. Je hoeft geen ervaring met beleggen te hebben.

2. Automatisch beleggen in indexfondsen
Je geld wordt automatisch belegd in een breed gespreid fonds, gebaseerd op jouw gekozen profiel. Zo beleg je in honderden bedrijven tegelijk – wereldwijd en tegen lage kosten.

3. Lifecycle-beleggen
Brand New Day past automatisch het risico aan naarmate je pensioen dichterbij komt. Dat betekent dat je beleggingen lang offensiever zijn, maar na verloop van tijd worden ze omgezet in stabielere obligaties. Zo wordt je opgebouwde vermogen beschermd tegen schommelingen vlak voor je pensioen.

4. Lage en transparante kosten
Bij Brand New Day betaal je geen afsluitkosten als je de rekening opent via een financieel adviseur. Open je de rekening zelf, dan zijn de afsluitkosten eenmalig € 45. Ze rekenen verder stortingskosten ter grote van 0,50 % van het bedrag dat je inlegt. Stort je € 100 op je rekening, dan betaal je € 0,50 aan stortingskosten.

Verder zijn er nog servicekosten van 0,44% per jaar en je betaalt deze over het totale vermogen dat op de rekening staat, dus ook over het geld in de cash allocatie.
Verder zijn er nog fondskosten, afhankelijk van de gekozen fondsen.
Lees hier meer over de kosten op de website van Brand New Day.

5. Volledige controle en inzicht
Je kunt zelf je inleg aanpassen, tijdelijk pauzeren of extra storten wanneer je wil. In de online omgeving zie je altijd hoe je vermogen zich ontwikkelt, hoe je belegd bent en wat de kosten zijn.

6. Combineerbaar met belastingteruggave
Brand New Day helpt je om optimaal gebruik te maken van je jaarruimte en laat je direct zien hoeveel je mag inleggen. Ook geven ze aan hoe je dit correct opgeeft in je belastingaangifte.

WAT IS EEN RISICOPROFIEL EN HOE KIES JE HET JUISTE?

Wanneer je bij Brand New Day begint met pensioenbeleggen, heb je twee keuzes:

Vrij beleggen

Je stelt zelf je beleggingsportefeuille samen uit de beschikbare indexfondsen. Denk aan wereldwijde aandelenfondsen, Europese aandelen of obligaties. Vrij beleggen biedt maximale vrijheid, maar vraagt ook om meer kennis en discipline. Je moet zelf zorgen voor spreiding én het risico actief afbouwen richting je pensioenleeftijd.

Vrij beleggen past bij jou als je:

- Ervaring hebt met beleggen;
- Zelf invloed wilt uitoefenen op de fondsverdeling;
- Bereid bent om regelmatig te herbalanceren.

Hoewel je zelf de invulling bepaalt, kun je binnen vrij beleggen ook kiezen voor automatische risicoreductie richting je pensioenleeftijd. Zo combineer je vrijheid met gemak.

Modelbeleggen

Kies je voor modelbeleggen, dan kies je een risicoprofiel en beleg je automatisch in een vooraf samengestelde modelportefeuille van Brand New Day. Ze zorgen voor brede spreiding en passen het risico automatisch aan via een lifecycle-strategie: hoe dichter bij je pensioen, hoe voorzichtiger je beleggingen worden.

Hieronder de vijf beschikbare profielen met hun verdeling en gemiddelde rendement:

Zeer defensief

- Verdeling: 10% aandelenfondsen / 90% obligatiefondsen
- Voor wie? Beleggers die maximaal behoud van vermogen willen en pensioenleeftijd naderen
- Kenmerken: minimale schommelingen, beperkte groei
- Gemiddeld netto rendement (per jaar): 2,10%

Defensief

- Verdeling: 30% aandelenfondsen / 70% obligatiefondsen
- Voor wie? Beleggers die iets meer groei willen, maar risico's beperkt willen houden
- Kenmerken: beperkte schommelingen, licht groeipotentieel
- Gemiddeld netto rendement (per jaar): 3,71%

Neutraal

- Verdeling: 50% aandelenfondsen / 50% obligatiefondsen
- Voor wie? Gemiddelde risicobereidheid, vaak nog 10–20 jaar tot pensioen
- Kenmerken: balans tussen stabiliteit en groei
- Gemiddeld netto rendement (per jaar): 5,26%

Offensief

- Verdeling: 70% aandelenfondsen / 30% obligatiefondsen
- Voor wie? Lange beleggingshorizon, bereidheid tot schommelingen
- Kenmerken: meer risico, meer groeipotentieel
- Gemiddeld netto rendement (per jaar): 6,77%

Zeer offensief

- Verdeling: 90% aandelenfondsen / 10% obligatiefondsen
- Voor wie? Jonge beleggers of mensen die maximale groei nastreven
- Kenmerken: grootste groeipotentieel, grootste schommelingen
- Gemiddeld netto rendement (per jaar): 8,64%

Deze rendementen zijn gebaseerd op historische gegevens van Brand New Day, inclusief jaarlijkse herbalancering én na aftrek van service- en fondskosten. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Hoe kies je het juiste profiel?

Brand New Day helpt je bij het maken van een keuze via een vragenlijst over je doelen, kennis en risicobereidheid. Maar globaal geldt:

- 20+ jaar te gaan? → offensief of zeer offensief
- 10–20 jaar te gaan? → neutraal of offensief
- <10 jaar te gaan of risicomijdend? → defensief of zeer defensief

Met modelbeleggen regel je het in één keer goed. Je profiteert van automatisch herbalanceren, een lifecycle-aanpak en lage kosten – zonder zelf actief te hoeven beheren.

VEELGESTELDE VRAGEN

Kan ik altijd bij mijn geld?

Nee, niet zomaar. Omdat je gebruikmaakt van belastingvoordeel, is je pensioenrekening gebonden aan fiscale regels. Je mag je geld niet op elk moment opnemen. Je kunt pas uitkeren vanaf 10 jaar voor je AOW-leeftijd, en dan alleen in de vorm van een lijfrente-uitkering. Eerder opnemen kan alleen in uitzonderlijke situaties, zoals bij arbeidsongeschiktheid of overlijden – en zelfs dan gelden strikte voorwaarden.

Wat gebeurt er met mijn geld als ik overlijd?

Bij Brand New Day kun je een nabestaandenvoorziening instellen. Als je overlijdt voordat je pensioen ingaat, gaat je opgebouwde vermogen naar je erfgenamen. Zij moeten dat bedrag dan gebruiken voor een nabestaandenlijfrente. Zo blijft je pensioenopbouw niet ‘verloren’ gaan.

Wat als ik stop met inleggen?

Geen probleem. Je kunt op elk moment pauzeren of stoppen met inleggen. Je opgebouwde vermogen blijft gewoon staan en wordt verder belegd. Je verliest dan wel het belastingvoordeel over nieuwe inleg, maar er zijn geen boetes of verplichtingen.

VEELGESTELDE VRAGEN

Wat als ik al pensioen opbouw via mijn werkgever?

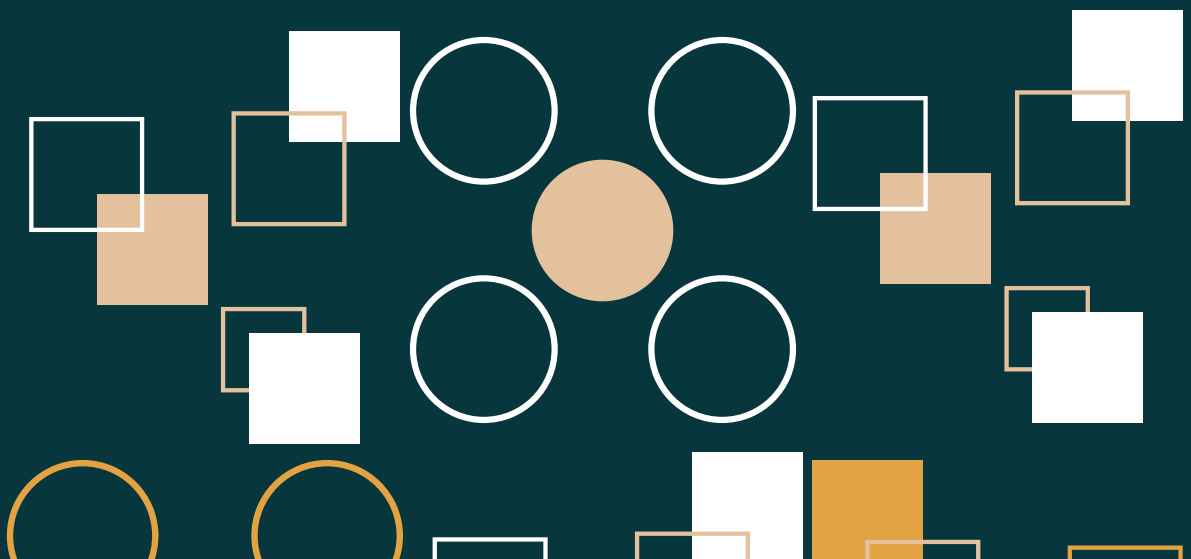
Dan kun je nog steeds pensioenbeleggen, zolang je jaarruimte overhoudt. Je jaarruimte wordt berekend op basis van je inkomen en de pensioenopbouw via je werkgever. Via www.mijnpensioenoverzicht.nl en de rekenhulp van Brand New Day kun je zien hoeveel je nog aanvullend mag inleggen.

Moet ik elk jaar mijn belastingvoordeel zelf regelen?

Ja, maar het is eenvoudig. Tijdens je jaarlijkse belastingaangifte vink je aan dat je een lijfrentestorting hebt gedaan. Brand New Day stuurt je elk jaar een overzicht dat je zo kunt overnemen. Je krijgt dan – afhankelijk van je situatie – een belastingteruggave van enkele honderden tot duizenden euro's.

Wat als ik al (bijvoorbeeld via banksparen) een pensioenproduct heb?

Je mag meerdere lijfrenteproducten naast elkaar gebruiken. Pensioenbeleggen bij Brand New Day kan dus een aanvulling zijn op wat je al hebt. Zolang je totale inleg binnen je jaarruimte blijft, behoud je het belastingvoordeel.



VEELGESTELDE VRAGEN

Klaar om te starten? Dit zijn je volgende stappen

Je weet nu wat pensioenbeleggen is, hoe het belastingvoordeel werkt, en waarom het een slimme keuze kan zijn als je op lange termijn vermogen wilt opbouwen. Of je nu zzp'er bent, in loondienst werkt of gewoon extra zekerheid wilt voor later – vroeg beginnen loont altijd.

Check je jaarruimte
Ga naar Brand New Day – Jaarruimte berekenen en ontdek hoeveel jij dit jaar fiscaal voordelig mag inleggen.

Open je pensioenrekening
Dat kan binnen 10 minuten volledig online. Je kiest zelf je risicoprofiel en inlegbedrag.

Start met inleggen
Begin klein als je wilt – €50 tot €200 per maand is voor velen al genoeg om op lange termijn impact te maken.

Regel je belastingteruggave bij je aangifte
Brand New Day helpt je hierbij met heldere overzichten.

START VANDAAG NOG

Open hier je pensioenrekening via Brand New Day en begin slim met opbouwen van je aanvullend pensioen.

Je toekomstige zelf zal je dankbaar zijn.

De informatie in deze gids is met zorg samengesteld en bedoeld ter algemene informatie over pensioenbeleggen. Deze gids is geen persoonlijk financieel advies. Beleggen brengt risico's met zich mee; de waarde van je beleggingen kan fluctueren en je kunt (een deel van) je inleg verliezen. Raadpleeg bij twijfel altijd een financieel adviseur.

Let op: deze gids bevat affiliate links. Als je via een van deze links een product afsluit of gebruikt, ontvangen wij mogelijk een vergoeding. Dit kost jou niets extra, maar helpt ons om gratis content te blijven maken.