

Pensioen. Maar dan leuk



In dit webinar

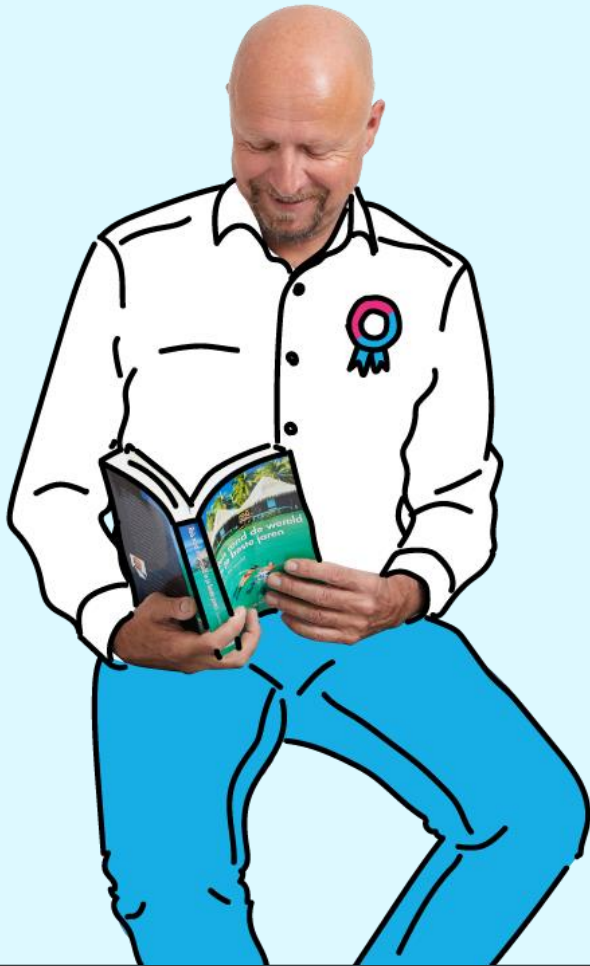
- Wat is pensioen?
- Wat is BrightPensioen?
- Hoe bereken je je pensioen?
- Plus tips, tools, polls

Even voorstellen



Sjaak Zonneveld





Mijn missie

Een eerlijk
pensioenstelsel!



Karin's missie

Een eerlijk
financieel stelsel!

Onze missie



- Het financiële stelsel veranderen in een eerlijker en duurzamer stelsel
- De beste pensioenaanbieder van Nederland worden
- Nederland pensioen en financieel bewust maken

Poll:

1914 Start eerste wereldoorlog. Pensioenleeftijd
van 70 > 65

1947: Noodwet ouderenzorg Willem Drees

A. 1889

B. 1914

C. 1947

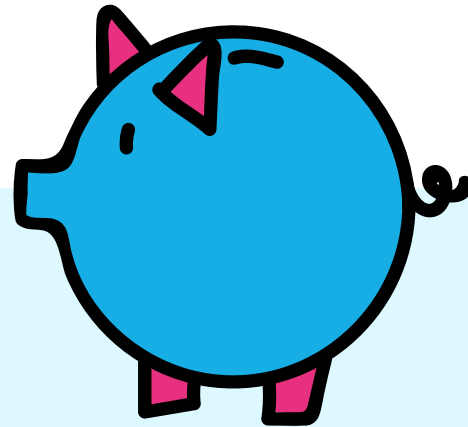
Even voorstellen



Wat is pensioen?

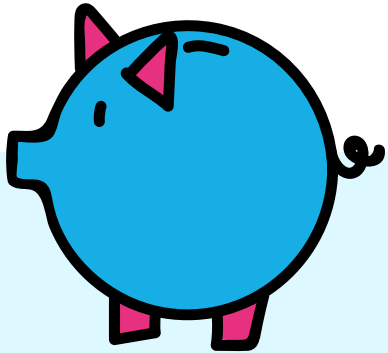


Een spaarpot

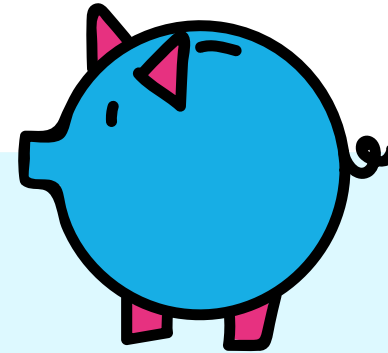


voor later

Zoek de verschillen

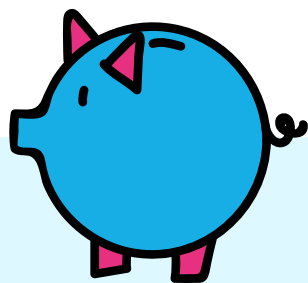


‘Gewone’ spaarpot

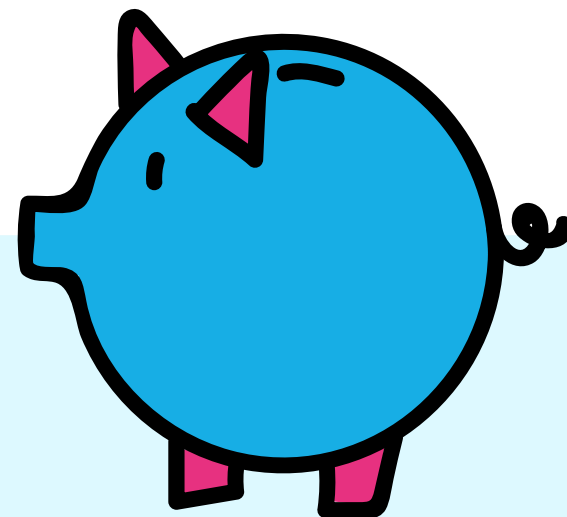


Pensioen spaarpot

1. De Belastingdienst

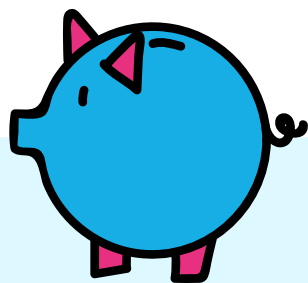


'Gewone' spaarpot

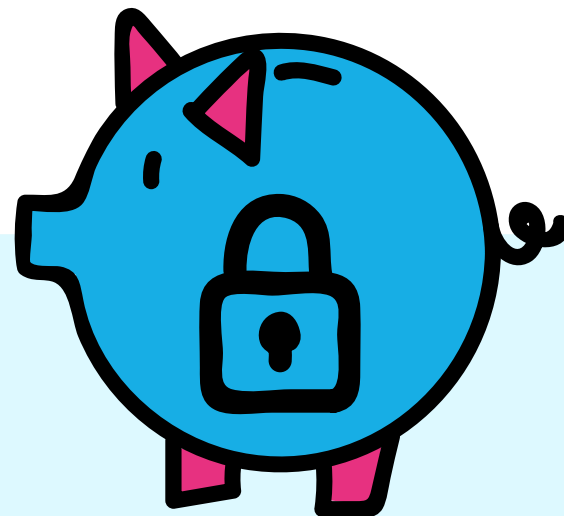


Pensioen spaarpot

2. Beschikbaarheid

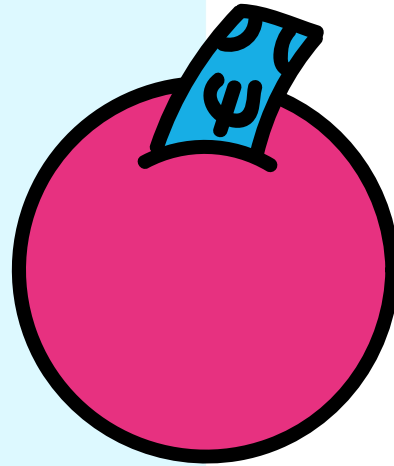


'Gewone' spaarpot



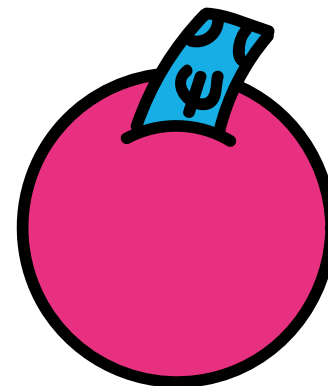
Pensioen spaarpot

3. Collectieve pot



Bij een collectieve pot

- Spaar je niet voor je eigen pensioen
- Ben je niet de eigenaar van jouw pensioengeld
- Betalen jongeren voor ouderen en laag opgeleiden voor hoog opgeleiden

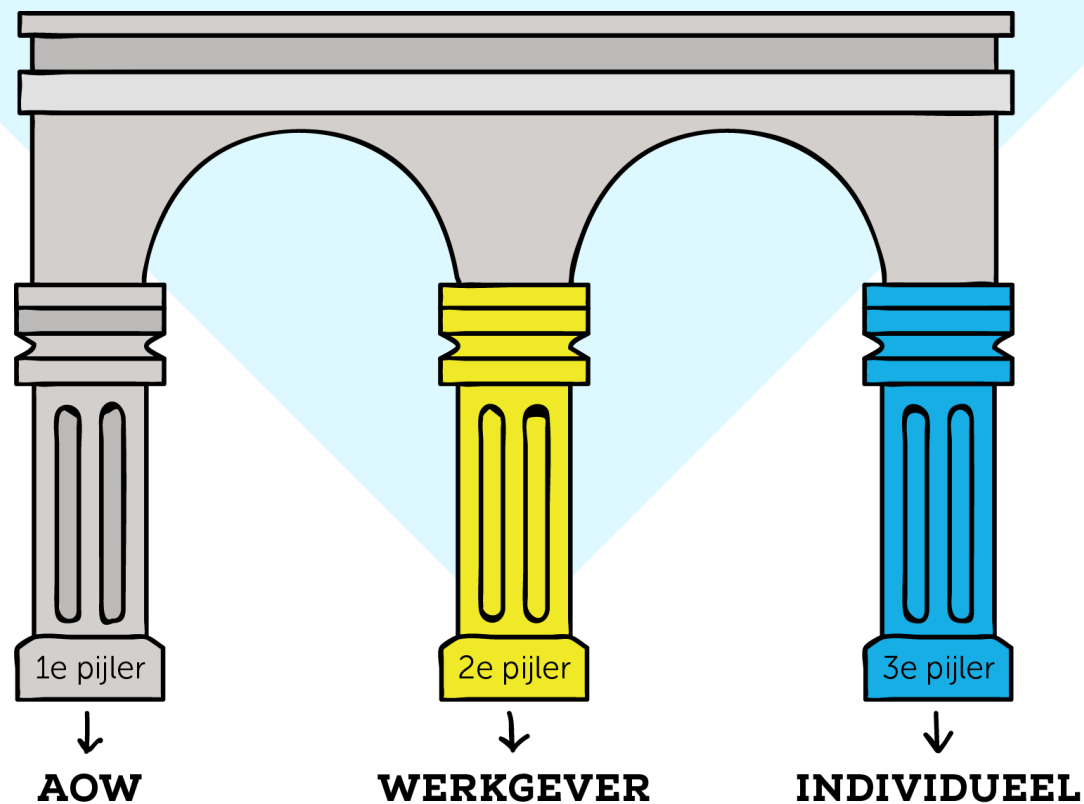


En dat onder het mom van solidariteit...

Pensioen

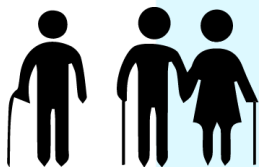


Hoe werkt het pensioenstelsel?





AOW is een
overheidsuitkering

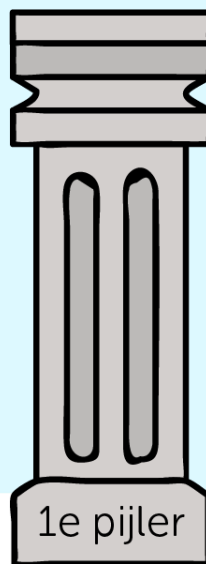


AOW bedragen 2020

- Alleenstaand: € 1.256
- Gehuwd - samenwonend: € 860

Per persoon bruto per maand

1^e pijler



1e pijler

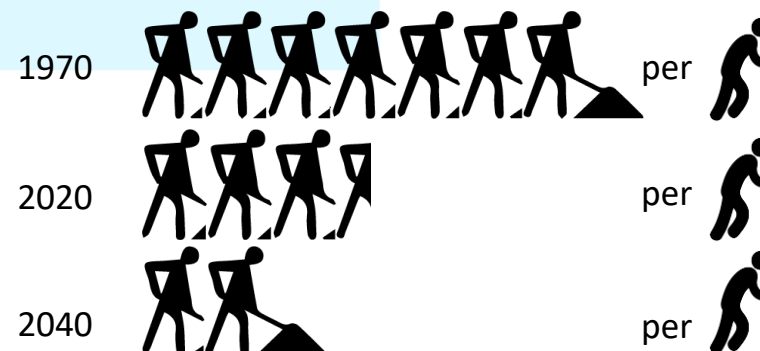


AOW



AOW wordt opgebouwd in
50 jaar, ieder jaar met 2%
indien je in Nederland
woont

Houdbaarheid???



2^e pijler

Kenmerken

- Meestal verplichte deelname
- Meestal collectief
- Weinig flexibel
- Inleg staat vast
- Uitkeringsdatum ligt vast

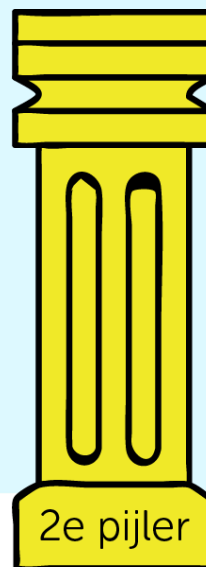
Pensioenfondsen (+/- 75%)



Status



Verzekeraar/ PPI (+/- 25%)

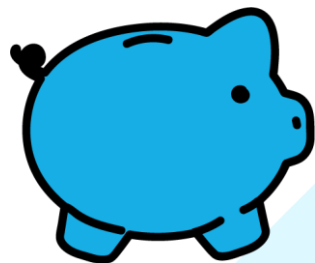


WERKGEVER

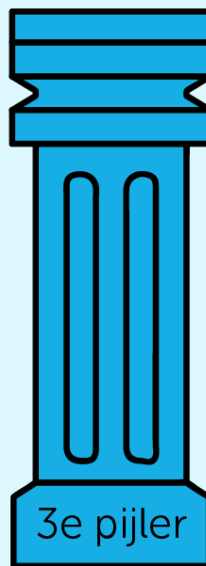
3^e pijler

Verschillen 2^e pijler

- Altijd vrijwillig
- Altijd individueel
- Bij overlijden naar nabestaanden
- Ook arbeidsongeschiktheid



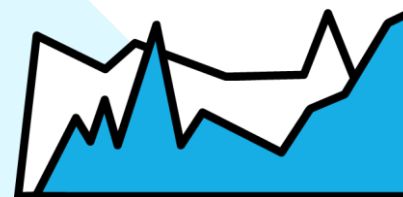
Spaarvariant



INDIVIDUEEL

Uitkeringen

- Zowel voor of na AOW leeftijd
- Minimaal 5 jaar, max. levenslang



Beleggingsvariant

Pensioen =

Inleg



Belasting
voordeel



Rendement

Poll:

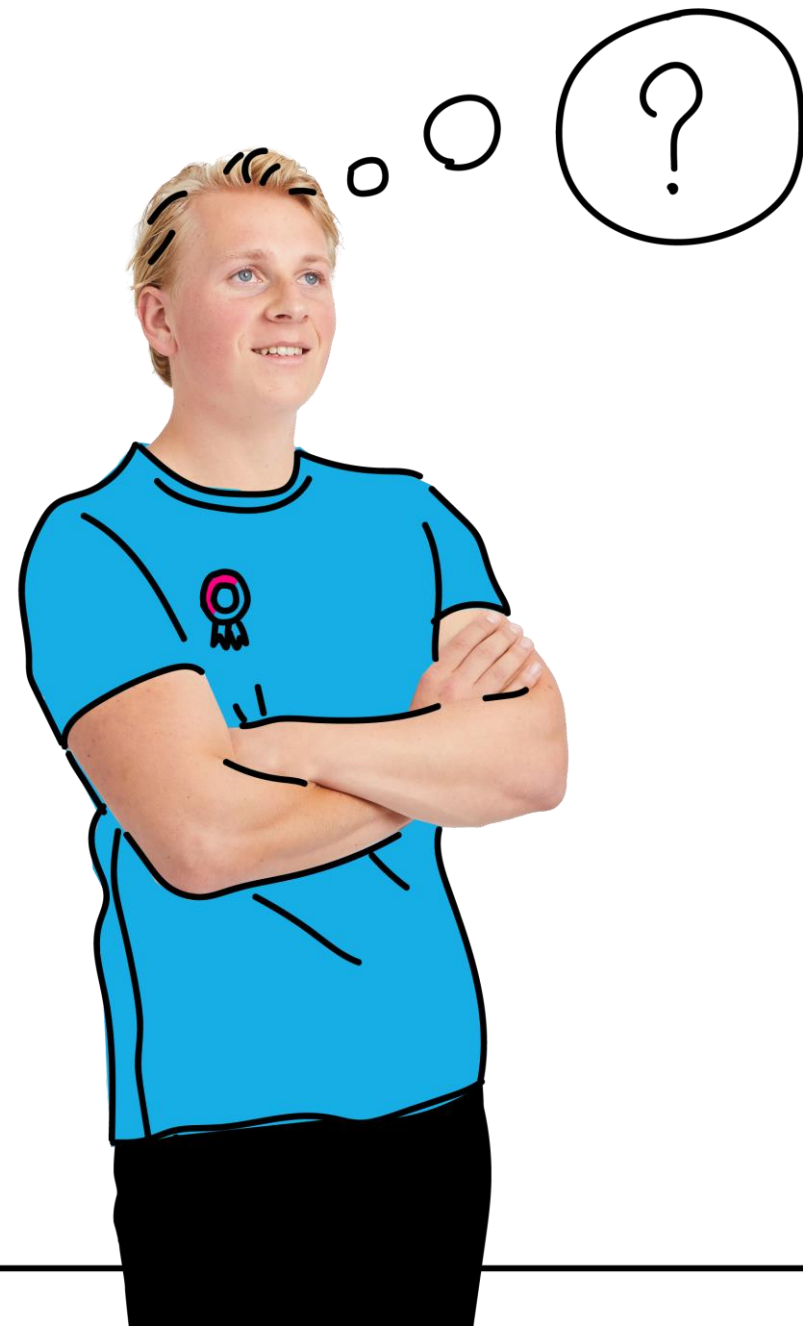
18,3 jaar
krijg je gemiddeld pensioen.

A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

Vragen tot nu toe?



BrightPensioen



Voor wie is **BrightPensioen?**



Zzp'ers



Werkgevers en
werknemers zonder pensioen



DGA'S

Waarom kiezen
werkgevers voor
BrightPensioen?



1. Jouw geld blijft van jou

BrightPensioen verdient niet aan jouw pensioenpot, maar aan een vaste vergoeding voor een lidmaatschap. We beleggen tegen kostprijs.

Hierdoor blijft er **meer pensioen** over voor jou.



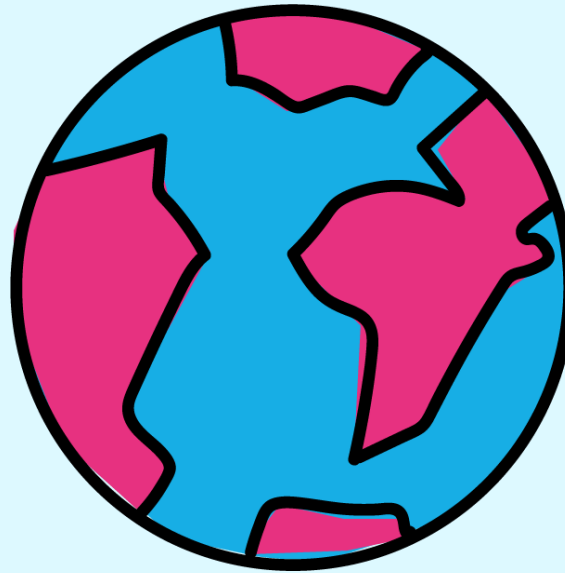
2. Deelnemers zijn mede-eigenaar

Als deelnemer ben je lid van de coöperatie ben je aandeelhouder. Daardoor heb je zeggenschap en deel je mee in de winst. Zo gaan aandeelhoudersbelang en klantbelang hand in hand!

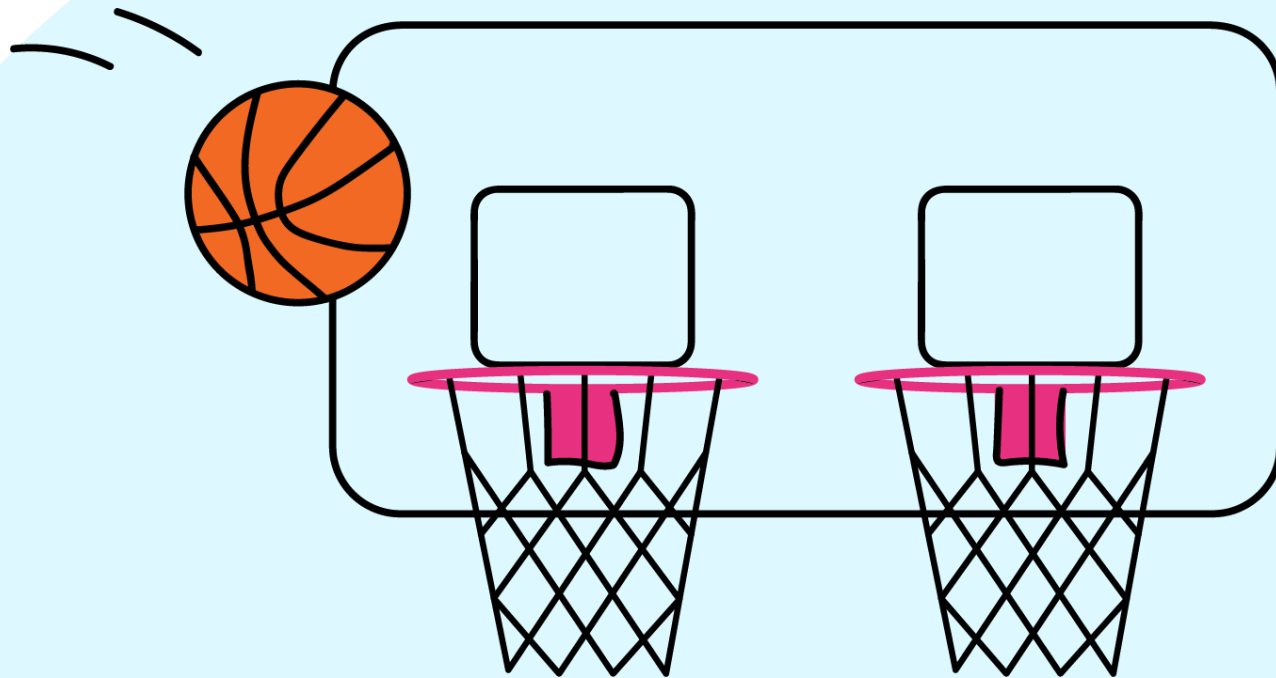


3. 100% duurzaam

We beleggen als enige aanbieder volledig duurzaam.
Daarnaast is het bedrijfs- en verdienmodel duurzaam

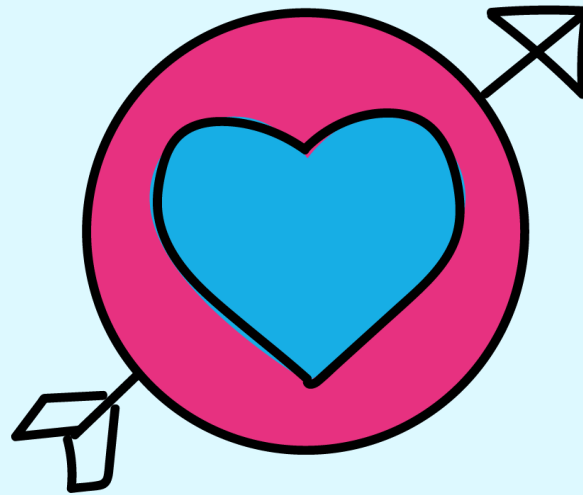


4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap



5. Bright is een social enterprise

We hebben geen winstmaximalisatie als doel. Winst is een middel om een maatschappelijke uitdaging op te lossen. En dat is dat steeds minder mensen – zowel zzp'ers als werknemers pensioen opbouwen.



Vragen tot nu toe?

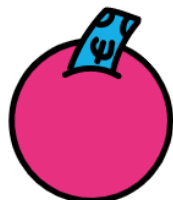


Zo beleg je Bright



1. Tegen kostprijs
2. Duurzaam
3. Breed gespreid
4. Lifecycle principe
5. Gebalanceerd

Beleggen tegen kostprijs



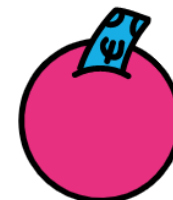
0,07%

De instapvergoeding voor elke storting die je doet.



ca. 0,17% / 0,23%

De lopende fondskosten defensief / neutraal in 2019.



0,05%

De uitstapvergoeding voor wanneer je het fonds verlaat.

Waarom duurzaam?



1. De meerderheid van de onderzoeken naar duurzaam beleggen toont een positief effect op rendement aan.
2. Waarom zou je geld dat bedoeld is om je toekomst veilig te stellen, investeren in zaken die je toekomst in gevaar brengen?

CORONAVIRUS

'Coronacrisis bewijst het nut van duurzaam beleggen'



Volgen via Mijn nieuws

Coronavirus

+ Volg

Duurzaam beleg...

+ Volg

Duurzaamheid

+ Volg

Markten

+ Volg

Obligaties

+ Volg

Pensioenfonds

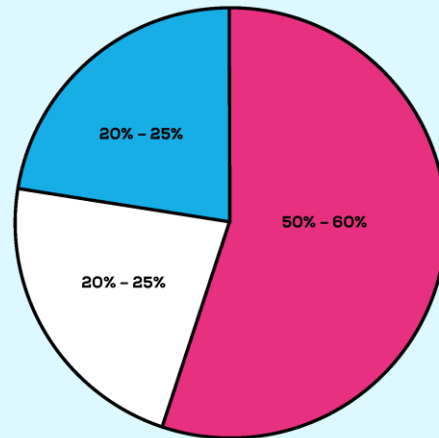
+ Volg

PGGM

+ Volg

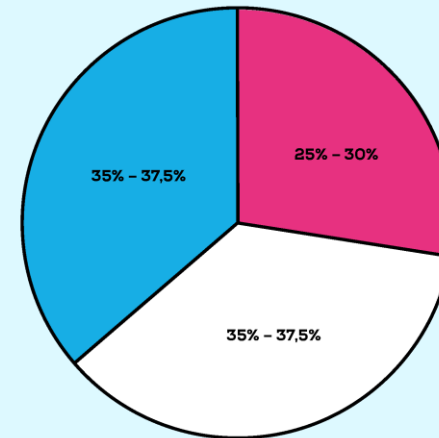
Breed gespreid. Samenstelling fonds

BRIGHT DUURZAAM NEUTRAAL



- Wereldwijde duurzame aandelen (50% - 60%)
- Duurzame bedrijfsobligaties (20% - 25%)
- Staatsobligaties en greenbonds van (Supra)nationale instellingen (20% - 25%)

BRIGHT DUURZAAM DEFENSIEF

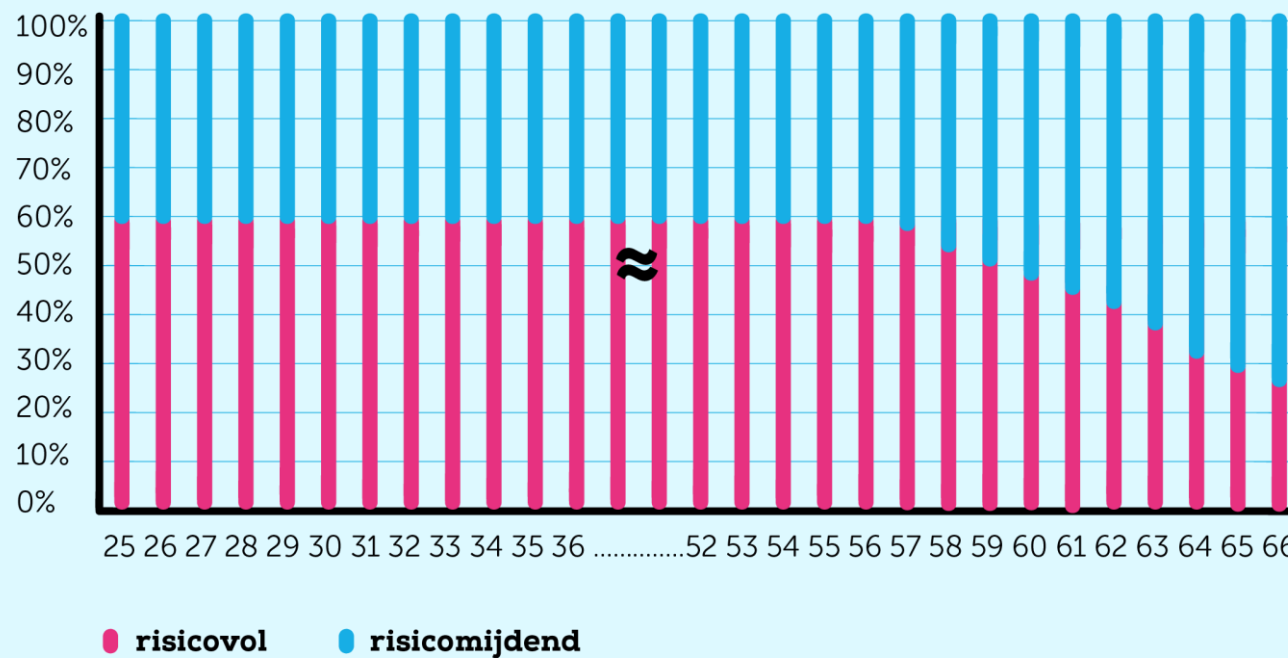


- Wereldwijde duurzame aandelen (25% - 30%)
- Duurzame bedrijfsobligaties (35% - 37,5%)
- Staatsobligaties en greenbonds van (Supra)nationale instellingen (35% - 37,5%)



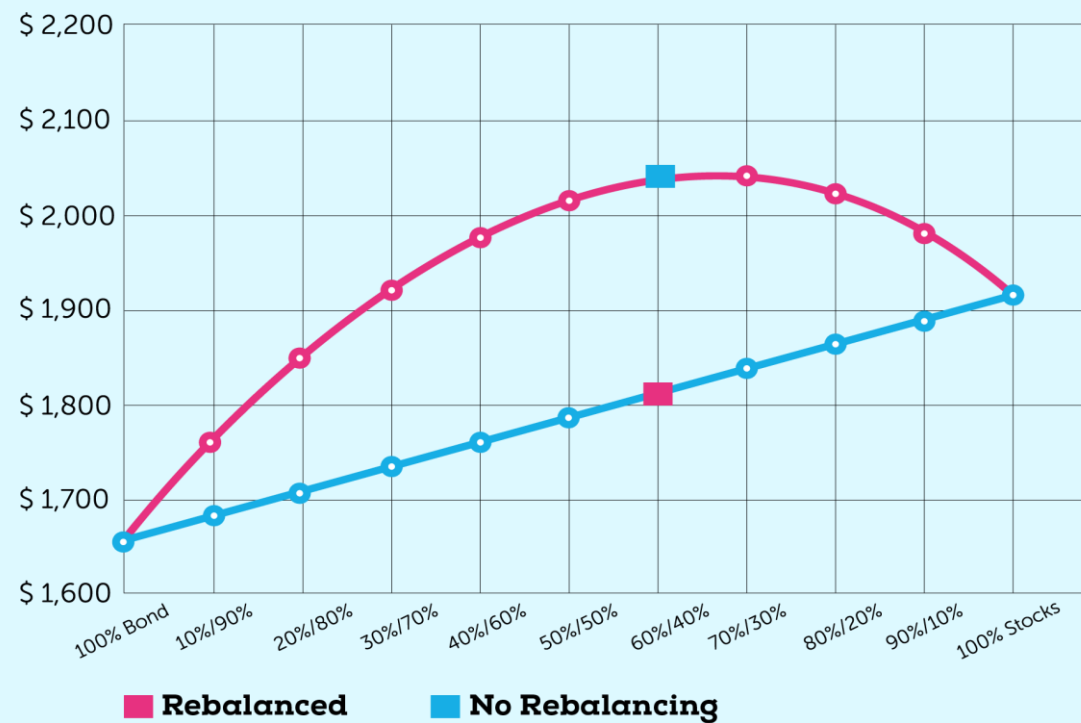
Lifecycle beleggen

Bright LifeCycle Fonds



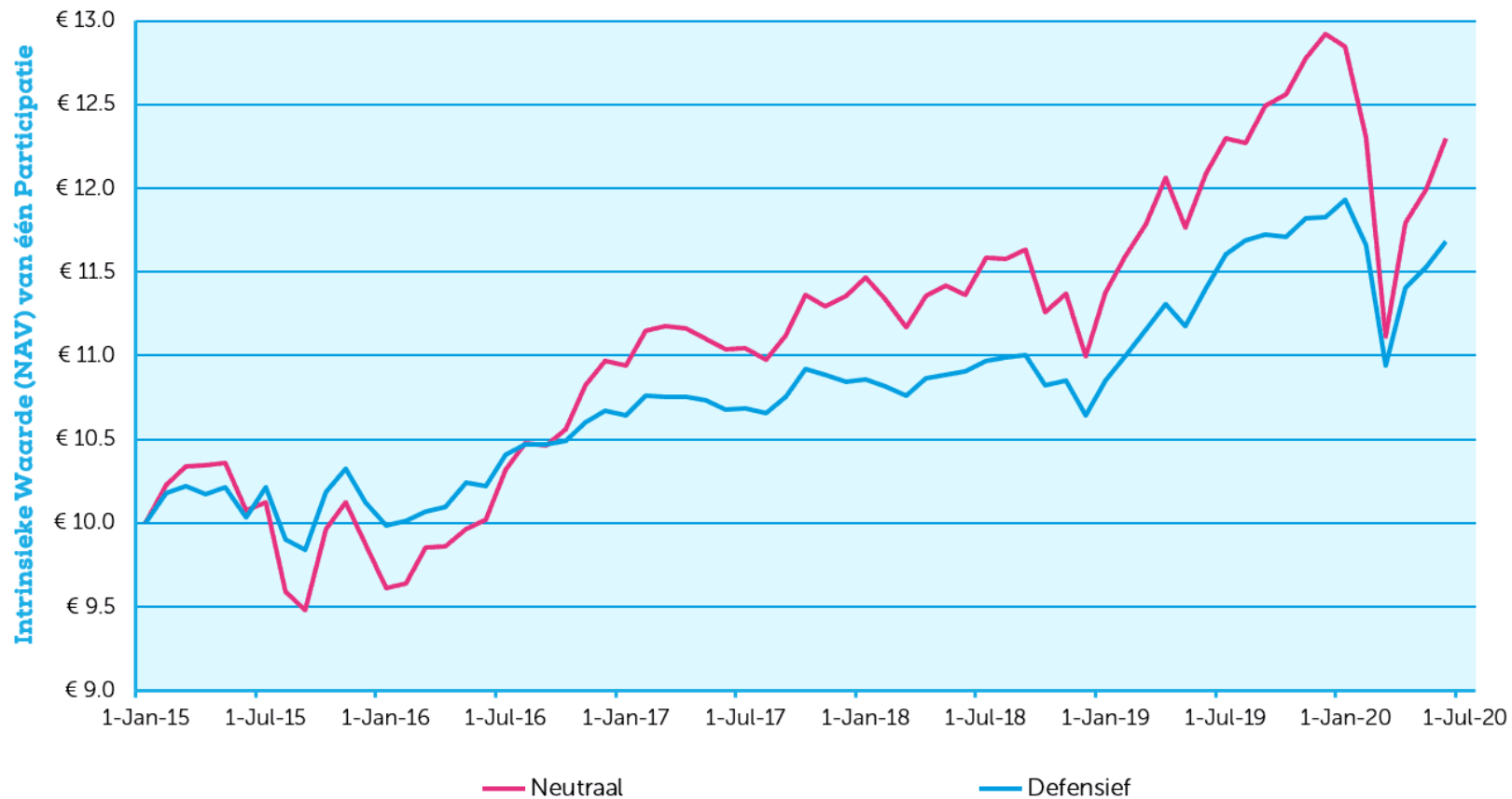


Minder risico door herbalanceren



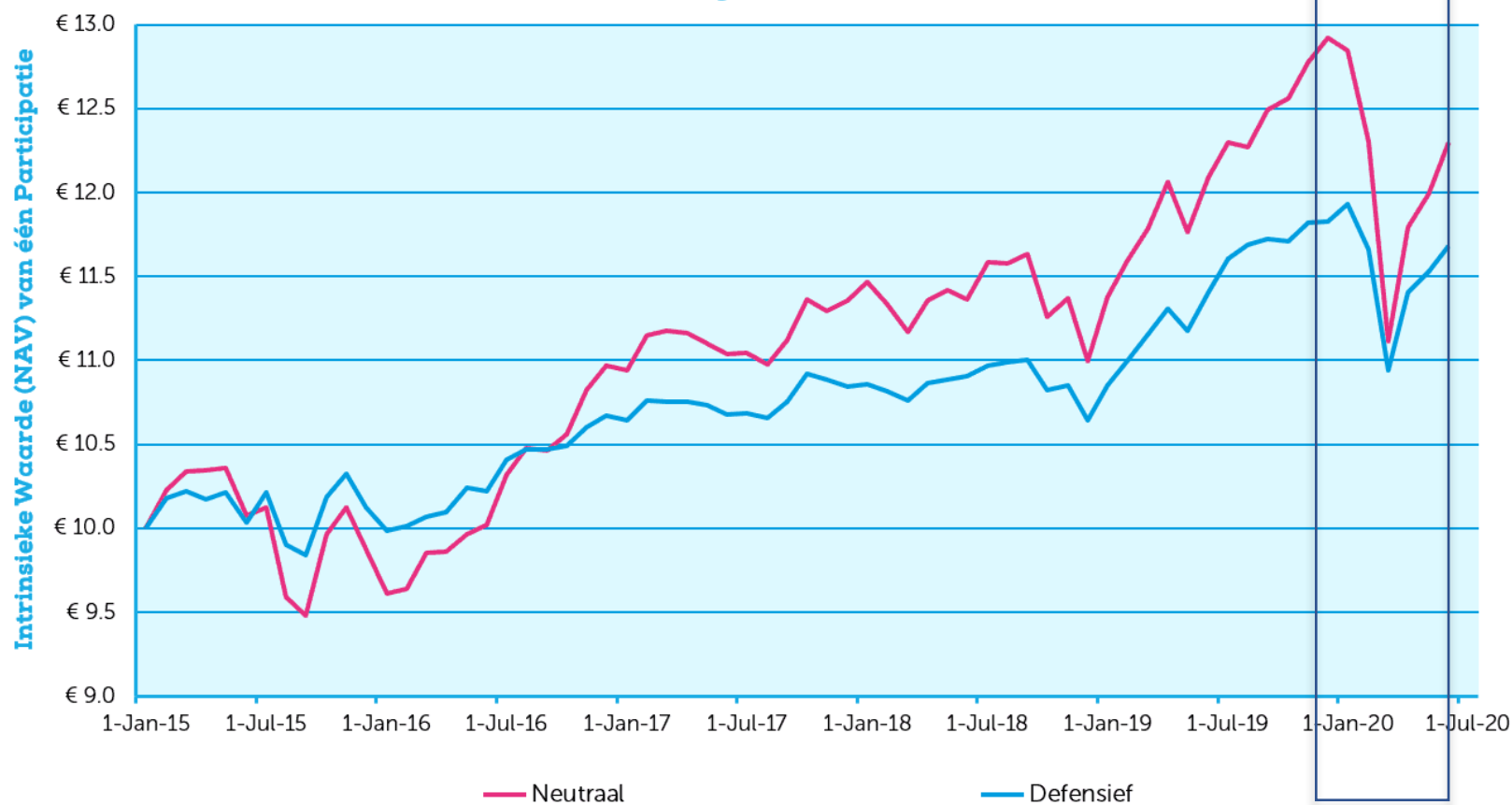
Doel: inflatie + 4%

Historisch koersverloop van de participaties in de subfondsen
van het Bright LifeCycle Fonds



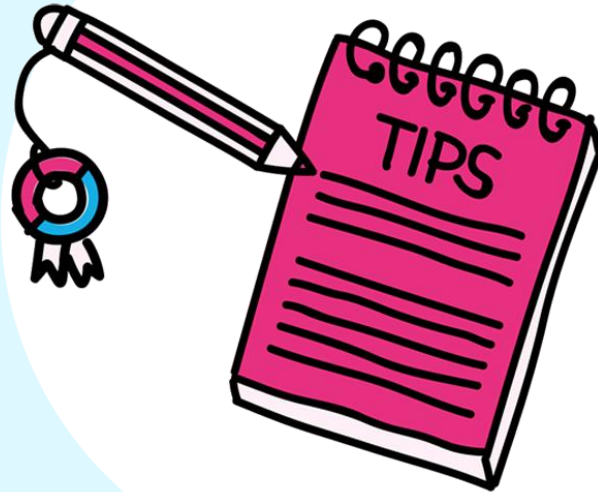
Even inzoomen...

Historisch koersverloop van de participaties in de subfondsen
van het Bright LifeCycle Fonds





Leg regelmatig in



Daarmee spreid je het risico doordat je steeds op verschillende beurskoersen instapt.



Wat kost dat dan?

Faciliteert jouw werkgever:

- Werkgever betaalt het lidmaatschap
- Werkgever het inschrijfgeld, jij krijgt de aandelen
- Inleg: betaal jij en/of werkgever

Stop je met werken?

- Als je stopt met inleggen: geen lidmaatschap bij vermogen < € 50K
- Zelf verder gaan met inleggen? Geen probleem, dan betaal je zelf het lidmaatschap

Liever flexibel?

- Gebruik Bright beleggen (gratis te openen bij een pensioenrekening)



Betaal je het zelf?

Lidmaatschap € 0,-

- Totdat je € 3.000 hebt opgebouwd
- Bij een inlegpauze (bij < € 50.000)

Lidmaatschap € 210,-

(€ 17,50 p/m)

- In de jaren dat je actief inlegt



Hoe werkt dit?

1

Open een rekening!

Dit kost je vijf min van je tijd

2

Bepaal je inleg

Gebruik onze tools:

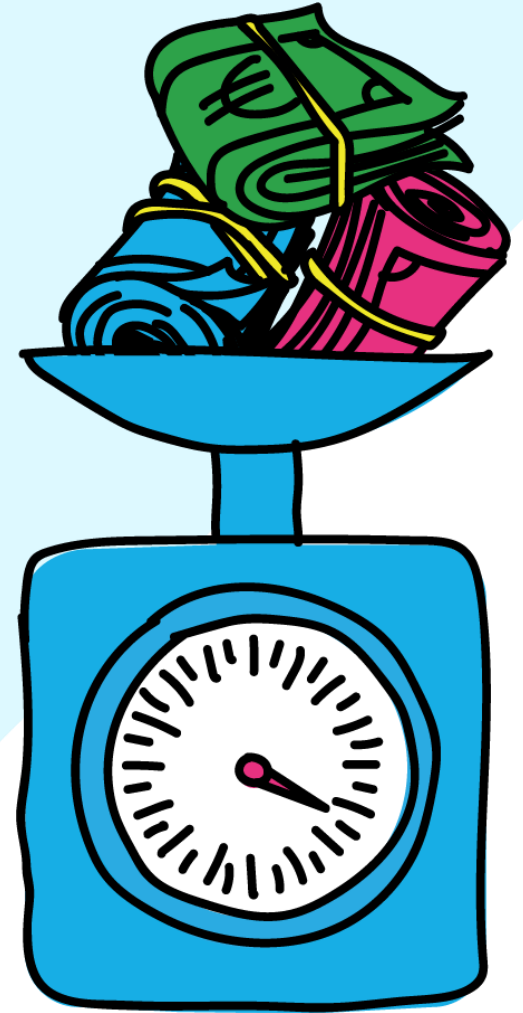
- Jaarruimte tool
- Pensioen indicator

3

Vraag je belasting terug

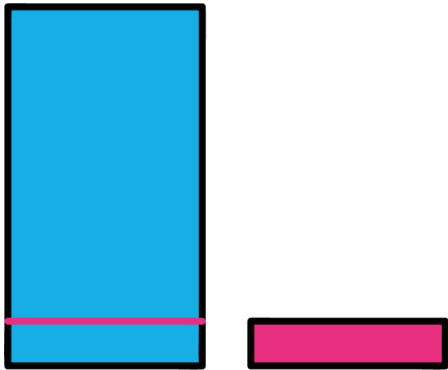
Dit kan je maandelijks terugkrijgen of eens per jaar

Hoeveel mag je inleggen?



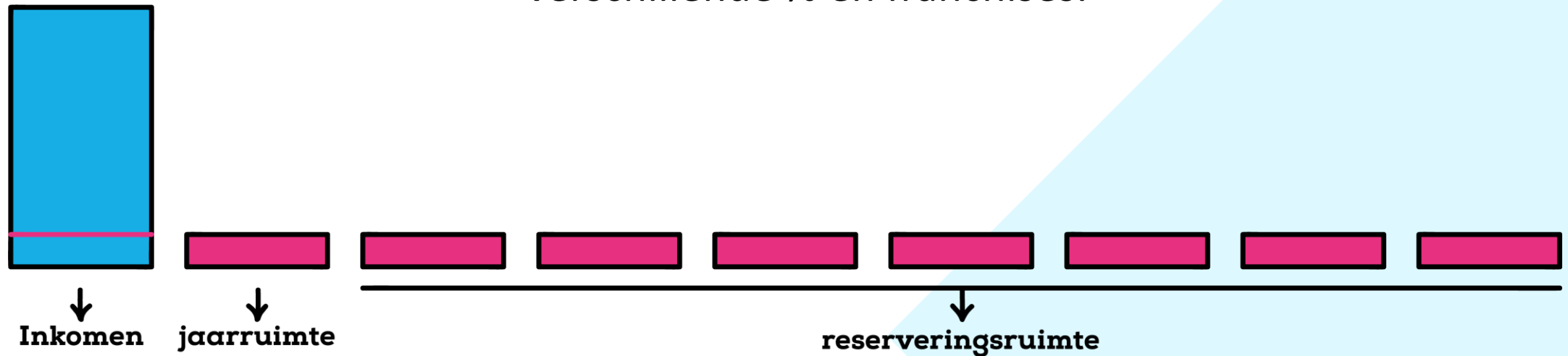
De jaarruimte

Het deel van je inkomen van vorig jaar dat je dit jaar fiscaal vriendelijk opzij mag zetten voor je pensioen.

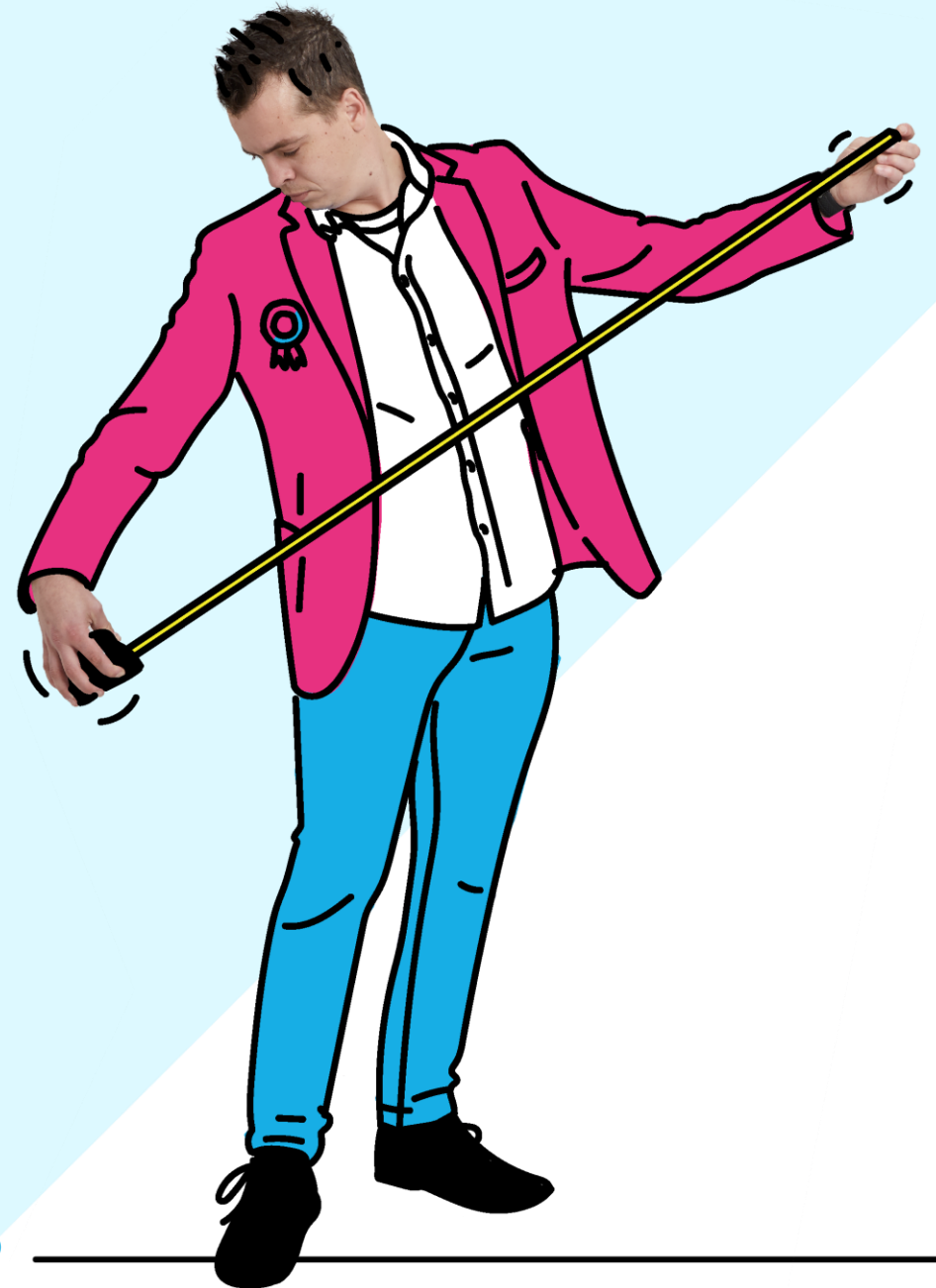


De reserveringsruimte

De niet gebruikte jaarruimtes van de afgelopen zeven jaar.
Deze mag je 'inhalen' met beperkingen en maximeringen en
verschillende % en franchises.

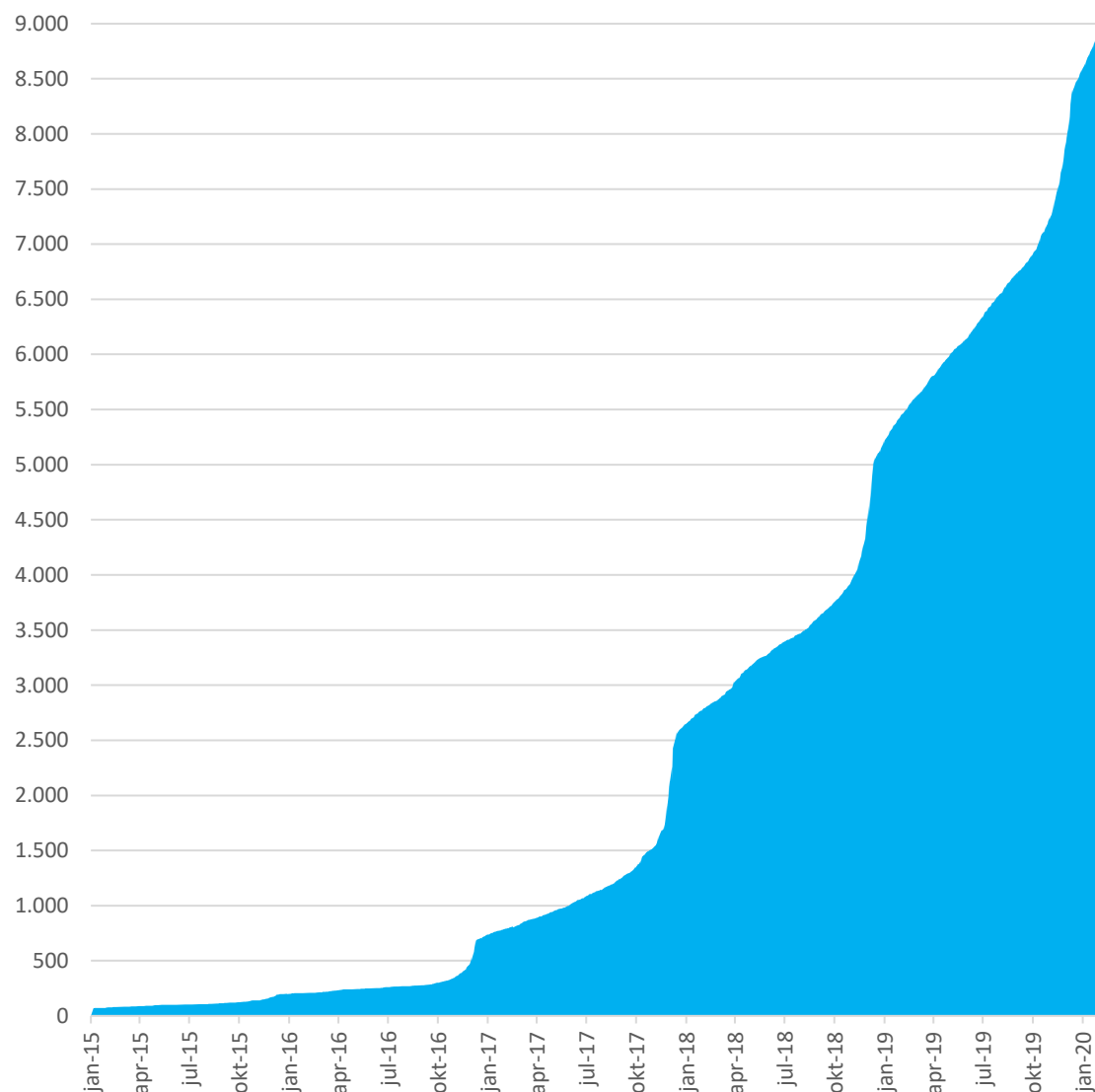


Demo



Toezicht en bewaring

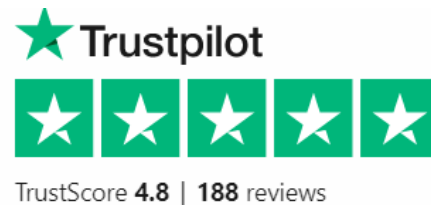
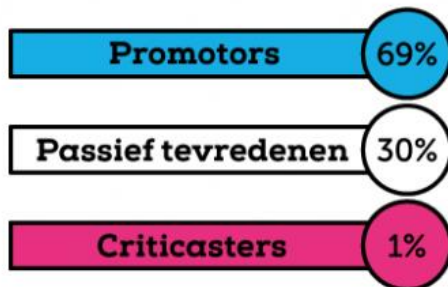




Deelnemersgroei

- Klanten van het eerste uur kregen 500 aandelen voor het inschrijfgeld.
- Op dit moment 200 aandelen voor het inschrijfgeld.
- Break-even sinds oktober 2019.
- Eind 2020 verwachten we winstgevend te zijn.

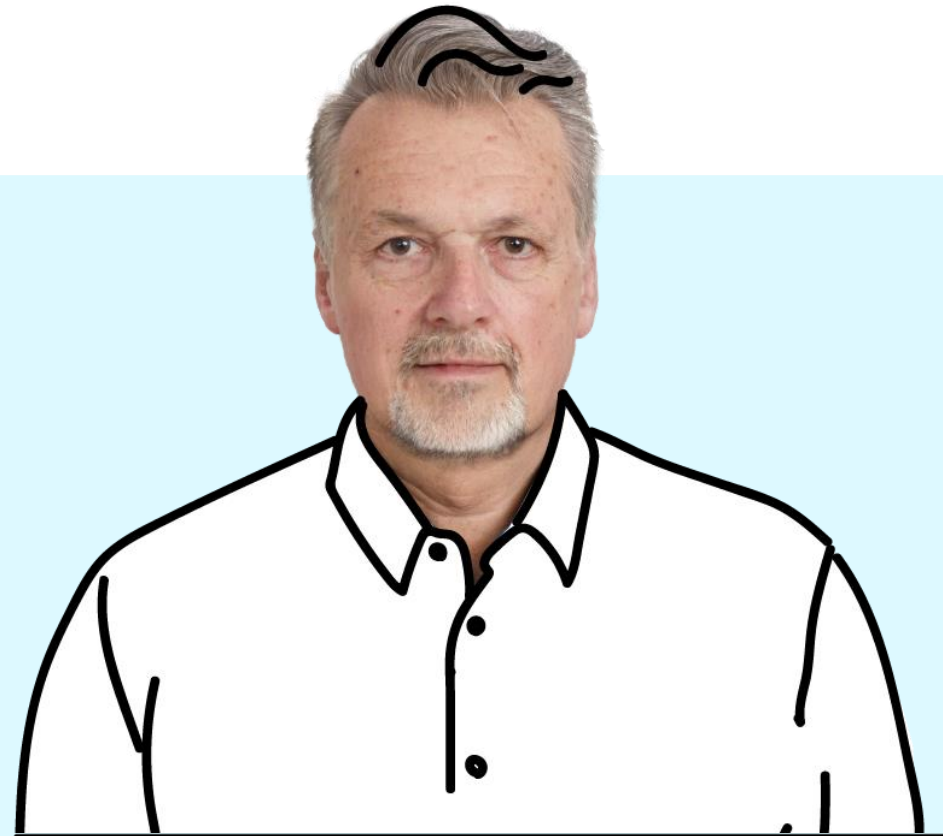
Waar we trots op zijn



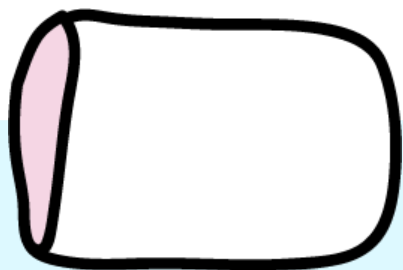
Waarom stellen mensen het uit?



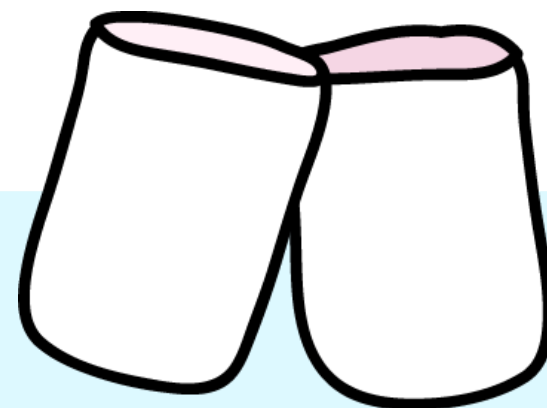
Zo zie je jezelf (liever) niet...



Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

Pensioen?

Dat regel ik morgen wel...

Uitstelgedrag



Poll:

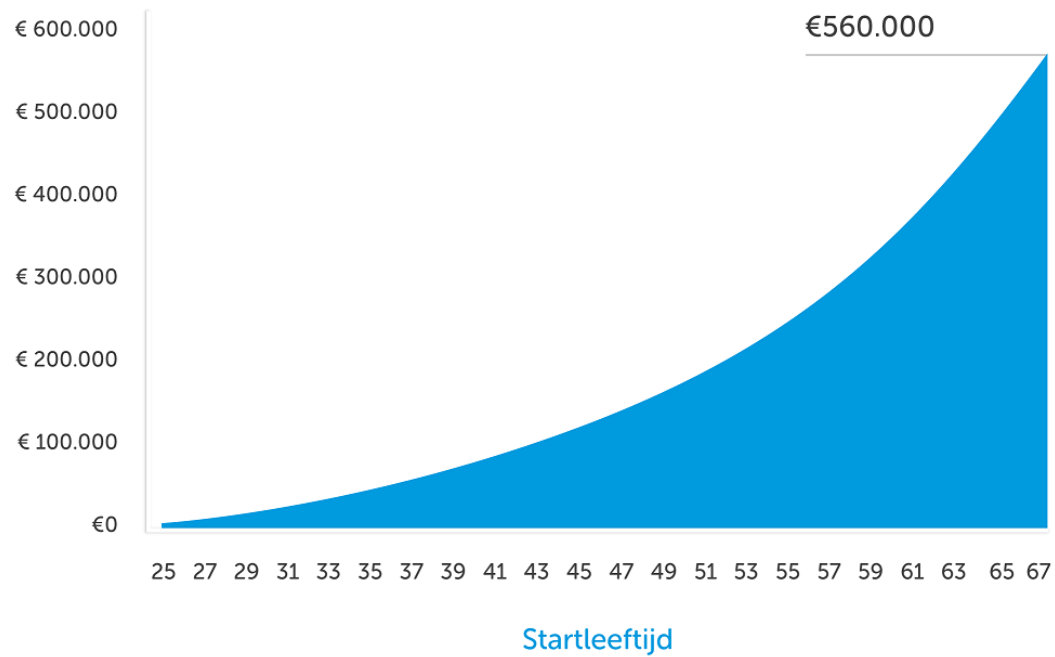
Je bent 25 jaar. Je kunt vandaag met pensioen beginnen, of pas over 5 jaar.

Hoeveel scheelt dit?

Situatie:

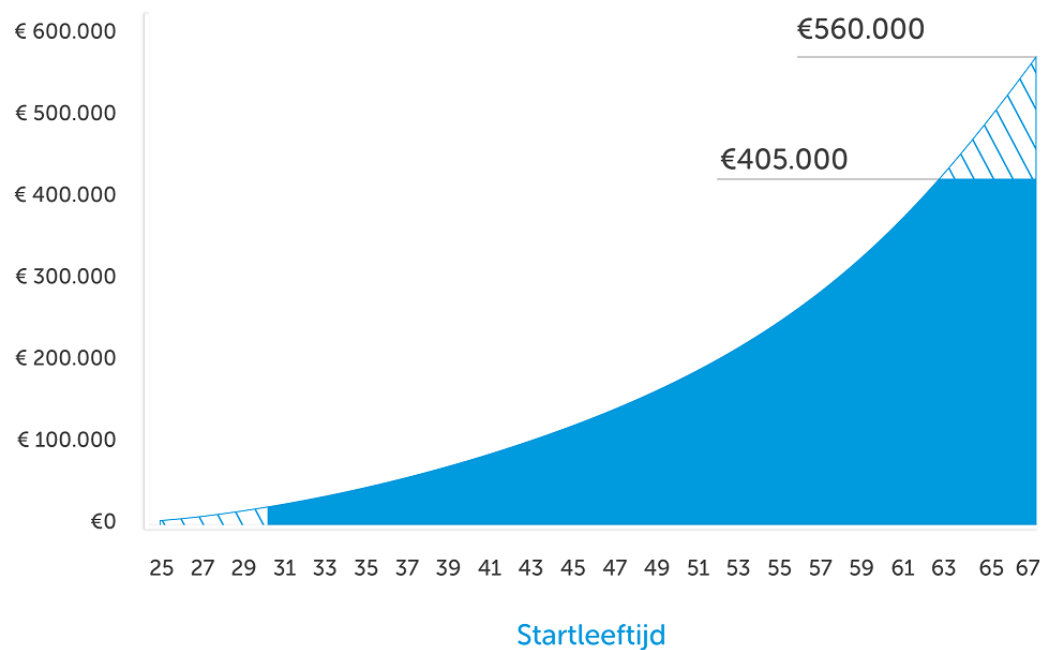
- Per jaar 3000,- inleggen (per maand 250,-)
- Rendement is 6%

Groei bij inleg € 3000 p/j en 6% rendement



Vandaag beginnen...

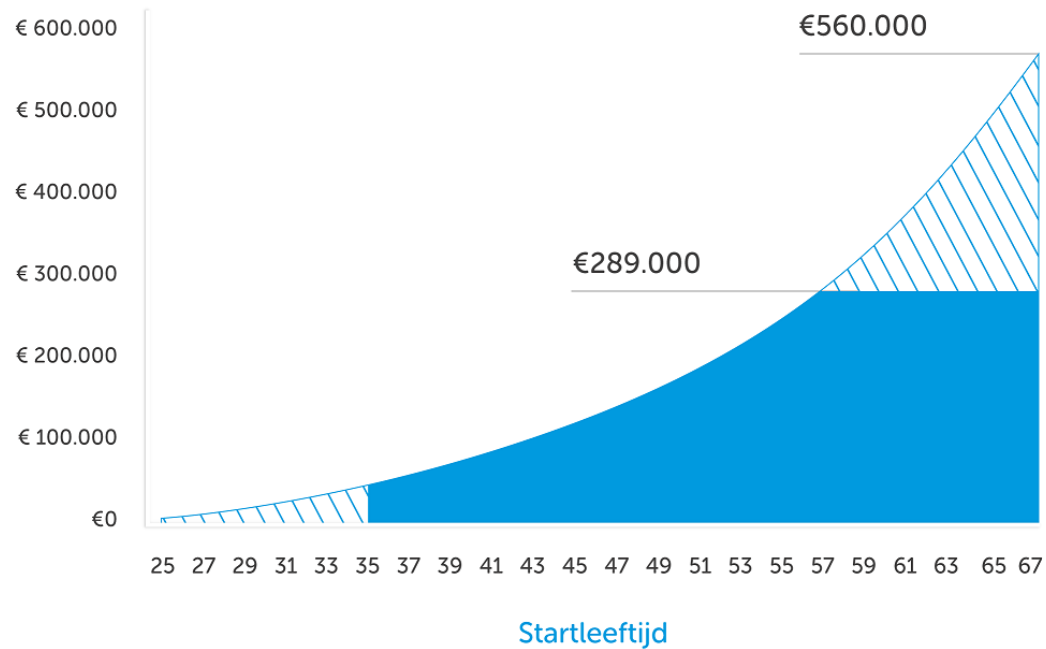
Groei bij inleg € 3000 p/j en 6% rendement



Vijf jaar uitstellen...

- Is 5 x € 3.000 minder inleggen
- Je bespaart dus € 15.000
- Dit scheelt maar liefst € 155.000 pensioen
- **Oftewel: 28% minder!**

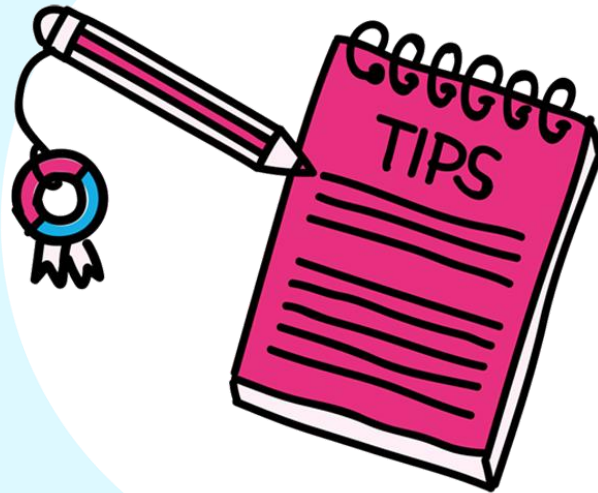
Groei bij inleg € 3000 p/j en 6% rendement



Tien jaar uitstellen...

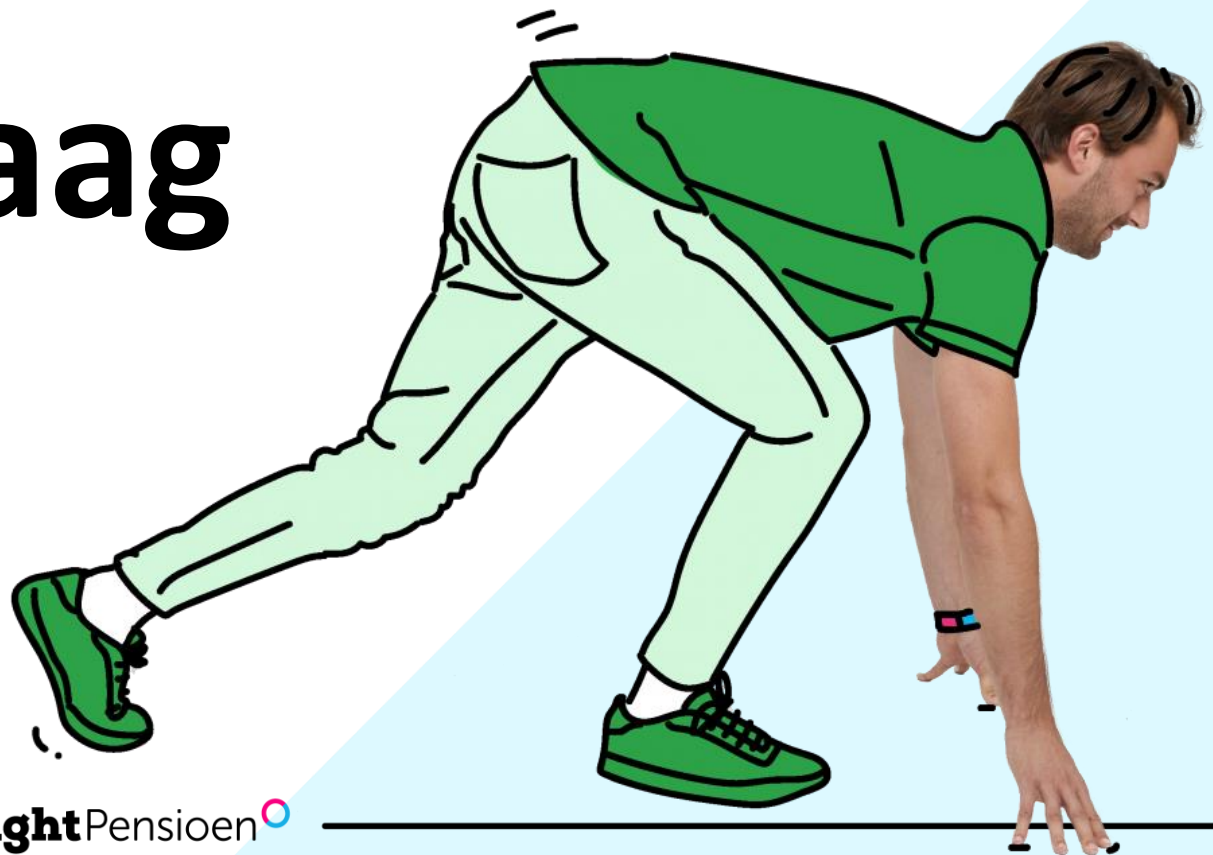
- Is 10 x € 3.000 minder inleggen
- Je bespaart € 30.000
- Dit scheelt bijna de helft aan pensioen!

Dus...



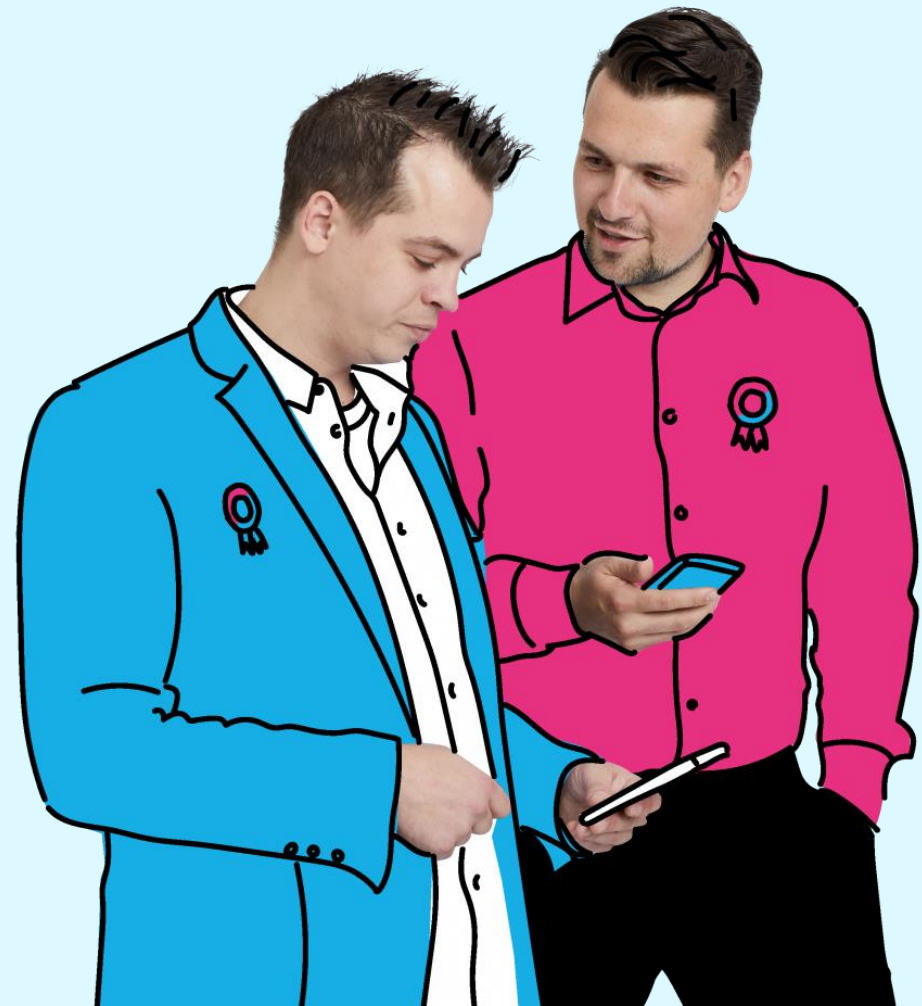
Stop met uitstellen!

START vandaag



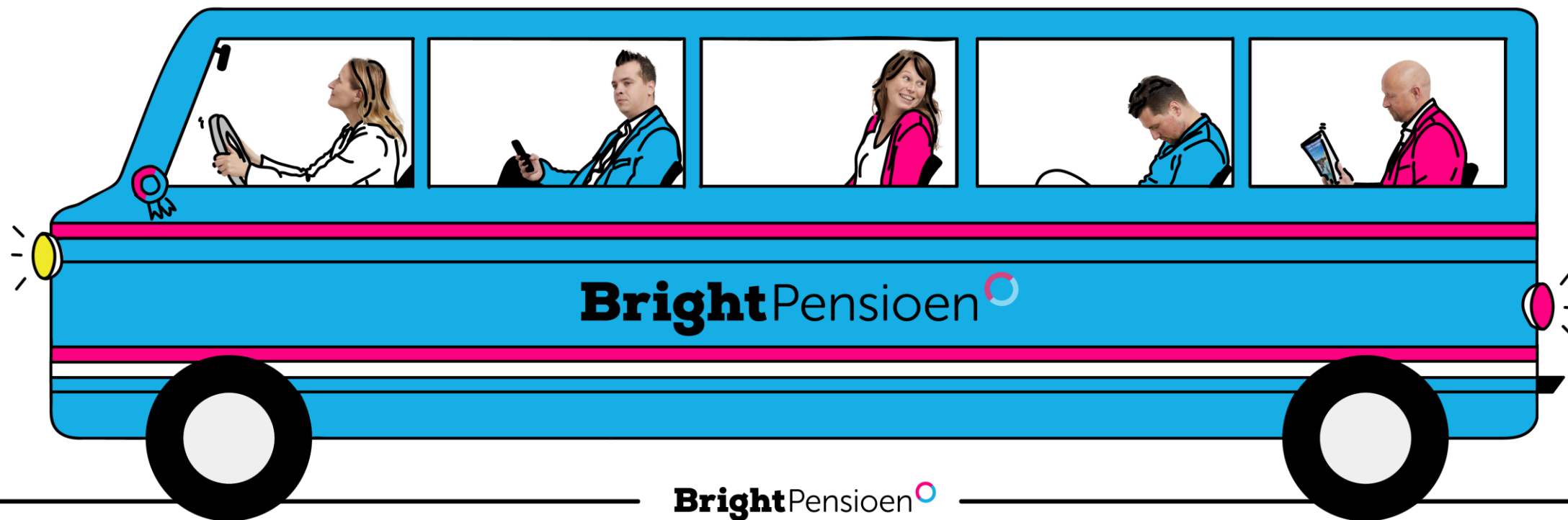
Faciliteert jouw werkgever (nog) niet?

- Dan betaal je zelf het lidmaatschap
- Plan na het webinar een 1-op-1-gesprek



Join the club, word aandeelhouder

brightpensioen.nl/word-bright



BrightPensioen

Bedankt!

