

1,5 meter afstand

Sjaak

Cosmas



In dit webinar

- Wat is (Bright)Pensioen
- Wat is SharePeople en hoe werkt het?
- Webinar-aanbieding

Even voorstellen



Sjaak Zonneveld





Mijn missie

Een eerlijk
pensioenstelsel!



Karin's missie

Een eerlijk
financieel stelsel!

Poll:

**In welk jaar ontstond de eerste
wettelijke pensioenregeling?**

A. 1889

B. 1914

C. 1947

Poll:

1914 Start eerste wereldoorlog.

Pensioenleeftijd van 70 > 65

1947: Noodwet ouderenzorg Willem Drees

A. 1889

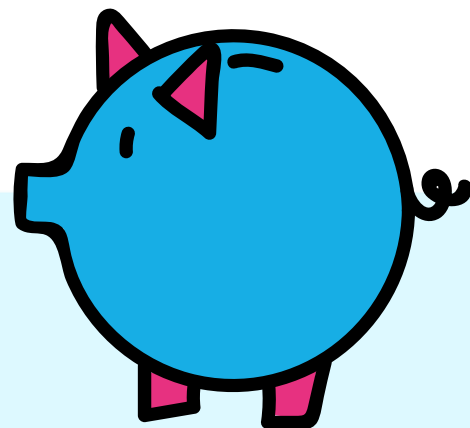
B. 1914

C. 1947

Wat is pensioen?

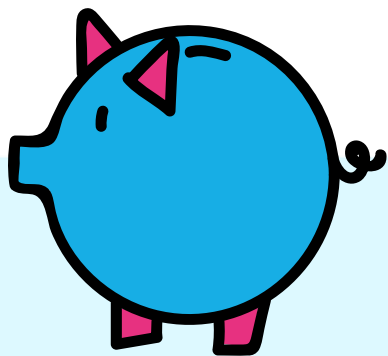


Een spaarpot

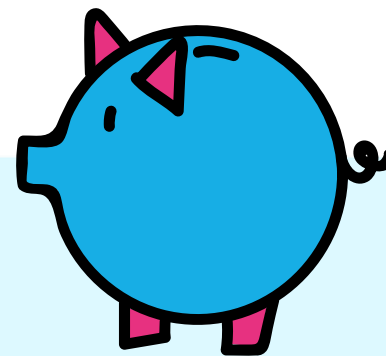


voor later

Zoek de verschillen

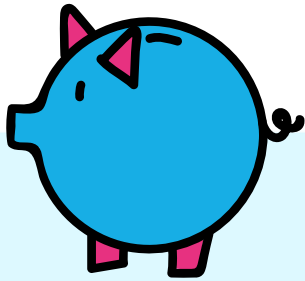


'Gewone' spaarpot

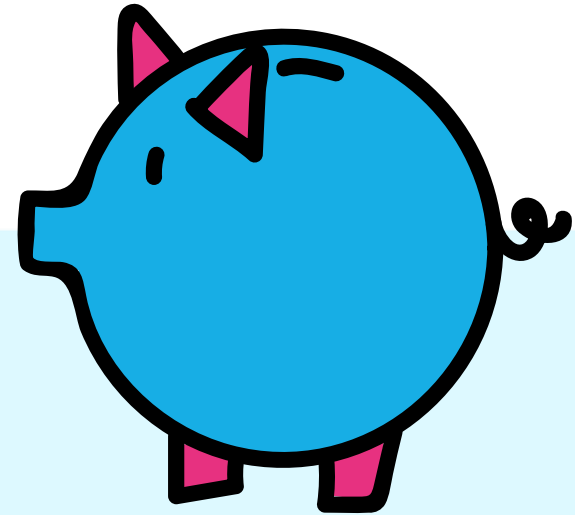


pensioen spaarpot

1. De belastingdienst

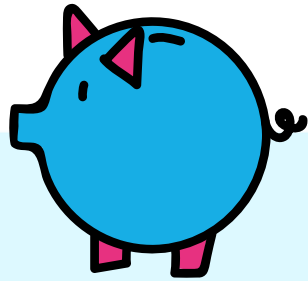


'Gewone' spaarpot

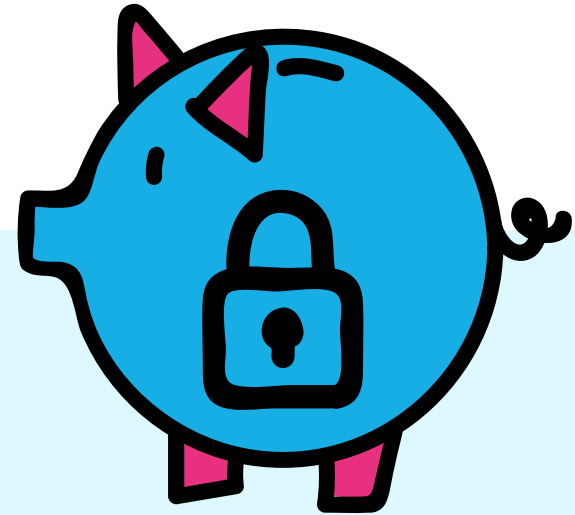


pensioen spaarpot

2. Beschikbaarheid

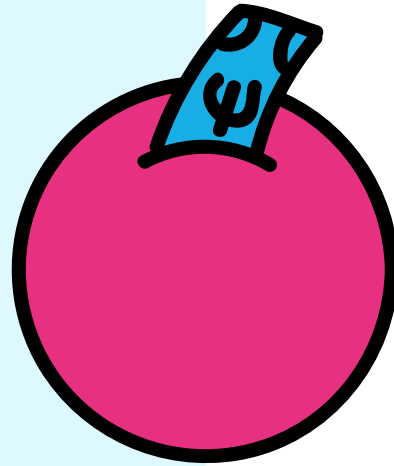


'Gewone' spaarpot



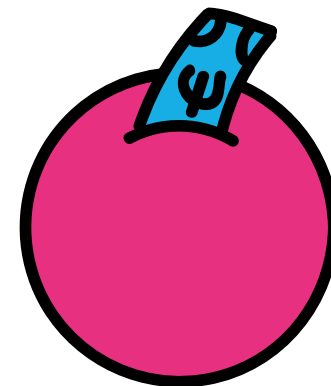
pensioen spaarpot

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...

Dit gaat veranderen!

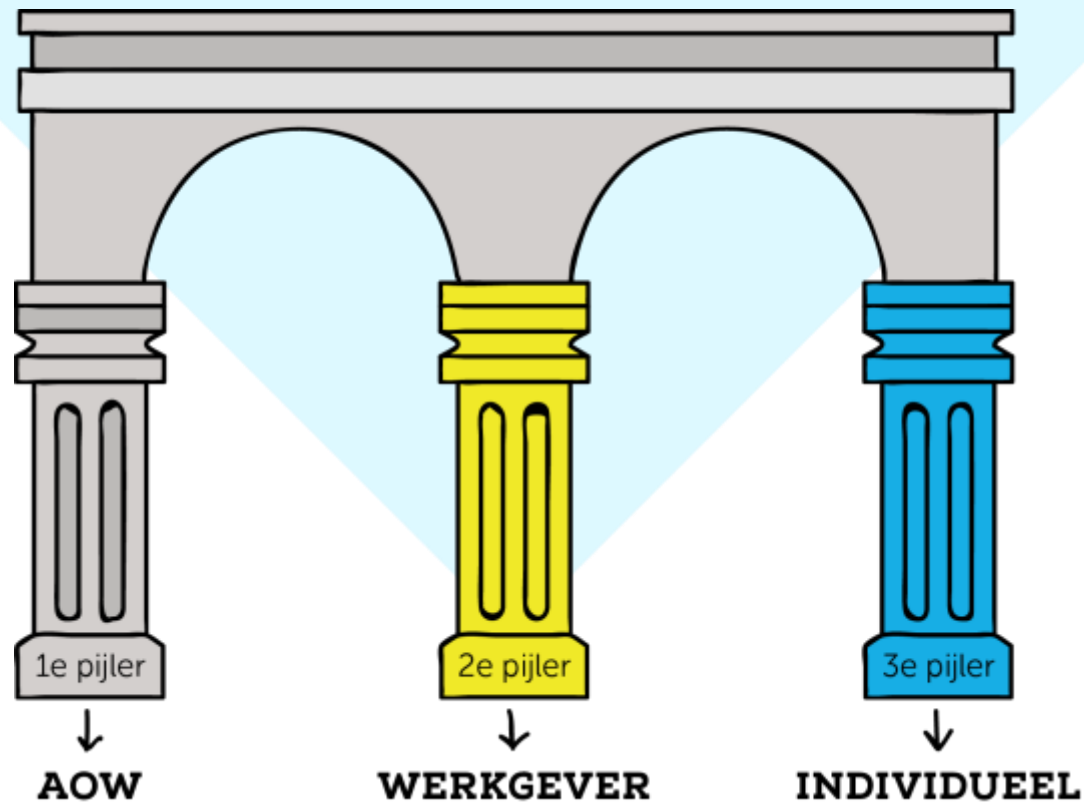


Wat betekent dit voor zzp'ers / ondernemers?



- Weinig: het gaat hoofdzakelijk over de tweede pijler.
- Geen verplicht pensioen. Wel wordt er (weer) gekeken om pensioenfondsen toegankelijk te maken voor zzp'ers.
- Wel een verplichte AOV. Wellicht ooit... of nooit.
- Op pensioendatum eenmalig 10 procent van je pensioen opnemen.
- Vraagteken: Fiscale mogelijkheden derde pijler gelijk aan tweede pijler?

Het Nederlands pensioenstelsel



Visie

"Iedere Nederlander zou - naast een bankrekening - een eigen, individuele pensioenrekening moeten hebben. Op de een word je salaris gestort en op de andere je pensioenbijdrage. Je werkgever bepaalt immers ook niet bij welke bank je bankiert. En als je zzp' er of ondernemer wordt stort je gewoon zelf op die rekeningen. Simpel toch?"

BrightPensioen



Voor wie is BrightPensioen?



Zzp'ers



Werkgevers en
werknemers zonder pensioen



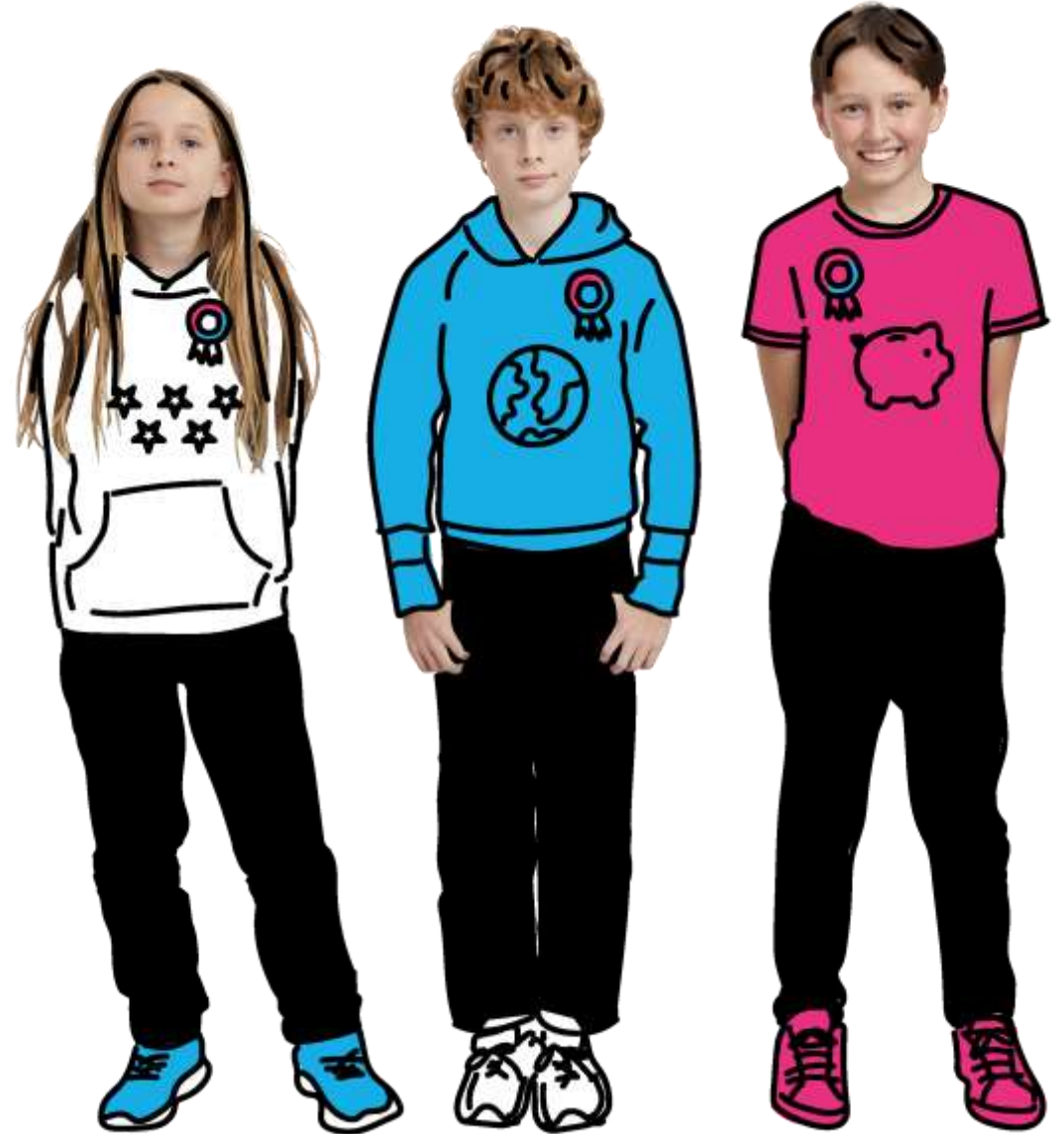
DGA'S

Missie



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

Wat maakt
BrightPensioen
anders dan anderen?



1. Jouw geld blijft van jou

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

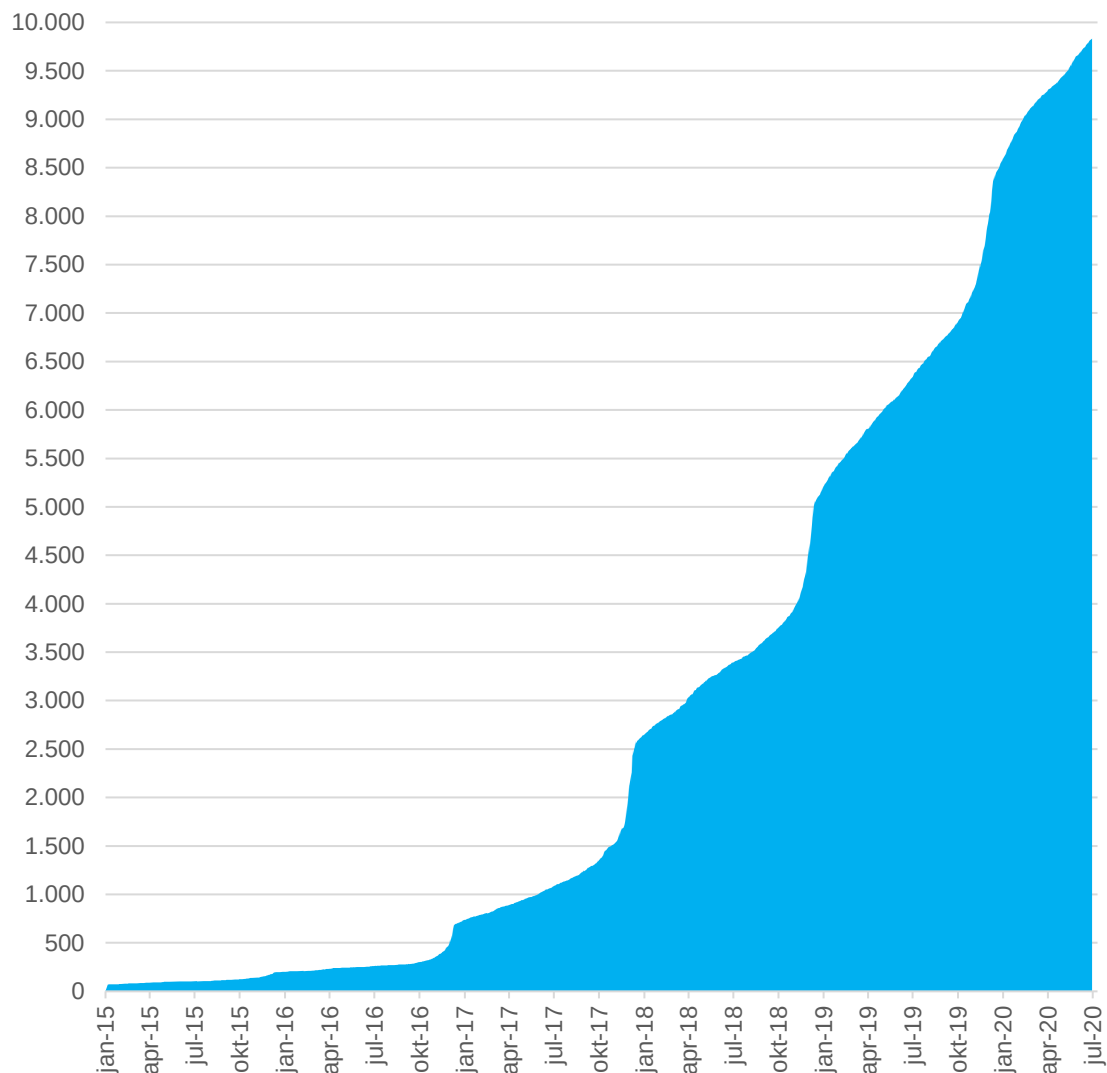
Hierdoor blijft er **meer pensioen** over voor jou.



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!



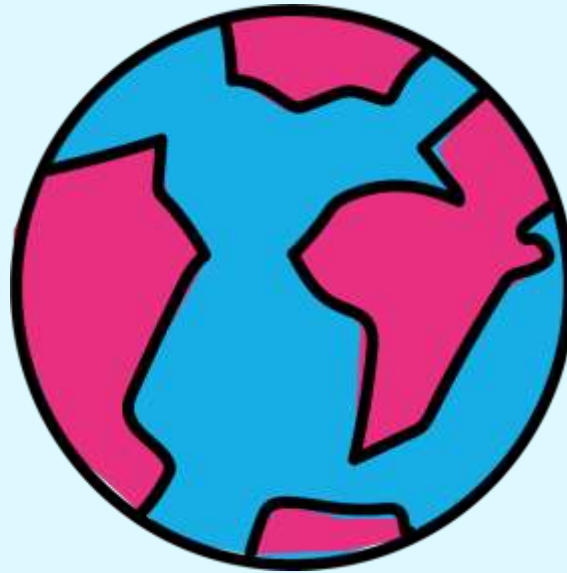


Deelnemersgroei

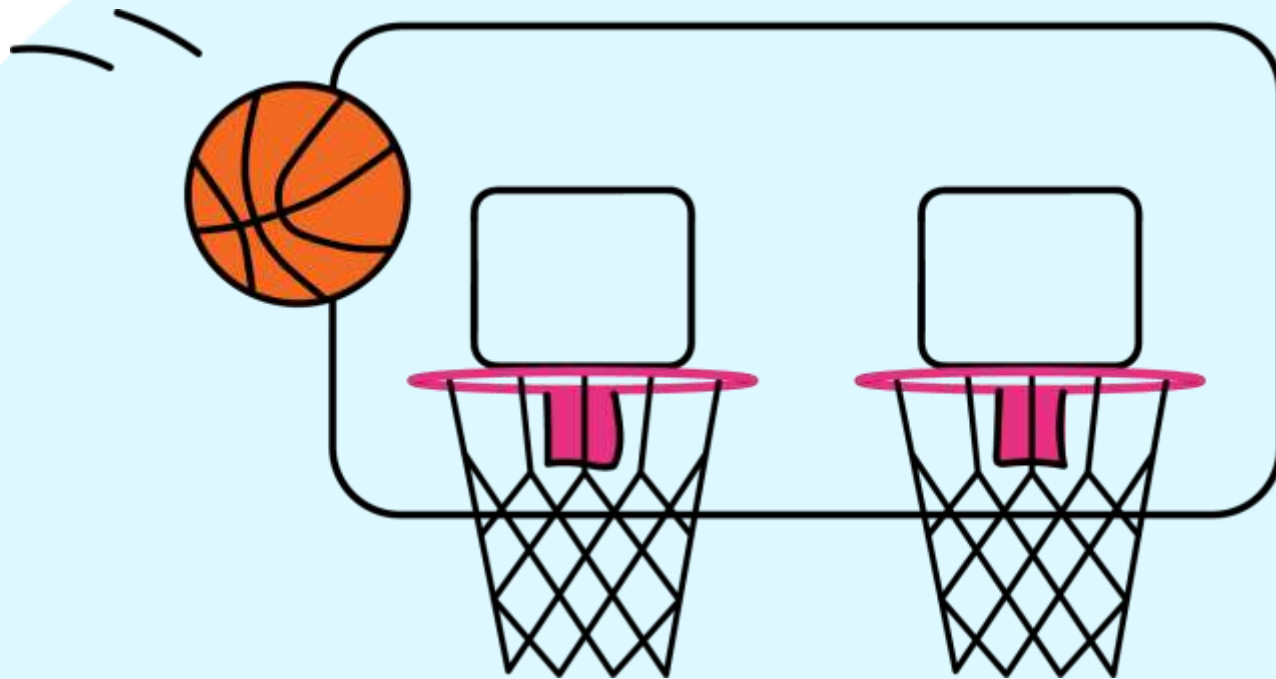
- Klanten van het eerste uur kregen 500 aandelen voor het inschrijfgeld.
- Op dit moment 200 aandelen voor het inschrijfgeld.
- Break-even sinds oktober 2019.
- In 2020 verwachten we winstgevend te zijn.

3. 100% duurzaam

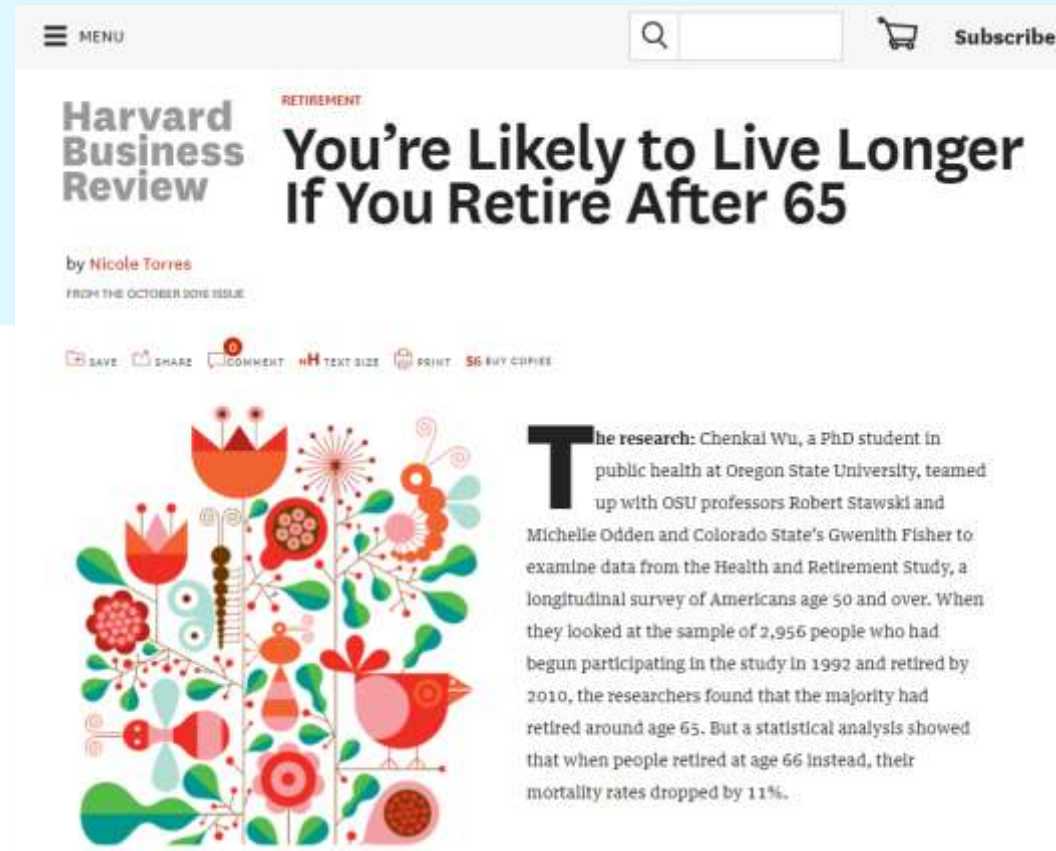
We beleggen als enige aanbieder volledig duurzaam.
Daarnaast is het bedrijfs- en verdienmodel duurzaam.



4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap

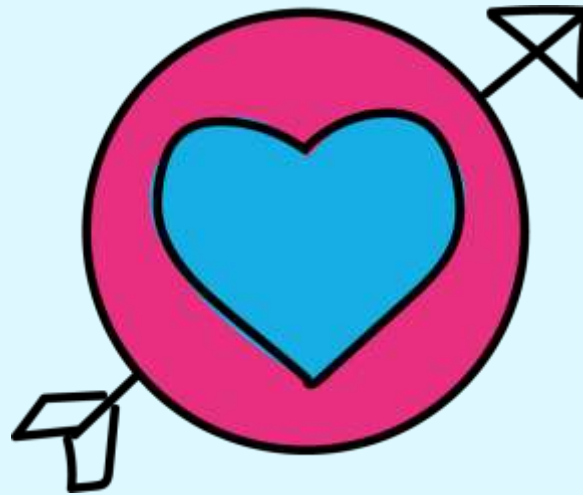


Pensioneren is niet leuk (en niet gezond)

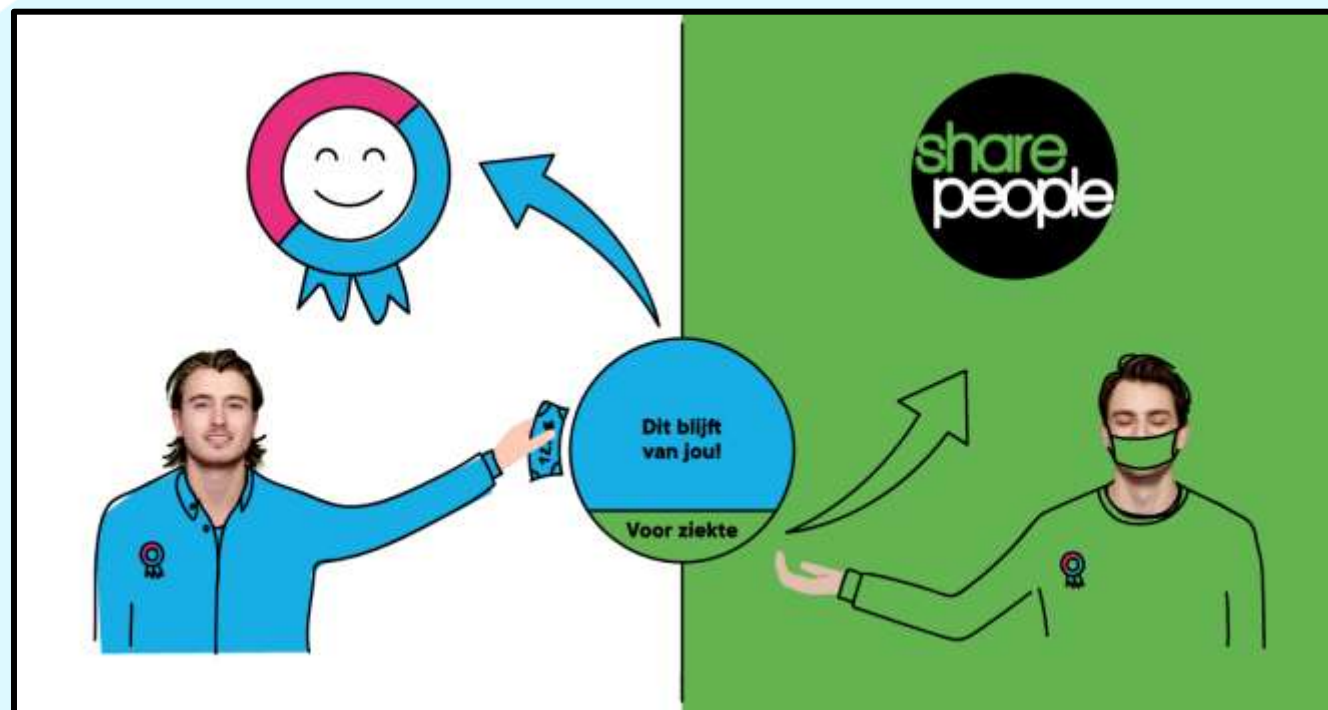


5. Bright is een social enterprise

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.



6. Ruim ??? Bright leden delen het risico op arbeidsongeschiktheid

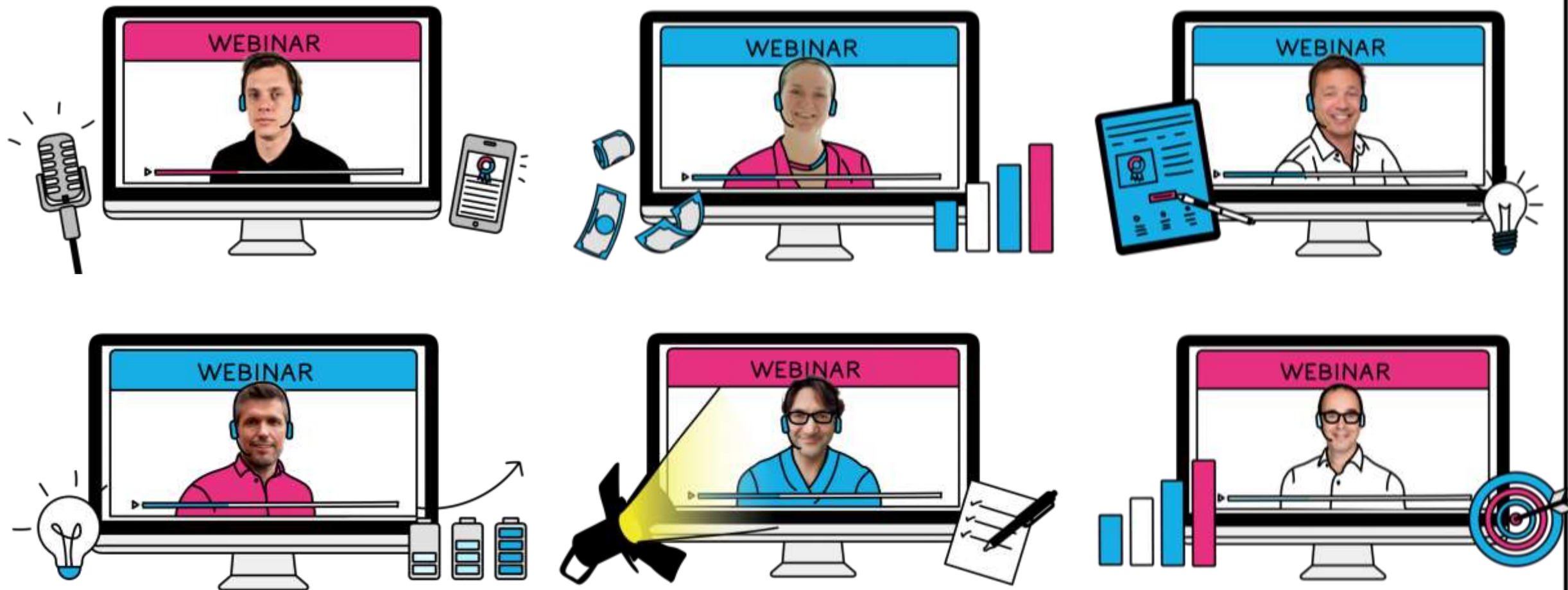


7. De Bright Academy

Omdat de beste pensioenvoorziening investeren in jezelf is. Zo lang je leuk werk wíl je helemaal niet met pensioen. Met de Bright Academy helpen Bright leden elkaar met webinars.



De Bright Academy specialisten



Hoe beleg je Bright?



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

Drie niveaus van duurzaamheid

1

Op basis van uitsluitingen

Geen wapens, tabak, porno,
kinderarbeid, etc. etc.

2

ESG beleggingen

Bedrijven beoordeeld op hun inzet
voor het milieu (Environment),
mens en maatschappij (Social) en
behoorlijk bestuur (Governance).

3

Impact beleggingen

Groene obligaties (Greenbonds).
Investerings in bijv.
windmolenparken,
waterzuiveringsinstallaties, etc.

Jeroen Groot

7 apr 20

Tekst

Krant



CORONAVIRUS

'Coronacrisis bewijst het nut van duurzaam beleggen'



Volgen via Mijn nieuws

Coronavirus

+ Volg

Duurzaam beleg...

+ Volg

Duurzaamheid

+ Volg

Markten

+ Volg

Obligaties

+ Volg

Pensioenfonds

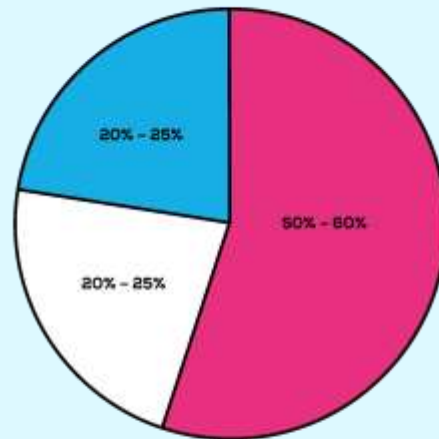
+ Volg

PGGM

+ Volg

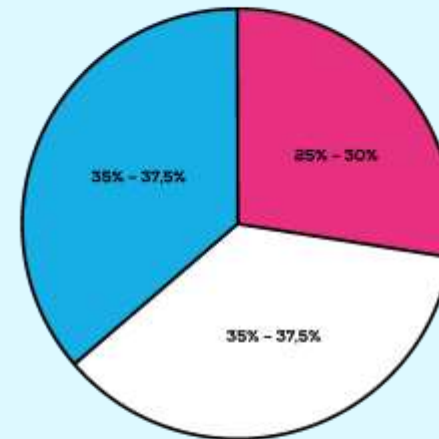
Zeer breed gespreid over alle regio's / sectoren

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%)



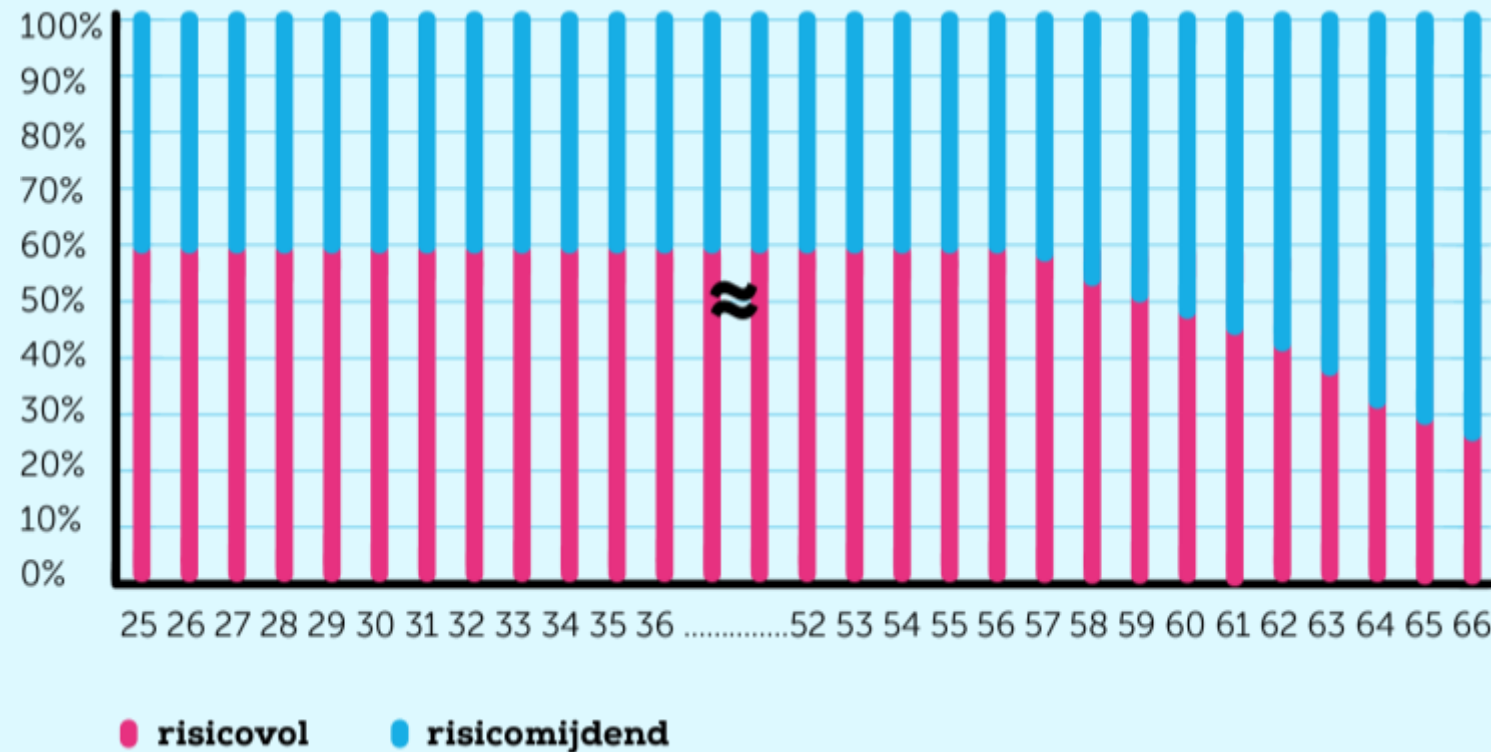
Asset Class Returns

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
EM 34.5%	REIT 35.1%	EM 39.8%	HG Bnd 5.2%	EM 79.0%	REIT 28.0%	REIT 8.3%	REIT 19.7%	Sm Cap 38.8%	REIT 28.0%	REIT 2.8%	Sm Cap 21.3%	EM 37.8%	Cash 2.0%	Lg Cap 31.5%
Int'l Stk 14.0%	EM 32.6%	Int'l Stk 11.6%	Cash 1.4%	HY Bnd 57.5%	Sm Cap 26.9%	HG Bnd 7.8%	EM 18.6%	Lg Cap 32.4%	Lg Cap 13.7%	Lg Cap 1.4%	HY Bnd 17.5%	Int'l 25.6%	HG Bnd 0.0%	REIT 28.7%
REIT 12.2%	Int'l Stk 26.9%	AA 7.6%	AA -22.4%	Int'l Stk 32.5%	EM 19.2%	HY Bnd 4.4%	Int'l Stk 17.9%	Int'l Stk 23.3%	AA 6.9%	HG Bnd 0.6%	Lg Cap 12.0%	Lg Cap 21.8%	HY Bnd -2.3%	Sm Cap 25.5%
AA 8.9%	Sm Cap 18.4%	HG Bnd 7.0%	HY Bnd -26.4%	REIT 28.0%	HY Bnd 15.2%	Lg Cap 2.1%	Sm Cap 16.4%	AA 11.5%	HG Bnd 6.0%	Cash 0.1%	EM 11.6%	Sm Cap 14.7%	REIT -4.0%	Int'l Stk 22.7%
Lg Cap 4.9%	AA 16.7%	Lg Cap 5.5%	Sm Cap -33.8%	Sm Cap 27.2%	Lg Cap 15.1%	AA 0.3%	Lg Cap 16.0%	HY Bnd 7.4%	Sm Cap 4.9%	Int'l Stk -0.4%	REIT 8.6%	AA 14.6%	Lg Cap -4.4%	AA 18.9%
Sm Cap 4.6%	Lg Cap 15.8%	Cash 4.4%	Lg Cap -37.0%	Lg Cap 26.5%	AA 13.5%	Cash 0.1%	HY Bnd 15.6%	REIT 2.9%	HY Bnd 2.5%	AA -1.3%	AA 7.2%	REIT 8.7%	AA -5.6%	EM 18.9%
Cash 3.2%	HY Bnd 11.8%	HY Bnd 2.2%	REIT -37.7%	AA 24.6%	Int'l Stk 8.2%	Sm Cap -4.2%	AA 12.2%	Cash 0.1%	Cash 0.0%	Sm Cap -4.4%	HG Bnd 2.7%	HY Bnd 7.5%	Sm Cap -11.0%	HY Bnd 14.4%
HY Bnd 2.7%	Cash 4.7%	Sm Cap -1.6%	Int'l Stk -43.1%	HG Bnd 5.9%	HG Bnd 6.5%	Int'l Stk -11.7%	HG Bnd 4.2%	HG Bnd -2.0%	EM -1.8%	HY Bnd -4.6%	Int'l Stk 1.5%	HG Bnd 3.5%	Int'l Stk -13.4%	HG Bnd 8.7%
HG Bnd 2.4%	HG Bnd 4.3%	REIT -15.7%	EM -53.2%	Cash 0.2%	Cash 0.2%	EM -18.2%	Cash 0.1%	EM -2.3%	Int'l Stk -4.5%	EM -14.6%	Cash 0.3%	Cash 1.0%	EM -14.3%	Cash 2.1%

Abbr.	Asset Class - Index	Annual	Best	Worst
Lg Cap	Large Cap Stocks - S&P 500 Index	9.00%	32.4%	-37.0%
Sm Cap	Small Cap Stocks - Russell 2000 Index	7.92%	38.8%	-33.8%
Int'l Stk	International Developed Stocks - MSCI EAFE Index	5.33%	32.5%	-43.1%
EM	Emerging Market Stocks - MSCI Emerging Markets Index	7.85%	79.0%	-53.2%

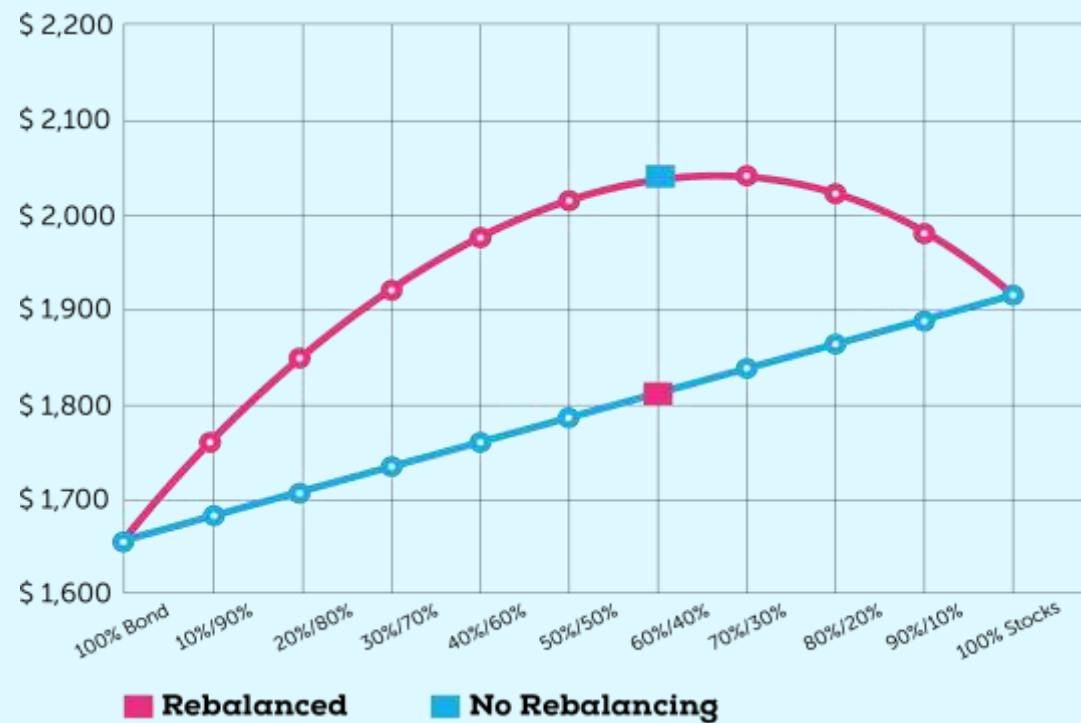
Abbr.	Asset Class - Index	Annual	Best	Worst
REIT	REITs - FTSE NAREIT All Equity Index	8.35%	35.1%	-37.7%
HG Bnd	High Grade Bonds - Barclay's U.S. Aggregate Bond Index	4.15%	7.84%	-2.0%
HY Bnd	High Yield Bonds - BofAML US High Yield Master II Index	7.35%	57.5%	-26.4%
Cash	Cash - 3 Month Treasury Bill Rate	1.30%	4.7%	0.0%
AA	Asset Allocation Portfolio*	6.97%	24.6%	-22.4%

Lifecycle beleggen

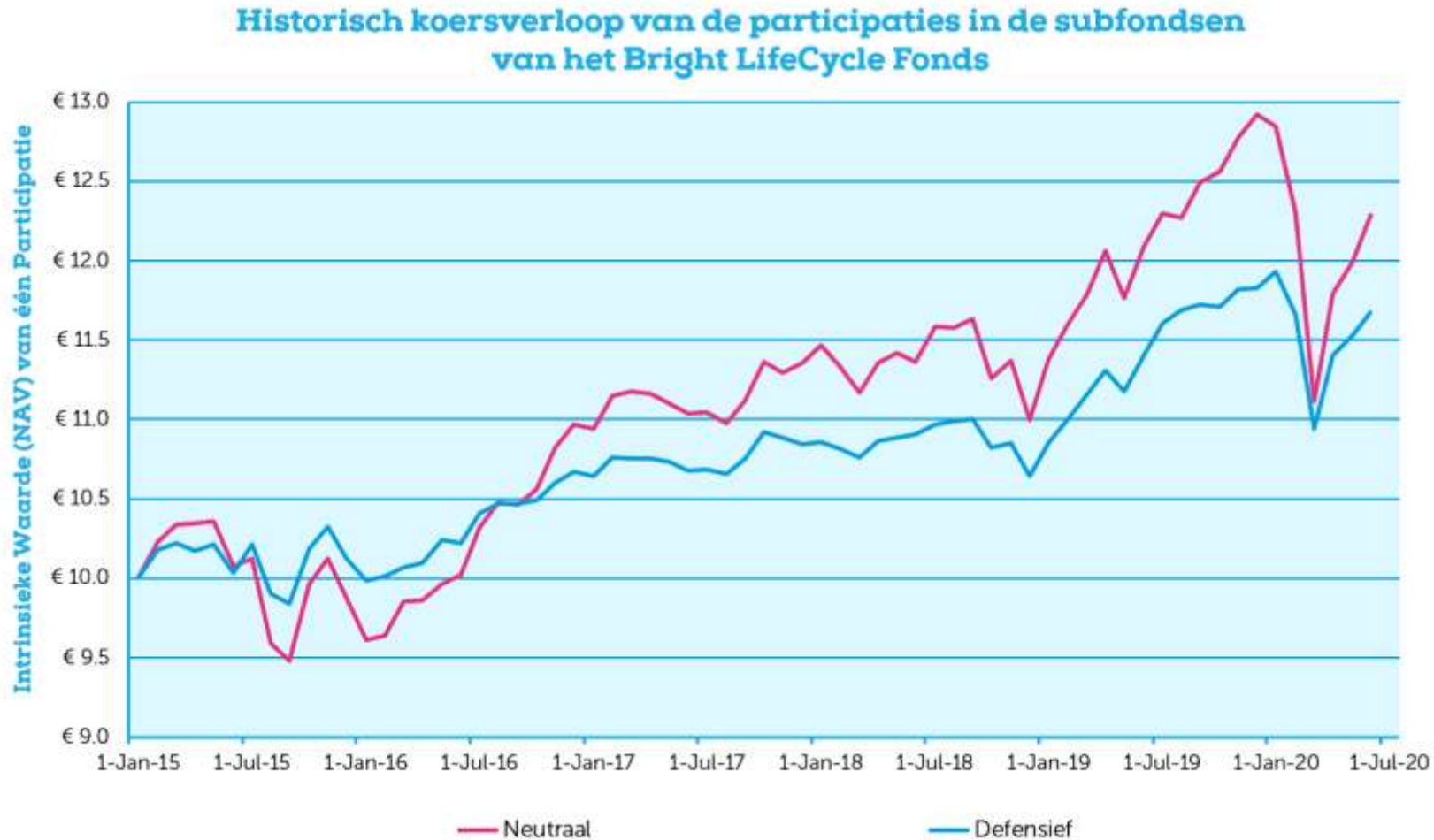




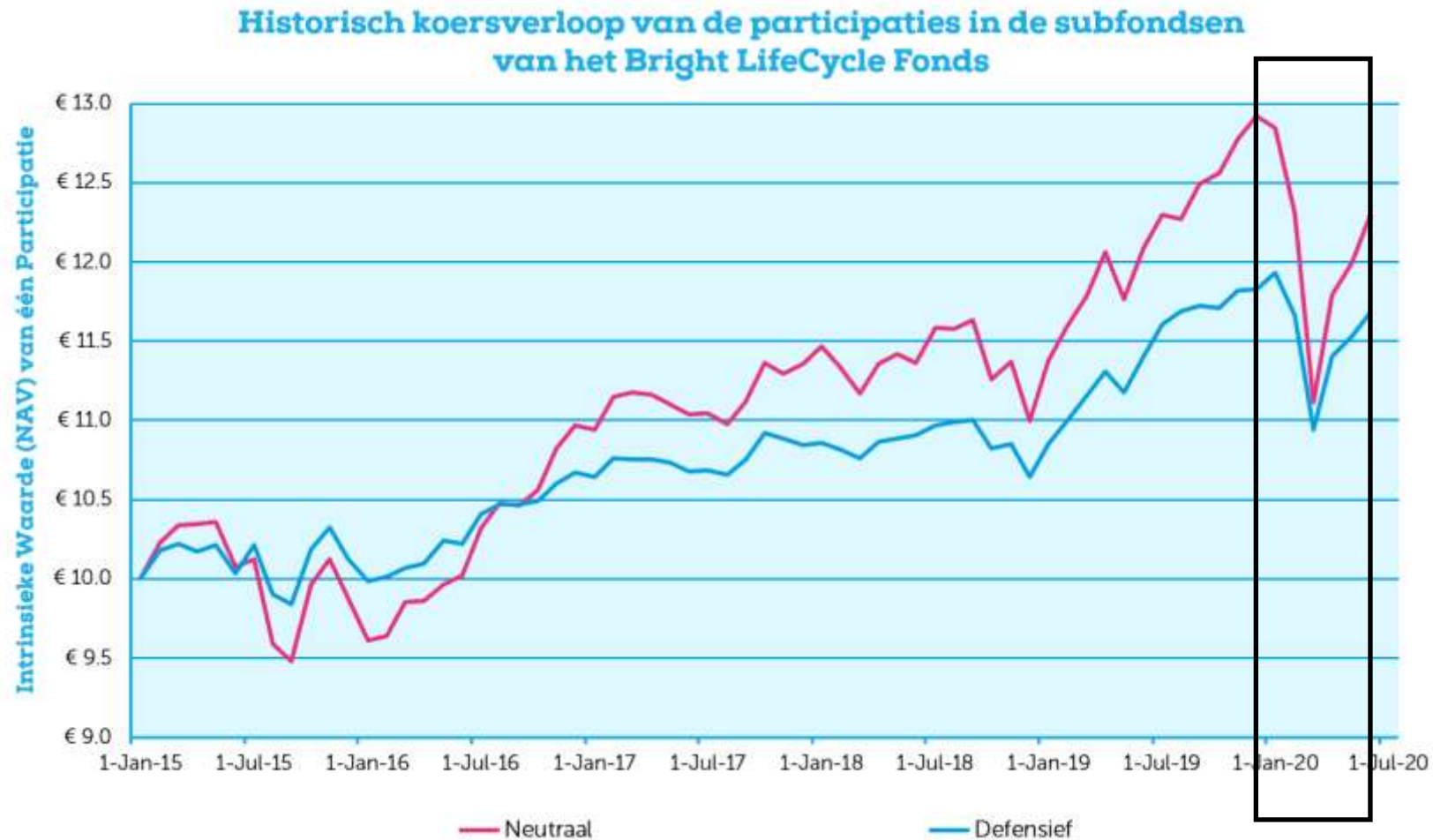
Minder risico door herbalanceren



Doel: inflatie + 4%



Even inzoomen...





Leg regelmatig in



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



€ 0,-

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

€ 210,- p/j
(€ 17,50 p/m)

- In de jaren dat je actief inlegt

Hoe start je met Bright?

1

Open een rekening!

Dit kost je 5 min van je tijd

2

Bepaal je inleg

Gebruik onze tools:

- Jaarruimte tool
- Pensioen indicator

3

Vraag je belasting terug

Dit kun je maandelijks terugkrijgen of 1x per jaar.

Demo



Vragen ?



Toezicht en bewaring





Webinar

**Arbeidsongeschiktheid en
pensioen in crisistijd**



Wat gaan we doen?

SharePeople introductie

- Verschillen en kosten
- Hoe werkt het?

Arbeidsongeschiktheid in crisistijd

Aanbieding



SharePeople Coöperatie

Onze missie is om verzekeren te veranderen in een **eerlijk, solidair** en vooral **betaalbaar** systeem.

Cosmas Blaauw
Oprichter SharePeople





Het begin van SharePeople



Goed ondernemen = minder snel ziek (2016)

Cosmas Blaauw: “Netwerk van lerende, goed ondernemende zzp’ers”

Rutger Abbink: “Open banking’ gebruiken om onderling risico’s te delen”



Lancering SharePeople (zomer2017)

IT-ondernemer Ernst Nolte (Geckotech) haakt aan en bouwt MVP (april 2017).

SharePeople deelnemer **Startupbootcamp**: lancering (juli 2017)



Crowdsurance = eerlijker / goedkoper dan verzekeren (2018)

‘Goed ondernemen’ geen voorwaarde

SharePeople (alternatief voor AOV) kan met iedere solidaire groep, bijv. **Bright-leden**.

SharePeople Crowdsurance: (a) **Schade(s) = premie(s)** (geen ziekten = geen kosten)

(b) **Vaste kosten** (geen % van premie; net als BrightPensioen)

(c) **DNB / AFM akkoord** (peer2peer betalingen)



Wat zijn de verschillen?

Dit kun je verwachten bij

Traditionele AOV

- Ingewikkelde procedure
- Vaak hoge advieskosten
- Geen verplichte bijeenkomsten
- Vaste premie
- Ziekmelding bij je eigen verzekeraar

€ 200 – € 500

Ben je gemiddeld per maand kwijt

Dit biedt

SharePeople

- ✓ Direct online te regelen
- ✓ € 185 inschrijfkosten **Bright: €135**
- ✓ Geen verplichte bijeenkomsten
- ✓ Geen verplichte spaarinleg
- ✓ Ziekmelding bij een onafhankelijke arbodienst

€ 30

Ben je gemiddeld per maand kwijt
Minimaal € 10 en maximaal € 180

Dit kun je verwachten bij

Broodfonds / Schenkkringen

- Aansluiten bij een groep
- Vanaf € 225 inschrijfkosten
- Wel verplichte bijeenkomsten
- Verplichte spaarinleg
- Ziekmelding bij je eigen groep

€ 100

Ben je gemiddeld per maand kwijt



Wat zijn de kosten?

Het principe is dat je bij arbeidsongeschiktheid niet méér uitgekeerd krijgt dan als je zou werken



Donaties?



✓ Van privé naar privé rekening

We delen geen betaalgegevens. De donatie doe je direct aan de arbeidsongeschikte.

✓ Nooit meer dan 6% en nu 1,1% (sept'20)

Het bedrag van de donatie is maximaal 6% van je geselecteerde inkomen bij arbeidsongeschiktheid. Dus **€ 11** bij inkomen bij ziekte van **€ 1000** (NETTO)

✓ Makkelijk en snel doneren

Wanneer je aan de beurt bent om te zorgen voor een arbeidsongeschikte, ontvang je van ons een donatieverzoek ('tikkie' maximaal 1x per maand), gemiddeld 1x in 6 weken.

Arbeidsongeslacht?



✓ Ziekmelding bij Capability

Capability is een professionele arbodienstverlener die de ziekmeldingen in behandeling neemt.

✓ 2 maanden wachttijd

- Minimaal 50% ziek of arbeidsongeslacht
- Maximaal 2 jaar donaties.
- Na 2^{de} maand gaan we aan de slag
- In 3^{de} maand: donaties.

✓ Professionele begeleiding

Je wilt als ondernemer natuurlijk zo snel mogelijk weer aan het werk. Daarbij krijg je –als je dat wilt– hulp van Capability.

Samen beter ondernemen



✓ **Ondernemers zijn niet ziek**

Je bent onmisbaar voor je onderneming. Ziek betekent geen inkomen (werknemer krijgt wel doorbetaald).

✓ **Zorg goed voor je enige werknemer**

Als zzp'er heb je eigenlijk wél personeel, namelijk jezelf. Daar moet je goed voor zorgen!

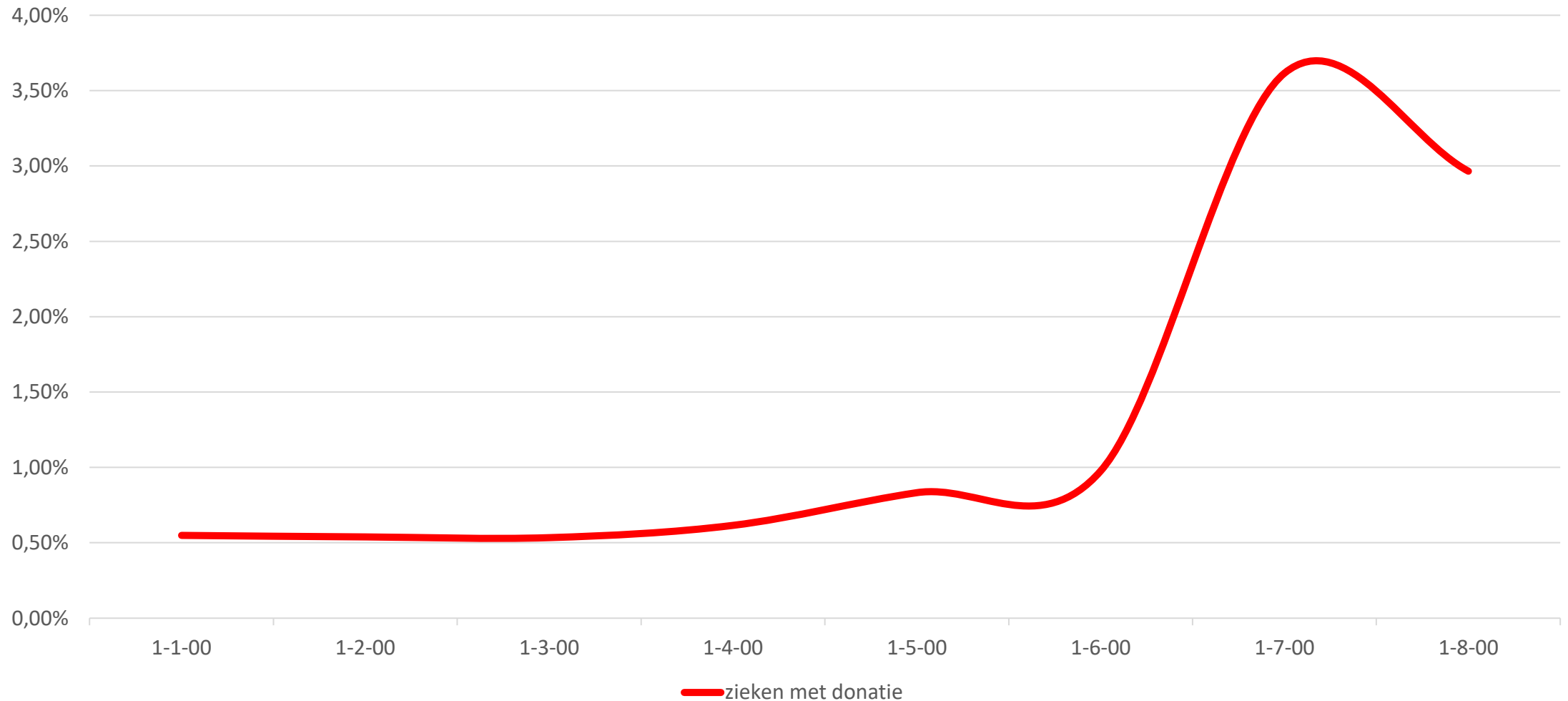
✓ **Financiën op orde**

'Even niet werken' kunnen opvangen. Facturen betaald krijgen. Wat heb je nodig? Nu én later!



Zieken met donatie

zonder groei in deelnemers en we krijgen **allemaal in april** covid-19
dan stijgt het # zieken mét donatie vanaf 31-5-2020 naar 3,6%





Dat gaat niet gebeuren...

1. We worden **niet allemaal tegelijk** ziek
2. We hebben relatief **jonge deelnemers**
3. We zijn **gezond**, weinig 'onderliggende aandoeningen'
4. Als de economische crisis lang duurt, gaan we gemiddeld minder verdienen en dus **minder doneren**
5. Aantal SharePeople deelnemers blijft **groeien**

En dat is ook niet gebeurd...

Corona-effecten SharePeople



Ziekteverzuim blijft rond

1%



10% verlaagt het inkomensniveau
i.v.m. flink lagere omzet



90% geeft aan nog geen maatregelen
te hoeven nemen



5% maakt gebruik van door SharePeople
aangeboden betalingsregeling i.v.m. acute
geldnood

Sterke groei gezamenlijk
financieel vangnet bij
arbeidsongeschiktheid
(SharePeople)



Aanmelden



✓ **Ondernemer**

Ingeschreven bij KVK.

✓ **Maximale leeftijd 59 jaar**

Vervolgens kun je meedoen tot je AOW-leeftijd.

✓ **Niet arbeidsongeschikt**

- 100% arbeidsgeschikt (in staat je beroep uit te oefenen).
- Je verwacht niet de komende 6 maanden door een reeds gediagnosticeerde ziekte of aandoening ziek te worden.
- Eerste jaar kun je stress-gerelateerde klachten niet claimen (wel melden).



Belofte & solidariteit

(waar teken je voor?)

“...bij **ziekte** aanspraak te maken op donaties van **maximaal** het door mij **gekozen inkomensniveau** per maand **en** in ieder geval **niet meer dan** mijn gemiddeld **maandinkomen** over de laatste 6 maanden voor ziekmelding” [2]

[2] Het gaat er om dat een arbeidsongeschikte deelnemer **niet meer** (gedoneerd) krijgt **dan wanneer men had kunnen werken** (omdat men niet arbeidsongeschikt is).

Solidariteit is onze kracht!

Zieken zijn ook solidair met andere ondernemers
die nu in financieel zwaar weer zitten!



SharePeople Coöperatie



We zien **vertrouwen** als een groot goed. Daarom zijn we een **coöperatie**. Wij realiseren ons dat onze deelnemers het **succes** van SharePeople bepalen.



Langere dekking

(verplichte AOV? Op zijn vroegst in 2024)

Tot 2 jaar
SharePeople

Met SharePeople ben je gedekt
voor max. 24 maanden
arbeidsongeschiktheid.

Goed gedekt voor de
eerste twee jaar.

Vanaf 2 jaar
AOVerzekering

Een commerciële AOV kan de
tijd overbruggen naar je
pensioenleeftijd.

Voor na 2 jaar



Crowdsurance

(toelichting)



✓ Eerlijker (schade=premie)

- Minder schade is direct voordeel. Verzekeraars verdienen aan uitblijven schade en zijn dus 'partij'
- Vaste kosten i.p.v. % premie

✓ Lage kosten

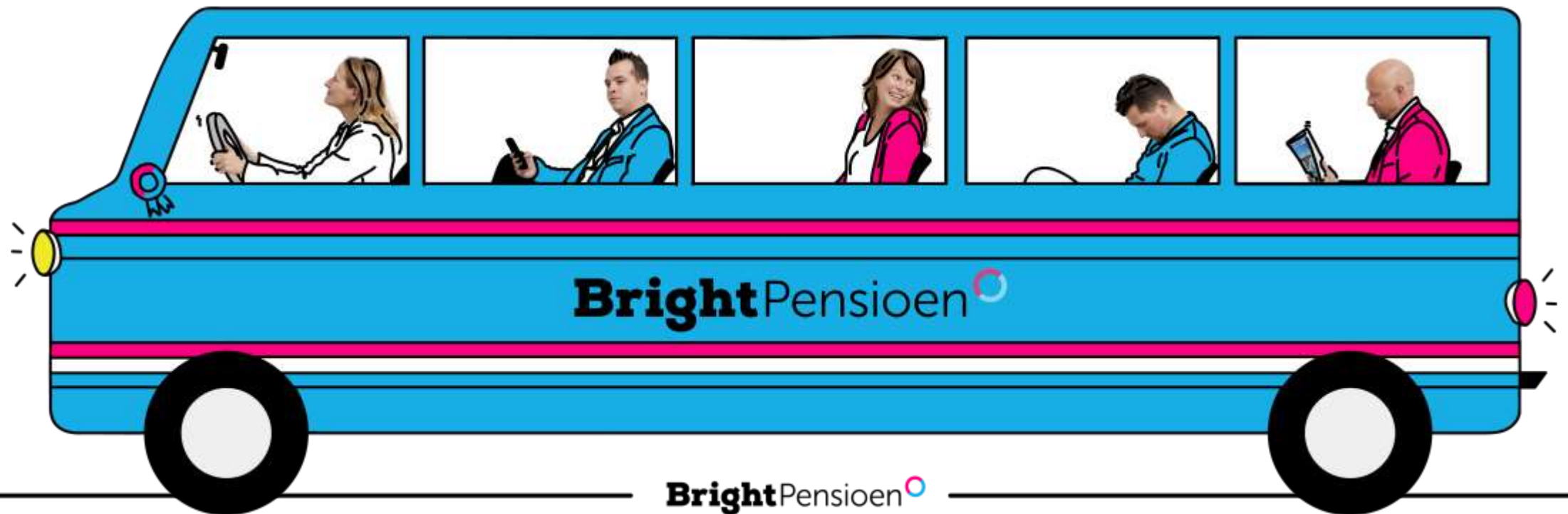
- Géén centrale verzekeringspot (geen solvabiliteitseisen, DNB/AFM is akkoord)
- Bij extreme schade krijg je minder (6% = limiet, 4% = werknemers, 1% = SharePeople)
- Schaalbaar (fintech)

✓ Vertrouwen

Prettig idee: rechtstreeks betalen aan iemand in nood. Daardoor waarschijnlijk minder fraude.

Join the clubs, en krijg € 100,- korting

<https://brightpensioen.nl/ao-en-pensioen-webinar/>



Uitbreiding AOV?



<https://www.allianz.nl/brightaov>

Pensioen?

Dat regel ik morgen wel...

Uitstelgedrag



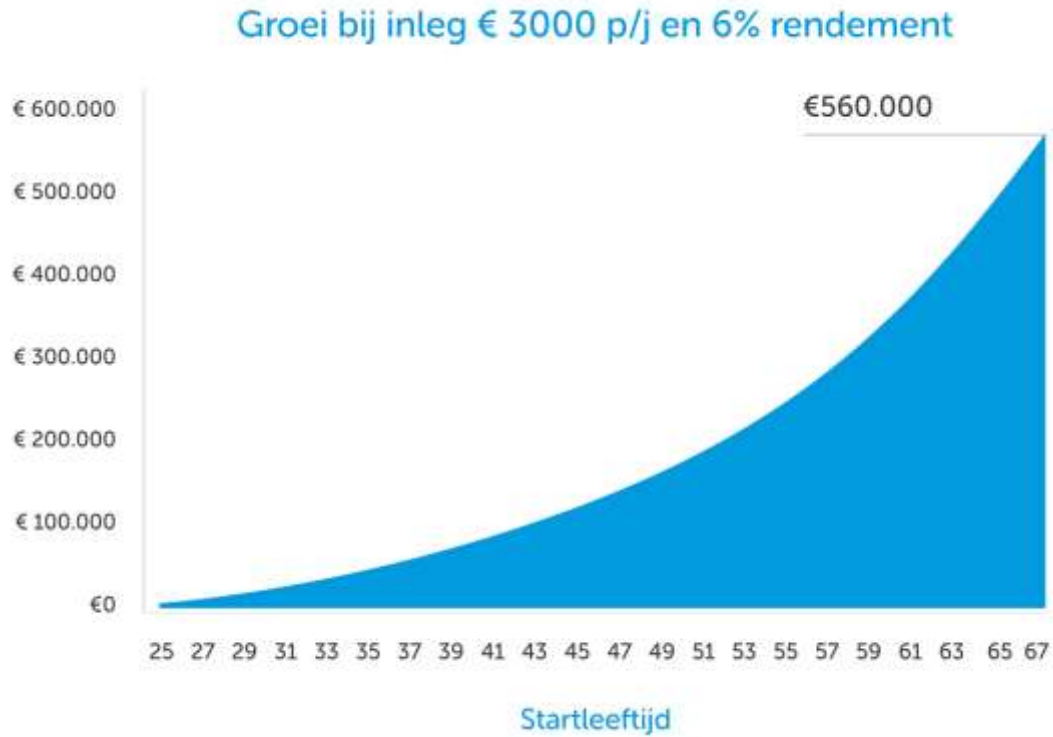
Poll:

Je bent 25 jaar. Je kunt vandaag met pensioen beginnen, of pas over 5 jaar.
Hoeveel scheelt dit?

A. 12% B. 17% C. 23% D. 28% E. 33%

Situatie:

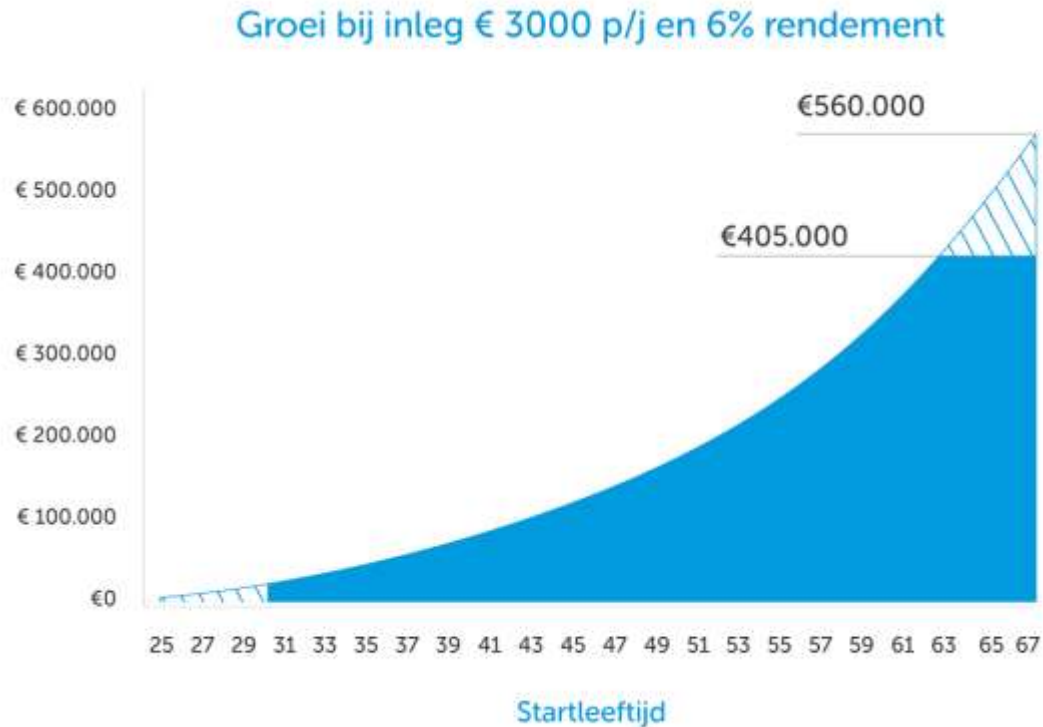
- Per jaar 3000,- inleggen (per maand 250,-)
- Rendement is 6%



Vandaag beginnen...

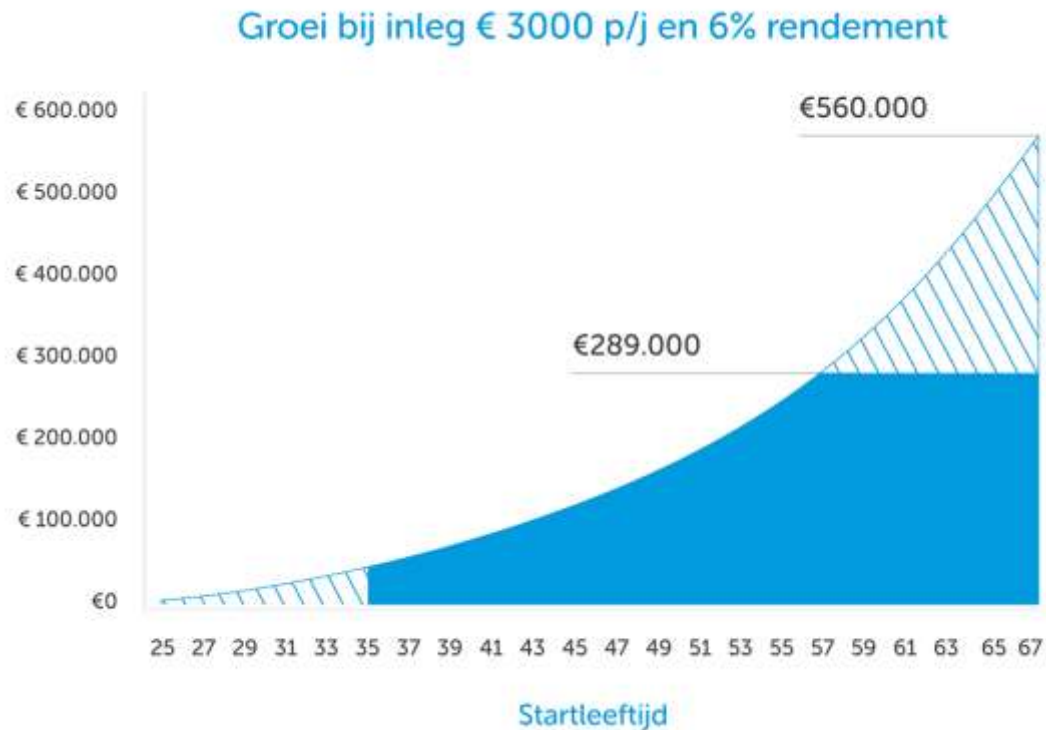
Vijf jaar uitstellen...

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



Tien jaar uitstellen...

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



Bedankt!

