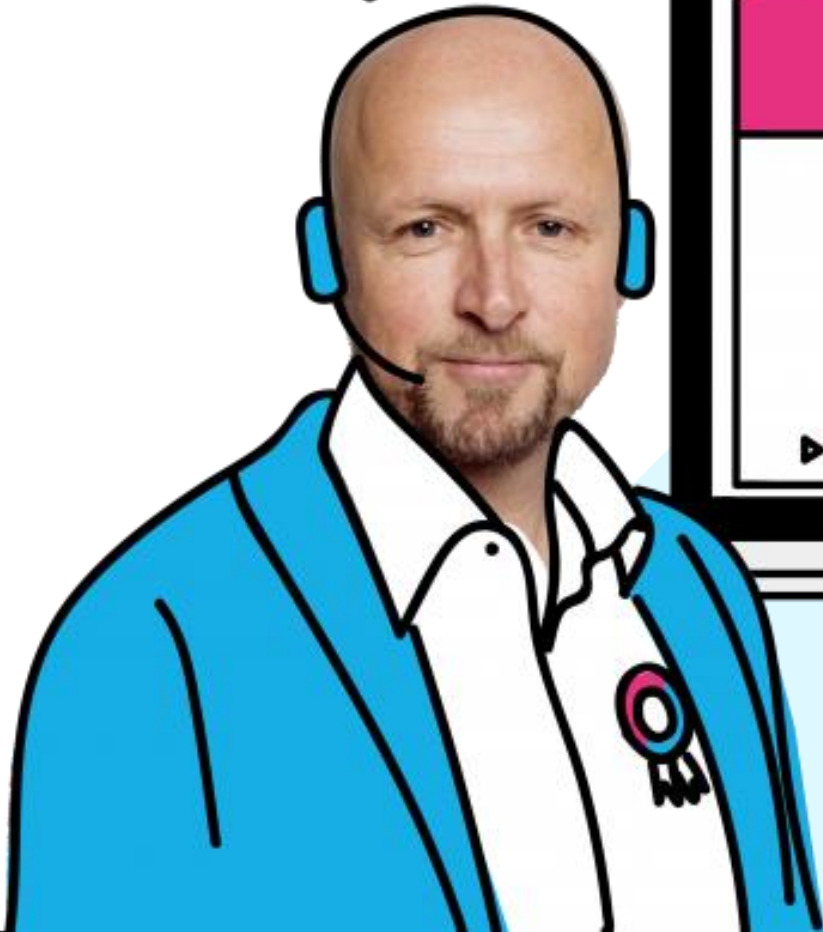
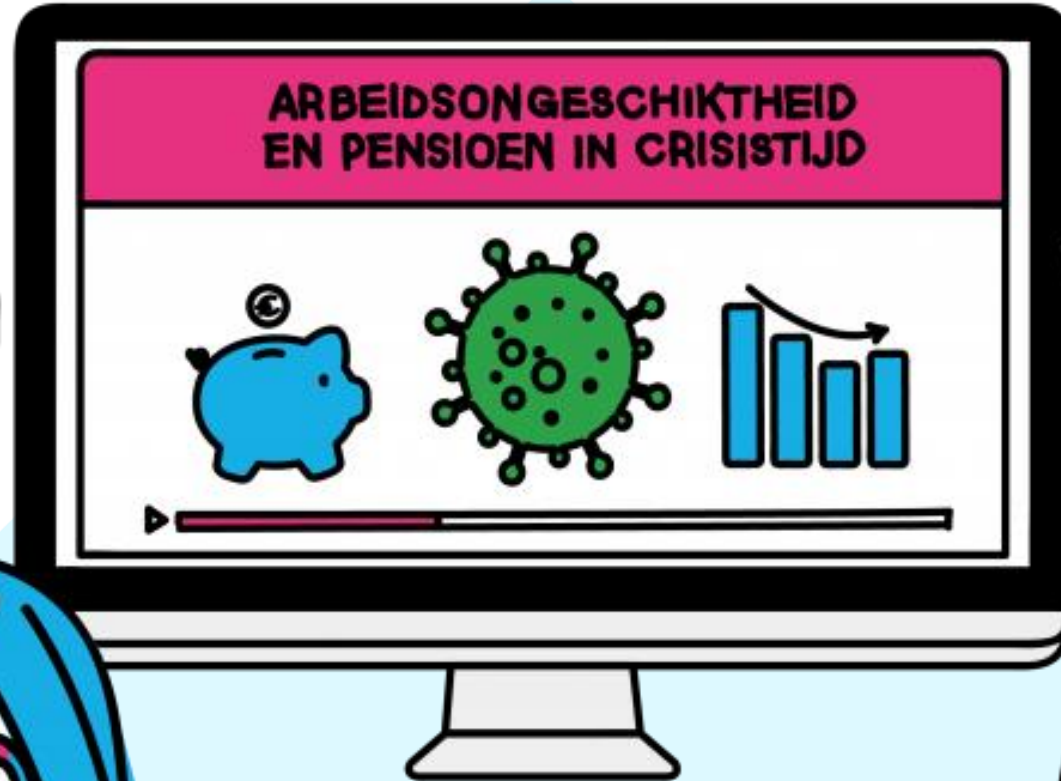


1,5 meter afstand

Sjaak

Cosmas



# In dit webinar

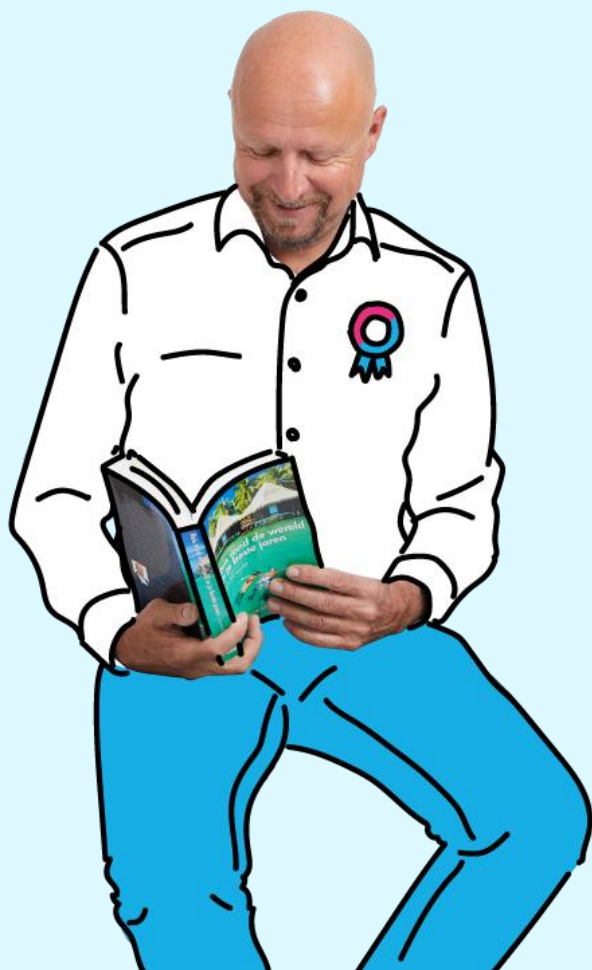
- Wat is (Bright)Pensioen
- Wat is SharePeople en hoe werkt het?
- Webinar aanbieding

# 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

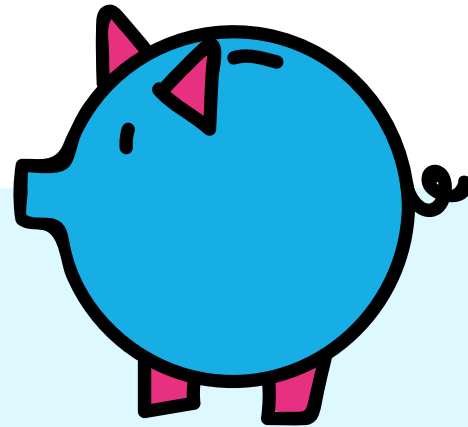
B. 1914

C. 1947

# Wat is pensioen?

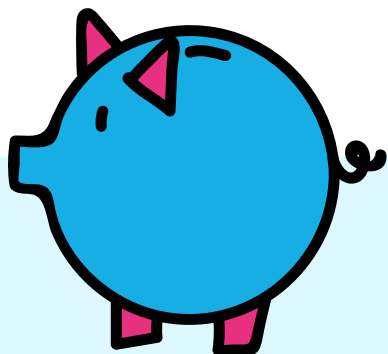


# Een spaarpot

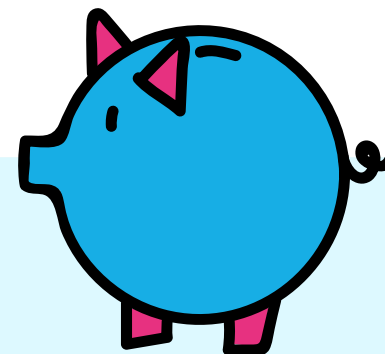


voor later

# Zoek de verschillen

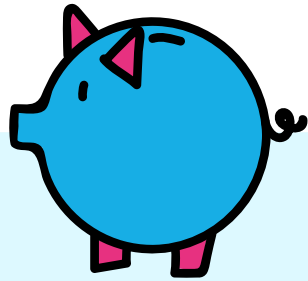


'gewone' spaarpot

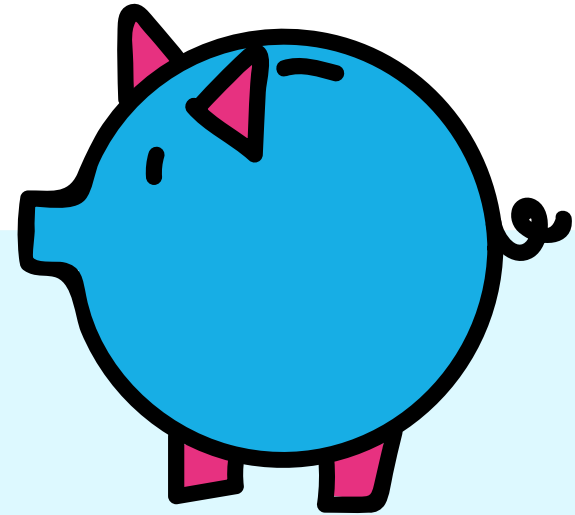


pensioen spaarpot

# 1. De Belastingdienst

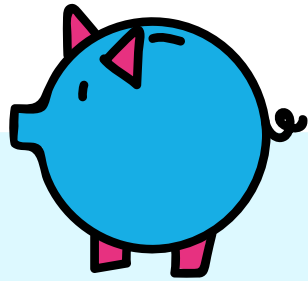


'gewone' spaarpot

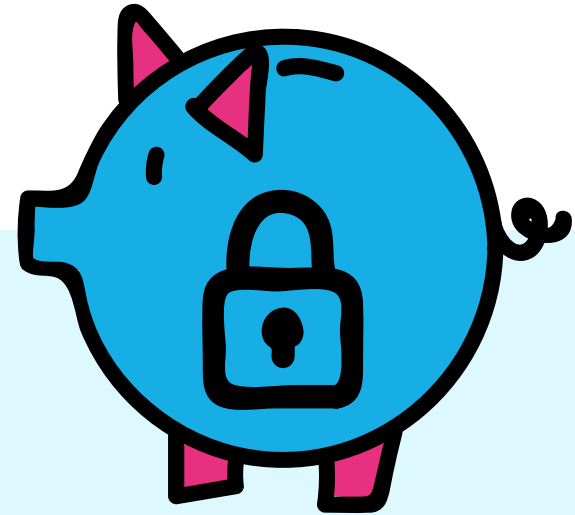


pensioen spaarpot

## 2. Beschikbaarheid

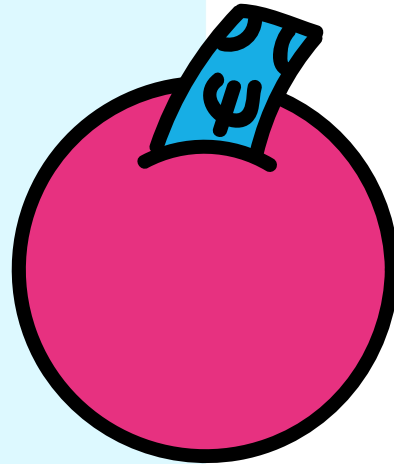


'gewone' spaarpot



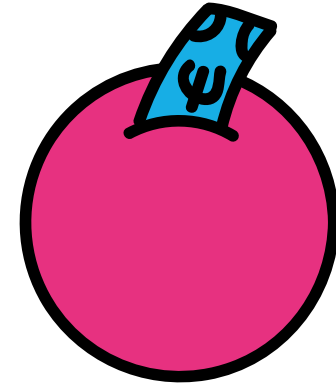
pensioen spaarpot

# 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!

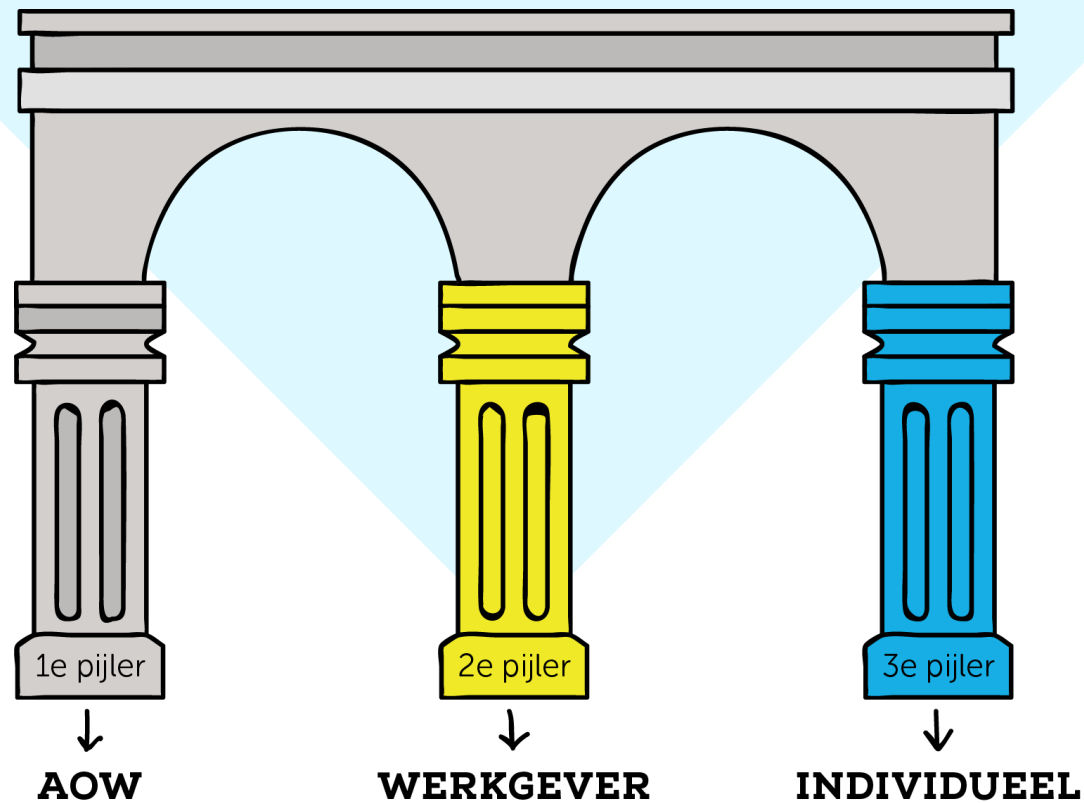


# Wat betekent dit voor zzp'ers / ondernemers?



- 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

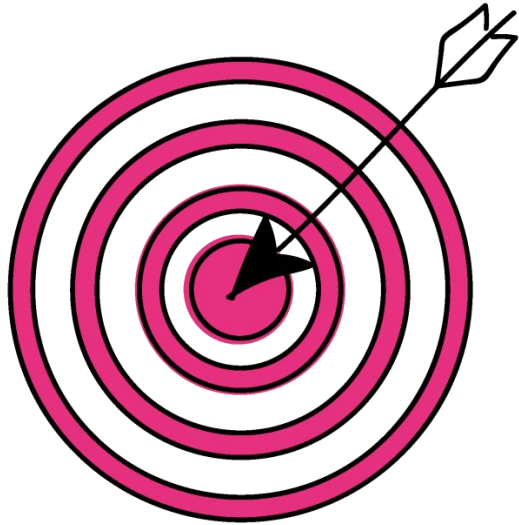


Werkgevers en  
werknemers zonder pensioen



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.

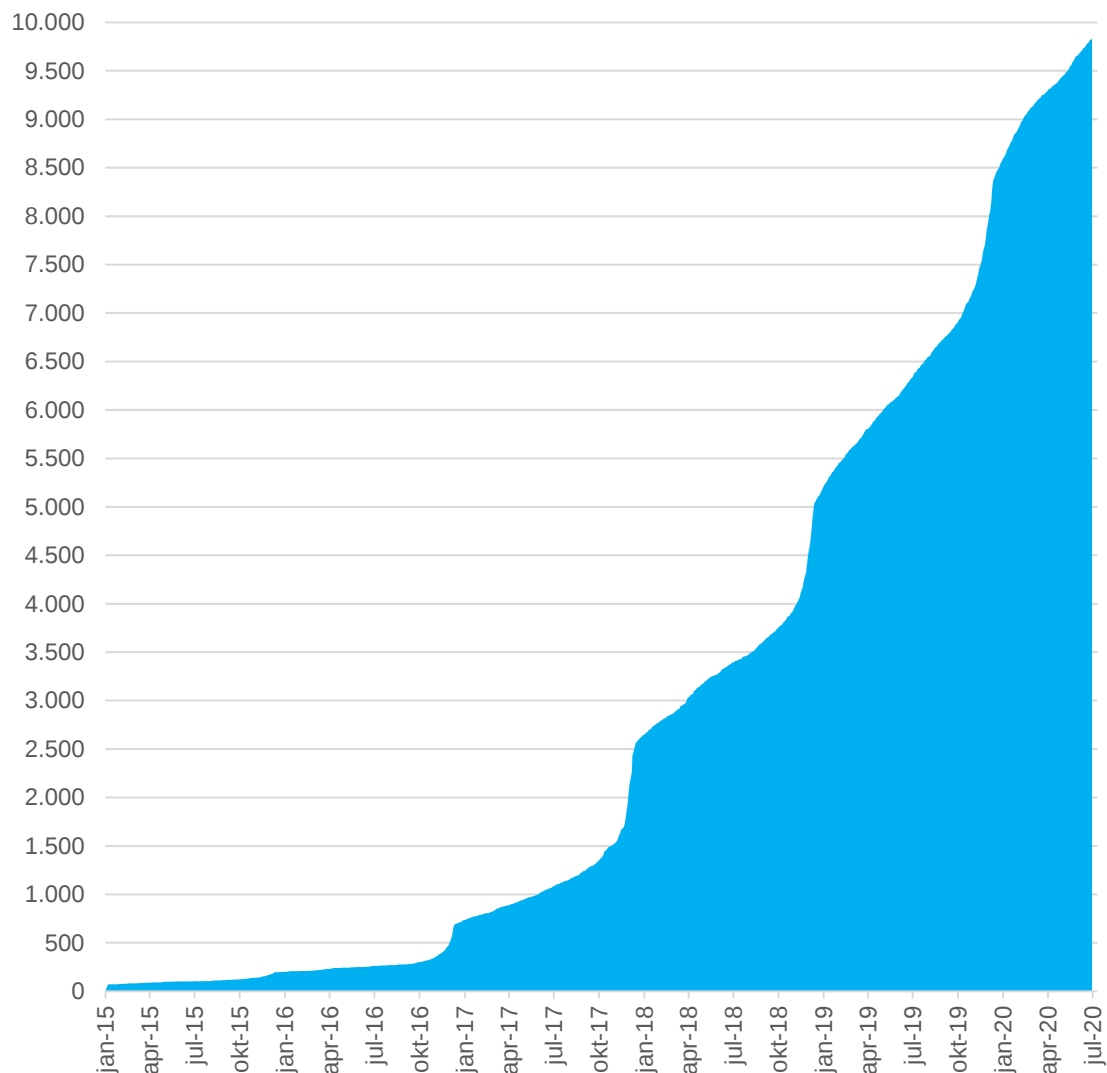


## 2. Deelnemers zijn mede-eigenaar

---

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!





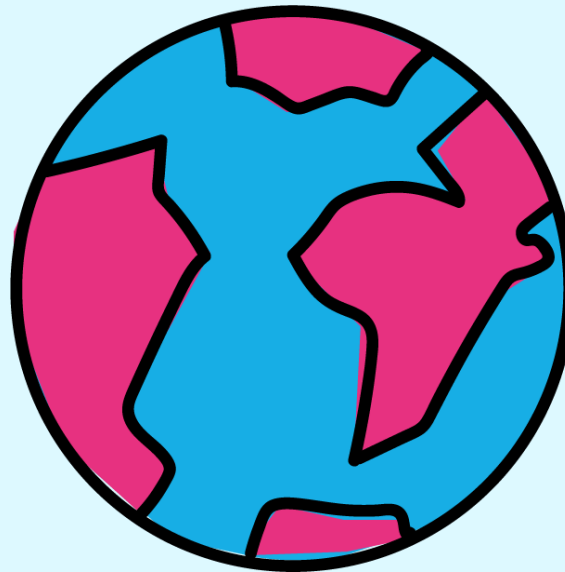
# Deelnemersgroei

- 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

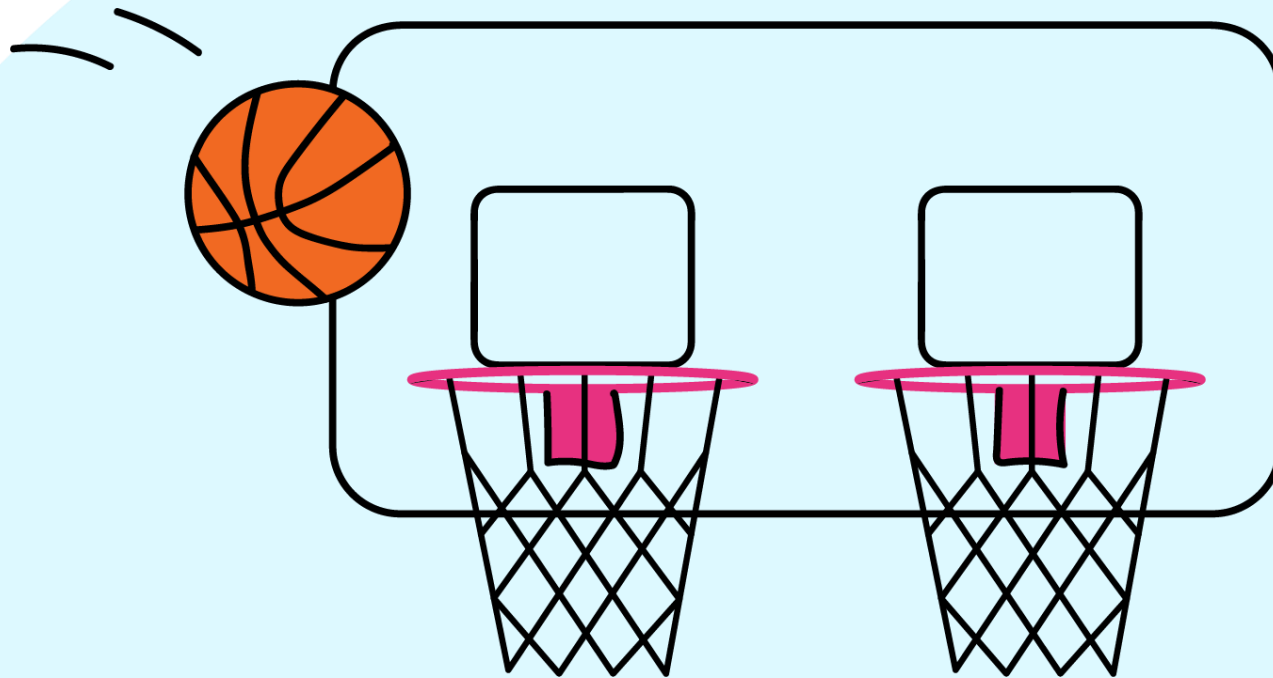
---

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

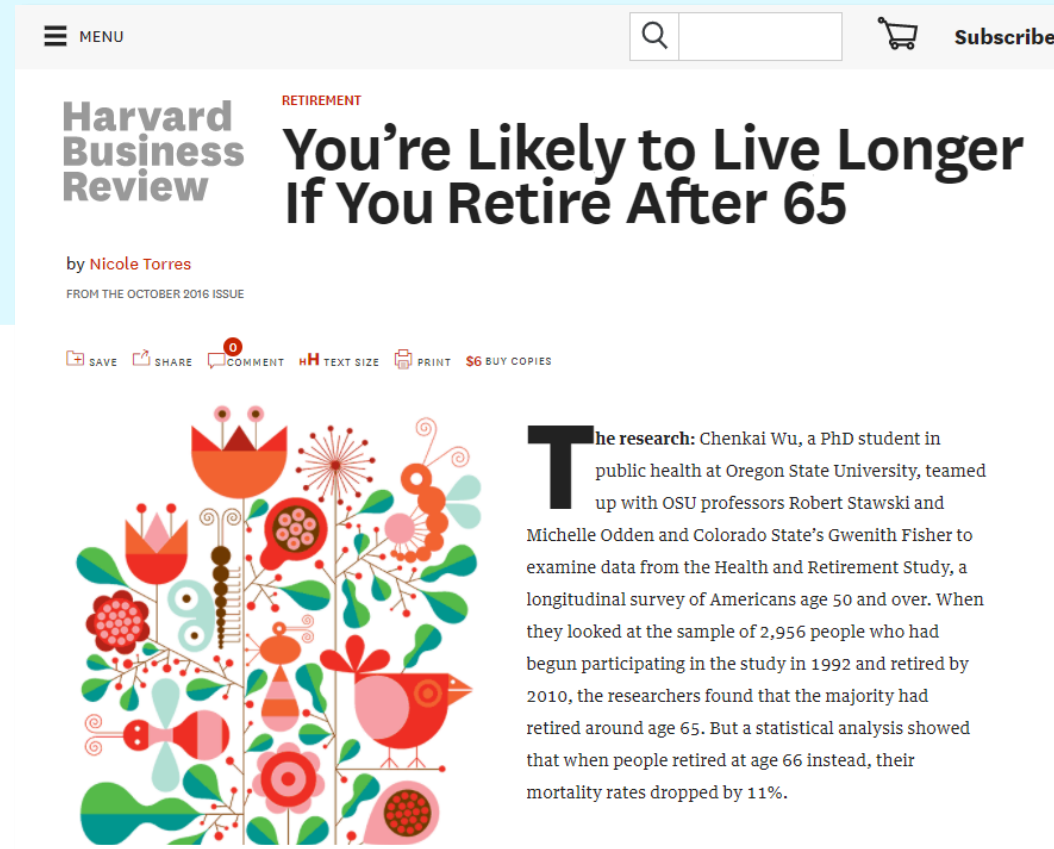


## 4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap

---



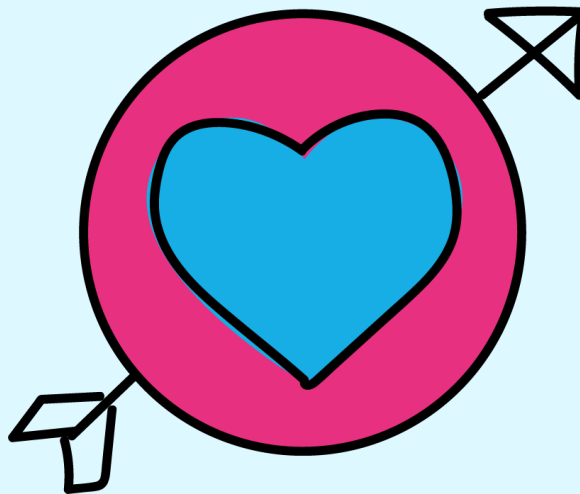
# Pensioneren is niet leuk (en niet gezond)



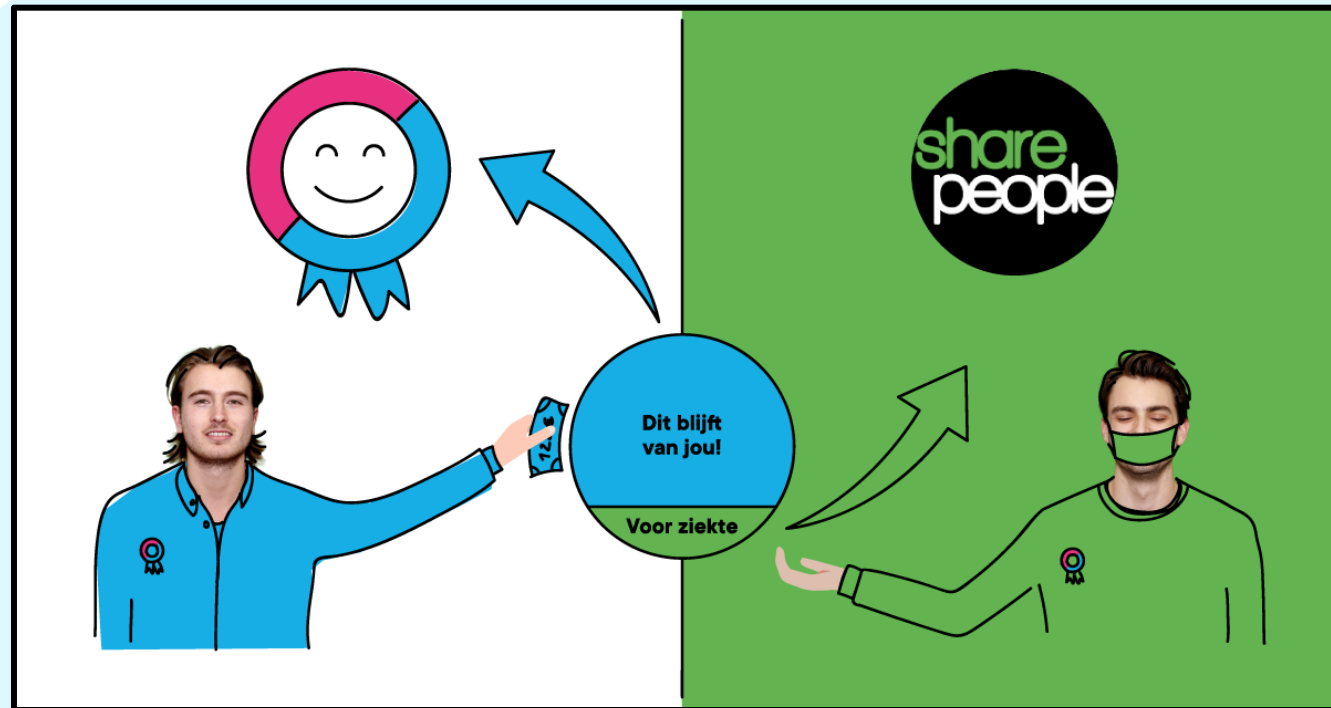
# 5. Bright is een social enterprise

---

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



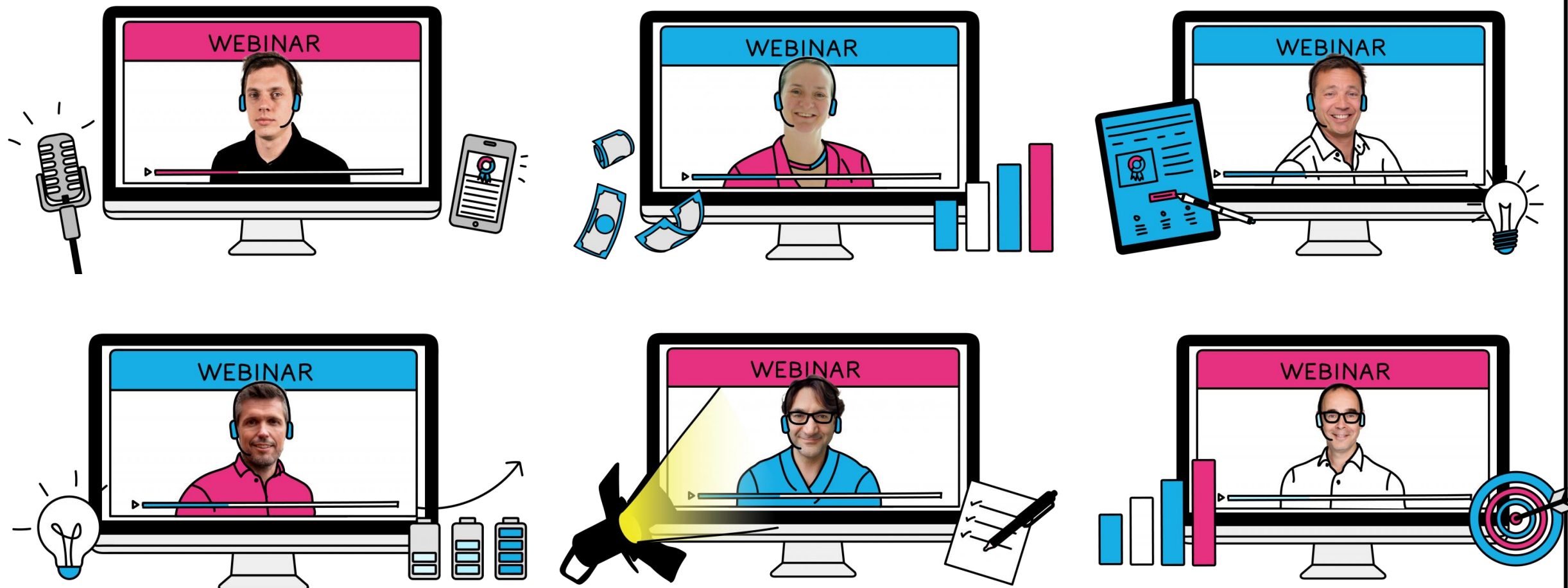
# 7. De Bright Academy

---

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



# De Bright Academy specialisten

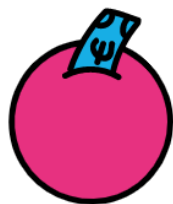


# Hoe beleg je Bright?



1. Tegen kostprijs
2. Duurzaam
3. (Zeer) breed gespreid
4. Lifecycle principe
5. Gebalanceerd

# Beleggen tegen kostprijs



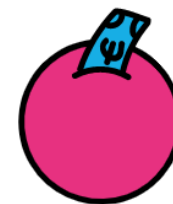
**0,07%**

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.

## CORONAVIRUS

# 'Coronacrisis bewijst het nut van duurzaam beleggen'



## Volgen via Mijn nieuws

Coronavirus

+ Volg

Duurzaam beleg...

+ Volg

Duurzaamheid

+ Volg

Markten

+ Volg

Obligaties

+ Volg

Pensioenfonds

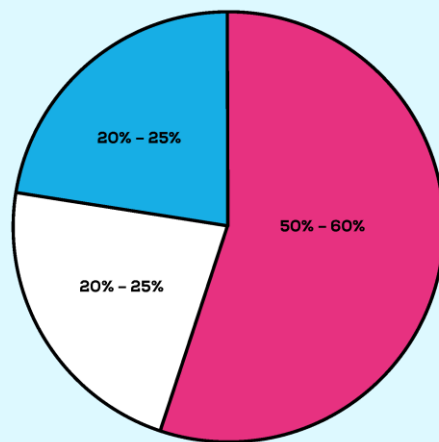
+ Volg

PGGM

+ Volg

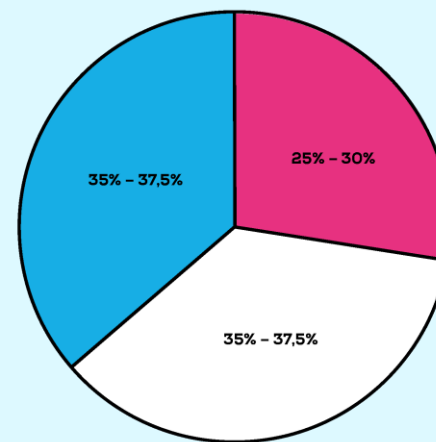
# Zeer breed gespreid over alle regio's / sectoren

**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%)



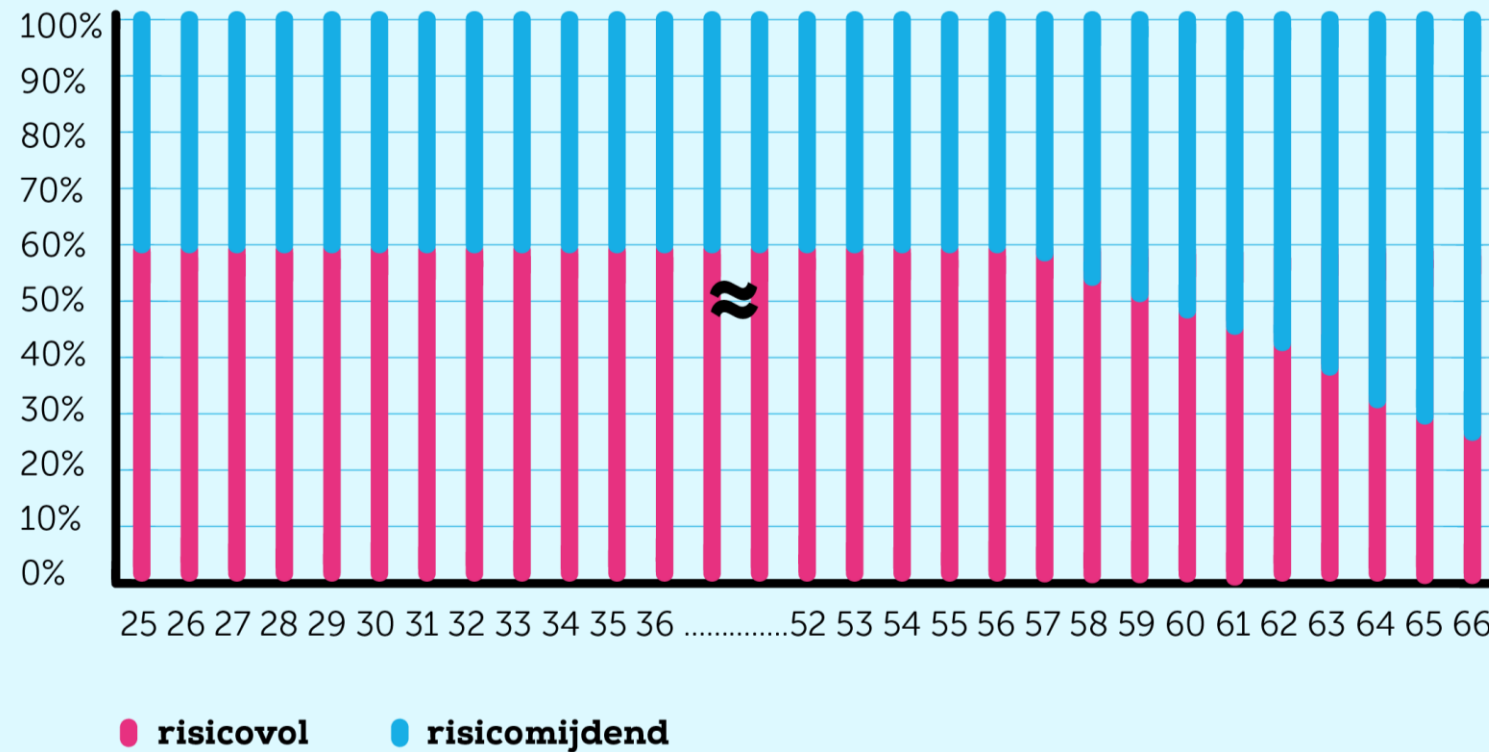
# Asset Class Returns

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

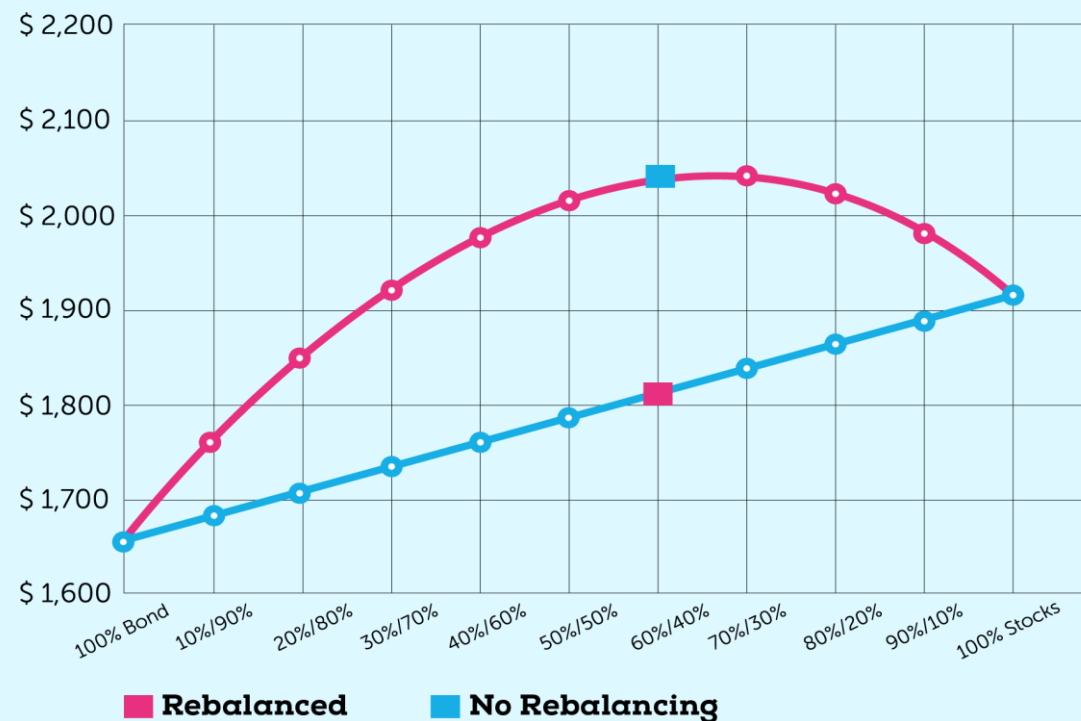
| Abbr.  | Asset Class - Index                                     | Annual | Best  | Worst  |
|--------|---------------------------------------------------------|--------|-------|--------|
| REIT   | REITs - FTSE NAREIT All Equity Index                    | 8.35%  | 35.1% | -37.7% |
| HG Bnd | High 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



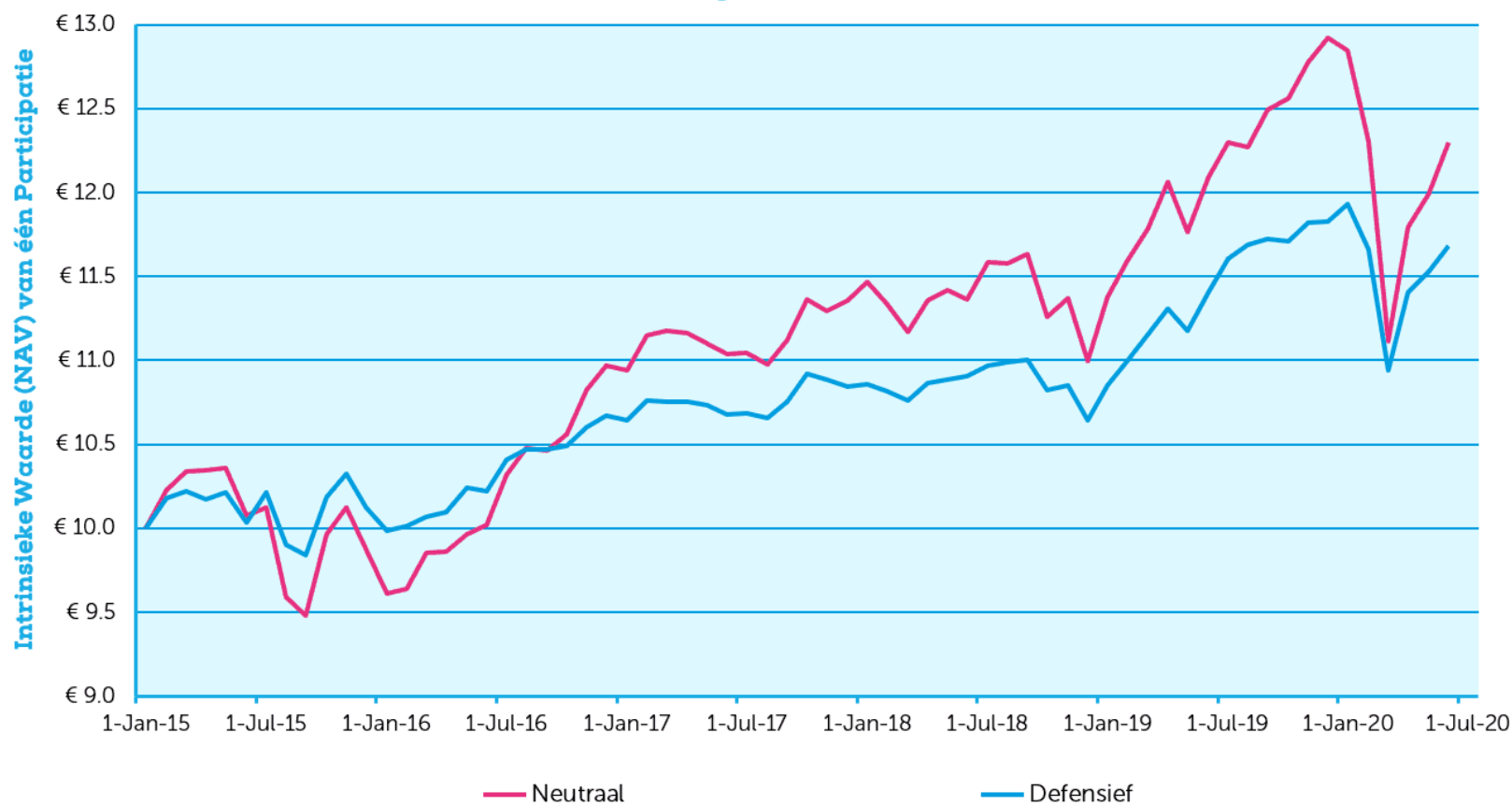


# Minder risico door herbalanceren



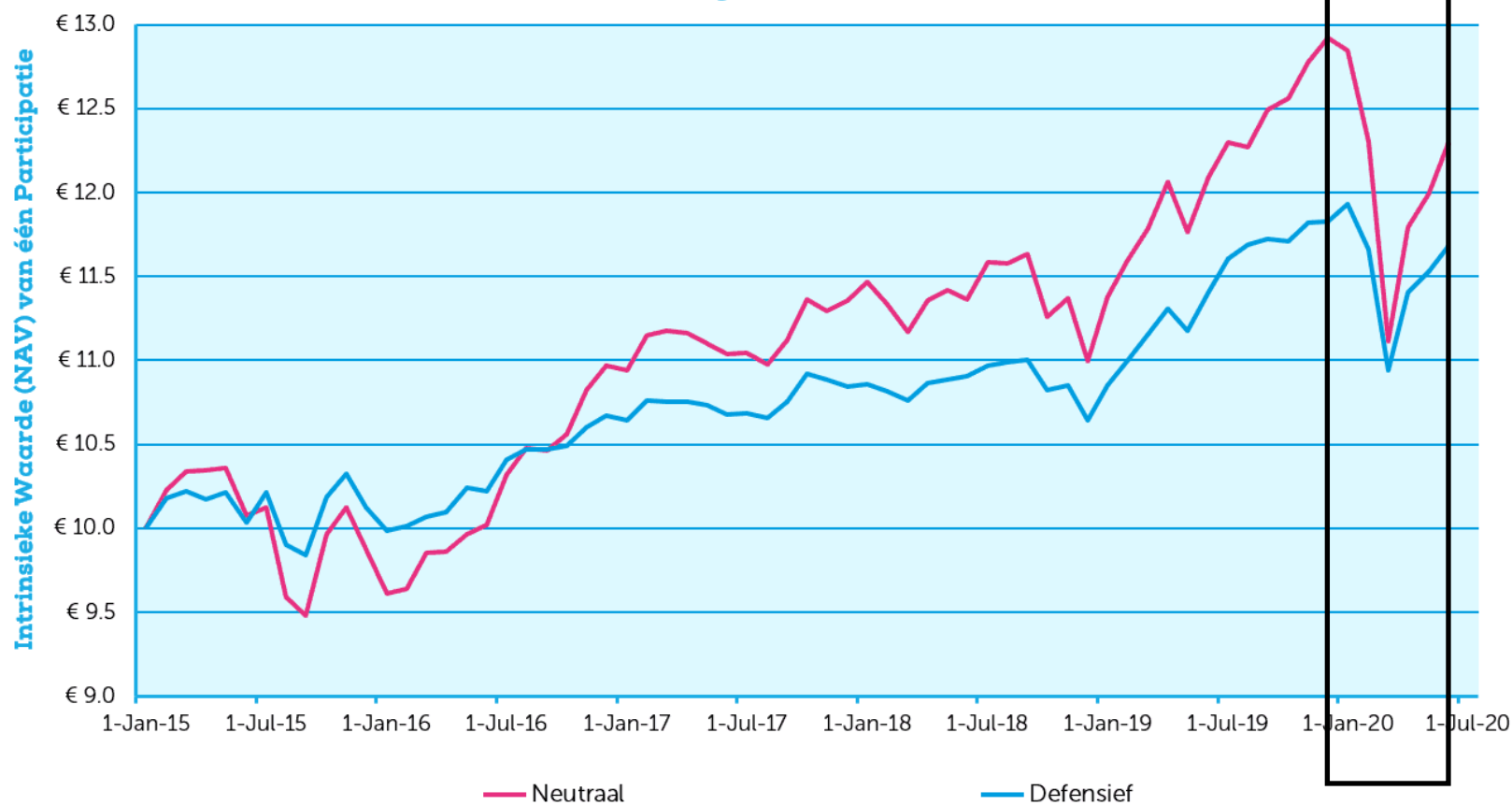
# Doel: inflatie + 4%

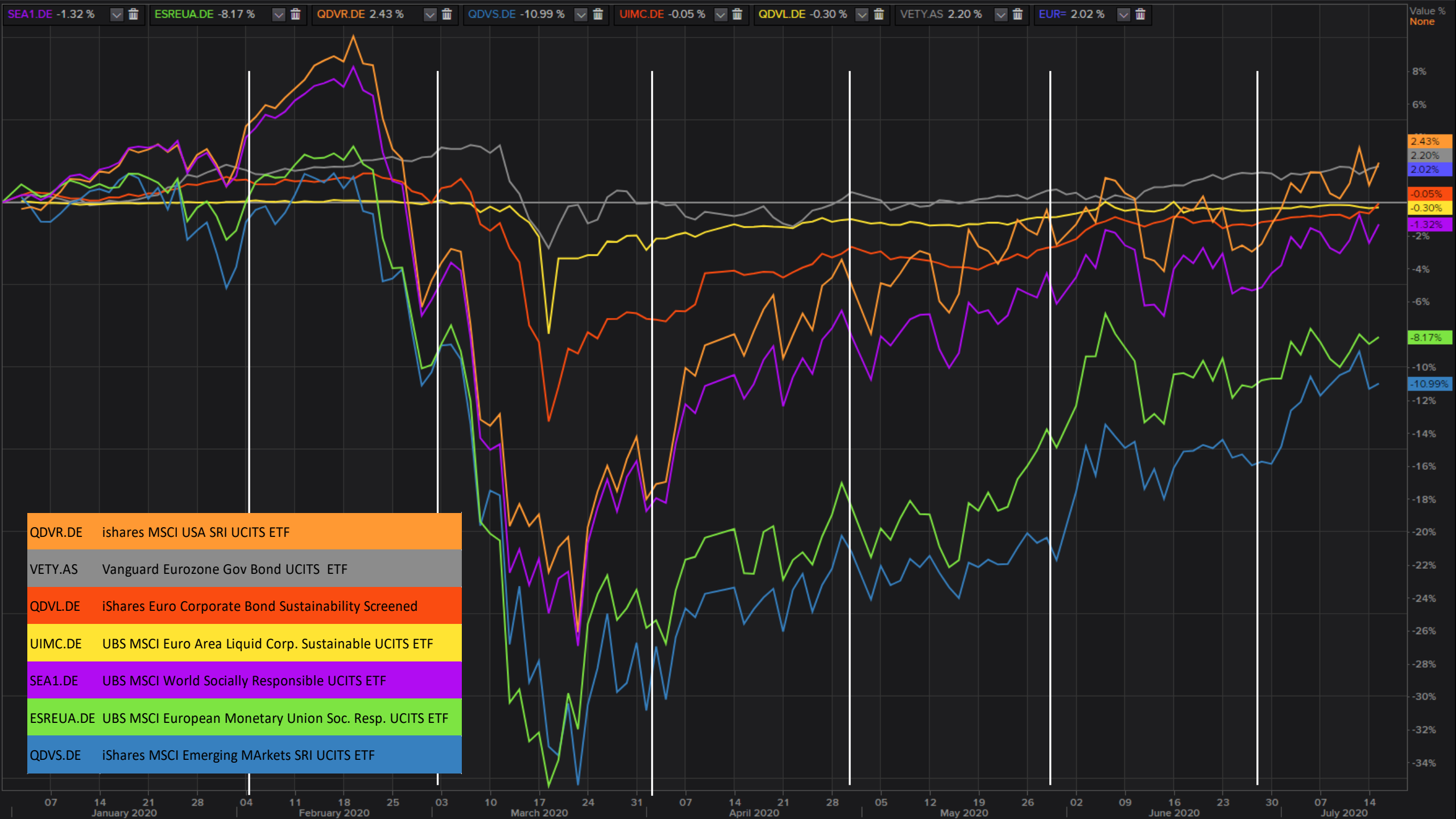
Historisch koersverloop van de participaties in de subfondsen  
van het Bright LifeCycle Fonds



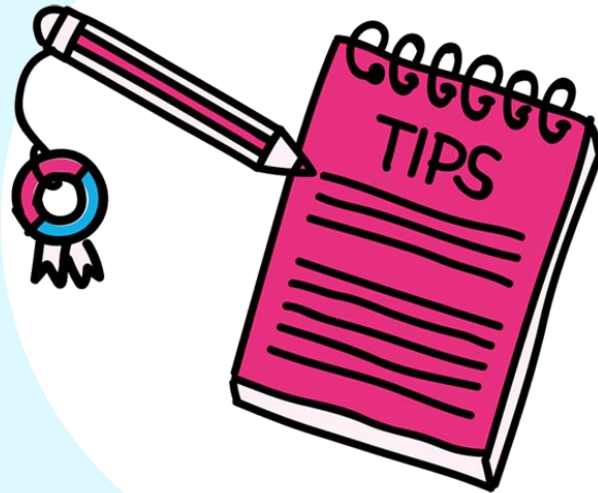
# Even inzoomen...

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.



**€ 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 vijf min van je tijd

2

## **Bepaal je inleg**

Gebruik onze tools:

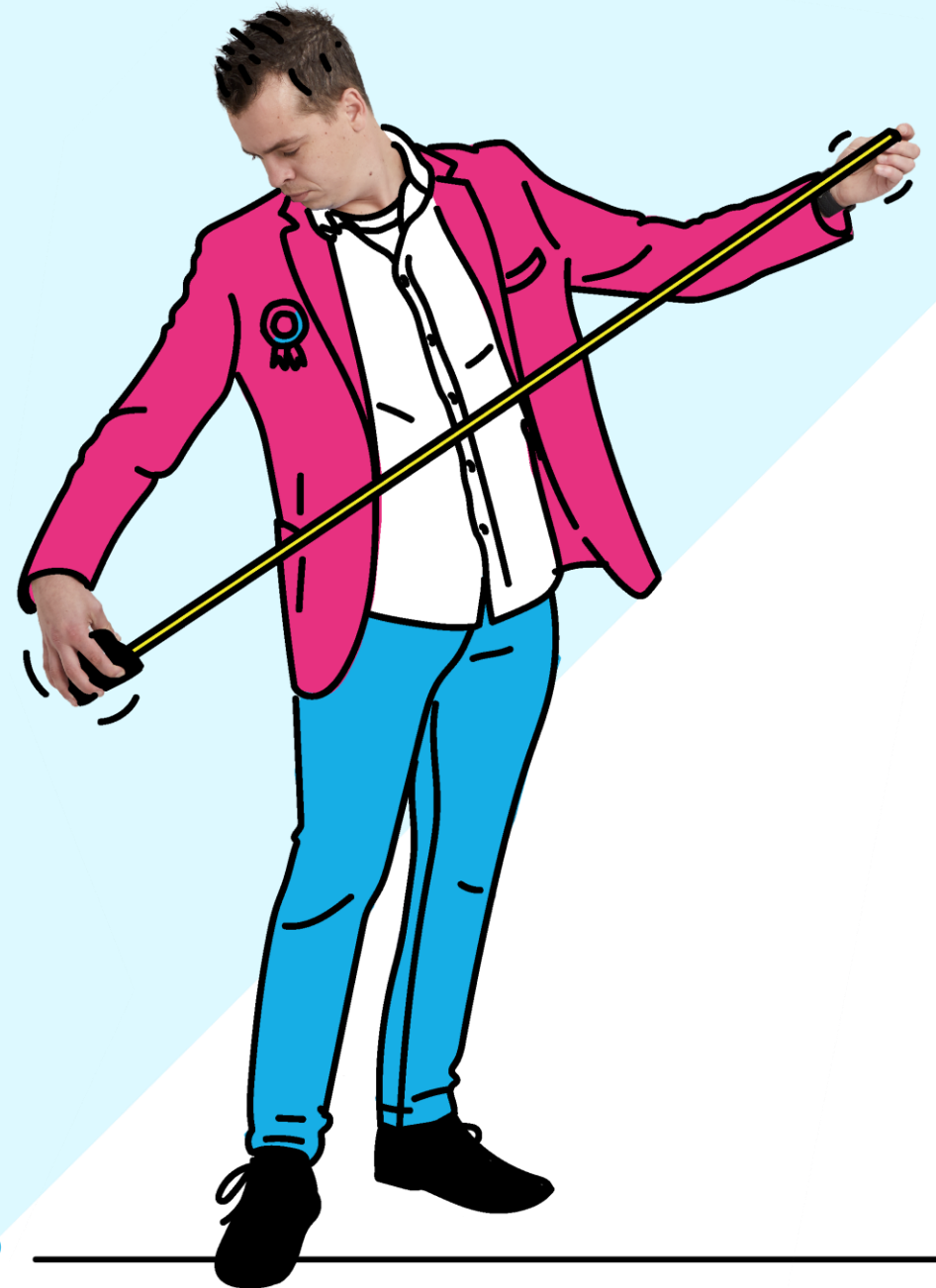
- Jaarruimte tool
- Pensioen indicator

3

## **Vraag je belasting terug**

Dit kun je maandelijks terugkrijgen of eens per jaar

# Demo



# Vragen ?



# Toezicht en bewaring



DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM



## Webinar

Arbeidsongeschiktheid en  
pensioen in crisistijd



# Wat gaan we doen?

## SharePeople introductie

- Verschillen en kosten
- Hoe werkt het?

**Arbeidsongeschiktheid** in crisistijd

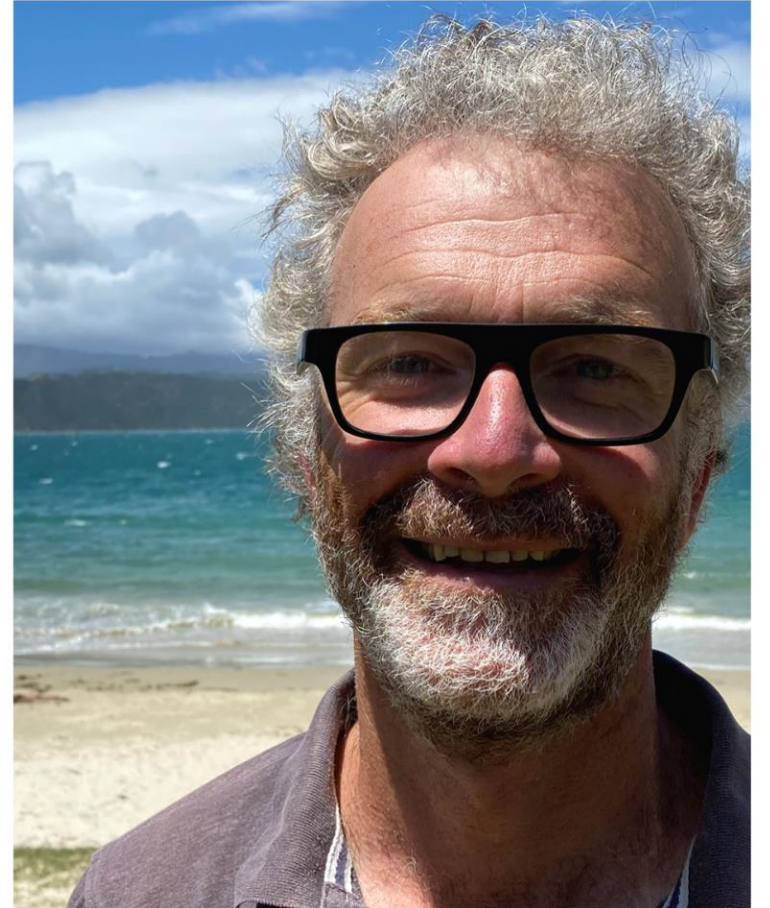
**Aanbieding**



# 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

|                                             |  |             |                  |
|---------------------------------------------|--|-------------|------------------|
| € 1.500                                     |  | € 2.000     | € 3.000          |
| <b>Totaal gemiddeld per maand</b>           |  | <b>€ 25</b> |                  |
| <b>Donaties</b> gemiddeld per maand         |  | € 15        | Maximaal<br>€ 90 |
| <b>Deelnamekosten</b> per maand (excl. BTW) |  | € 10        |                  |

|                                                 |                    |
|-------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Eénmalige inschrijfkosten</b>                | <del>€ 105</del>   |
| Dit zijn zakelijke kosten, die aftrekbaar zijn. | <b>€ 135</b>       |
|                                                 | € 225,85 incl. BTW |

# 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.

# Arbeidsongeschikt?



## ✓ Ziekmelding bij Capability

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

## ✓ 2 maanden wachttijd

- Minimaal 50% ziek of arbeidsongeschikt
- Maximaal 2 jaar donaties.
- Na 2<sup>de</sup> maand gaan we aan de slag
- In 3<sup>de</sup> 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!

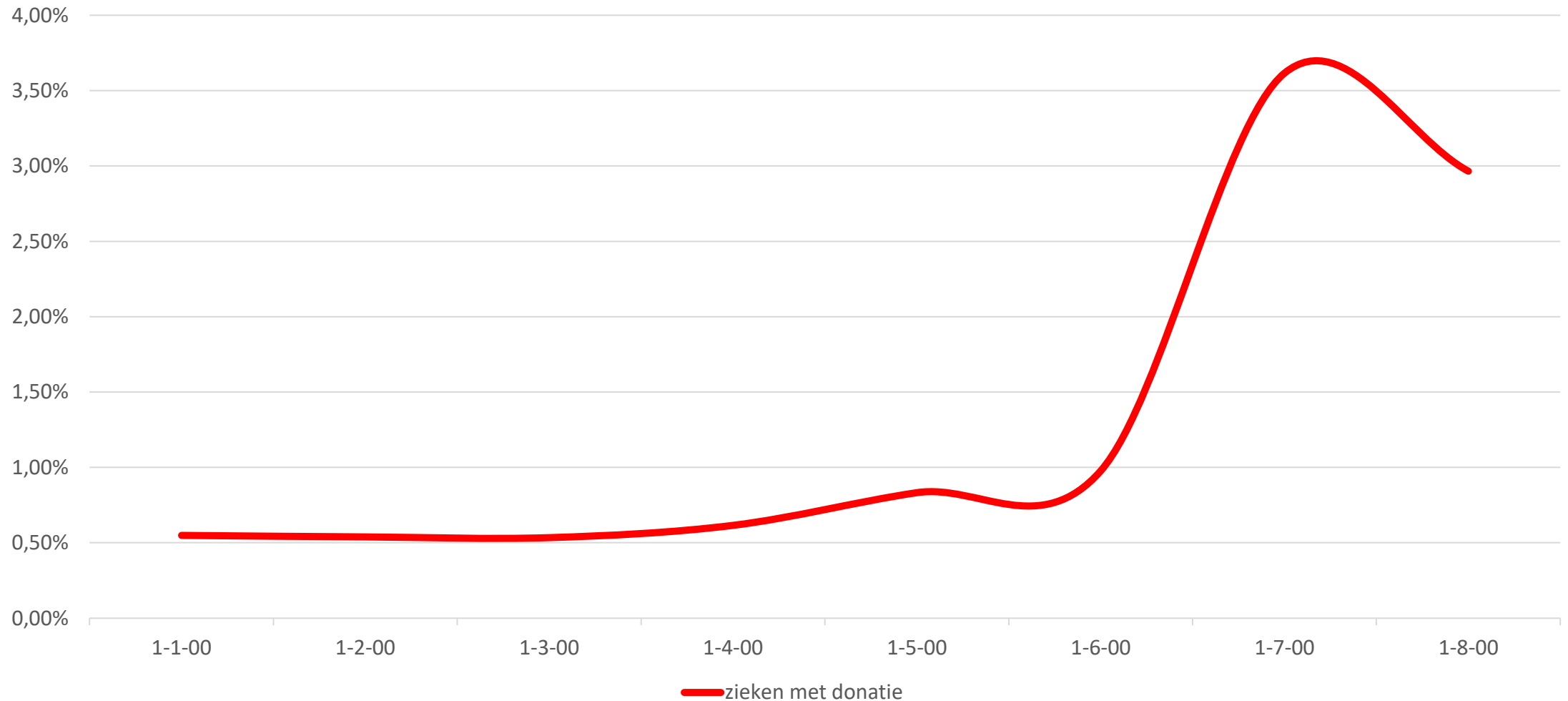
## ✓ **Financiën op orde**

'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**



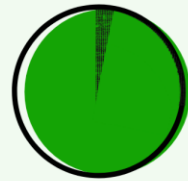
# En dat is ook niet gebeurd...

## Corona-effecten SharePeople



Ziekteverzuim blijft rond

1%



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

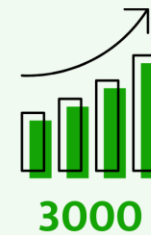


10% verlaagt het inkomensniveau  
i.v.m. flink lagere omzet



90% geeft aan nog geen maatregelen  
te hoeven nemen

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)

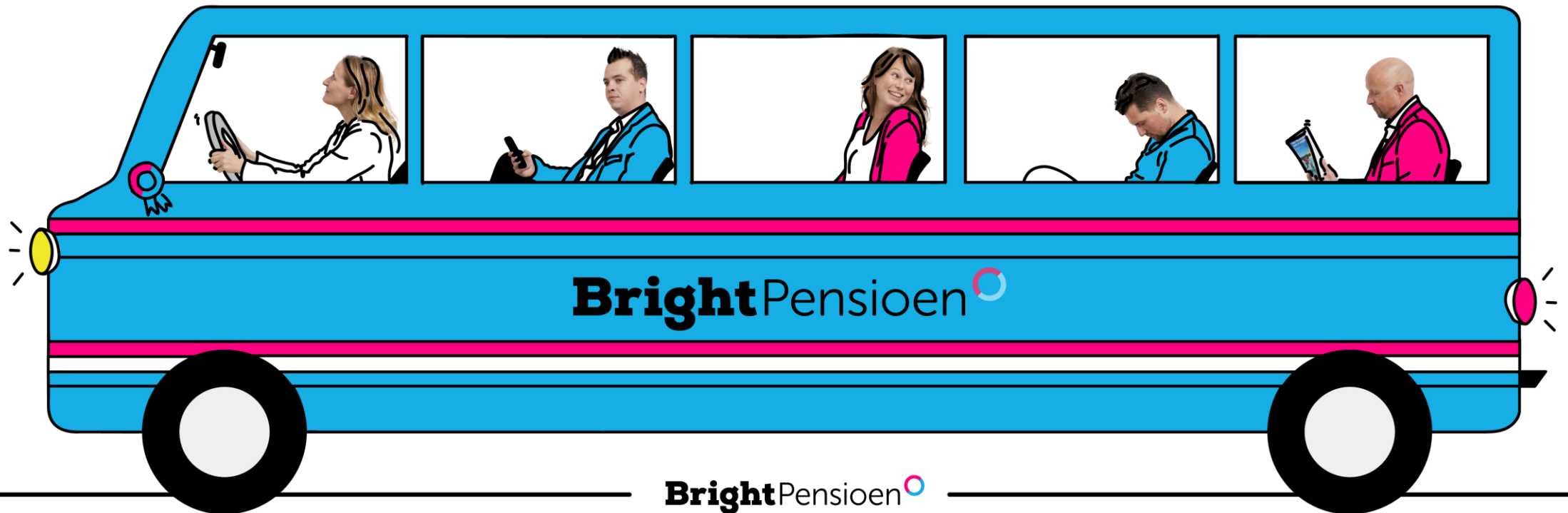


## Vertrouwen

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

# Join the clubs, en krijg € 100,- korting

[brightpensioen.nl/ao-en-pensioen-webinar/](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.

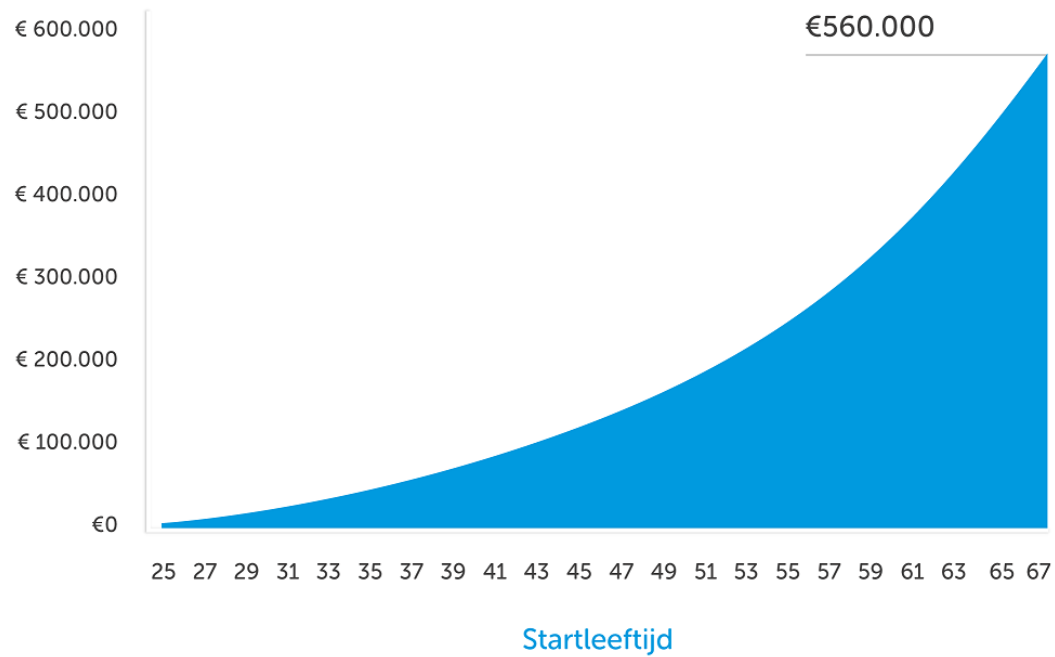
**Hoeveel scheelt dit?**

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

## Situatie:

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

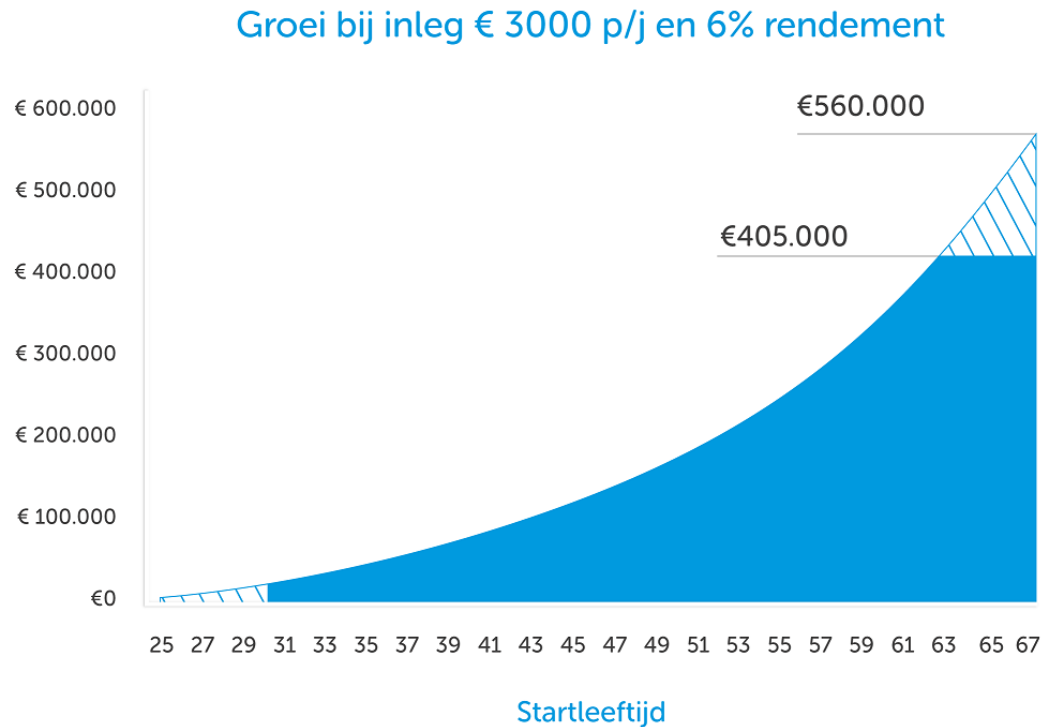
Groei bij inleg € 3000 p/j en 6% rendement

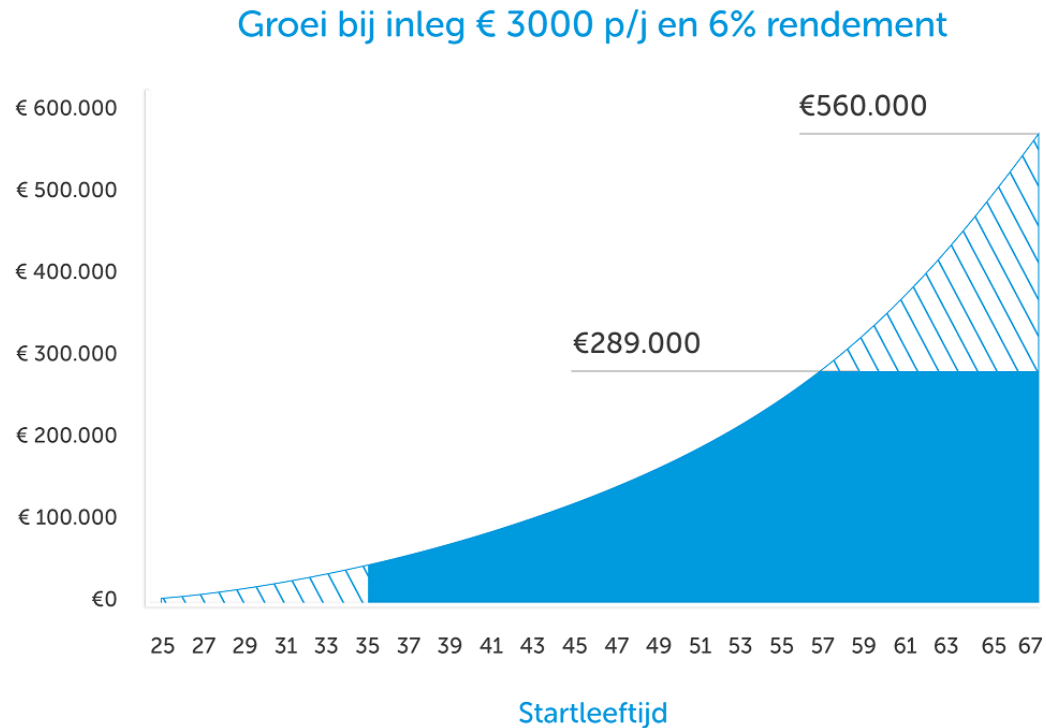


# Vandaag beginnen...

# 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!



**Bright**Pensioen