

Duurzaam en flexibel pensioen voor



Franchise medewerkers

In dit webinar

- Het Nederlandse pensioenstelsel
- Verschil tussen traditioneel (2^e pijler) pensioen en de 3^e pijler
- Waarom BrightPensioen en SNS Franchise?
- Hoe beleggen we Bright?
- Tips, tools en polls

Even voorstellen



Sjaak Zonneveld





Mijn missie

Een eerlijk
pensioenstelsel!



Karin's missie

Een eerlijk
financieel stelsel!

Onze missie



Een eerlijker
financieel- en
pensioenstelsel!

Even voorstellen: Bas de Roo (accountmanager)



Bright & SNS-Volksbank

- de menselijke maat in geldzaken
- vertrouwen en optimisme
- dingen doen die goed zijn voor een volgende generatie
- de belangen van klanten voorop zetten
- duurzaamheid als uitgangspunt voor de toekomst
- financiële weerbaarheid



Poll:

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

Poll:

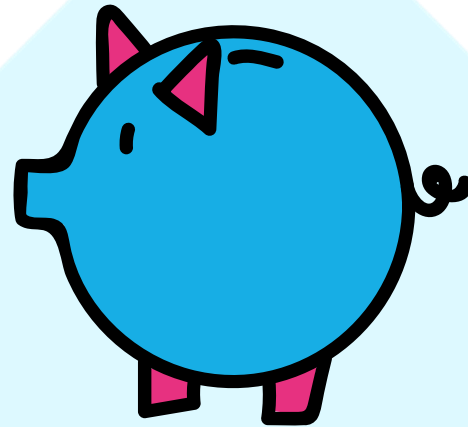


1889

Wat is pensioen?

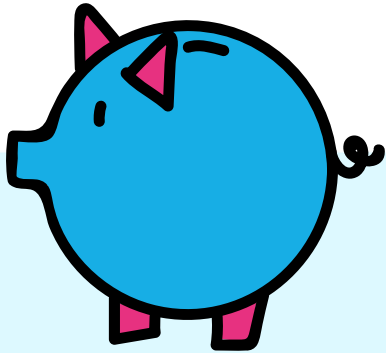


Een spaarpot

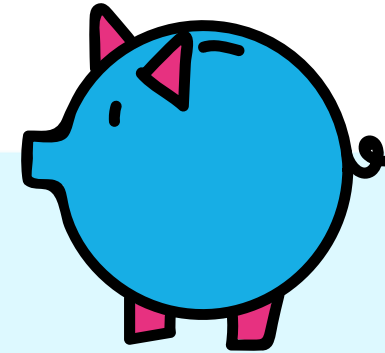


voor later

Zoek de verschillen

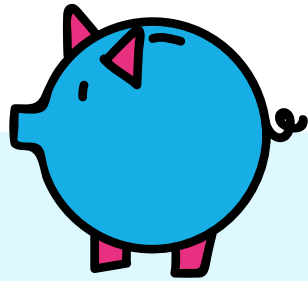


'Gewone' spaarpot

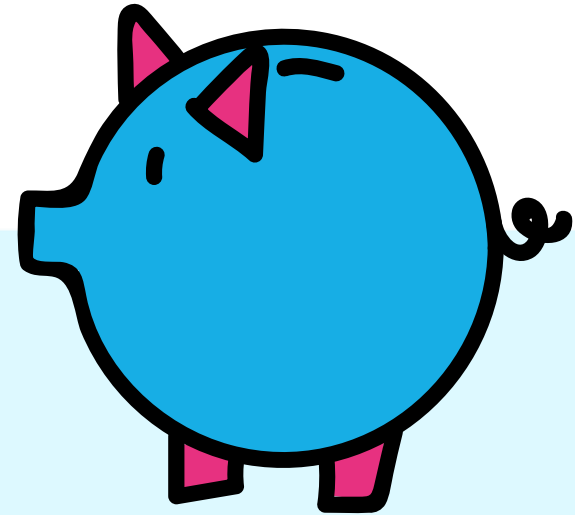


Pensioen spaarpot

1. De belastingdienst

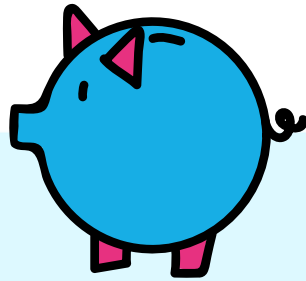


'Gewone' spaarpot

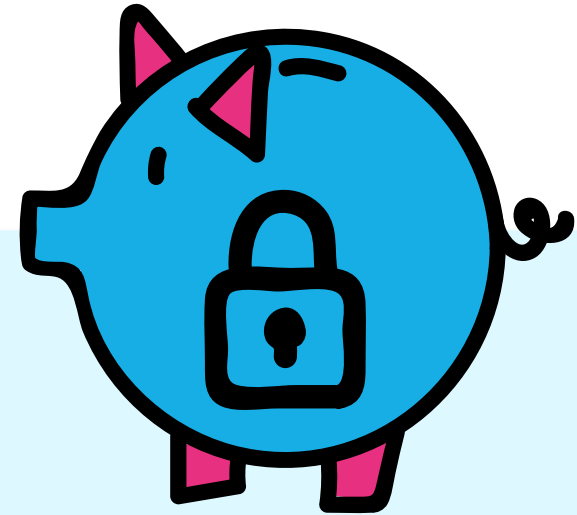


Pensioen spaarpot

2. Beschikbaarheid

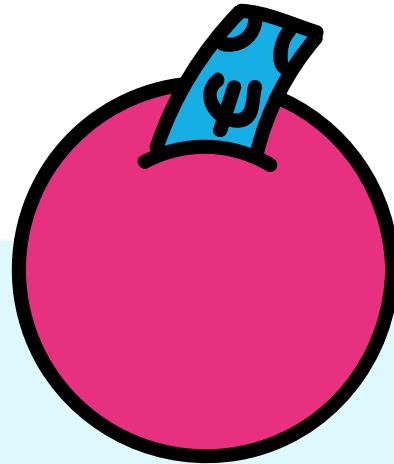


'Gewone' spaarpot



Pensioen spaarpot

3. Collectieve pot

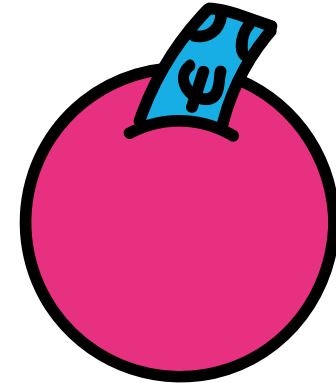


Bij een collectieve pot

Spaar je niet voor je eigen pensioen.

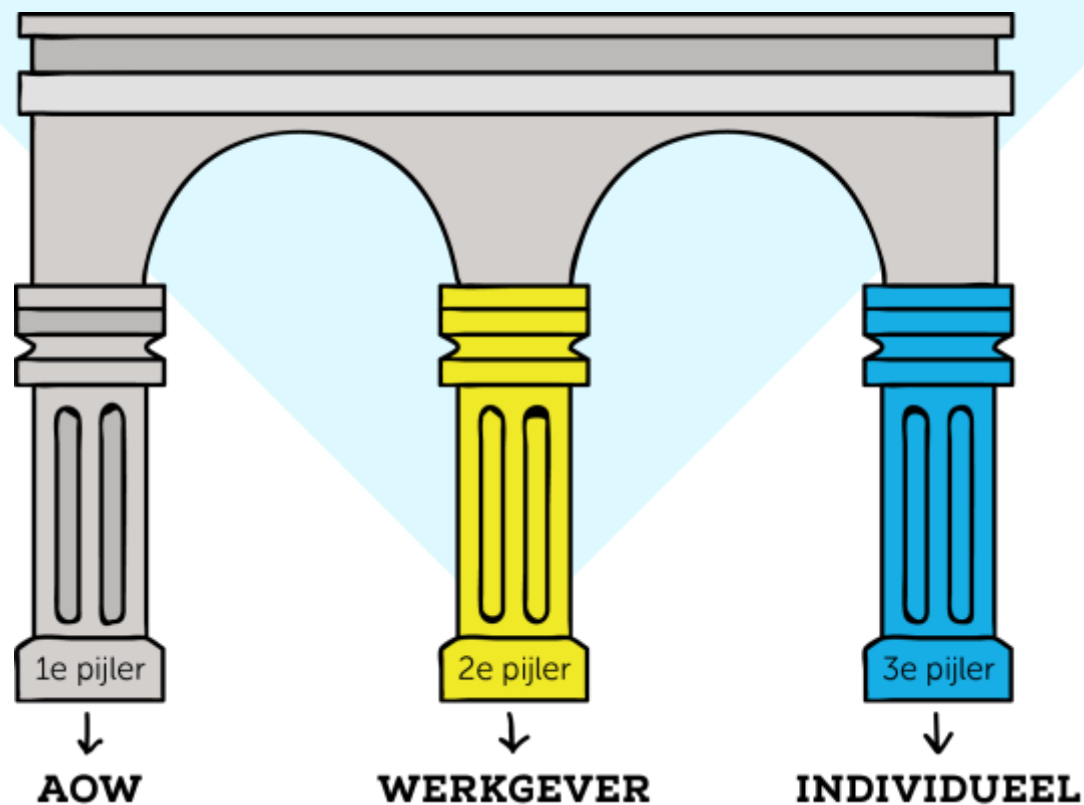
Ben je niet de eigenaar van jouw
pensioengeld

Betalen jongeren voor ouderen



En dat onder het mom van
solidariteit...

Hoe werkt het pensioenstelsel?



1^e pijler



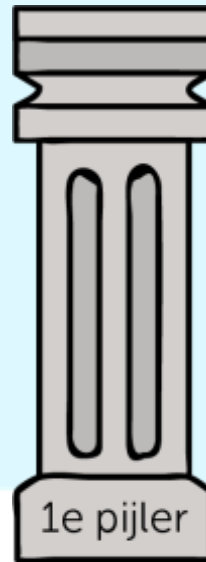
AOW is een
overheidsuitkering



AOW bedragen 2020

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

Per persoon bruto per maand



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%)

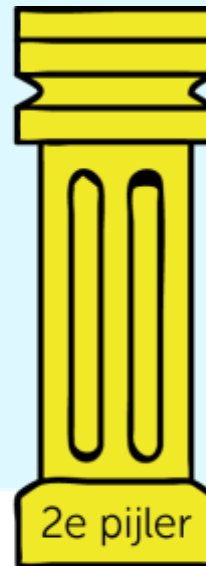


Status



mijnpensioenoverzicht.nl

Verzekeraar/ PPI (+/- 25%)



2e pijler



WERKGEVER

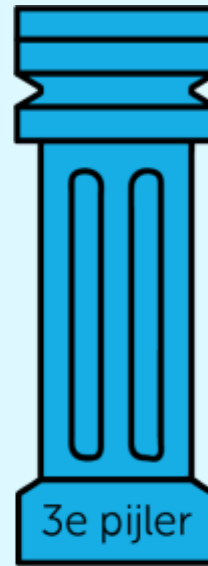
3^e pijler

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:

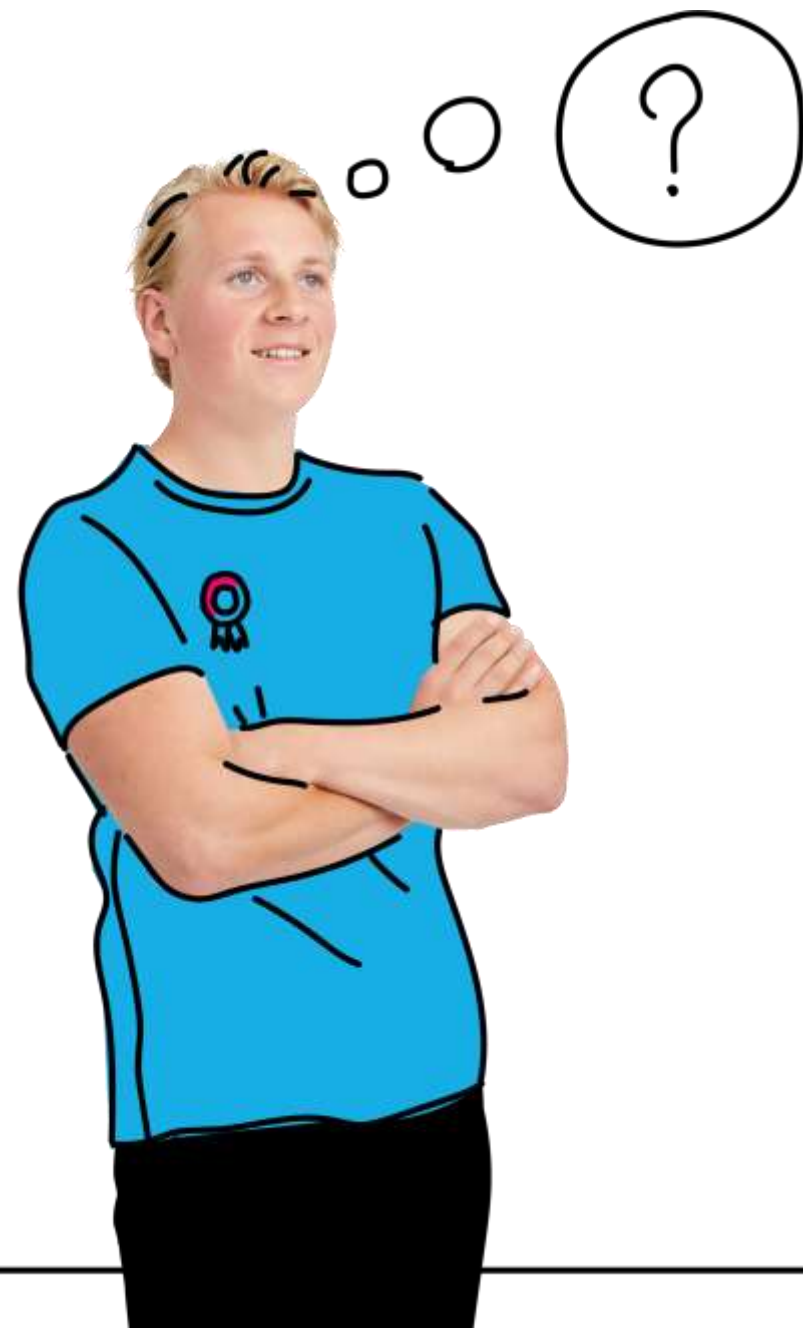
18,3 jaar
krijg je gemiddeld pensioen.

A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

Vragen tot nu toe?



BrightPensioen



Voor wie is BrightPensioen?



Zzp'ers



werknemers &
werkgevers



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!

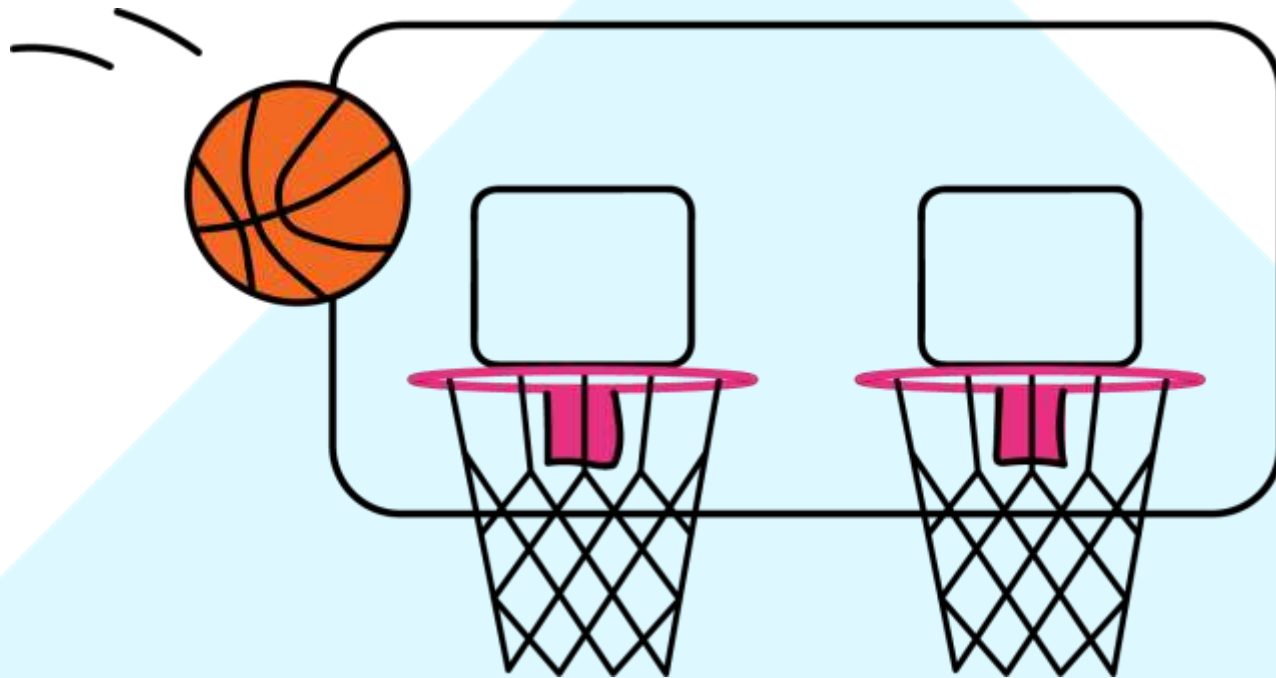


3. 100% duurzaam

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

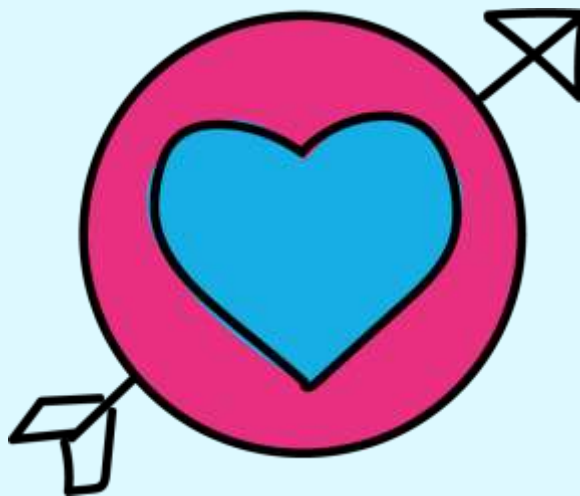


4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap



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.

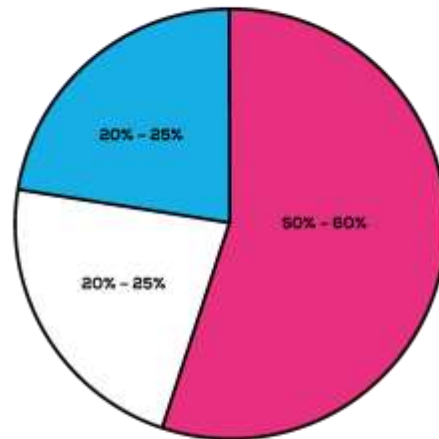
Waarom duurzaam?



1. 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.

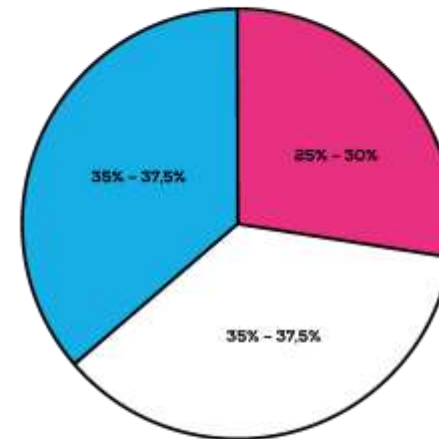
Breed gespreid. Samenstelling fonds

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%)



**SNS**

Asset Class Returns

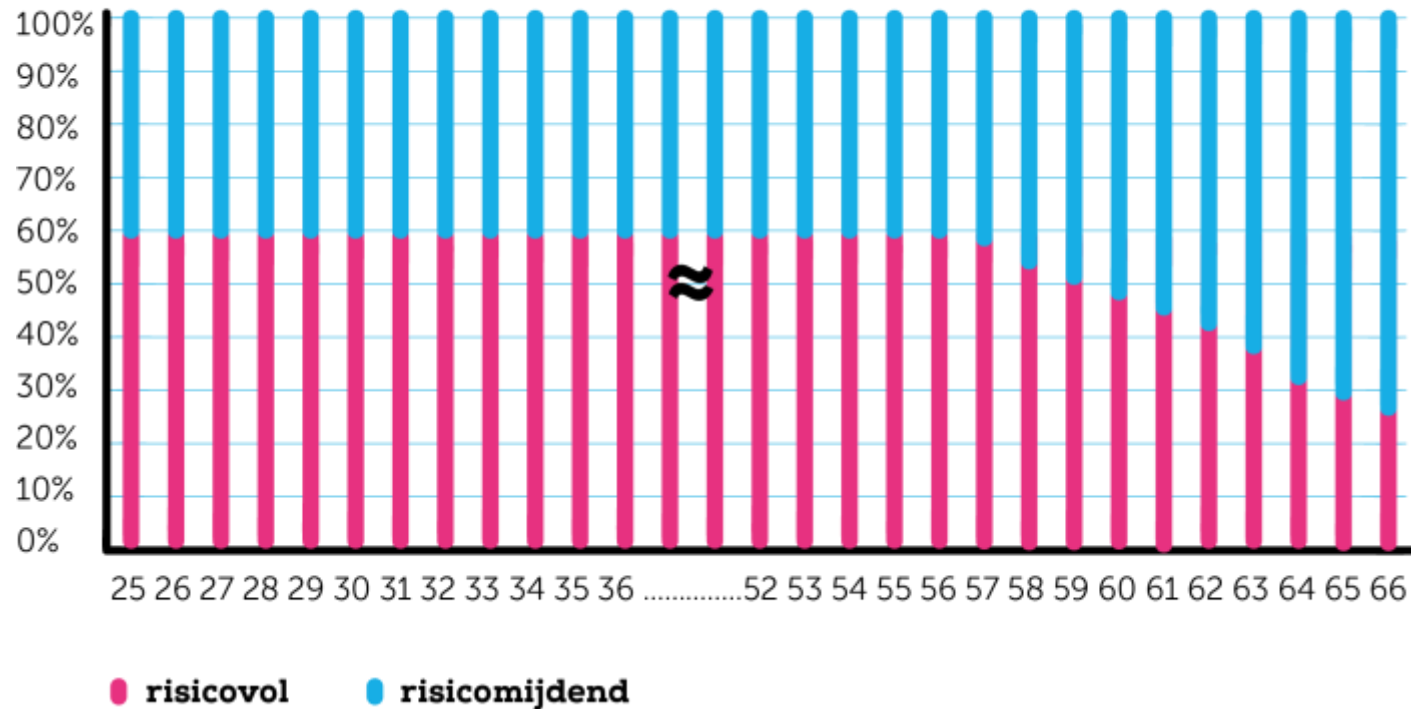
2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
EM 34.5%	REIT 35.1%	EM 39.8%	HG Bnd 5.2%	EM 79.0%	REIT 28.0%	REIT 8.3%	REIT 19.7%	Sm Cap 38.8%	REIT 28.0%	REIT 2.8%	Sm Cap 21.3%	EM 37.8%	Cash 2.0%	Lg Cap 31.5%
Int'l Stk 14.0%	EM 32.6%	Int'l Stk 11.6%	Cash 1.4%	HY Bnd 57.5%	Sm 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

Bright LifeCycle Fonds



Doel: inflatie + 4%

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



Doel: inflatie + 4%

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



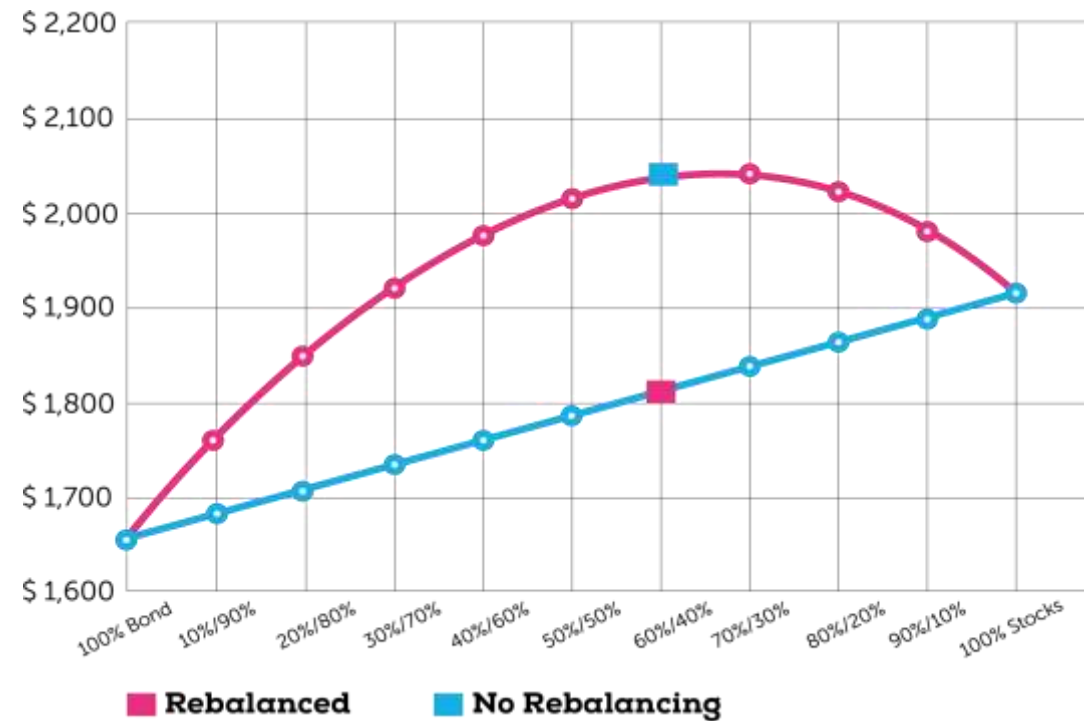
Rendementen Bright LifeCycle Fonds

Samengesteld rendement (bij periodieke inleg)	Neutraal	Defensief
Maandelijke inleg	6.32%	4.14%
Kwartaal inleg	6.38%	4.21%

Enkelvoudig rendement (bij éénmalige inleg)	Neutraal	Defensief
1 maand	6.63%	3.22%
3 maanden	4.84%	2.59%
6 maanden	11.66%	6.03%
1 jaar	4.81%	3.44%
3 jaar	18.57%	12.32%
5 jaar	32.30%	18.41%
Sinds aanvang (6 feb 2015)	33.89%	22.28%

Jaar rendement (o.b.v. éénmalige inleg)	Neutraal	Defensief
2015*	-1.29%	1.26%
2016	11.11%	5.41%
2017	3.55%	1.60%
2018	-3.20%	-1.87%
2019	17.55%	11.17%
2020 (YTD)	3.61%	3.36%

Minder risico door herbalanceren

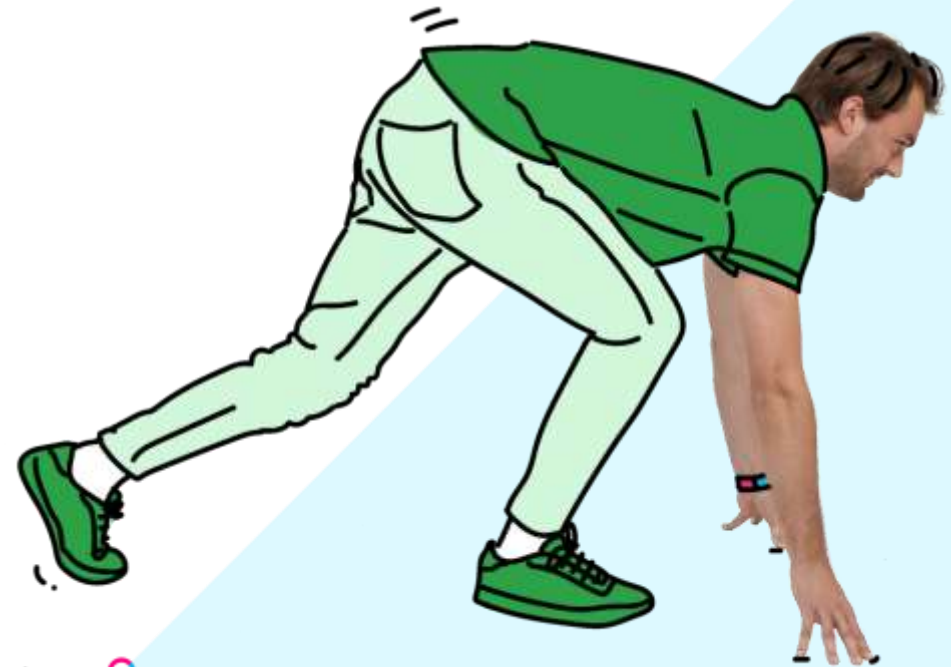


Leg regelmatig in



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

Hoe start ik bij Bright?



Hoe werkt dit?

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

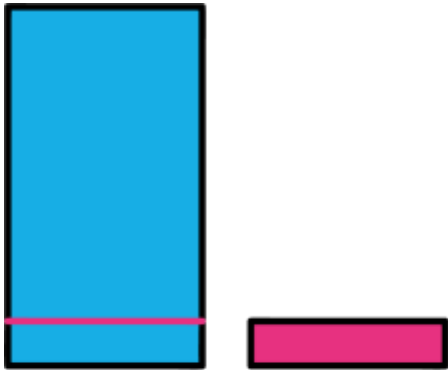
Dit kan je maandelijks
Terugkrijgen of 1x per jaar.

Hoeveel kan je terug vragen?



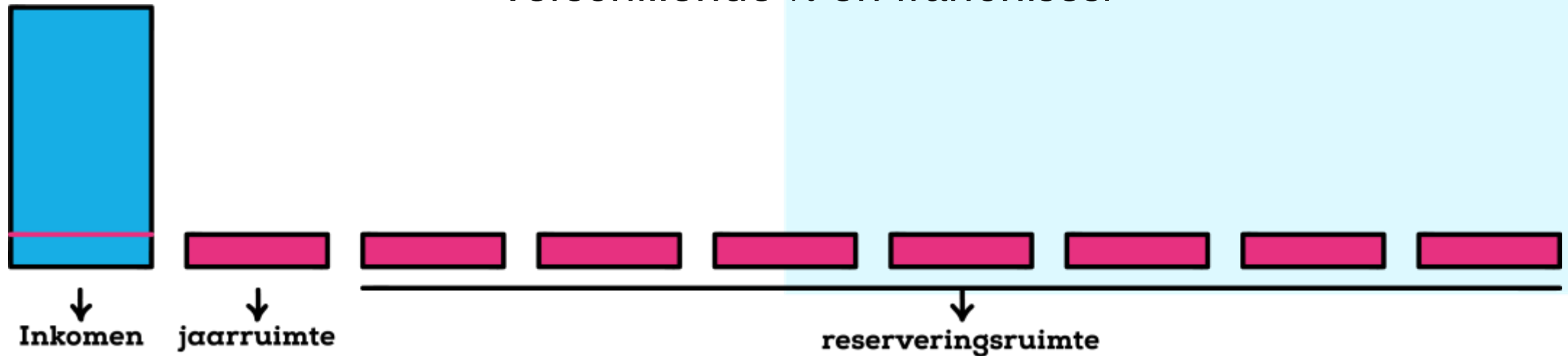
De jaarruimte

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



SNS faciliteert BrightPensioen

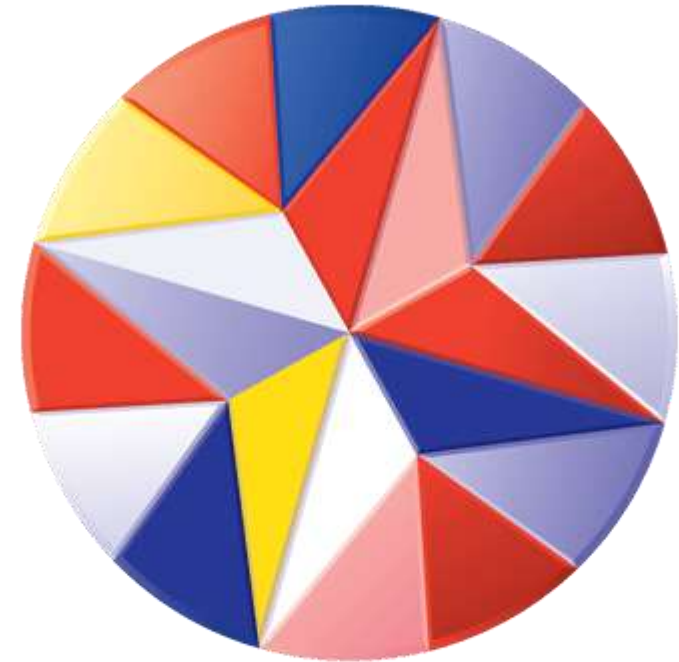
- Betaalt lidmaatschap
- Betaalt inschrijfvergoeding
- Mogelijke bijdrage

Stop je met werken @SNS?

- Een inlegpauze kost niets. Zelf verder gaan? Geen probleem.

Ook flexibel?

- Gebruik Brightbeleggen (gratis te openen bij een pensioenrekening)



SNS

Toezicht en bewaring



DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

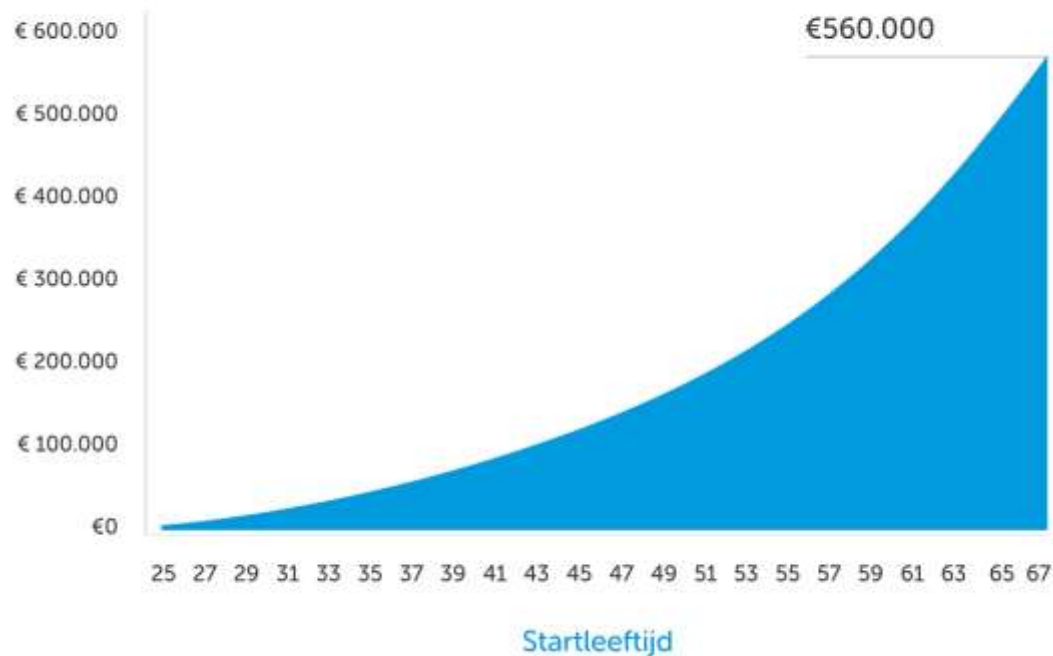
Poll:

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

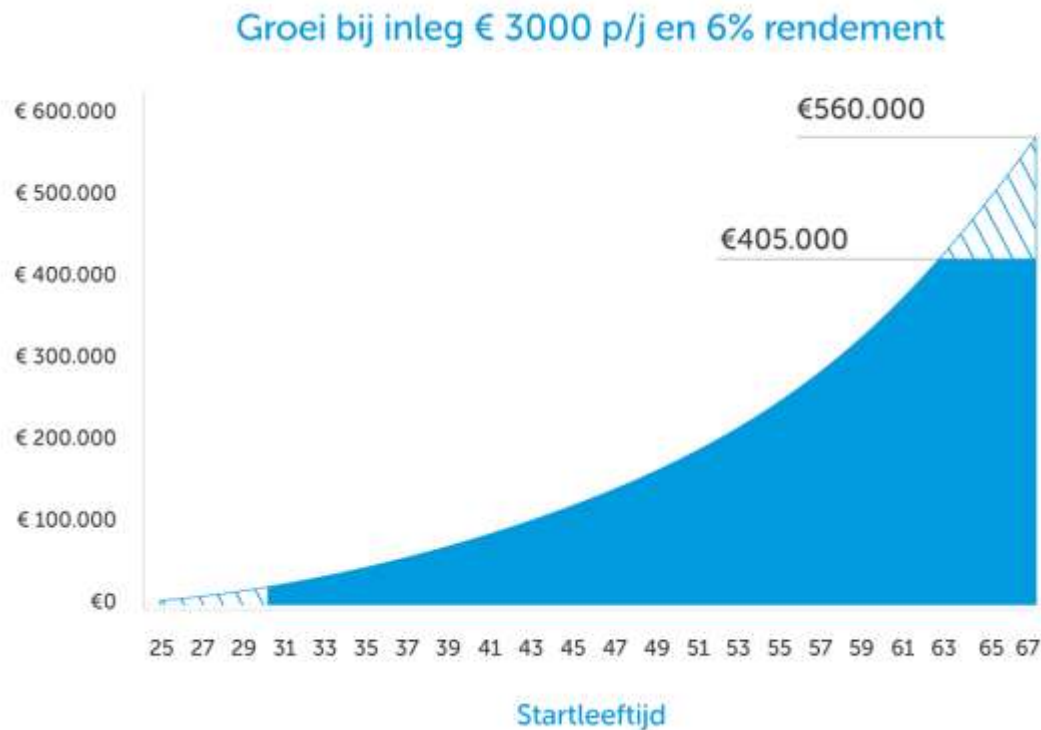
Situatie:

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

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

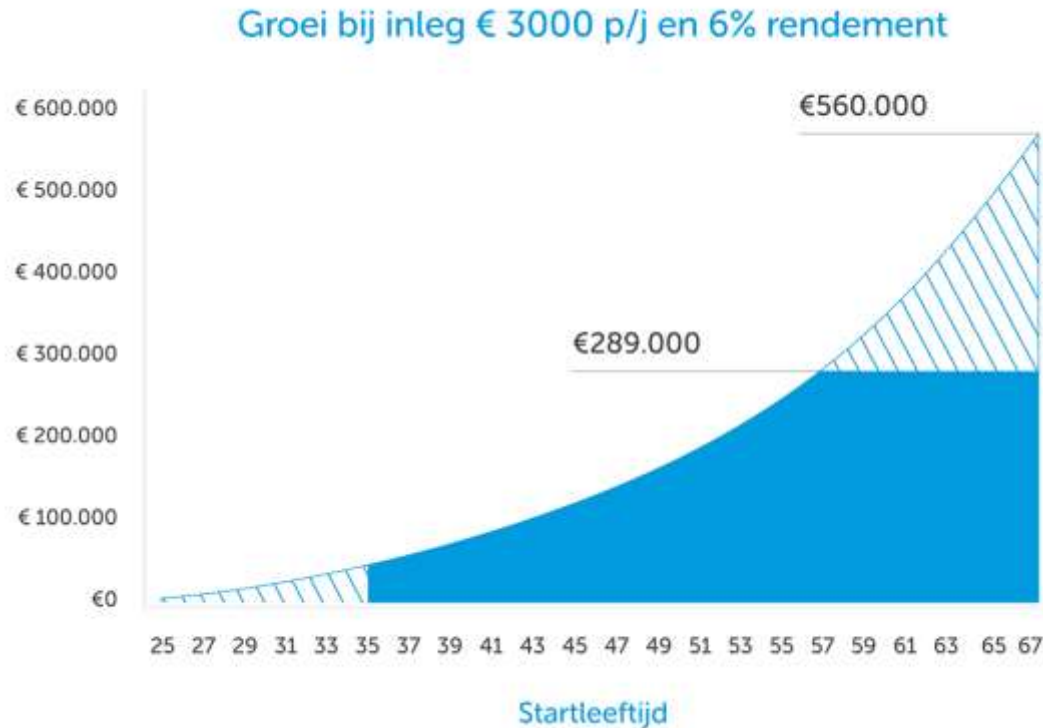


Vandaag beginnen...



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...

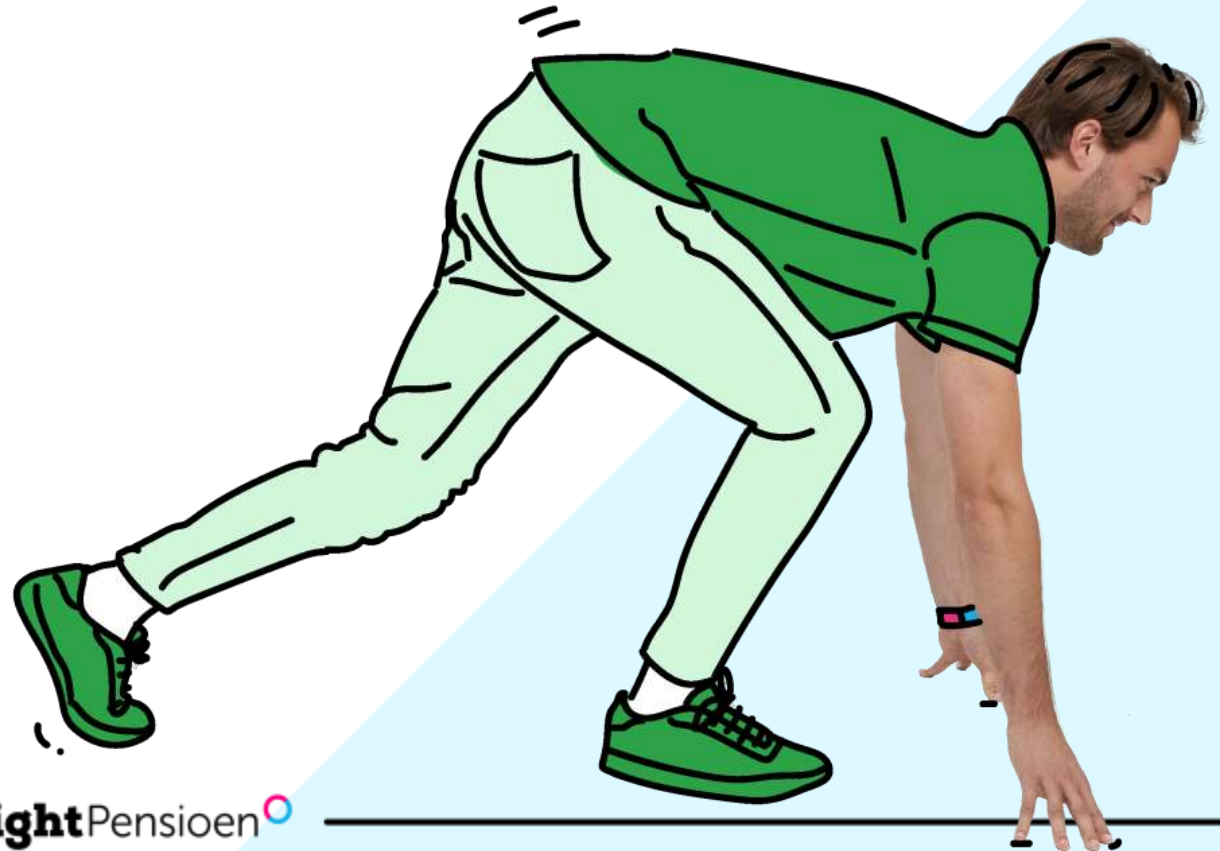
- Is 10 x € 3.000 minder inleggen
- Je bespaart € 30.000
- Dit scheelt bijna de helft aan pensioen!

Dus...



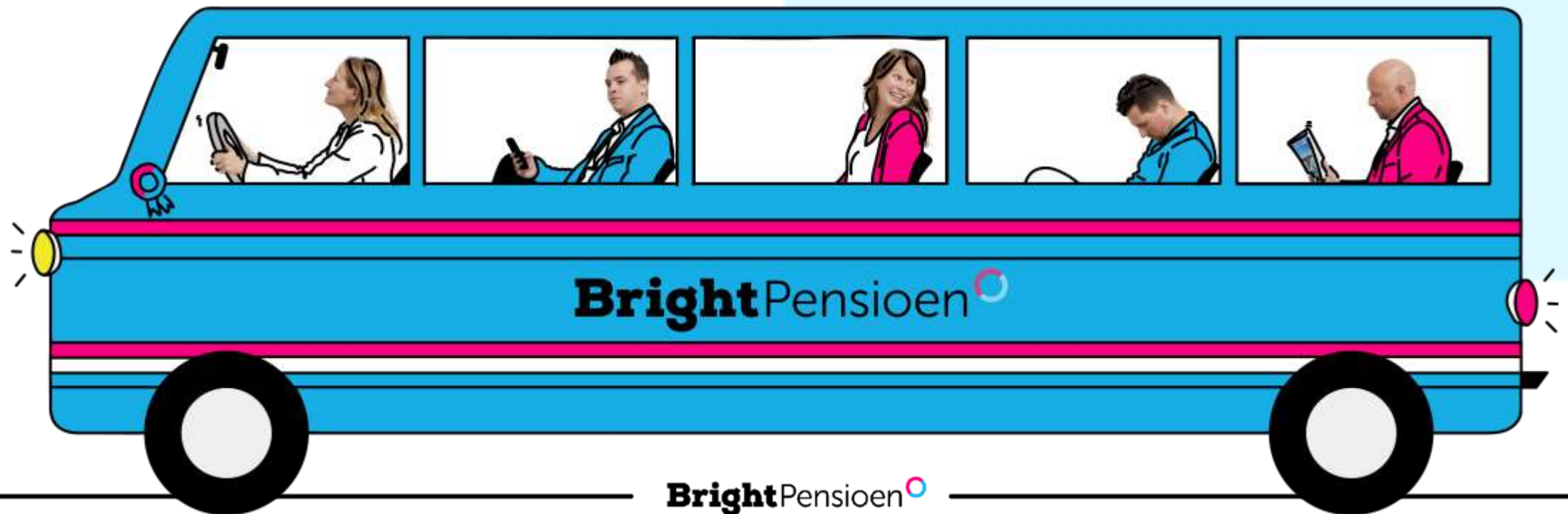
Stop met uitstellen!

START vandaag



Join the club, word aandeelhouder

<https://brightpensioen.nl/word-bright>



Bedankt!

