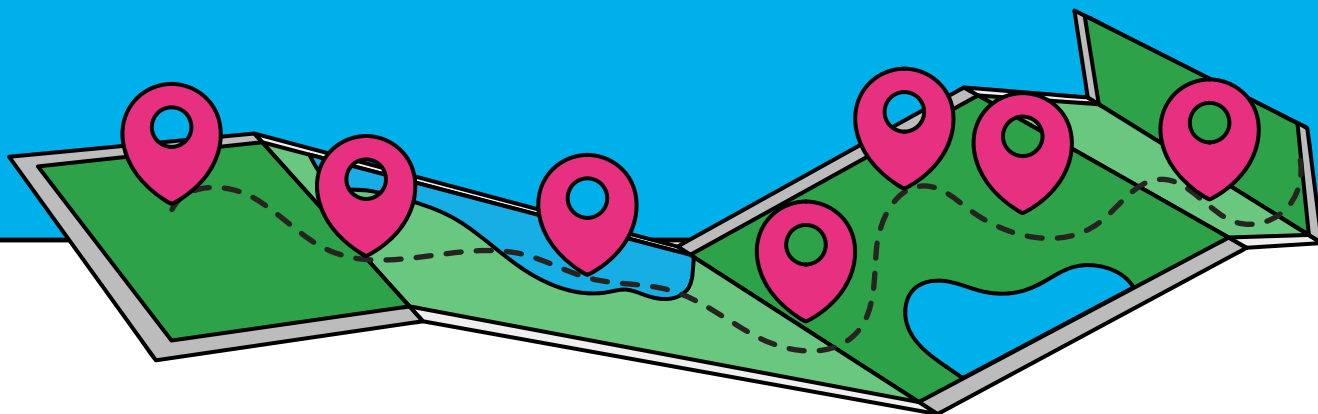


Zeven manieren om zelf je pensioen te regelen



Jouw pensioen dus jij bepaalt!

Als ondernemer of zzp'er bouw je niet automatisch pensioen op. Maar ook als werknemer is pensioen opbouwen niet bij elke werkgever vanzelfsprekend. Gelukkig zijn er genoeg manieren om dit zelf te regelen.

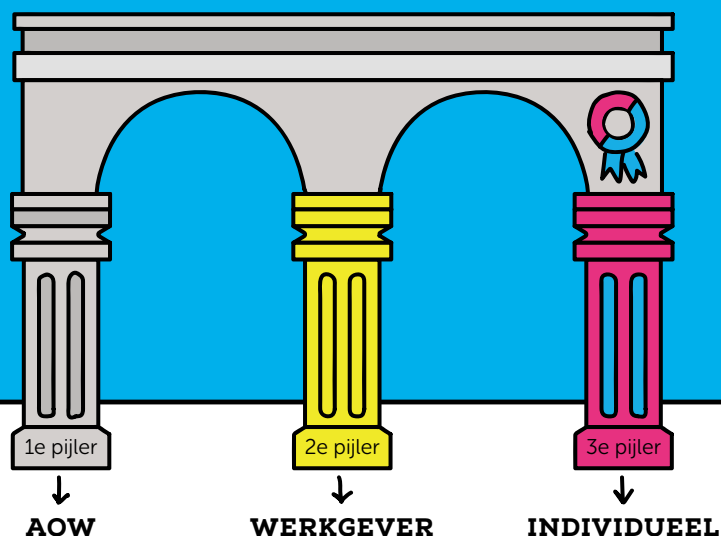
Jij bepaalt zelf hoe. Maar wat zijn je opties? In dit whitepaper lees je de zeven manieren om pensioen op te bouwen en de voor- en nadelen.

Wat is pensioen?

Er zijn vele definities van pensioen, maar wij houden het simpel: pensioen is een pot voor later. Niets meer en niets minder.

Het fijne is: zet je geld op deze pensioenpot? Dan krijg je mogelijk belastingvoordeel van de Belastingdienst. Hoe dit zit leggen we verderop in dit whitepaper uit.

De drie pijlers



Een kort lesje pensioen:

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat uit drie pijlers.

De eerste pijler: AOW

Iedereen in Nederland krijgt AOW. Een basispensioen waar je niets voor hoeft te doen. Die basis is vaak lager dan jouw inkomen uit loondienst. Vandaar dat de meeste mensen nog wat extra opbouwen om de AOW aan te vullen.

De tweede pijler: pensioen via werkgever

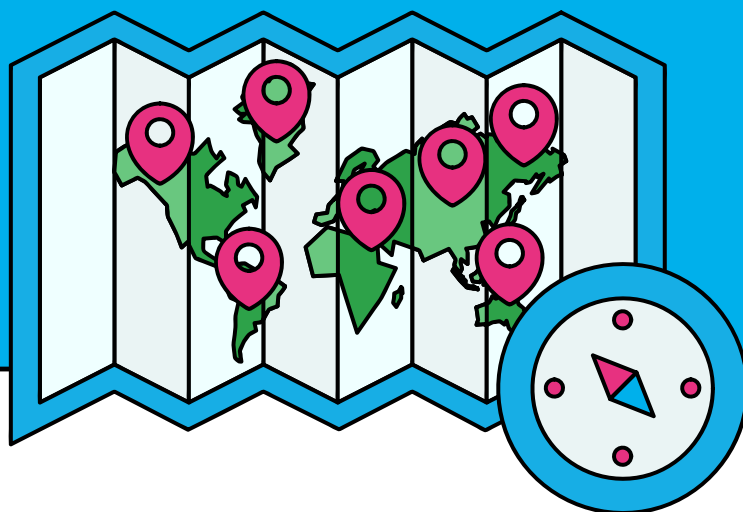
Sommige mensen in loondienst bouwen aanvullend pensioen op via hun werkgever. Bij een pensioenfonds, een pensioenverzekeraar of een premiepensioeninstelling. Dit geldt niet voor iedereen (in loondienst). Voor die mensen is er gelukkig nog de derde pijler.

De derde pijler: individueel pensioen (lijfrente)

Veel ondernemers en zzp'ers openen een individuele pensioenrekening. Ook wel lijfrente genoemd. Ook werknemers die niet via hun baas pensioen opbouwen, maken gebruik van deze derde pijler. Een individuele pensienpot is altijd aan één persoon gekoppeld. Vandaar de term lijfrente.

Naast deze pijlers kun je ook andere dingen doen voor je pensioen. Zoals je hypotheek aflossen of langer doorwerken. Daar straks meer over!

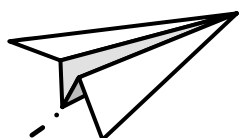
Wat zijn jouw mogelijkheden?



Er zijn grofweg zeven manieren om iets aan je pensioen te doen. We zetten ze hieronder voor je op een rij. Misschien in eerste oogopslag niet de meest gebruikelijke volgorde, maar wat ons betreft juist de volgorde die je zou moeten overwegen.

1. Blijven doen wat je leuk vindt (tot na je AOW-leeftijd)
2. Pensioenopbouw via de derde pijler (lijfrente)
3. Hypotheek aflossen
4. Zelf sparen of beleggen
5. Je bedrijf verkopen
6. Verdergaan met pensioen bij je ex-werkgever (als je die hebt)
7. Een (mogelijke) erfenis

Het is natuurlijk jouw pensioen dus mocht je zelf een extra manier bedenken. Alleen maar goed!



1. Blijven doen wat je leuk vindt tot na je AOW-leeftijd



Wat houdt dit in?

Als je doet wat je leuk vindt, dan wil je helemaal niet stoppen! En met af en toe een tussenpensioen, houd je het langer vol. Dus in plaats van op je pensioendatum te stoppen met werken, werk je door. Fulltime of parttime.

Houd hier rekening mee

Als je in loondienst werkt, kun je helaas niet altijd doorwerken bij je werkgever. De meeste arbeidscontracten stoppen nog altijd als jij je AOW-leeftijd bereikt. Ook kan het zijn dat een CAO langer werken niet toestaat. Verdiep je hier dus in. En switch desnoods tijdig van job. Want juist als je jezelf ontwikkelt en nieuwe dingen blijft doen, blijft werken leuk.

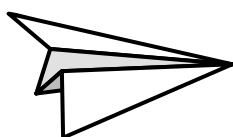
Voordelen

- **Financieel:** Je hebt minder pensioenvermogen nodig. Je zorgt langer voor een inkomen via werk.
- **Maatschappelijk:** Je blijft actief in de maatschappij. Dit geeft veel mensen, naast de sociale contacten, een gevoel van voldoening.

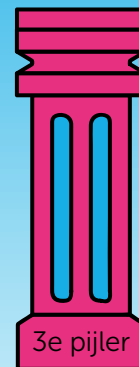


Nadelen

- **Haalbaarheid:** Het is niet zeker of doorwerken straks voor jou haalbaar is. Er spelen onzekere factoren mee. Ben je er fysiek en mentaal toe in staat? Is er nog behoefte aan jouw capaciteiten? Denk hierover na.



2. Pensioenopbouw via de derde pijler



Wat is het?

De derde pijler in ons pensioenstelsel is individueel aanvullend pensioen. Dit is dé pijler voor mensen die zelf hun pensioen moeten regelen. BrightPensioen is een van de aanbieders in deze pijler.

De derde pijler wordt ook wel lijfrente genoemd. Lijfrente is kapitaal dat wordt opgebouwd door periodiek of eenmalig een bedrag opzij te zetten. Met dit opgebouwde kapitaal, koop je een uitkering aan. Bijvoorbeeld vanaf het moment dat je AOW krijgt. Maar dit kan ook eerder of later. Er zijn verschillende **typen lijfrente**: verzekerde lijfrente, spaarlijfrente en beleggingslijfrente.

Houd hier rekening mee

De uitkering kan tijdelijk zijn (minimaal vijf jaar) of levenslang (tot minimaal twintig jaar na AOW) en moet uiterlijk vijf jaar na AOW-leeftijd ingaan. Pensioen opbouwen via de derde pijler is daarnaast gebonden aan een maximum; je **jaarruimte**. Dit kun je onder andere berekenen op de website van de Belastingdienst of brightpensioen.nl.

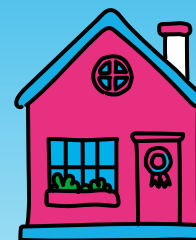
Voordelen

- **Fiscaal voordelig:** Je inleg binnen je jaarruimte is aftrekbaar van je belastbaar inkomen, bij de aangifte inkomstenbelasting. Als je jouw pot laat uitkeren, betaal je alsnog belasting. Maar in de regel minder. Je betaalt daarnaast geen vermogensbelasting over het vermogen op je pensioenrekening.
- **Flexibel:** Je kunt zelf bepalen hoeveel en hoe vaak je inlegt en dit bedrag aanpassen.
- **Veilig:** Je geld staat veilig. Mocht je ooit een beroep moeten doen op de bijstand, dan hoef je dit vermogen niet eerst aan te spreken. In tegenstelling tot 'gewoon' vermogen.

Nadelen

- **Je geld staat vast:** Lijfrente heeft als doel pensioen. Daarom kun je het niet zomaar opnemen voor een ander doel. Wil je het geld toch eerder opnemen? Dan betaal je naast de inkomstenbelasting tot wel 20% extra belasting, de zogeheten revisierente. De enige uitzondering hierop is langdurige arbeidsongeschiktheid. In dat geval mag je het vermogen eerder opnemen.

3. Hypotheek aflossen



Wat is het?

Een eigen huis, een plek onder de zon... En dan écht je eigen huis dus! Je zorgt ervoor dat je op je pensioendatum de hypotheek voor een groot deel of helemaal hebt afgelost. Hierdoor heb je minder vaste lasten, waardoor je minder pensioenvermogen nodig hebt.

Houd hier rekening mee

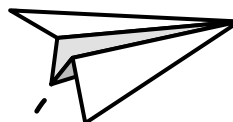
Je vermogen zit 'in stenen'. Als je snel geld nodig hebt, kun je hier niet (altijd) makkelijk bij.

Voordelen

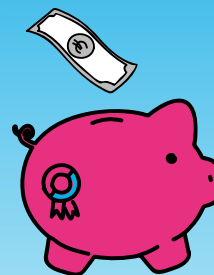
- **Flexibel:** Bij de meeste hypotheeken kun je jaarlijks 10% (of meer) boetevrij aflossen. Zo kun je jouw huis sneller aflossen en je lasten verlichten. Verdiep je hiervoor in je hypotheekvoorwaarden.
- **Vrijheid:** Wanneer je jouw huis geheel of gedeeltelijk hebt afgelost, zijn je vaste lasten lager. Dit geeft je meer financiële vrijheid.

Nadelen

- **Fiscaal onaantrekkelijk:** Als je meer aflost, ontvang je minder hypotheekrenteaftrek. Bovendien los je af van je netto inkomen. En het rentepercentage op je hypotheek speelt ook mee. Bij een lage hypotheekrente is je besparing beperkt. Dit zal daarom niet voor iedereen de meest fiscaal gunstige optie zijn.
- **Risico:** Het kenmerk van slim vermogen opbouwen, is risico's spreiden. Niet al je eieren in één mandje stoppen. Dat is wat je doet als je al je vermogen in vastgoed investeert. Het kan je kwetsbaar en afhankelijk van de huizenmarkt maken.
- **Veiligheid:** Ook je huis staat niet veilig bij faillissement en telt mee voor de bijstandstoets. Voordat je bijstand krijgt, moet je eerst je huis 'opeten'. Dit betekent dat je de overwaarde van je huis te gelde moet maken. Wat soms betekent: gedwongen verkoop.



4. Zelf sparen of beleggen



Wat is het?

Je zet eenmalig of periodiek geld opzij en spaart of belegt dit voor later.

Houd hier rekening mee

Je wilt natuurlijk dat je pot met geld groeit en koopkracht behoudt in de toekomst. Laat je daarom niet verleiden door mooie praatjes en plaatjes, maar kijk goed naar het rendement. Het streefrendement moet ruim boven het inflatiepercentage liggen, anders wordt je geld vooral minder waard.

Voordelen

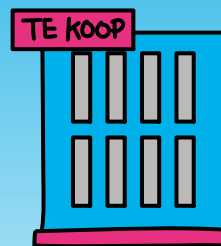
- **Flexibel:** Deze manier van pensioenopbouw is enorm flexibel. Aangezien het geld op een eigen spaar- of beleggingsrekening staat, kun je er altijd bij.

Nadelen

- **Fiscaal onaantrekkelijk:** Het geld op je spaar- of beleggingsrekening, telt voor de Belastingdienst mee in box 3. Je betaalt dus jaarlijks vermogensbelasting over het deel van je vermogen boven de heffingsvrije grens. Over de lange termijn kan dit bedrag flink oplopen.
- **Rendement:** Sparen levert je nauwelijks rendement op. Sparen is een veilige manier om een buffer op te bouwen, maar voor pensioen, verlies je er vooral op. Ook omdat de rente momenteel lager is dan de inflatie. Je geld wordt met sparen minder waard.
- **Kennis en tijd:** Met beleggen kun je een hoger rendement halen, maar het vraagt ook meer van je. Meer risico ten eerste, maar ook meer kennis en tijd. En het is maar de vraag of je dezelfde rendementen haalt als professionele vermogensbeheerders.
- **Discipline:** Zelf sparen of beleggen voor je pensioen vraagt om een ijzersterke discipline. Je kunt tenslotte op ieder moment bij je geld. Voor je het weet heb je jouw pensioenpot gebruikt voor iets anders.
- **Veiligheid:** Spaargeld is tot € 100.000 gedekt door het depositogarantiestelsel. Mocht jouw bank failliet gaan, dan kun je naar de rest fluiten. En voor die € 100.000 heb je niet veel aanvullend pensioen.
- **Bijstandstoets:** Je hard gespaarde en belegde geld is niet 'beschermde' tegen faillissement. Het telt mee voor de bijstandstoets. Dat betekent dat je eerst dit geld moet gebruiken, voordat je aanspraak kunt doen op een bijstandsuitkering.



5. Je bedrijf verkopen



Wat is het?

Als je jouw onderneming verkoopt, heb je de mogelijkheid om de winst van deze verkoop - de zogeheten stakingswinst - te gebruiken voor je oudedag. Je kunt deze winst omzetten in een uitkering. Deze kan direct ingaan of op een later moment. Je kunt de opties ook combineren. Hoeveel je hiervoor maximaal mag inzetten, is (onder andere) afhankelijk van je leeftijd.

Houd hier rekening mee

Deze mogelijkheid is er alleen voor zzp'ers en mensen met een VOF of maatschap. Voor ondernemers met een BV is dit niet mogelijk. Mocht je deze optie overwegen, ga dan in gesprek met een financieel adviseur.

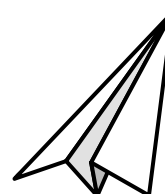
Voordelen

- **Fiscaal voordelig:** Je stelt de belasting over je stakingswinst uit, door deze om te zetten in een lijfrente.
- **Flexibel:** Je kunt met een deel van de winst je inkomen laten aanvullen en een deel laten staan voor een later tijdstip. Op deze manier kun je jouw werkzaamheden geleidelijk afbouwen.



Nadelen

- **Onzeker:** Je weet van tevoren niet of je jouw onderneming kunt verkopen. En hoeveel dit je gaat opleveren.
- **Jij bent jouw bedrijf:** Voor veel zzp'ers is de onderneming sterk aan de persoon gekoppeld. Zodra jij stopt met ondernemen, wordt de onderneming minder waard.



6. Bij je ex-werkgever verdergaan met pensioen



Wat is het?

De pensioenregeling van je ex-werkgever voortzetten als je vanuit loondienst komt en zzp'er wordt.

Houd hier rekening mee

Uiterlijk negen maanden na de beëindiging van je arbeidsovereenkomst, moet je beslissen of je dit wilt. Lang niet iedere pensioenregeling biedt deze mogelijkheid. De premie die je betaalt, is maximaal tien jaar aftrekbaar van de inkomstenbelasting en bij sommige pensioenfondsen korter.

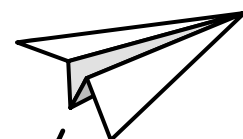
Voordelen

- **Er verandert niets:** Eventuele verzekeringen zoals een nabestaanden- of arbeidsongeschiktheidsverzekering blijven ook gelden.



Nadelen

- **Kosten:** Je betaalt zelf de hele premie. Dus ook het deel dat je werkgever eerder betaalde, toen je nog in dienst was.
- **Niet flexibel:** Je kunt niet zelf bepalen hoeveel en hoe vaak je inlegt. Daarnaast moet je binnen negen maanden besluiten of je door wilt met het pensioen van je ex-werkgever.
- **Niet interessant:** Voor maar heel weinig mensen blijkt dit uiteindelijk een interessante optie te zijn. Het hangt onder andere af van je leeftijd, maar ook de status van het pensioenfonds en de samenstelling van het deelnemersbestand bijvoorbeeld. Een hele uitzoekklus dus. Er zijn maar weinig mensen die voor deze optie kiezen.



7. Een (mogelijke) erfenis



Wat is het?

Als je weet dat er in de toekomst een erfenis in het verschiet ligt, kun je hier rekening mee houden bij de opbouw van je pensioen.

Houd hier rekening mee

Een mogelijke erfenis lijkt misschien lastig om rekening mee te houden. En wij begrijpen dat het helemaal geen zekerheid is. Maar willen het toch even benoemen. Omdat alles meetelt voor je pensioenopbouw.

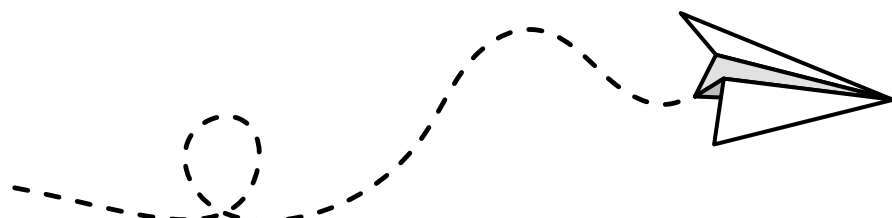
Voordelen

- **Een financiële meevaller in toekomst:** Een mogelijke erfenis is mooi meegenomen. Een 'financiële meevaller' voor in de toekomst.

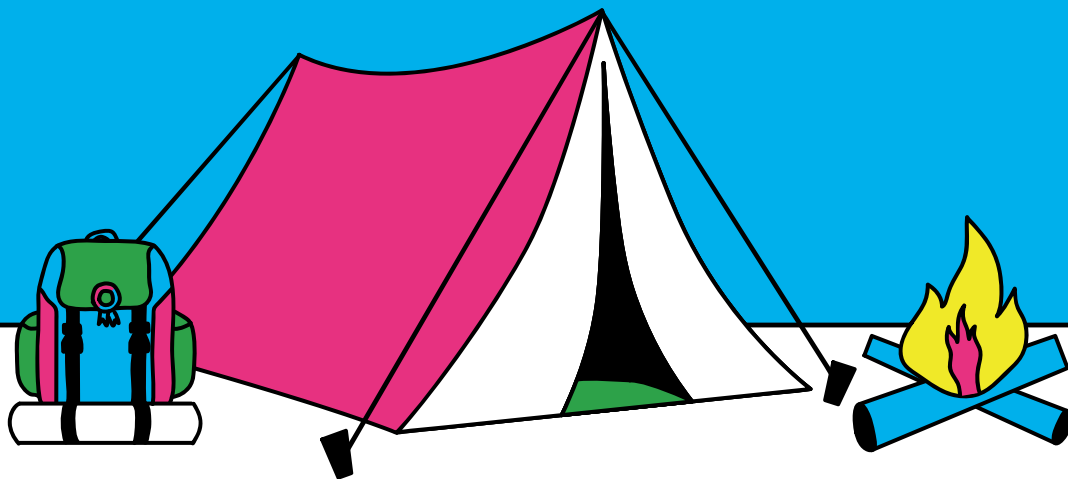


Nadelen

- **Onzeker hoeveel het wordt:** Hoeveel erfenis je mogelijk krijgt blijft natuurlijk een inschatting. Daardoor heb je geen zekerheid hoeveel het wordt. En hoeveel het bijdraagt aan je pensienpot.
- **Onzeker wanneer dit komt:** Het is lastig in te schatten wanneer je een mogelijke erfenis ontvangt. Dit maakt het lastiger om rekening mee te houden.
- **Onzeker hoeveel de overheid gaat afnemen (erfbelasting):** Over een deel van je erfenis betaal je erfenisbelasting. Hoeveel hangt af van de relatie tussen jou en degene van wie je erft en het bedrag. Maar deze tarieven en regels kunnen door de overheid aangepast worden. Waardoor je uiteindelijk meer of minder overhoudt.



Moet je ook eens doen: een tussenpensioen



Voor veel mensen staat pensioen synoniem voor 'van het leven genieten'. Verre reizen maken. Nieuwe hobby's ontdekken. Maar hoe (on)logisch is dat? Waarom zou je jouw dromen uitstellen tot later?

Is het niet logischer – en leuker – om af en toe eens met [tussenpensioen](#) te gaan? Een ander woord voor een sabbatical. Denk niet alleen aan later, ooit en misschien. Maar denk ook aan hier, nu en vandaag.

Een jaartje reizen, een opleiding volgen, vrijwilligerswerk doen of eindelijk dat boek schrijven. Daar krijg je zoveel energie van, dat je nog heel wat jaren door kunt. Leg dus ook wat geld opzij voor een tussenpensioen. En investeer op een slimme manier in 't goede leven.

Klaar om een keuze te maken?



Je weet nu je opties! De voordelen, de nadelen, haken en ogen. En bedenk dat het ene doen niet betekent dat je het andere moet laten. Tijd om uit die onwetende, ontkennende pensioen schaduw te stappen en actie te ondernemen. Daar zal je latere jij je dankbaar voor zijn.

Tot slot hebben we nog een paar tips voor je.

Het webinar: [Slimme manieren om je pensioen te regelen](#). Met antwoord op vragen als: hoe werkt pensioen in Nederland? Hoe maak ik maximaal gebruik van de fiscale voordelen? Hoe zit het nou precies met die verschillende pijlers? In een uur praten we je bij. Niet saai of ingewikkeld, dat beloven we!

Of skip het webinar en ga aan de slag met onze handige tools.

De pensioenindicator

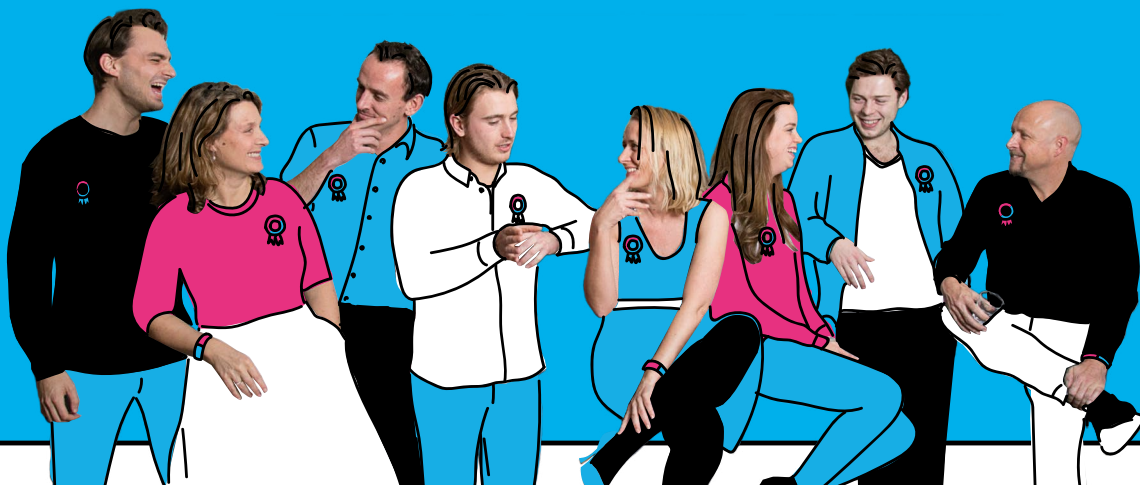
Met de [pensioenindicator](#) krijg je een beeld van jouw pensioenpot bij een bepaalde inleg, looptijd en rendement. En wat je 'mist' als je twee jaar later begint. Spoiler alert: een hoop!

De jaarruimte tool

Bereken hoeveel je fiscaal vriendelijk opzij mag zetten met onze handige [jaarruimte tool](#). Belastingvoordeel was nog nooit zo makkelijk verdiend.

Veel succes! En wat je ook besluit, onthoud: iets doen levert je sowieso meer op dan niets doen.

Over BrightPensioen



BrightPensioen is een social enterprise. We zijn er voor iedereen die zelf [pensioen moet regelen](#). Voor zzp'ers, DGA's, ondernemers en mensen in loondienst zonder pensioen. En voor werkgevers, die wel te porren zijn voor een moderne en flexibele pensioenoplossing.

Maar we zijn meer dan pensioen. Want die financiële wereld, dat kan beter. Eerlijker, transparanter en duurzamer.

Daarom werken we met een coöperatie. Waarbij ieder lid mede-eigenaar is. Samen zijn we sterker. Samen zetten we de financiële wereld op z'n kop. En samen zijn we groot. Want hoe meer leden, hoe meer we bereiken. Ook werken we met een vast lidmaatschap. Wij verdienen niet aan jouw pensioen. Zo houd jij aan het einde van de rit meer over.

Benieuwd naar alle voordelen? Je vindt ze op [onze website](#).

Vragen of opmerkingen? Bel ons gerust op: **020 - 70 70 540** of maak een [belafsprake](#). Dan bellen wij jou. Je mag ons ook mailen, chatten of appen. Via de [contactpagina](#). Vinden we leuk!



Bright Duurzaam Neutraal



Bright Duurzaam Defensief



BrightPensioen rekening



Hoe het allemaal begon

Maak kennis met Karin en Sjaak. Beiden hebben dezelfde droom: een nieuwe financiële wereld, die eerlijker, duurzamer en transparanter is.

Karin Jakobsen werkte jarenlang bij financiële instellingen. Daar ontdekte ze dat er iets fundamenteel mis is binnen de financiële wereld. Het belang van aandeelhouders staat vaak lijnrecht tegenover het klantbelang. En de klanten zijn daar de dupe van. Ze richtte BrightPensioen op om te laten zien dat het ook anders kan. Dat de belangen van klanten en aandeelhouders hand-in-hand kunnen gaan.

Kort daarna ontmoette ze Sjaak Zonneveld. In zijn boek: Reis rond de wereld in je beste jaren, beschrijft hij hoe een eerlijk en duurzaam pensioenstelsel eruit zou moeten zien. Nu trekken Karin en Sjaak samen op, met BrightPensioen, om het pensioen en financiële stelsel te verbeteren.



BrightPensioen | Rietlandpark 301 | 1019 DW Amsterdam
www.brightpensioen.nl