

Zo bereken je jouw jaarruimte en belastingvoordeel



In dit webinar

- Wat is (fiscale) jaarruimte?
- Hoe bereken je het?
- **Demonstratie tool**
- Bonus: waarom Bright?

Even voorstellen



Sjaak Zonneveld



Wat is fiscale (jaar)ruimte?

- Het bedrag dat je van de belastingdienst fiscaal vriendelijk mag inleggen voor je pensioenopbouw (of pensioentekort).
- Dit bestaat uit **jaarruimte** en **reserveringsruimte**



Poll:

Hoeveel procent moet je gemiddeld extra inleggen als je **zonder fiscale voordelen vermogen opbouwt voor je pensioen?**

A. 15% B. 25% C. 35% D. 45% E. 55%

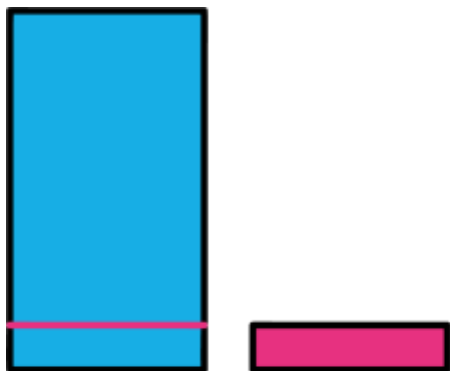
Poll:

55%

A. 15% B. 25% C. 35% D. 45% E. 55%

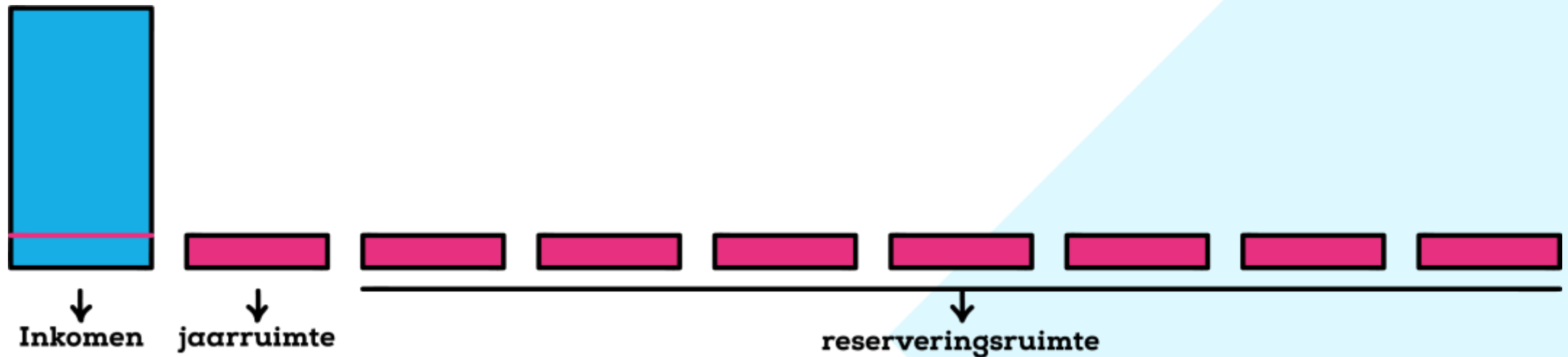
De jaarruimte

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



De reserveringsruimte

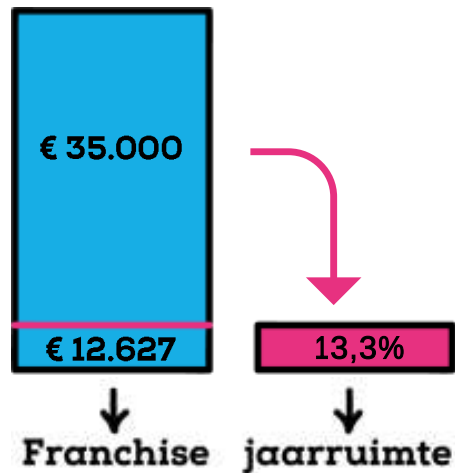
De niet gebruikte jaarruimtes van de afgelopen zeven jaar die je nog mag inhalen. **Let op: dat kan niet in één keer!**



Hoe bereken je het?



Rekenvoorbeeld jaarruimte



Jaarinkomen 2020 : € 35.000
Franchise : € 12.672 -/-
Premiegrondslag : € 22.328

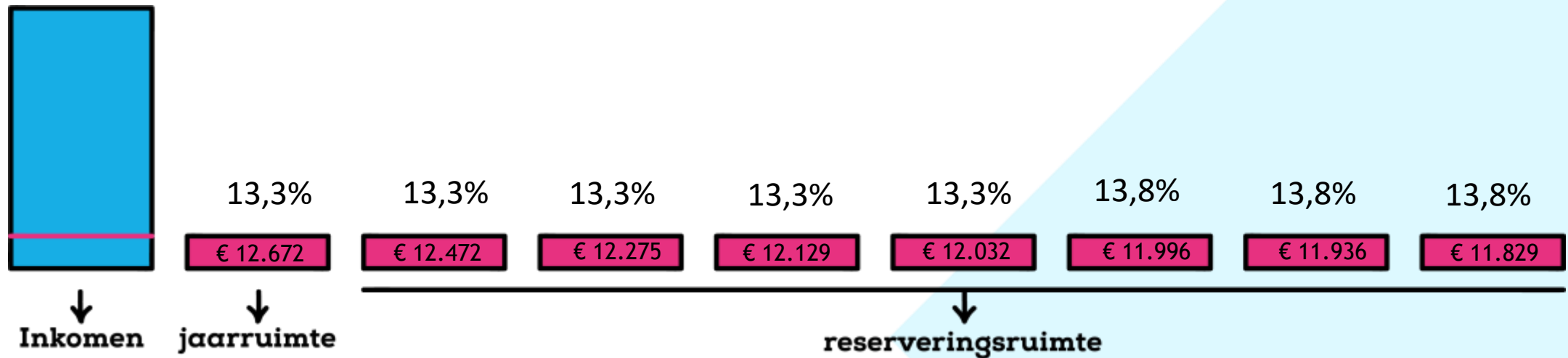
$$(13,3\% \times 22.328 =) \quad \mathbf{€ 2.969}$$

(€ ~ 250 p/m)



Maar nu de reserveringsruimte

Per jaar verschillende percentages,
franchises, A-factoren en maxima.



Wat is de uitdaging?

Je moet rekening houden met alle vormen van eerder opgebouwd pensioen.

- Pensioen opgebouwd via 2^e pijler (werkgever)
- Zelf pensioen opgebouwd via 3^e pijler (lijfrente)
- Gebruik gemaakt van (Fiscale) Oudedagsreserve (FOR)



Wat heb je nodig?

1. Inkomensgegevens van de vorige jaren

- Indien loondienst: belastbaar loon
- Zzp' er / ondernemer: Winst uit onderneming (vóór ondernemersaftrek)
- Overige inkomsten (uitkeringen, alimentatie, etc.)

2. Pensioen bij werkgever?

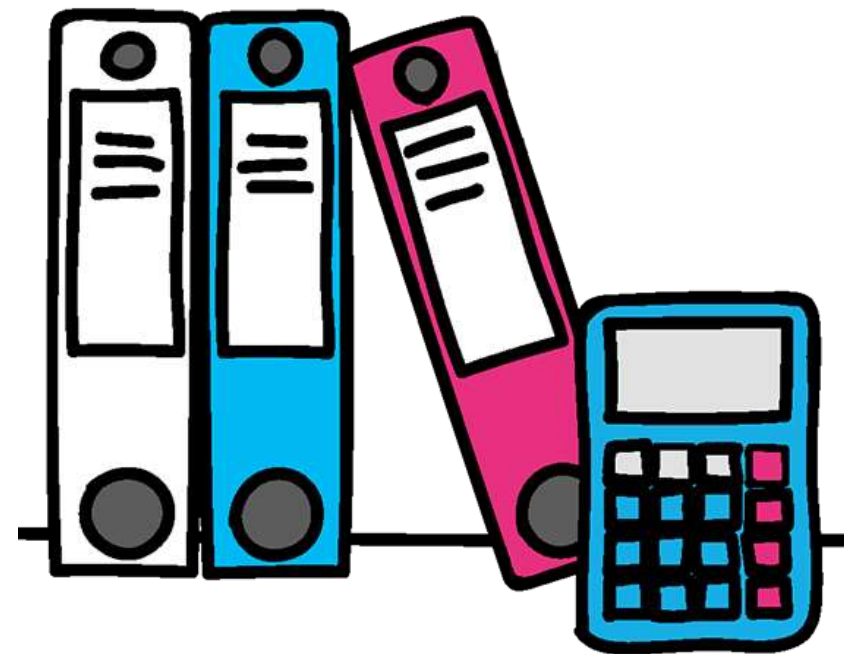
- Factor A op UPO's

3. Heb je gebruik gemaakt van de FOR?

- Ja / nee

4. Heb je lijfrente gestort?

(Let op: banksparen = lijfrente)





Bereken jouw jaarruimte voor 2021

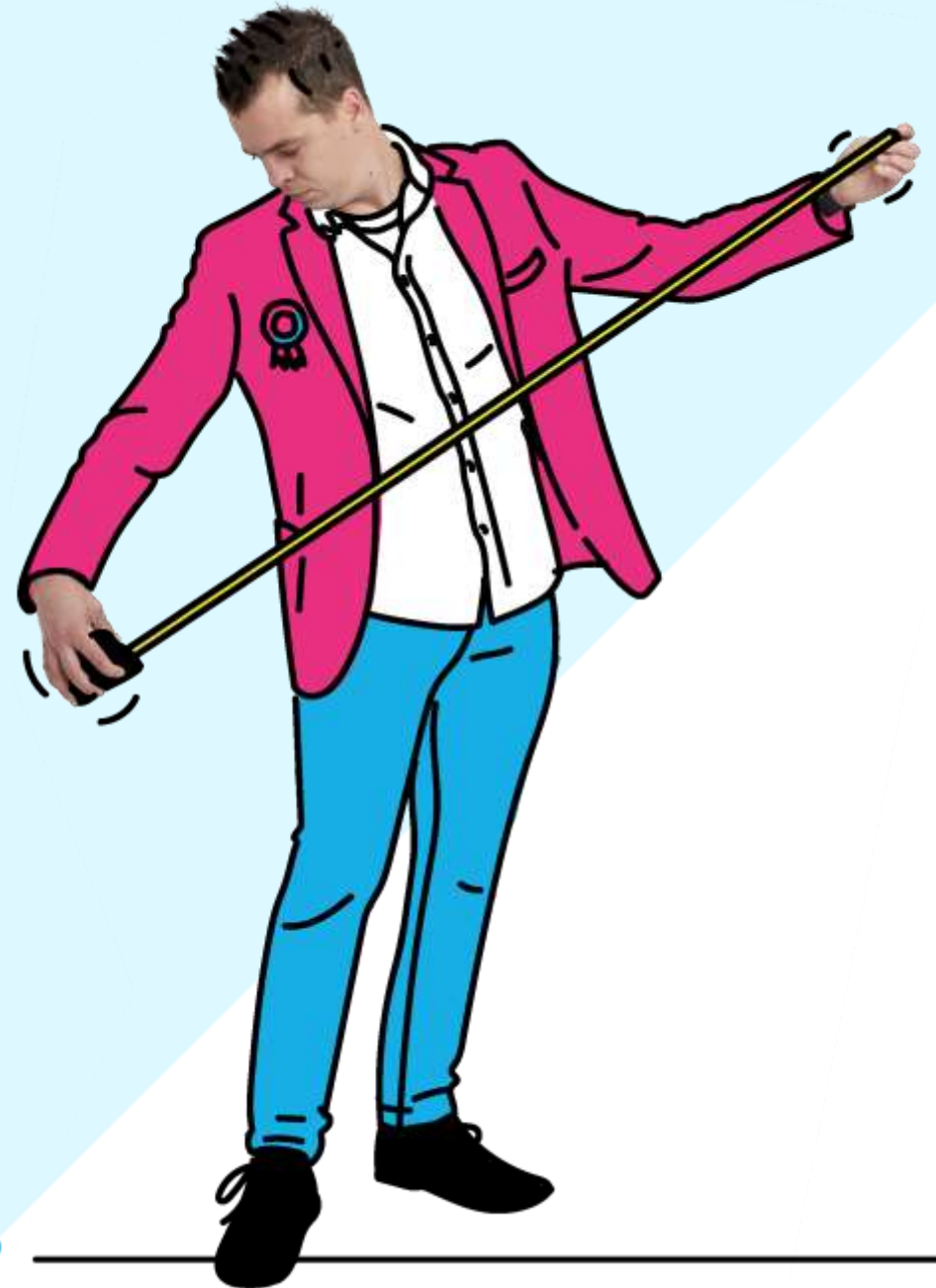
Als je geld opzij zet voor je pensioen, betaalt de fiscus mee. Bereken hieronder eenvoudig jouw jaarruimte en belastingvoordeel.



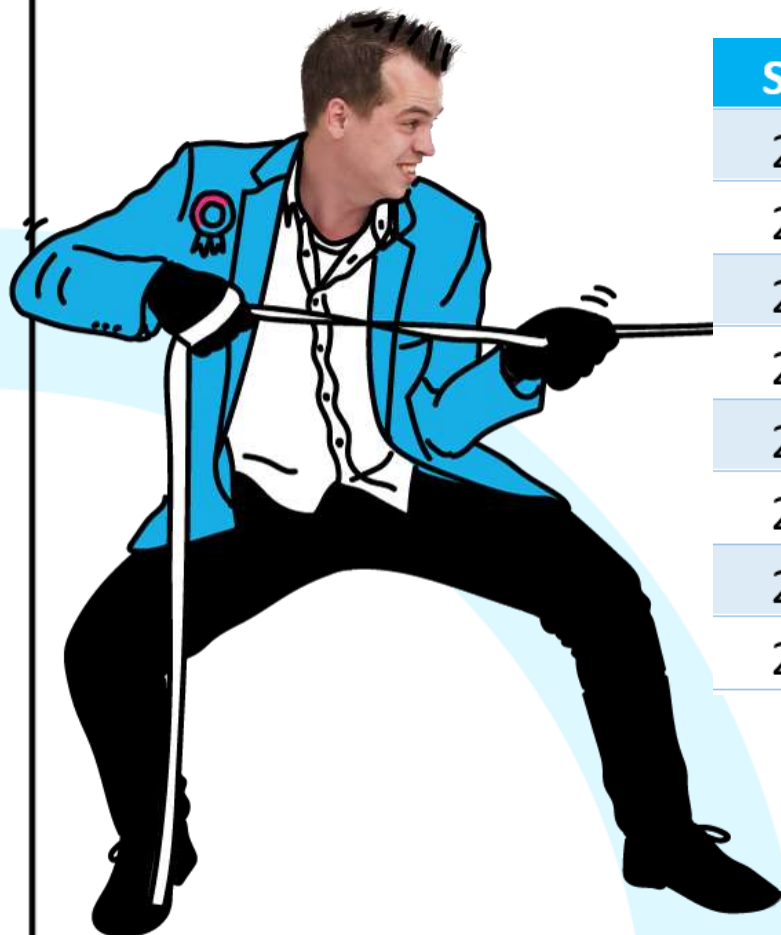
Ik wil snel een inschatting ▾

Open een rekening >

Demonstratie jaarruimte tool



De lastige case: Bas



Sheet	Jaar	Loondienst	ZZP	Factor A	FOR	Lijfrente
2021	2020		€ 75.000		Nee	?
2020	2019		€ 60.000		Nee	€ 7.000
2019	2018	€ 20.000	€ 35.000	119	Ja	
2018	2017	€ 60.000		814		
2017	2016	€ 50.000		766		
2016	2015	€ 45.000		692		
2015	2014	€ 40.000				
2014	2013	€ 37.000				

BrightPensioen

Jaarruimte en Reserveringsruimte voor Belastingjaar

Geboortedatum

Inkomen uit loondienst 2020

Winst/(Verlies) uit Onderneming 2020

Overig belastbaar inkomen 2020

AOW franchise

Premiegrondslag in 2021

Jaarruimte %

Pensioentoeiname 2020 (=Factor A)

Factor A multiple

Gebruik gemaakt van de oudedagsreserve (FOR) in 2020?

Toename FOR in 2020

Afname FOR (excl. omzetting in lijfrente) in 2020

Bedrag FOR omgezet naar lijfrente in 2021

Beschikbare jaarruimte in 2021

Beschikbare reserveringsruimte in 2021

Maximaal toegelaten lijfrentestorting in 2021

Gestort aan lijfrente in 2021

waarvan gebruikte reserveringsruimte:

waarvan gebruikte jaarruimte

Nog maximaal extra in te leggen in 2021

Ongebruikte jaarruimtes afgelopen 7 jaren

Nog ongebruikt begin 2021

Gebruikt in 2021

Ongebruikte jaarruimtes over voor de komende jaren:

Fiscale Oudedagreserve

Stand FOR begin 2020

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
------	------	------	------	------	------	------	------



Vijf sterren van zowel de 'vakjury' als de 'publieksjury'.

versie 2021_v01a

HANDLEIDING

WEBINAR volgen?

Zelf invullen: blauwe vakjes

**Grijs voor IB-ondernemers
(zwart = loondienst)**

Let op: maximaal € -

Maximale storing

Apart tabblad per boekjaar!

	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
€	-	€	-	€	-	€	-	€	-
C	C	C	C	C	C	C	C	C	C
€	-	€	-	€	-	€	-	€	-

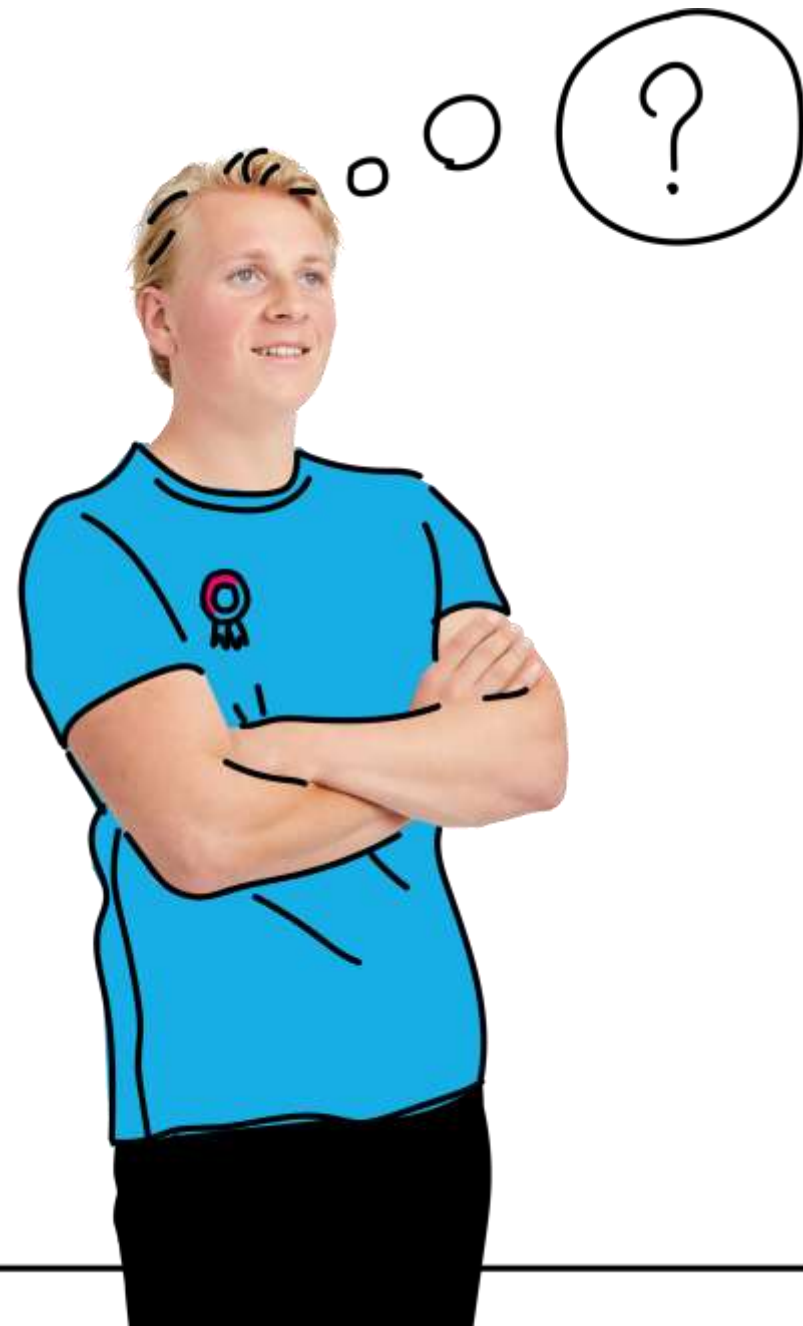
=> Roze velden kan je volgend jaar overnemen
bij jaarruimte berekening over 2022 in de cellen
G33-M33 van de tab '2022 KORT'



Belangrijk: Inleggen voor eind 2021!



Vragen tot nu toe?



BrightPensioen

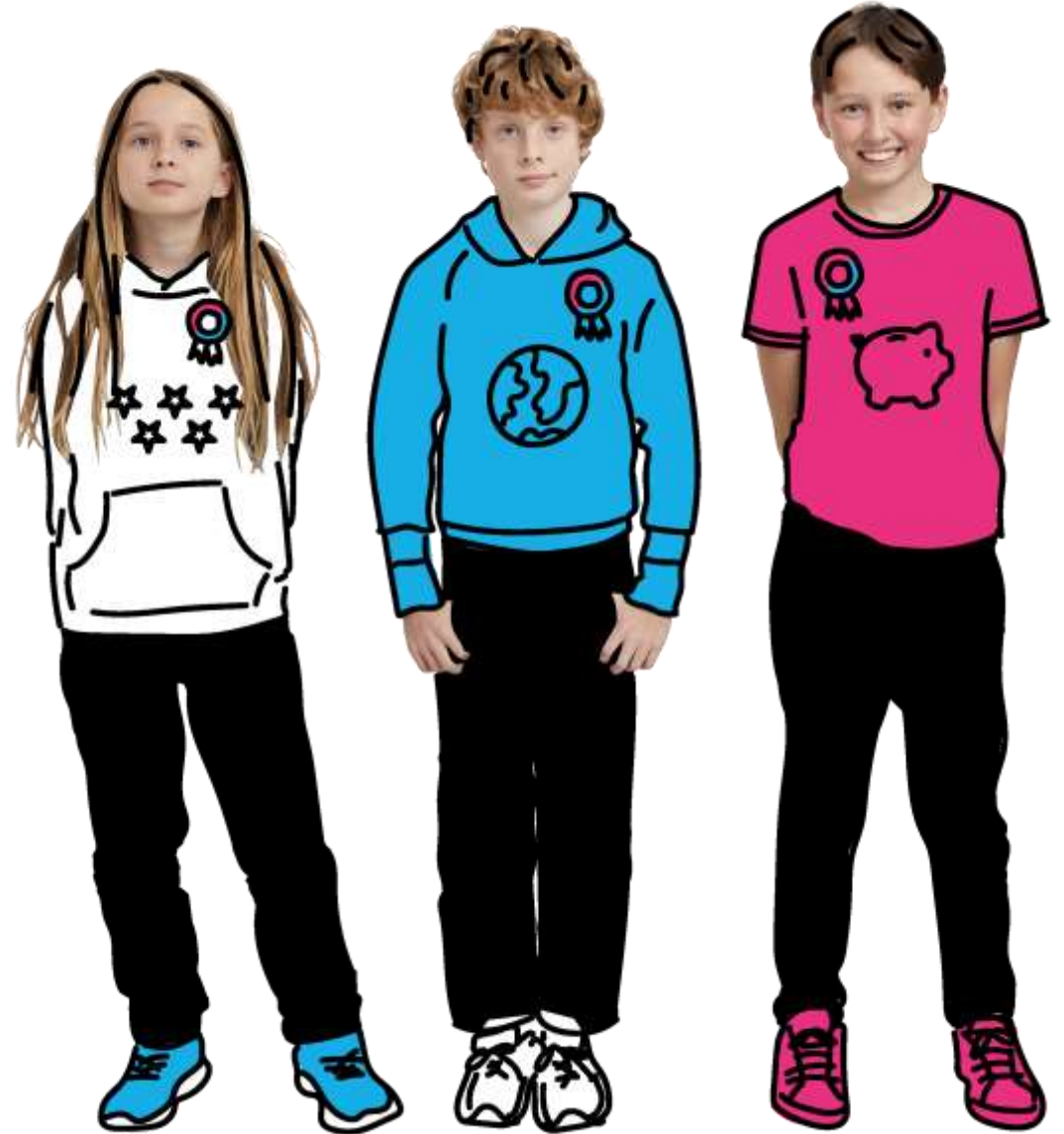


Missie



- 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!

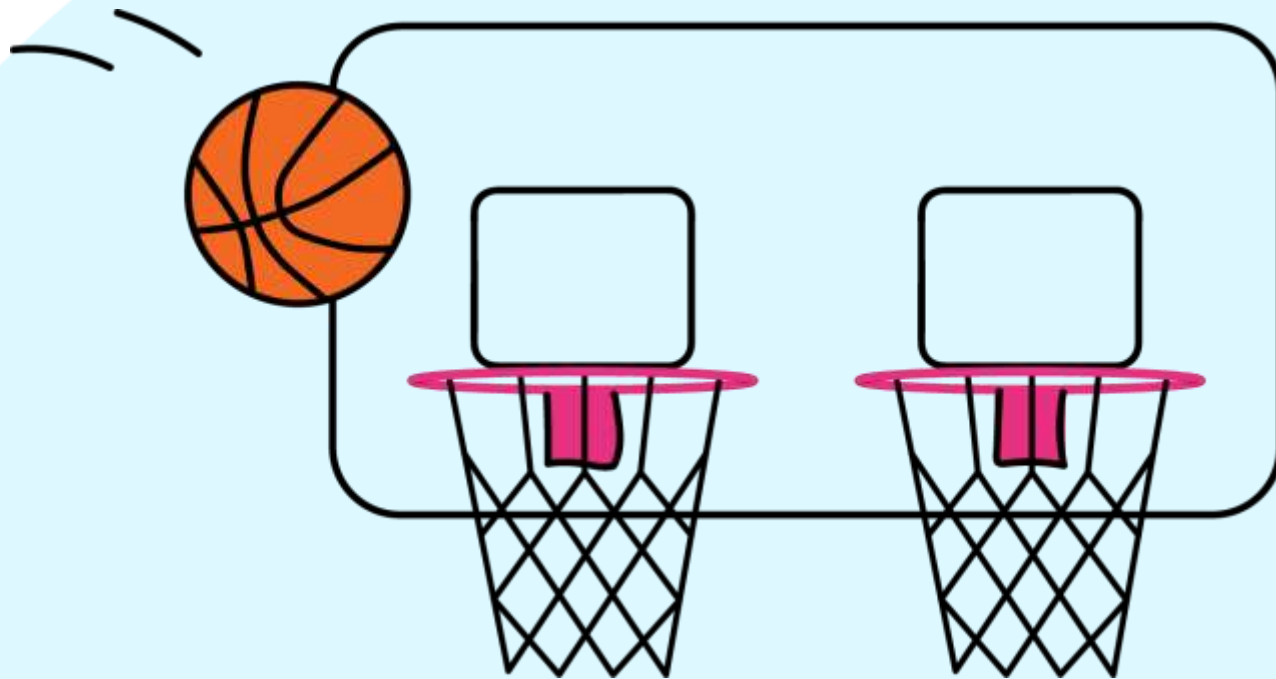


3. 100% duurzaam

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

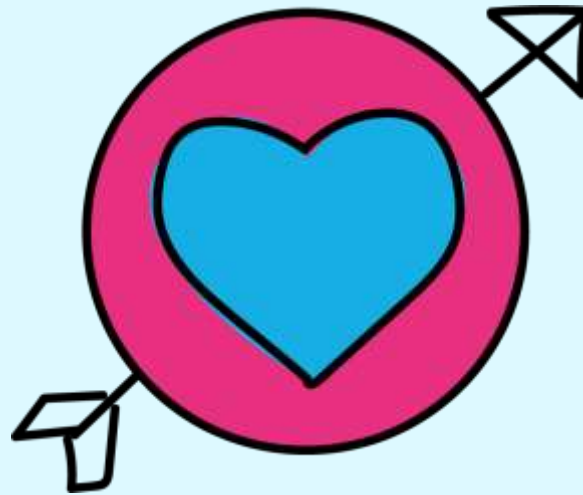


4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap

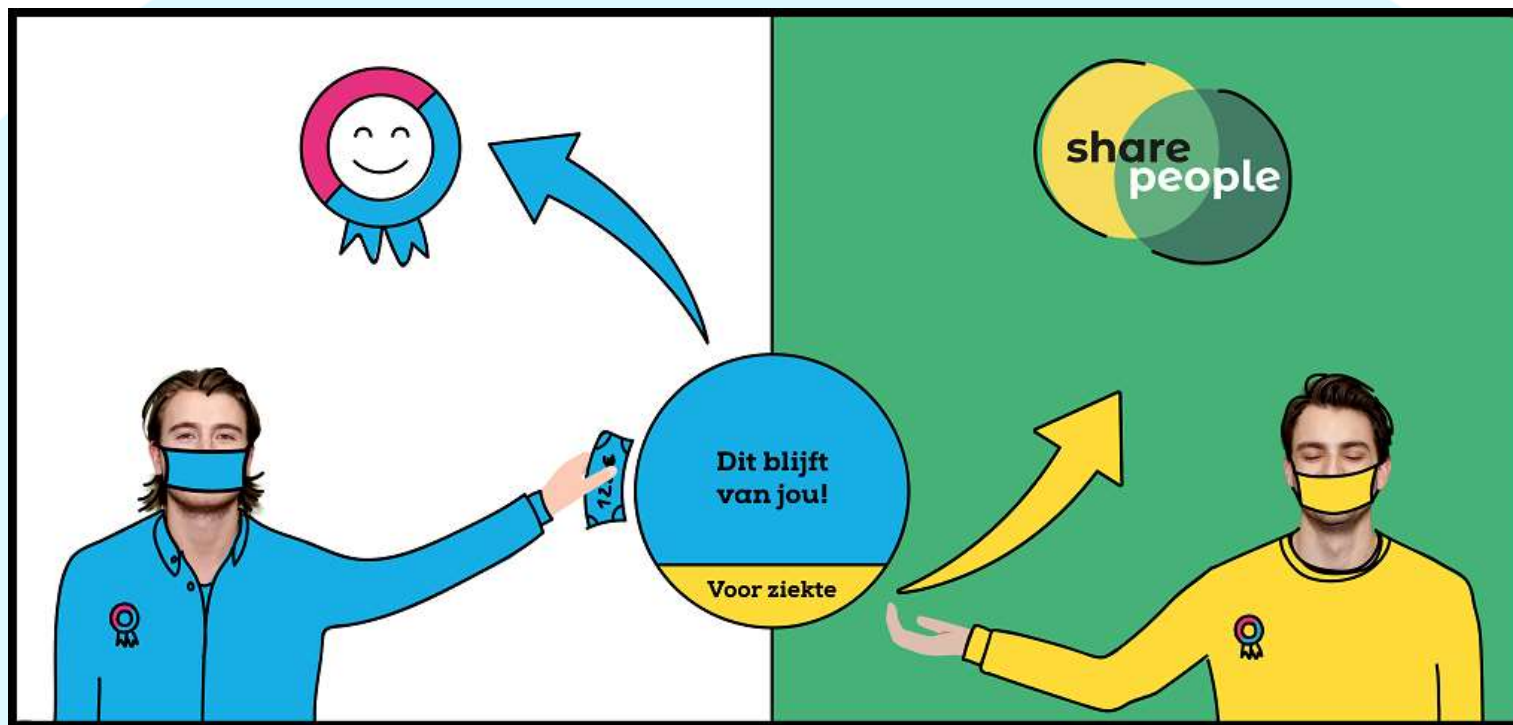


5. Bright is een social enterprise

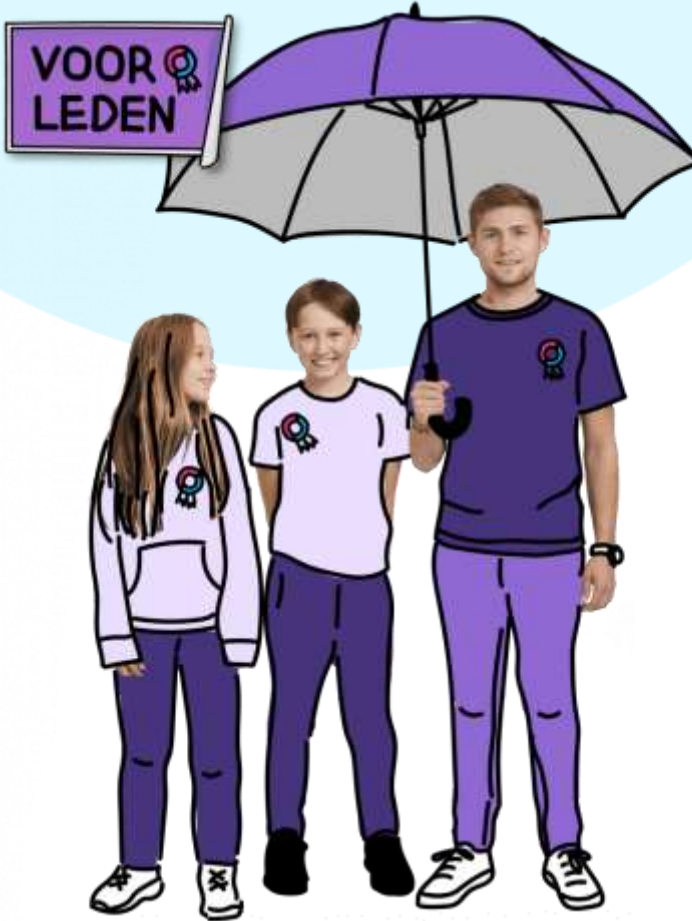
We hebben geen winstmaximalisatie als doel. Winst is een middel om een maatschappelijke uitdaging op te lossen. En dat is dat steeds minder mensen – zowel zzp'ers als werknemers pensioen opbouwen.



6. Ruim 1000 Bright leden delen het risico op arbeidsongeschiktheid

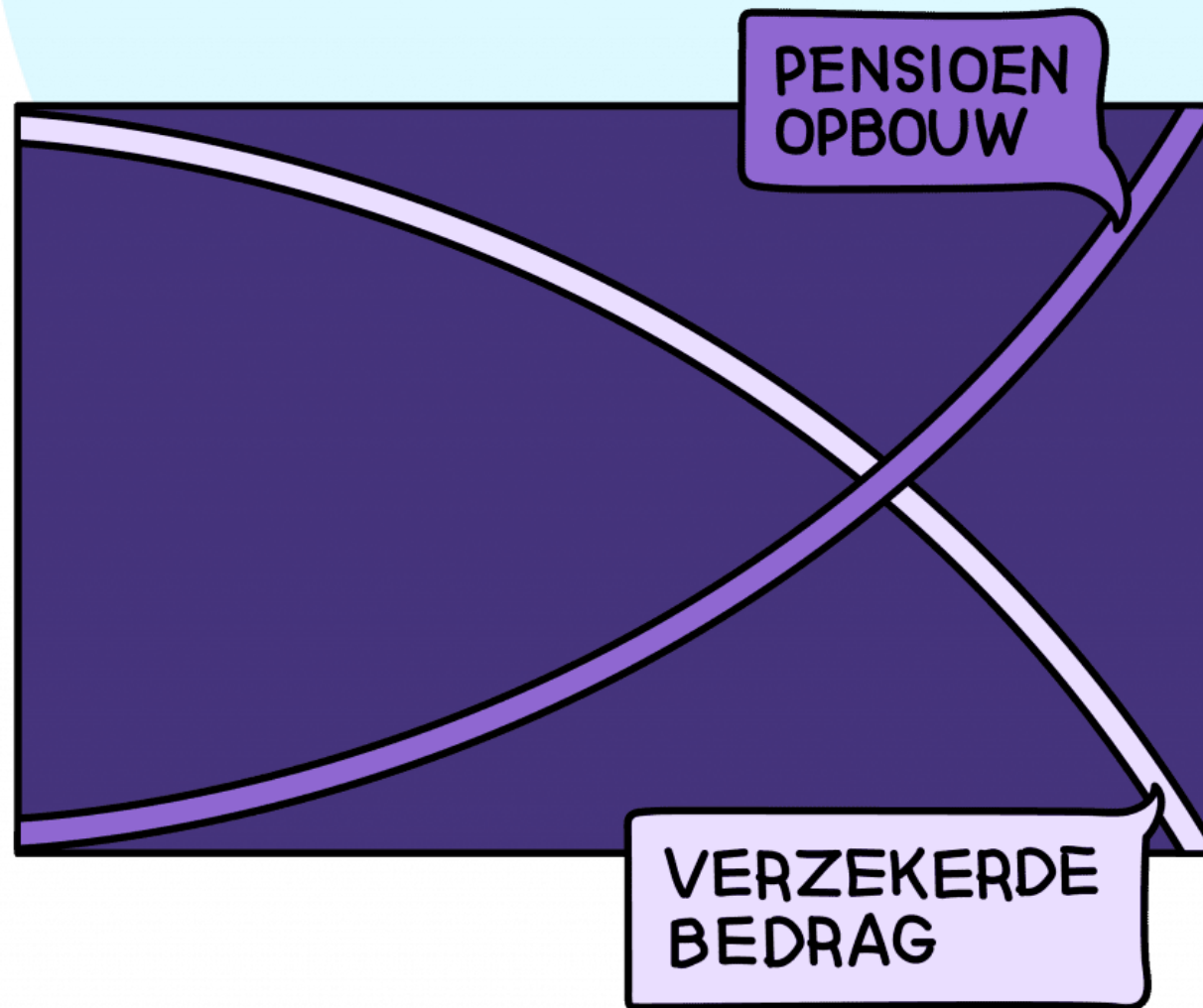


7. Nieuw! Bright voor je nabestaanden



Bright 

Nabestaandenverzekering



8. 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.



Hoe start je met Bright?

1

Open een rekening!

Dit kost je ongeveer vijf minuten

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

Wat kost dan dan?



€ 0,-

- Totdat je € 5.000 hebt opgebouwd
- Bij een inlegpauze (bij < € 50.000)

€ 210,-

- In de jaren dat je actief inlegt

FINANCIËLE SECTOR

Grote verschillen in kosten voor aanvullend pensioen

Joost van Kuppeveld 25 jan

In het kort:

- Beleggingskosten zijn in het afgelopen jaar nauwelijks veranderd
- Maar beleggers kunnen nog altijd veel besparen als ze op de kosten letten
- Duurzaam beleggen is nauwelijks nog duurder dan regulier beleggen

Beleggers die goed op kosten letten kunnen nog steeds veel besparen. De gemiddelde kosten voor beleggen zijn in het afgelopen jaar nauwelijks veranderd, maar de verschillen tussen aanbieders zijn iets groter geworden, met name in de markt voor aanvullende pensioenen. Dat blijkt uit een maandag gepubliceerd vergelijkend kostenonderzoek van adviesbureaus Deal Consultancy en AF Advisors.

Volgen via Mijn nieuws

AOW	🔔	+ Volg
Beleggen	🔔	+ Volg
Financiële sec...	🔔	+ Volg
Pensioenen	🔔	+ Volg
Vermogensbe...	🔔	+ Volg





HOME » FINANCE » DEZE 3 PARTIJEN BIJEN DE VOORDELIGSTE PENSIOENREKENING AAN

Zelf beleggen via een pensioenrekening? Let goed op de kosten: dit zijn de 3 voordeligste en duurste aanbieders



Alina Borovitskaya

🕒 12 feb 2021



- Vergelijkingsplatform Finner heeft de kosten van 18 aanbieders van pensioenrekeningen vergeleken.
- ZZZ Pensioen, BrightPensioen en DeGiro zijn de voordeligste keuzes als je zelf wilt beleggen via een fiscaal vriendelijke pensioenrekening.
- Business Insider onderzocht de kenmerken van de goedkoopste en duurste aanbieders.
- Bekijk de homepage van Business Insider Nederland voor meer artikelen.

Vijf sterren-pensioen



Maar de belangrijks te sterren...



[Categorieën](#) [Blog](#) [Inloggen](#)

[<](#) Banken en financiën

Als beste beoordeeld in de categorie Financiële instelling

De best beoordeelde bedrijven uit de categorie Financiële instelling ⓘ

Categorieën

- ☐ Geld en verzekeringen
- Banken en financiën**
 - Financiële instelling (27)**
 - Bank (6)
 - Betaalservice (11)
 - Cashback-aanbieder (7)
 - Cryptocurrency-dienst (45)
 - Geldwisselkantoor (15)

Filters

[Filters resetten](#)

Stad of postcode

Aantal reviews

- ☐ Alle
- ☒ 25+
- ☐ 50+
- ☐ 100+
- ☐ 250+

De best beoordeelde bedrijven

Toont 1-8 van 8 resultaten gebaseerd op de huidige filters, gesorteerd op TrustScore ⓘ



BrightPensioen

★★★★★

409 reviews · TrustScore 4.8

Financiële instelling

Wg-Plein 456 · 1054 SH Amsterdam



PIN Voorschot

★★★★★

203 reviews · TrustScore 4.8

Financiële instelling

Kooltjesbuurt 1A-13 · 1411 RZ Naarden-Vesting



Lendex.nl

★★★★★

92 reviews · TrustScore 4.8

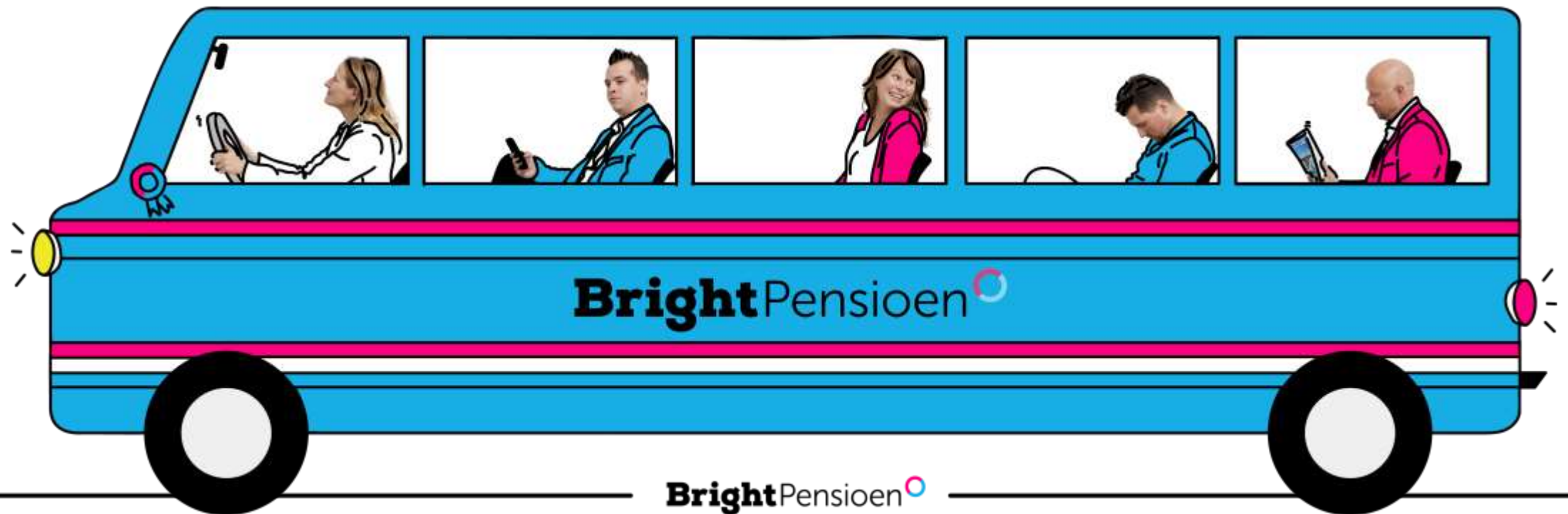
Financiële instelling

Wisselweg 33 · 1314CB Almere

BrightPensioen

Join the club, word aandeelhouder

brightpensioen.nl/word-bright



Bedankt!

