

Sjaak

Cosmas

ARBEIDSONGESCHIKTHEID EN PENSIOEN IN ÉÉN



In dit webinar

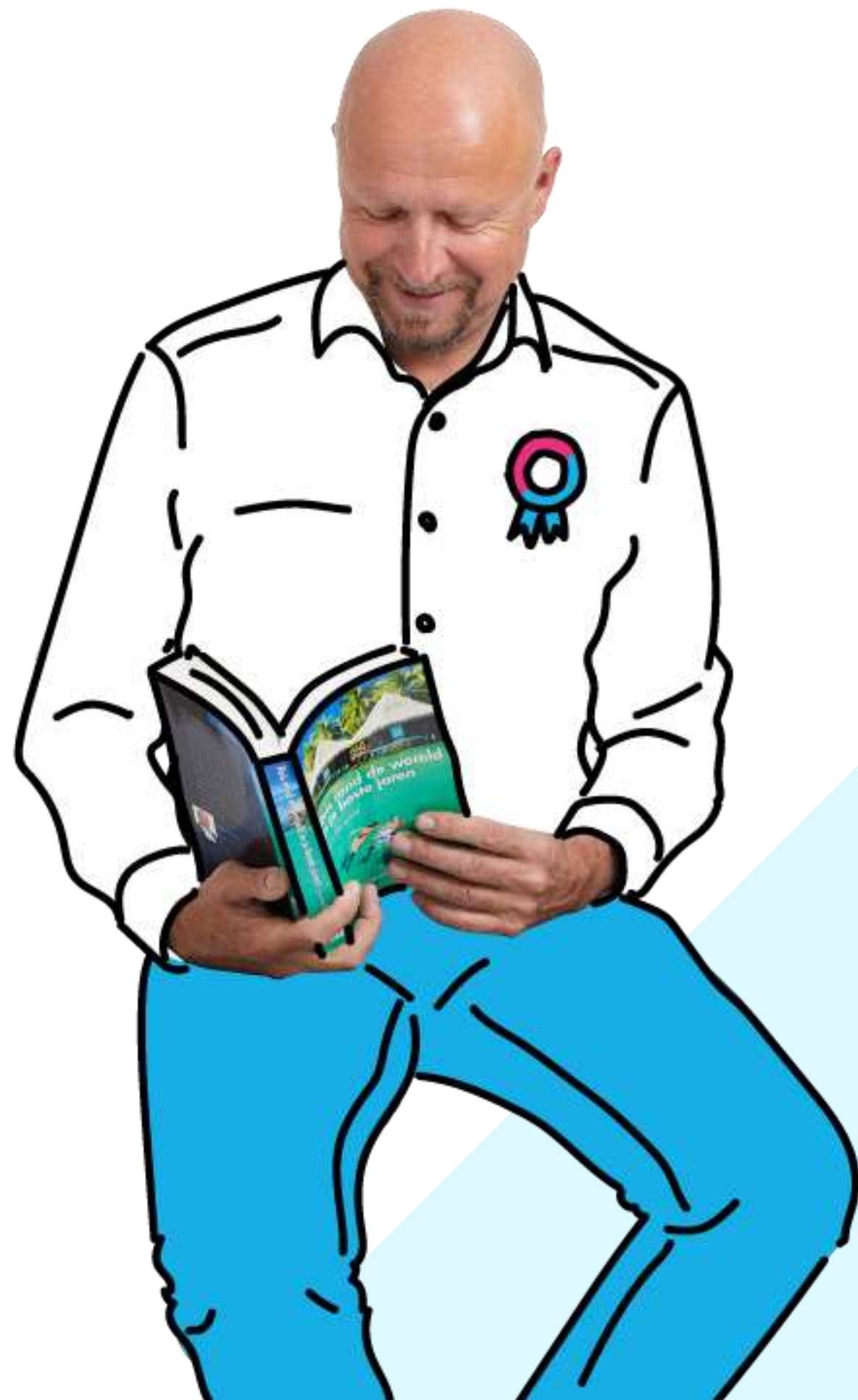
- Wat is (Bright)Pensioen
- Wat is SharePeople en hoe werkt het?
- Webinar aanbieding

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

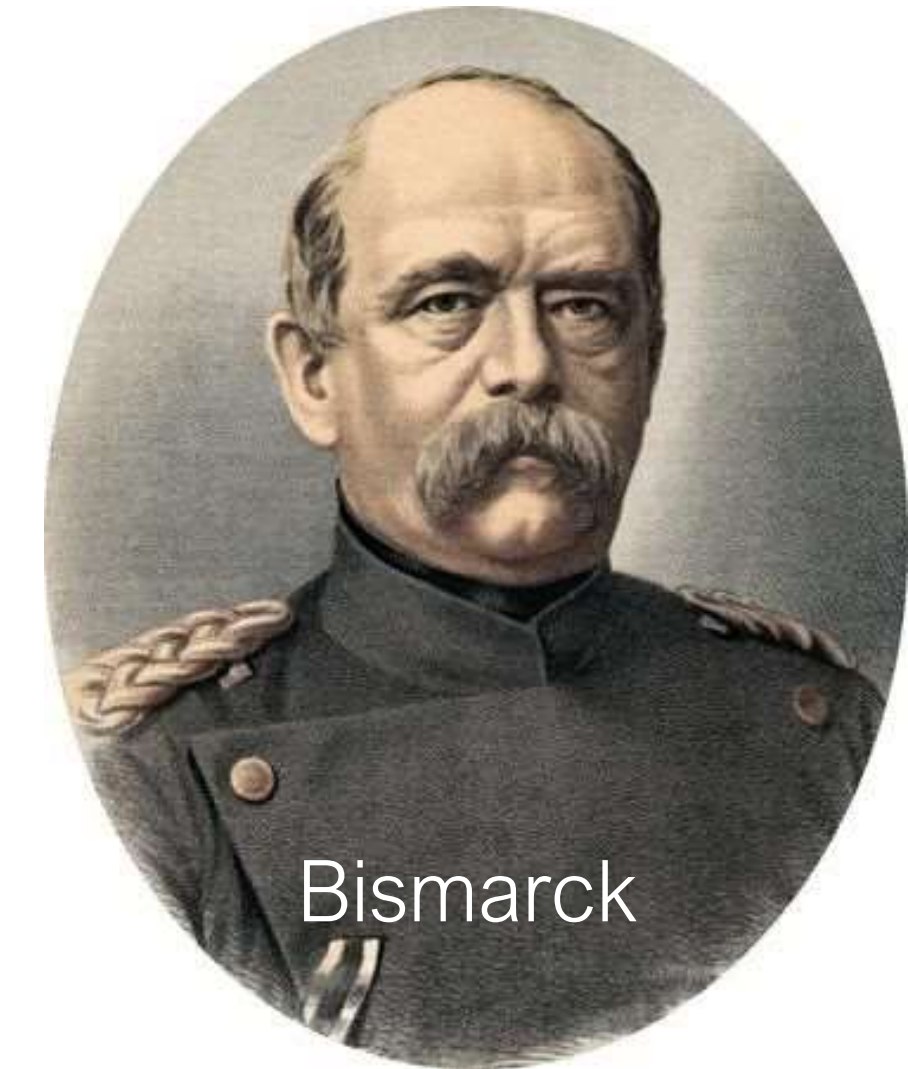
Poll:

1889: Bondskanselier Bismarck

1914: Start eerste wereldoorlog.

(Pensioenleeftijd van 70 > 65)

1947: Noodwet ouderenzorg Willem Drees

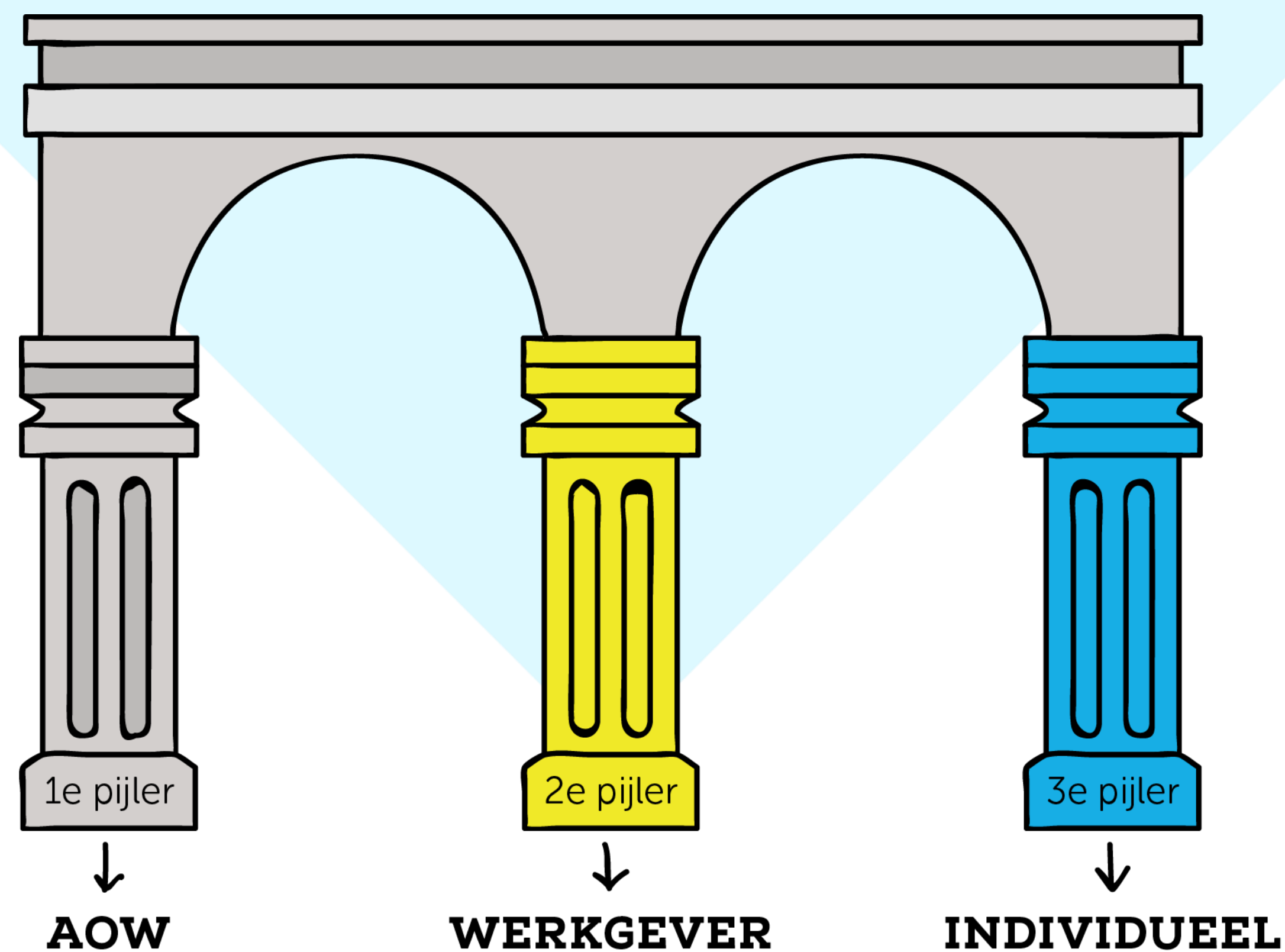


A. 1889

B. 1914

C. 1947

Het Nederlands **pensioenstelsel**



1. Pensioenopbouw via 3^e pijler

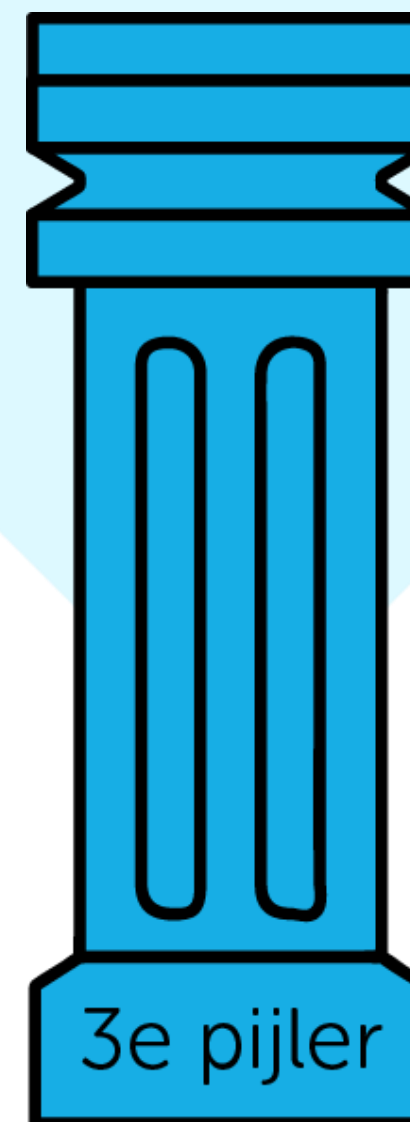
Inleg vanuit salaris/winst (fiscale jaarruimte)

Maximaal 13,3% van (inkomen-franchise) in 2021 (max € 12.672)

Teruggave belasting via aangifte IB

Voordelen

- Inleg fiscaal aftrekbaar
- Flexibele inleg
- Staat veilig voor vermogenstoets
- Ook voor arbeidsongeschiktheid
- Bij overlijden naar nabestaanden
- Uitkering flexibel



1. Pensioenopbouw via 3^e pijler

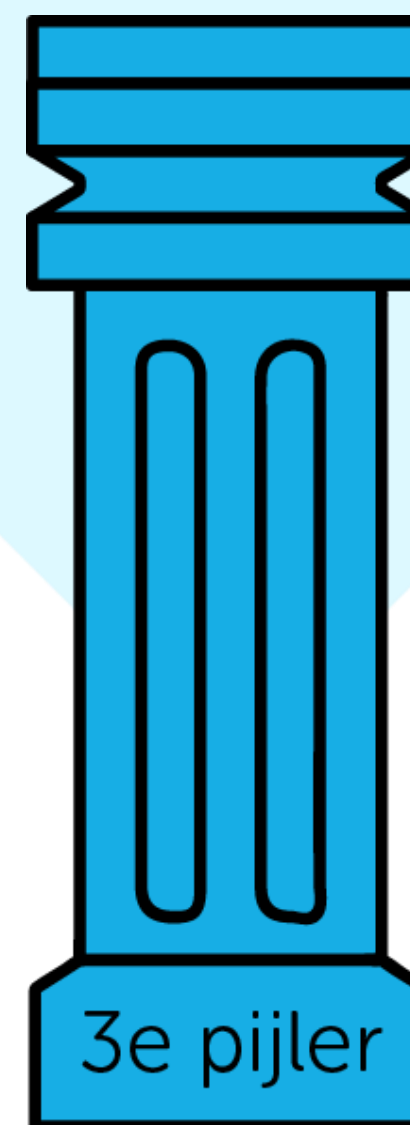
Inleg vanuit salaris/winst (fiscale jaarruimte)

Maximaal 13,3% van (inkomen-franchise) in 2021 (max € 12.672)

Teruggave belasting via aangifte IB

Voordelen

- Inleg fiscaal aftrekbaar
- Flexibele inleg
- Staat veilig voor vermogenstoets
- Ook voor arbeidsongeschiktheid
- Bij overlijden naar nabestaanden
- Uitkering flexibel

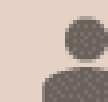


Nadelen

- Geld staat vast (tenzij je arbeidsongeschikt wordt)
- Inleg gebaseerd op inkomen van vorig jaar
- Niet voor lage inkomens (vanwege franchise)

Dit gaat veranderen!



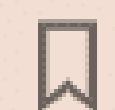
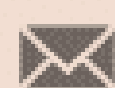


OPINIE

Liever een tijdelijk pensioen dan een levenslange lijfrente

Sjaak Zonneveld 18 aug 17:15

Het nieuwe pensioenakkoord betekent mogelijk het einde van de tijdelijke lijfrente. Die flexibiliteit wegnemen zal er juist voor zorgen dat minder mensen pensioen gaan opbouwen, schrijft directeur van BrightPensioen Sjaak Zonneveld in zijn opiniebijdrage.





PENSIOENEN

Kabinet trekt na protest 'slecht plan' voor afschaffen tijdelijke lijfrente in

Martine Wolzak 30 aug 11:52



Volgen via Mijn nieuws

AOW

+ Volg

Belasting

+ Volg

Kabinet

+ Volg

Pensioenen

+ Volg

ZZP

+ Volg



Twee fiscaal vriendelijke manieren voor zzp'ers

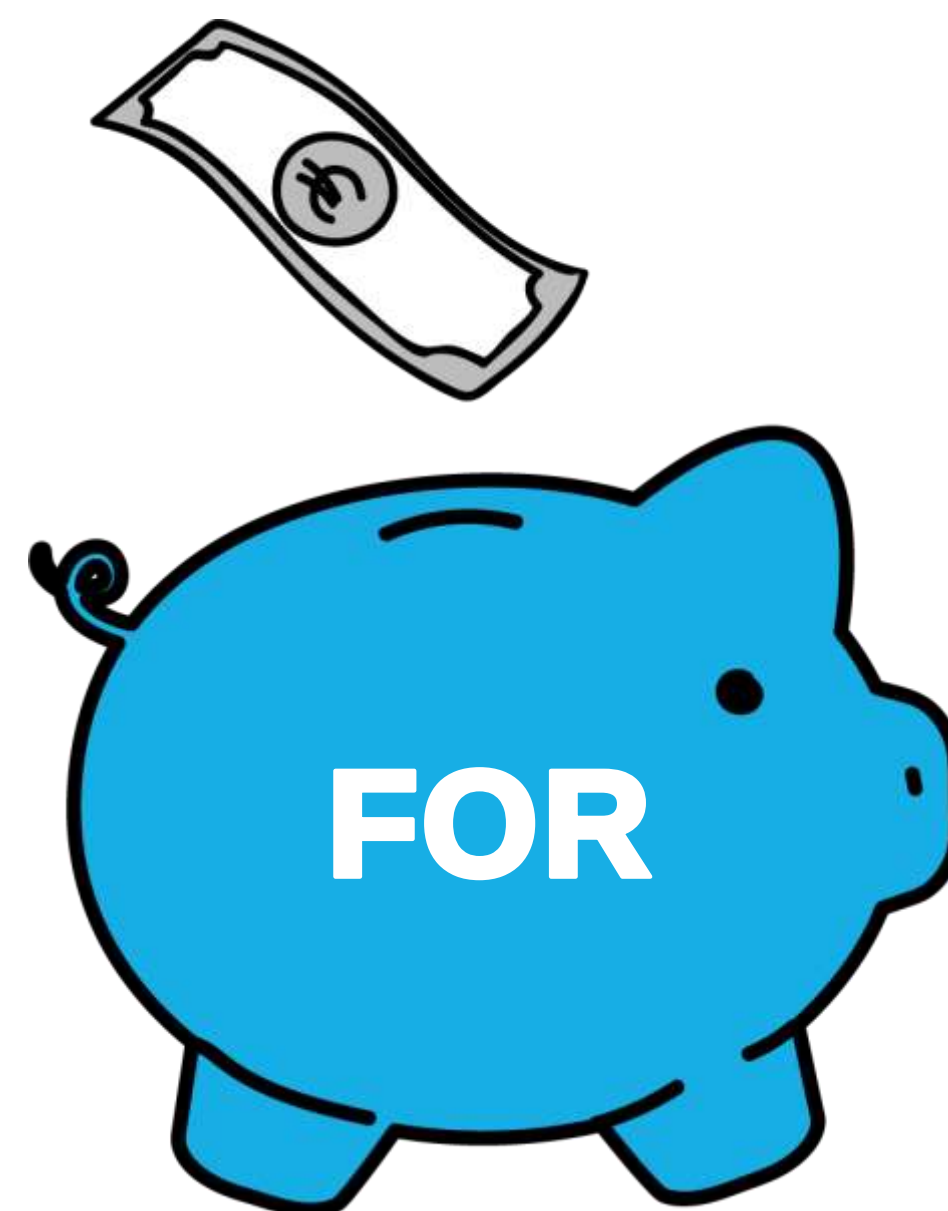


2. (Fiscale) Oudedagsreserve (FOR)

Van de winst uit onderneming mag je 9,44% reserveren voor je oude dag, maximaal € 9.395 (2021)
Je moet voldoen aan het urencriterium (1225 uur per jaar)

Voordelen

- Fiscaal gefaciliteerd: inleggen van brutowinst
- Je kunt de FOR laten vrijvallen
- Aftrek gaat over het huidige jaar

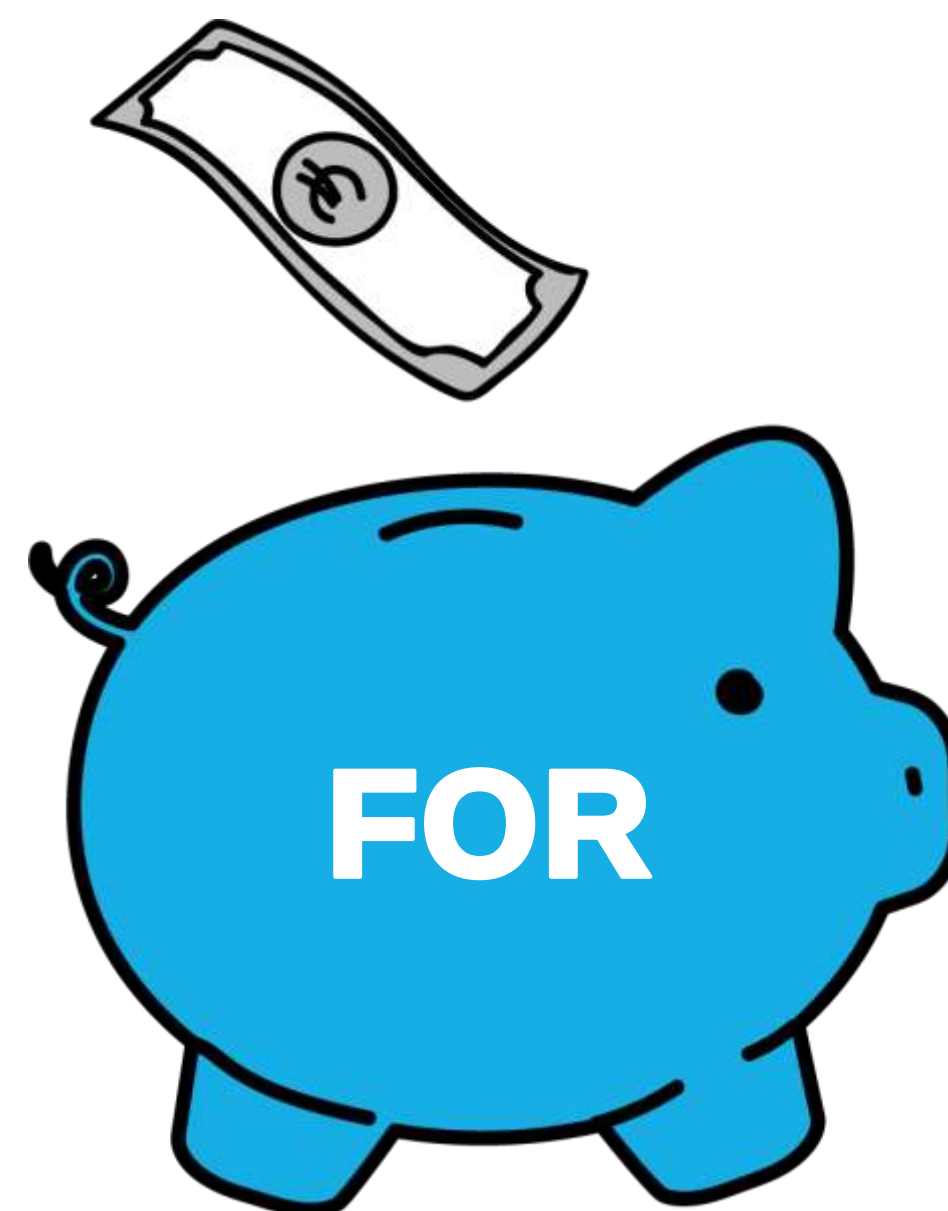


2. (Fiscale) Oudedagsreserve (FOR)

Van de winst uit onderneming mag je 9,44% reserveren voor je oude dag, maximaal € 9.395 (2021)
Je moet voldoen aan het urencriterium (1225 uur per jaar)

Voordelen

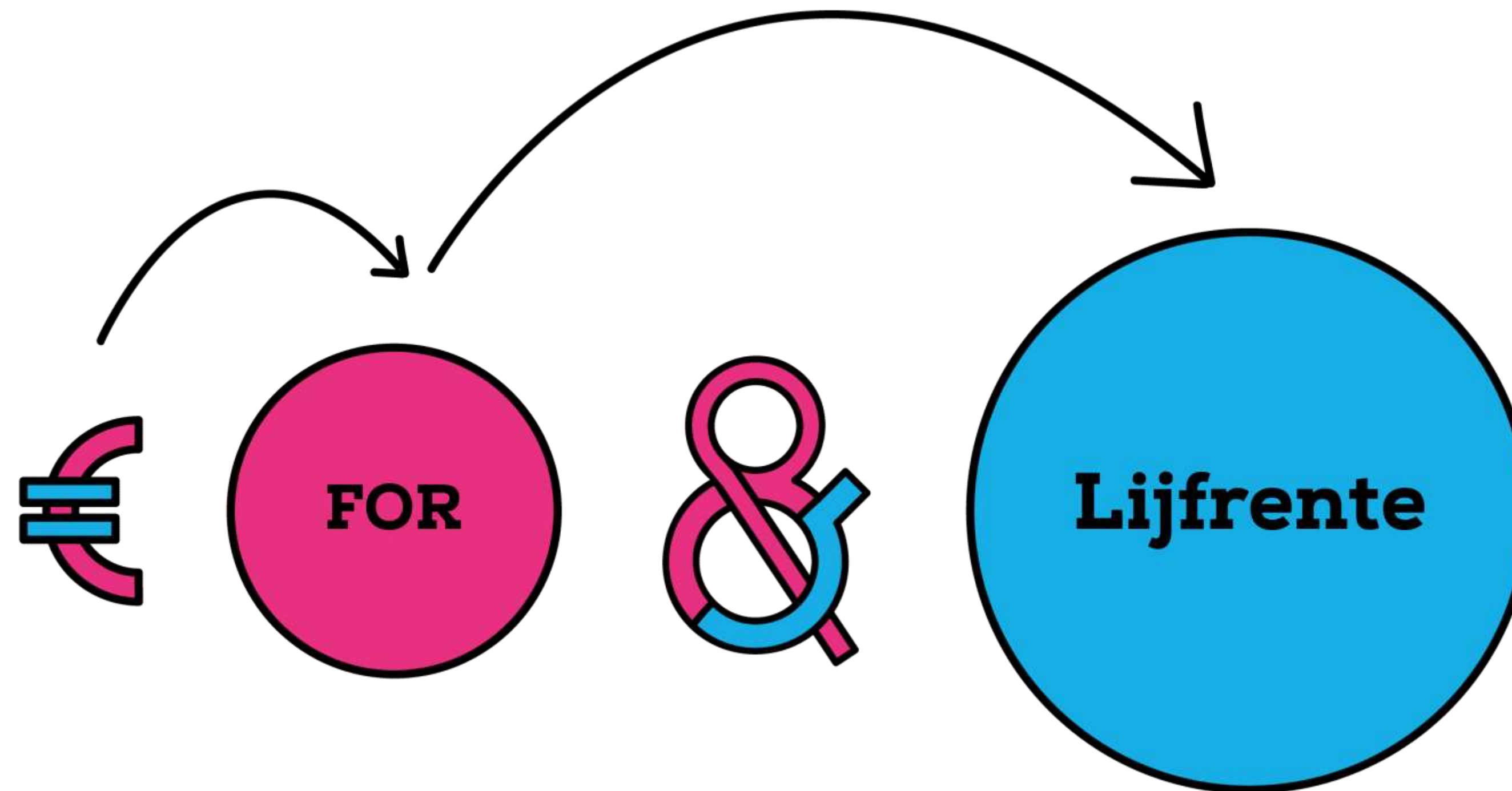
- Fiscaal gefaciliteerd: inleggen van brutowinst
- Je kunt de FOR laten vrijvallen
- Aftrek gaat over het huidige jaar



Nadelen

- Is zuiver boekhoudkundige reserve, vergt daarom discipline
- Uitstel van belasting, geen afstel
- Mag niet groter worden dan EV
- Minder aftrek bij hoge inkomens
- Rendement van resultaat is belast

Tip: combineer slim je oudedagsreserve en lijfrente



Voor uitleg en voorbeeld: www.brightpensioen.nl/slim

Vragen tot nu toe?



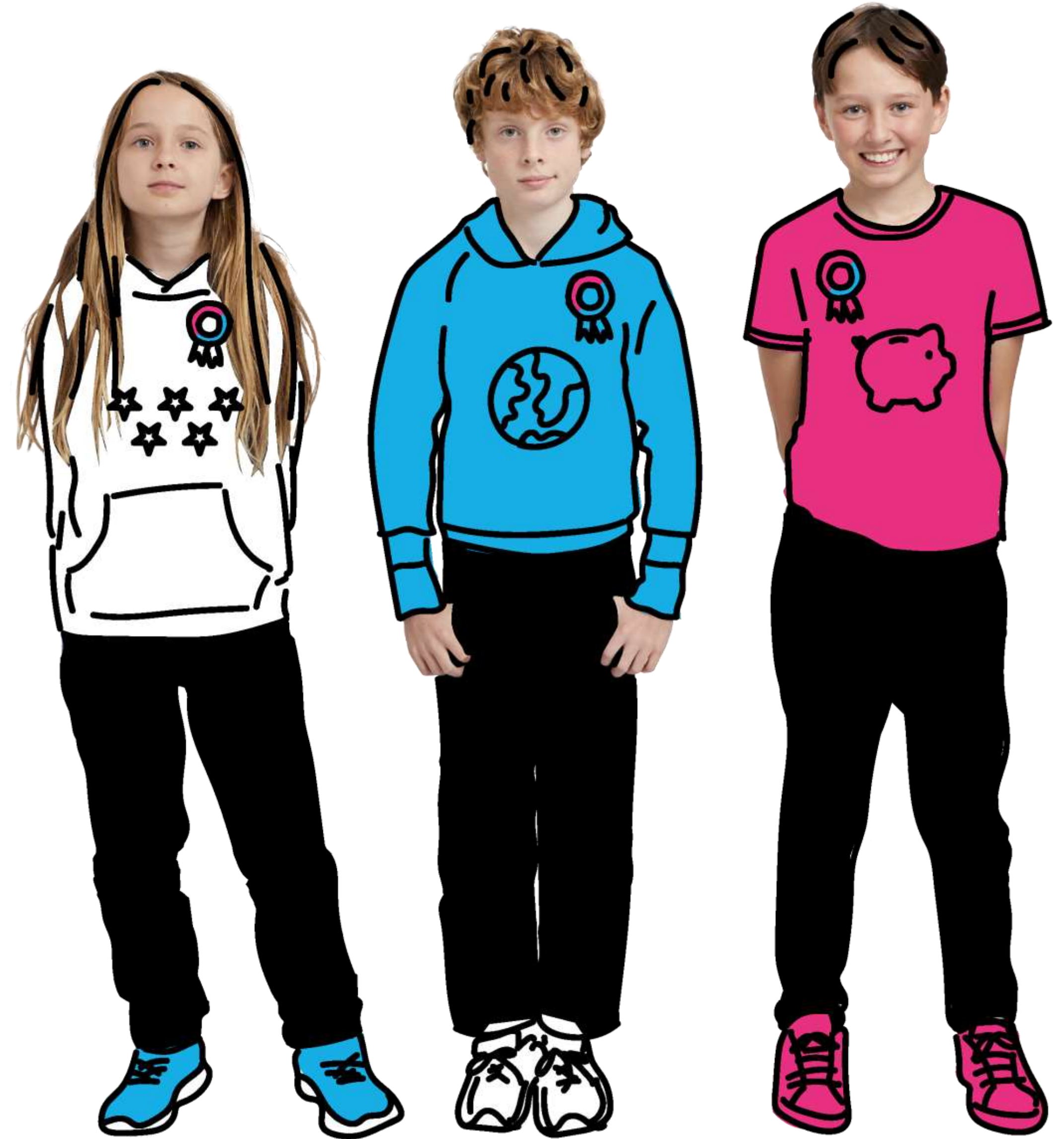
BrightPensioen



Onze 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.



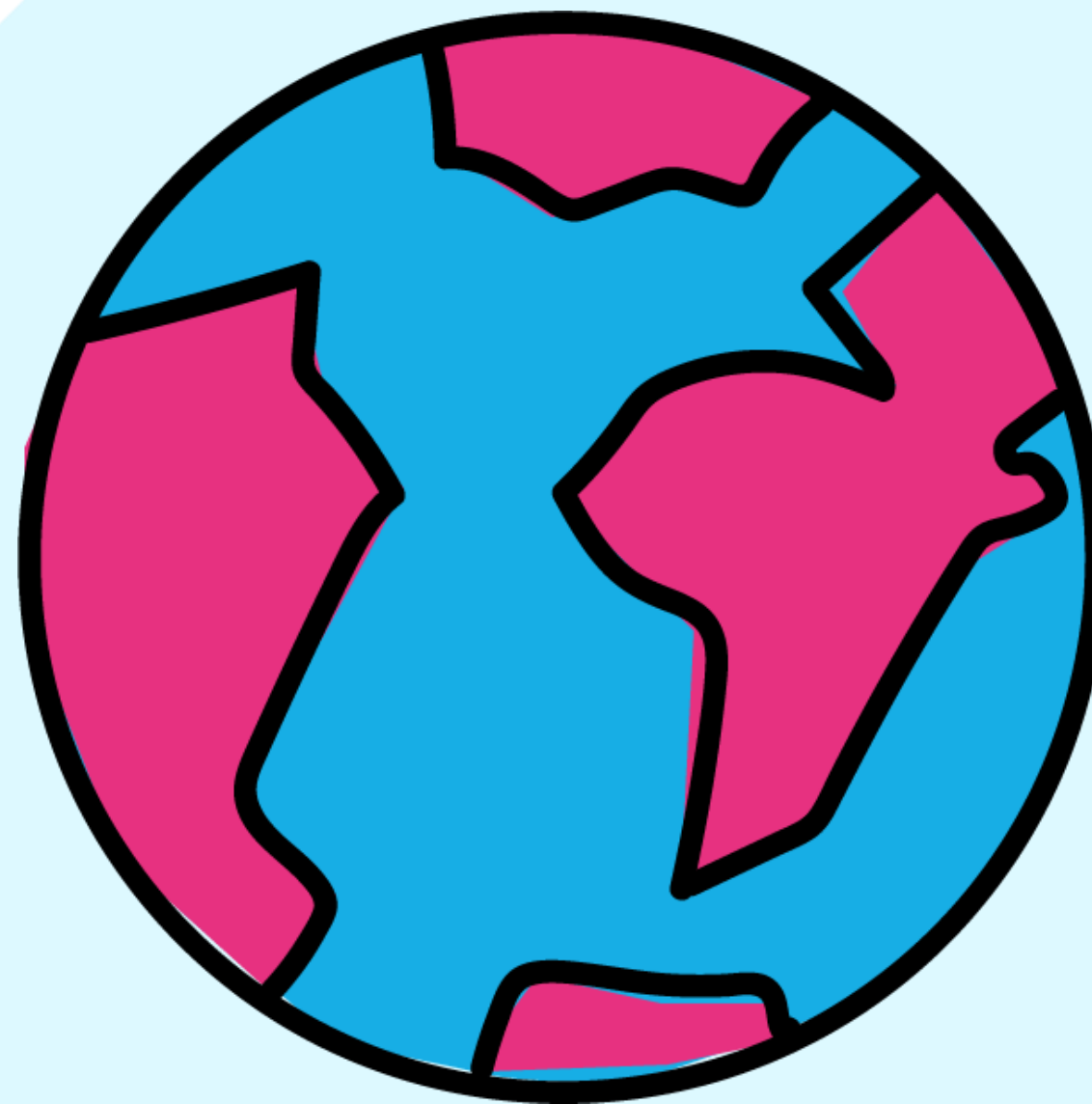
2. Deelnemers zijn mede-eigenaar

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.



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.

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

Rendementen Bright LifeCycle Fonds

Samengesteld rendement (bij periodieke inleg)	Neutraal	Defensief
Maandelijks inleg	8,34%	4,95%
Kwartaal inleg	8,32%	4,98%
Jaarlijkse inleg	7,90%	4,79%

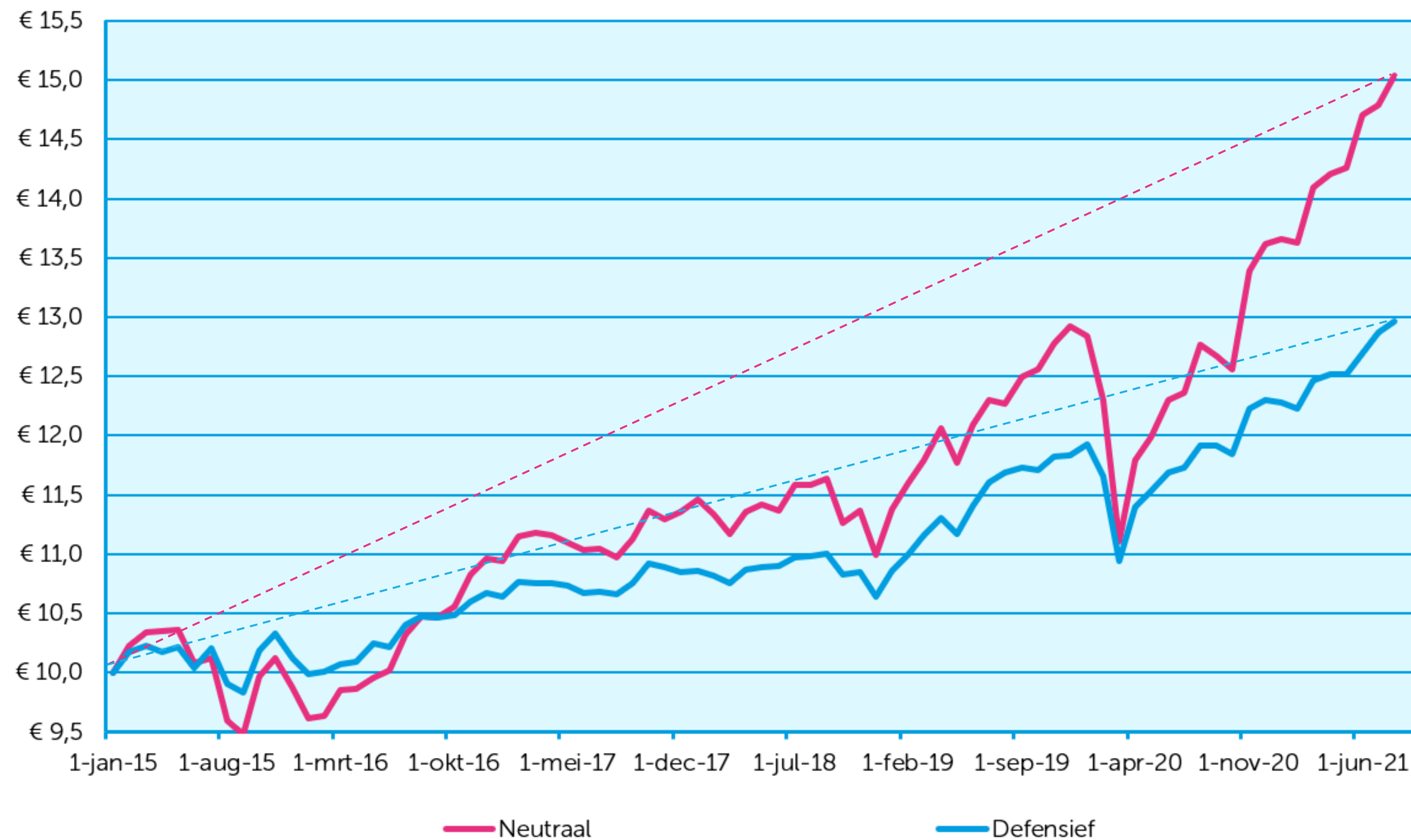
Enkelvoudig rendement (bij éénmalige inleg)	Neutraal	Defensief
1 maand	1,71%	0,69%
3 maanden	5,43%	3,51%
6 maanden	10,33%	6,00%
1 jaar	17,75%	8,74%
3 jaar	29,85%	17,95%
5 jaar	43,56%	23,77%
Sinds aanvang (6 feb 2015)	50,38%	29,60%

Jaar rendement (o.b.v. éénmalige inleg)	Neutraal	Defensief
2021 YTD	10,40%	5,39%
2020	5,41%	3,95%
2019	17,55%	11,17%
2018	-3,20%	-1,87%
2017	3,55%	1,60%
2016	11,11%	5,41%
2015*	-1,29%	1,26%



Doel: inflatie + 4%

Historisch koersverloop van het Bright LifeCycle Fonds

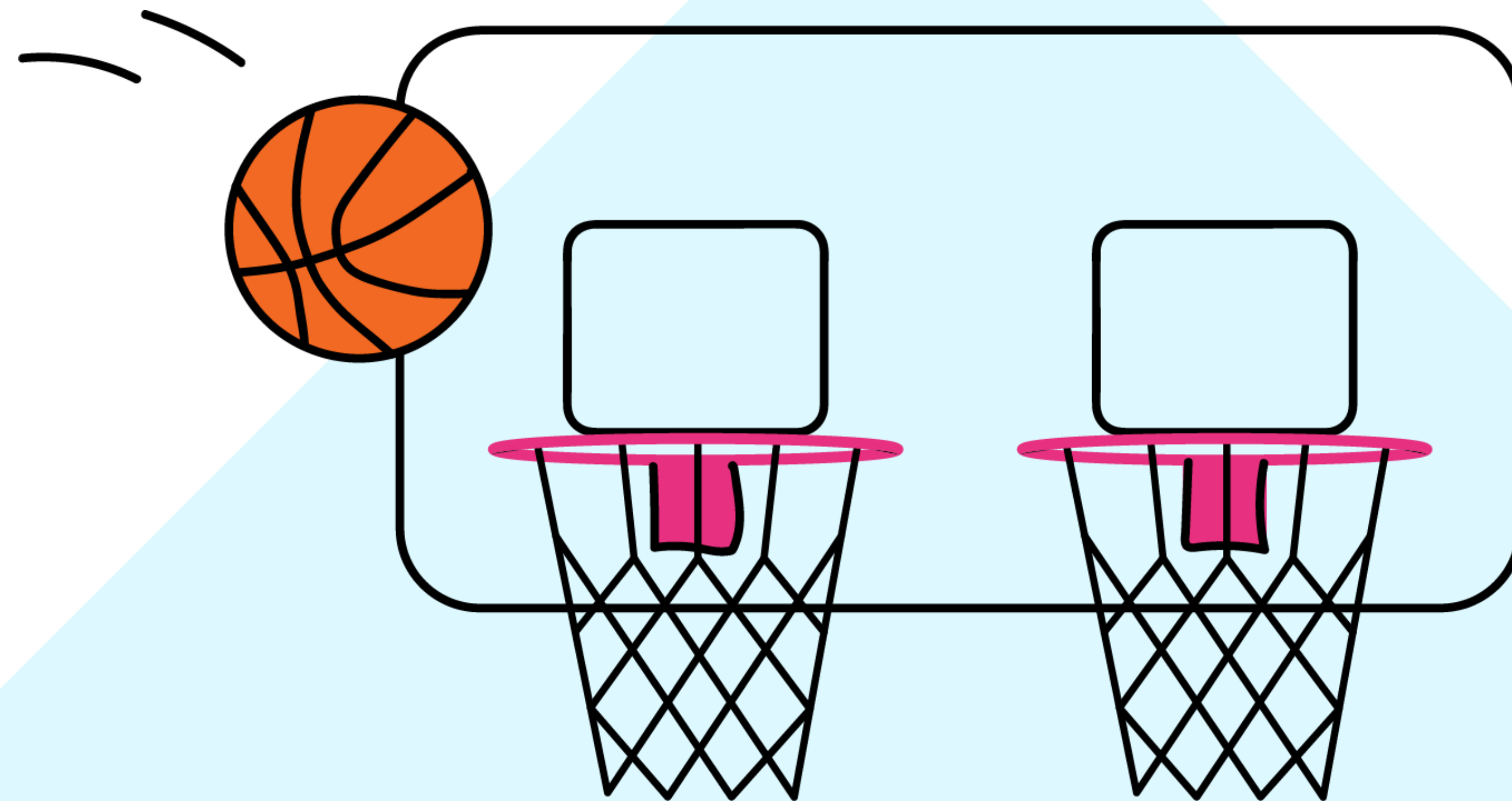


Leg regelmatig in

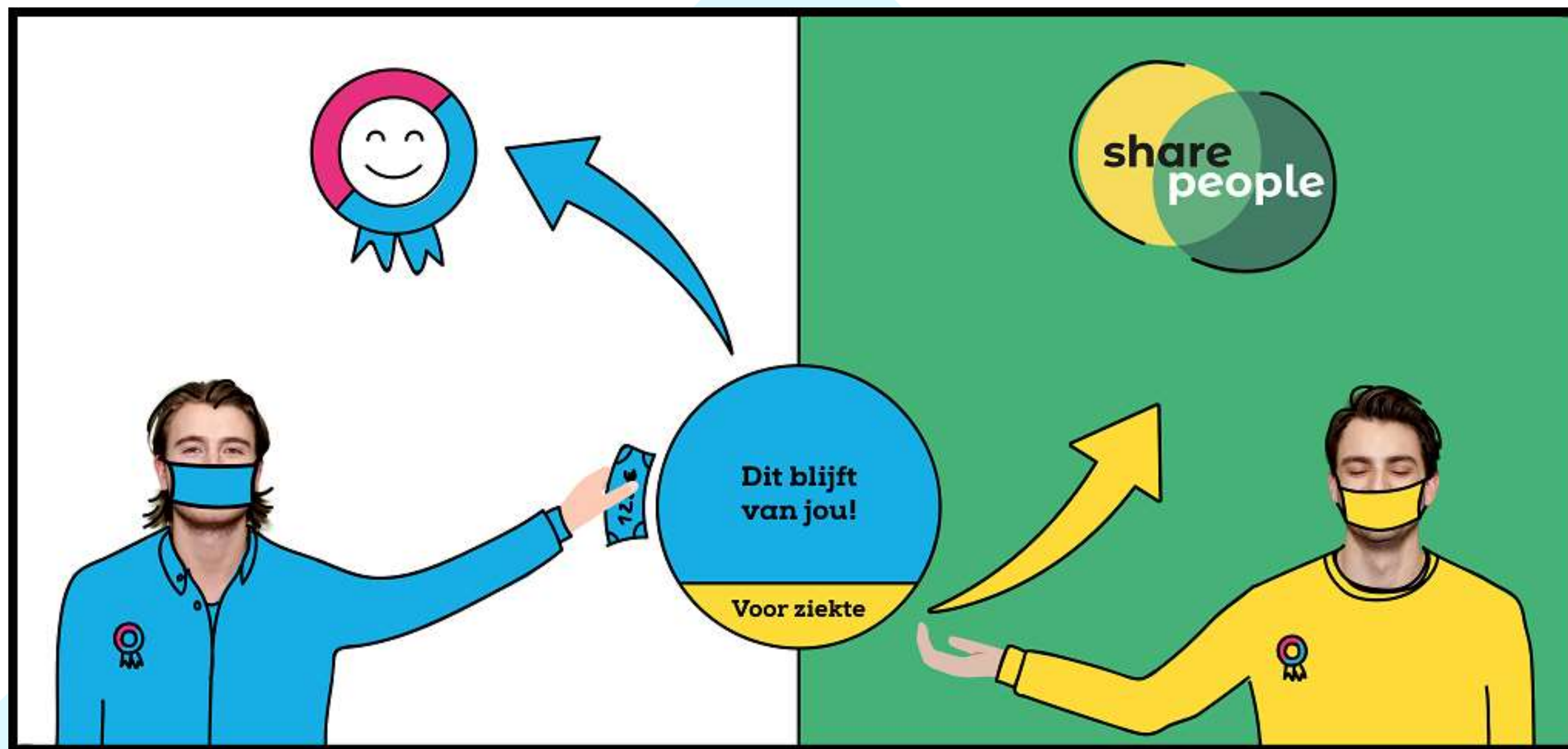


Daarmee spreid je het risico, doordat je steeds op verschillende beurskoersen instapt.

4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap



5. Zo'n 1000 (!) Bright-leden delen het risico op arbeidsongeschiktheid



Wat kost dat lidmaatschap?



€ 0,-

- Totdat je € 5.000 hebt opgebouwd (max. 12 maanden)
- 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 BIEDEN DE VOORDELIJGSTE PENSIOENREKENING AAN

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



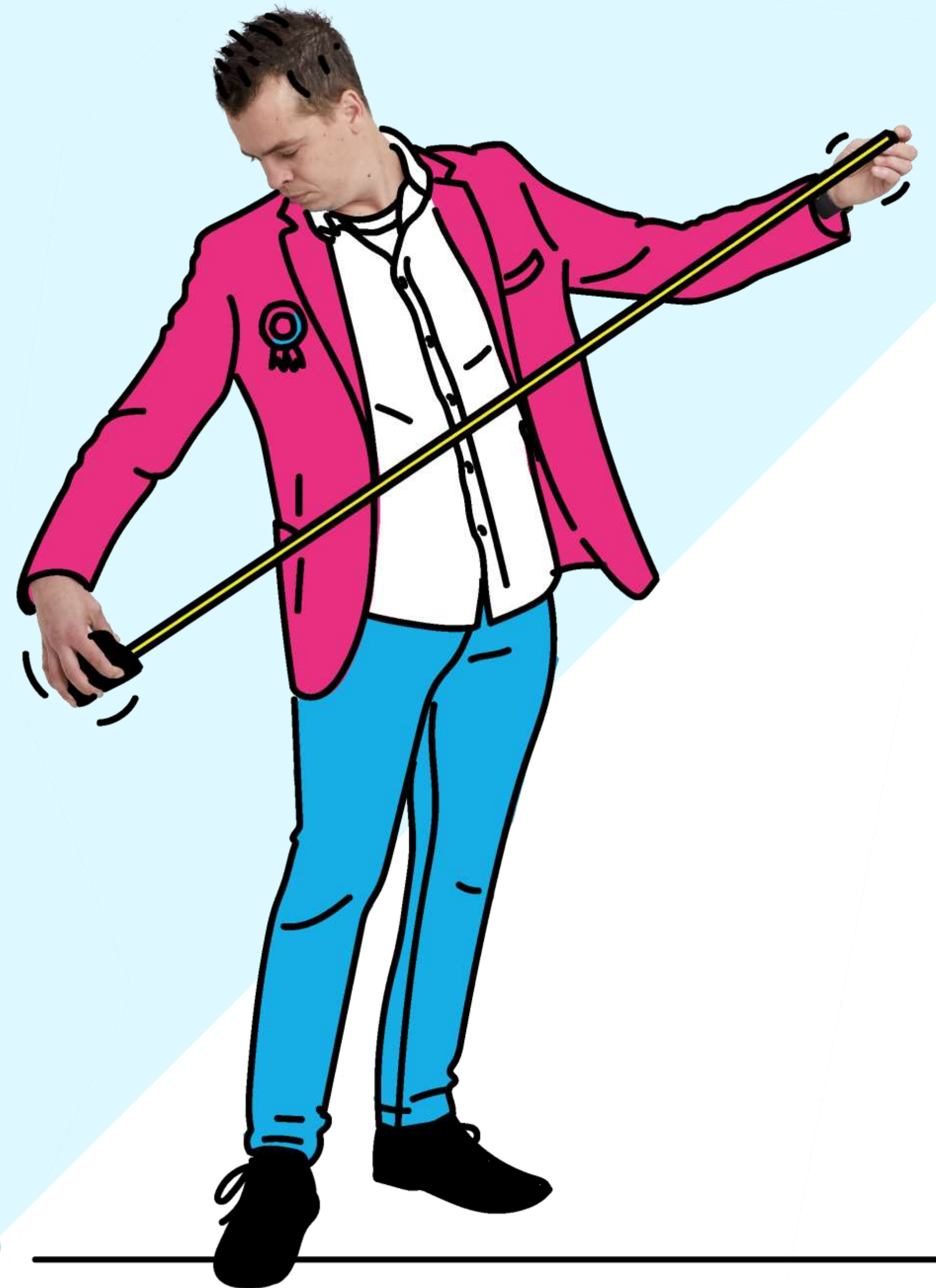
Alina Borovitskaya

🕒 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.

Demo



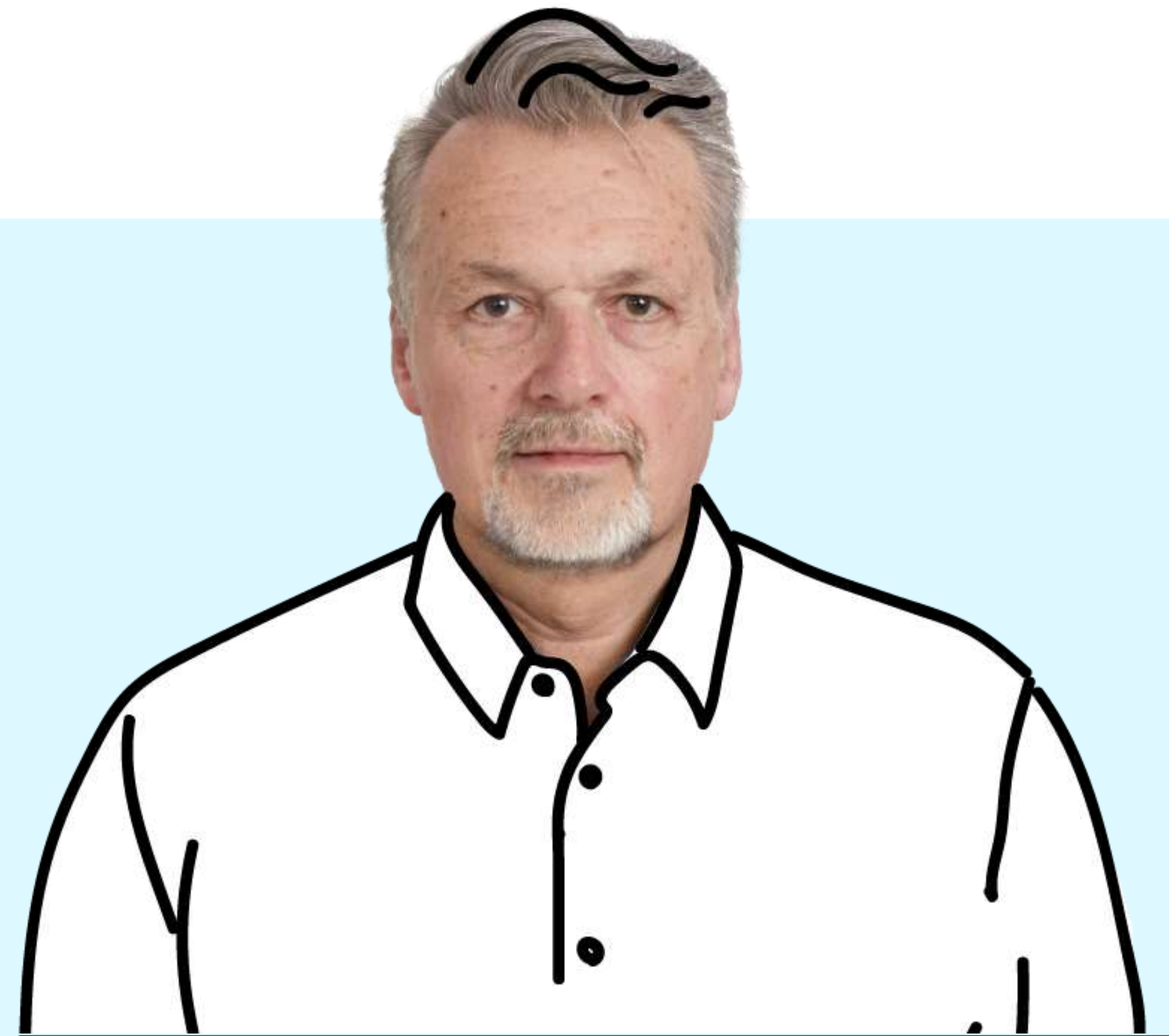
Toezicht en bewaring



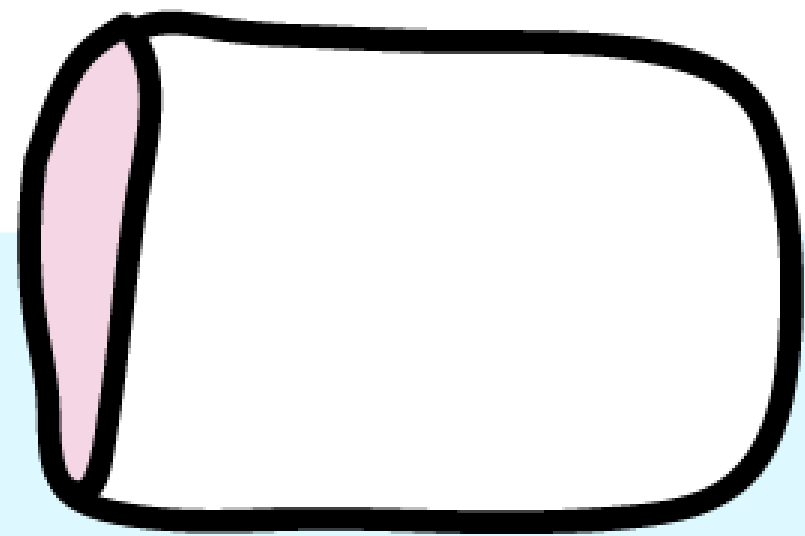
Waarom zou je het niet doen?



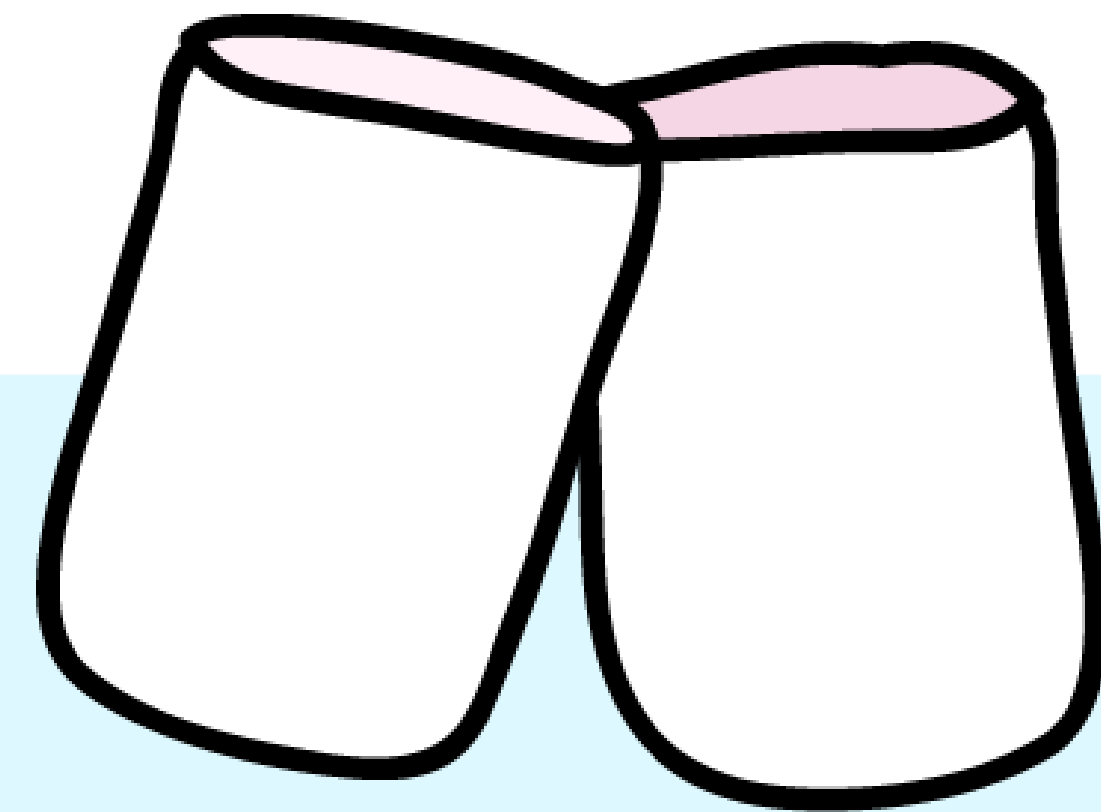
Zo zie je jezelf (liever) niet...



Wil je een marshmallow?

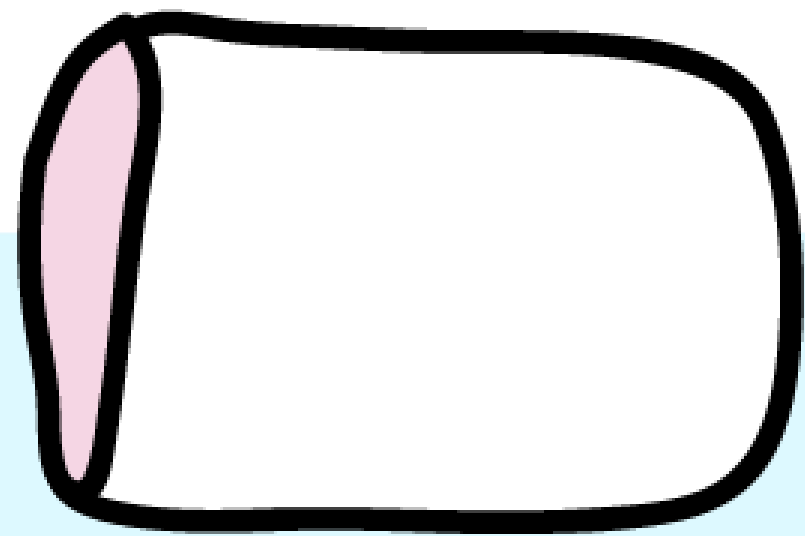


Nu?



Later?

Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

Pensioen?

Dat regel ik morgen wel...

Uitstelgedrag



Poll:

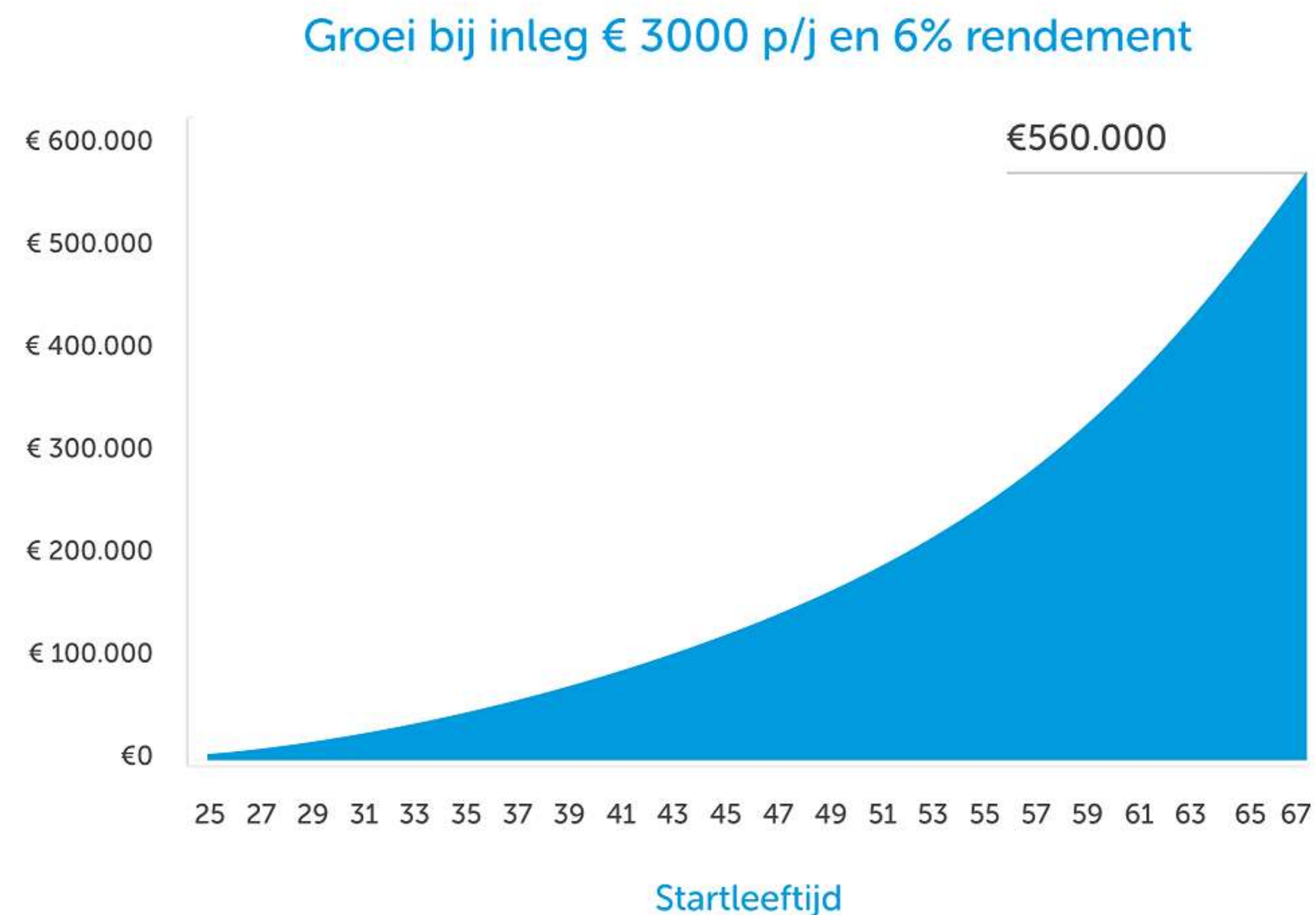
Je bent 25 jaar. Je kunt vandaag met pensioen beginnen, of pas over 5 jaar.

Hoeveel scheelt dit?

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

Situatie:

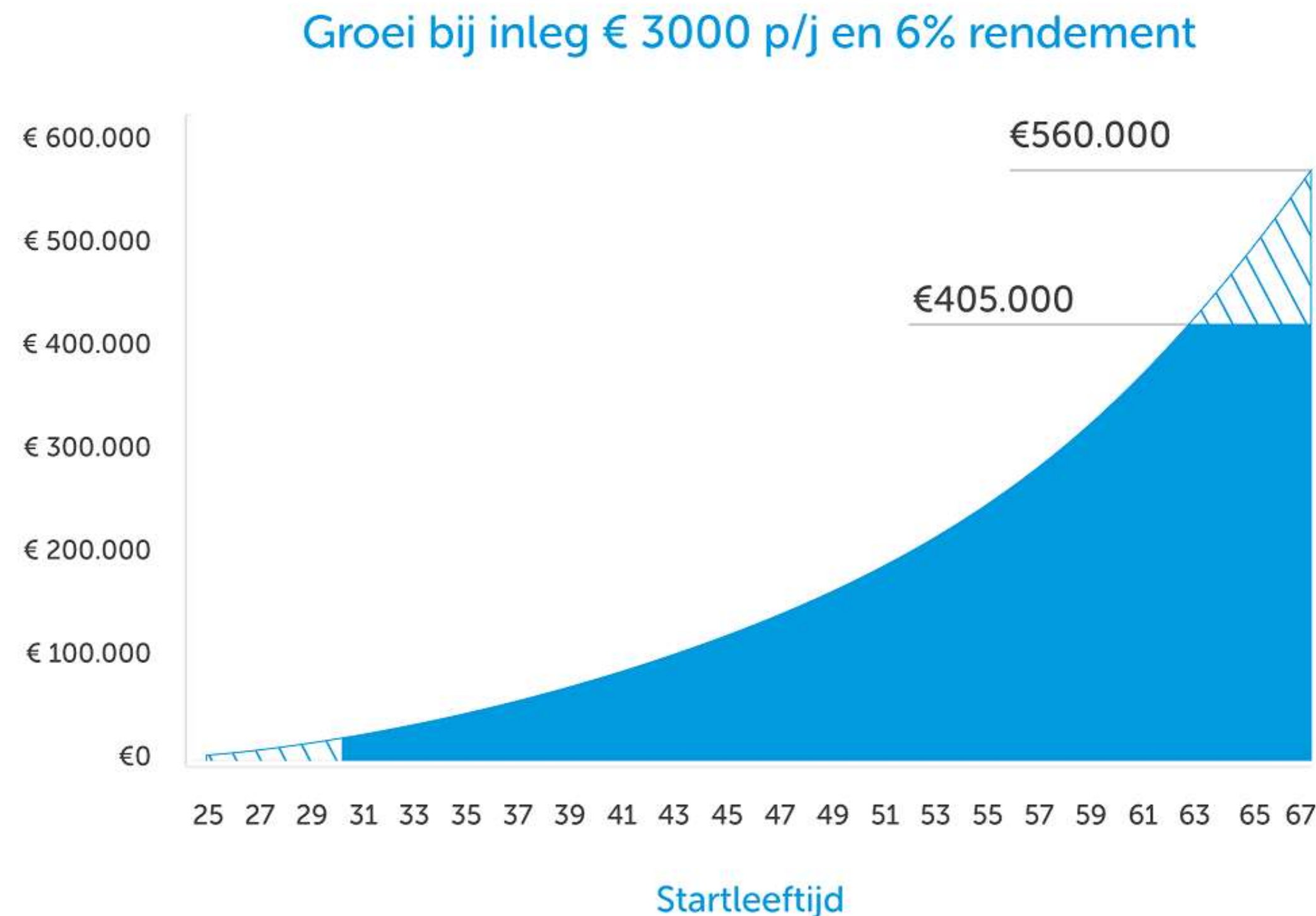
- Per jaar 3000,- inleggen (per maand 250,-)
- Rendement is 6%



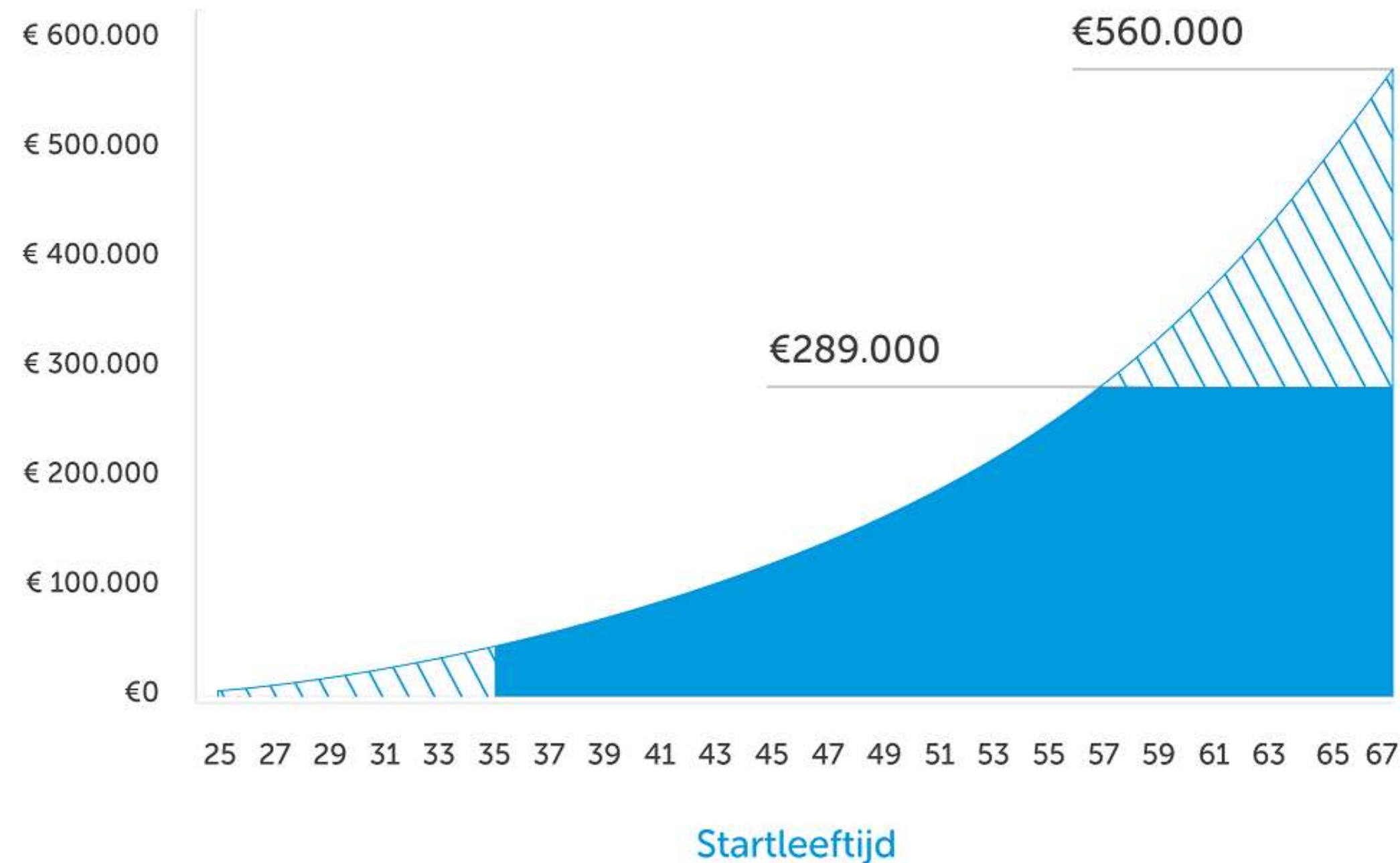
Vandaag beginnen...

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!**



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



Tien jaar uitstellen...

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

Dus...



Als het kan: stel niet langer uit

Vragen?





Missie:
verzekeren veranderen in
een eerlijk, solidair en
vooral betaalbaar systeem.



Cosmas Blaauw
Oprichter SharePeople Coöperatie

Verzekeringen



Crowdsurance



Wat zijn de kosten (Bright-groep)?

Is er niemand ziek, dan hoef je niks te doneren. Zijn er wel deelnemers langer dan 2 maanden ziek dan draag je, naar rato, bij met je donatie.

€ 1.000		€ 1.500	€ 2.000	€ 2.500	€ 3.000
Totaal gemiddeld per maand					€ 24
Donaties gemiddeld per maand					€ 14
Deelnamekosten per maand (excl. BTW)					€ 10

Het bedrag dat je gemiddeld per maand doneert is een afgeleide van het ziektepercentage.

Eénmalige inschrijfkosten

Dit zijn zakelijke kosten, die aftrekbaar zijn.

€ 100

€ 121 incl.
BTW

Wat zijn de kosten?

Is er niemand ziek, dan hoef je niks te doneren. Zijn er wel deelnemers langer dan 2 maanden ziek dan draag je, naar rato, bij met je donatie.

€ 1.000	€ 1.500	€ 2.000	€ 2.500	€ 3.000
Totaal gemiddeld per maand				€ 31
Donaties gemiddeld per maand				€ 21
Deelnamekosten per maand (excl. BTW)				€ 10

Het bedrag dat je gemiddeld per maand doneert is een afgeleide van het ziektepercentage.

Eénmalige inschrijfkosten

Dit zijn zakelijke kosten, die aftrekbaar zijn.

€ 100

€ 121 incl.
BTW

Wat zijn de kosten?

Is er niemand ziek, dan hoef je niks te doneren. Zijn er wel deelnemers langer dan 2 maanden ziek dan draag je, naar rato, bij met je donatie.

€ 1.000	€ 1.500	€ 2.000	€ 2.500	€ 3.000
Totaal gemiddeld per maand				€ 38
Donaties gemiddeld per maand				€ 28
Deelnamekosten per maand (excl. BTW)				€ 10

Het bedrag dat je gemiddeld per maand doneert is een afgeleide van het ziektepercentage.

Eénmalige inschrijfkosten

Dit zijn zakelijke kosten, die aftrekbaar zijn.

€ 100

€ 121 incl.
BTW

Wat zijn de kosten?

Is er niemand ziek, dan hoef je niks te doneren. Zijn er wel deelnemers langer dan 2 maanden ziek dan draag je, naar rato, bij met je donatie.

€ 1.000	€ 1.500	€ 2.000	€ 2.500	€ 3.000
Totaal gemiddeld per maand				€ 45
Donaties gemiddeld per maand				€ 35
Deelnamekosten per maand (excl. BTW)				€ 10

Het bedrag dat je gemiddeld per maand doneert is een afgeleide van het ziektepercentage.

Eénmalige inschrijfkosten

Dit zijn zakelijke kosten, die aftrekbaar zijn.

€ 100

€ 121 incl.
BTW

Wat zijn de kosten?

Is er niemand ziek, dan hoef je niks te doneren. Zijn er wel deelnemers langer dan 2 maanden ziek dan draag je, naar rato, bij met je donatie.

€ 1.000	€ 1.500	€ 2.000	€ 2.500	€ 3.000
Totaal gemiddeld per maand				€ 52
Donaties gemiddeld per maand				€ 42
Deelnamekosten per maand (excl. BTW)				€ 10

Het bedrag dat je gemiddeld per maand doneert is een afgeleide van het ziektepercentage.

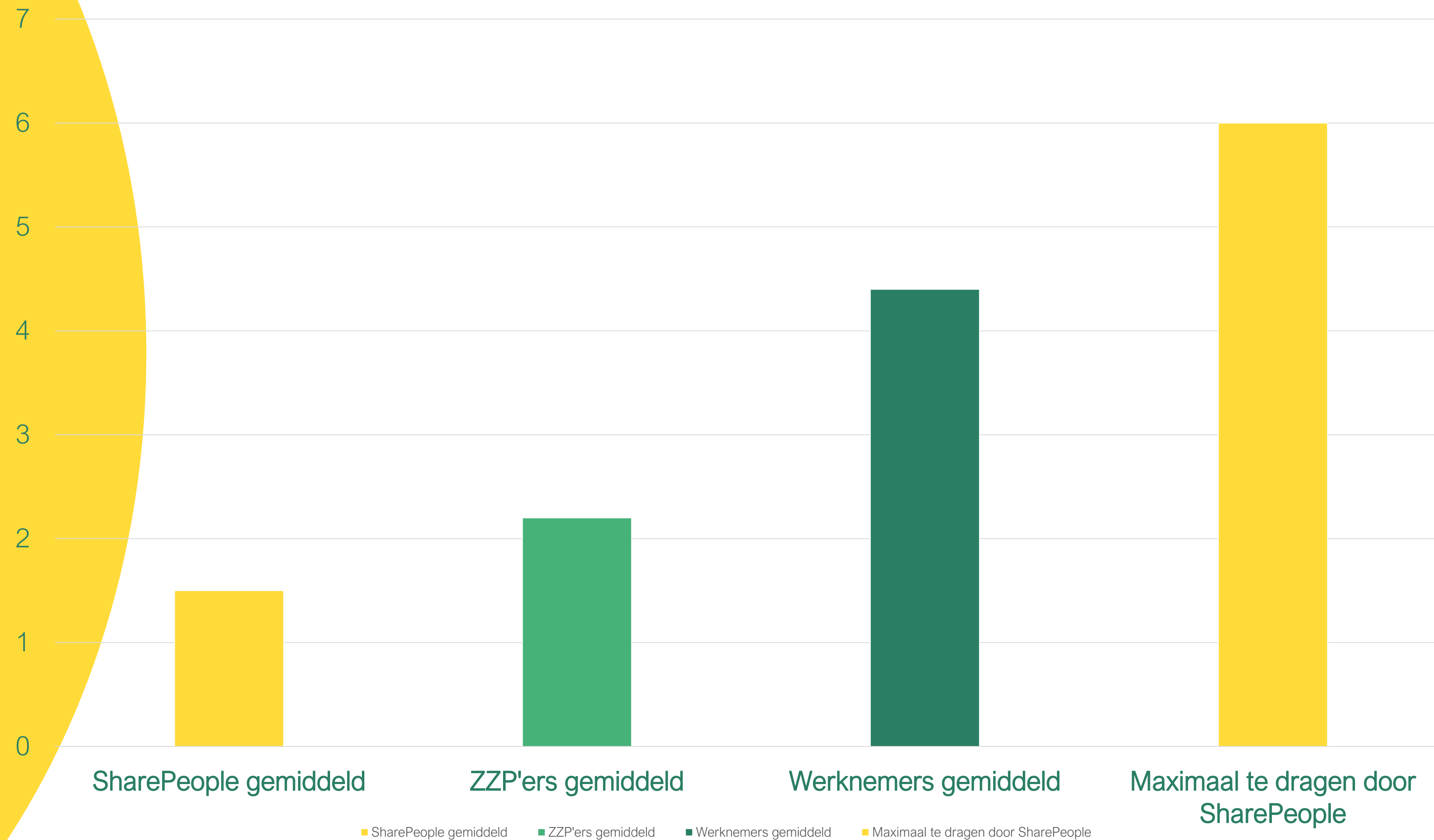
Eénmalige inschrijfkosten

Dit zijn zakelijke kosten, die aftrekbaar zijn.

€ 100

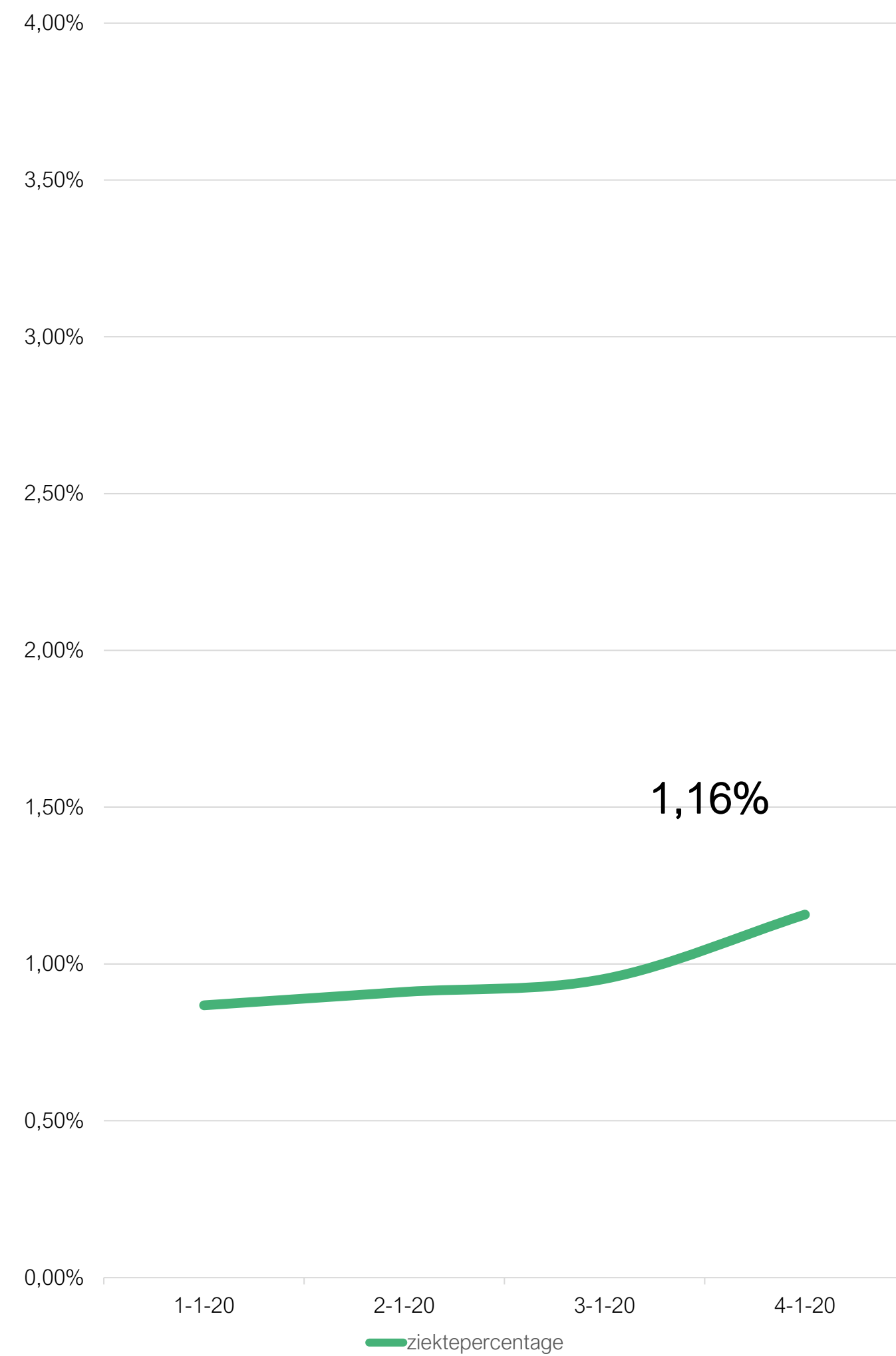
€ 121 incl.
BTW

Ziektepercentages in Nederland



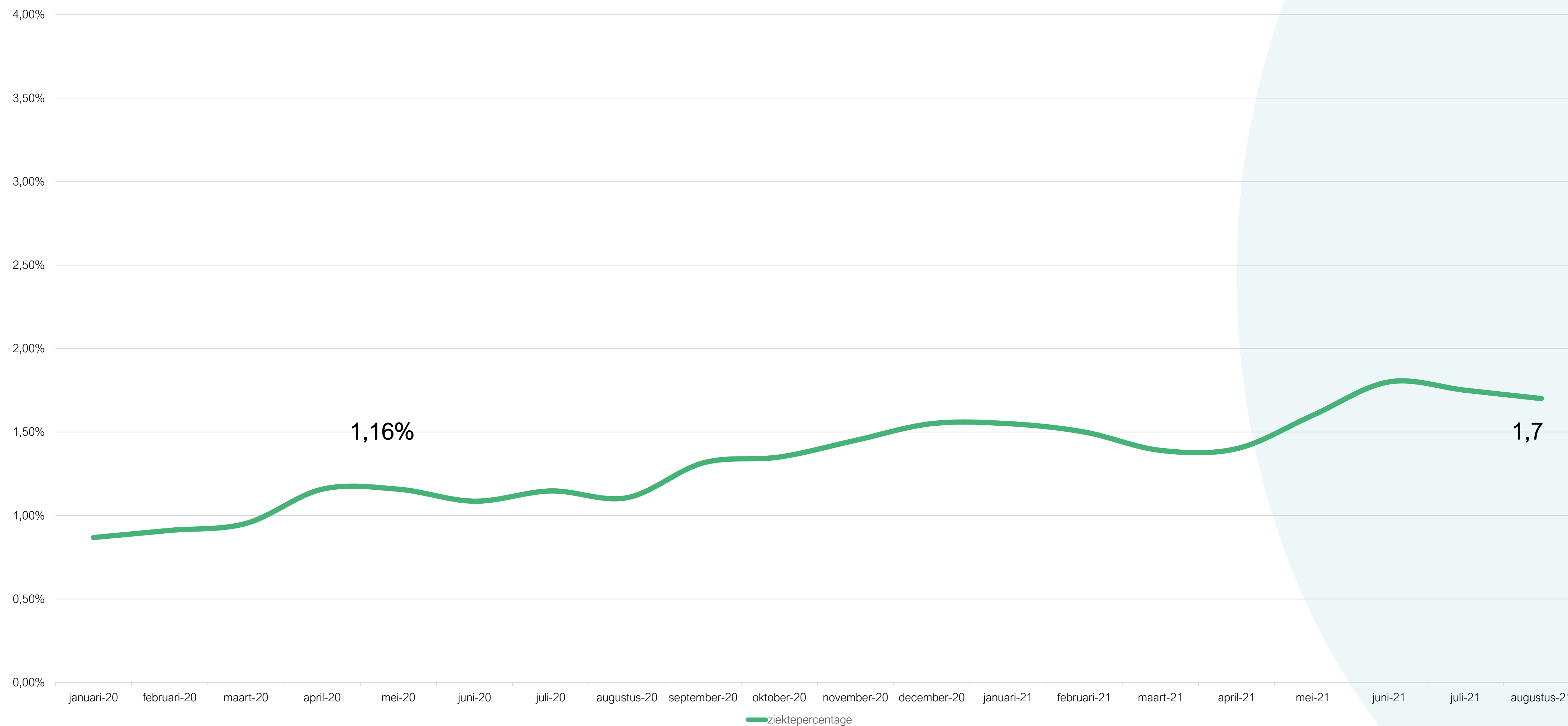
Hoe gaat het?

% zieken in april 2020: 1,16%



Hoe gaat het?

% zieken augustus 2021 : 1,7%
(BrightPensioen groep : 1,5 %)



Vergelijk oplossingen voor arbeidsongeschiktheid

Dit kun je verwachten bij een

Traditionele AOV

- Ingewikkelde procedure
- Vaak hoge advieskosten
- Geen bijeenkomsten
- Vaste premie
- Ziekmelding bij de verzekeraar
- Geen mogelijkheid om mede-eigenaar te worden

€ 200 – € 500

per maand

Dit biedt

SharePeople

- ✓ Direct online te regelen
- ✓ € 125 inschrijfkosten
- ✓ Geen bijeenkomsten
- ✓ Geen spaarinleg
- ✓ Ziekmelding bij een onafhankelijke arbodienst
- ✓ Mede-eigenaar worden (SharePeople coöperatie)

€ 1
per dag

Dit kun je verwachten bij

Schenkkringen

- Aansluiten bij een groep
- € 225 inschrijfkosten
- Verplichte bijeenkomsten
- Sparen/buffer verplicht
- Ziekmelding bij je eigen groep
- Geen mogelijkheid om mede-eigenaar te worden

€ 100

per maand

share
people

Donaties

✓ Van privé naar privé rekening

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

✓ Nooit meer dan 6%, gemiddeld 1,5%

Het bedrag van de donatie is maximaal 6% van je geselecteerde inkomen bij arbeidsongeschiktheid.

Dus € 15 bij 'inkomen bij ziekte' van € 1000 (NETTO).

✓ Makkelijk en snel doneren (max. 1x/maand)

Wanneer je aan de beurt bent om te zorgen voor een arbeidsongeschikte, ontvang je van ons een donatieverzoek (soort 'tikkie'). Op mijn.sharepeople.nl overzicht



Arbeidsongeschikt



✓ Ziekmelding bij Capability

- professionele begeleiding
- privacy
- geen belang

✓ 2 maanden wachttijd

- Bij aanvang minimaal 50% ziek of arbeidsongeschikt
- Maximaal 2 jaar donaties.
- Na 2^{de} maand gaan we aan de slag (evt. check ao/inkomen) .
- In 3^{de} maand ontvang je donaties (doorbetaling tot 75% aan het werk)

✓ Preventie

- Voorkomen van ziekte
- Beter / succesvoller ondernemen

SharePeople voor Brightleden: sharepeople.nl/brightpensioen



✓ Voor wie: Ondernemers uit Nederland

(Zelfstandig) ondernemers, zzp'ers, start-ups, VoF, BV...
Zolang je maar als 'ondernemer' wordt aangemerkt door de belastingdienst en bent ingeschreven bij de KVK

✓ Maximaal 59 jaar bij aanvang

Vervolgens kun je meedoen tot je AOW-leeftijd.

✓ Niet arbeidsongeschikt bij aanvang

1. 100% arbeidsgeschikt (in staat je beroep uit te oefenen).
2. Je verwacht niet de komende 6 maanden door een reeds gediagnosticeerde ziekte of aandoening ziek te worden.
3. Eerste jaar kun je **stress-gerelateerde klachten niet claimen** (wel melden, we gaan je helpen!).



Belofte en solidariteit

Waar teken je voor?

Belofte

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

Solidariteit

- > Donaties gaan erg snel!
- > Zieken zijn ook solidair met andere ondernemers
- > Meewerken aan begeleiding arbo **is ook eigen belang**

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

Langere dekking?

Let op: Verplichte AOV in 2024 (of 2026 of ..)
Hou het aanbod van SharePeople in de gaten!

Tot 2 jaar arbeidsongeschikt: SharePeople
(Wia/UWV of werkgever)

Na 2 jaar arbeidsongeschiktheid: AOV

- (Verplichte) AOV Verzekering
 - Collectieve korting SharePeople bij verzekeraars
- Binnenkort: SharePeople'basis AOV'

Na AOW-leeftijd

BrightPensioen (in nood ook voor AO te gebruiken)



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.

Deelnemer = Shareholder = Meewerker.
Nu >600 leden: samen 100% eigenaar.
Binnenkort kan je weer instappen

SharePeople is een Social Enterprise

Impact first: Maatschappelijke missie staat voorop.

Geld verdienen is geen hoofddoel, het is een middel om de wereld een beetje beter te maken.

Vragen?
+
BrightPensioen&
SharePeople
Webinar aanbieding



Webinar aanbieding

Ga naar www.brightpensioen.nl/ao-en-pensioen-webinar/



€ 100,- korting

- € 50 op lidmaatschap van BrightPensioen, als je voor eind april een rekening opent
- € 50 korting op het inschrijfgeld van SharePeople

Bedankt!

Sjaak

Cosmas

