

Slimme manieren om als **zzp'er** je pensioen te regelen



In dit webinar

- Hoe werkt pensioen?
- Zeven mogelijkheden om zelf je pensioen te regelen
- Waarom BrightPensioen?
- Hoe beleg je voor je pensioen?
- Hoe bereken je je pensioen?
- Plus tips, tools, polls

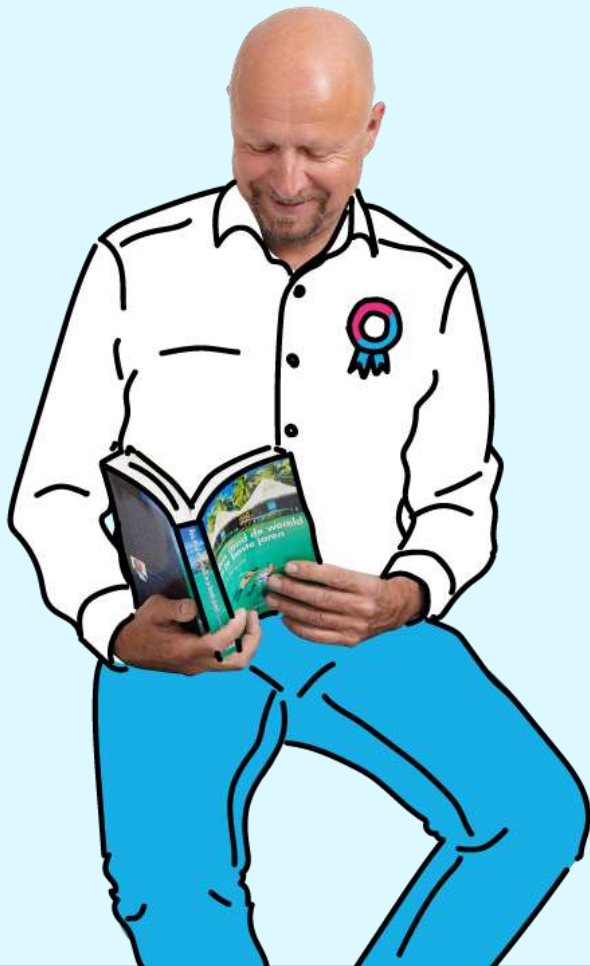
Sjaak Zonneveld

= exact
ORACLE®



Het Nieuwe Werken aan je pensioen





Mijn missie

Een eerlijk
pensioenstelsel!



Karin's missie

Een eerlijk
financieel stelsel!

Onze missie



Een eerlijker
financieel en
pensioenstelsel!

Visie

Iedere Nederlander zou - naast een bankrekening - een eigen, individuele pensioenrekening moeten hebben. Op de een wordt je salaris gestort en op de andere je pensioenbijdrage. Een werkgever bepaalt immers ook niet bij welke bank je bankiert. En als je zzp' er of ondernemer wordt, dan stort je gewoon zelf op die rekeningen. Simpel toch?"

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

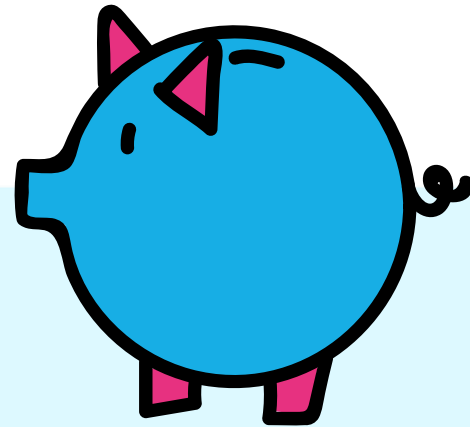
B. 1914

C. 1947

Wat is pensioen?

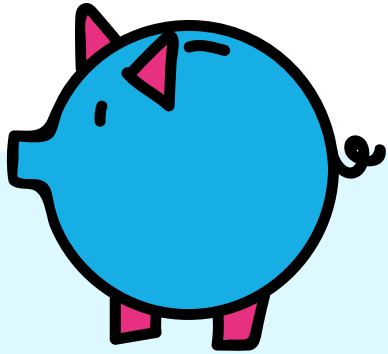


Een spaarpot

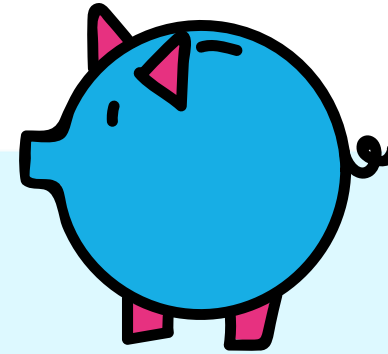


voor later

Zoek de verschillen

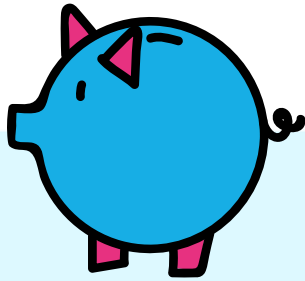


'gewone' spaarpot

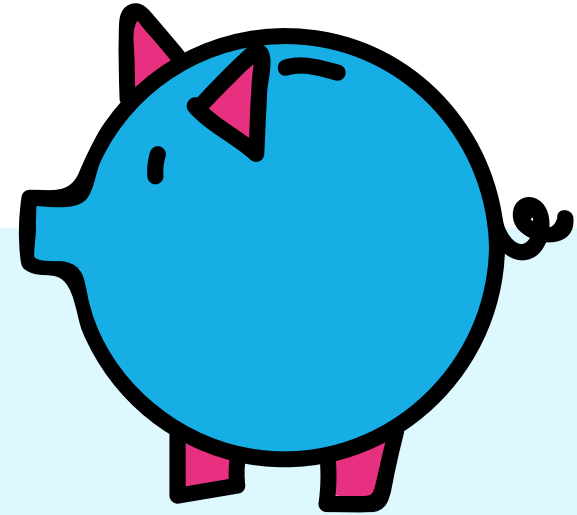


pensioen spaarpot

1. De Belastingdienst

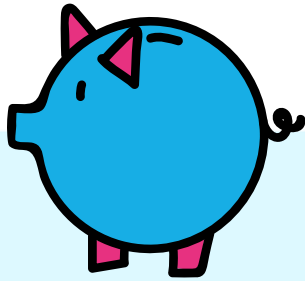


'gewone' spaarpot

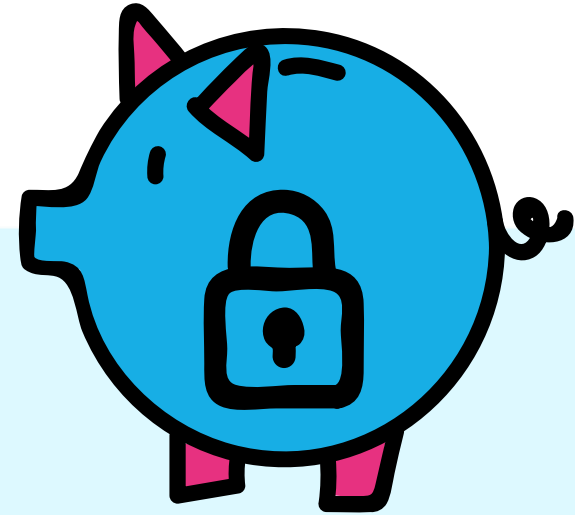


pensioen spaarpot

2. Beschikbaarheid

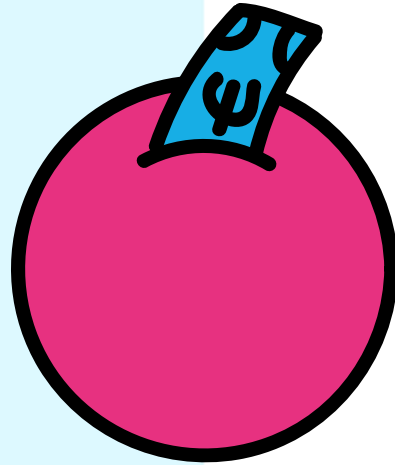


'gewone' spaarpot



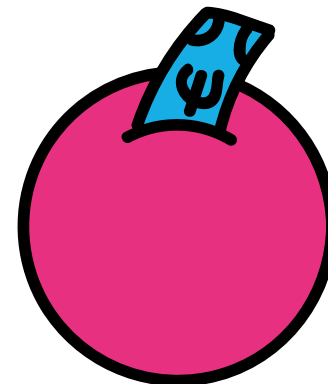
pensioen spaarpot

3. Collectieve pot



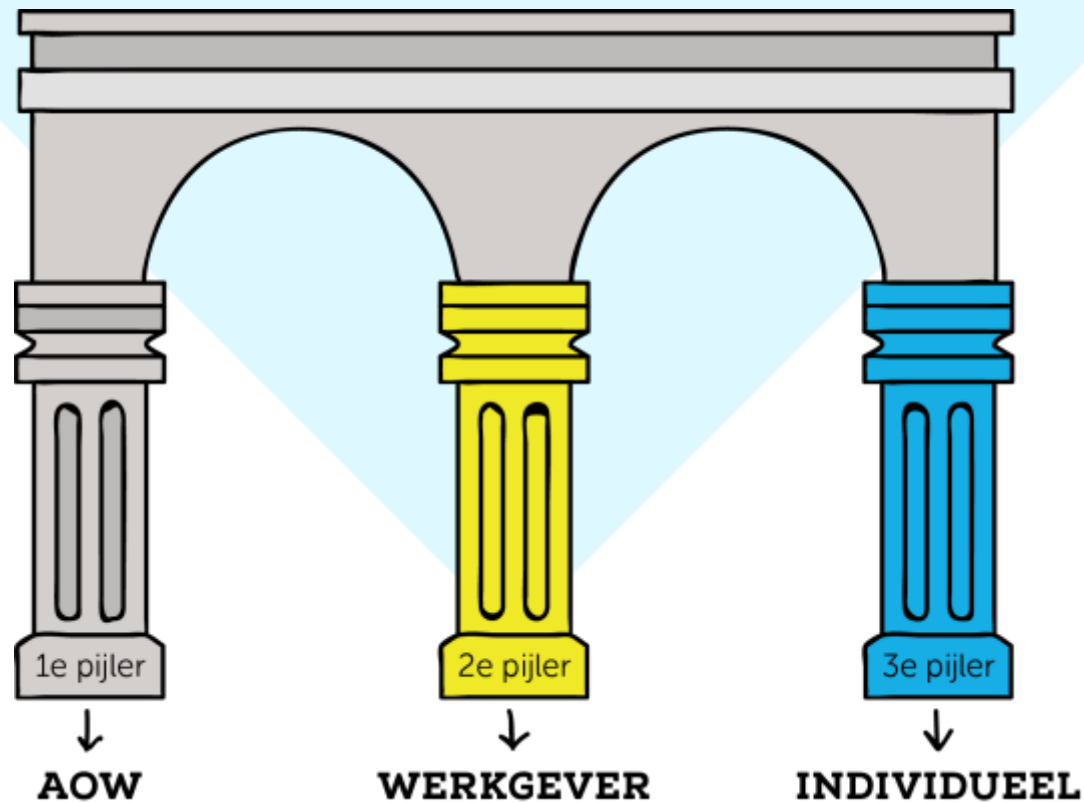
Bij een collectieve pot

- 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...

Hoe werkt het pensioenstelsel?



1^e pijler



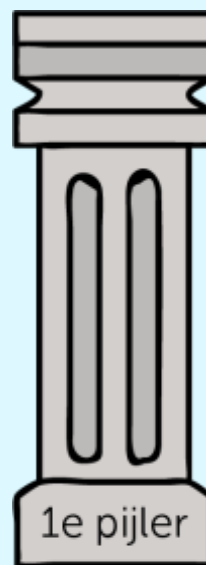
AOW is een
overheidsuitkering



AOW bedragen 2021

- Alleenstaand: € 1.293
- Gehuwd - samenwonend: € 884

Per persoon bruto per maand



AOW



AOW wordt opgebouwd
in 50 jaar, ieder jaar met
2% indien je in Nederland
woont

Houdbaarheid???



2^e pijler

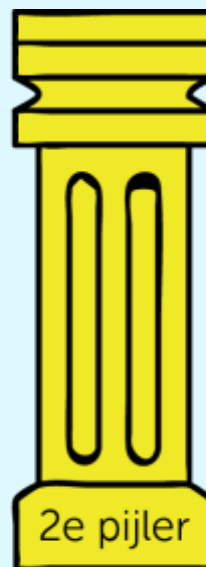
Kenmerken

- Meestal verplichte deelname
- Meestal collectief
- Weinig flexibel
- Inleg staat vast
- Uitkeringsdatum ligt vast

Pensioenfondsen (+/- 75%)



Maatschappelijke doelstelling



WERKGEVER

Status



mijnpensioenoverzicht.nl

DigiD

Verzekeraar/ PPI (+/- 25%)



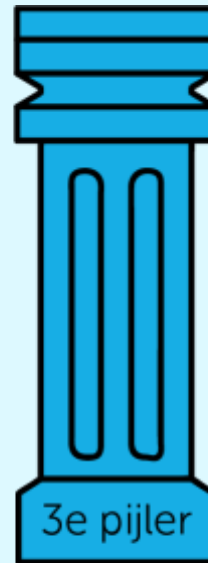
Winst doelstelling



3^e pijler

Verschillen 2^e pijler

- Altijd vrijwillig
- Altijd individueel
- Bij overlijden naar nabestaanden
- Staat veilig voor vermogens- / bijstandstoets
- Ook arbeidsongeschiktheid



INDIVIDUEEL

Uitkeringen

- Zowel voor of na AOW-leeftijd
- Minimaal 5 jaar, max levenslang

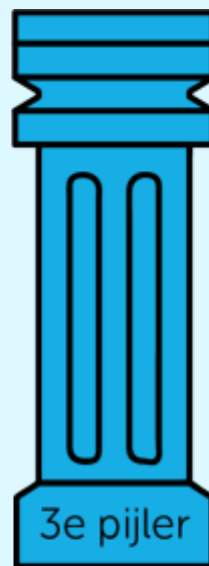
3^e pijler

Verschillen 2^e pijler

- Altijd vrijwillig
- Altijd individueel
- Bij overlijden naar nabestaanden
- Ook arbeidsongeschiktheid



Spaarvariant



3e pijler



INDIVIDUEEL

Uitkeringen

- Zowel voor of na AOW-leeftijd
- Minimaal 5 jaar, max levenslang

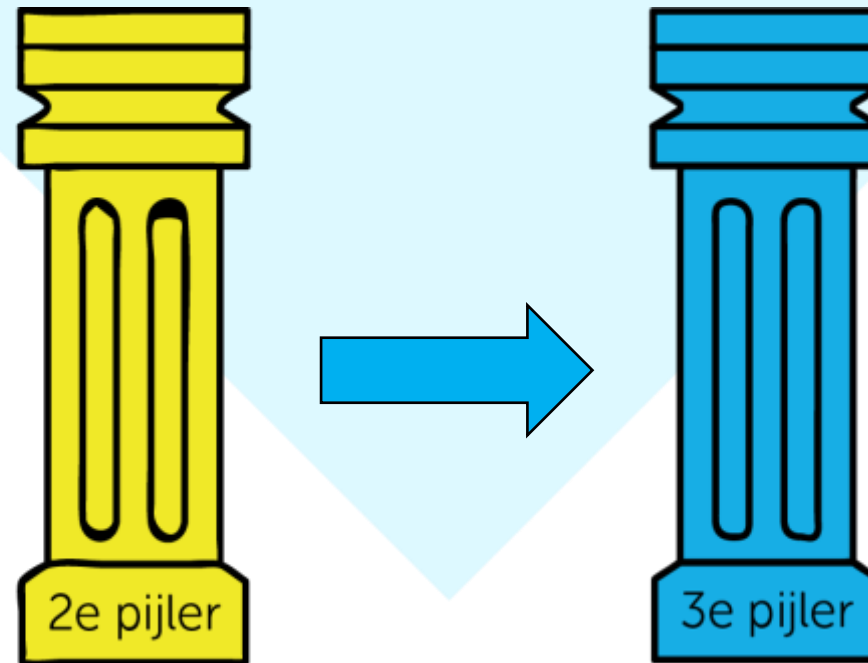


Beleggingsvariant

Wat gaat er veranderen?



Pensioen wordt individueler



Vragen tot nu toe?



7 manieren om aan je pensioen te werken



1. Jezelf! (zodat je door kunt werken)

Door te blijven werken na je AOW-leeftijd
hoef je minder pensioengeld opzij te zetten.

Voordelen

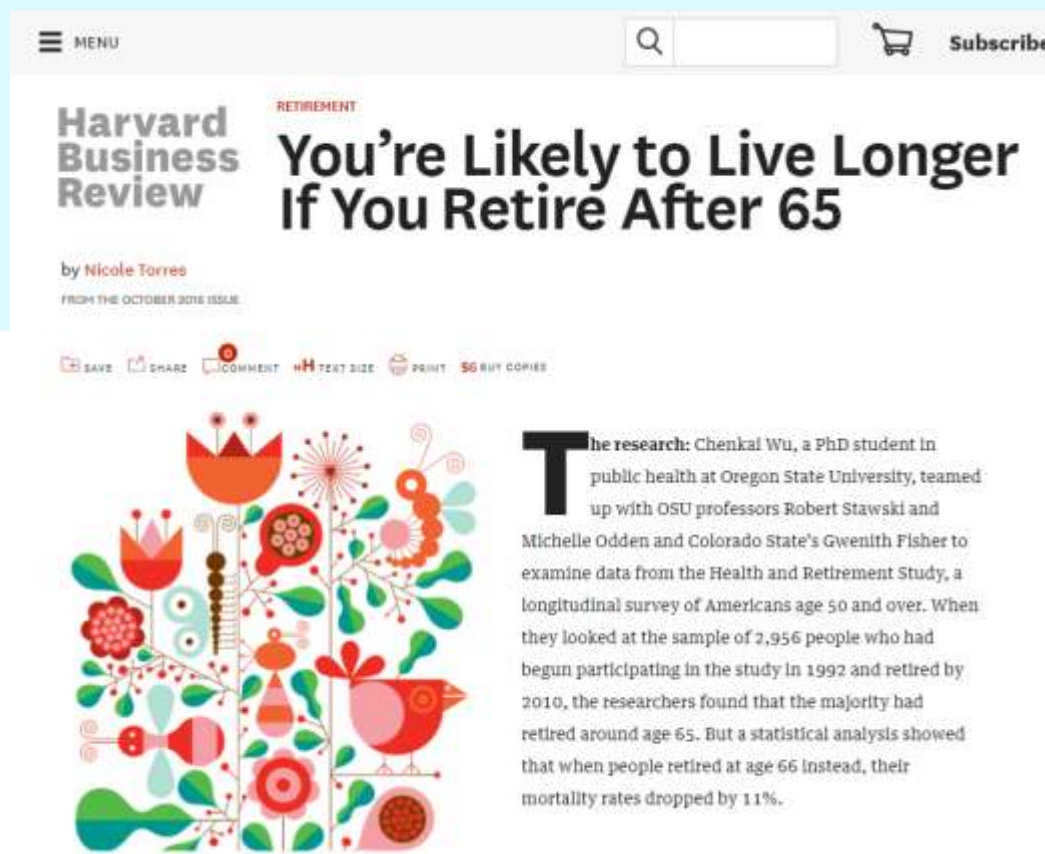
- Minder pensioengeld nodig
- Je blijft actief in de maatschappij
- Je betaalt minder inkomstenbelasting
- Je blijft gelukkiger
- Je blijft gezonder

Nadelen

- Onzeker of je nog kunt doorwerken
- Is er nog behoefte aan jouw capaciteiten?



1. Jezelf! (zodat je door kunt werken)



2. Pensioenopbouw via 3^e pijler

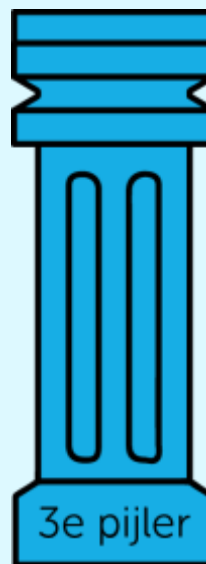
Inleg vanuit salaris/winst (fiscale jaarruimte)

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)

3. (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 uren criterium (1225 uur per jaar)

Voordelen

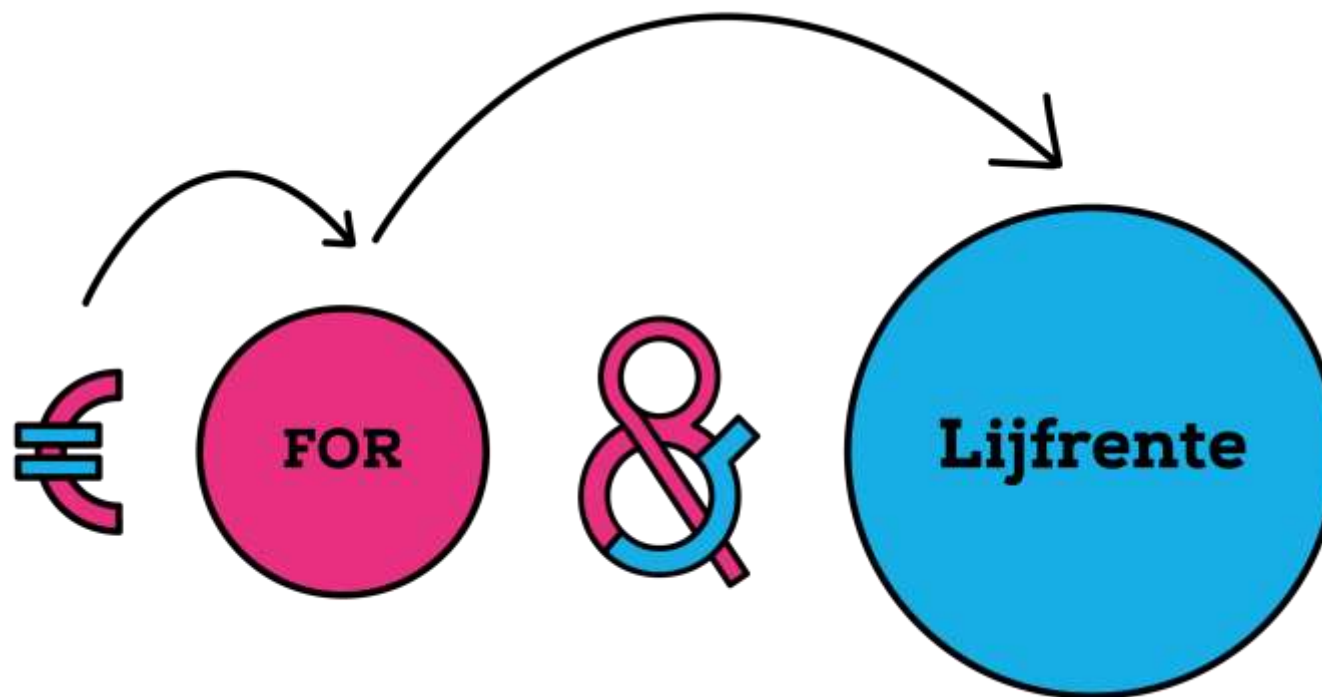
- Fiscaal gefaciliteerd: inleggen van bruto winst
- Je kunt de FOR laten vrijvallen
- Aftrek gaat over het huidige jaar



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

4. Hypotheek aflossen

Door je hypotheek af te lossen heb je later minder woonlasten.

Voordelen

- Flexibel (afhankelijk van hypotheekvoorwaarden)
- (deels) afgelost huis geeft gevoel van vrijheid



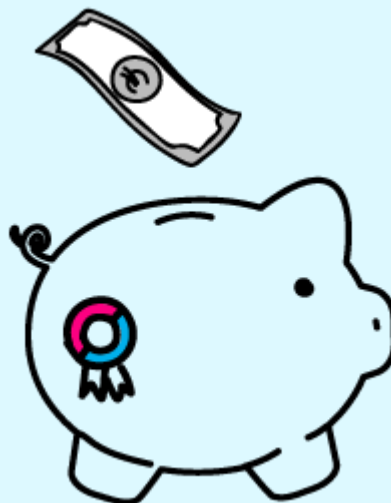
Nadelen

- Geld zit in stenen ('je bent niet liquide')
- Risico, investering is 100% in vastgoed
- Afgelost huis / overwaarde niet veilig voor bijstandstoets
- Financieel minder aantrekkelijk dan je (waarschijnlijk) denkt...

5. Zelf sparen of beleggen (box 3)

Voordelen

- Je kunt makkelijk bij je geld.
Dus geschikt voor onvoorziene omstandigheden (kapotte wasmachine, auto, etc.)
- Voor een tussenpensioen!



Nadelen

- Fiscaal onaantrekkelijk
 - Inleg vanuit netto vermogen
 - Vermogensrendementsheffing
- Lage rente (pensioen bestaat voor het grootste deel uit rendement)
- Zelf beleggen vergt tijd en kunde
- Maandelijks individueel gespreid beleggen duur
- Geld niet veilig voor bijstandstoets

Poll:

Hoeveel procent moet je gemiddeld extra inleggen als je **zonder fiscale voor-delen** 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%

Maak maximaal gebruik van je fiscaal voordeel



Maak gebruik van lijfrente en / of FOR.
Voor tips hoe te combineren: brightpensioen.nl/slim

6. Bedrijf verkopen (stakingslijfrente)

Als je als zzp'er je activiteiten staakt, kun je je (stakings-)winst omzetten naar een lijfrente.

Voordelen

- Fiscaal: je rekent (nog) niet af met de fiscus
- Flexibel: deel omzetten in een uitkering, deel laten staan



Nadelen

- Onzeker: je weet niet hoeveel je bedrijf oplevert
- Veel zzp'ers zijn hun bedrijf: zonder jou is het weinig waard

7. Voortzetten pensioenregeling ex-werkgever

Alleen als pensioenregeling die mogelijkheid biedt.
Maximaal 10 jaar aftrekbaar.
Binnen 9 maanden na ontslag beslissen.

Voordelen

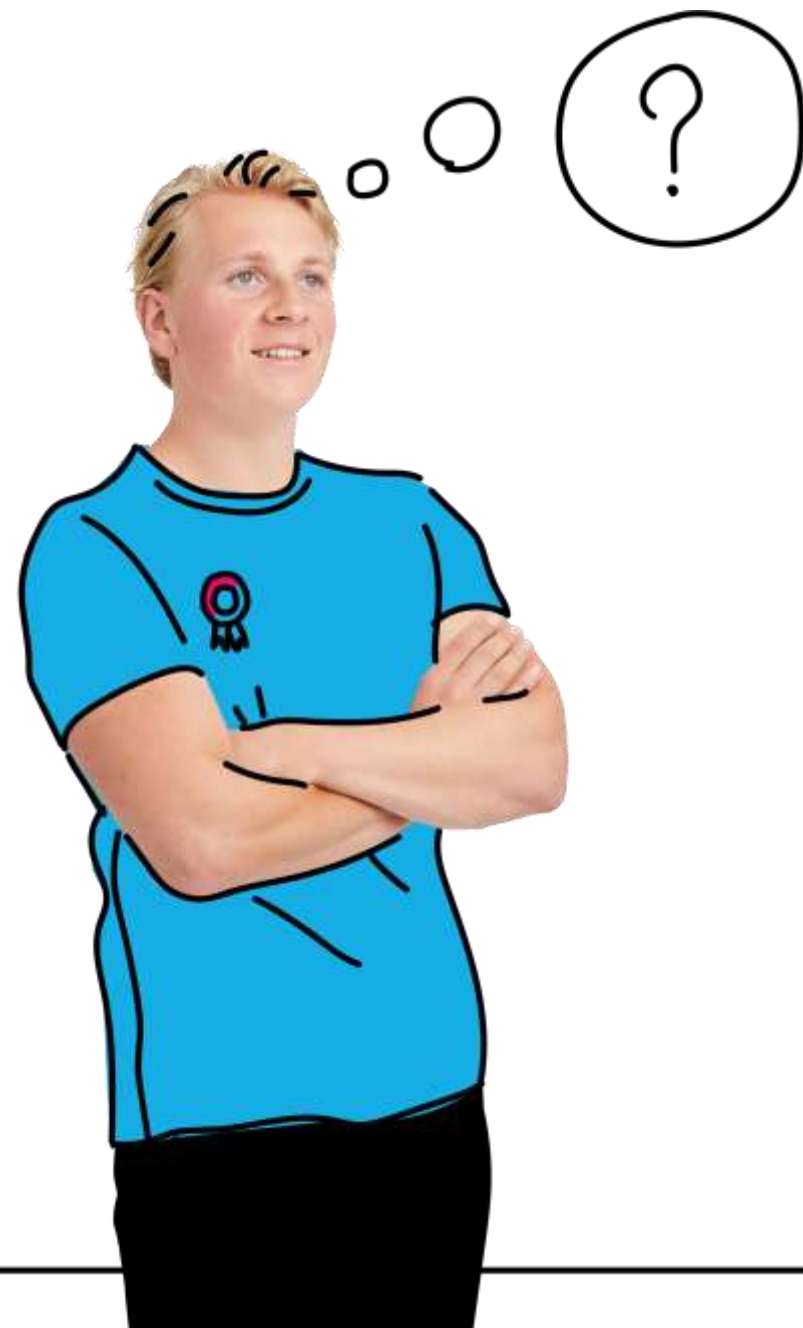
- Er verandert niets...



Nadelen

- Je betaalt de gehele premie (ook werkgeversdeel)
- Niet flexibel: je moet altijd inleggen
- Je moet binnen 9 maanden beslissen
- Of het interessant is hangt van veel factoren af

Vragen tot nu toe?



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.

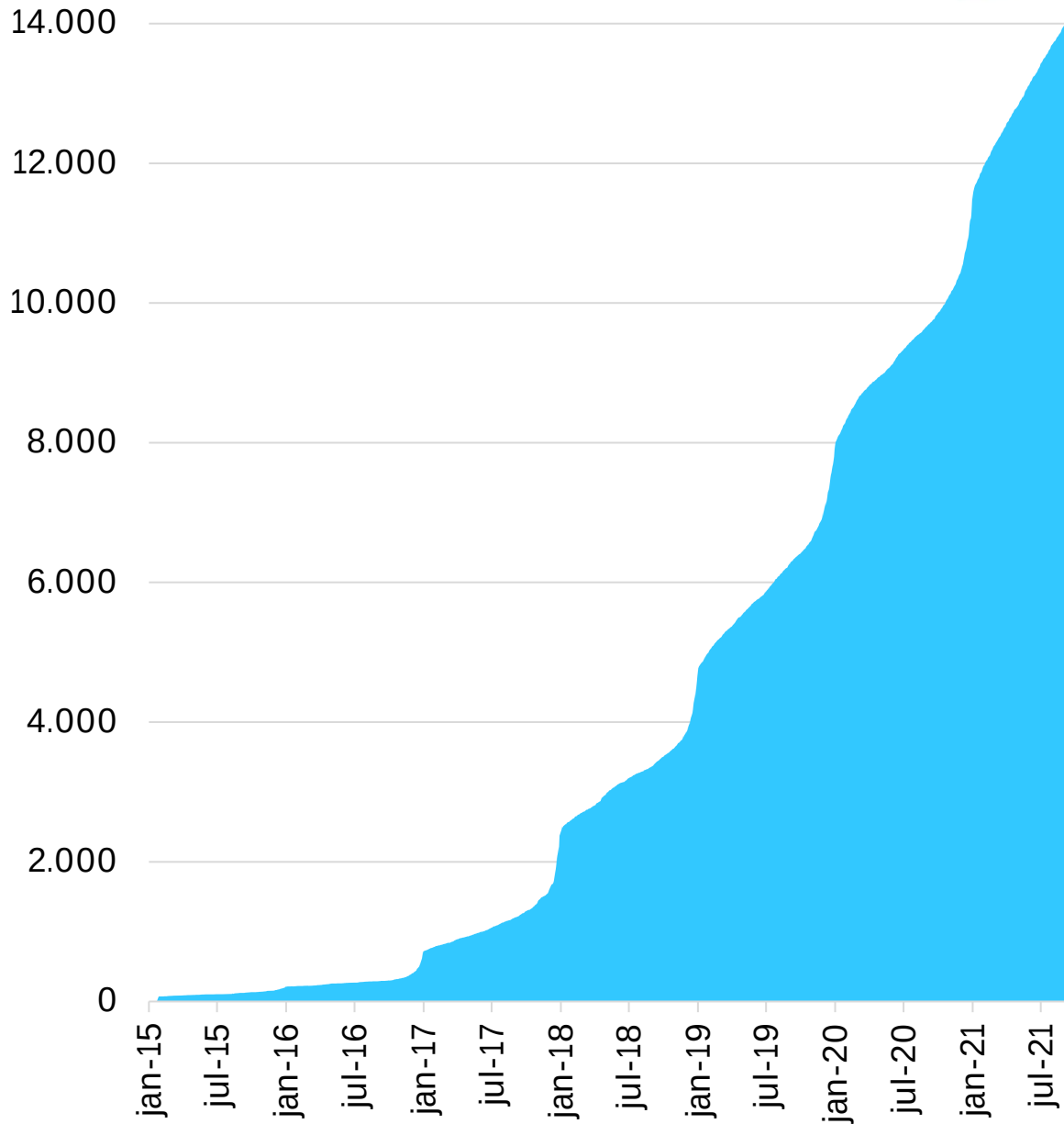
Hierdoor blijft er **meer pensioen** over voor jou.



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!



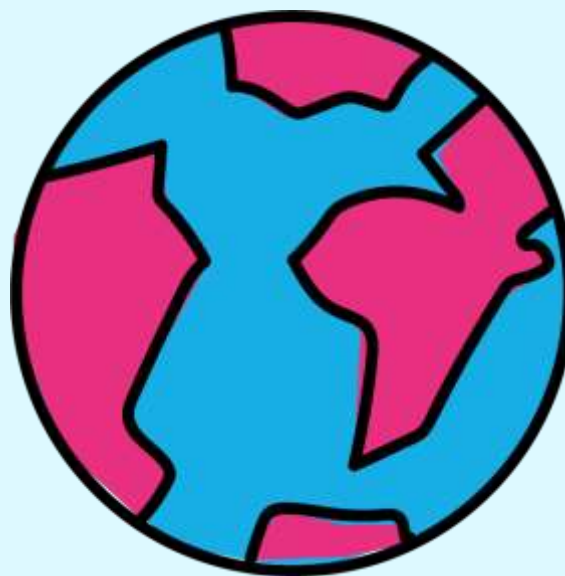


Groei Bright

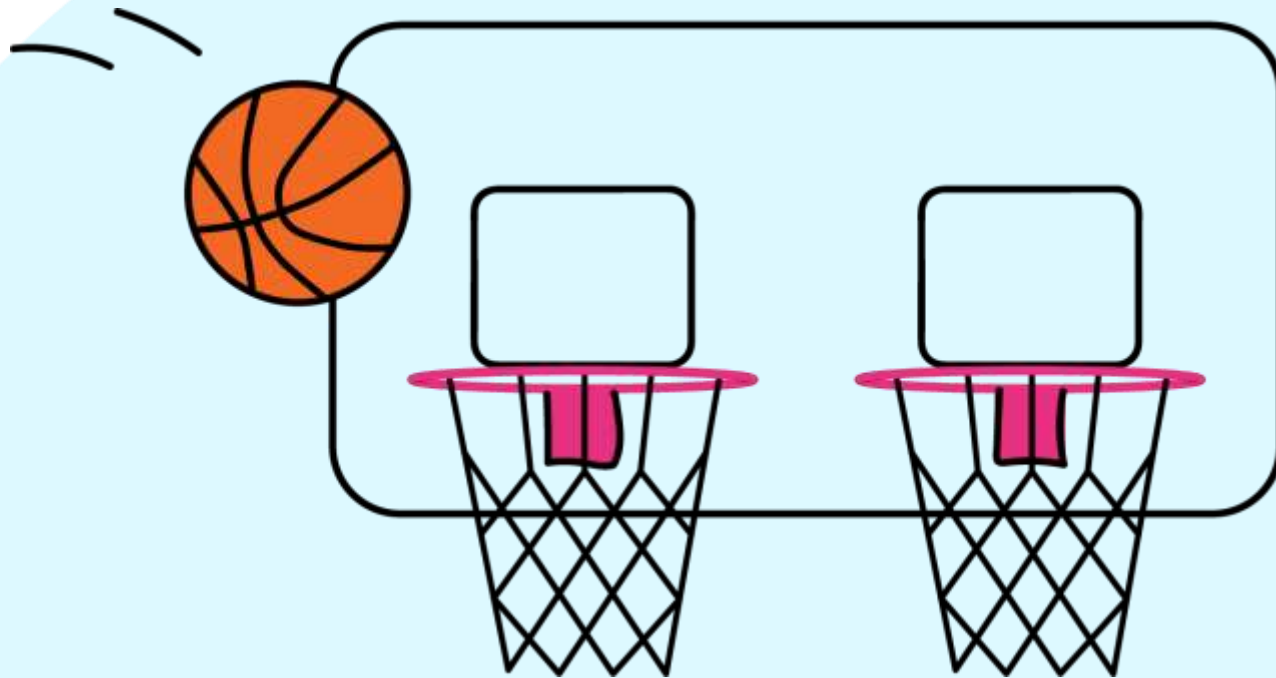
- Op dit moment bijna 15.000 leden.
- In 2020 zwarte cijfers.
- Elk jaar in december groeispuurt

3. 100% duurzaam

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

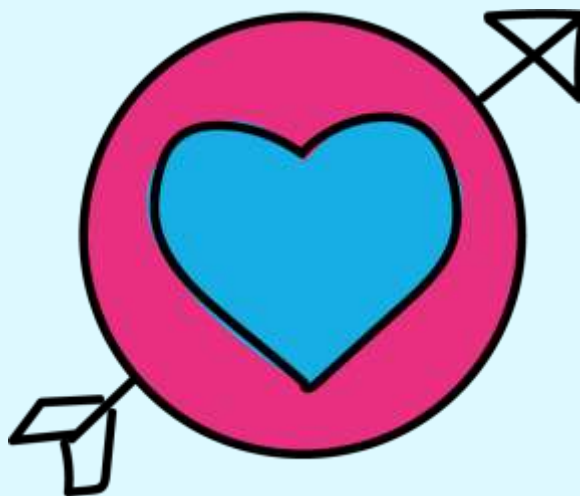


4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap

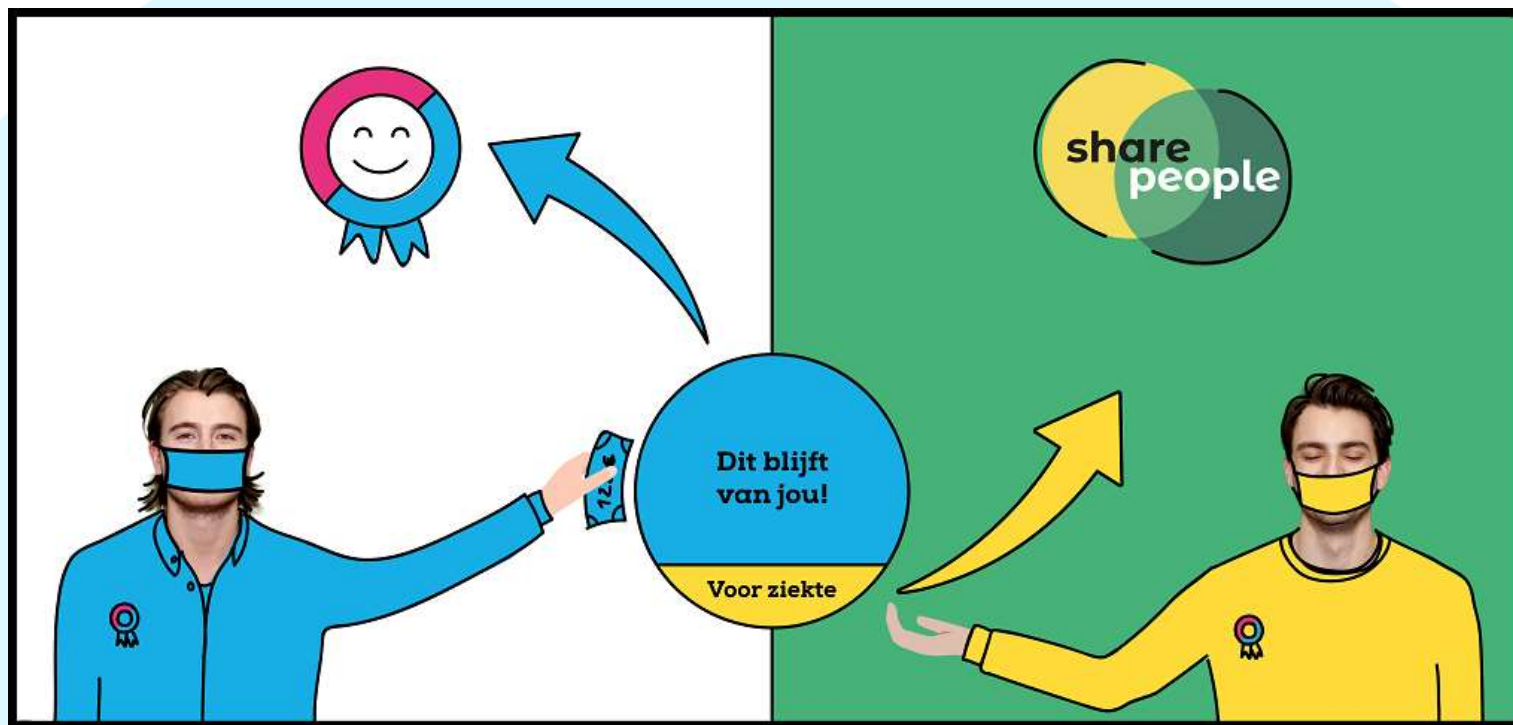


5. Bright is een social enterprise

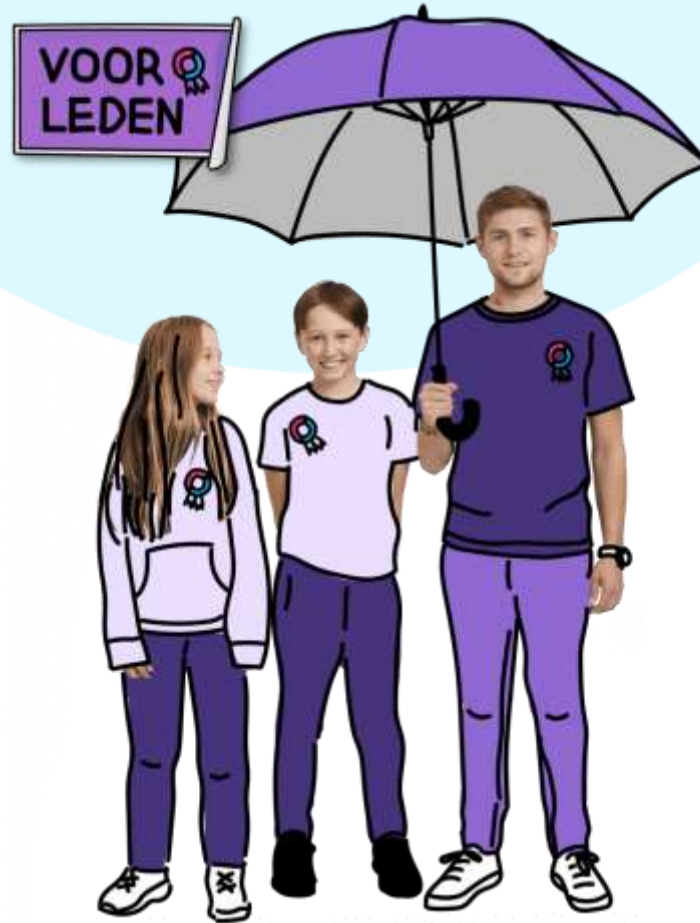
We hebben geen winstmaximalisatie als doel. Winst is een middel om een maatschappelijke uitdaging op te lossen. En dat is dat steeds minder mensen – zowel zzp'ers als werknemers pensioen opbouwen.



6. Ruim 1000 Bright leden delen het risico op arbeidsongeschiktheid

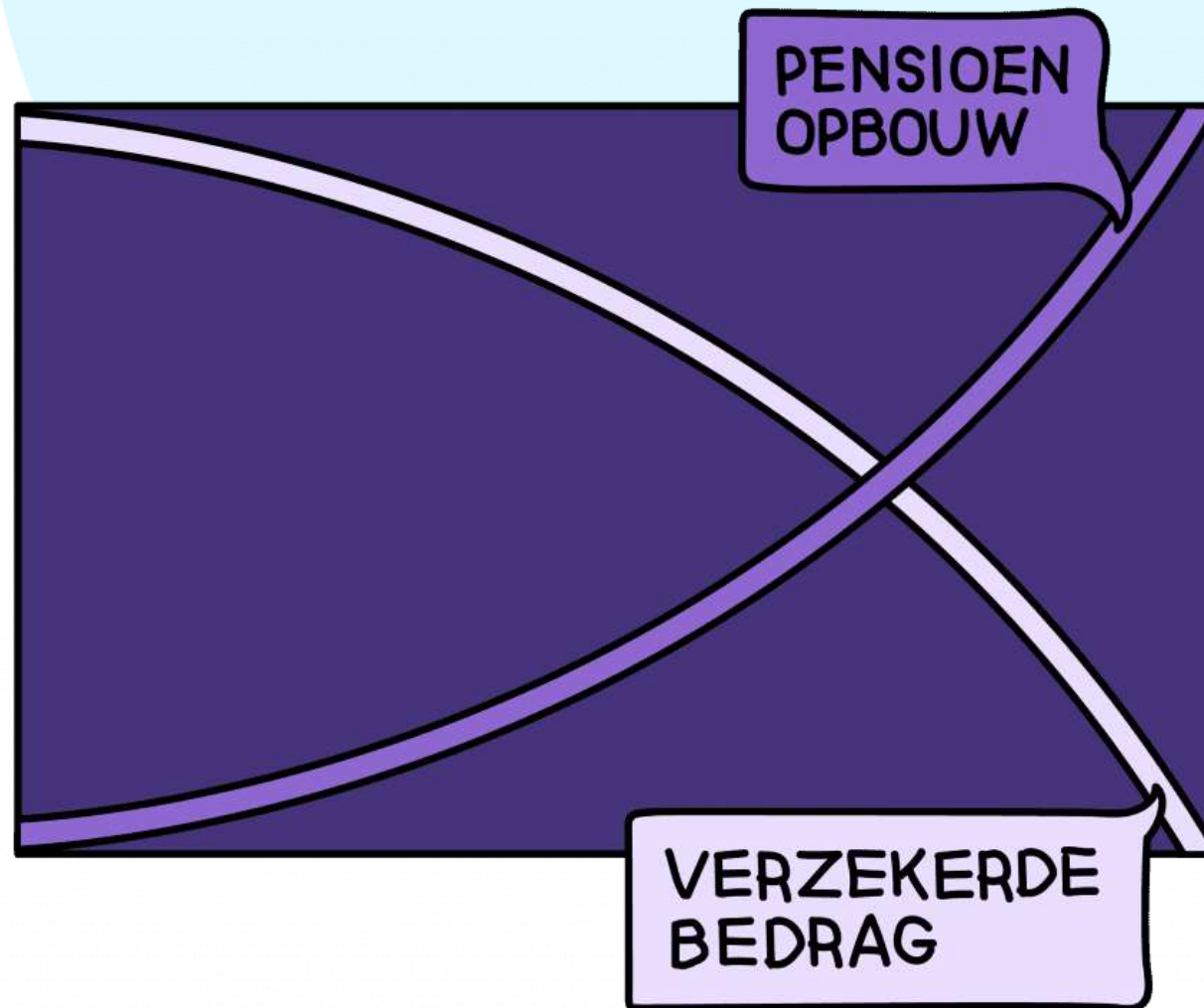


7. Nieuw! Bright voor je nabestaanden



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.



De Bright Academy



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% / 0,21%

De lopende fondskosten defensief / neutraal in 2020.



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.

Jeroen Groot

7 apr 20

Tekst

Krant



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

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).

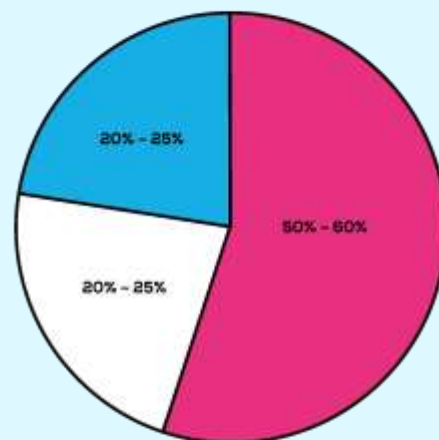
3

Impact beleggingen

Groene obligaties (Greenbonds).
Investerings in bijv.
windmolenparken,
waterzuiveringsinstallaties, etc.

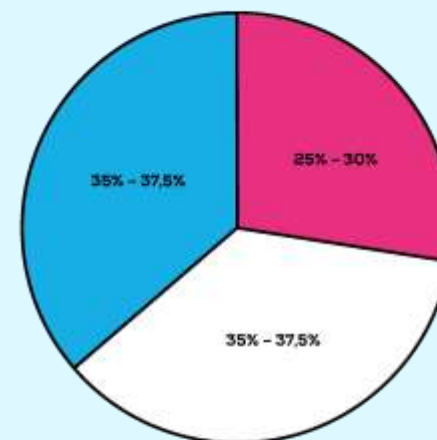
Zeer breed gespreid over alle regio's / sectoren

BRIGHT DUURZAAM NEUTRAAL



- Wereldwijde duurzame aandelen (50% - 60%)
- Duurzame bedrijfsobligaties (20% - 25%)
- Staatsobligaties en greenbonds van (Supra)nationale instellingen (20% - 25%)

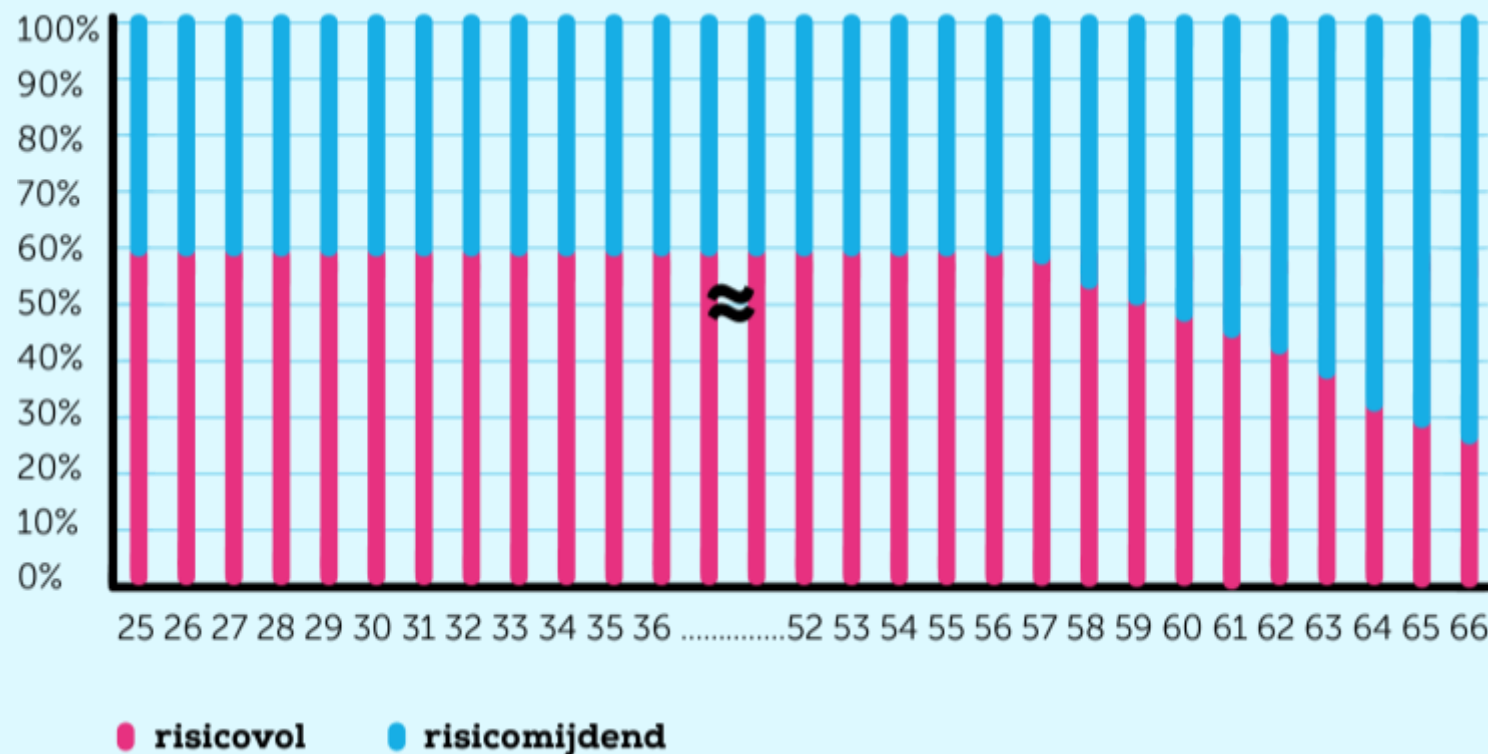
BRIGHT DUURZAAM DEFENSIEF



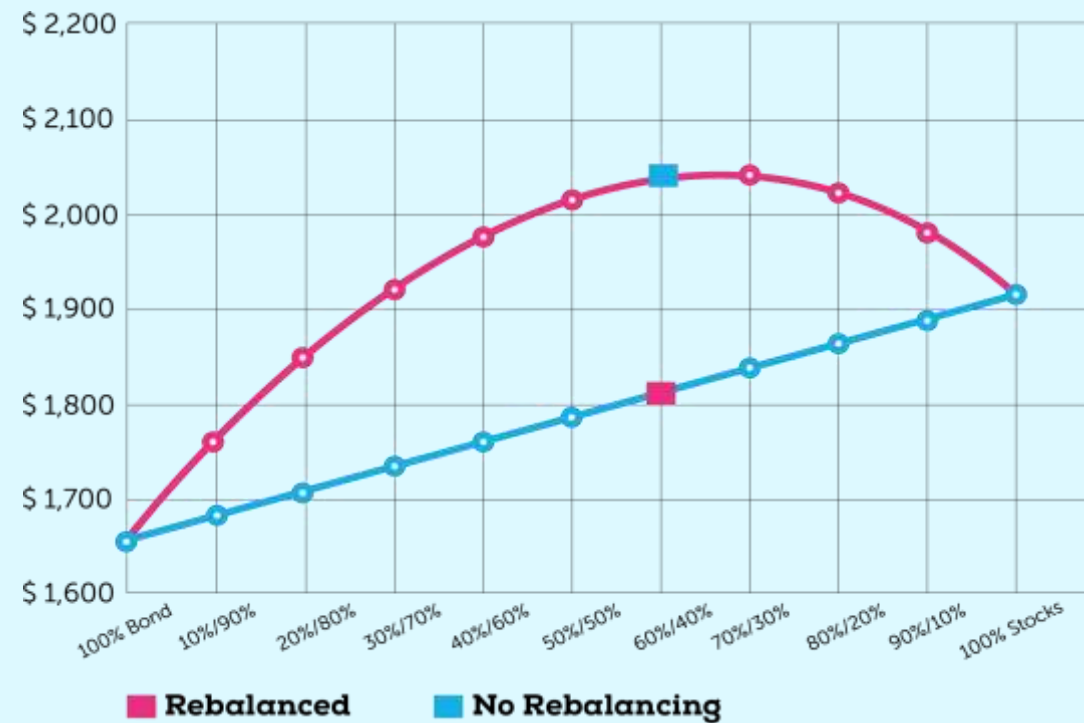
- Wereldwijde duurzame aandelen (25% - 30%)
- Duurzame bedrijfsobligaties (35% - 37,5%)
- Staatsobligaties en greenbonds van (Supra)nationale instellingen (35% - 37,5%)



Lifecycle beleggen

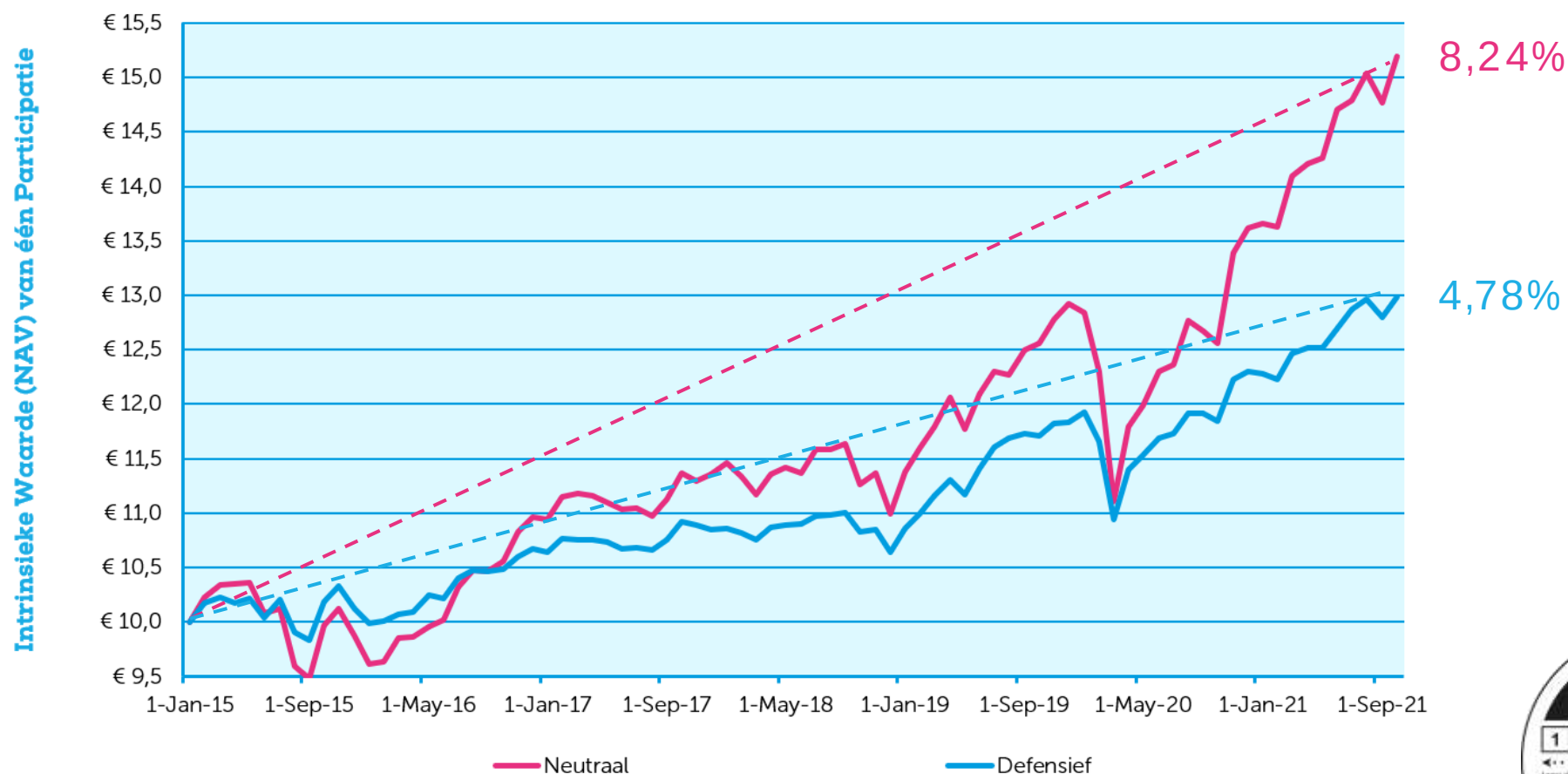


Optimale verdeling herbalanceren



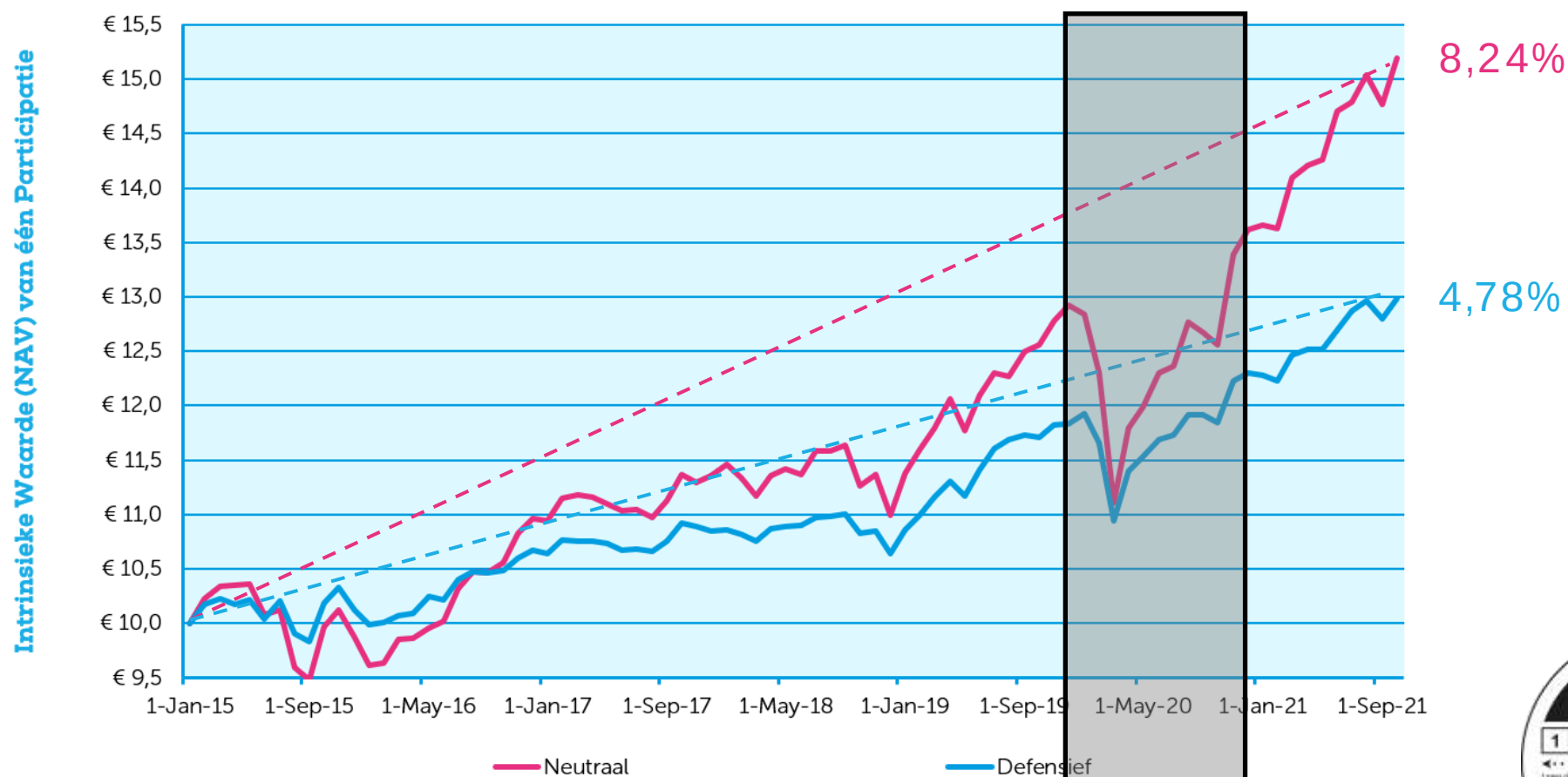
Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Historisch koersverloop van het Bright LifeCycle Fonds



Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Historisch koersverloop van het Bright LifeCycle Fonds



2020





Rendementen Bright LifeCycle Fonds

Samengesteld rendement (bij periodieke inleg)	Neutraal	Defensief
Maandelijks inleg	8,24%	4,78%
Kwartaal inleg	8,24%	4,82%
Jaarlijkse inleg	7,83%	4,64%

Enkelvoudig rendement (bij éénmalige inleg)	Neutraal	Defensief
1 maand	2,83%	1,49%
3 maanden	2,73%	0,89%
6 maanden	6,91%	3,78%
1 jaar	20,96%	9,62%
3 jaar	34,88%	19,96%
5 jaar	43,84%	23,78%
Sinds aanvang (6 feb 2015)	51,89%	29,85%

Jaar rendement (o.b.v. éénmalige inleg)	Neutraal	Defensief
2021 YTD	11,51%	5,59%
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%



Leg regelmatig in



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

Vragen tot nu toe?



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 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...

< 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

Toepassen

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

BrightPensioen

★★★★★ 409 reviews · TrustScore 4.8

Financiële instelling

Wg-Plein 456 · 1054 SH Amsterdam

PIN
voorschot
duur te onderbrengen

PIN Voorschot

★★★★★ 203 reviews · TrustScore 4.8

Financiële instelling

Kooltjesbuurt 1A-13 · 1411 RZ Naarden-Vesting

Lendex

Lendex.nl

★★★★★ 92 reviews · TrustScore 4.8

Financiële instelling

Wisselweg 33 · 1314CB Almere

Hoe start je met Bright?

1

Open een rekening!

Dit kost je vijf minuten

2

Bepaal je inleg

Gebruik onze tools:

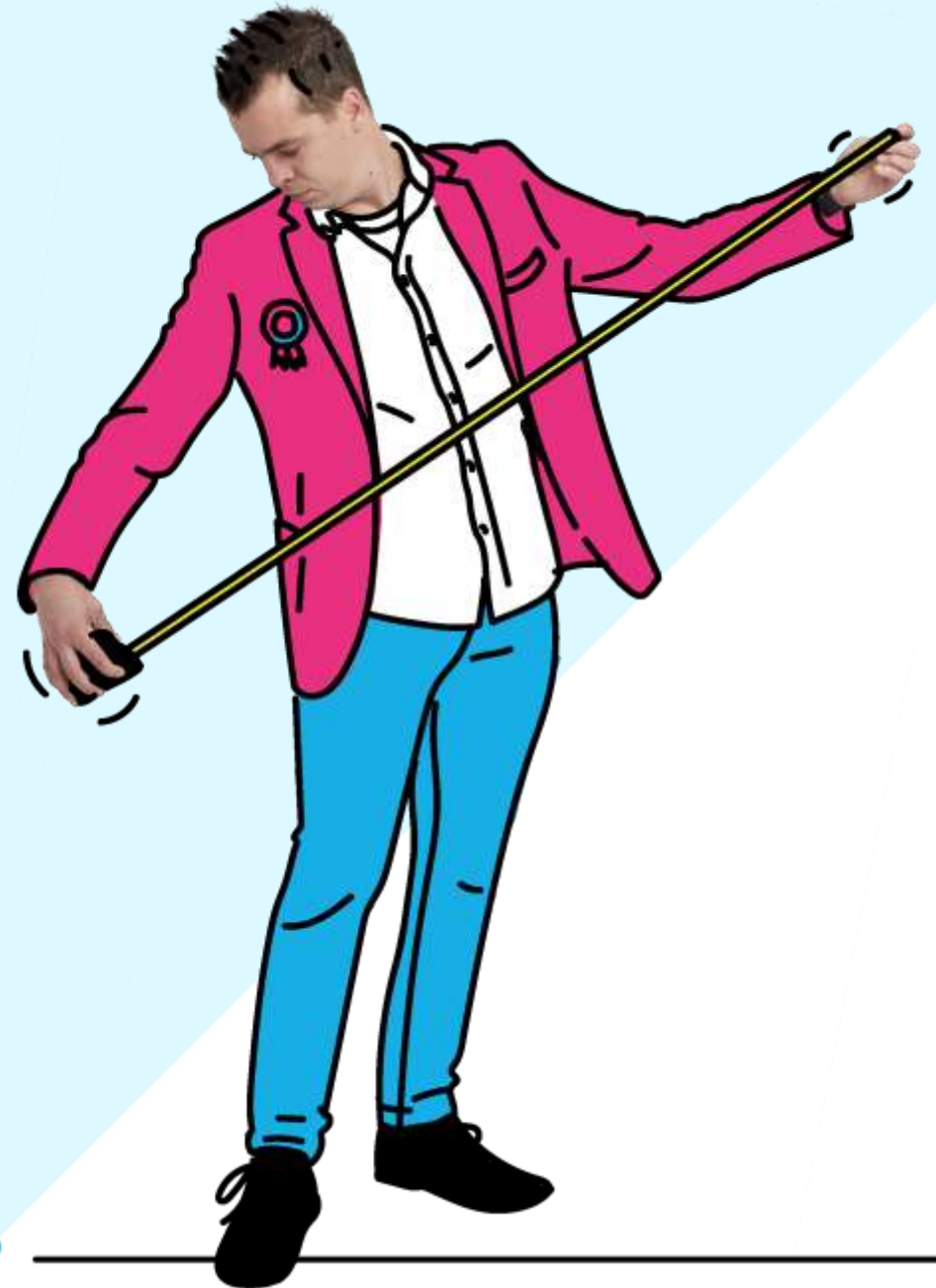
1. Jaarruimte tool
Hoeveel mag je inleggen?
2. Pensioen indicator
Hoeveel levert het op?

3

Vraag je belasting terug

Dit kun je maandelijks
terugkrijgen of eens per jaar

Demo



Toezicht en bewaring





MoneyMonk aanbieding

€ 50,- korting
op 1^e lidmaatschapsfactuur

Aanmelden via:
brightpensioen.nl/MoneyMonk



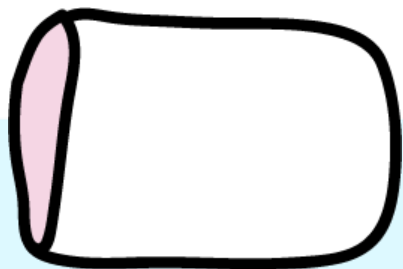
Waarom zou je het niet doen?



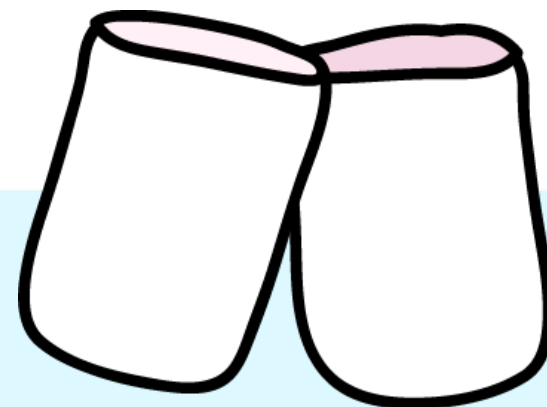
Zo zie je jezelf (liever) niet...



Wil je een marshmallow?

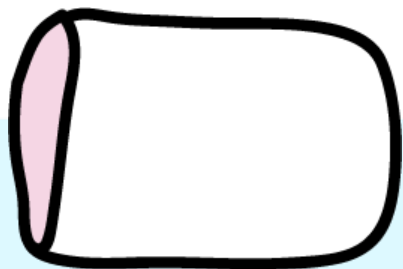


Nu?



Later?

Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

Pensioen?

Dat regel ik morgen wel...

Uitstelgedrag





Poll:

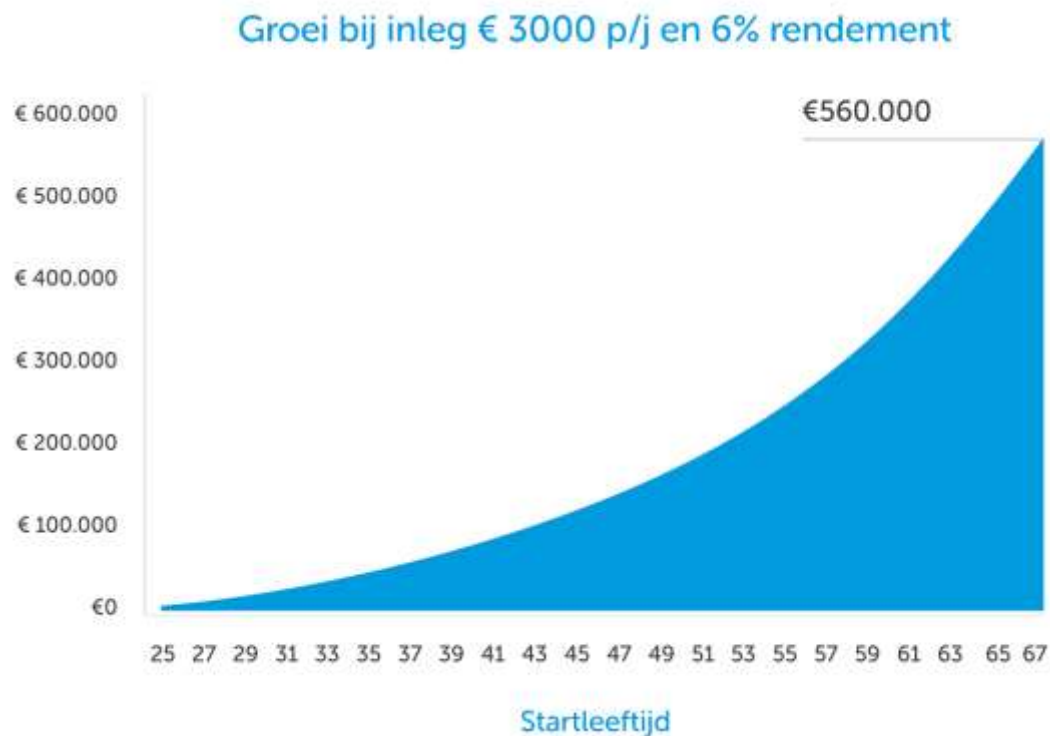
Je bent 25 jaar. Je kunt vandaag met pensioen beginnen, of pas over 5 jaar.
Hoeveel scheelt dit?

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

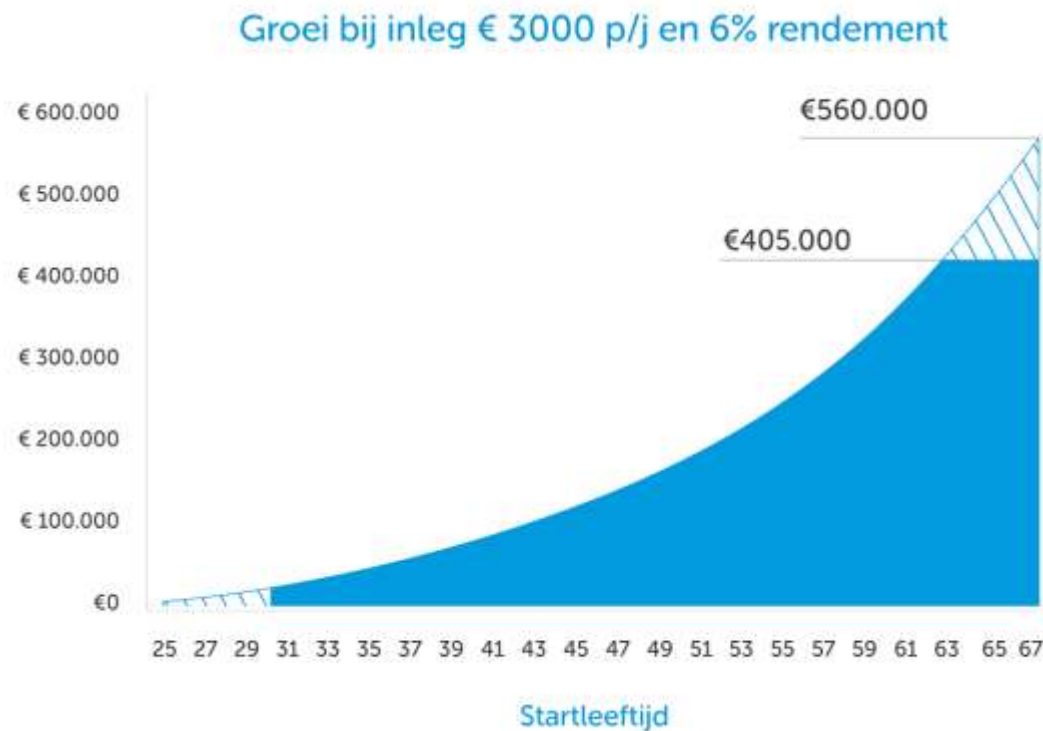
Situatie:

- Per jaar 3000,- inleggen (per maand 250,-)
- Tot je 67^e (dus 42 jaar vs. 37 jaar beleggen)
- Rendement is 6%

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

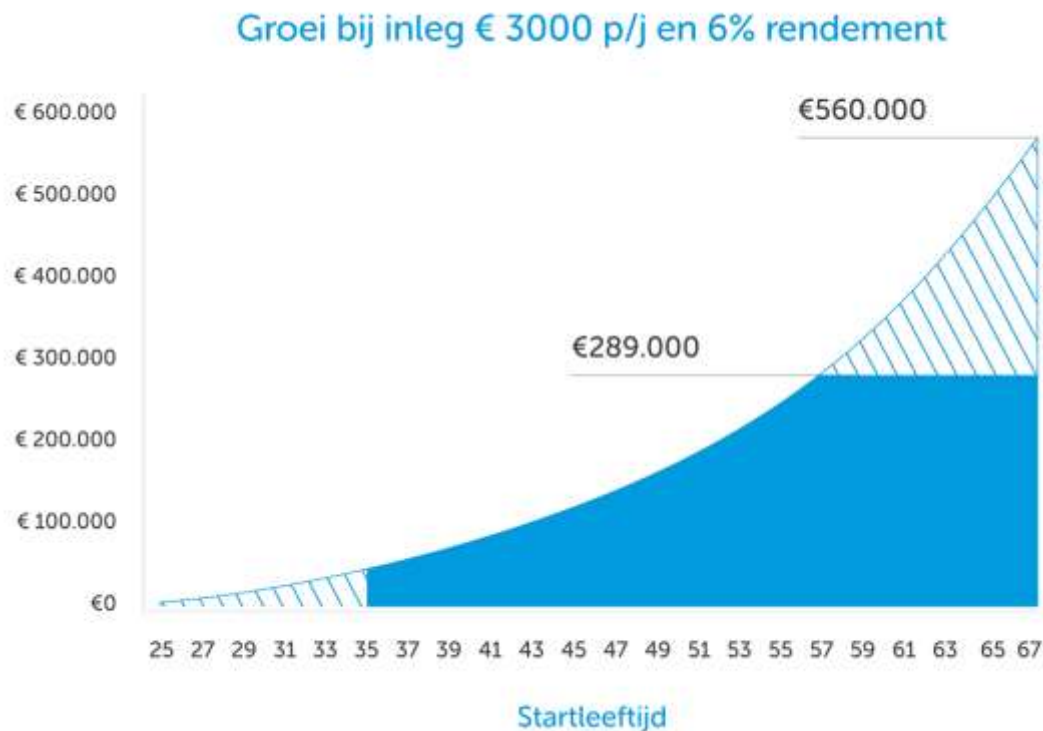


Vandaag beginnen...



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!

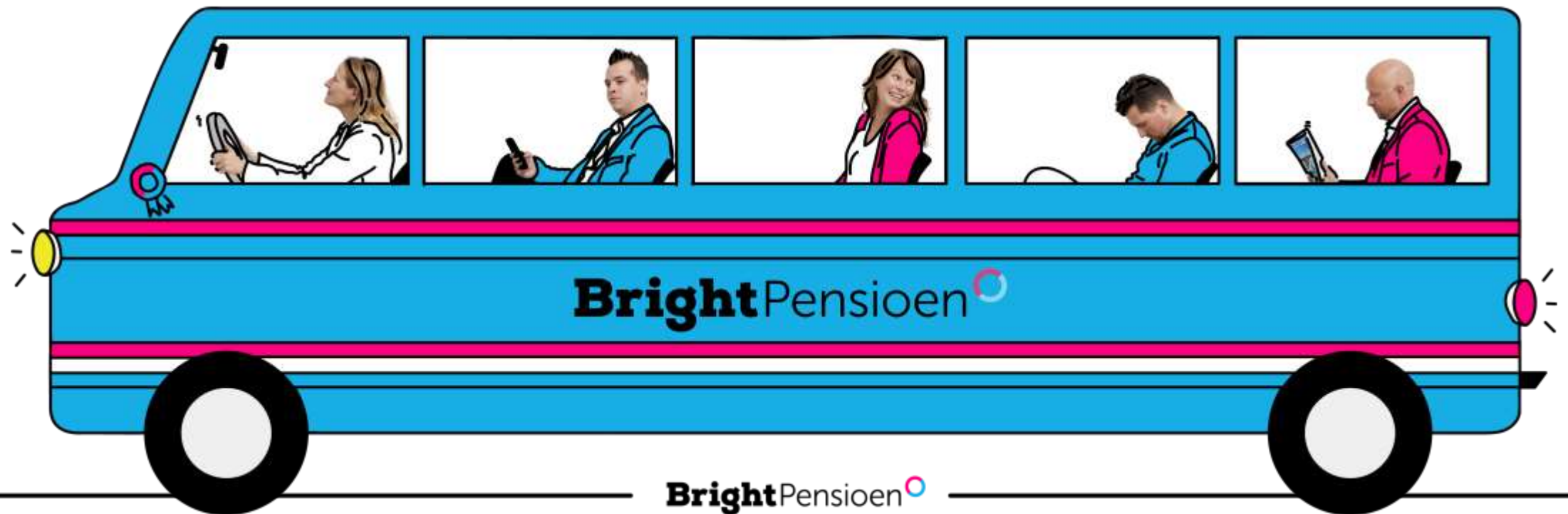
Dus...



stel niet langer uit, begin vandaag

Join the club, word aandeelhouder

brightpensioen.nl/word-bright



BrightPensioen

Bedankt!

