

Zo combineer je slim
de oudedagsreserve en lijfrente



Twee mogelijkheden



Fiscale
Oudedagsreserve (FOR)



Lijfrente
(fiscale jaarruimte)



Oudedagsreserve

- Een regeling voor IB-ondernemers (zzp'ers en mensen met een VOF of maatschap). Dus niet voor DGA!
- Het is een boekhoudkundige reservering
- Je reserveert een percentage (9,44%) van de winst uit onderneming voor je oudedag.
- De reserve mag niet groter worden dan het eigen vermogen en ook niet 'overtollig'.
- De reserve valt vrij als je stopt met je onderneming.
- Om te voorkomen dat je dan veel belasting betaalt stort je deze oudedagsreserve af in een lijfrente

Jouw oudedagsreserve berekenen

LEVEL 1

Beginner

9,44%

van de winst
uit onderneming

(in het jaar dat de winst gerealiseerd is)

Voordelen

- Het geld staat niet definitief vast; je beheert dit zelf.
- Eenvoudige berekening.
- Het is mogelijk om (een deel van) de oudedagsreserve vrij te laten vallen.
- Het fiscale voordeel – de belastingaftrek – heeft betrekking op hetzelfde jaar waarin het inkomen verdient is. Dus in een jaar waarin je veel verdient, heb je veel aftrek.
- Bij een relatief lager inkomen (< € 44.000) heb je meer fiscaal voordeel dan bij lijfrente.

Nadelen

- De oudedagsreserve mag niet groter worden dan het eigen vermogen in jouw bedrijf.
- Het eventuele rendement dat je met jouw oudedagsreserve maakt, is belast.
- Het vermogen staat niet veilig voor een vermogens- of bijstandstoets.
- Het maximum is lager dan bij lijfrente.
- De oudedagsreserve vraagt discipline om het geld daadwerkelijk te opzij te zetten. Je moet die uitgestelde belasting namelijk wel ooit betalen.
- De oudedagsreserve mag niet 'te hoog' zijn.



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%

BrightPensioen

Lijfrente (3e pijler pensioen)

- Met een lijfrente bouw je fiscaal voordelig een vermogen voor later op. Een individueel aanvullende pensioenpot dus.
- Voor iedereen (dus niet alleen ondernemers)
- Je stort periodiek geld op een geblokkeerde rekening bij een bank, verzekeraar of beleggingsinstelling.
- Over de inleg betaal je geen inkomstenbelasting. Je betaalt ook geen vermogensrendementsheffing over dit vermogen.
- Deze inleg wordt gespaard of belegd totdat je met pensioen gaat en je het periodiek laat uitkeren. Op dat moment betaal je wél belasting, maar in de regel minder
- De hoogte van je inleg wordt bepaald door je fiscale jaarruimte (jaar- en reserveringsruimte).

BrightPensioen



Voordelen

- Je betaalt geen inkomstenbelasting over de inleg binnen jouw jaarruimte.
- Je betaalt geen vermogensbelasting over je opgebouwde lijfrente pot.
- Jouw pensioen staat veilig voor de vermogens- of bijstandstoets.
- Er geldt geen limiet voor de hoogte van je pot met lijfrente.
- Bij een relatief hoger inkomen ($> \text{€ } 44.000$) heb je meer fiscaal voordeel dan bij de FOR.



Nadelen

- Het geld staat vast tot aan je pensioen (tenzij langdurig arbeidsongeschikt).
- De jaarruimte is gebaseerd op het inkomen van vorig jaar. Dit kan lastig zijn bij een (sterk) wisselend inkomen.
- Met het opgebouwde vermogen koop je een uitkering aan die je over een periode van minimaal vijf jaar moet laten uitkeren.
- Het kan je wat tijd kosten om je jaar- en reserveringsruimte te berekenen....

BrightPensioen

Jouw jaarruimte berekenen

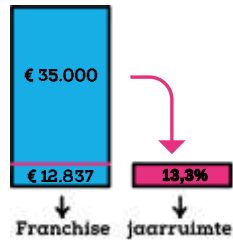
LEVEL 2

Gevorderde

13,3%

van de winst uit onderneming van vorig boekjaar, minus de AOW franchise, minus factor A.

Rekenvoorbeeld jaarruimte



Jaarinkomen 2021 : € 35.000
Franchise : € 12.837 -/-
Premiegrondslag : € 22.136

$(13,3\% \times 22.136 =)$ **€ 2.948**
 (€ ~ 250 p/m)



BrightPensioen

Jouw reserveringsruimte berekenen

LEVEL 3

Expert

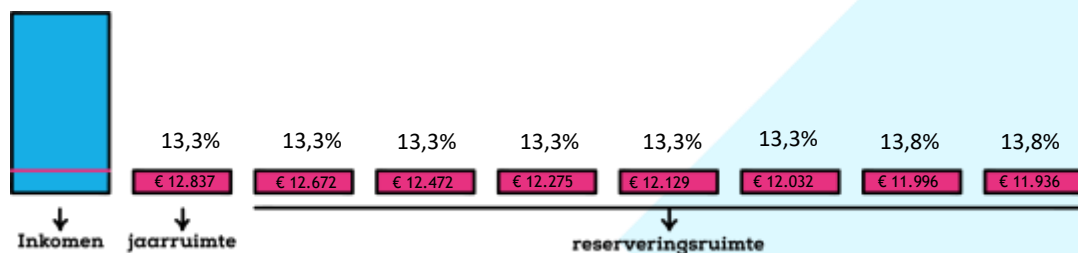
13,3% / 13,8%

van de winst uit onderneming van
vorige zeven boekjaren, minus
verschillende AOW franchises,
verschillende factoren A,
gemaximeerd tot een bedrag.

<https://brightpensioen.nl/jaarruimte/>

De reserveringsruimte

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



BrightPensioen

Appeltje-eitje met de handige jaarruimtetool Van Bright



BrightPensioen

Verschillen en overeenkomsten, voor- en nadelen



Verschillen



FOR

- Boekhoudkundige reservering
- Geld blijft beschikbaar
- Rendement belast
- Gebaseerd op inkomen huidig jaar
- Mag niet 'te groot' worden
- Maximum € 9.632 (2022)
- Meer voordeel bij inkomen < € 44.000

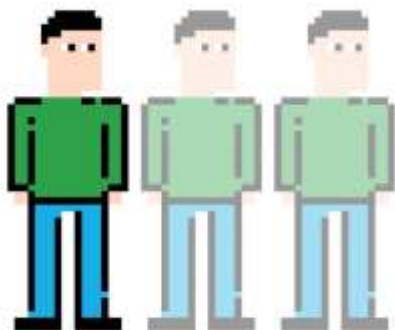


Lijfrente

- Geld staat werkelijk apart
- Geld vast op geblokkeerde rekening
- Rendement onbelast
- Gebaseerd op inkomen vorig jaar
- Geen limiet op totale hoogte
- Maximum € 13.570 / € 21.157 (2022)
- Meer voordeel bij inkomen > € 44.000

BrightPensioen

De FOR is populair



34%

van de zzp'ers maakt gebruik van de fiscale oudedagsreserve (FOR)

BrightPensioen



**Zet de zzp'er die gebruikmaakt van de FOR
dat geld daadwerkelijk apart?**



28% nee



25% een deel



47% ja, het hele bedrag

Van degenen die van de FOR gebruikmaakt:

32%

heeft geen idee van de hoogte van de opgebouwde FOR

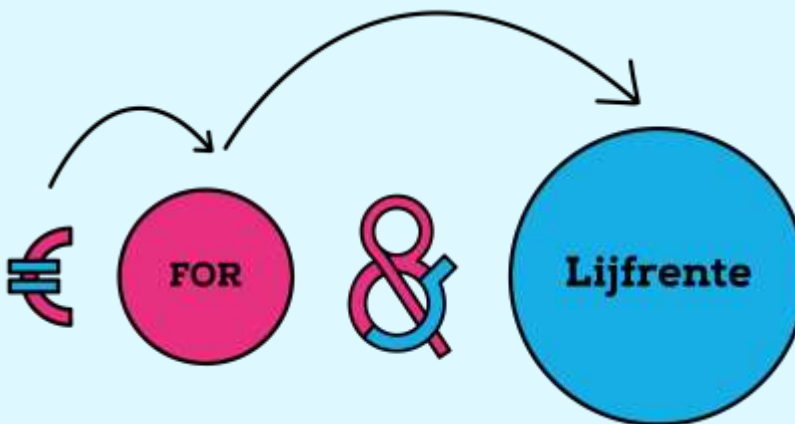


11%

is niet op de hoogte dat er belasting betaald moet worden over het FOR-bedrag dat wordt opgebouwd



Hoe voorkom je de FOR-valkuil?



Zo combineer je slim
de oudedagsreserve en lijfrente



FOR



Beleggingsrekening

Lijfrente



Pensioenrekening



Voorbeeld: zzp'er Peter

Jaar: 2018

Maandelijks inleg: € 300 op beleggingsrekening

Winst uit onderneming € 30.300

Maakt gebruik van de FOR: 9,44% van € 30.300 = € 2.860



**BELEGGINGS-
REKENING**



**PENSIOEN-
REKENING**



**OUDEDEDAGS-
RESERVE**

BrightPensioen

Begin: 2019

Peter laat zijn oudedagsreserve vrijvallen en zet 2.860 over van zijn beleggingsrekening naar zijn pensioenrekening.

Maandelijks inleg: € 350 op beleggingsrekening



**BELEGGINGS-
REKENING**



**PENSIOEN-
REKENING**



**OUDEDEDAGS-
RESERVE**

BrightPensioen

Eind: 2019

Winst uit onderneming komt dit jaar op € 50.000.
Maakt weer gebruik van de oudedagsreserve en voegt € 4.720 toe.
Het saldo op zijn beleggingsrekening is opgelopen tot € 5.200.



**BELEGGINGS-
REKENING**



**PENSIOEN-
REKENING**



**OUDEDEAGS-
RESERVE**

BrightPensioen

Begin: 2020

Laat oudedagsreserve weer vrijvallen en zet € 4.720 over van zijn beleggingsrekening naar zijn pensioenrekening.
Zet tevens nog € 271 aan niet gebruikte jaarruimte over van beleggings- naar pensioenrekening.
Gaat dit jaar € 500 per maand inleggen op zijn beleggingsrekening



**BELEGGINGS-
REKENING**



**PENSIOEN-
REKENING**



**OUDEDEAGS-
RESERVE**

BrightPensioen

Gedurende 2020

Door corona loopt inkomen terug. Stopt daarom na 9 maanden met inleggen. Peter komt uiteindelijk maar tot € 40.000 winst.

Maakt dit jaar wel gebruik van de oudedagsreserve en voegt € 3.776 toe aan zijn reserve.



**BELEGGINGS-
REKENING**



**PENSIOEN-
REKENING**



**OUDEDEDAGS-
RESERVE**

BrightPensioen

Gedurende 2021

Hij laat de FOR in de boeken staan vanwege de aanhoudende onzekerheid.

Hij gaat € 300 per maand inleggen. Hij komt tot € 55.000 winst.

Maakt gebruik van de FOR en voegt € 5.192 toe aan zijn oudedagsreserve.

Laat deze in 2022 in zijn boekhouding staan en stort begin 2022 nog € 416 jaarruimte.

Stand begin 2022:



**BELEGGINGS-
REKENING**



**PENSIOEN-
REKENING**



**OUDEDEDAGS-
RESERVE**

BrightPensioen

Meer weten?

Ga naar:
brightpensioen.nl/for



BrightPensioen

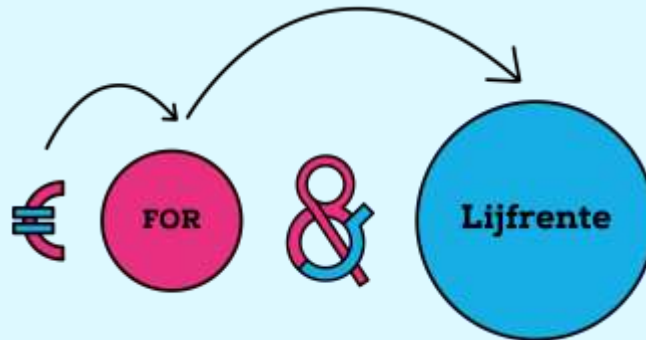
Waarom BrightPensioen?



BrightPensioen

1. Twee rekeningen voor één lidmaatschap

Zodat je de FOR en lijfrente slim kunt combineren. Maar ook: geld voor een tussenpensioen, je hypotheek aflossen of studie van je kind



BrightPensioen

2. 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.



BrightPensioen

3. Je wordt 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!



BrightPensioen

4. 100% duurzaam

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



BrightPensioen

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.

BrightPensioen

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.

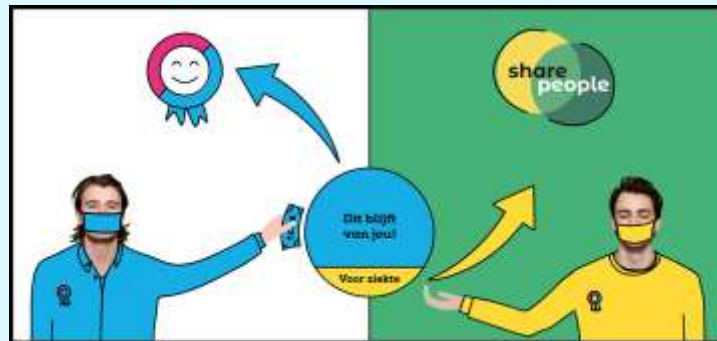


wij
zijn
social
enterprise™

BrightPensioen

6. Ook voor arbeidsongeschiktheid

Ruim 1000 Bright leden delen onderling het risico op arbeidsongeschiktheid met elkaar via een eigen schenkring op SharePeople



BrightPensioen

7. Bright voor je nabestaanden

Met de Bright Nabestaandenverzekering vul je je pensioenpot aan voor je nabestaanden, mocht je voor je pensioenleeftijd overlijden.



BrightPensioen

Wat kost dat lidmaatschap?

BrightPensioen



€ 0,-

- Totdat je € 5.000 hebt opgebouwd (max. 12 maanden)
- Bij een inlegpauze (bij < € 50.000)

€ 210,-

- In de jaren dat je actief inlegt

BrightPensioen

FINANCIËLE SECTOR

Grote verschillen in kosten voor aanvullend pensioen

Joost van Ruppeveld 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 aanvullend pensioen. 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



businessinsider.nl/pensioen-beleggen-kinder-vergelijken/

BUSINESS INSIDER ONDERNEMEN TECH FINANCE CARRIÈRE AUTO PREMIUM ALLES

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 Boroetskaya
12 feb 2021

- Vergelijkingsplatform Finner heeft de kosten van 18 aanbieders van pensioenrekeningen vergeleken.
- ZFP 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.

BrightPensioen

Hoe word je Bright?

1

Open je rekeningen

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

Schuif tussen rekeningen

Bekijk elk jaar hoeveel geld je van de beleggingsrekening naar je pensioenrekening wilt zetten

BrightPensioen

Demo



BrightPensioen

Toezicht en bewaring



BrightPensioen

Waarom zou je het niet doen?



BrightPensioen

Zo zie je jezelf (liever) niet...

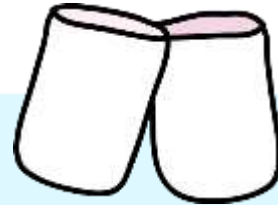


BrightPensioen

Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

BrightPensioen

Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

BrightPensioen

Pensioen?

Dat regel ik morgen wel...

Uitstelgedrag



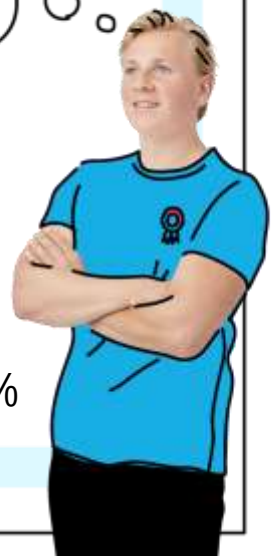
BrightPensioen

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%



BrightPensioen

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%

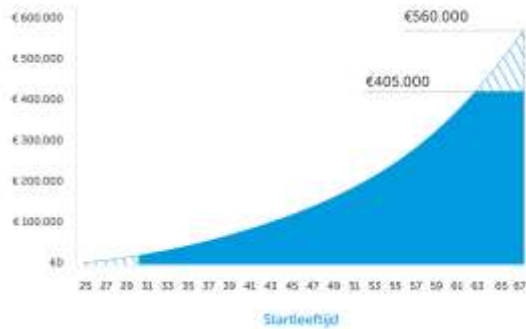
BrightPensioen



**Vandaag
beginnen...**

BrightPensioen

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

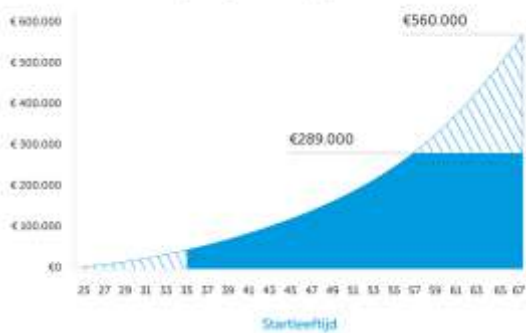


Vijf jaar uitstellen...

- Is 5 x € 3.000 minder inleggen
- Je bespaart dus € 15.000
- Dit scheelt maar liefst € 155.000 pensioen
- **Oftewel: 28% minder!**

BrightPensioen

Groeï 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!

BrightPensioen

Dus...



stel niet langer uit, begin vandaag

BrightPensioen

Join the club, word aandeelhouder

brightpensioen.nl/word-bright



BrightPensioen

Bedankt!



BrightPensioen