

Eerste hulp



Bij
oudedagsreserve
afschaffing

BrightPensioen^o

In dit webinar

- Wat is de oudedagsreserve?
- Hoe wordt deze gebruikt?
- Wat zijn jouw opties?
- Waarom BrightPensioen?
- Zo beleg je voor je pensioen
- Hoe bereken je je pensioen?
- Plus tips, tools, polls + cadeautje

BrightPensioen^o

Even voorstellen



BrightPensioen

Sjaak Zonneveld



BrightPensioen



A cartoon illustration of a bald man with a beard, wearing a white button-down shirt and blue trousers. He is holding an open book and looking down at it. A small red and blue ribbon is pinned to his shirt.

Mijn missie

Een eerlijk
pensioenstelsel!

BrightPensioen



A cartoon illustration of a woman with her hair tied back, wearing a white hoodie and blue trousers. She is holding a glowing lightbulb in her right hand, looking up at it. A small red and blue ribbon is pinned to her hoodie.

Karin's missie

Een eerlijk
financieel stelsel!

BrightPensioen

Onze missie



- De **beste pensioenaanbieder** van Nederland worden
- Het financiële stelsel veranderen in een **eerlijker en duurzamer** stelsel
- Nederland **pensioen en financieel bewuster** maken

BrightPensioen

Twee pensioenmogelijkheden voor zzp'ers



(Fiscale)
Oudedagsreserve (FOR)



Lijfrente
(3^e pijler pensioen)

BrightPensioen


Oudedagsreserve

- Een regeling voor IB-ondernemers (zzp'ers en mensen met een VOF of maatschap). Dus niet voor DGA!
- Het is een boekhoudkundige reservering van 9,44% van de winst uit onderneming.
- De reserve mag niet groter worden dan het eigen vermogen en ook niet 'overtollig' om Box3 belasting te ontlopen.
- 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

BrightPensioen

FV FISCAAL
voor mensen

AAKMELEN WELKOM!

Zoeken 

Over ons Contact MOCuitgevers

OPLEIDINGEN E-LEARNINGS INCOMPANY DOCENTEN NIEUWS SPECIALISTEN DOSSIERS VACATURES

Home » Dossiers » Voorkom dat reservering fiscale oudedagsreserve (FOR) leidt tot forse aanslag inkomstenbelasting in box 3

Voorkom dat reservering fiscale oudedagsreserve (FOR) leidt tot forse aanslag inkomstenbelasting in box 3

SPAREN EN BELEGGEN (BOX 3), ONDERNEMINGSFACILITEITEN

Onderbouw ondernemersbelang voor aanhouden liquide middelen!

De fiscale oudedagsreserve (FOR) is ontwikkeld voor zelfstandige ondernemers om een deel van de winst te reserveren voor hun oudedagsvoorziening. In de toekomst of uiterlijk bij het staken van de onderneming kan dan een lijfrente worden aangekocht of een tegoed gestort worden op banksparen. De liquide middelen hiervoor mogen niet in de onderneming worden aangehouden, aldus een recente uitspraak van Rechtbank Gelderland. Deze moeten dus overgeheveld worden naar box 3. Dit staat echter nergens vermeld op de website van de Belastingdienst. Hoe ga je hiermee om?

Specialisten



prof. mr. Jeroen Rheinfeld

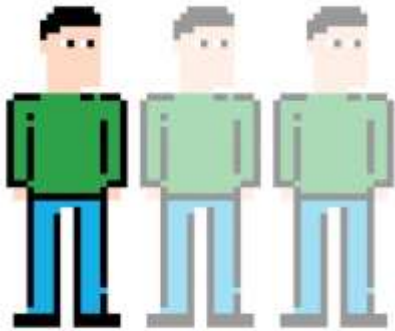


Jos van Bavel



Nicollé Goud

De FOR is populair



34%

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

BrightPensioen^o

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



28% nee

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



28% nee



25% een deel

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



28% nee



25% een deel



47% ja, het hele bedrag

Zet het geheel apart:



60%

van de vrouwen

VS



41%

van de mannen

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

44%
ongeveer



25%
exact



De Telegraaf DE KRANT VIDEO PODCAST PUZZELS 18 °C

NEWS SPORT ENTERTAINMENT **FINANCIËL** VRIJWUW LIFESTYLE WAT U ZIET

PREMIUM | Het beste van De Telegraaf

'Oudedagsreserve financiële valkuil zzp'ers'

Door **ELAËTJE BAX**
 Update: 10:50 uur, 10:51 | Vandaag, 10:50 en 05:0

[f](#) [t](#) [m](#) [b](#) [r](#)

[Lees voor](#)

AMSTERDAM - Zzp'ers die gebruik maken van de fiscale oudedagsreserve (FOR) lopen kans om in financiële problemen te raken wanneer ze met pensioen gaan en ze niet tijdig geld spart zetten. Op het moment dat de pensioengerechtigde leeftijd bereikt wordt, moet namelijk alle belasting over de FOR betaald worden. Minder dan de helft van de zzp'ers die gebruik maakt van deze oudedagsregeling reserveert nu het belastinggeld. Dit blijkt uit onderzoek van Multiscope in opdracht van BrightPensioen.



LAATSTE NIEUWS


17:49 **PREMIUM** Waarom maakt KPN internetten duurder: vier vragen

BrightPensioen

Tweede Kamer
DE RIJSTAD-GENERAAL

Engels Zoeken

Debat en vergadering Kamerleden en commissies **Kamerstukken** Zo werkt de Kamer Contact en bezoek



Hete > Kamerstukken > Kamerstukken

Schriftelijke vragen

Het bericht 'Onderzoek: zzp'ers en de fiscale oudedagsreserve'

[Download](#)

Indieners

Indiener
Inge van Dijk, Kamerlid Christen-Democratisch Appél

6 mei 2022
 mca2022nl
 Schriftelijke vragen

← → ↻ openkamer.org/kamervraag/2022208790/  

Open Kamer ^{beta} Wetsvoorstellen Kamervragen Stemmingen Statistieken Overig - 

Vraag 1

Bent u bekend met het bericht «Onderzoek: zzp'ers en de fiscale oudedagsreserve»?1

Ja.

Vraag 2

Kunt u aangeven hoeveel zzp'ers in Nederland gebruik maken van de fiscale oudedagsreserve (FOR)?

Circa 300.000 ondernemers die belastingplichtig zijn voor de inkomstenbelasting (IB-ondernemers) hebben een fiscale oudedagsreserve (FOR) op de balans staan. Dit is circa 30% van het totale aantal IB-ondernemers. Jaarlijks voegen gemiddeld 80.000 ondernemers een bedrag toe aan de FOR en onttrekken gemiddeld 26.000 ondernemers een bedrag aan de FOR.2

BrightPensioen 

Open Kamer ^{beta} Wetsvoorstellen Kamervragen Stemmingen Statistieken Overig - 

Vraag 9

Klopt het dat de FOR slechts in ongeveer de helft van de gevallen daadwerkelijk aangewend wordt voor een oudedagsvoorziening?

Ja, dit blijkt inderdaad uit de aangiftegegevens.

Vraag 10

In hoeverre is het voor zzp'ers eenvoudig om de FOR te gebruiken en de consequenties te overzien die de FOR heeft voor de financiële planning van zzp'ers op lange termijn?

Naar mijn indruk is het relatief eenvoudig om de FOR te gebruiken en de consequenties die de FOR heeft voor de financiële planning van ondernemers op de lange termijn lijken relatief overzienbaar.

Vraag 11

In hoeverre acht u de huidige FOR doelmatig in het licht van de ondersteuning van zzp'ers bij het opbouwen van pensioen?

Ik acht de huidige FOR niet doelmatig in het licht van de ondersteuning van ondernemers bij het opbouwen van een reële, oudedagsvoorziening. In het SEO-rapport Evaluatie fiscale ondernemersregelingen (april 2017)⁴ is bijvoorbeeld aangegeven dat in termen van doelmatigheid deze regelingen relatief duur zijn qua lasten en uitvoeringskosten.

BrightPensioen 



≡ **fd.** [Mijn nieuws](#) [Net binnen](#) [Beurs](#) [Krant](#) [Podcasts](#)

[Abonneren](#)

PENSIOENEN

Geef zzp'ers betere mogelijkheden om pensioenrisico's op te vangen

Sjaak Zonneveld 16:30

De fiscaal aantrekkelijke manieren voor zzp'ers om een oudedagsvoorziening op te bouwen zijn toe aan vernieuwing. De fiscale oudedagsreserve (FOR) is te vrijblijvend. Daarnaast zijn de regels voor lijfrente, de andere manier om fiscaal aantrekkelijk een spaarpotje voor later op de te bouwen, te strikt. Aanpassingen zijn noodzakelijk, schrijft Sjaak Zonneveld, directeur van BrightPensioen.

BrightPensioen

Vragen tot nu toe?



BrightPensioen

Wat zijn je opties?



BrightPensioen

1 Je maakt geen gebruik van de FOR



Houden zo... En ook niet meer aan beginnen

3

BrightPensioen

2 Je maakt gebruik van de FOR

- Je kan voor 2022 nog 'doteren'. Oftewel: over de winst van 2022 mag je 9,44% aftrekken en toevoegen aan je FOR.
- Daarna wordt deze 'bevroren' en kun je er niets meer aan toevoegen.
- Je mag hem daarna in je boekhouding laten staan, maar 'je moet er wel ooit iets mee'. De schuld aan de fiscus blijft namelijk staan!

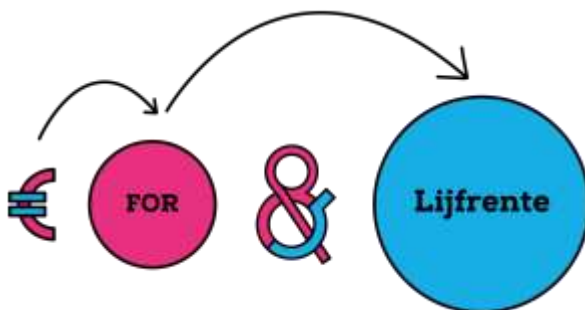
BrightPensioen

3 Je hebt in het verleden gebruik gemaakt van de FOR

- Er staat dus een reservering in je boekhouding. Daar moet je een keer iets mee, je moet de schuld aan de fiscus nog betalen.
- Als de oudedagsreserve vrijvalt moet je alsnog de uitgestelde inkomstenbelasting betalen
- Vrijvallen kan door de belastingdienst geïnitieerd worden. Bijvoorbeeld doordat je niet (meer) aan het urencriterium voldoet.

BrightPensioen

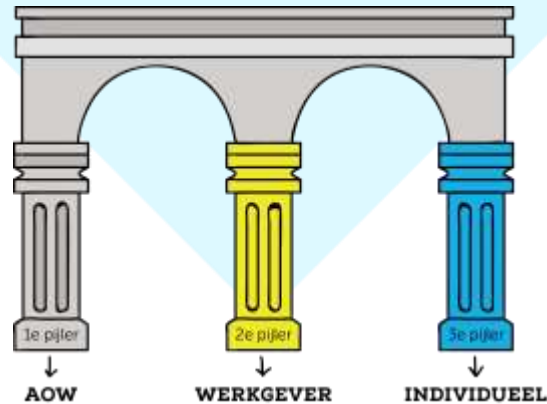
Als je het geld hebt: de FOR 'afstorten'



Door de FOR over te zetten naar lijfrente kun je de belasting uitstellen tot na je AOW leeftijd, zodat je een lager tarief betaalt

BrightPensioen

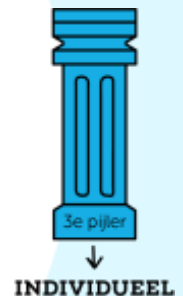
Lijfrente = Derde pijler pensioen



BrightPensioen

Lijfrente (3e pijler pensioen)

- Een individueel aanvullende pensioenpot, voor iedereen (dus niet alleen zzp'ers / 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 (minimaal 5 jaar) laat uitkeren. Op dat moment betaal je wél belasting, maar in de regel minder.
- Je kunt er *in principe* niet eerder aankomen, tenzij je langdurig arbeidsongeschikt wordt



BrightPensioen

Poll:

Hoe groot moet je **pensioenspaarpot** op dit moment zijn voor een modaal pensioen?

A. € 150.000 B. € 175.000 C. € 250.000

BrightPensioen^o

Poll:

A. € 100.000 B. € 175.000 C. € 250.000

BrightPensioen^o

Waarom BrightPensioen?



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.



BrightPensioen

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!



BrightPensioen

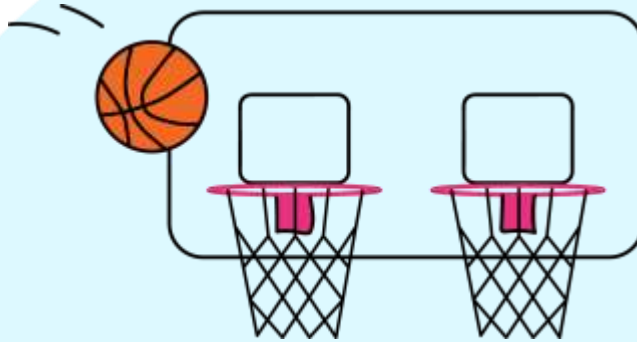
3. 100% duurzaam

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



BrightPensioen

4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap



BrightPensioen

5. Bright is een social enterprise

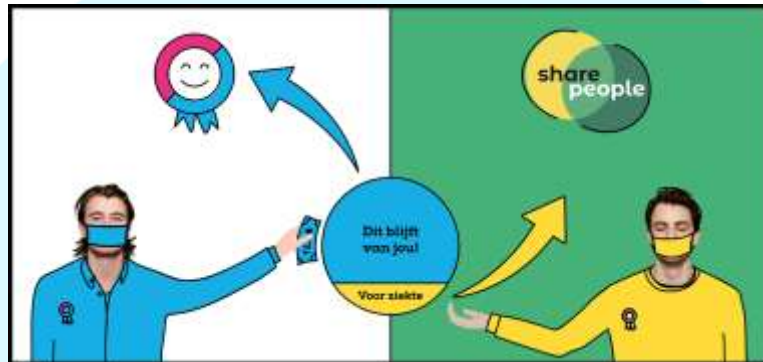
We hebben geen winstmaximalisatie als doel. Winst is een middel om een maatschappelijke uitdaging op te lossen. En dat is dat steeds minder mensen – zowel zzp'ers als werknemers pensioen opbouwen.



wij
zijn
social
enterprise™

BrightPensioen

6. Ruim 1000 Bright leden delen het risico op arbeidsongeschiktheid



BrightPensioen

7. De Bright Academy

Omdat de beste pensioenvoorziening investeren in jezelf is. Zo lang je leuk werk wil je helemaal niet met pensioen. Met de Bright Academy helpen Bright leden elkaar met webinars.



BrightPensioen

De Bright Academy



BrightPensioen

Zo beleggen we Bright



BrightPensioen

Tegen kostprijs



0,07%

De instapvergoeding voor elke storting die leden doen.



ca. 0,17% / 0,21%

De lopende fondskosten defensief / neutraal in 2021.



0,05%

De uitstapvergoeding voor wanneer leden het fonds verlaten.

BrightPensioen

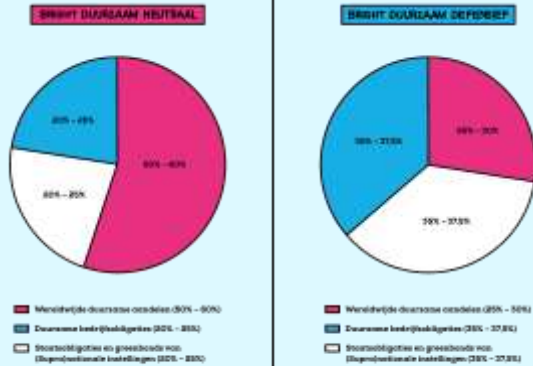
Duurzaam



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.

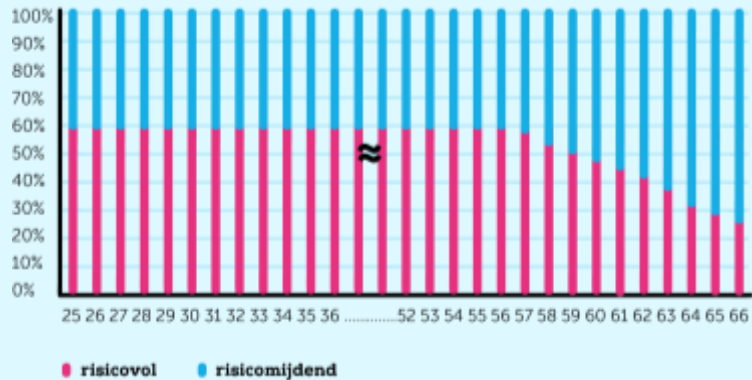
BrightPensioen

Zeer breed gespreid over alle regio's / sectoren



BrightPensioen

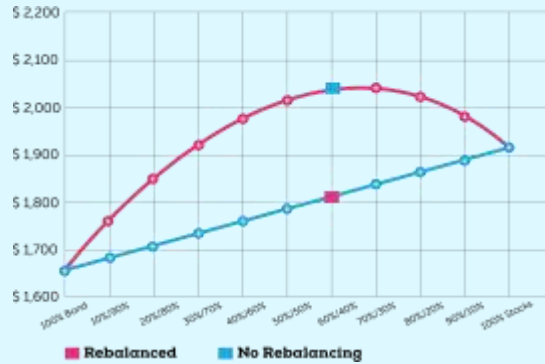
Lifecycle beleggen



BrightPensioen



Optimale verdeling herbalanceren



BrightPensioen

Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Historisch koersverloop van het Bright LifeCycle Fonds



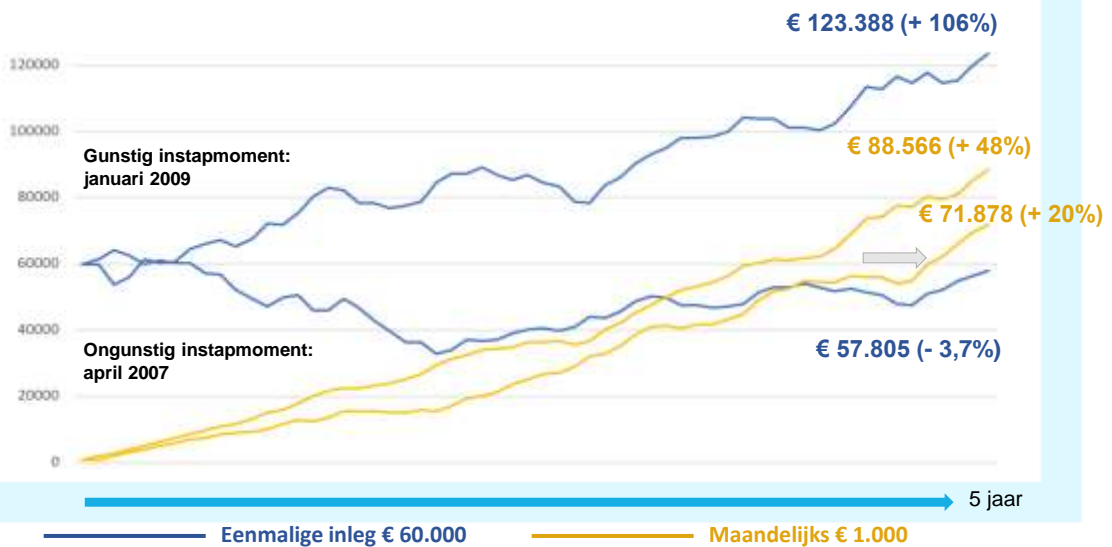
BrightPensioen

Poll: Je wilt je FOR van €60.000 beleggen Wat levert na 5 jaar meer op?

- A. € 60.000 in één keer beleggen
- B. € 60.000 in stapjes van € 1.000 per maand beleggen
- C. Dat ligt er maar net aan



BrightPensioen



BrightPensioen

Leg je FOR gespreid in



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

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

fd. Mijnnieuws · Net binnen · Krant · Geus · Service & Contact · Meer ▾

S&P Future ESG100 +0.37% 🔍 👤

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



BrightPensioen

businessinsider.nl/pensioen-beleggen-kostenvergelijking

BUSINESS INSIDER

ONDERNEMING TECH FINANCE CARRIÈRE AUTO PREMIUM ALLES



Abonneren

HOME » FINANCE » DEZE 3 PARTIJEN BIEDEN DE VOORDIELIGSTE PENSIOENREKENING AAN

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

Alina Barovitskaya
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

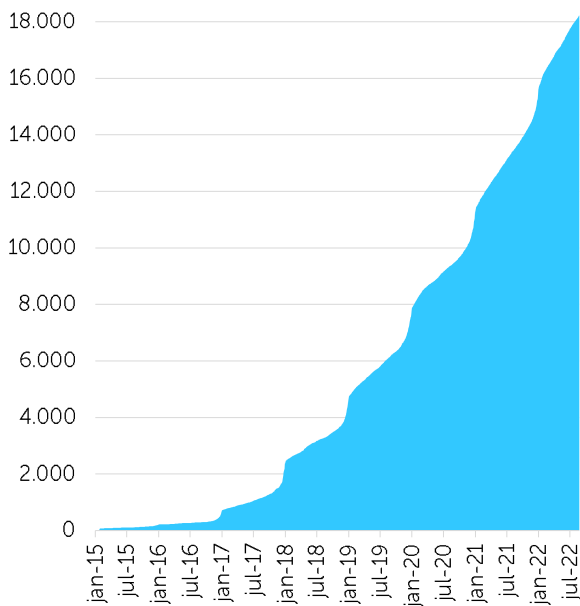
Toezicht en bewaring



caceis
INVESTOR SERVICES

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

BrightPensioen



Groei Bright

- Op dit moment > 18.000 leden.
- Sinds 2020 zwarte cijfers.
- Elk jaar in december groeispuurt

BrightPensioen

Vijf sterren-pensioen



BrightPensioen

Maar de
belangrijks
te sterren...

Trustpilot

Zoek een bedrijf of categorie...

Categorieën Blog Inloggen

Banken en financieel

Als beste beoordeeld in de categorie Financiële instelling

De best beoordeelde bedrijven uit de categorie Financiële instelling ©

Categorieën

- Bank en financieel
- Banken en financieel**
- Financiële instelling (27)
- Bank (6)
- Beleidsadvies (11)
- Garantieservice (7)
- Cryptocurrency-dienst (4)
- Gedebiteerdienst (15)

Filters Filter reacties

Stad of postcode:

Tropenzone:

Aantal reviews:

- Alle
- 25+
- 50+
- 100+
- 250+

De best beoordeelde bedrijven

Sorteer 1-4 van 4 resultaten gesorteerd op de hoogste score, gesorteerd op TrustScore ©

BrightPensioen

★★★★★ 400 reviews · TrustScore 4.8

Financiële instelling

Bij Post 490 · 1054 SM Amsterdam

PIN Voorschot

★★★★★ 200 reviews · TrustScore 4.8

Financiële instelling

Postbus 16-19 · 1411 RZ Naarden-Veldrop

Lendix

Lendix.nl

★★★★★ 10 reviews · TrustScore 4.8

Financiële instelling

Wolvening 20 · 1314CB Almere

BrightPensioen

Webinar-aanbieding

Word nu lid en betaal pas
lidmaatschap in 2023 (dus 3
maanden gratis t.w.v. 52,50).

Ga naar:

<https://brightpensioen.nl/fiscale-oudedagsreserve-overboeken/>



BrightPensioen

Of even scannen...



<https://brightpensioen.nl/fiscale-oudedagsreserve-overboeken/>

BrightPensioen

Bedankt!



BrightPensioen