

## Zo bereken je jouw jaarruimte en belastingvoordeel



BrightPensioen

## In dit webinar

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

BrightPensioen

# Even voorstellen



BrightPensioen

# Sjaak Zonneveld



BrightPensioen

# 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**



BrightPensioen

## 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%

BrightPensioen

**Poll:**

**55%**

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

BrightPensioen

## De jaarruimte

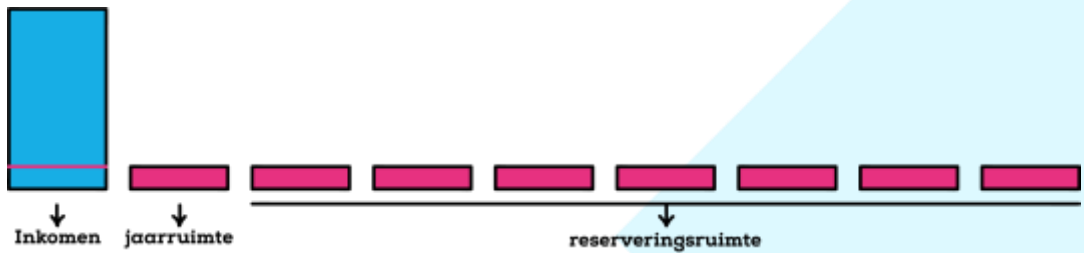
Het deel van je *inkomen van vorig jaar* dat je *dit jaar* fiscaal vriendelijk opzij mag zetten voor je pensioen.



BrightPensioen

# De reserveringsruimte

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



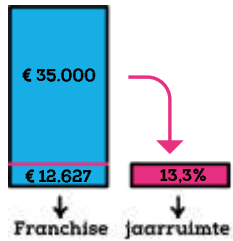
BrightPensioen

# Hoe bereken je het?



BrightPensioen

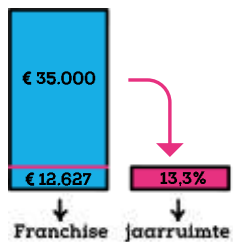
# Rekenvoorbeeld jaarruimte



BrightPensioen



# Rekenvoorbeeld jaarruimte

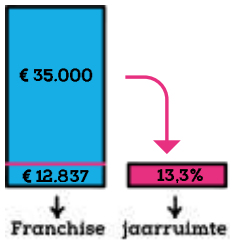


Jaarinkomen 2020 : € 35.000  
 Franchise : € 12.672 -/-  
 Premiegrondslag : € 22.328

BrightPensioen



# Rekenvoorbeeld jaarruimte



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

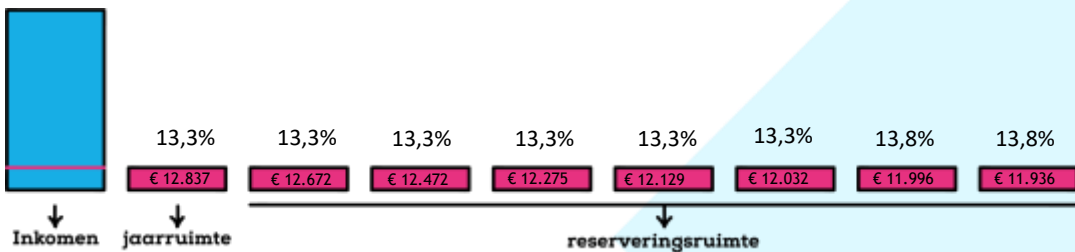
(13,3% x 22.136 =) € 2.948  
 (€ ~ 250 p/m)



BrightPensioen

# Maar nu de reserveringsruimte

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



BrightPensioen

# Demonstratie jaarruimte indicatie



BrightPensioen

## De tool houdt rekening met alle vormen van fiscale vormen van pensioenopbouw

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



BrightPensioen



# Wat heb je nodig?

## 1. Inkomensgegevens van de vorige jaren

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



BrightPensioen

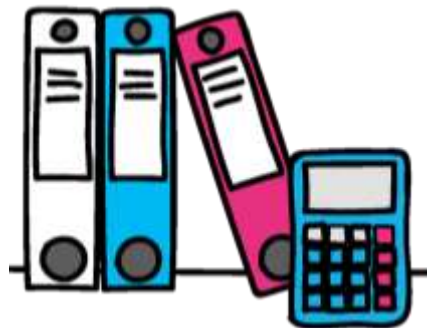
# Wat heb je nodig?

## 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



BrightPensioen



# mijnpensioenoverzicht.nl

Nederlands ▾
Uitloggen

## In twee stappen naar uw pensioenoverzicht



### Stap 1: uw gegevens ophalen

Op dit moment worden uw gegevens opgehaald bij de Sociale Verzekeringsbank (ZVW) en uw pensioenuitvoerders. Dit duurt ongeveer een minuut. Daarnaast stellen wij u graag nog een paar vragen. Deze gegevens worden niet opgeslagen en zijn alleen bedoeld om onze informatie zo goed mogelijk aan te laten sluiten op uw situatie.

Sociale Verzekeringsbank		<input type="checkbox"/> Gegevens ophalen
AEGON Levensverzekering N.V.		<input type="checkbox"/> Gegevens ophalen
Centraal Beheer		<input type="checkbox"/> Gegevens ophalen
Zwitserleven		<input type="checkbox"/> Gegevens ophalen

**Denkt u dat dit overzicht niet compleet is?**  
Neem dan contact op met de missende pensioenuitvoerders. Weet u niet waar u in het verleden pensioen heeft opgebouwd? Onze Servicestak helpt u graag verder via [info@mijnpensioenoverzicht.nl](mailto:info@mijnpensioenoverzicht.nl) of 020-7512870.



# 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



# 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)



BrightPensioen

## Demonstratie jaarruimte tool



BrightPensioen

**BrightPensioen** Handleiding Schat je pensioen Webinars Word Bright Voor Bright leden

## Bereken jouw jaarruimte

Belastingjaar **2022**

Geboortedatum **1-01-1980**

€ 12.837 -LOM-ruimte  
 € - Pensioenruimte in 2022  
 12,3% Jaarruimte percentage

**Uit loondienst**  
 Jaar 2021 €  
 Pensioen opgebouwd via  
 pensioensparen?  
 Factor A 2021  
 Factor A multipla 8,21

**Uit Onderneming**  
 Wastorting 2021 €  
 Gebruik gemaakt van de  
 pensioensparingsruimte (FOR)  
 in 2021?  Ja  Nee  
 Toeslagen FOR in 2021  
 Afname FOR in 2021  
 FOR ongetoet naar lijfrente in 2022

**Overig belastbaar inkomen**  
 Overig inkomen 2021 €

Maximaal €

Beschikbare jaarruimte in 2022 €  
 Beschikbare reserveringsruimte in 2022 €  
 Maximaal toegelaten lijfrentestorting in 2022 €  
 Gestort aan lijfrente in 2022 €  
 Aanvullend gestorte reserveringsruimte €  
 Aanvullend gestorte jaarruimte €  
 Nog maximaal extra in te leggen in 2022 €

↓ Scroll

Ongebruikte jaarruimtes afgelopen 7 jaren  
 Nog ongebruikt begin 2022  
 Gebruikt in 2022  
 Ongebruikte jaarruimtes over voor de komende jaren

2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
€	€	€	€	€	€	€	€	€

→ Overzicht alle jaren kan je vinden via: instellingen > jaar 2022 > berekening over 2022 > de callen 202-P28 van de link 2022\_KORT

Financiële Ouderopbrengst  
 Max F100 begin 2021  
 Toeslagen FOR in 2021  
 Afname FOR in 2021

2022 2021 2020 2019 2018 2017 2016 2015 2022 FOR

# De praktijkcase: Bas

Tabblad	Jaar	Werkgever	Loondienst	Uitkering	ZFP	Factor A	FOR	Lijfrente
2022	2021	-	-		€ 50.000		Nee	?
2021	2020	-	-		€ 40.000		Nee	€ 5.000
2020	2019	UWV...	-	€ 5.000	€ 30.000		Ja	
2019	2018	DEFA	€ 32.000			408		
2018	2017	Vermeer	€ 32.000					€ 2.500
2017	2016	Vermeer	€ 30.000					
2016	2015	Lupak	€ 25.000			212		
2015	2014	Lupak	€ 23.000			186		

## Belangrijk: Inleggen voor eind 2021!



BrightPensioen

## Vragen tot nu toe?



BrightPensioen

# BrightPensioen



BrightPensioen

## Missie



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

BrightPensioen

## Voor wie is **BrightPensioen?**



Zzp'ers



Werkgevers en  
werknemers zonder pensioen



DGA'S

**BrightPensioen**

Wat maakt  
BrightPensioen  
anders dan anderen?



**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

## Beleggen 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



## 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. Duurzaam

Bright belegt uitsluitend duurzaam, en dat is dan ook de enige 'smaak' die we hebben. Daarnaast is het bedrijfs- en verdienmodel duurzaam.



BrightPensioen

# Waarom duurzaam?

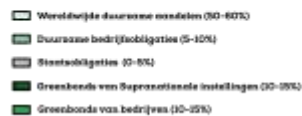
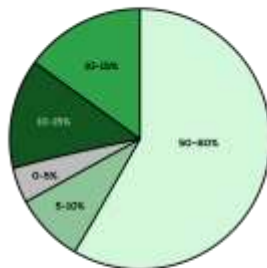


1. Waarom zou je geld dat bedoeld is om je toekomst veilig te stellen, investeren in zaken die je toekomst in gevaar brengen?
2. Duurzame beleggingen worden als minder risicovol beschouwd.
3. De meerderheid van de onderzoeken naar duurzaam beleggen toont een positief effect op rendement aan.

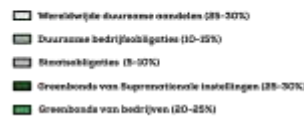
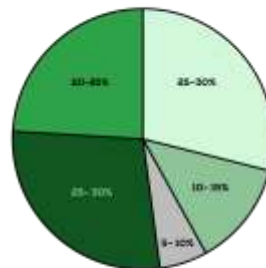
BrightPensioen

# Waar in beleggen we?

BRIGHT DUURZAAM NEUTRAAL



BRIGHT DUURZAAM DEFENSIEF



BrightPensioen

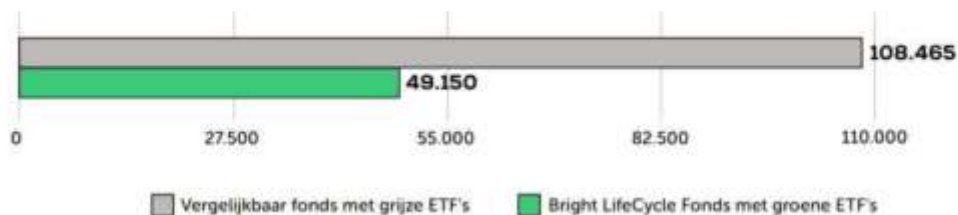
## Doel: 6% (bij 2% inflatie)



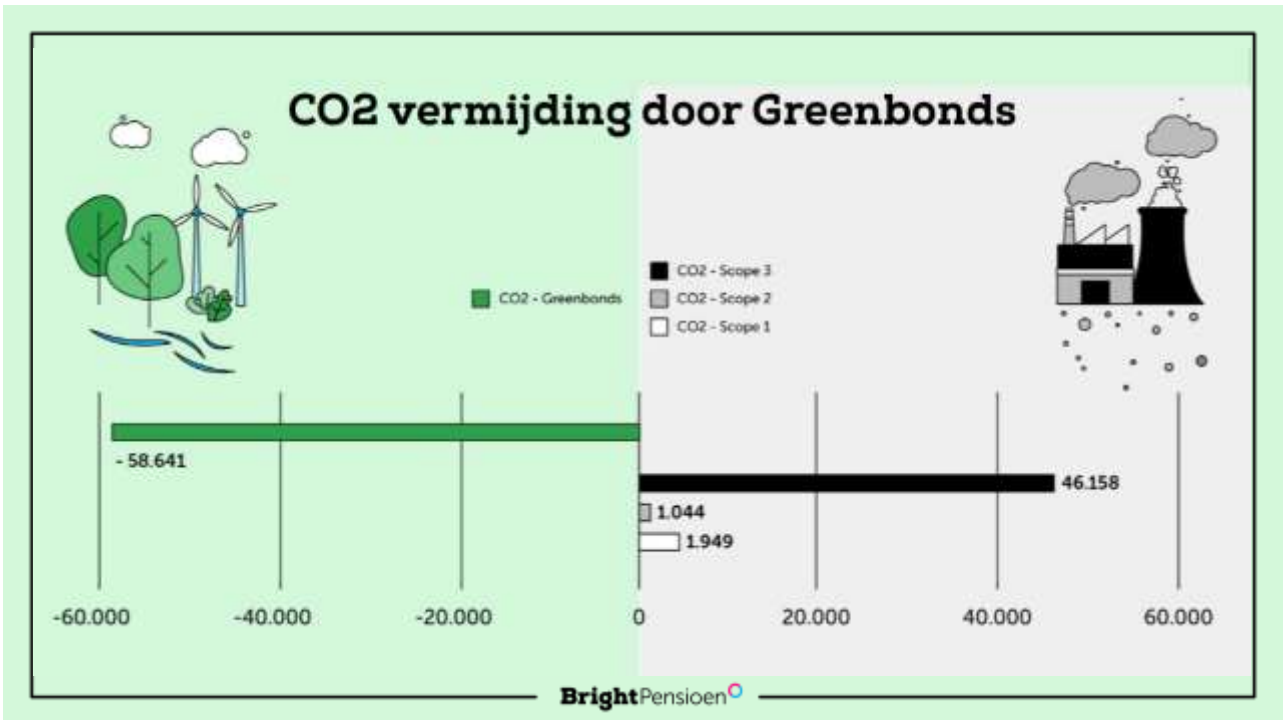
BrightPensioen

## Hoeveel scheelt het qua uitstoot?

### CO2 ton verschil duurzame ETF's in het fonds versus grijze variant



BrightPensioen



# Duurzaamheidsverslag

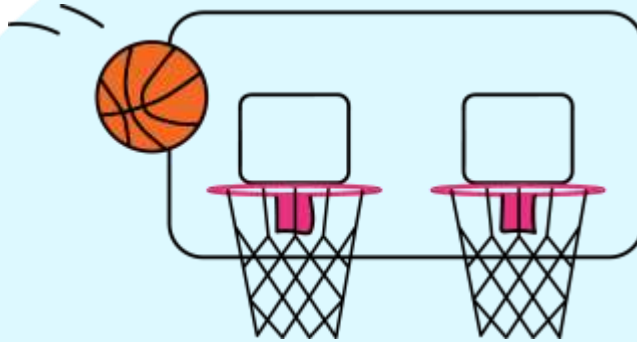
## Bright LifeCycle Fonds over 2021

Op basis van de Europese regelgeving  
(Sustainable Finance Disclosure Regulation)



**BrightPensioen**

## 4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap



BrightPensioen

## 5. Bright is een social enterprise

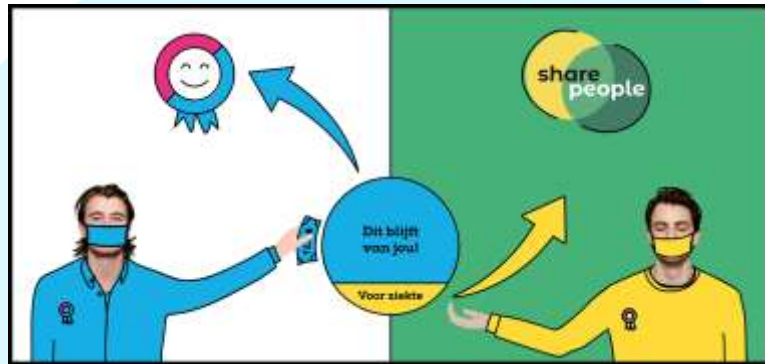
We hebben geen winstmaximalisatie als doel. Winst is een middel om een maatschappelijke uitdaging op te lossen. En dat is dat steeds minder mensen – zowel zzp'ers als werknemers pensioen opbouwen.



wij  
zijn  
social  
enterprise™

BrightPensioen

## 6. Ruim 1000 Bright leden delen het risico op arbeidsongeschiktheid



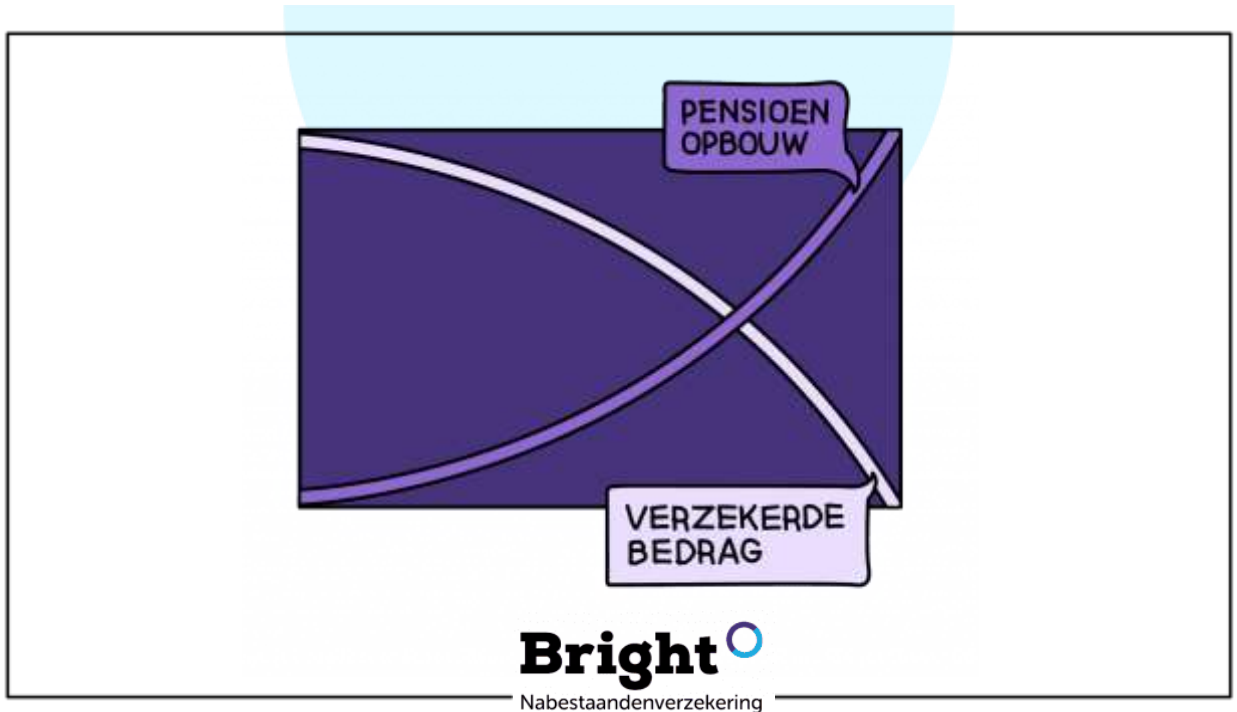
BrightPensioen

## 7. Bright voor je nabestaanden



**Bright**

Nabestaandenverzekering



## 8. 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.



**Bright**Pensioen 

# De Bright Academy



## 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

BrightPensioen<sup>o</sup>

### 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
- Meer 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-kostenvergelijking

BUSINESS INSIDER ONDERNEMING 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 Barovitskaya  
12 feb 2021

f t in w e y

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



BrightPensioen<sup>o</sup>

# Ratings & Reviews



BrightPensioen<sup>o</sup>

**Maar de  
belangrijks  
te sterren...**

**Trustpilot** Zoek een bedrijf of categorie... Categorieën Help Rapport

Banken en Financien  
**Als beste beoordeeld in de categorie Financiële instelling**  
De best beoordeelde bedrijven uit de categorie Financiële instelling ©

**Categorieën**

- Geld en verzekeringen
- Banken en Financien**
- Financiële instelling (27)**
- Bank (9)
- Betalenrekening (11)
- Garantieservice (7)
- Cryptocurrency-dienst (4)
- Gedigitaliseerde (18)

**Filters** Filter reacties

Staat of postcode

Tropenman

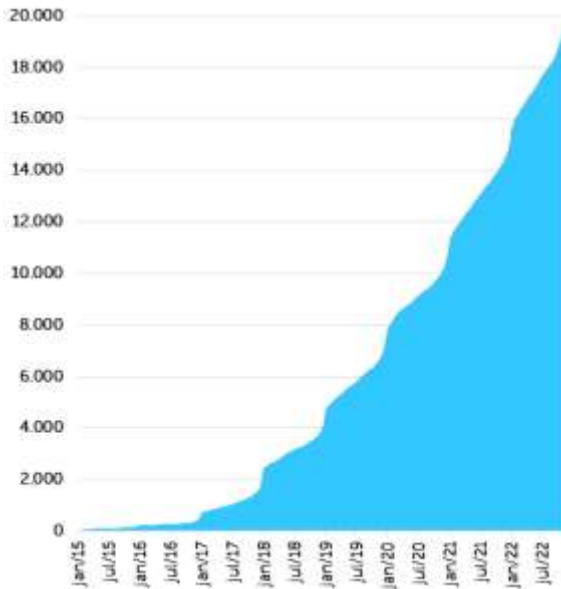
Aantal reviews

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

**De best beoordeelde bedrijven**  
Toeset 1-6 aan 6 resultaten gesorteerd op de hoogste score, gesorteerd op TrustScore ©

Bedrijf	TrustScore	Aantal reviews
<b>BrightPensioen</b>	★★★★★	428 reviews
<b>PIN Voorschot</b>	★★★★☆	233 reviews
<b>Lendex.nl</b>	★★★★☆	10 reviews

**BrightPensioen**



## Groei Bright

- Gelanceerd in 2015
- Sinds 2020 zwarte cijfers
- Op dit moment ruim 20.000 leden
- Elk jaar in december groeispurt

**BrightPensioen**

# Waarom stellen mensen het uit?



BrightPensioen

## Zo zie je jezelf (liever) niet...

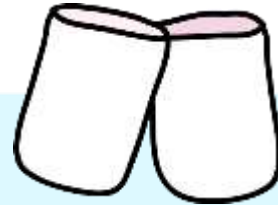


BrightPensioen

# Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

BrightPensioen

# Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

BrightPensioen

# Pensioen?

## Dat regel ik morgen wel...

Uitstelgedrag

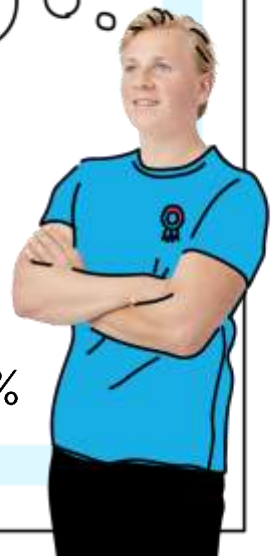


### Poll:

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<sup>e</sup> (dus 42 jaar vs. 37 jaar beleggen)
- Rendement is 6%

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

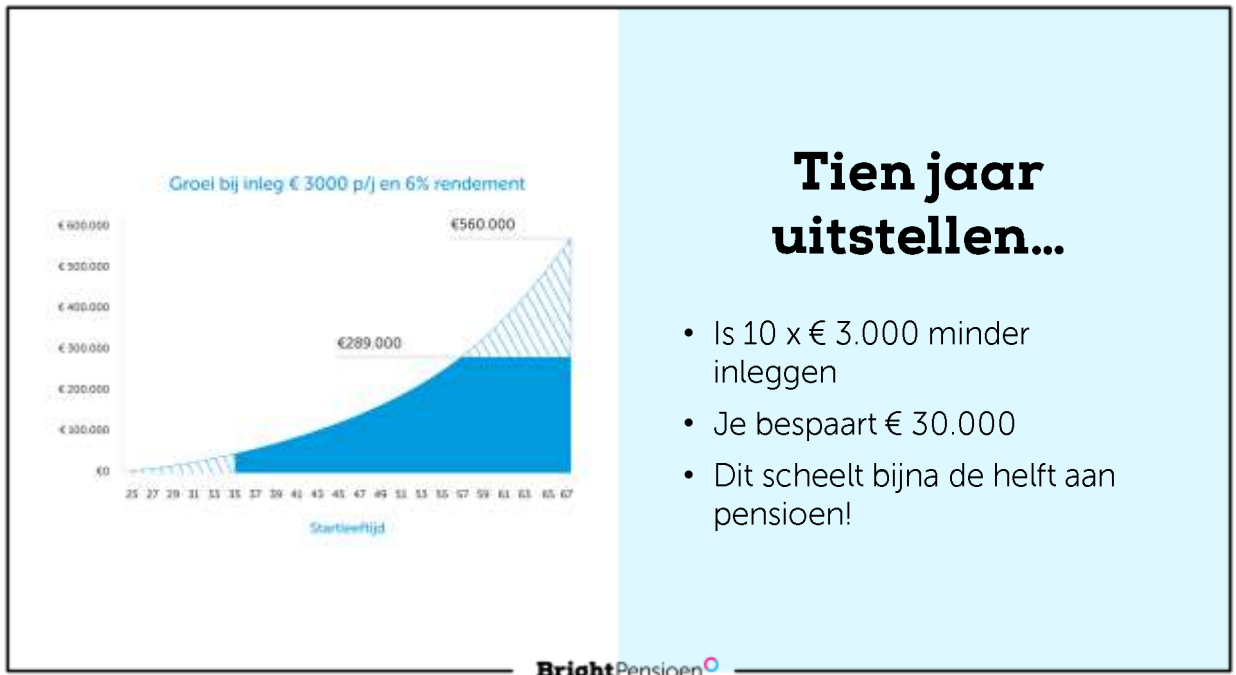
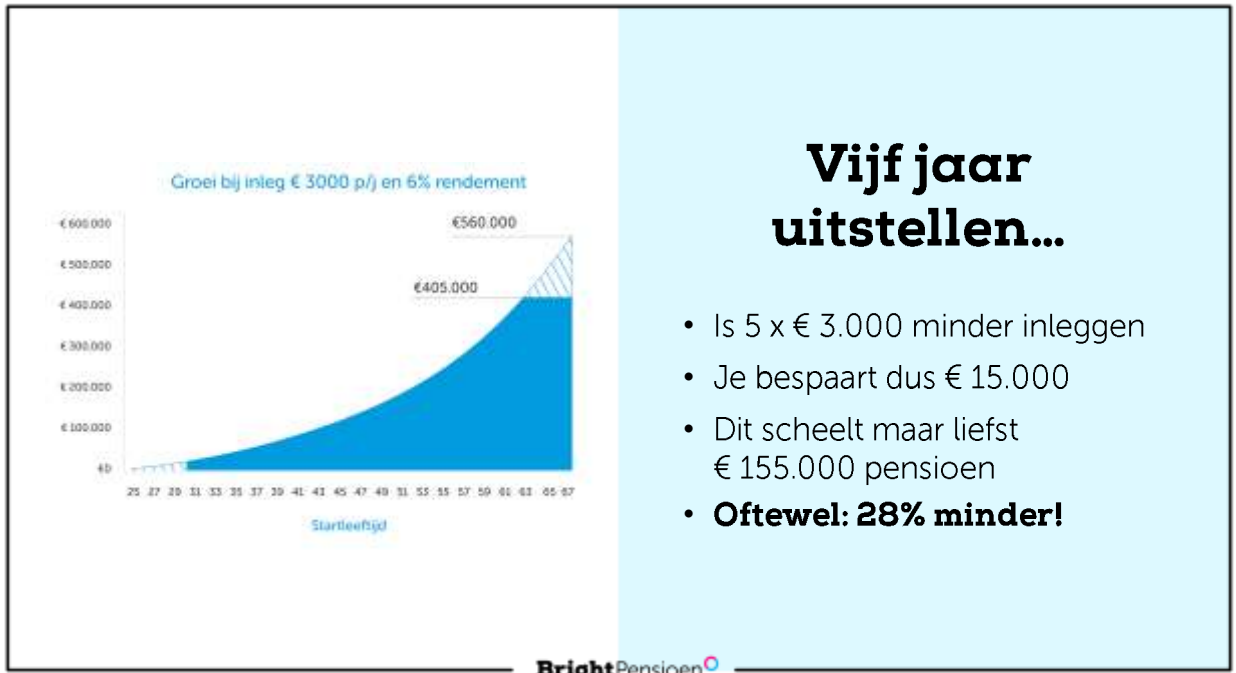
BrightPensioen



**Vandaag  
beginnen...**

BrightPensioen





# Dus...



stel niet langer uit, begin vandaag

BrightPensioen

## Join the club, word aandeelhouder

[brightpensioen.nl/word-bright](https://brightpensioen.nl/word-bright)



BrightPensioen

# Bedankt!



BrightPensioen