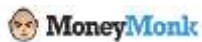




Slimme manieren om als zzp'er je pensioen te regelen



BrightPensioen



In dit webinar

- Hoe werkt pensioen en wat kun je zelf doen?
- Alternatieve mogelijkheden om zelf je pensioen te regelen
- Hoe bereken je je pensioen?
- Hoe beleg je voor je pensioen?
- Waarom BrightPensioen?
- Plus tips, tools, polls

BrightPensioen

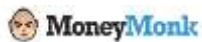


Sjaak Zonneveld

= exact
ORACLE®



BrightPensioen



Het Nieuwe Werken aan je pensioen



BrightPensioen



Mijn missie

Een eerlijk
pensioenstelsel!



Karin's missie

Een eerlijk
financieel stelsel!



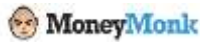


Onze missie



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

BrightPensioen



Visie

Iedere Nederlander zou - naast een eigen 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 zzp' er of ondernemer stort je gewoon zelf op die rekeningen."

BrightPensioen



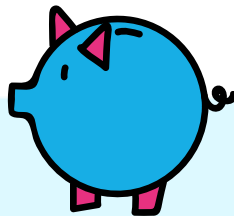
Wat is pensioen?



BrightPensioen



Een spaarpot



voor later

BrightPensioen

Poll:

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

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

BrightPensioen

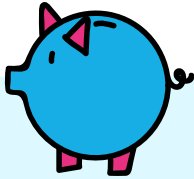
Poll:

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

BrightPensioen



Zoek de verschillen

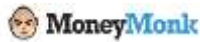


'gewone' spaarpot



pensioen spaarpot

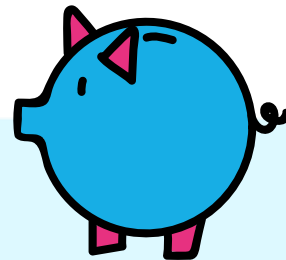
BrightPensioen



1. De Belastingdienst



'gewone' spaarpot



pensioen spaarpot

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%
gemiddeld

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

BrightPensioen

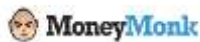




Maak maximaal gebruik van je fiscaal voordeel



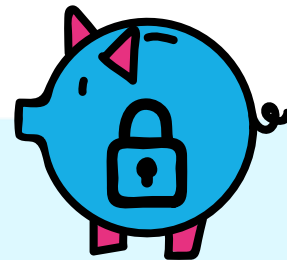
BrightPensioen



2. Beschikbaarheid



'gewone' spaarpot

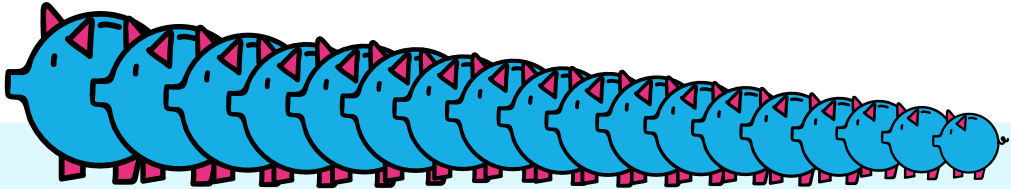


pensioen spaarpot

BrightPensioen



3. Gespreid uitkeren



maandelijkse pensioenuitkering



BrightPensioen

BeSTZ

Poll:



Hoelang krijg je **gemiddeld pensioen** in Nederland?

A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

BrightPensioen

BeoSTZ

Poll:

In Nederland krijg je vanaf AOW leeftijd
gemiddeld 18,3 jaar pensioen

A. 12,8 jaar

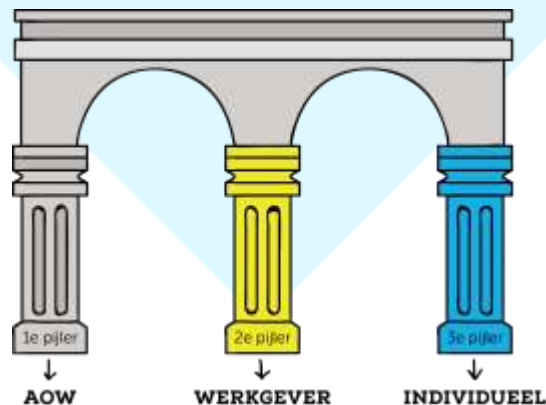
B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

BrightPensioen

BeoSTZ

Hoe werkt ons pensioenstelsel?



zelfstandigen

BrightPensioen



1^e pijler



AOW is een
overheidsuitkering



AOW wordt opgebouwd in **50 Jaar**, met **2% per jaar** dat je in Nederland woont

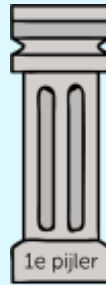
AOW bedragen 2022



- Alleenstaand: ± € 1.300
Bruto per maand



- Gehuwd / samenwonend ± € 1.800
Bruto per maand



↓
AOW

Houdbaarheid???

1970



per

2022



per

2040



per

BrightPensioen



2^e pijler

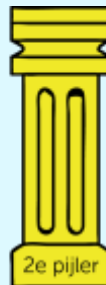
Kenmerken

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

Pensioenfondsen (+/- 75%)



Maatschappelijke doelstelling



↓
WERKGEVER

Status



DigiD

Verzekeraar/ PPI (+/- 25%)



Winst doelstelling

BrightPensioen



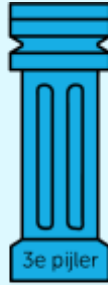
3^e pijler

Verschillen 2^e pijler

- Flexibele inleg (maar hoogte inleg beperkt door fiscale ruimte).
- Altijd vrijwillig en individueel
- Bij overlijden naar nabestaanden
- Staat veilig voor bijstandstoets
- Je kunt er eerder bij. En bij langdurige arbeidsongeschiktheid zonder 'boete'



Sparen



↓
INDIVIDUEEL

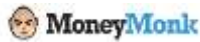
BrightPensioen

Uitkeringen

- Zowel voor of na AOW-leeftijd
- Levenslang (via verzekeraar), of een periode die je zelf kiest (minimaal 5 jaar)
- Als je overlijdt voor einddatum gaat restant naar nabestaanden



Beleggen

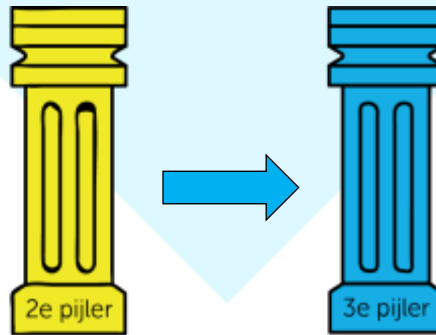


Wat gaat er veranderen?



BrightPensioen

Pensioen wordt individueler



Alternatieve manieren om aan je pensioen te werken





1. Werk aan jezelf! (zodat je kunt blijven werken)

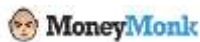
Door te blijven werken na je AOW-leeftijd
hoef je minder pensioengeld opzij te zetten.

Voordelen

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



BrightPensioen



1. Werk aan jezelf! (zodat je kunt blijven 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



BrightPensioen

Nadelen

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



En is ook niet gezond...



BrightPensioen



2. 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)
- Geld niet veilig voor bijstandstoets

BrightPensioen



3. Hypotheek aflossen / vastgoed

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
- Weinig 'Rendement' bij lage hypotheekrente

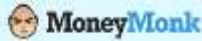
BrightPensioen

Herengracht index



Source: P. Eichholtz et al.

BrightPensioen



4. Een (mogelijke) erfenis

Als je weet dat er in de toekomst een erfenis in het verschiet ligt kun je hier rekening mee houden bij de opbouw van jouw potje voor later.

Voordelen

- 'Gratis geld' in de toekomst



Nadelen

- Onzeker hoeveel het wordt
- Onzeker wanneer dit komt
- Onzeker hoeveel de overheid gaat afnemen (erfbelasting)

BrightPensioen



5. Bedrijf verkopen (stakingslijfrente)

Als je als zelfstandig ondernemer je activiteiten staakt, kun je je (stakings-)winst omzetten naar een lijfrente.

Voordelen

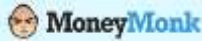
- Fiscaal: je rekent (nog) niet af met de fiscus
- Flexibel: deel omzetten in een uitkering, deel laten staan



Nadelen

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

BrightPensioen



De oudedagsreserve (FOR) vervalt

Van de winst uit onderneming mag je 9,44% reserveren voor je oude dag. Maximaal € 9.632 (2022) en je moet voldoen aan het urencriterium (1225 uur per jaar)

Voordelen

- Fiscaal gefaciliteerd: inleggen van bruto winst
- Je kunt de FOR laten vrijvallen, geld staat niet definitief vast



Nadelen

- Is zuiver boekhoudkundige reserve, vergt daarom discipline
- Uitstel van belasting, geen afstel.
- Mag niet groter worden dan EV
- Risicovol: lijdt zelden tot goed pensioen
- Wordt vanaf 2023 afgeschaft

BrightPensioen

BrightPensioen



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%

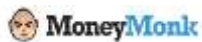
De lopende fondskosten defensief / neutraal in 2021.



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

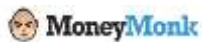


3. Duurzaam

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?

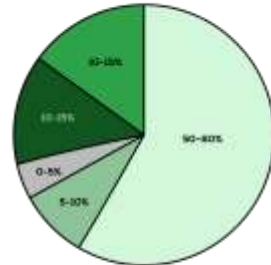


1. Waarom zou je geld dat bedoeld is om je toekomst veilig te stellen, investeren in zaken die je toekomst in gevaar brengen?
2. Duurzame beleggingen worden als minder risicovol beschouwd.
3. De meerderheid van de onderzoeken naar duurzaam beleggen toont een positief effect op rendement aan.

BrightPensioen

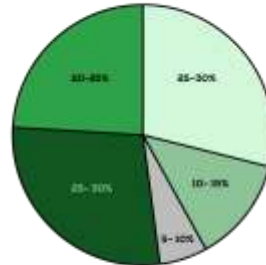
Waar in beleggen we?

BRIGHT DUURZAAM NEUTRAAL



- Wereldwijde duurzame aandelen (10-15%)
- Duurzame bedrijfsobligaties (5-10%)
- Staatsobligaties (0-5%)
- Greenbonds van Supranationale instellingen (10-15%)
- Greenbonds van bedrijven (10-15%)

BRIGHT DUURZAAM DEFENSIEF

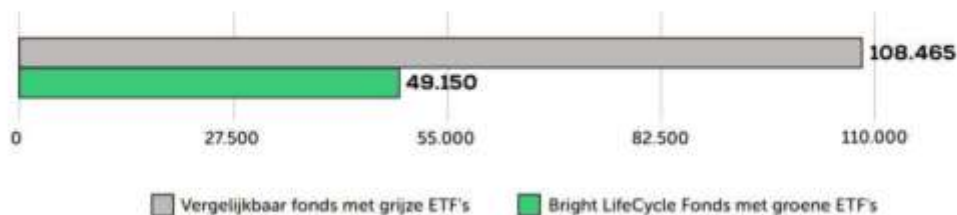


- Wereldwijde duurzame aandelen (25-30%)
- Duurzame bedrijfsobligaties (10-15%)
- Staatsobligaties (5-10%)
- Greenbonds van Supranationale instellingen (20-25%)
- Greenbonds van bedrijven (20-25%)



Hoeveel scheelt het qua uitstoot?

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



CO2 vermijding door Greenbonds



Duurzaamheidsverslag Bright LifeCycle Fonds over 2021

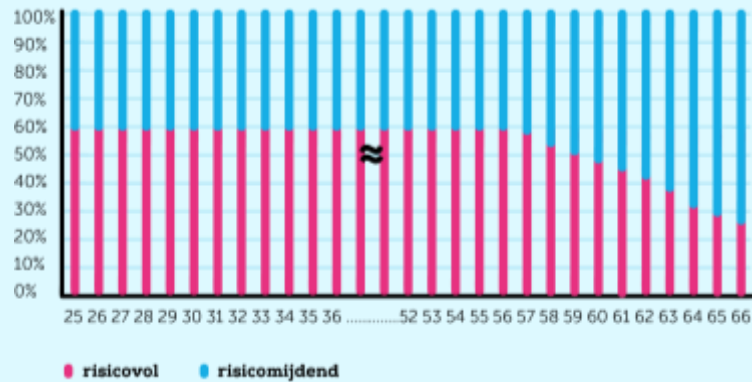
Op basis van de Europese regelgeving
(Sustainable Finance Disclosure Regulation)



BrightPensioen



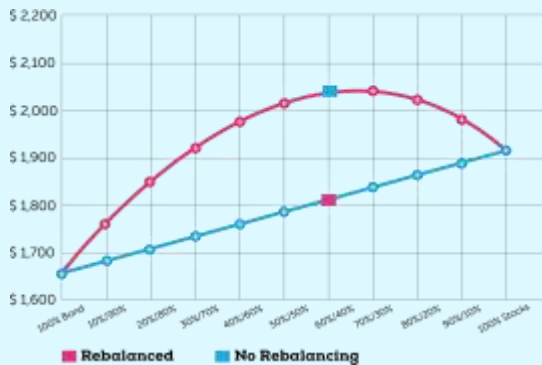
Lifecycle beleggen



BrightPensioen



Optimale verdeling herbalanceren

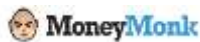


BrightPensioen

Doel: 6% (bij 2% inflatie)



BrightPensioen

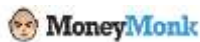
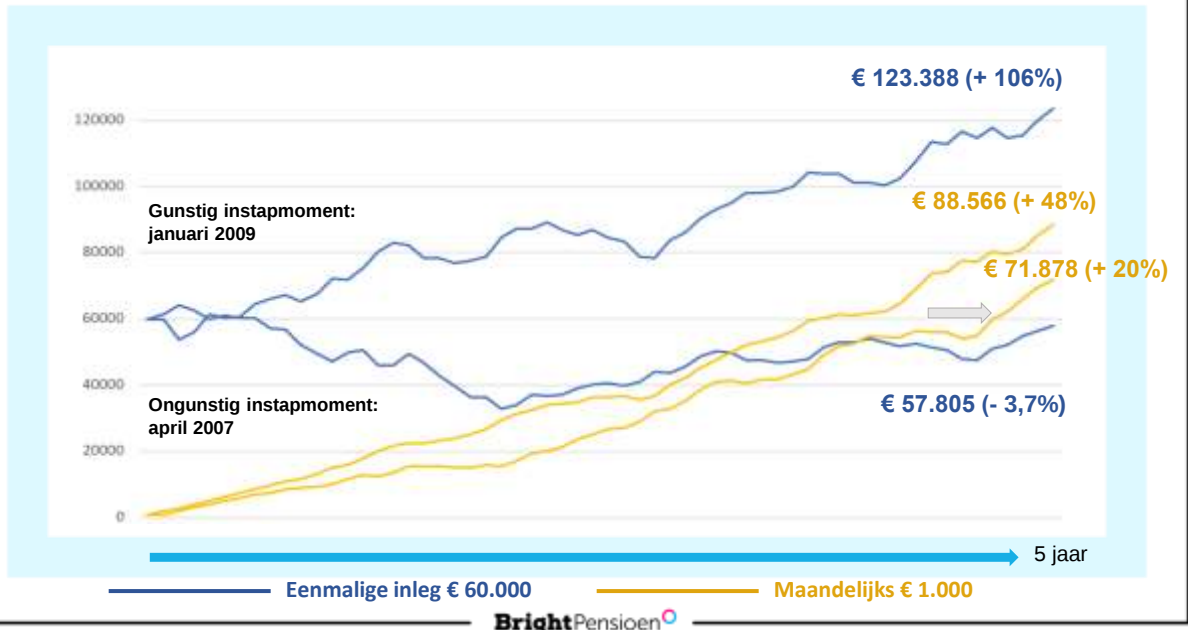


Poll: Je wilt beleggen met €60.000 Wat levert na 5 jaar meer op?

- 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



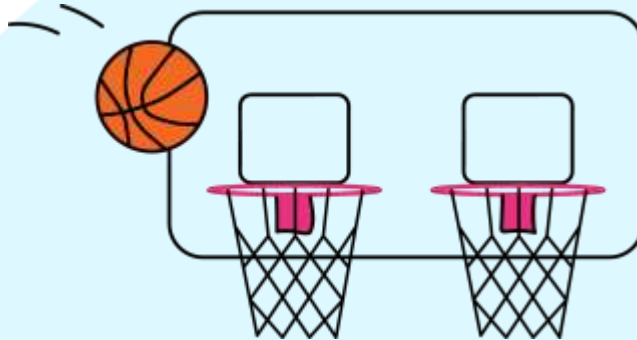
Leg regelmatig in



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



4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap



BrightPensioen

BrightPensioen

36 | 1 EN

Pensioenoverzicht

8. Eindhoven

8. Eindhoven

Jouw pensioen straks

Totaal bruto per maand € 2.345,00

Deze verwachte pensioen is op 31/12/2021. Het bedrag kan per maand verschillen. BrightPensioen: 2200000 uitkering, de
ACV en de overige pensioenen verschillen.

Je verwachte uitkeringen vanaf 67 jaar

	Bruto per maand
BrightPensioen	€ 795
AEGON Levensverzekering NIO	€ 456,78
Zwitserleven	€ 567,89
Nationale Nederlanden	€ 345,67
St. Penseiofondst Horeca	€ 16,82
Totaal	€ 2.345,00

Hier vindt je jouw ACV, BrightPensioen en de gegevens die je zelf hebt geüpload. Let op:
informatie van 17-12-2021

Wilt u een andere PDF downloaden?

Vanaf 67
jaar

€ 8.345,00 koopkracht per maand

Van BrightPensioen, de ACV en 5 pensioenfondsen



Mijn pensioenoverzicht
inlezen



← → mjbrightpensioen.nl

Jouw overzicht

P. Ensioen

Als je 67 jaar wordt, ontvang je naar verwachting: € 2.534,50

Dit is als je € 580 per maand blijft inleggen (je huidige inleg)

koopkracht per maand

[Zie pensioenoverzicht →](#)

Pensioenrekening € 114.708,58

P. Ensioen A032635-01

Resultaat tot nu toe: € 14.104,09

Stamrechtrekening € 14.244,51

P. Ensioen A032635-03

Resultaat tot nu toe: € 2.322,67

Beleggingsrekening € 10.492,95

P. Ensioen A032635-02

Resultaat tot nu toe: € 22.462,94

Inleg wijzigen

→

Geld overboeken

←

Inleg en opname

Jouw inleg € 580 per maand

Jouw eenmalige inleg € 0 eenmalig

Gewijzigd op 06-11-2022

Jouw opname € 0 eenmalig

[Check hier whether your data is correct.](#)

Wijzig hier jouw inleg

Per maand € 700,00

Eenmalig € 0,00

Opslaan

Geld overboeken

€ 700,00

€ 0,00

Indicatie opgebouwd vermogen bij je huidige inleg op einddatum (67 jaar):

Dit is het verwachte effect van je inleggedrag op je einddatum (67 jaar)

	Je huidige inleg	Je nieuwe inleg
Bij huidige inleg	€ 108.900	€ 107.420
Bij nieuwe inleg	€ 128.600	€ 105.570
Marschje	€ + 22.300	€ + 18.190

BrightPensioen



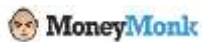
5. Bright is een social fintech

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.



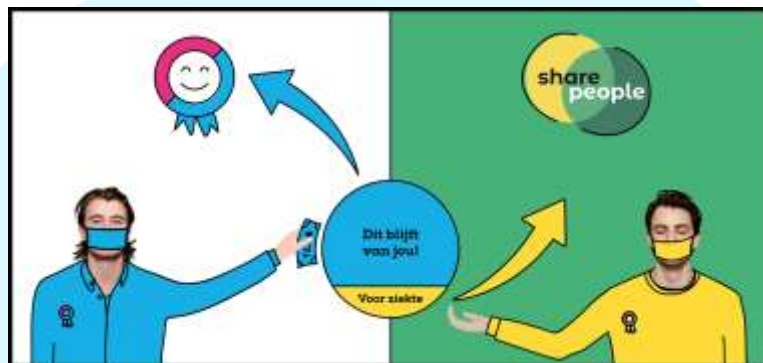
wij
zijn
social
enterprise™

BrightPensioen

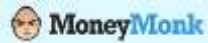


6. Ook voor arbeidsongeschiktheid

Meer dan 1000 Bright leden delen onderling het risico op arbeidsongeschiktheid, als een soort heel groot broodfonds, maar dan digitaal



BrightPensioen

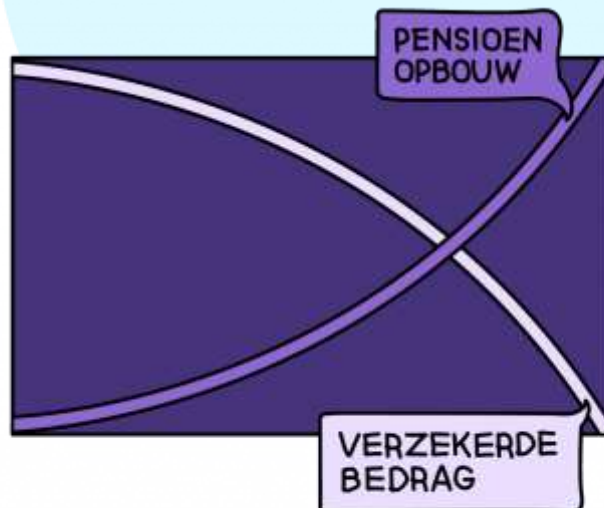


7. Ook voor je nabestaanden



Bright

Nabestaandenverzekering



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.



BrightPensioen

De Bright Academy



BrightPensioen

Zo bepaal je je inleg:

1. Hoeveel mag je?
2. Wat levert het op?



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**



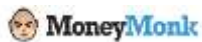


De jaarruimte

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

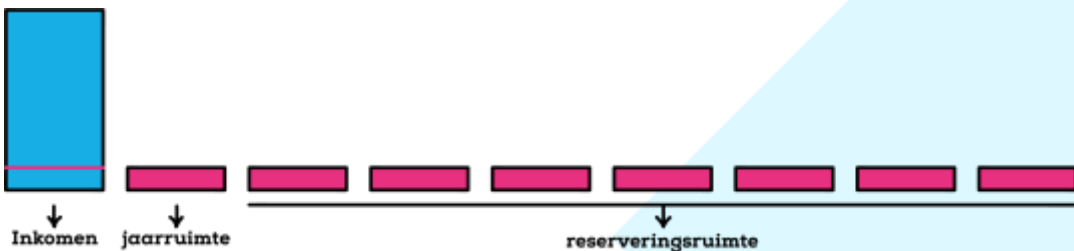


BrightPensioen



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





Demonstratie jaarruimte tool





[Handleiding](#)
[Schat je pensioen](#)
[Webinars](#)
[Word Bright](#)
[Voor Bright leden](#)

Bereken jouw jaarruimte

Belastingjaar 2022

Geboortedatum 1-01-1981

Uit loondienst

Werkten 2021

Pensioen opgebouwd via
beeldpensioen?

Factor A 2021

Factor A multipla 6,27

Uit Onderneming

Werkzaam 2021

Gebruik gemaakt van de
ouderdomsreserve (FOR)
in 2021?

Tweede FOR in 2021

Afname FOR in 2021

FOR omgezet naar lijfrente in 2022

€ 12.657 - 40% Reserve
€ - - Pensioengroei op 2022
13,3% Jaarruimte percentage

Overig belastbaar inkomen

Overig inkomen 2021

Maximaal € -



Ongebruikte jaarruimtes afgelopen 7 jaren

Nog ongebruikt begin 2022

Gebruikt in 2022

Ongebruikte jaarruimtes over voor de komende jaren

Financiële Ouderdomsreserve

Basal FOR begin 2021

Tweede FOR in 2021

Afname FOR in 2021

	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Beschikbare jaarruimte in 2022	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Beschikbare reserveringsruimte in 2022	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Maximaal toegelaten lijfrentestorting in 2022	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Gestort aan lijfrente in 2022	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
aan van gebruikte reserveringsruimte	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
aan van gebruikte jaarruimte	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Nog maximaal extra in te leggen in 2022	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

== Diversifiëerbare rijkte velden kun je vrijgevoerd jaar maximum bij jaarlijkse berekening over 2021-22 de rijkte 2021-22 van de lijf 2021_KORT



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

BrightPensioen



Mijn nieuws Net binnen Krant Geus Service & Contact Meer

S&P Future 134700 +0.37%



FINANCIËLE SECTOR

Grote verschillen in kosten voor aanvullend pensioen

Joost van Rapperveld 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-kind-vergelijken/

BUSINESS
INSIDER

ONDERNEMEN

TECH

FINANCE

CARRIÈRE

AUTO

PREMIUM

ALLES

Zoeken

Profiel

Abonneren

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



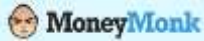
Alina Borowickaja

12 feb 2021

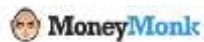


- Vergelijkingsplatform Finner heeft de kosten van 18 aanbieders van pensioenrekeningen vergeleken.
- ZZZ Pensioen, BrightPensioen en DeGiro zijn de voordeligste keuzes als je zelf wilt beleggen via een fiscaal vriendelijke pensioenrekening.
- Business Insider onderzoekt de kenmerken van de goedkoopste en duurste aanbieders.
- Bekijk de homepage van Business Insider Nederland voor meer artikelen.

BrightPensioen



Toezicht en bewaring



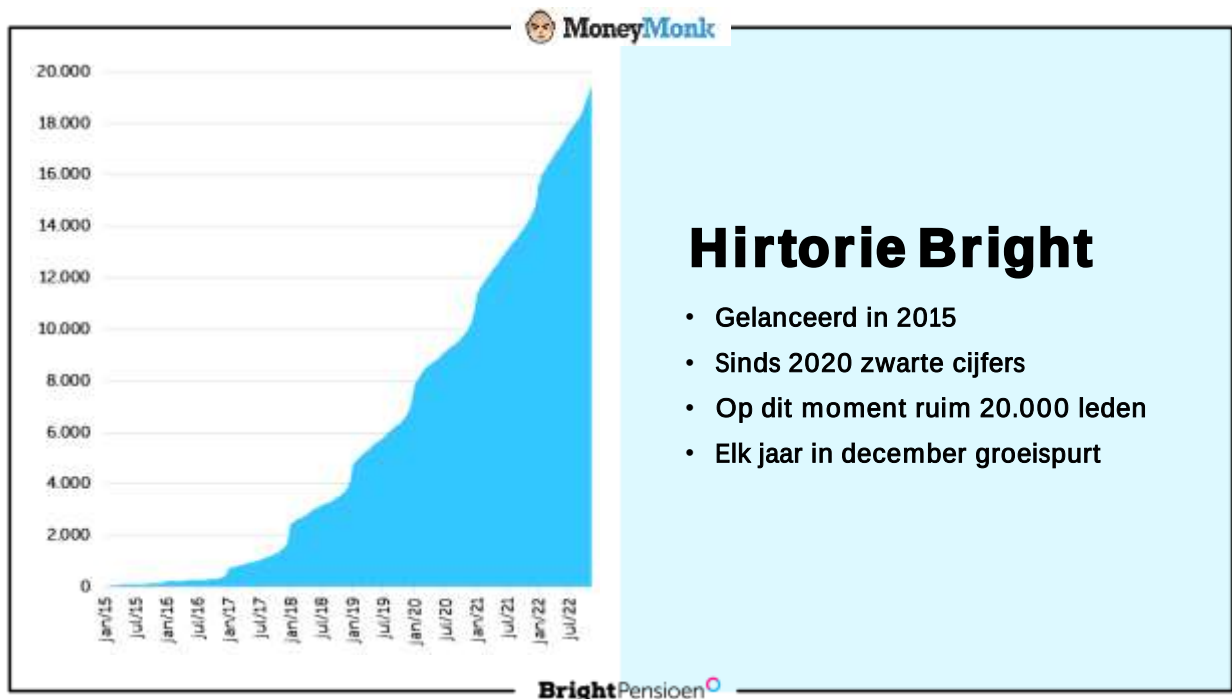
Ratings & Reviews

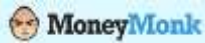


**Maar de
belangrijkste
sterren...**

The screenshot shows the Trustpilot website interface. At the top, the Trustpilot logo and search bar are visible. Below the navigation bar, the text 'Als beste beoordeeld in de categorie Financiële instelling' (Best rated in the category Financial institution) is displayed. The page shows a list of companies in the 'Financiële instelling' category, with BrightPensioen at the top, followed by PIN Woonstichting and DTC. BrightPensioen has a TrustScore of 4.8 and 580 reviews. The page also includes filters for location (Nederland) and business status (Gevestigd in, Gevestigd in).

BrightPensioen





Waarom stellen mensen het uit?



BrightPensioen



Zo zie je jezelf (liever) niet...



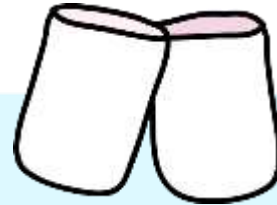
BrightPensioen



Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

BrightPensioen



Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

BrightPensioen

Pensioen?

Dat regel ik morgen wel...

Uitstelgedrag



BrightPensioen

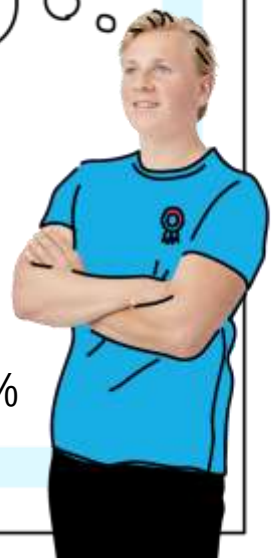
MoneyMonk

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

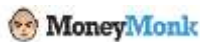


Situatie:

- 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...**

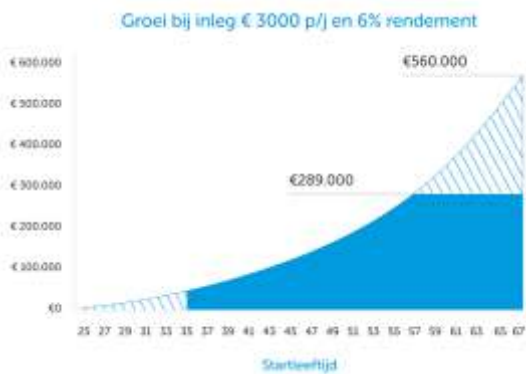
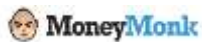
BrightPensioen



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



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



MoneyMonk aanbieding



€ 50,- korting
op 1^e lidmaatschapsfactuur

Aanmelden via:
brightpensioen.nl/MoneyMonk

BrightPensioen



Gratis downloaden



Reis rond de wereld in je beste jaren

Nummer 3 in de top-10
reisverhalen bij Bol.com

Ga naar:
Brightpensioen.nl/gratisboek



Bedankt!

