

Pensioen voor YER



BrightPensioen 

Agenda

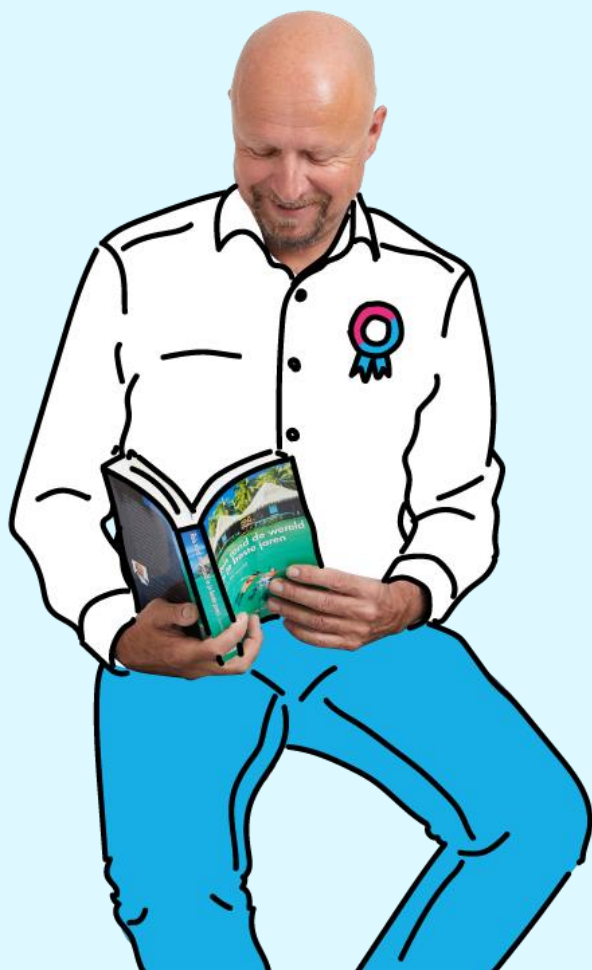
- Wat is pensioen?
- Wie of wat is BrightPensioen?
- Hoe beleggen we je pensioen?
- Hoe bereken je je pensioen?
- Plus tips, tools, polls

Even voorstellen



Sjaak Zonneveld





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

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.

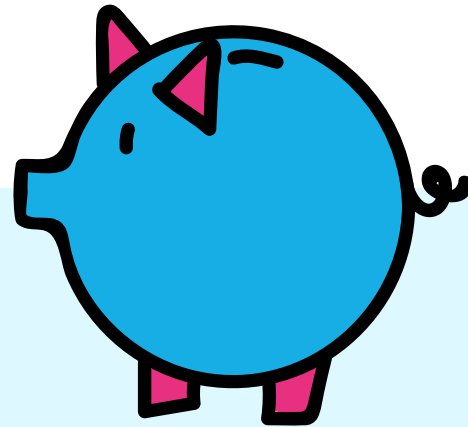
Een werkgever bepaalt immers ook niet bij welke bank je bankiert.

En als je zzp' er of ondernemer wordt, dan stort je gewoon zelf op die rekeningen."

Wat is pensioen?

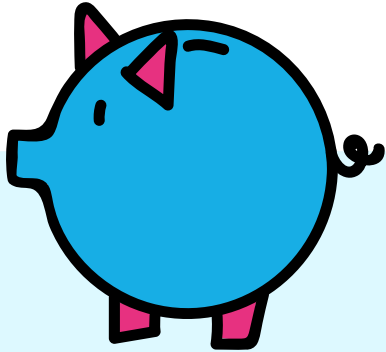


Een spaarpot

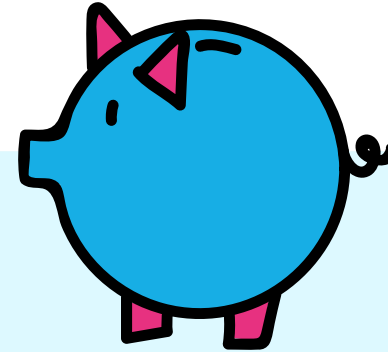


voor later

Zoek de verschillen

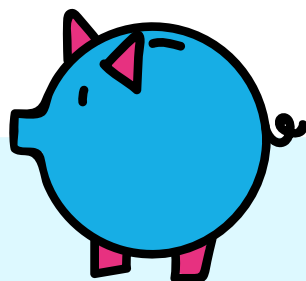


'gewone' spaarpot



pensioen spaarpot

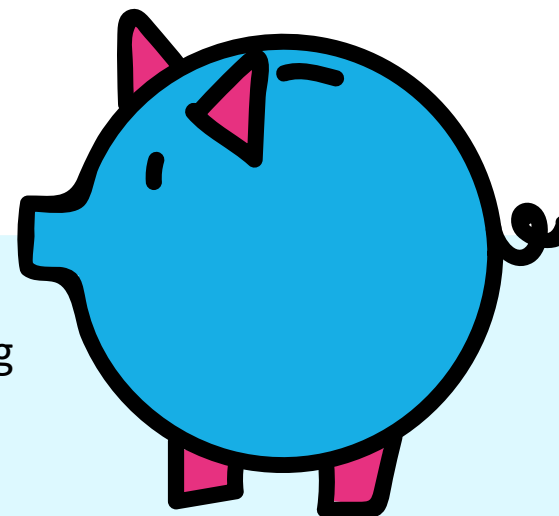
1. De Belastingdienst



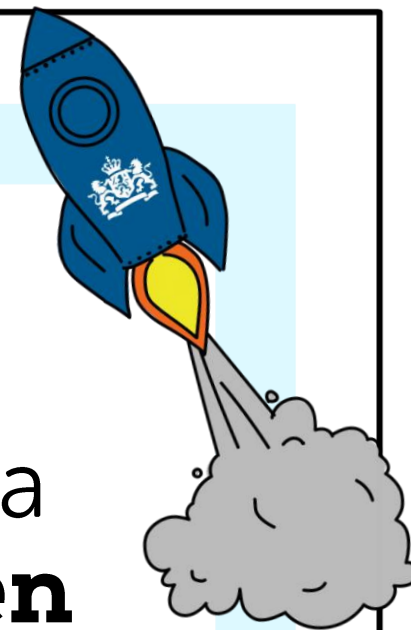
'gewone' spaarpot

Geen
vermogensbelasting

Voordeel
inkomstenbelasting



pensioen spaarpot



Poll:

Hoeveel procent moet je *gemiddeld* extra inleggen als je **zonder fiscale voordelen** vermogen opbouwt voor je pensioen?

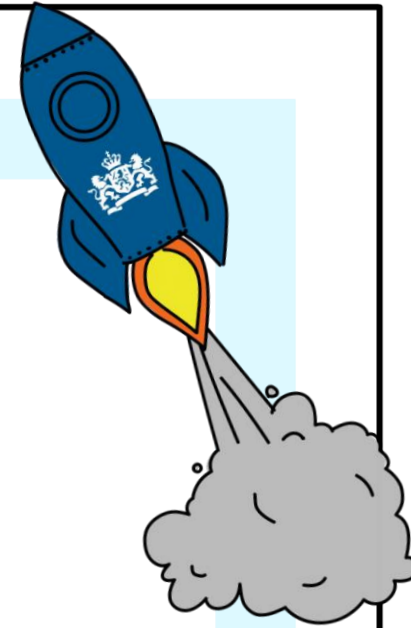
A. 15% B. 25% C. 35% D. 45% E. 55%

Poll:

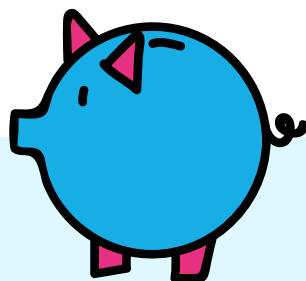
55%

gemiddeld

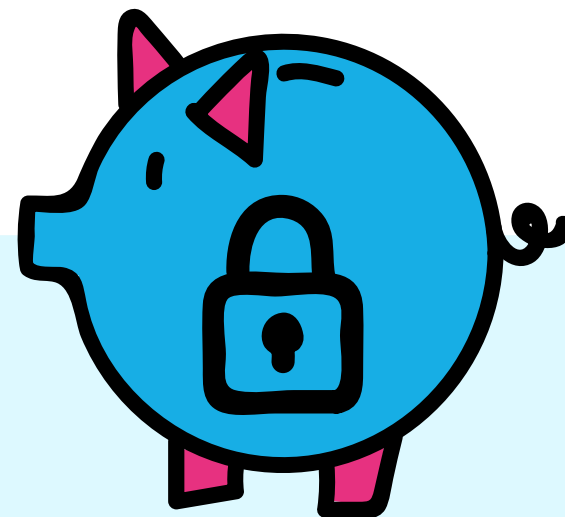
A. 15% B. 25% C. 35% D. 45% **E. 55%**



2. Beschikbaarheid

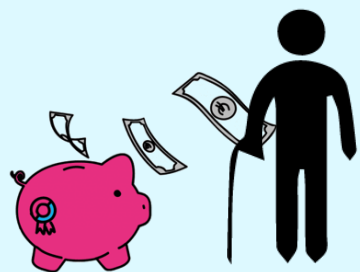
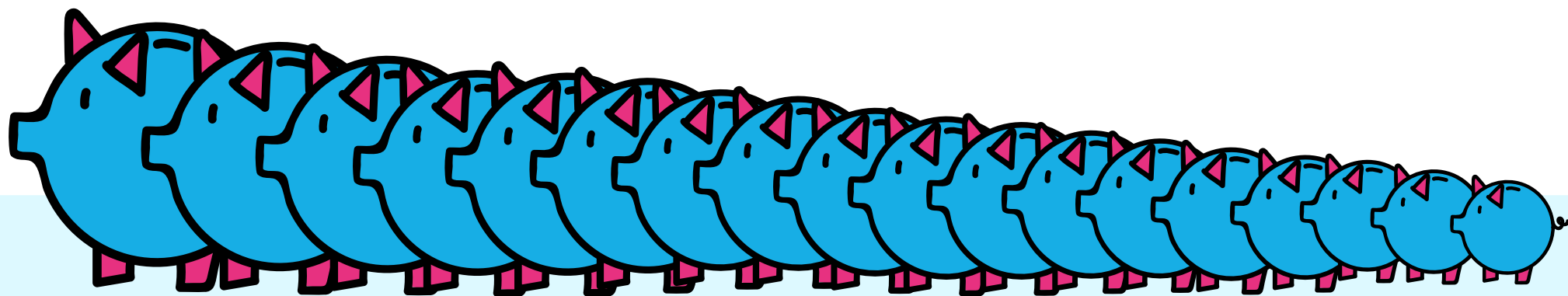


'gewone' spaarpot



pensioen spaarpot

3. Gespreid uitkeren

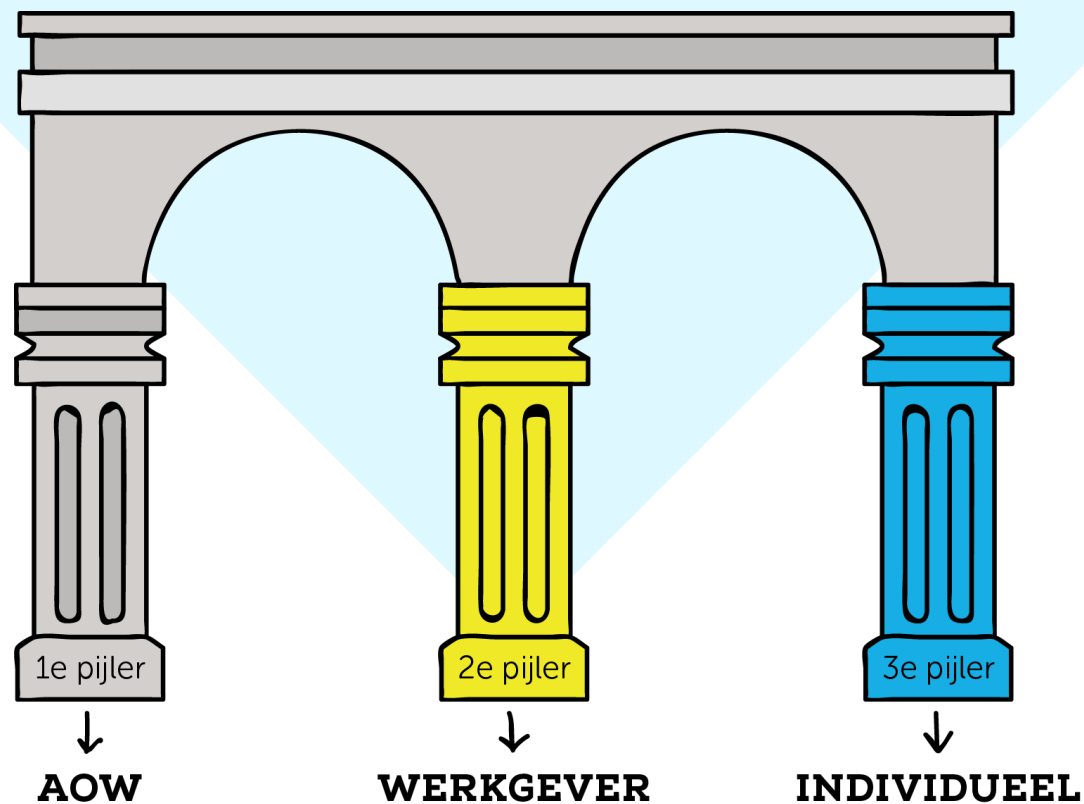


AOW leeftijd

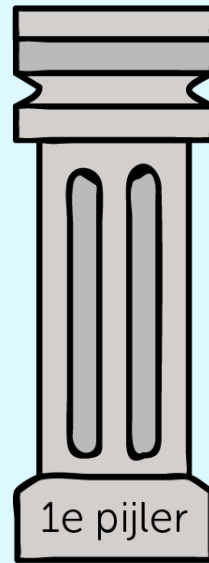
maandelijkse pensioenuitkering



Hoe werkt **het pensioenstelsel?**



1^e pijler

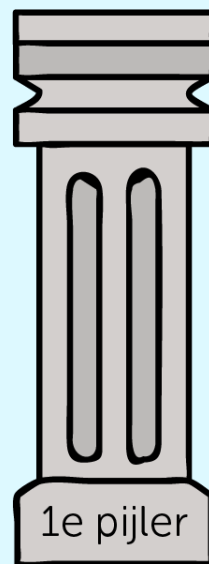


AOW

1^e pijler



AOW is een
overheidsuitkering



AOW

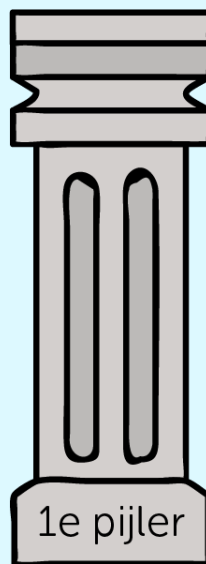
1^e pijler



AOW is een
overheidsuitkering



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



1e pijler



AOW

1^e pijler



AOW is een
overheidsuitkering



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

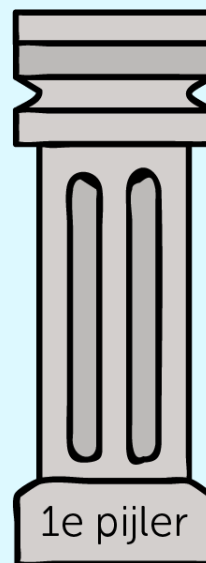
AOW bedragen 2022



- Alleenstaand: ± € 1.300
Bruto per maand



- Gehuwd / samenwonend ± € 1800
Bruto per maand



1e pijler



AOW

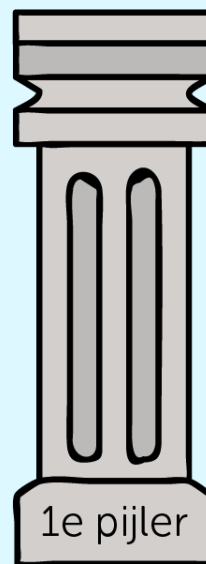
1^e pijler



AOW is een
overheidsuitkering



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



AOW

AOW bedragen 2022



- Alleenstaand: ± € 1.300
Bruto per maand



- Gehuwd / samenwonend ± € 1.800
Bruto per maand

Houdbaarheid???

1970



per



2022



per



2040



per



Poll:

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

A. € 150.000

B. € 175.000

C. € 250.000

Poll:

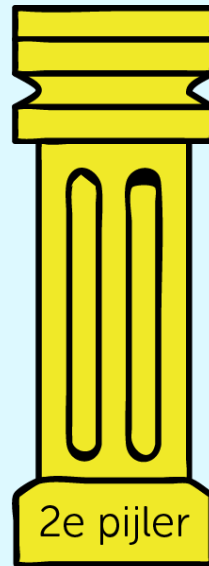


A. € 100.000

B. € 175.000

C. € 250.000

2^e pijler



WERKGEVER

2^e pijler

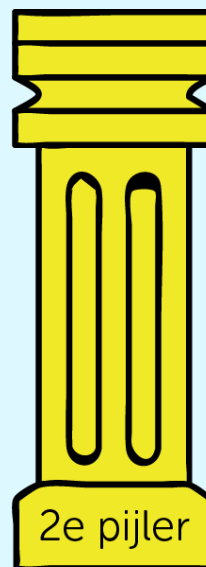
Kenmerken

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

Status:

mijn
pensioen
overzicht
.nl

DigiD



WERKGEVER

2^e pijler

Kenmerken

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

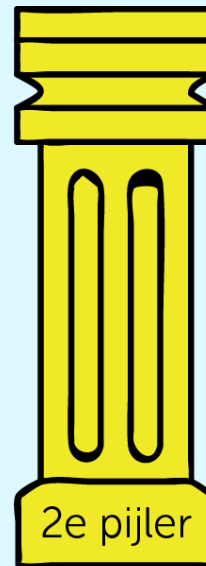
Status:

mijn
pensioen
overzicht
.nl

DigiD



Pensioenfondsen (+/- 75%)



WERKGEVER



Verzekeraar/ PPI (+/- 25%)

Poll:



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

A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

Poll:



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

A. 12,8 jaar

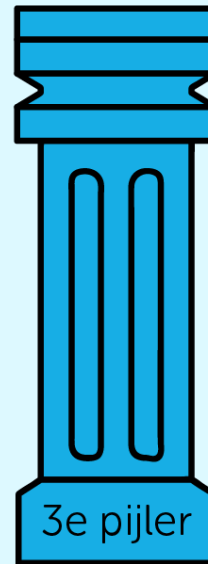
B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

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 arbeidsongeschiktheid zonder 'boete'

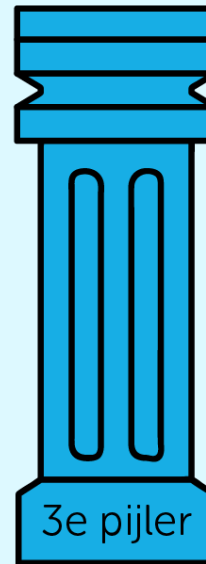


INDIVIDUEEL

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 arbeidsongeschiktheid zonder 'boete'



INDIVIDUEEL

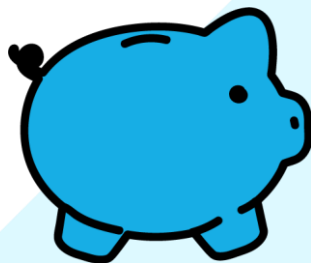
Uitkeringen

- 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

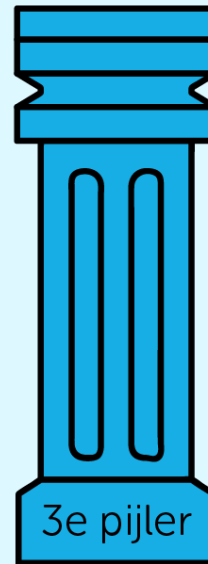
3^e pijler

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 arbeidsongeschiktheid zonder 'boete'



Spaarvariant



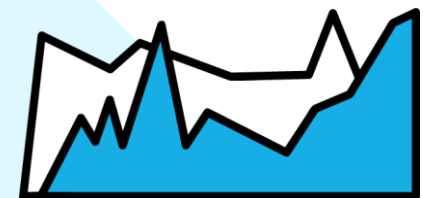
3e pijler



INDIVIDUEEL

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



Beleggingsvariant

BrightPensioen



Voor wie is **BrightPensioen?**



Zzp'ers



Werkgevers en
werknemers zonder pensioen



DGA'S

Waarom kiezen
werkgevers voor
BrightPensioen?



1. Flexibiliteit en keuzevrijheid

De flexibiliteit en keuzevrijheid binnen de derde pijler passen bij werkgevers die voor Bright kiezen. Ze geloven in eigen verantwoordelijkheid van de medewerkers. De medewerkers zijn daarom vaak wat hoger opgeleid.



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.



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.

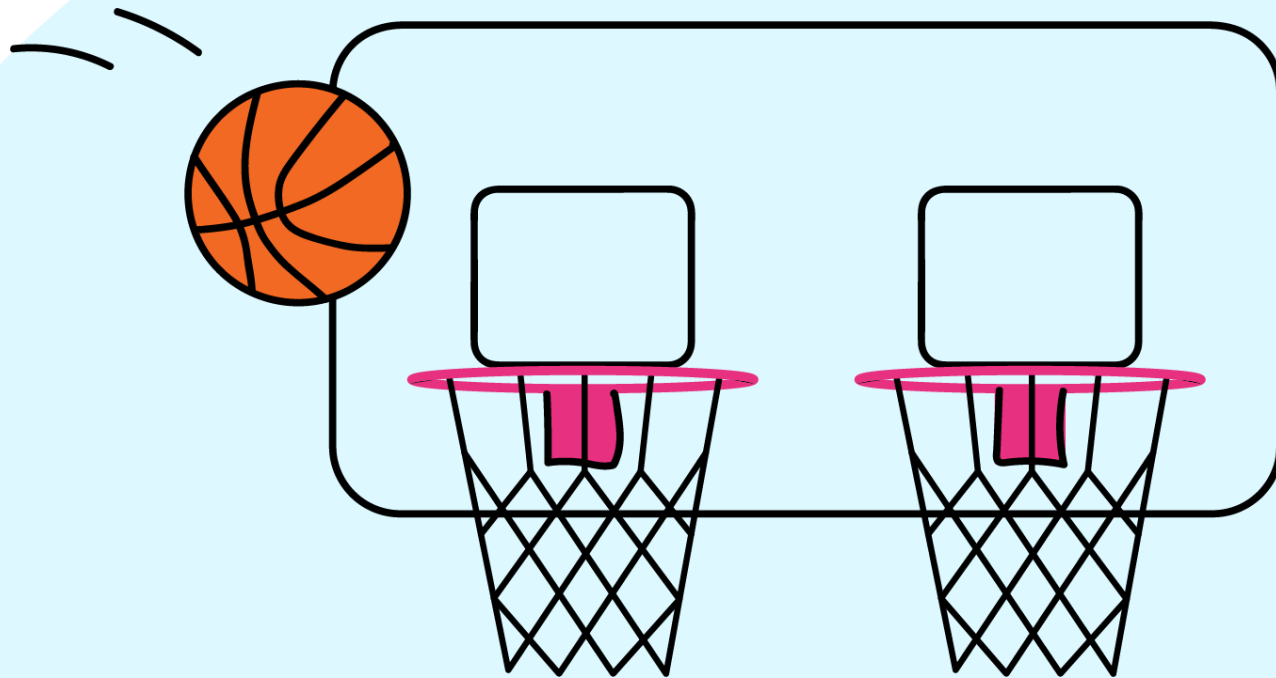
3. Coöperatief model

BrightPensioen is een social enterprise met coöperatief model. Als deelnemer ben je lid van de coöperatie ben je aandeelhouder. Daardoor heb je zeggenschap en deel je mee in de winst.



4. Zowel Box1 als Box3

Zodat je flexibel blijft.



Pensioenoverzicht

P. Ensioen

[< Terug](#)

Jouw pensioen straks

Totaal bruto per maand **€ 2.345.00**

Jouw verwachte pensioen op je 67ste, op basis van je opbouw bij BrightPensioen (20 jarige uitkering), de AOW en eventuele overige pensioenaanbieders

Je verwachte uitkeringen vanaf 67 jaar

	bruto per maand
BrightPensioen	€ 795
AEGON Levensverzekering N.V.	€ 456,78
Zwitserleven	€ 567,89
Nationale Nederlanden	€ 345,67
St. Pensioenfonds Horeca	€ 16,92
Totaal	€ 2.345,00

Hier vind je jouw AOW, BrightPensioen en de gegevens die je zelf hebt geüpload. Laatste update op: 17-12-2021

[Wil je een recente XML uploaden?](#)

Vanaf 67
jaar

€ 2.345.00 koopkracht per maand

Van BrightPensioen, de AOW en 3 pensioenuitvoerders



**Mijn pensioenoverzicht
uploaden**



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



Inleg en opname

Jouw inleg € 560 per maand

Jouw eenmalige inleg € 0 eenmalig

[Gewijzigd op 06-12-2022](#)

Jouw opname € 0 eenmalig

[Check hier wanneer jouw inleg wordt geïncasseerd →](#)

Wijzig hier jouw inleg

Per maand ▼

€ 700,00

Eenmalig

€ 0,00

Opslaan

Geld overboeken

Geld overboeken



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

Dit is het verwachte effect van je inleg(wijziging) bij een normale beurs.

	Totaal opgebouwd	Koopkracht
Bij huidige inleg	€ 106.500	€ 87.420
Bij nieuwe inleg	€ 128.600	€ 105.570
Verschil	€ + 22.100	€ + 18.150

Inleg en opname

Jouw inleg € 560 per maand

Jouw eenmalige inleg € 0 eenmalig

[Gewijzigd op 06-12-2022](#)

Jouw opname € 0 eenmalig

[Check hier wanneer jouw inleg wordt geïncasseerd →](#)



Jouw inleg is gewijzigd



De inleg zal worden geïncasseerd op **27-12-2022**. Zie [hier](#) een volledig overzicht van de uiterste wijzigingsdata en incassodata.

Eenmalig

€ 0,00

Opslaan

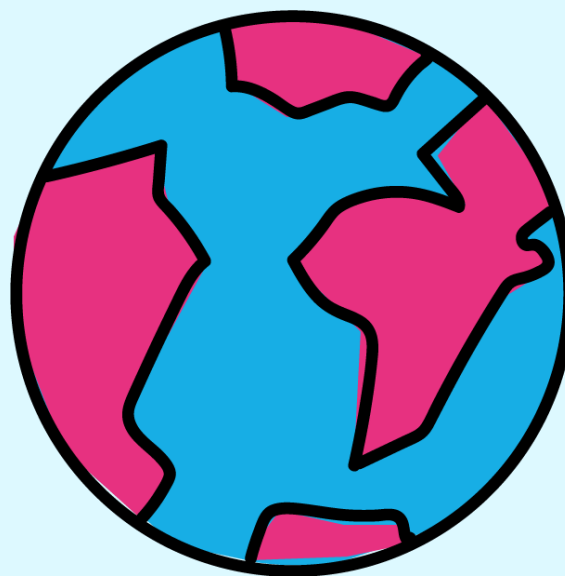
Indicatie opgebouwd vermogen bij je huidige inleg op einddatum (67 jaar):

Dit is het verwachte effect van je inleg(wijziging) bij een normale beurs.

	Totaal opgebouwd	Koopkracht
Bij huidige inleg	€ 106.500	€ 87.420
Bij nieuwe inleg	€ 128.600	€ 105.570
Verschil	€ + 22.100	€ + 18.150

5. Duurzaam

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



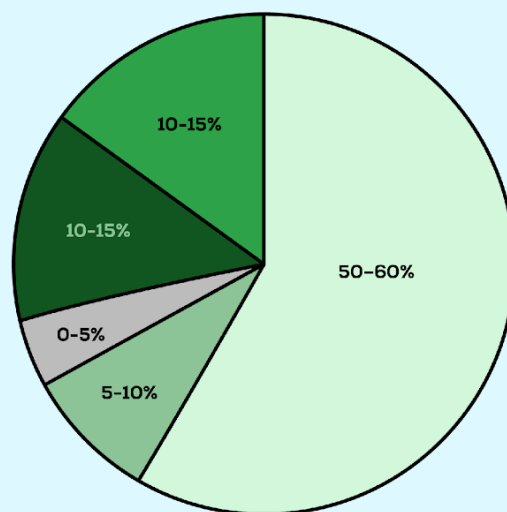
Waarom duurzaam?



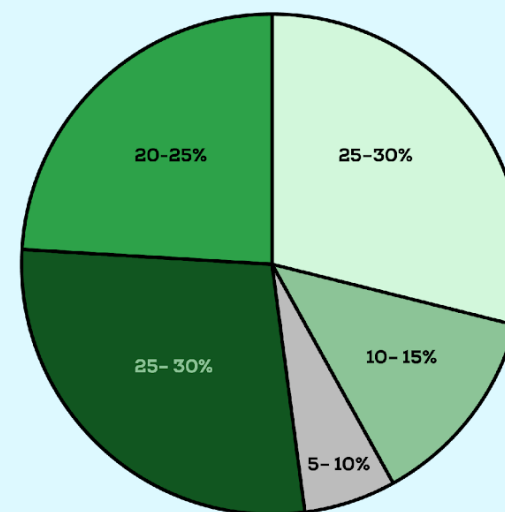
1. Waarom zou je geld dat bedoeld is om je toekomst veilig te stellen, investeren in zaken die je toekomst in gevaar brengen?
2. Duurzame beleggingen worden als minder risicovol beschouwd.
3. De meerderheid van de onderzoeken naar duurzaam beleggen toont een positief effect op rendement aan.

In aandelen (ETF's) en obligaties

Zeer breed gespreid over regio's & sectoren

BRIGHT DUURZAAM NEUTRAAL

- Wereldwijde duurzame aandelen (50-60%)
- Duurzame bedrijfsobligaties (5-10%)
- Staatsobligaties (0-5%)
- Greenbonds van Supranationale instellingen (10-15%)
- Greenbonds van bedrijven (10-15%)

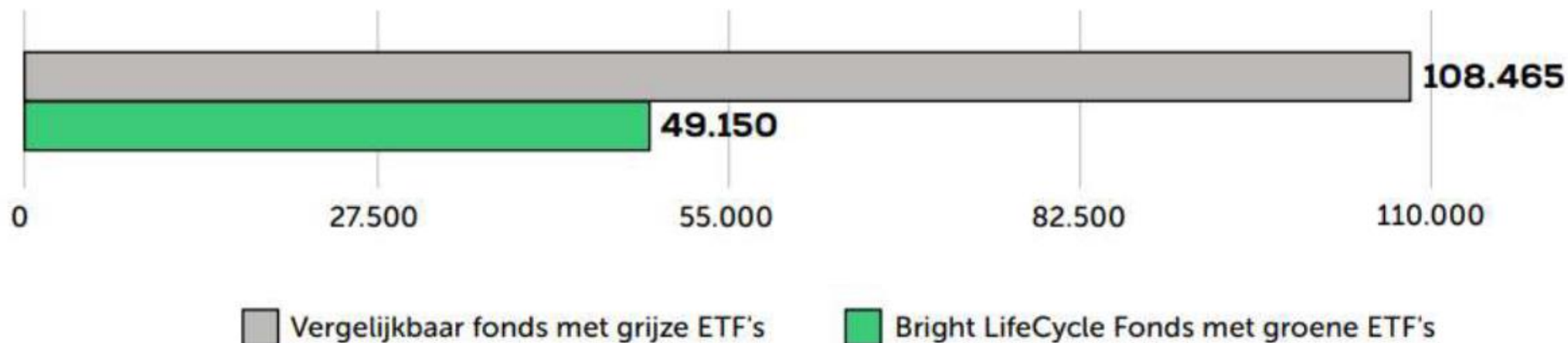
BRIGHT DUURZAAM DEFENSIEF

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

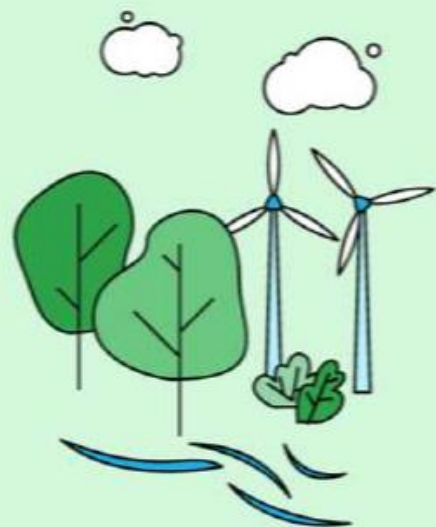


ETF's: minder dan helft uitstoot

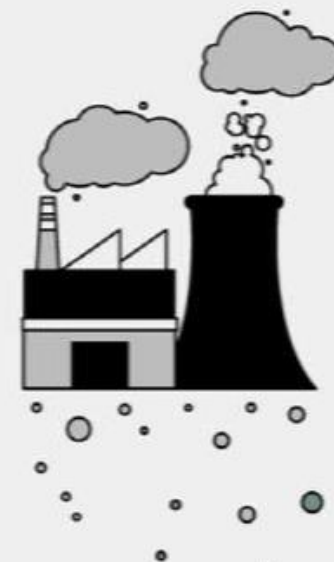
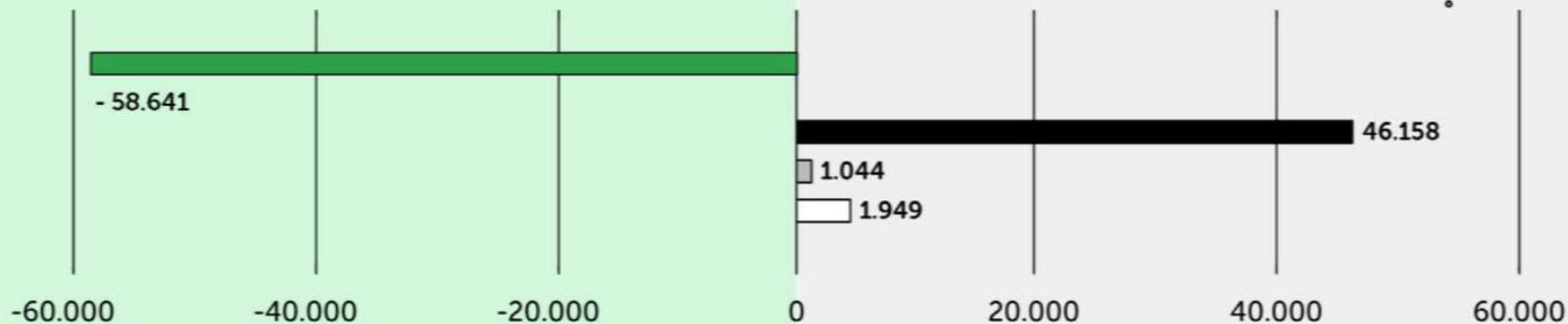
CO2 ton verschil duurzame ETF's in het fonds versus grijze variant



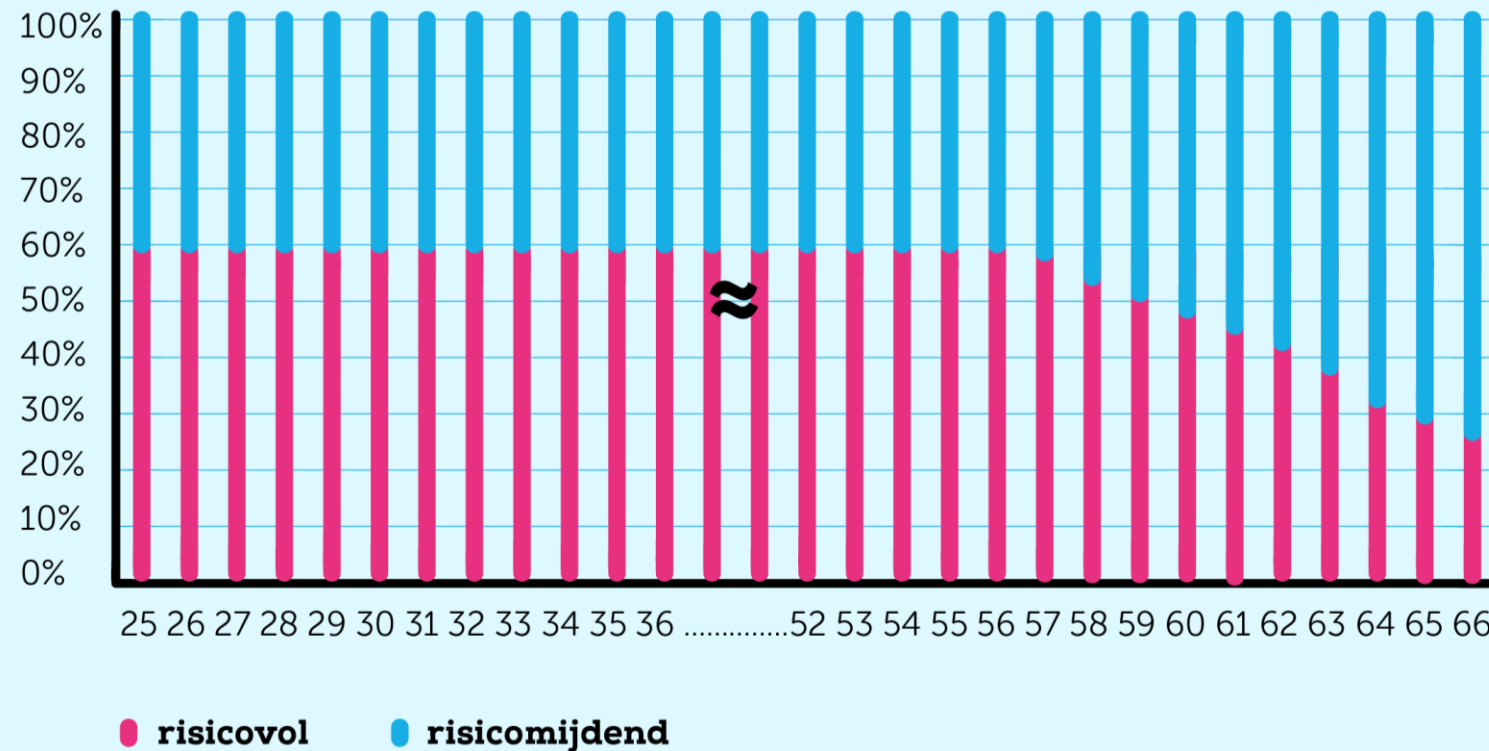
CO2 vermijding door Greenbonds



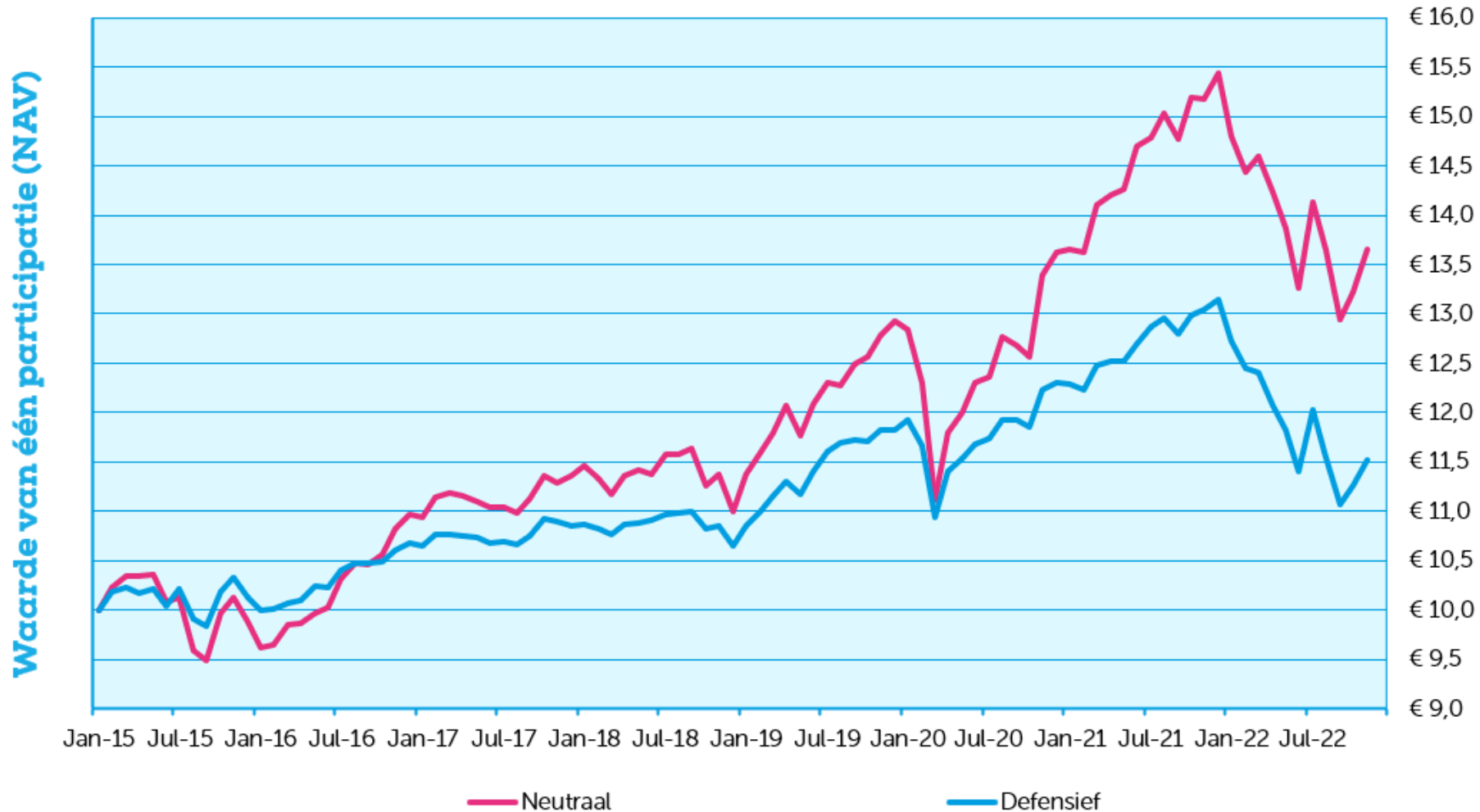
CO2 - Greenbonds



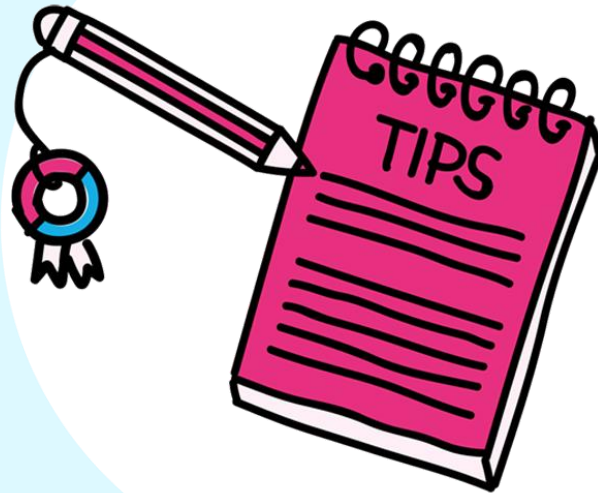
Lifecycle beleggen



Doel: 6% (bij 2% inflatie)

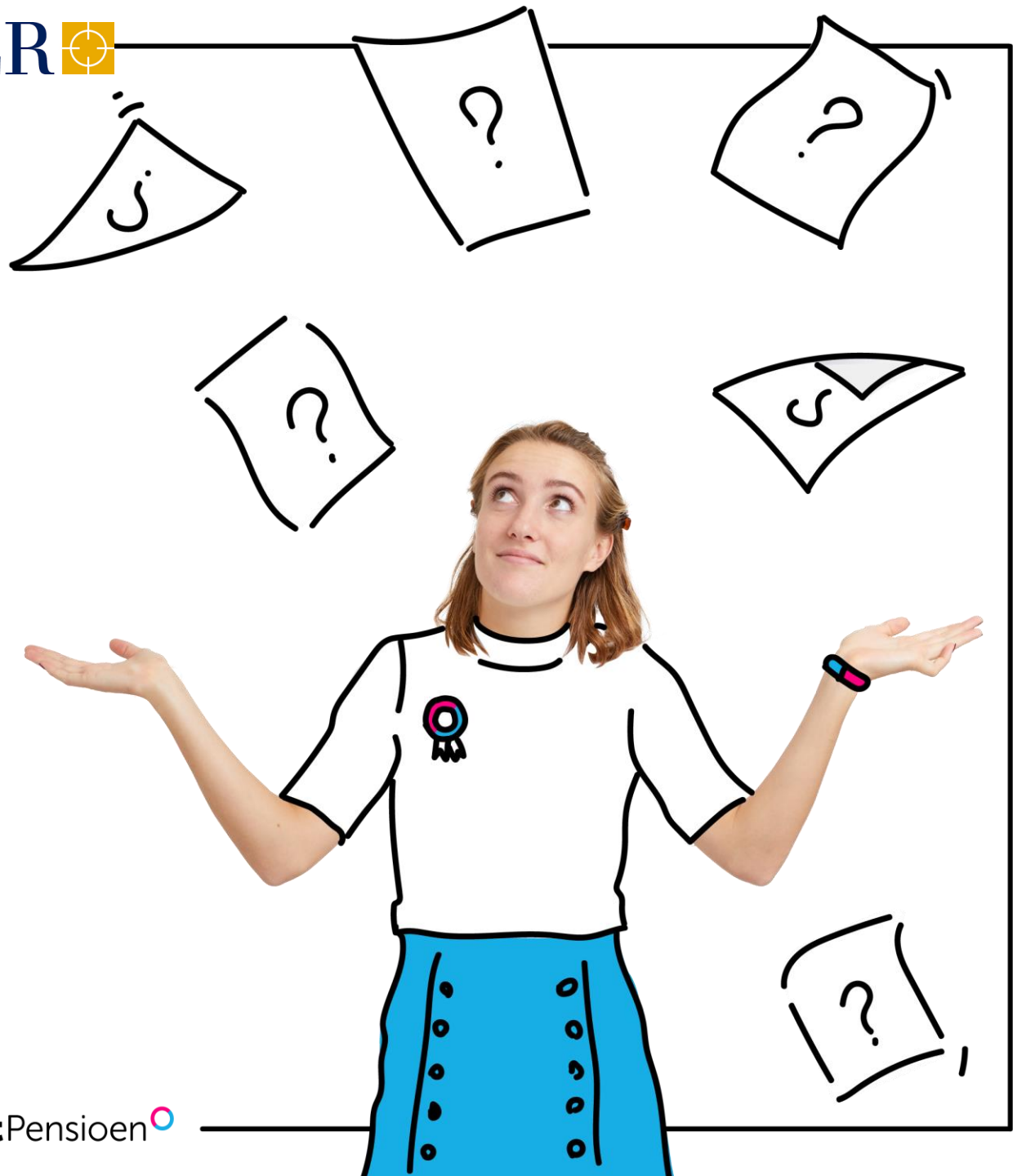


Leg regelmatig in



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

Vragen tot nu toe?



YER faciliteert BrightPensioen:

- Betaalt de jaarlijkse kosten lidmaatschap
- Betaalt inschrijfvergoeding

Uit dienst?

- Keuze: wel of niet zelf blijven inleggen. Blijf je inleggen, betaal je zelf de jaarlijkse kosten.



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

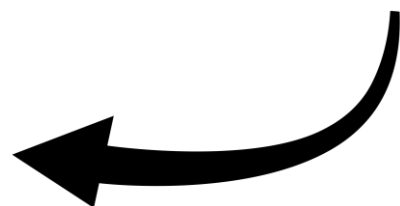
Vraag je belasting terug

Dit kun je maandelijks terugkrijgen of eens per jaar

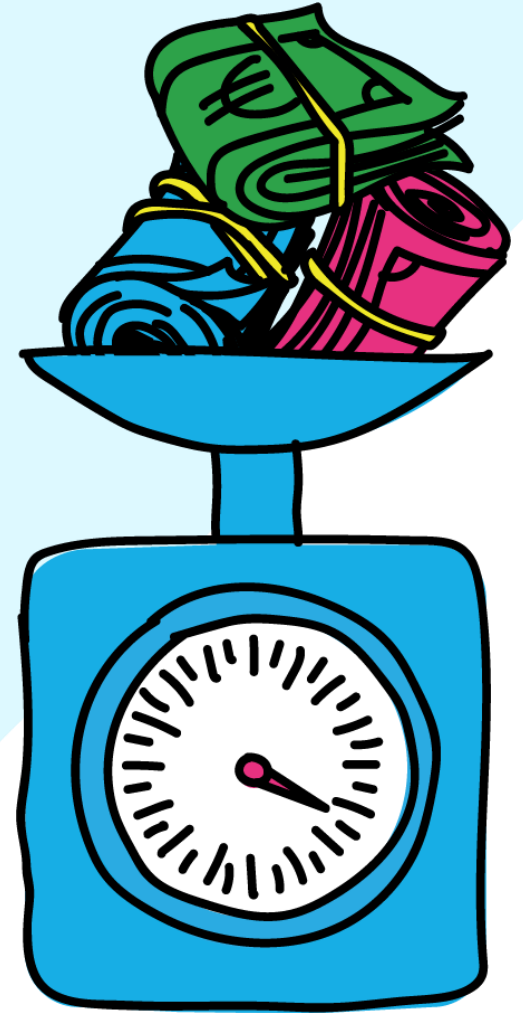
1. Open een rekening

Nederlands
inschrijf-
formulier

English
registration
form

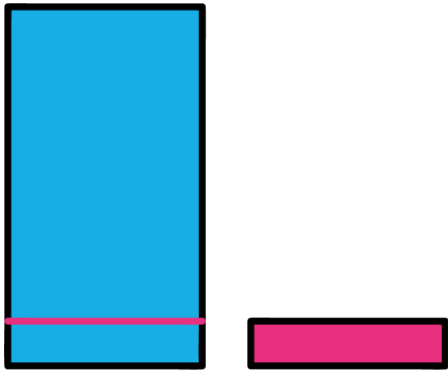


2. Bepaal je inleg



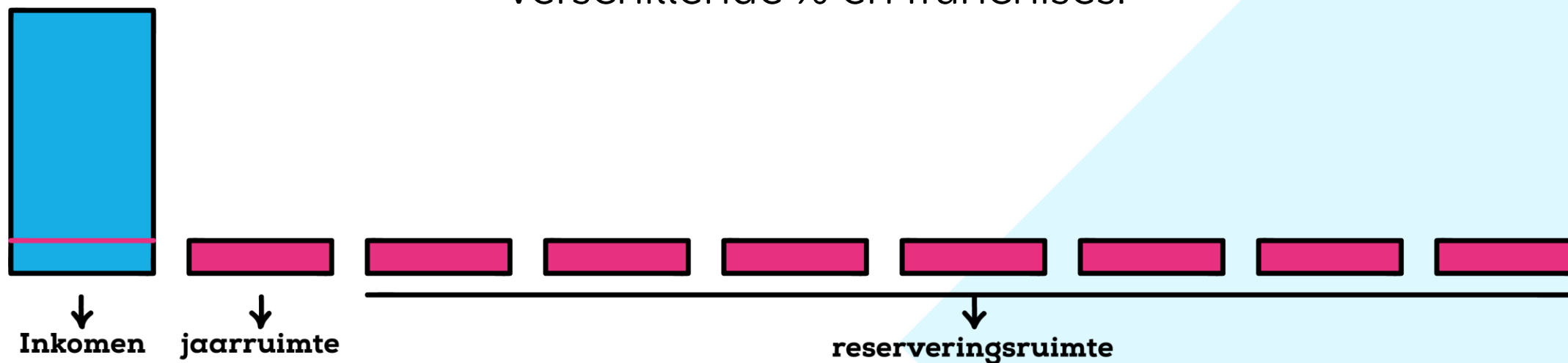
De jaarruimte

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

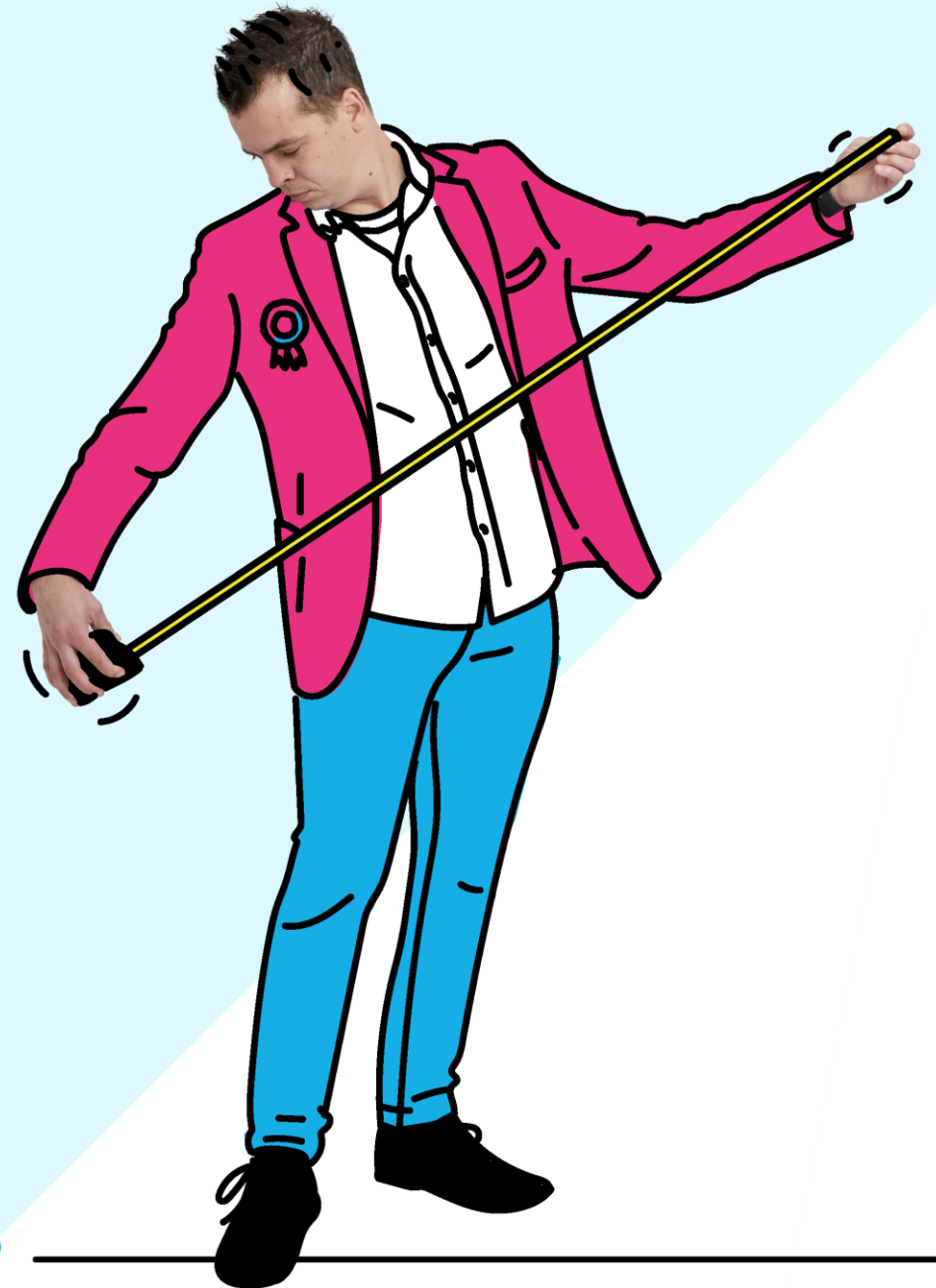


De reserveringsruimte

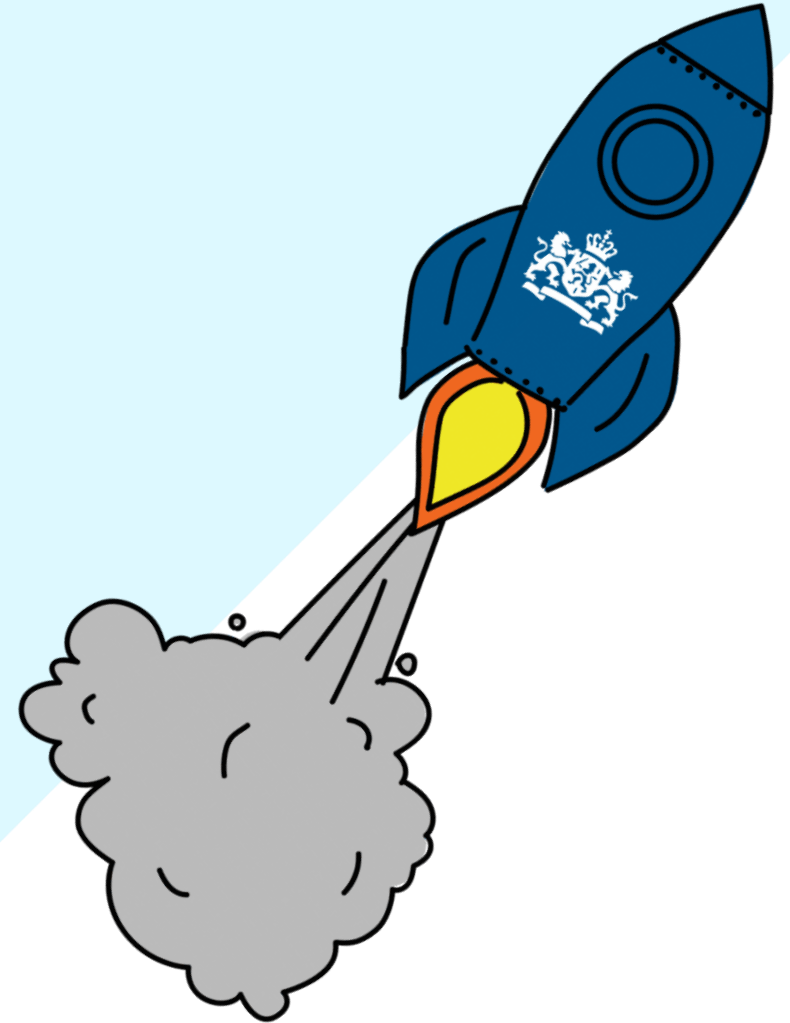
De niet gebruikte jaarruimtes van de afgelopen zeven jaar.
Deze mag je 'inhalen' met beperkingen en maximeringen en
verschillende % en franchises.



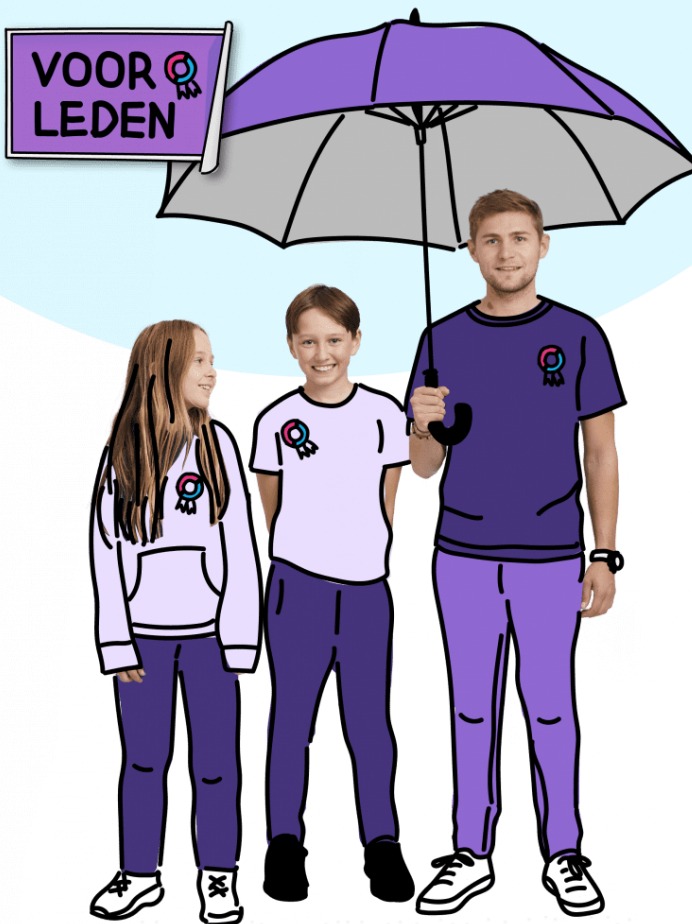
Demo



3. Vraag de belasting terug

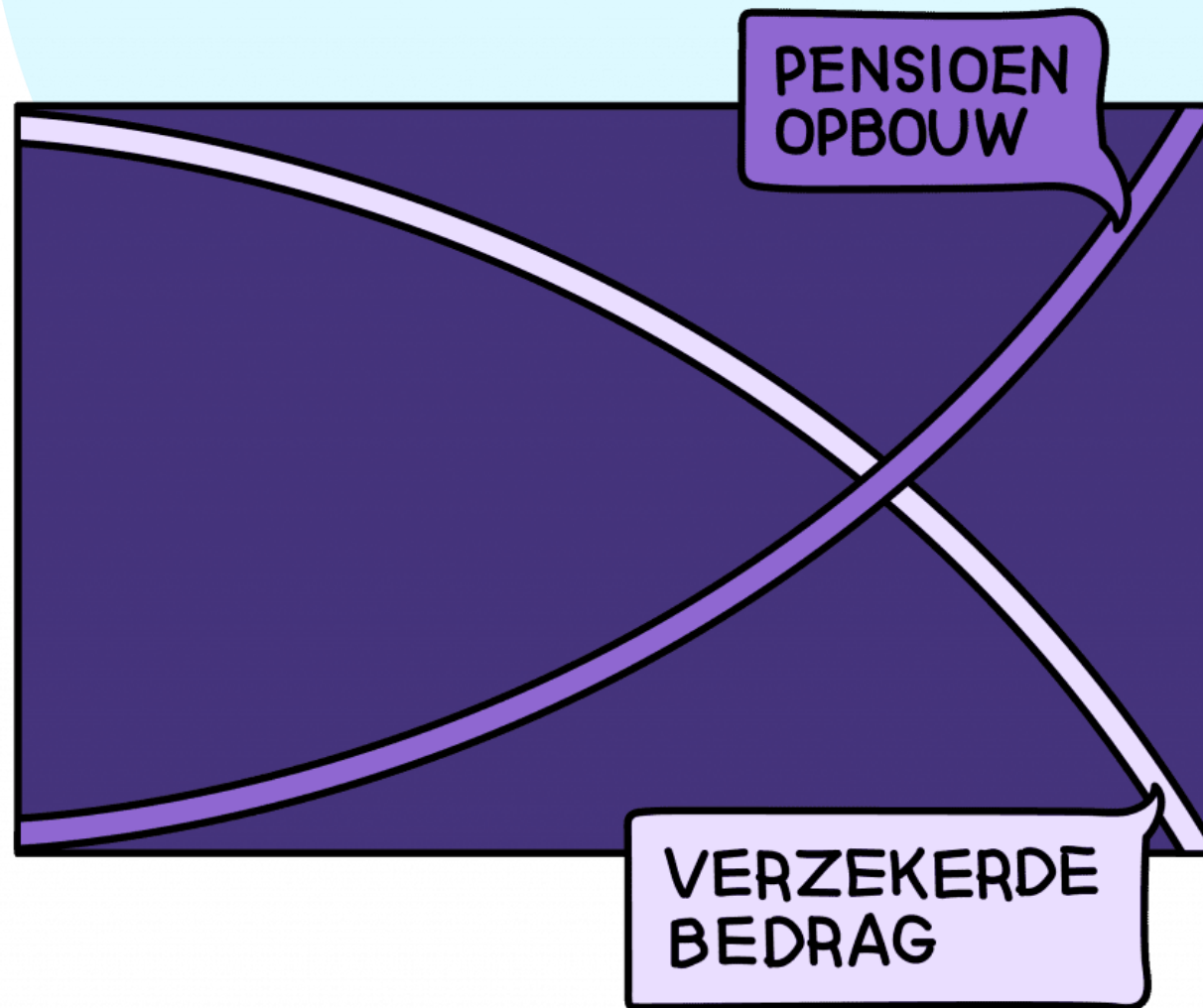


Tip: denk ook even aan je nabestaanden



Bright 

Nabestaandenverzekering



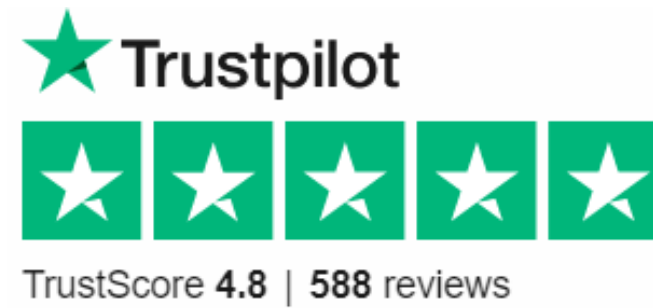
Toezicht en bewaring

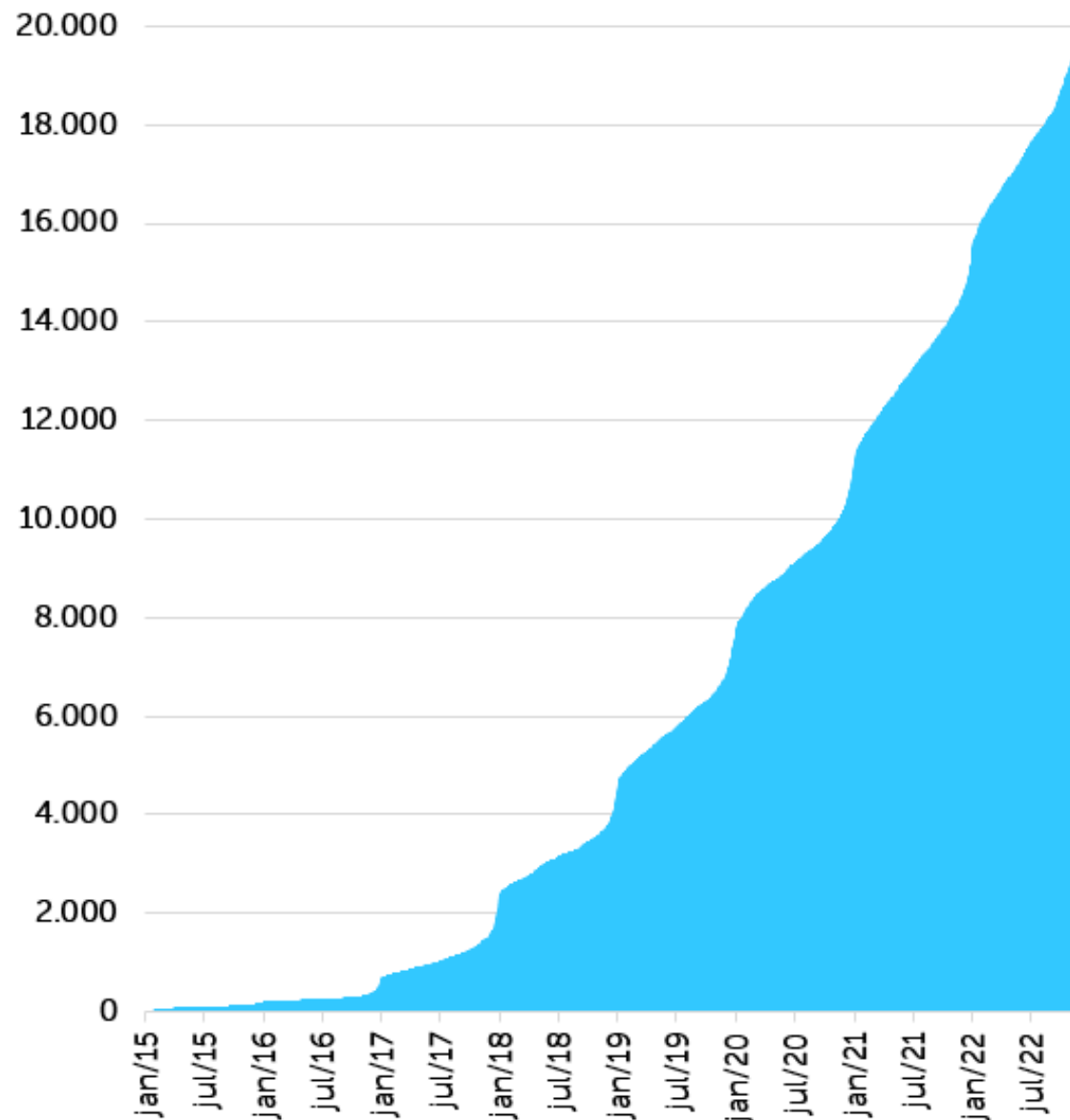


DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Ratings & reviews





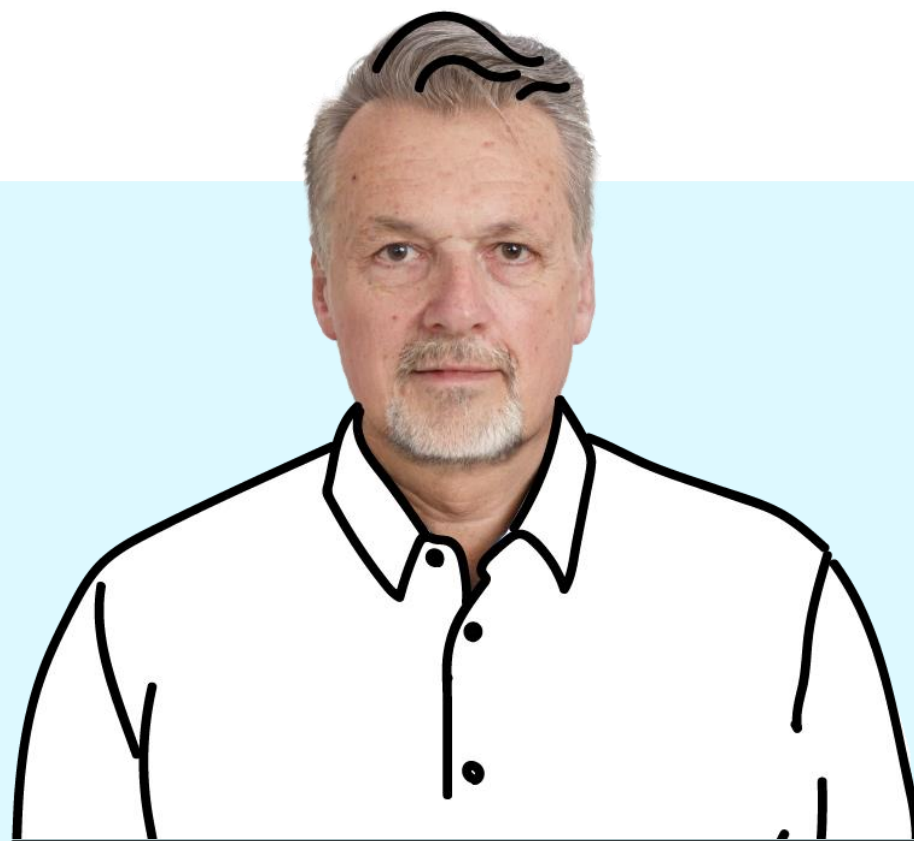
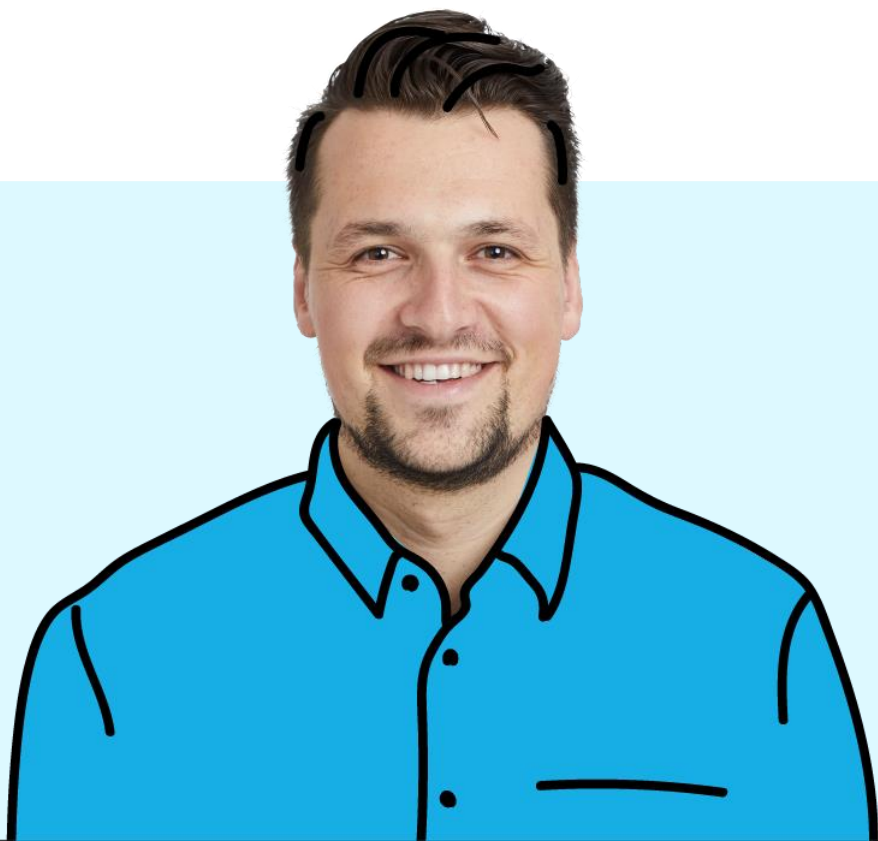
Groei Bright

- Op dit moment > 20.000 leden.
- Inmiddels > 1000 werkgevers
- Sinds 2020 zwarte cijfers.

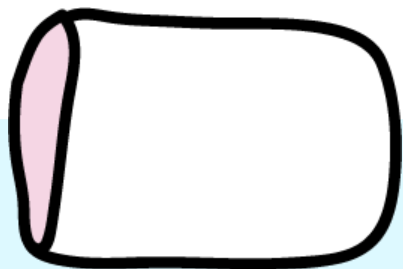
Waarom stellen mensen het uit?



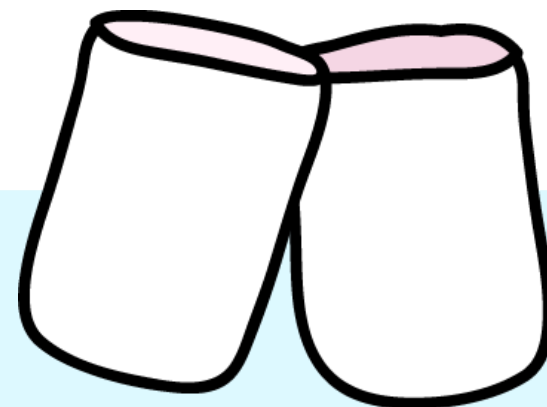
Zo zie je jezelf (liever) niet...



Wil je een marshmallow?

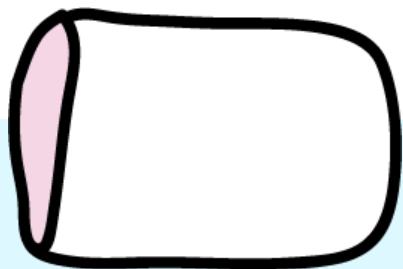


Nu?



Later?

Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

Poll:

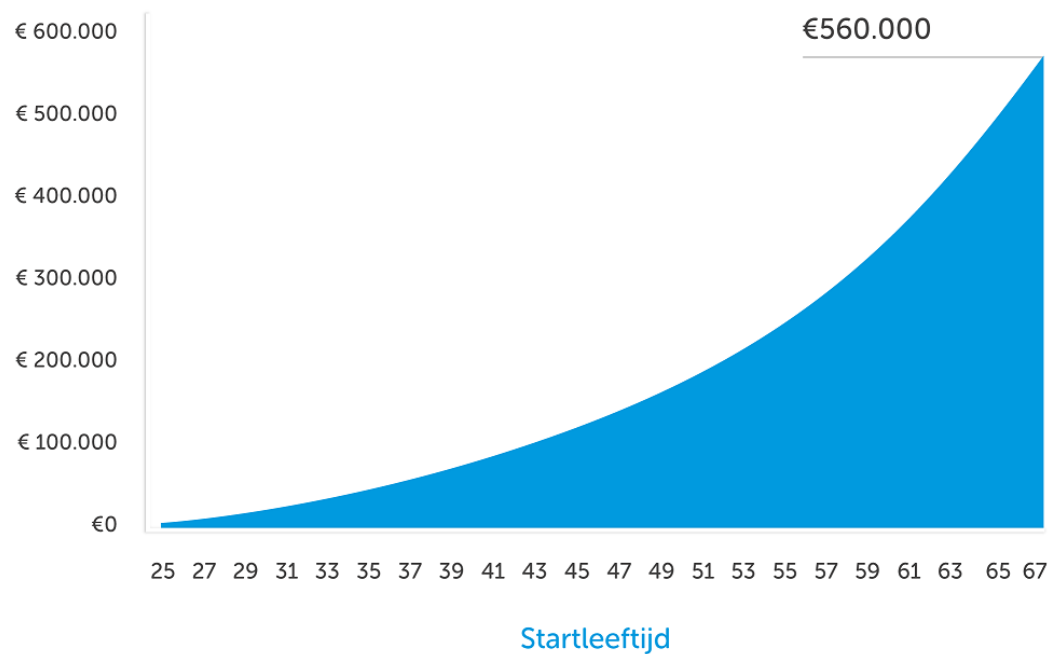
Je bent 25 jaar. Je kunt vandaag met pensioen beginnen, of pas over 5 jaar.

Hoeveel scheelt dit?

Situatie:

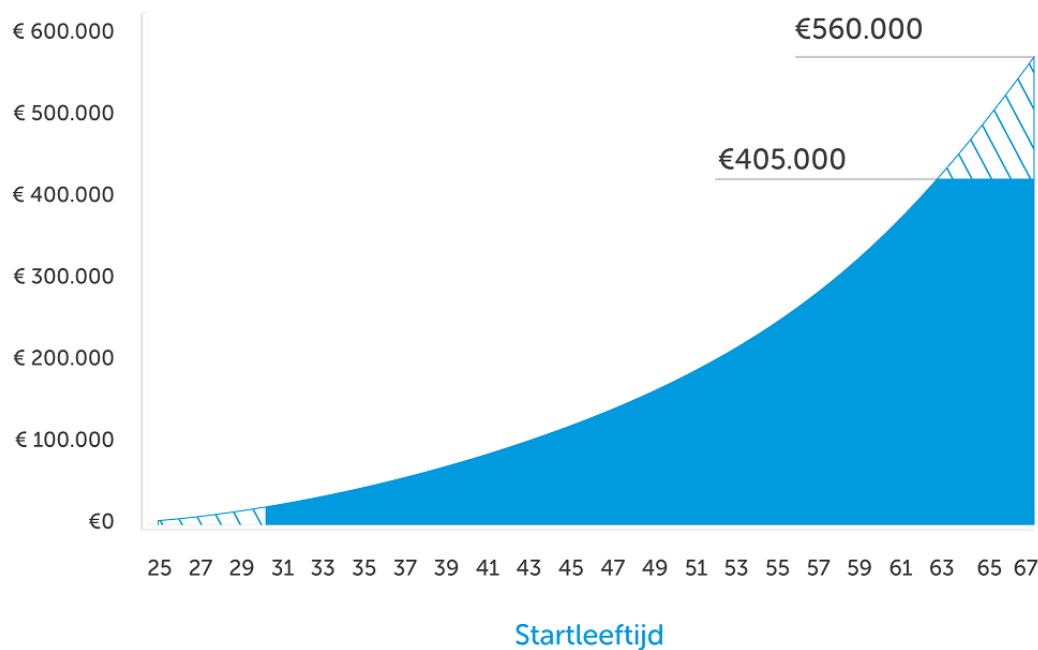
- Per jaar 3000,- inleggen (per maand 250,-)
- Tot je 67^e (dus 42 jaar vs. 37 jaar beleggen)
- Rendement is 6%

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



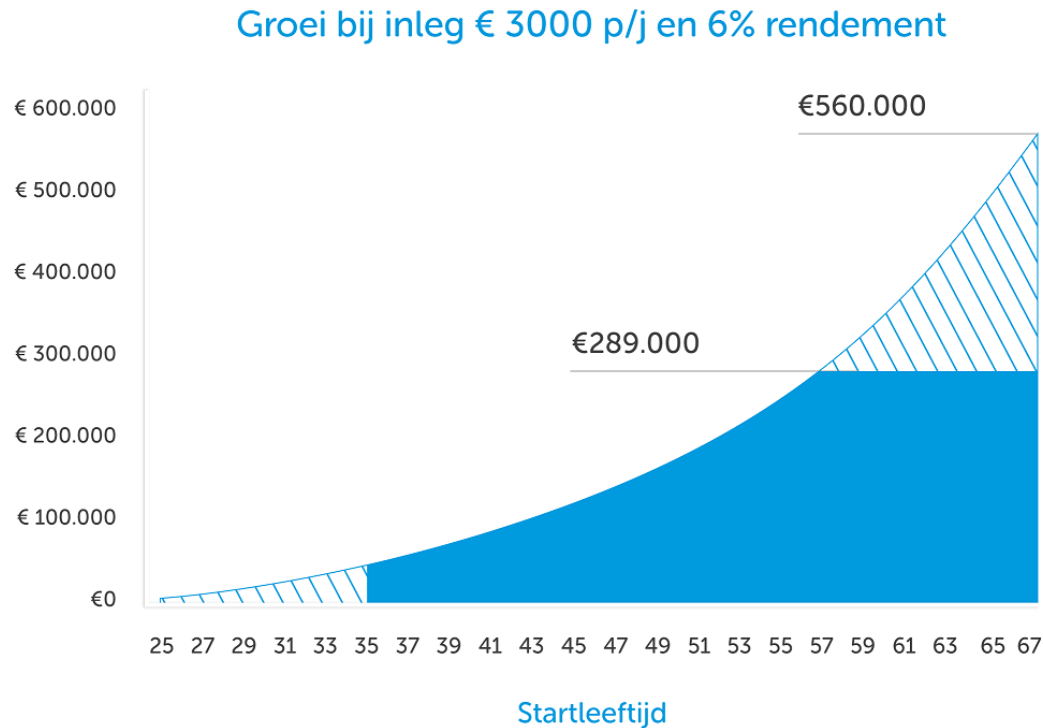
Vandaag beginnen...

Groei 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!**

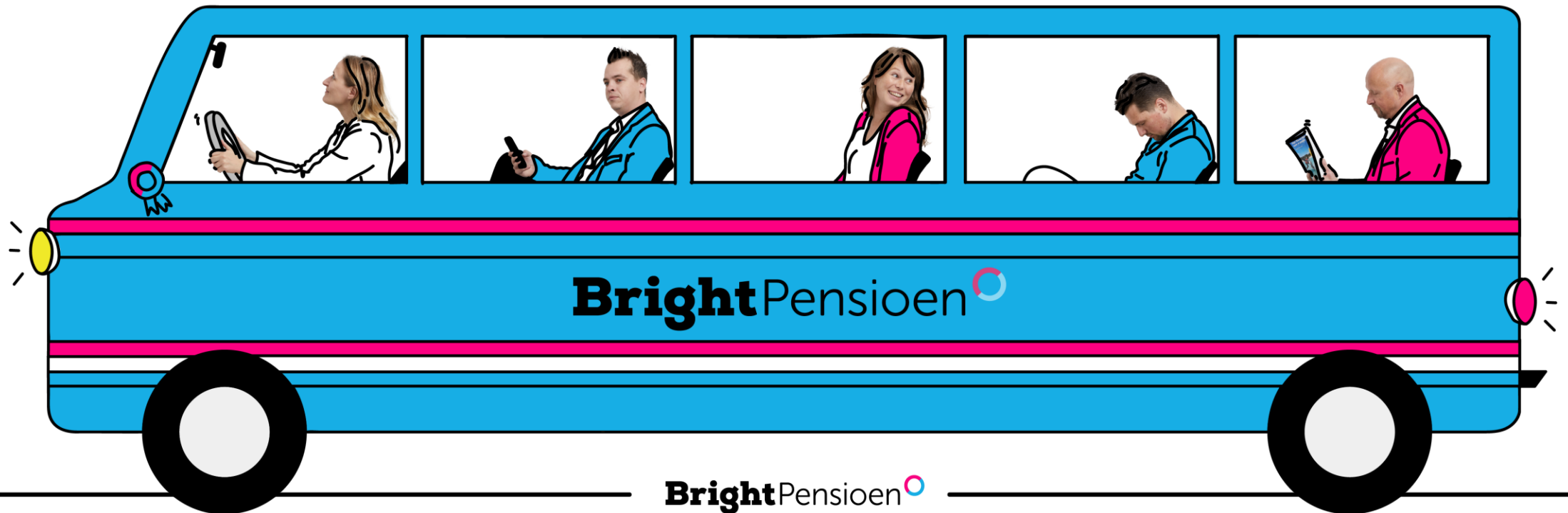


Tien jaar uitstellen...

- Is 10 x € 3.000 minder inleggen
- Je bespaart € 30.000
- Dit scheelt bijna de helft aan pensioen!

Join the club, word aandeelhouder

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



Bedankt!

