

## ALV BrightPensioen deelnemerscoöperatie mei 2022

Plaats, Datum & Tijd	Amsterdam, 17 mei 2022, 20:00 uur
Aanwezigen in studio:	Bestuur Bright: Karin Jakobsen (KJ), Sjaak Zonneveld (SZ) Bestuursleden Coöp: Ed Spijkers (ES, voorzitter), Maurice Wijmans (MW, penningmeester), Thijs Bonsma (TB, secretaris) en Chris de Witte (CdW, digitaal) ca. 200 deelnemers volgen de ALV digitaal
Volgende vergadering:	17 mei 2023 om 14.00 h
Plaats:	In de studio, vergadering is virtueel met mogelijkheid tot vragen stellen via de chat

## Introductie

### 1. Opening en mededelingen

Opening en welkomstwoord door de voorzitter.

De agenda wordt doorgenomen. Er worden geen nieuwe agendapunten toegevoegd. KJ meldt dat er geen quorum geldt voor deze vergadering en dat er dus rechtsgeldige besluiten genomen kunnen worden.

### 2. Vaststellen notulen vorige vergadering

De bestuurders hebben kennisgenomen van de **notulen van de vergadering van 2021**. Er zijn geen op- of aanmerkingen binnen gekomen.

**Besluit:** De onderliggende versie van de notulen van de algemene ledenvergadering van 2021 worden vastgesteld.

### 3. Uitleg structuur Bright

SZ licht de structuur toe d.m.v. een stuk geschiedenis van BrightPensioen (oorsprong en verloop door de jaren heen) en KJ vult aan.

## Ontwikkelingen & resultaten Bright Pensioen N.V.

### 4. Waar staan we met Bright? Terugblik afgelopen jaar

SZ voert het woord: Onze target was een deelnemersgroei van + 36.1%, dit is +35% geworden. We zijn geëindigd op 15.918 deelnemers (2021: 11.756).

Het belegd vermogen is nog harder gegroeid met +78% naar net geen € 241 miljoen.

De concurrentie verdient aan belegd vermogen. Wij groeien elk jaar door het verkrijgen van nieuwe leden, dit vinden wij een eerlijker verdienmodel.

### Uitgaven

De kosten van Bright zijn minder hard gegroeid (+28%) dan de omzet (+51%). Personeel was de grootste kostenpost, en Marketing & Sales de een na grootste. We hebben +884% meer operationele winst behaald, namelijk € 393.514.

### Leden Bright

De verdeling is momenteel 39% vrouwen en 61% mannen. Het percentage vrouwen neemt jaarlijks toe. De gemiddelde inleg en opbouw wordt verder doorgenomen. Gemiddeld leggen onze ondernemers €333 per

maand in en onze deelnemers in loondienst €200. Pas de laatste jaren zien we meer vrouwen bij Bright, zij hebben nog een achterstand in opgebouwd vermogen t.o.v. de mannen.

Waar de meeste mensen in voorgaande jaren nog vanuit Google bij Bright kwamen, was dat in 2021 net als in 2020 het meest via vrienden en familie. SZ is blij met deze verschuiving gezien het de meest duurzame en goedkoopste vorm van marketing is.

Steeds meer werkgevers zien in dat wij de keuze van de toekomst bieden. Dit vormt met meer dan 1000 werkgevers een mooie groeimarkt.

## Beleggingsresultaten

Doelrendement is 4% boven inflatie. Daar zit BrightPensioen momenteel ruim boven.

Het was een schommelend jaar waarin alles in maart hard naar beneden ging en de koers in april gelukkig weer steeg.

## Bright Academy

De filosofie van Bright is dat niemand eigenlijk het doel zou moeten hebben om zo vroeg mogelijk met pensioen te gaan, maar juist zo lang mogelijk leuk werk zou moeten blijven doen.

Tijdens corona is de Bright Academy gelanceerd en er zijn inmiddels al diverse webinars gegevens over veel uiteenlopende onderwerpen. Het webinar dat de meeste kijkers heeft gehad was die van Marco Pesch, hij is beloond met de Bright beker en een bos bloemen. Hiervan is een kort filmpje gemaakt dat getoond werd.

## Delen voor Aandelen

Met Delen voor Aandelen is Bright 2,5 jaar geleden gestart. Inmiddels is een mooie toename te zien.

## Reviews

Met een 4.7 op Trustpilot is BrightPensioen de hoogst gewaardeerde financiële instelling op het platform. Het ontvangen van reviews is erg belangrijk en waardevol voor Bright. Zowel van de leden als de 'vakjury' (MoneyView) krijgt Bright vijf sterren.

## Meer tweede (box 3) rekening

Steeds meer mensen hebben het afgelopen jaar een tweede rekening genomen. Deels door de onzekerheid die corona met zich meebrengt, maar ook voor meer fiscale ruimte. Zo'n tweede (beleggings)rekening helpt leden zicht te krijgen op hoeveel ruimte ze precies hebben. En het geeft ruimte om zelf te bepalen om geld vast te zetten of niet.

## Partnerships

SharePeople is momenteel de grootste partner van Bright. Andere partners zijn MoneyMonk, The Bookie, Easeley, Humanwave, Allianz en Qommunity. Belangrijke opmerking hierbij is dat er geen cent heen en weer geschoven wordt. Er is een wederzijdse 'gun factor'.

SZ omschrijft de [partners](#) in het kort kort.

## ICT ontwikkelingen

In september zijn we hier mee van start gegaan. SZ legt kort uit waar BrightPensioen in eerste instantie mee begonnen is en waarom leden met twee rekeningen, nu nog twee logins hebben.

Het nieuwe platform zal meer in stijl worden van Bright, SZ laat een aantal beelden ter voorbeeld zien. Naar verwachting zal het nieuwe platform in september klaar zijn.

### Nabestaandenverzekering

Tijdens de laatste ALV is er om input gevraagd m.b.t. de behoefte om iets te regelen voor nabestaanden. Dit leverde een aantal vragen op bij leden, daarom wil SZ nog een keer benadrukken dat hetgeen dat je al opgebouwd hebt, per definitie al naar je nabestaanden gaat. Het gaat om een aanvulling hierop. SZ legt kort het idee van de nabestaandenverzekering uit. Het ontwikkelen van deze verzekering is in samenwerking met Dazure. Inmiddels zijn de vergunningen aan beide kanten aangevraagd en goedgekeurd. De systemen worden op elkaar aangesloten en de geplande lancering staat gepland in het derde kwartaal van 2021.

### Uitkerende beleggingslijfrente

Dit is het tweede product waar Bright mee aan de slag wilde gaan in 2021. SZ legt kort uit wat het idee is van de uitkerende beleggingslijfrente.

SZ vertelt dat er een verkenning is gedaan onder zowel potentiële klanten als onder adviseurs en financiële planners.

Conclusie van de verkenning is dat dit product uitgesteld zal worden naar volgend jaar. Enerzijds omdat de vraag nog niet heel groot is en anderzijds omdat de toezichthouder partijen met vergelijkbare producten onder het vergrootglas heeft gelegd.

### Media

Bright is vaker vermeld op de gebruikelijke kanalen, maar werd ook twee keer aangenaam verrast met een vermelding in artikelen in het FD en Business Insider, waar BrightPensioen in de top drie staat van voordeligste aanbieders. Verder praat SZ nog even door over diverse interviews en artikelen.

### Pensioenakkoord

Dit zou voor ZZP'ers goed nieuws moeten zijn, als de fiscale verschillen ook daadwerkelijk gelijk getrokken zullen worden. Dat zou betekenen dat de fiscale ruimte i.p.v. 13,3% van de grondslag, die we nu hebben, naar 30% zou gaan. Een gunstige wijziging, maar het definitieve pensioenakkoord is weer een jaar opgeschoven.

Een aantal vragen die via de chat kwamen, worden doorgenomen en beantwoord;

- **Wat kost een nieuw lid aan marketing kosten?**  
Deze kosten worden steeds lager en elk jaar loopt dit af, mede door het grote aantal leden dat ieder jaar toeneemt. SZ noemt een aantal bedragen waarmee dit duidelijk wordt.
- **Is het mogelijk om een academy sessie of verdieping te krijgen over wat duurzaam beleggen nu precies inhoud?**  
SZ legt uit dat dit al op de planning staat en vertelt dat er op gebied van duurzaam beleggen veel gebeurt. Ook vanuit regelgeving (SFDR) en praat hier even over door. Binnenkort komt er een webinar, maar dan moet Bright eerst zelf nog wat verder zijn.

Daarmee sluit SZ de terugblik op het jaar 2021 af.

## Ontwikkelingen & resultaten BrightPensioen Coöperatief U.A.

### Bestuurswisselingen

#### 5. Terugtrekken Jan Willem de Vries als voorzitter

Jan Willem de Vries is afgelopen jaar, na het toetreden van de nieuwe bestuursleden afgetreden als voorzitter en bestuurslid van de Coöperatie. Het voltallige bestuur van de Coöp en Bright bedanken Jan Willem nogmaals voor zijn inzet over de afgelopen jaren.

### Jaarrekening coöperatie

#### 6. Toelichting op de jaarrekening Coöp 2021 & toelichting waarover gestemd moet worden

MW licht de jaarrekening van 2021 toe en legt het een en ander uit. Hij begint met het uitleggen van de balans en daarna de winst- en verliesrekening.

De voorzitter benadrukt nog even dat het bij deze gaat om de aandelen in Bright en niet het beheerd vermogen van de pensioenen.

#### 7. Bestemming netto resultaat Coöp 2021 (besluit)

De stemming wordt gestart en MW licht toe wat er met dit besluit bedoeld wordt; het bedrag wordt normaliter toegevoegd aan de reserves. In dit geval is het een negatief bedrag, dus MW stelt voor dit van de reserves af te halen. Het blijft zo in het bedrijf alleen wordt gecompenseerd met het eigen vermogen.

**UITSLAG nettoresultaat 2021:** de ALV gaat akkoord met de resultaatbestemming.

#### 10. Vaststelling van de jaarrekening Coöp 2021 (besluit)

De stemming voor het akkoord op de jaarrekening wordt gestart.

**UITSLAG vaststelling jaarrekening Coöp:** De ALV is akkoord met het vaststellen van de jaarrekening.

### Verlenen van decharge aan Coöp bestuur

#### 11. Voorstel tot het verlenen van decharge aan de leden van het Coöp bestuur (besluit)

De poll voor het akkoord op de jaarrekening wordt gestart. Ondertussen legt KJ uit wat decharge betekent; dit betekent dat je (als het bestuur verantwoording af heeft gelegd in het jaarverslag) de verantwoordelijkheid van het bestuur overneemt als leden.

**UITSLAG decharge Coöp bestuur:** De ALV verleent decharge aan het bestuur over haar werkzaamheden afgelopen jaar.

## Vertegenwoordiging belangen deelnemers op AVA Bright Pensions NV ('Bright')

#### 12. Bespreken (ingezonden) vragen van Coöp leden naar de AVA van Bright

Deze zijn deels tussendoor al door SZ beantwoord. Verder worden de volgende vragen nog beantwoord;

- **Er was een vraag over de mogelijkheid om op een meer agressieve manier te beleggen. Meer offensief of de mogelijkheid om deels defensief en deels neutraal te beleggen?**  
Bright heeft als doel dat je een rendement maakt dat voldoende is voor je pensioen (vergelijkbaar met een wat offensiever profiel) en heeft niet de intentie om (nog) offensiever te gaan beleggen. KJ vult aan dat risico en rendement tegen elkaar op moet wegen. Als een meer risicovolle manier van beleggen geen hoger rendement oplevert, werkt het nemen van meer risico eerder negatief doordat er ook meer mensen zullen zijn met tegenvallende resultaten.
- **Hoe staat het gesteld met de beveiliging van een account, is het mogelijk de twee-factor verificatie in te bouwen?**

Bij het huidige platform dien je in te loggen met je 9-cijferige code, bij het nieuwe platform is dit veranderd en dien je in te loggen met je e-mailadres en twee-factor verificatie.

- ***Verder wordt er nog gevraagd waarom de belastinglatentie voor de komende jaren ineens in dit jaar gepakt wordt?***

KJ legt uit dat dit niet voor de komende jaren is. Normaal, als je zeker weet dat je winst gaat maken, creëer je ieder jaar dat je verlies maakt al een stukje van je belastinglatentie, maar dat mocht Bright in het verleden niet van de accountant, omdat niet zeker was of er winst gemaakt zou worden. We zaten toen in de opstartfase. Op het moment dat duidelijk wordt dat je wel de mogelijkheden hebt om de verliezen uit het verleden te gaan verrekenen, dan moet je deze pakken voor zover als je denkt dat je het kunt gaan realiseren in de toekomst. Daarom is dit nu gebeurd.

- ***Nog een andere vraag is dat er nog voor €337.912 aandelen ingekocht zullen worden van investeerders, klopt dat?***

KJ licht toe dat we nog mee bezig zijn dit verder uit te zoeken en hopen in de loop van het jaar meer zicht te hebben op de mogelijkheden hierin.

### 13. Voorstel tot het verlenen van een stemvolmacht voor de AVA van Bright aan de leden van het Coöp Bestuur (Besluit)

De stemronde voor het voorstel tot het verlenen van een stemvolmacht voor de AVA van Bright wordt gestart.

**UITSLAG:** De ALV stemt voor.

KJ licht nog het een en ander toe over de resultaatbestemming. Hieronder zijn ook de stemresultaten opgenomen.

- a) Bestemming nettoresultaat Bright 2021 (besluit)

**UITSLAG:** De ALV stemt voor.

- b) Vaststelling van de jaarrekening Bright 2021 (besluit)

**UITSLAG:** De ALV stemt voor.

- c) Decharge aan de leden van het Bestuur Bright (Besluit)

**UITSLAG:** De ALV stemt voor.

## Rondvraag & Sluiting

### 14. Rondvraag & WVTTK

Tijdens de rondvraag komen geen verdere vragen naar voren.

### 15. Sluiting

Jan Willem bedankt alle aanwezigen en sluit de vergadering.

Aanvullend wordt Jan Willem bedankt namens Bright voor zijn inzet over de afgelopen jaren.