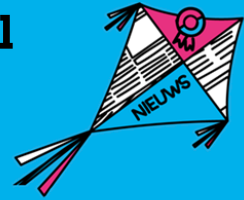
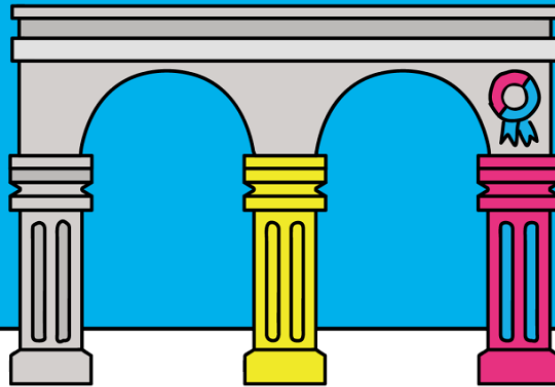


Zo profiteer je als ondernemer van het nieuwe pensioenstelsel



| n | a | h | v |

BrightPensioen

| n | a | h | v |

Agenda

- Wat is pensioen?
- Hoe werkt pensioen in NL?
- Wijzigingen pensioenstelsel
- Hoe bereken je je pensioen?
- Hoe start je met je pensioen?

BrightPensioen

Even voorstellen



BrightPensioen

| n | a | h | v |

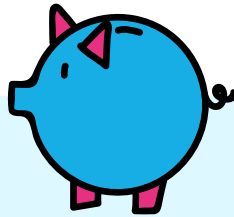
Wat is pensioen?



BrightPensioen

| n | a | h | v |

Een spaarpot



voor later

BrightPensioen^o

| n | a | h | v |

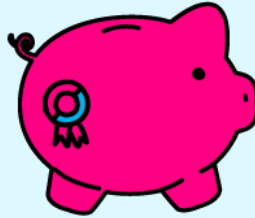
Poll:

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

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

BrightPensioen^o

| n | a | h | v |

Poll:

A. € 150.000

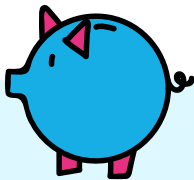
B. € 175.000

C. € 250.000

BrightPensioen

| n | a | h | v |

Zoek de verschillen



'gewone' spaarpot



pensioen spaarpot

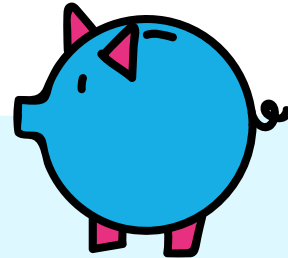
BrightPensioen

| n | a | h | v |

1. De Belastingdienst



'gewone' spaarpot



pensioen spaarpot

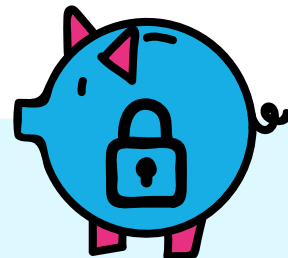
BrightPensioen

| n | a | h | v |

2. Beschikbaarheid



'gewone' spaarpot

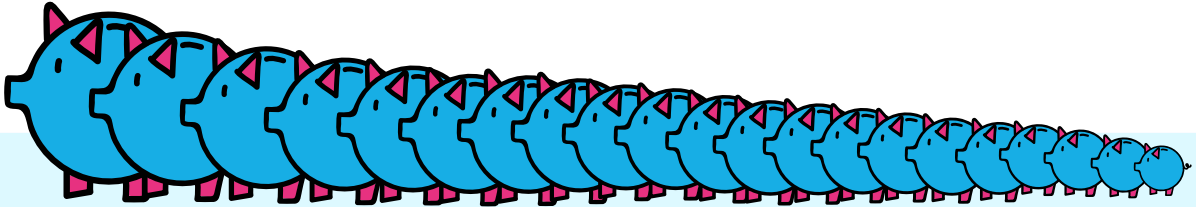


pensioen spaarpot

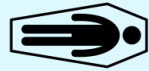
BrightPensioen

| n | a | h | v |

3. Gespreid uitkeren



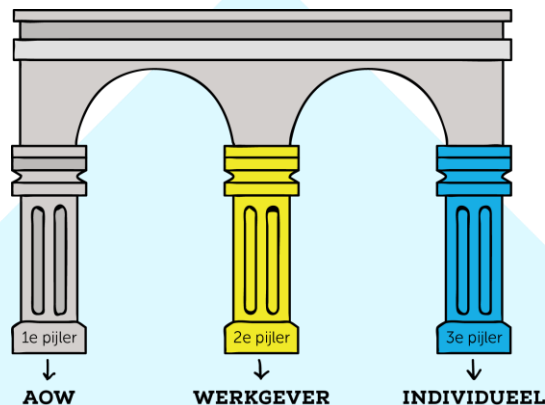
maandelijkse pensioenuitkering



BrightPensioen

| n | a | h | v |

Wat verandert er per pijler?



ondernemers

BrightPensioen

| n | a | h | v |

1^e pijler



AOW is een
overheidsuitkering

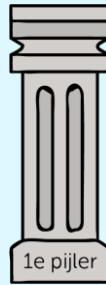


'Nieuw': De pensioenleeftijd stijgt minder
snel dan de levensverwachting (2/3)

AOW bedragen 2023



- Alleenstaand: ± € 1.350
Netto per maand



↓
AOW



AOW bedragen 2023

- Gehuwd / samenwonend ± € 920
Netto per persoon, per maand

BrightPensioen^o

| n | a | h | v |

2^e pijler

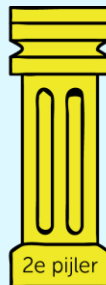
Pensioenfondsen



+/- 75%

Kenmerken

- Collectieve pot (uitkeringsovereenkomst)
- Geen direct verband tussen inleg en pensioen (doorsneepremie)



↓
WERKGEVER

Pensioenverzekeraar of PPI



+/- 25%

Kenmerken

- Individueel (premieovereenkomst)
- Wél direct verband tussen inleg en pensioen

BrightPensioen^o

| n | a | h | v |

rtl

nieuws

13° 3 km 7 OV

Pensioenstelsel op de schop: iedereen krijgt een persoonlijk potje



Door Erik Rezelman

10 oktober 2017 14:15 • Aangepast 10 oktober 2017 15:42



Net binnen

- 22:36 Lichaam vermiste Nederlander (67) gevonden in Albanië
- 22:02 Televisielegende Wietke van Dort maakt comeback in Secret Duets: 'Waanzinig'
- 21:43 Verrassing: Graham Norton laat zich al zien aan songfestivalkijkers
- VIDEO 21:38 Mireya moet huis uit door tijdelijk huurcontract, nieuwe wet komt voor haar te laat
- 21:36 'Killer bees' steken zes passagiers dood na busongeluk Nicaragua

[Meer nieuws](#)

BrightPensioen

| n | a | h | v |

NOS

Nieuws

Sport

Live

Programma's



De uitdaging

NOS Nieuws • Woensdag 2 november 2022, 06:27



Hoe verdeel je 1500 miljard? En andere vragen over het nieuwe pensioenstelsel

BrightPensioen

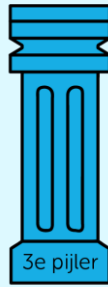
| n | a | h | v |

3^e pijler

Een individuele aanvullende pensioenpot, ook wel lijfrente genoemd

Verschillen 2^e pijler

- Flexibele inleg (maar hoogte inleg beperkt door fiscale ruimte).
- Altijd vrijwillig en individueel
- 100% jouw eigendom
- Bij overlijden naar nabestaanden
- Staat veilig voor bijstandstoets
- Je kunt er eerder bij. En bij arbeidsongeschiktheid zelfs zonder 'boete'



↓
INDIVIDUEEL

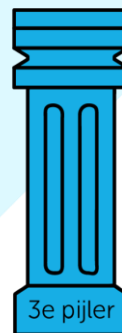
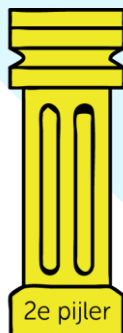
Uitkeringen

- 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
- Ook op te knippen in meerdere periodes (bijv. 50K in 5 jaar, restant in 25 jaar)

BrightPensioen^o

| n | a | h | v |

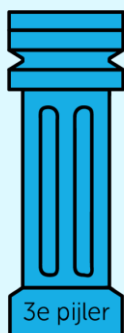
Pijler 2 gaat meer op pijler 3 lijken



BrightPensioen^o

| n | a | h | v |

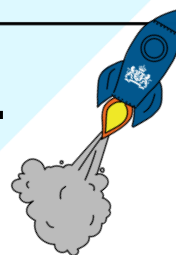
En wat verandert er in de derde pijler?



BrightPensioen

| n | a | h | v |

Veel meer fiscale ruimte om in te leggen en in te halen



Tot 2023

vanaf 2023



BrightPensioen

| n | a | h | v |

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 (of: inhaalruimte)**
- Hoogte is gebaseerd op het inkomen van het vorig jaar



BrightPensioen

| n | a | h | v |

Verhoging jaarruimte

- Van 13,3% naar 30% (bijna 2,5 keer zo veel!)
- Het inkomen waarover je pensioen (lijfrente) mag opbouwen gaat naar € 128.810.
- Het maximum aan jaarruimte komt daardoor op € 35.549 (was € 15.317).



BrightPensioen

| n | a | h | v |

Verhoging reserverings- (of inhaal)ruimte

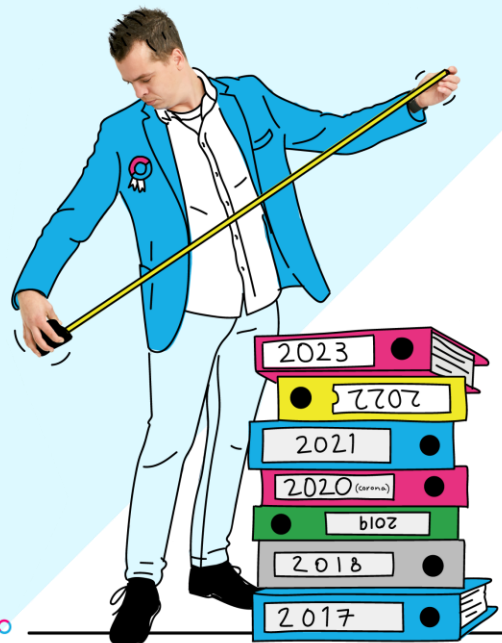


- Van maximaal € 8.065 naar € 38.000!
- Van 7 jaar terug inhalen naar 10 jaar terug.
- Absolute maximum: (jaarruimte plus reserveringsruimte) is € 73.549

BrightPensioen

| n | a | h | v |

Demo: Jaarruimte berekenen



BrightPensioen

Word lid Voor leden Inloggen

BrightPensioen



Pensioen Beleggen Voor wie Handige tools Over Bright

- Jaarruimte berekenen
- Reserveringsruimte berekenen
- Pensioen berekenen
- Vermogen berekenen
- Nieuws en blogs
- Agenda en webinars

Jouw pensioen, jouw keuze.
Ontdek de mogelijkheden.



Open een rekening

Bereken nu jouw pensioen

Hand-out BrightPensioen

Word lid Voor leden Inloggen

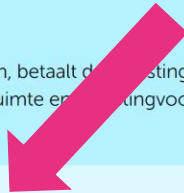
BrightPensioen



Pensioen Beleggen Voor wie Handige tools Over Bright

Bereken jouw jaarruimte

Als je geld opzijzet voor je pensioen, betaalt de pensioendienst mee.
Bereken hier eenvoudig jouw jaarruimte en bijdrageveroordeel.



Ik wil mijn jaarruimte berekenen

Open een rekening



Bereken jouw jaarruimte en belastingteruggave

Jouw inkomen in 2022?

€ 30000

In 2022 pensioen opgebouwd in loondienst? ☐ Ja ☒ Nee

Let op: je hebt waarschijnlijk nog meer ruimte dan het bedrag dat je hierboven ziet. Je mag namelijk tot 10 jaar terug om je gemiste jaarruimte in te halen: **de reserveringsruimte**. Het is verstandig om dat ook te berekenen.

Download hieronder de tool voor het berekenen van **deze reserveringsruimte**.

[Download onze slimme Excel-tool](#)

Bereken jouw jaarruimte en belastingteruggave

Jouw inkomen in 2022?

€ 50000

In 2022 pensioen opgebouwd in loondienst? ☐ Ja ☒ Nee

Jaarruimte 2023

Maximale jaarruimte 2023

€ 10.906

- Als je pensioen hebt opgebouwd via een werkgever (2e pijler) **moet** je een factor A invullen. Deze vind je op jouw Uniform Pensioen Overzicht (UPO).

Bereken jouw jaarruimte en belastingteruggave

Jouw inkomen in 2022?

€ 50000

In 2022 pensioen opgebouwd in loondienst? ☒ Ja ☐ Nee

Factor A

€ 1600

Jaarruimte 2023

Maximale jaarruimte 2023

€ 10.906

- Als je pensioen hebt opgebouwd via een werkgever (geïntegreerd pensioen) is een factor A van toepassing.

mijnpensioenoverzicht.nl/mijn-gegevens

mijn
pensioen
overzicht
.nl

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 (AOW) en uw pensioenuitvoerders. Dit duurt ongeveer een minuut. Daarna 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



Gegevens ontvangen

AEGON Levensverzekering N.V.



Gegevens ontvangen

Centraal Beheer



Gegevens ontvangen

Zwitserleven



Gegevens ontvangen

'Ergens' onderaan...

| n | a | h | v |

Meer weten?



Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd én van de AOW. U ziet ook een inschatting van uw netto-inkomen na pensionering. En u kunt uw pensioen met uw huidige inkomen vergelijken en samen met uw eventuele partner uw gezamenlijk pensioen bekijken.



Wilt u meer inzicht in uw pensioenregeling en de keuzes die u heeft?

Op de website vindt u ook ons jaarverslag, het pensioenreglement en beleggingsinformatie.



Beleggen voor uw pensioen

We willen met beleggen zowel goede financiële rendementen voor u als maatschappelijk verantwoorde rendementen behalen. Hoe we dit doen leest u in ons Verantwoord Beleggen Beleid op www.aegon.nl/capital/sfdr. In ons jaarverslag vindt u meer informatie over de duurzaamheid van uw pensioenregeling.



Meer weten over de verwerking van uw gegevens?

Aegon Capital verwerkt uw persoonsgegevens. U leest hierover meer in onze privacyverklaring op www.aegoncapital.nl/over-ons/privacy-statement.



Heeft u vragen?

Stel uw vraag via de chat op www.aegoncapital.nl. Liever een van onze medewerkers aan de lijn? Bel 050 522 50 77. U bereikt ons op werkdagen van 09.00 tot 17.00 uur.



Pensioenaangroei factor A in 2022

€ 750

U heeft uw factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes.

BrightPensioen

Bereken jouw jaarruimte en belastingteruggave

Jouw inkomen in 2022?

€ 50000

In 2022 pensioen opgebouwd in loondienst? ☒ Ja ☐ Nee

Factor A

€ 1600

Jaarruimte 2023

Maximale jaarruimte 2023

€ 10.906

- Als je pensioen hebt opgebouwd via een werkgever (2e pijl) moet je een factor A invullen.

Bereken jouw jaarruimte en belastingteruggave

Jouw inkomen in 2022?

€ 50000

In 2022 pensioen opgebouwd in loondienst? ☒ Ja ☐ Nee

Factor A

€ 750

Jaarruimte 2023

Maximale jaarruimte 2023

€ 6.204

- Als je pensioen hebt opgebouwd via een werkgever (2e pijler) **moet** je een factor A invullen.

Jaarruimte 2023

Maximale jaarruimte 2023

€ 6.204

- Als je pensioen hebt opgebouwd via een werkgever (2e pijler) **moet** je een factor A invullen. Deze vind je op jouw Uniform Pensioen Overzicht (UPO).

Indicatieve belastingteruggave

O.b.v. jaarruimte

€ 2.291

Voor de indicatieve belastingteruggave rekenen we met 36,93%. Bij inkomens boven de € 73.031 rekenen we met 49,50%. Hoeveel je daadwerkelijk terugkrijgt, is afhankelijk van jouw situatie.

Indicatieve belastingteruggave

O.b.v. jaarruimte

€ 2.291

Voor de indicatieve belastingteruggave rekenen we met 36,93%. Bij inkomens boven de € 73.031 rekenen we met 49,50%. Hoeveel je daadwerkelijk terugkrijgt, is afhankelijk van jouw situatie.

Belangrijk!

👉 Je hebt waarschijnlijk nog meer ruimte. Je mag gemiste jaarruimte van de laatste 10 jaar inhalen: **de reserveringsruimte**.

👉 Ook als je aan de jaarruimte genoeg hebt is het verstandig jouw **reserveringsruimte te berekenen**. De oudste gemiste jaarruimte verlies je definitief. Download de berekentool hieronder.

👉 Heb je voorgaande jaren als ondernemer gebruik gemaakt van de **oudedagsreserve**? Dan moet je

O.b.v. jaarruimte

€ 2.291

Voor de indicatieve belastingteruggave rekenen we met 36,93%. Bij inkomens boven de € 73.031 rekenen we met 49,50%. Hoeveel je daadwerkelijk terugkrijgt, is afhankelijk van jouw situatie.

Belangrijk!

👉 Je hebt waarschijnlijk nog meer ruimte. Je mag gemiste jaarruimte van de laatste 10 jaar inhalen: **de reserveringsruimte**.

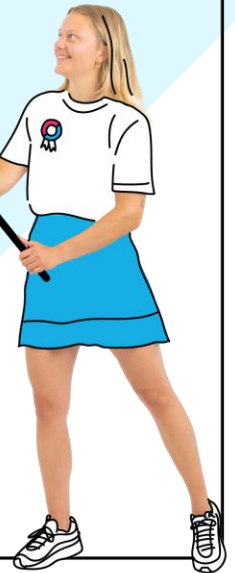
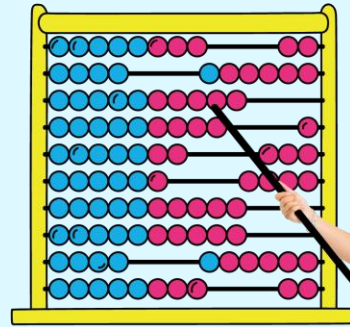
👉 Ook als je aan de jaarruimte genoeg hebt is het verstandig jouw **reserveringsruimte te berekenen**. De oudste gemiste jaarruimte verlies je definitief. Download de berekentool hieronder.

👉 Heb je voorgaande jaren als ondernemer gebruik gemaakt van de **oudedagsreserve**? Dan moet je ook de tool gebruiken.

Stuur de berekentool

| n | a | h | v |

Demo: Inleg berekenen

BrightPensioen^o

| n | a | h | v |

Wat is fiscaal slim?



- Afhankelijk van jouw inkomen en persoonlijke situatie.
- In welke belastingschaal valt jouw inkomen: dat bepaalt jouw aftrek.

BrightPensioen^o

| n | a | h | v |

Voorbeeld 1:



- Victor is in loondienst en heeft een pensioengat. Hij heeft een inkomen van € 90.000.
- Hij kan aan jaar- en reserveringsruimte dit jaar nog € 30.000 storten.
- Wat is slim om te doen?

Schijf 1	< € 73.032	36,93%
Schijf 2	> € 73.032	49,50%

BrightPensioen

| n | a | h | v |

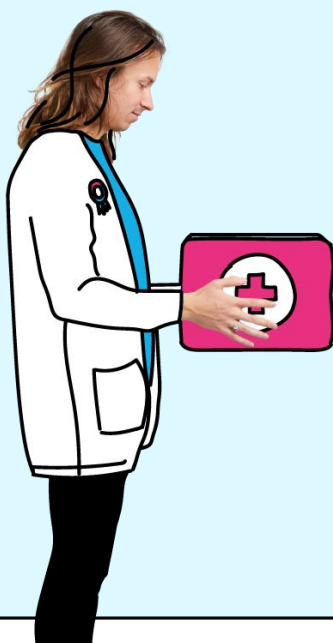
Voorbeeld 2:

- Joost, zzp'er, winst uit onderneming in 2022 was € 40.000 en verwacht ook dit jaar een vergelijkbare winst te halen.
- Hij heeft (dus) aan € 7.906 aan jaarruimte.
- Heeft ook nog € 10.000 reserveringsruimte.
- Hij heeft een pensioengat en wil nog dit jaar € 17.906 storten. Is dat verstandig?



BrightPensioen

| n | a | h | v |



Hoe zit het met die verplichte AOV?

Nog niets zeker. Maar dat betekent niet dat je moet afwachten...

BrightPensioen

| n | a | h | v |

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

| n | a | h | v |

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^o

| n | a | h | v |

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^o

| n | a | h | v |

Waarom duurzaam?



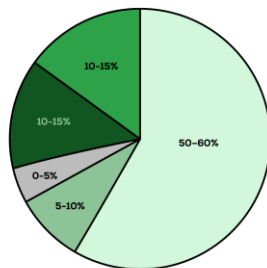
1. Waarom zou je geld dat bedoeld is om je toekomst veilig te stellen, investeren in zaken die je toekomst in gevaar brengen?
2. Duurzame beleggingen worden als minder risicovol beschouwd.
3. De meerderheid van de onderzoeken naar duurzaam beleggen toont een positief effect op rendement aan.

BrightPensioen

| n | a | h | v |

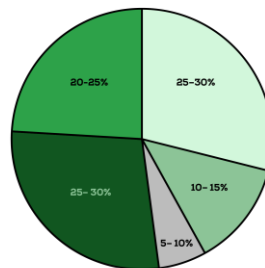
Waarin beleggen we?

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%)

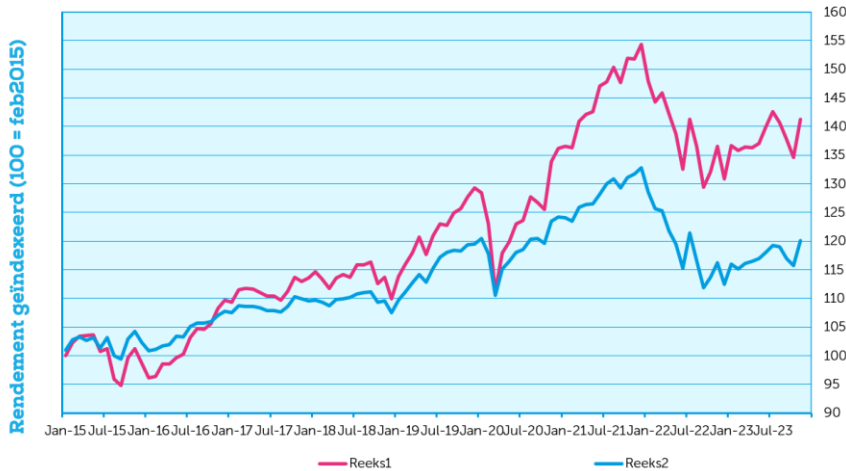


BrightPensioen

| n | a | h | v |

Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Historisch rendementsverloop van het Bright LifeCycle Fonds



BrightPensioen

| n | a | h | v |

Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Jaar rendement (o.b.v. éénmalige inleg)	Neutraal	Defensief
2023 YTD	7,88%	6,70%
2022	-15,18%	-15,29%
2021	13,29%	6,94%
2020	5,41%	3,95%
2019	17,55%	11,17%
2018	-3,20%	-1,87%
2017	3,55%	1,60%
2016	11,11%	5,41%
2015*	-1,29%	1,26%



BrightPensioen

| n | a | h | v |

Leg regelmatig in

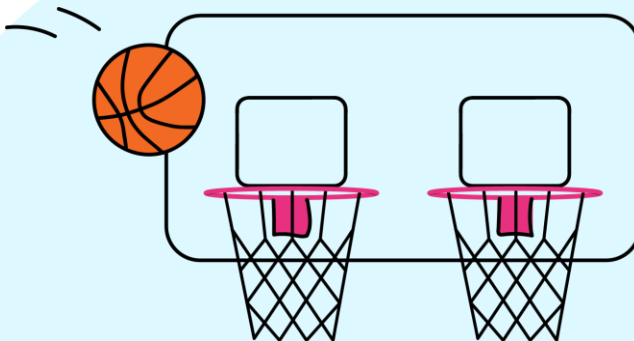


Daarmee spread je het risico, doordat je steeds op verschillende beurskoersen instapt.

BrightPensioen

| n | a | h | v |

4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap

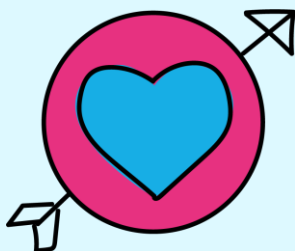


BrightPensioen

| n | a | h | v |

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^{nl}

BrightPensioen^o

| n | a | h | v |

Wat kost het 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^o

FINANCIËLE SECTOR

Grote verschillen in kosten voor aanvullend pensioen

Joost van Kuppeveld 25 jan



In het kort:

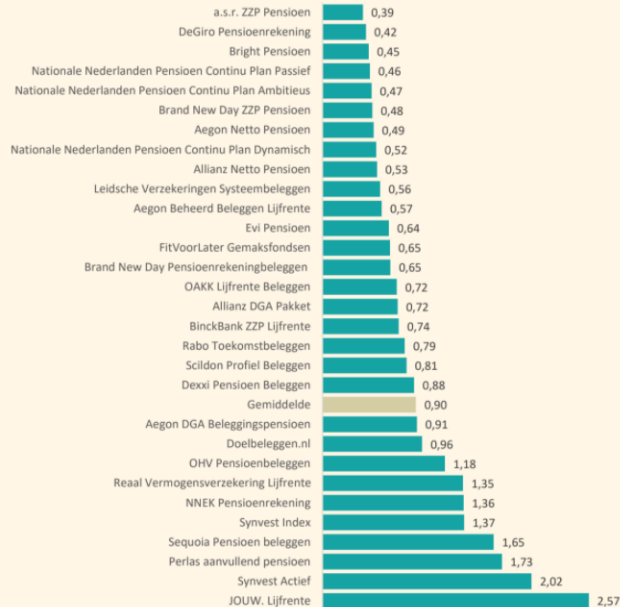
- Beleggingskosten zijn in het afgelopen jaar nauwelijks veranderd
- Maar beleggers kunnen nog altijd veel besparen als ze op de kosten letten
- Duurzaam beleggen is nauwelijks nog duurder dan regulier beleggen

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

n a h v



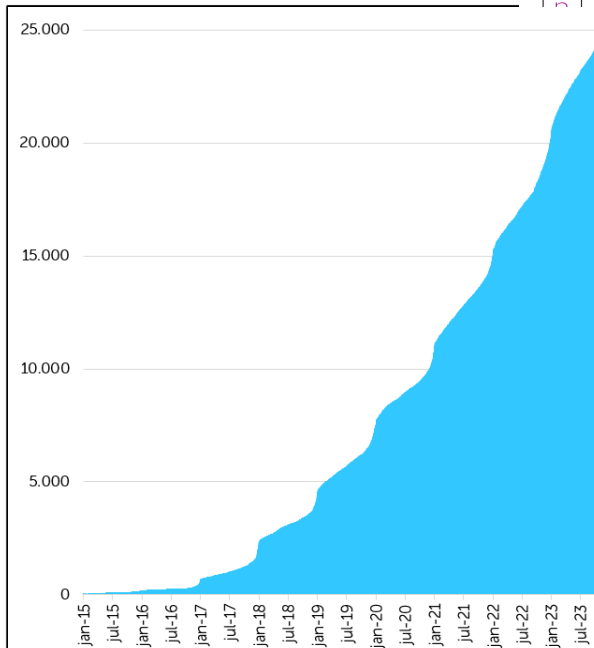


| n | a | h | v |

Toezicht en bewaring



| n | a | h | v |



Geschiedenis

Gelanceerd in 2015

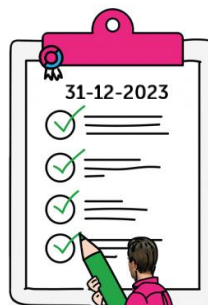
- Sinds 2020 zwarte cijfers
- Op dit moment +/- 25.000 leden
- Hoogste waardering 'vakjury' en 'publieksjury'



BrightPensioen

| n | a | h | v |

Belangrijk: Inleggen voor eind 2023!

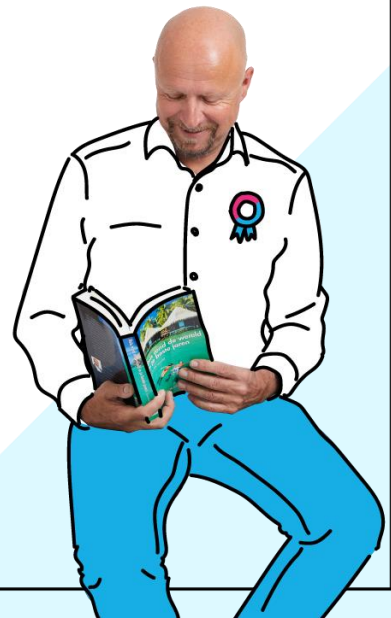


BrightPensioen

| n | a | h | v |

Kado:

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



BrightPensioen

| n | a | h | v |

Bedankt!



BrightPensioen