

Webinar



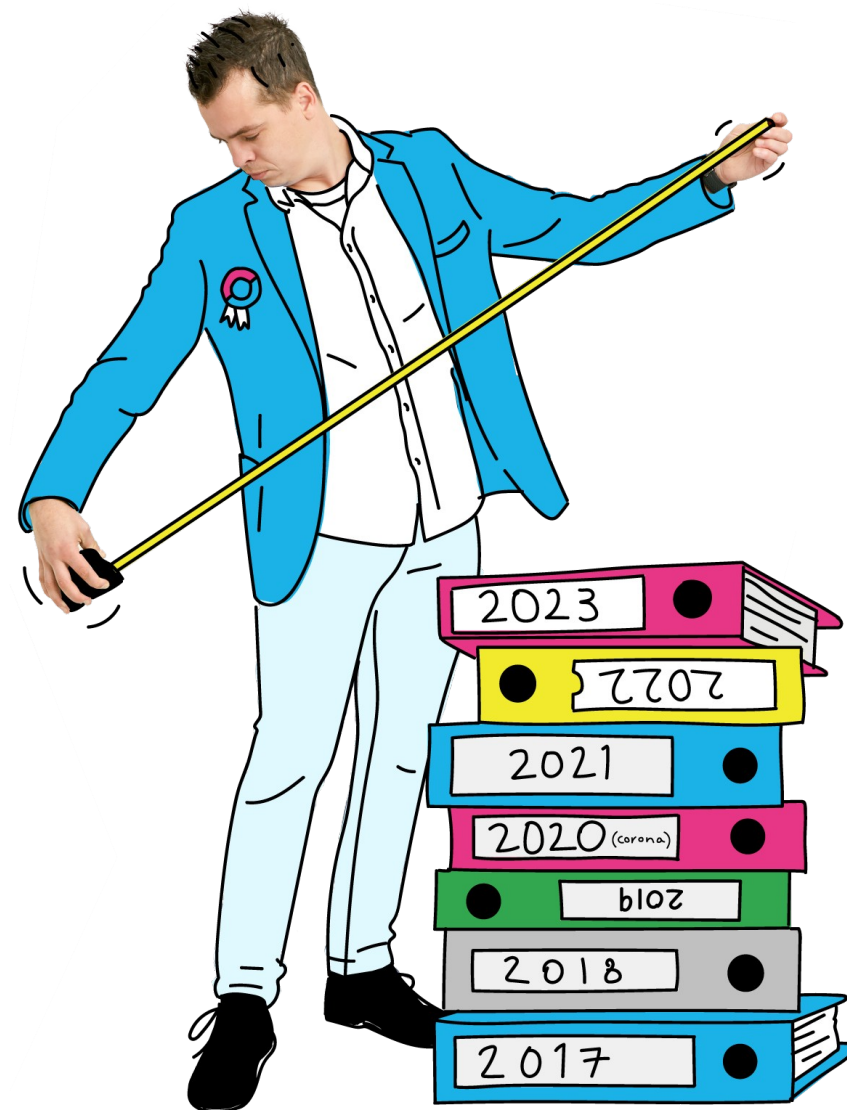
In dit webinar

1. Hoeveel mag je maximaal inleggen voor je pensioen?
2. Hoeveel moet je inleggen voor hoeveel pensioen?
3. Hoe beperk je met je inleg het (beleggings)risico voor je pensioen?
4. Hoe vind je de beste balans tussen flexibiliteit en fiscaal voordeel?

Even voorstellen:

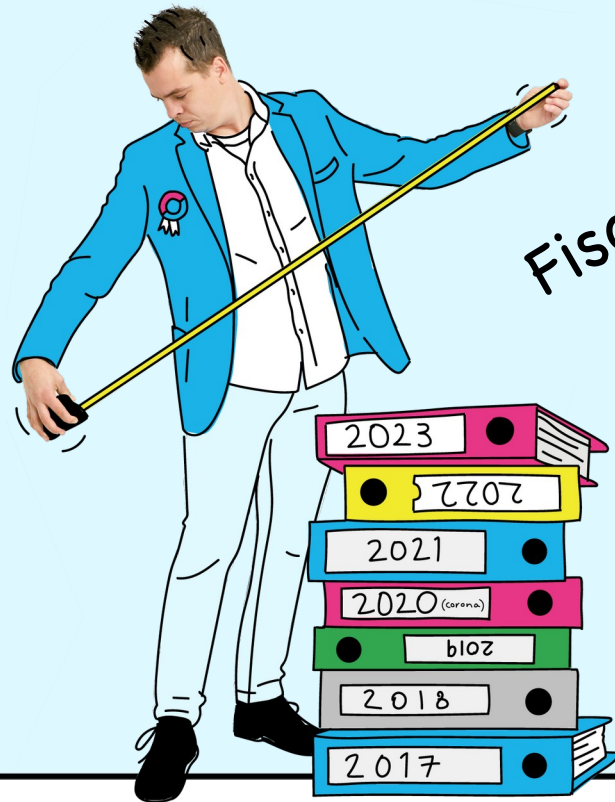
Thomas van der Molen

1. Hoeveel mag je maximaal inleggen voor je pensioen?



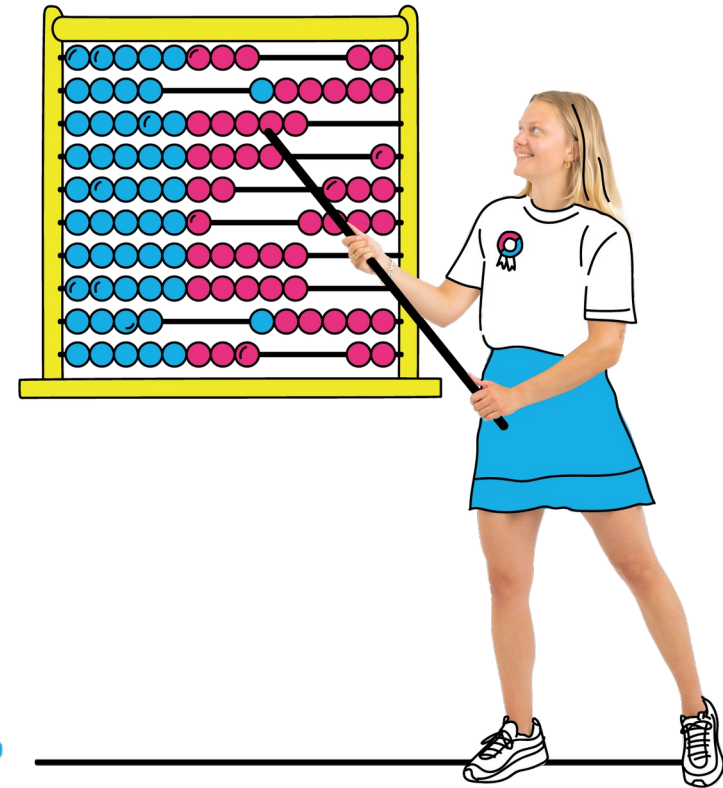
Hoeveel pensioen...

Mag je opbouwen?



Fiscale ruimte!

Wil je opbouwen?



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**)



Hoe bereken je de jaarruimte en reserveringsruimte?

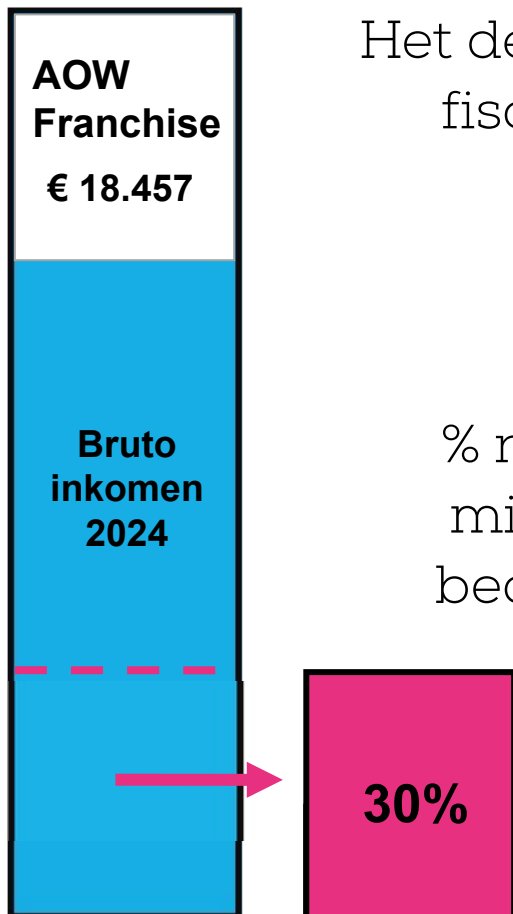


De jaarruimte

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

Dat percentage is in 2023 verhoogd,
van 13,3% naar 30%

% niet van je gehele inkomen, maar van je inkomen minus de AOW franchise. De AOW franchise is het bedrag waarover je geen pensioen mag opbouwen.



Rekenvoorbeeld



Bruto jaarinkomen 2024 : € 50.000

AOW Franchise : -/- € 18.457

Premiegrondslag : € 31.525

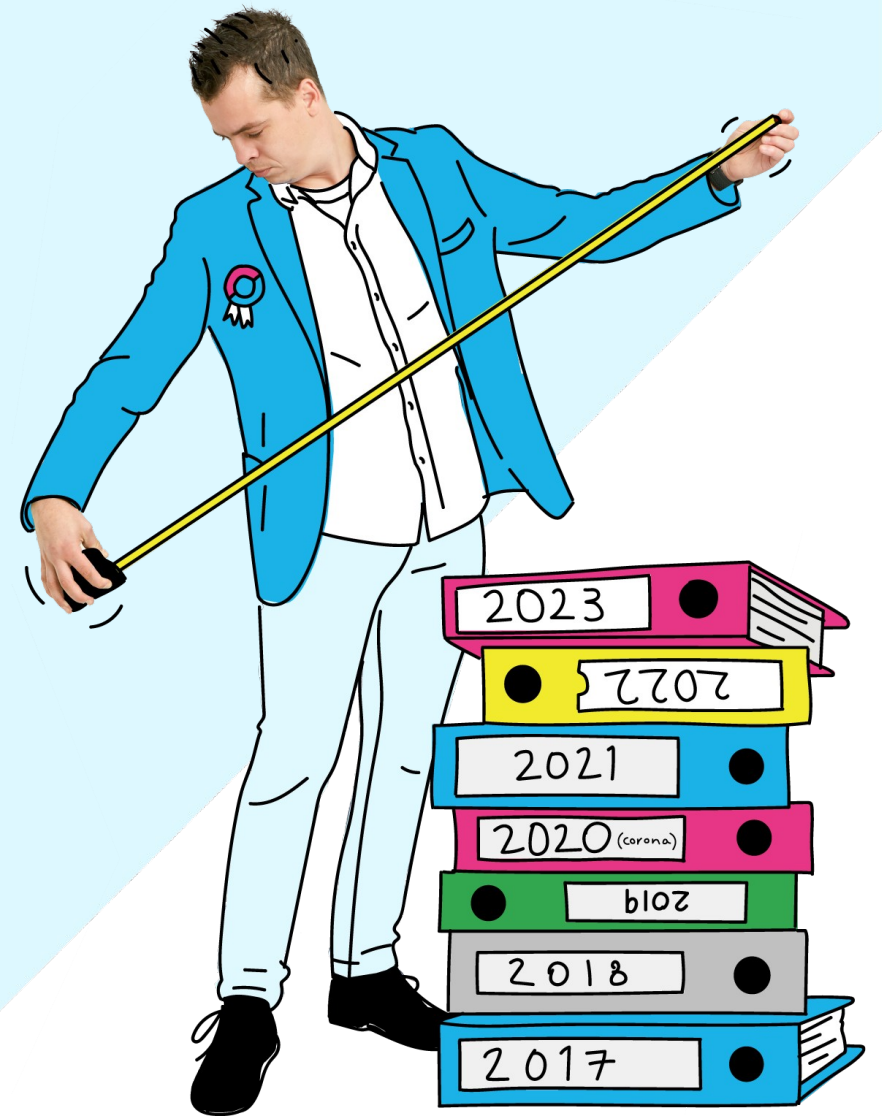
Jaarruimte: $30\% \times € 31.525$: € 9.458

Ofwel:
± € 788 per maand

NB: Als je in 2024 géén pensioen hebt opgebouwd in loondienst



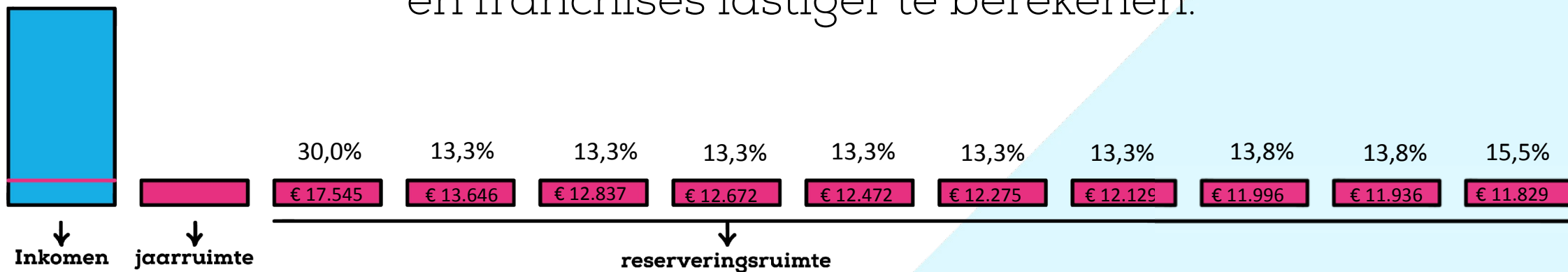
Lastiger: de reserverings- of inhaalruimte



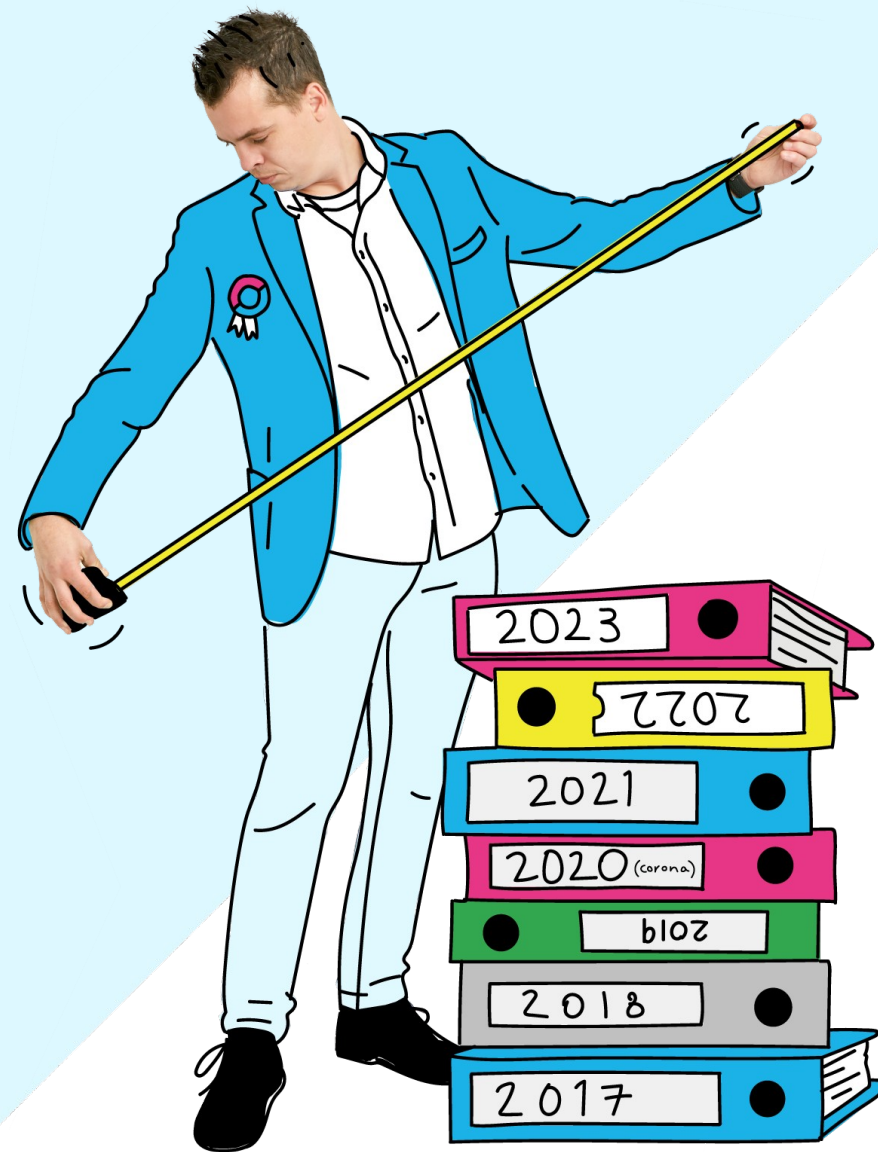
De reserveringsruimte

Ook wel **inhaalruimte**. De niet gebruikte jaarruimtes van de afgelopen **tien jaar** die je nog mag inhalen.

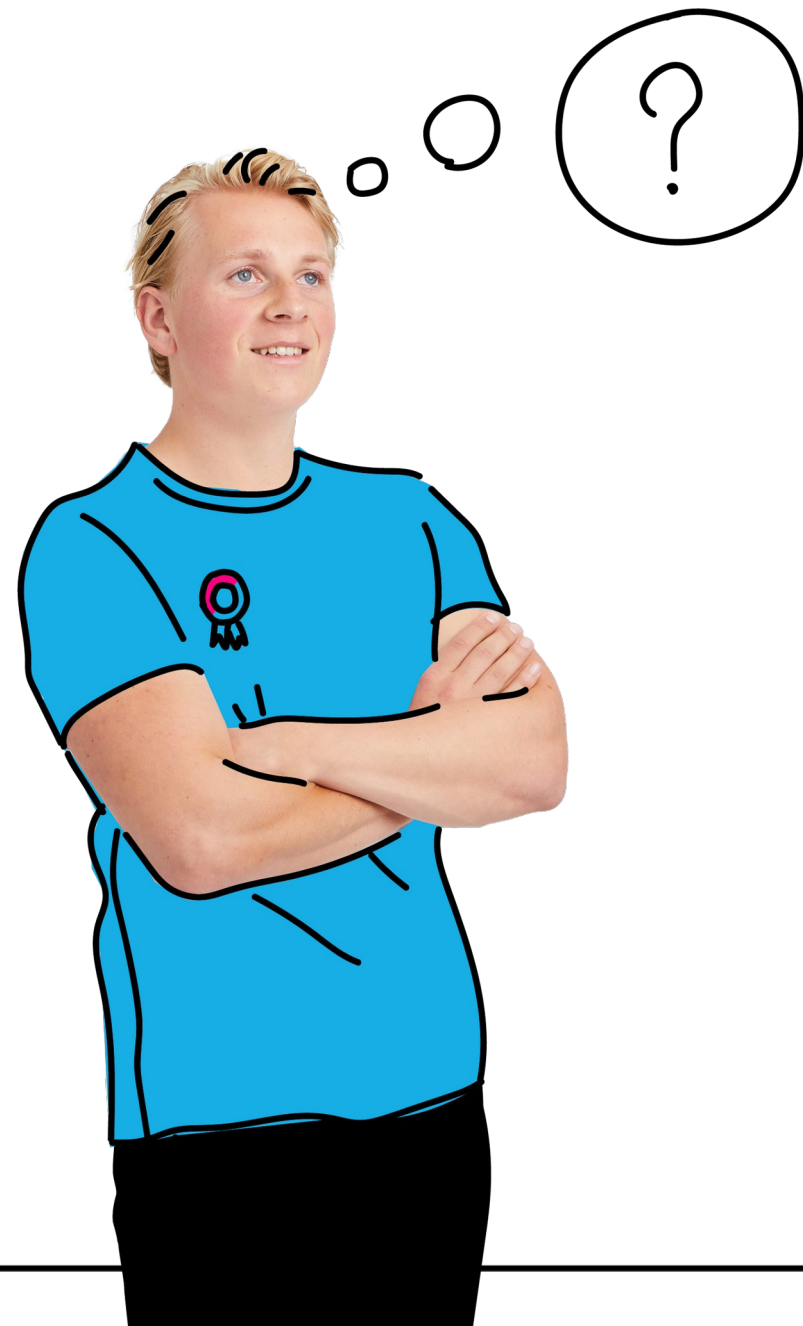
Maar door de verschillende percentages, grondslagen en franchises lastiger te berekenen.



Demonstratie



Waar staat die factor A?



mijnpensioenoverzicht.nl

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

[Mijn pensioen](#)[Mijn documenten](#)[Mijn gegevens](#)[Mijn helpdesk](#)[Dashboard](#)**Let op!**

Ziet u geen documenten? Laad dan de pagina opnieuw. U ziet dan uw documenten weer.

Mijn documenten

Overzicht van al uw documenten

U vindt hier alle brieven en overzichten die u van ons heeft gekregen.

Jaarlijkse overzichten

Type	Naam	Registratienummer	Datum	
	Pensioenoverzicht	54838288	24-05-2023	Download 
	Rekeningoverzicht		23-03-2023	Download 
	Pensioenoverzicht	54838288	05-07-2022	Download 
	Rekeningoverzicht		22-04-2022	Download 

'Ergens' onderaan...

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/cappital/sfdr. In ons jaarverslag vindt u meer informatie over de duurzaamheid van uw pensioenregeling.



Meer weten over de verwerking van uw gegevens?

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



Heeft u vragen?

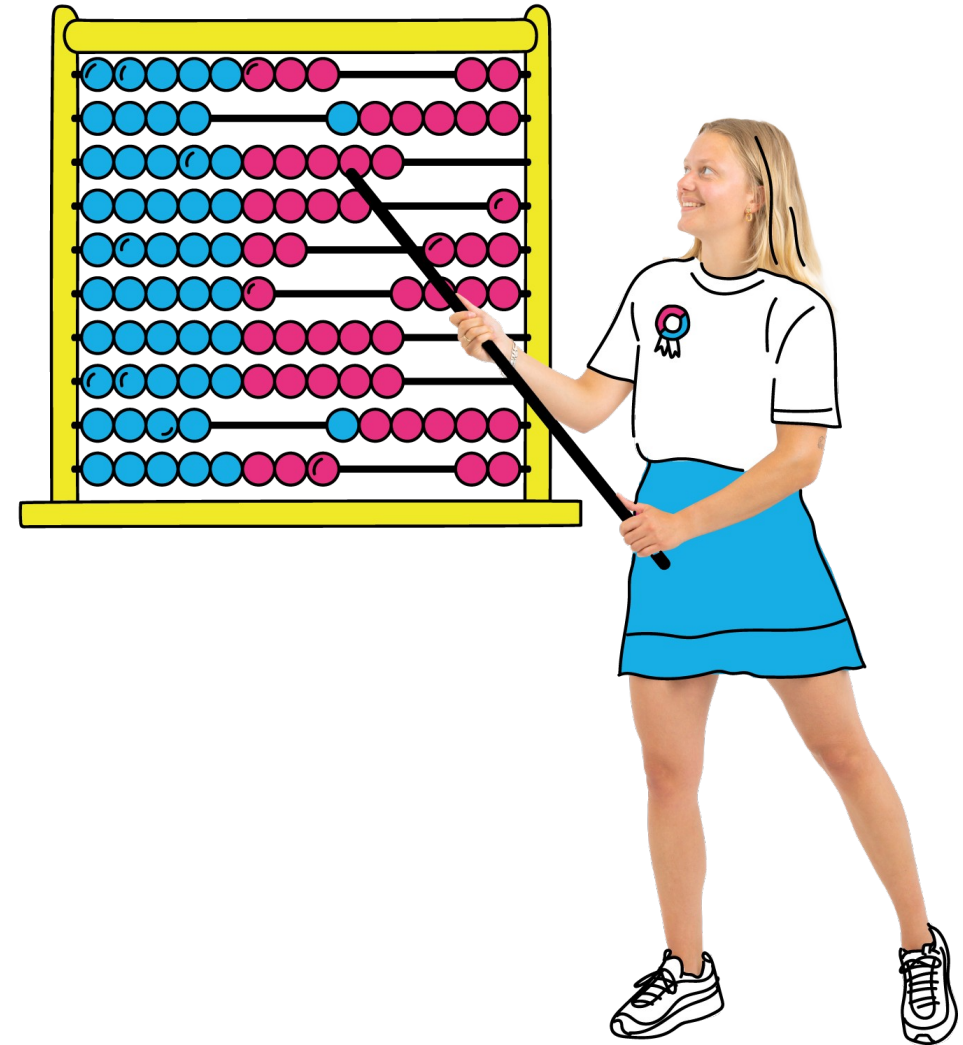
Stel uw vraag via de chat op www.aegoncappital.nl. Liever een van onze medewerkers aan de lijn? Bel 050 522 50 77. U bereikt ons op werkdagen van 09.00 tot 17.00 uur.



Pensioenaangroefactor A in 2024: 750

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

2. Hoeveel moet je inleggen voor hoeveel pensioen?



mijnpensioenoverzicht.nl

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



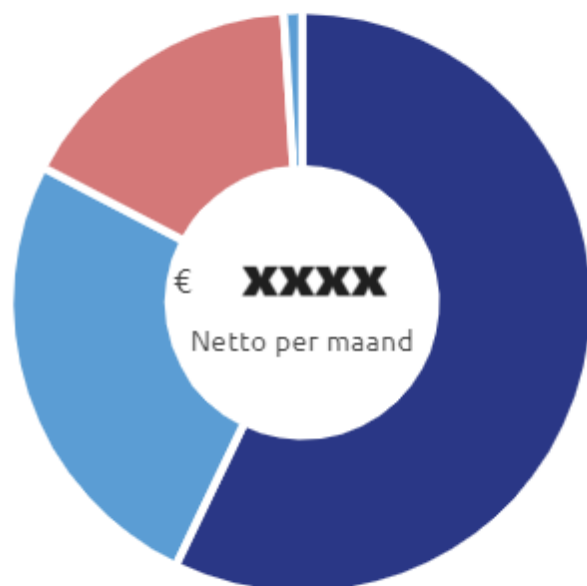
Gegevens ontvangen

Mijn pensioen

Tot nu toe opgebouwd

Als het mee- of tegenzit

Mijn gezamenlijk pensioen



Jouw verwachte AOW-leeftijd

Dit overzicht toont de AOW-leeftijd die nu geldt. Ben je geboren na 30 september 1962? Bereken dan [hier](#) jouw verwachte AOW-leeftijd. Kijk bij de [veelgestelde vragen](#) voor meer informatie.

^ Je ontvangt vanaf 67 jaar en 3 maanden

v AOW

€ XXX,XX
bruto per jaar

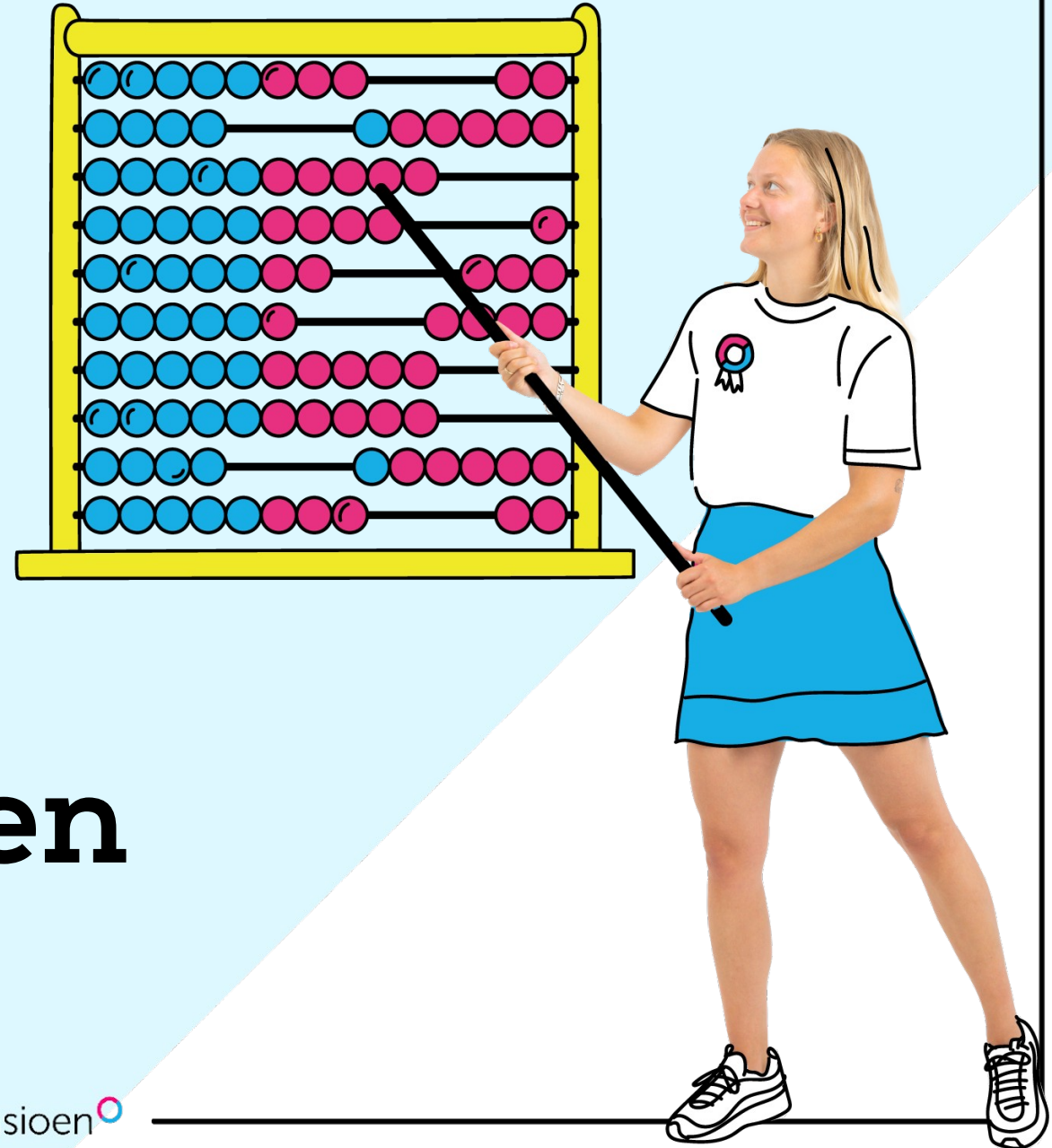
v 3 pensioenen

€ XXX,XX
bruto per jaar**Totaal: € XXX,XX**
bruto per jaar inclusief AOW

Omgerekend is dit € **xxx** netto per maand.
Dit is € **xxx** minder dan jouw huidige inkomen.

Dit bedrag is inclusief een eventuele vakantietoeslag.
Op de berekening is de algemene loonheffingskorting toegepast.
Kijk [hier](#) voor meer uitleg over de netto bedragen.

Demo: inleg berekenen

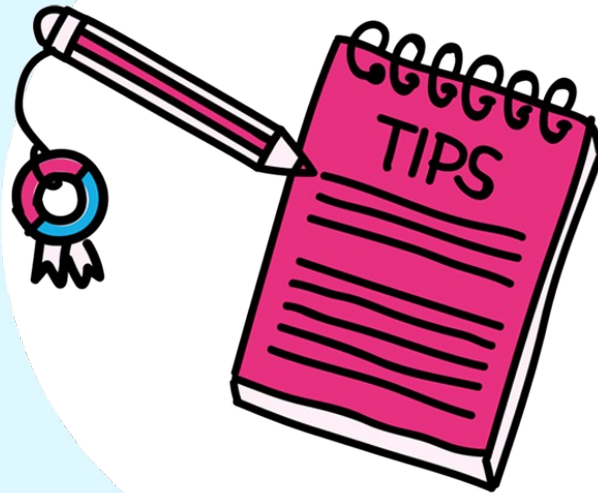


3.

**Hoe beperk je
met je inleg het
(beleggings-)
risico voor je
pensioen?**

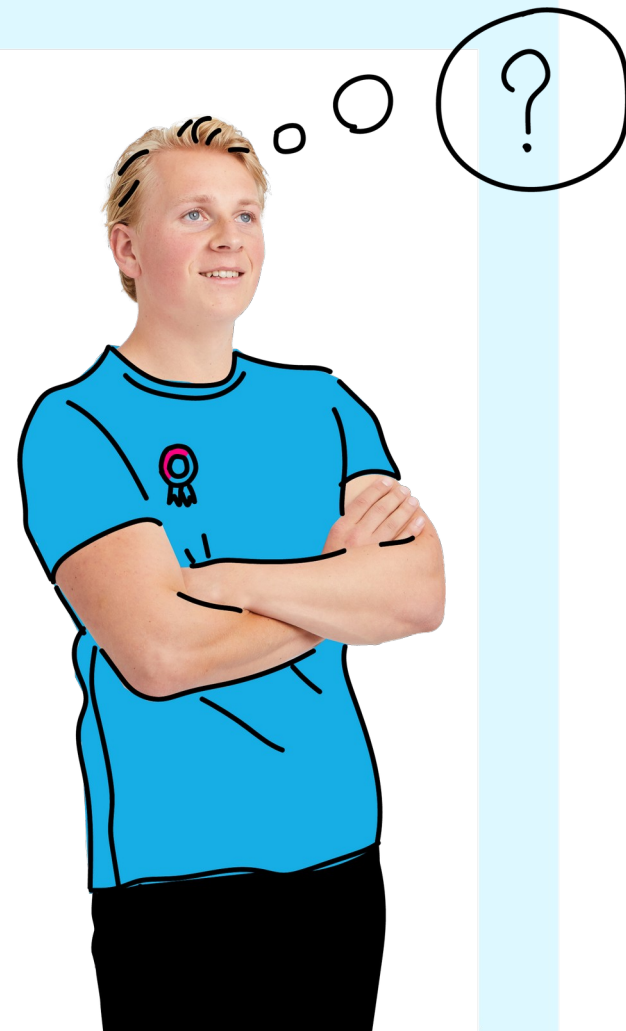


Leg maandelijks in

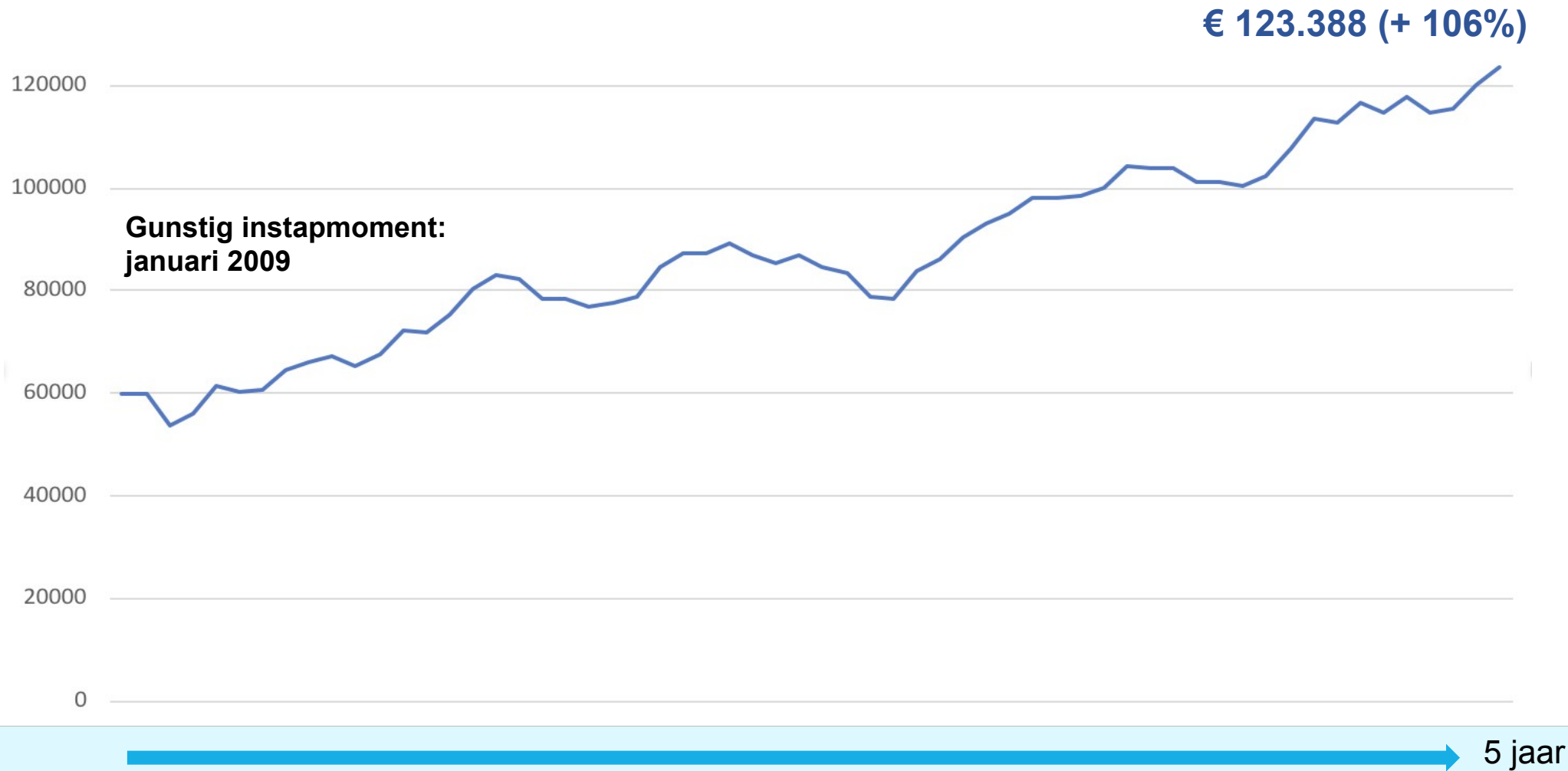


Daarmee spreid je het risico, doordat je steeds op verschillende beurskoersen instapt.

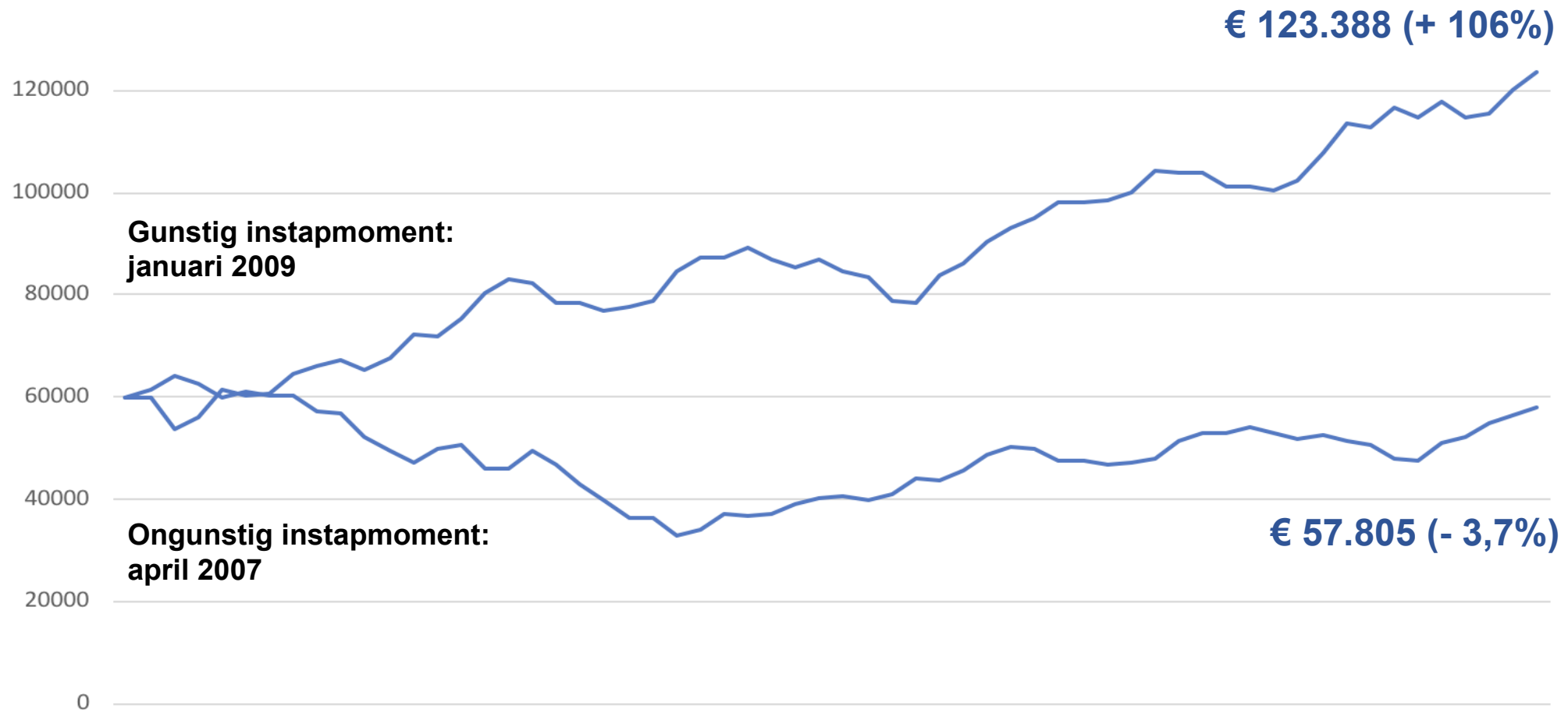
Het verschil tussen
€60.000 in één keer
inleggen of maandelijks
gespreid



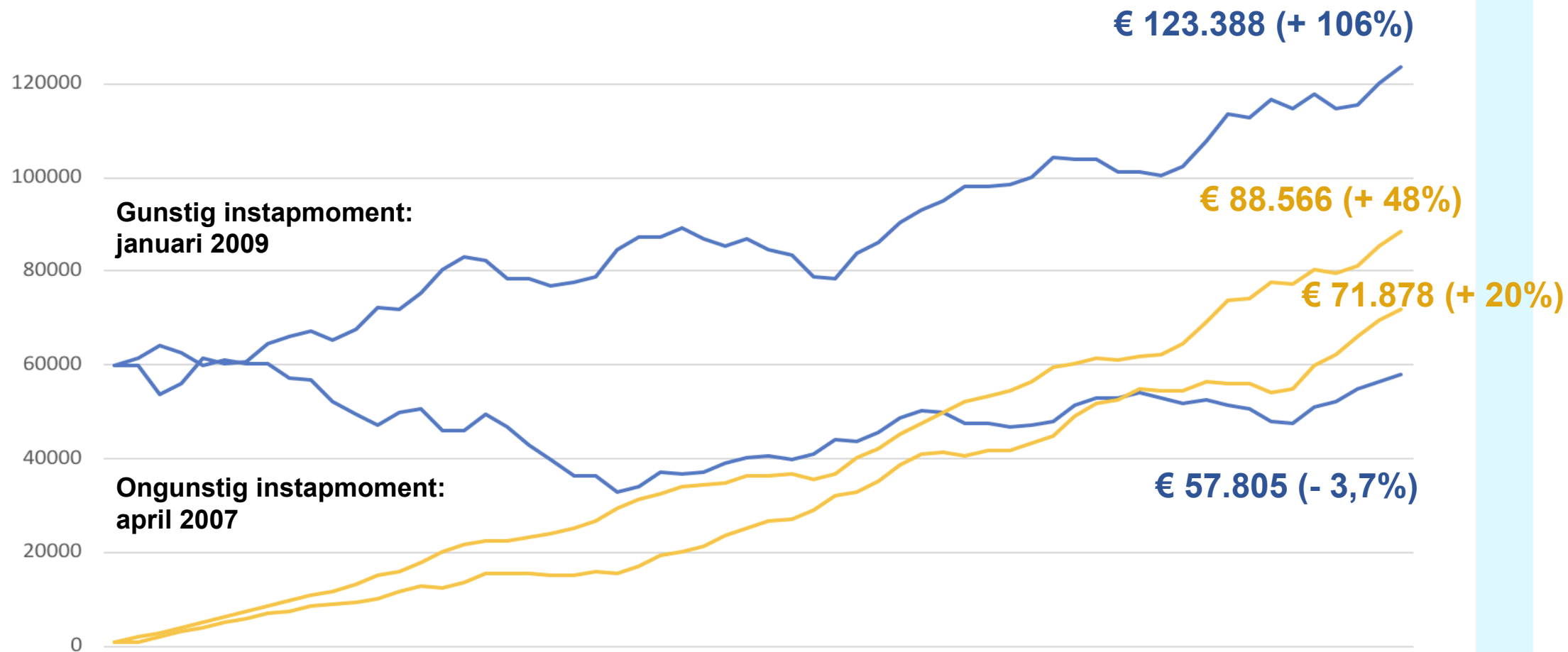
Dat ligt er maar aan...



Eenmalige inleg € 60.000



— Eenmalige inleg € 60.000

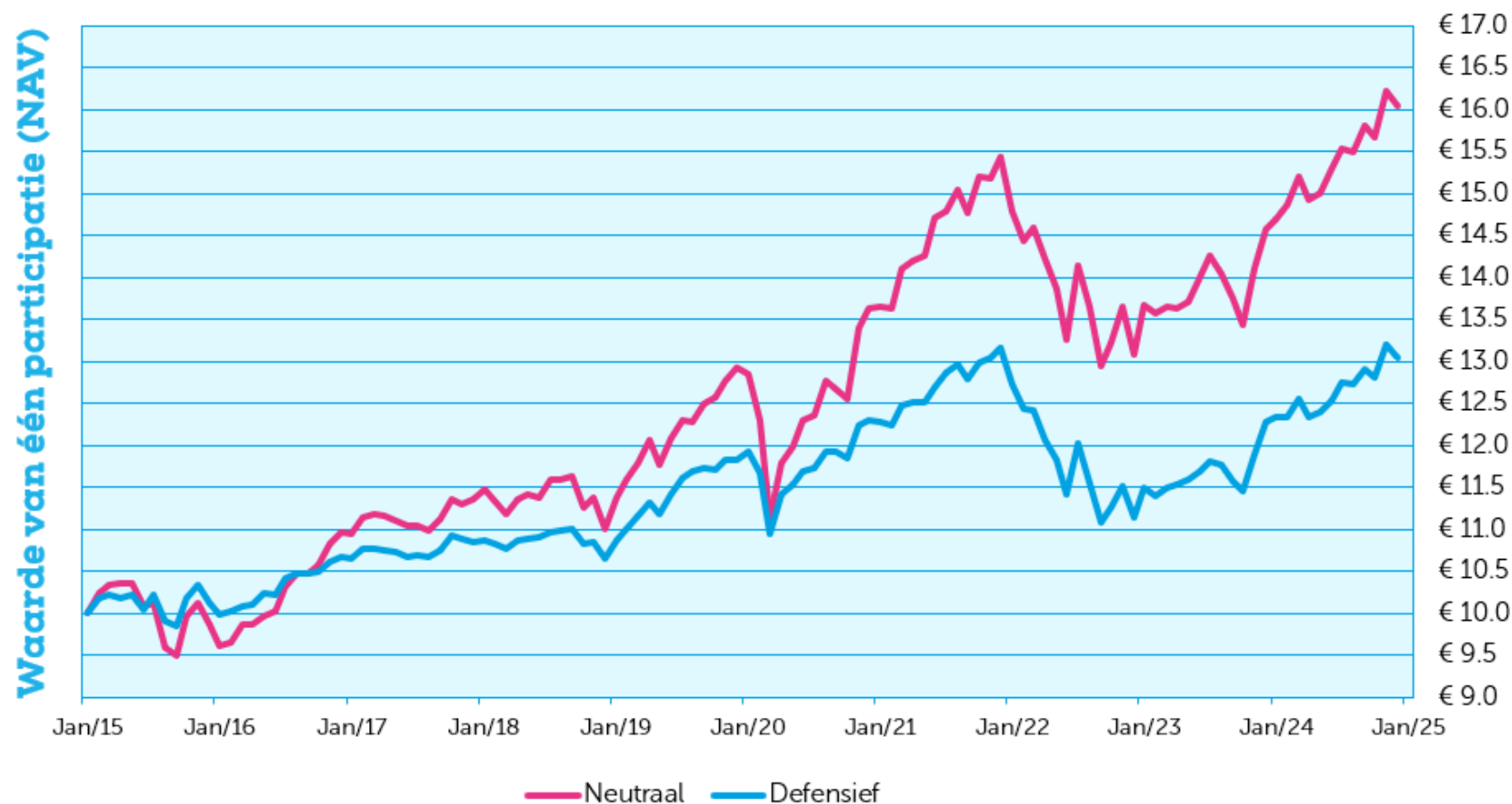


— Eenmalige inleg € 60.000

— Maandelijks € 1.000

Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Historisch koersverloop van het Bright LifeCycle Fonds

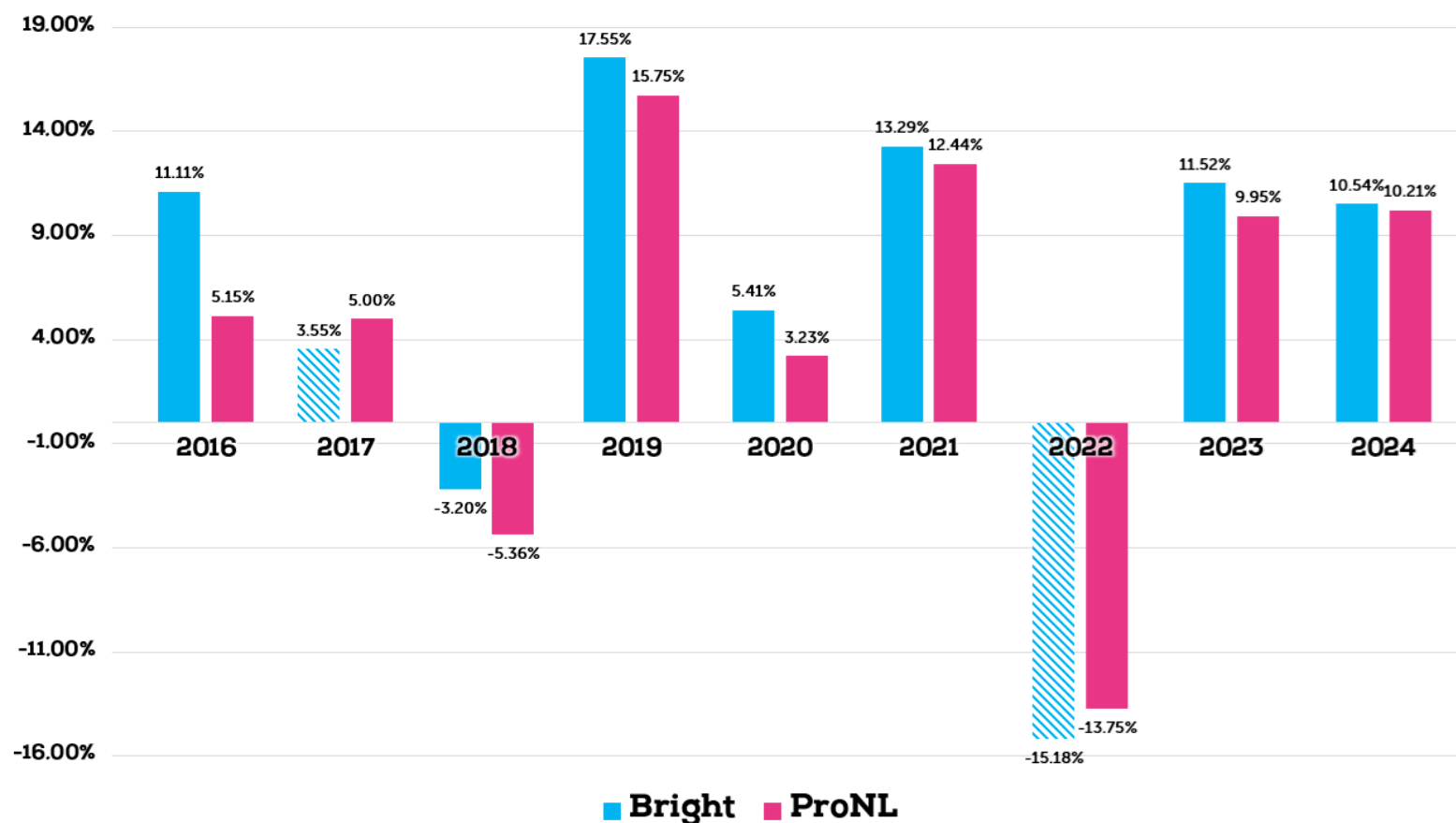


Historie Bright (doel: 6%, bij 2% inflatie)

Jaar rendement (o.b.v. éénmalige inleg)	Neutraal	Defensief
2024 YTD	10.54%	6.80%
2023	11.52%	10.20%
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%



Vergelijking vermogensbeheerders (neutraal)

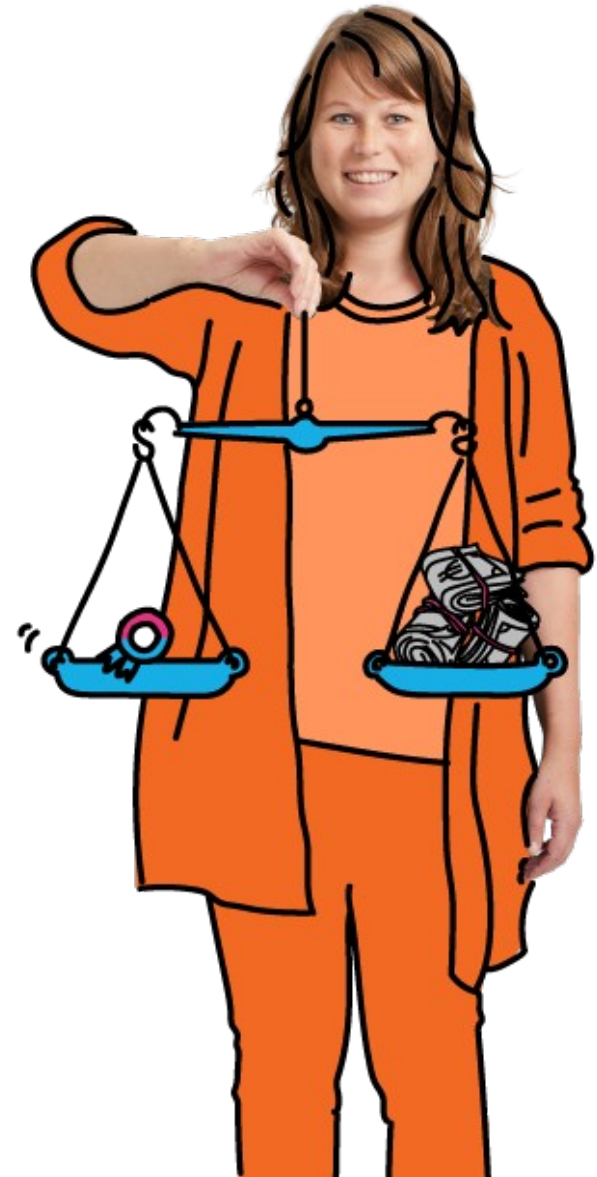


	Bright	ProNL	Vershil
2016	11.11%	5.15%	6.0%
2017	3.55%	5.00%	-1.5%
2018	-3.20%	-5.36%	2.2%
2019	17.55%	15.75%	1.8%
2020	5.41%	3.23%	2.2%
2021	13.29%	12.44%	0.8%
2022	-15.18%	-13.75%	-1.4%
2023	11.52%	9.95%	1.6%
2024	10.54%	10.21%	0.3%
Gem.	5.51%	4.1%	1.5%

BLFC (Bright LifeCycle Fonds). Bron <https://brightpensioen.nl/rendementen-bright-lifecycle-fonds/>
ProNL index. Bron: <https://www.finner.nl/vermogensbeheer/rendement-vermogensbeheer#historisch>

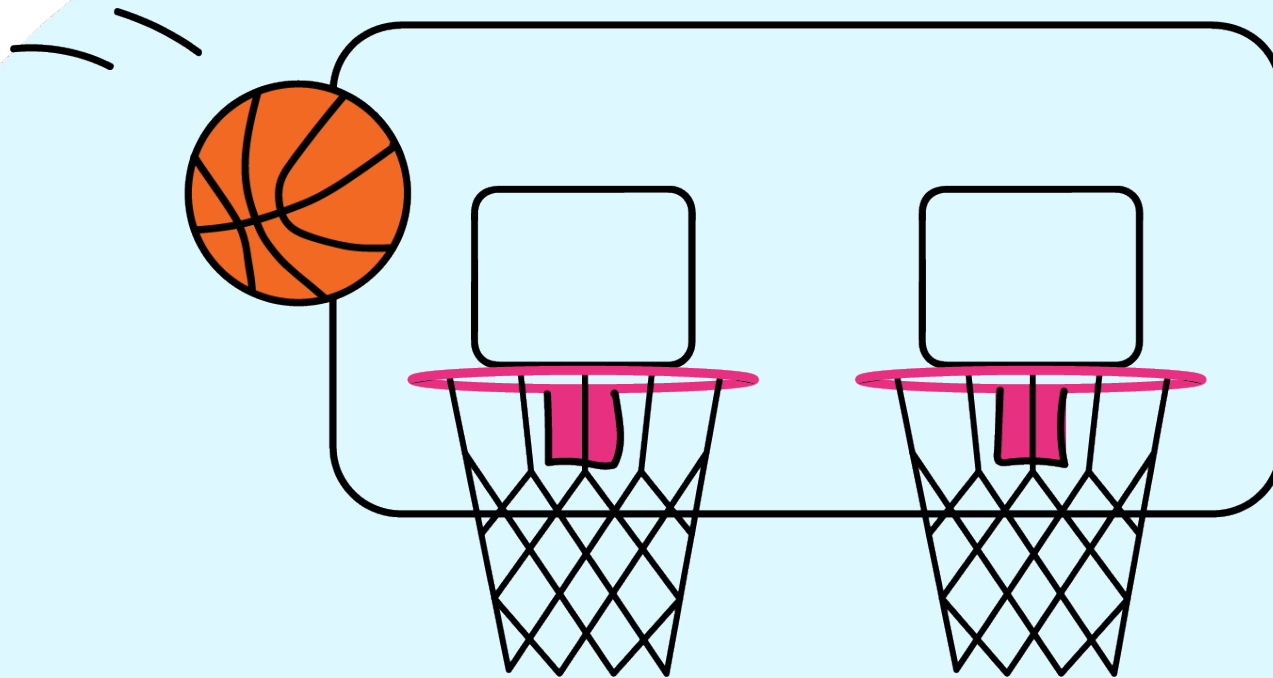


4. Hoe vind je de balans tussen flexibiliteit en fiscaal voordeel?



Gebruik twee rekeningen

en zet niet al je geld vast



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 € 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

Geld overboeken

Per maand ▼

€ 700,00

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

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

Geld overboeken



Jouw inleg is gewijzigd



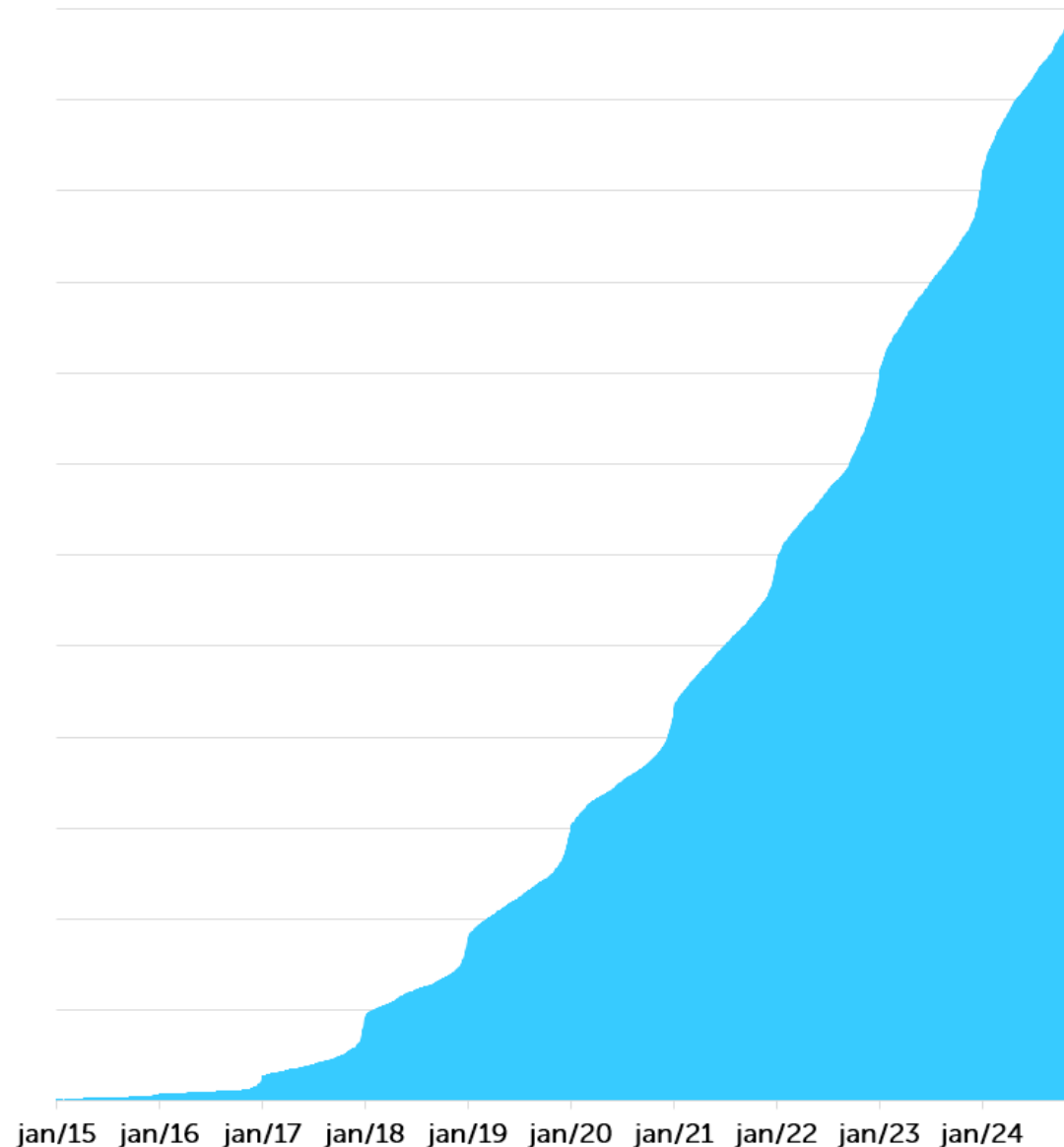
De inleg zal worden geïncasseerd op **28-03-2023**. Zie [hier](#) een volledig overzicht van de uiterste wijzigingsdata en incassodata.

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



Over Bright

- Gelanceerd in 2015
- Sinds 2020 zwarte cijfers
- Op dit moment > 34.000 leden
- Zzp, DGA, werknemers en werkgevers
- Hoogste waardering 'vakjury' en 'publieksjury'



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.



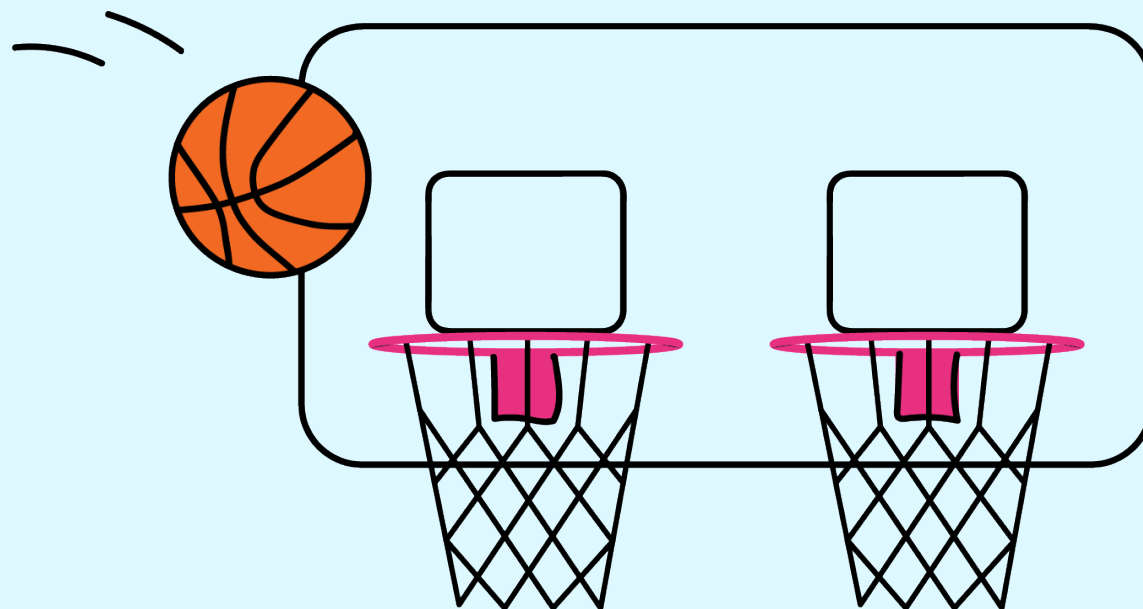
2. Coöperatie

Als deelnemer ben je lid van de coöperatie ben je certificaathouder. Daardoor heb je zeggenschap en deel je mee in de winst. Zo gaan aandeelhoudersbelang en klantbelang hand in hand!



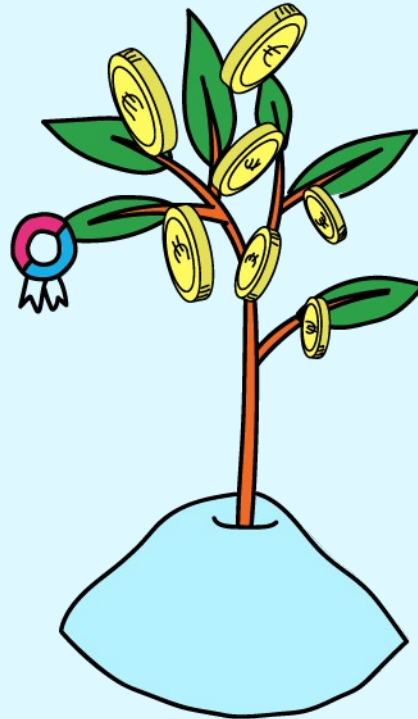
3. Twee rekeningen voor één lidmaatschap

Door slim gebruik te maken van twee rekeningen zet je niet al je geld vast staat voor later en heb je ook een buffer voor andere doelen, zoals een tussenpensioen, de studie van je kinderen, het aflossen van je hypotheek, etc.



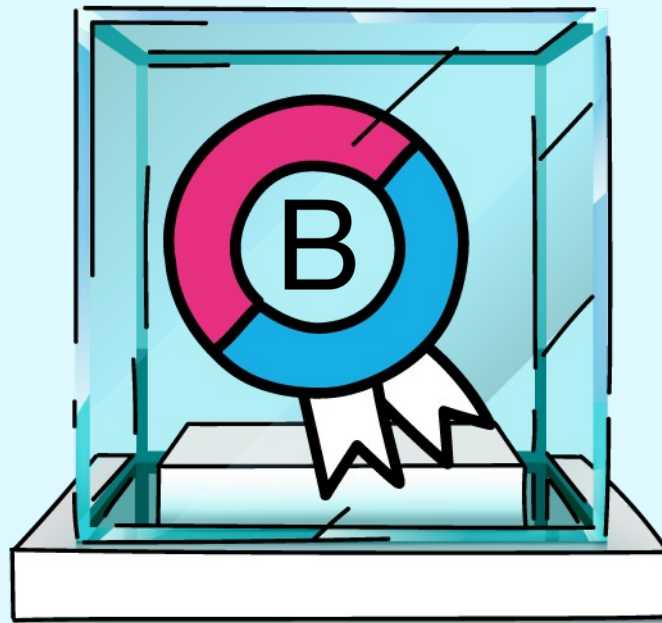
4. Duurzaamheid

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



5. Bright is een social enterprise (B corp)

We hebben geen winstmaximalisatie als doel. Winst is een middel om een maatschappelijke uitdaging op te lossen. En dat is 'de witte vlek' (mensen zonder pensioen) verkleinen.



Certified



Corporation

This company meets high standards of social and environmental impact.

Kado:

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



Bedankt!

