

Slimme manieren om je pensioen te regelen



In dit webinar

- Wat is pensioen en hoe werkt het?
- Alternatieve mogelijkheden om je pensioen te regelen
- Hoe bereken je je pensioen?
- Slim beleggen voor je pensioen
- Plus tips, tools, polls + cadeautje

Even voorstellen: Thomas van der Molen



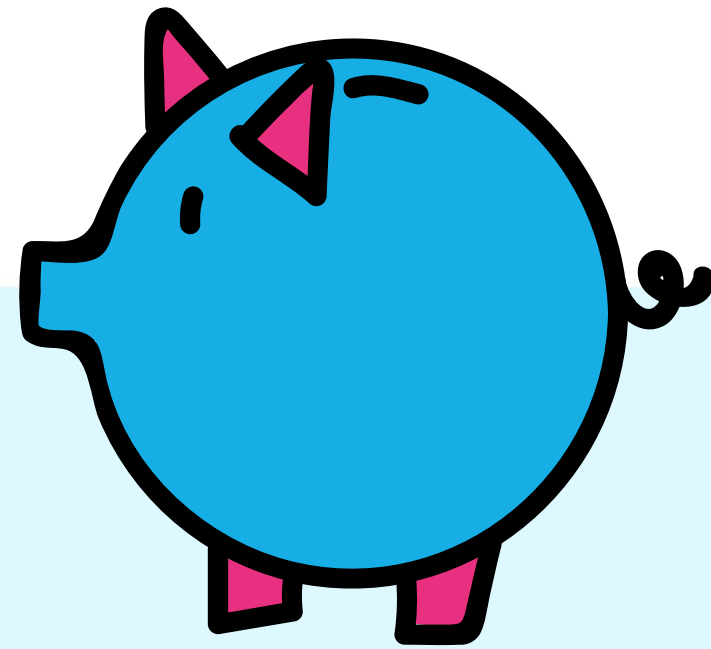
Onze missie

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

Wat is pensioen?



Een spaarpot



voor later

Poll:

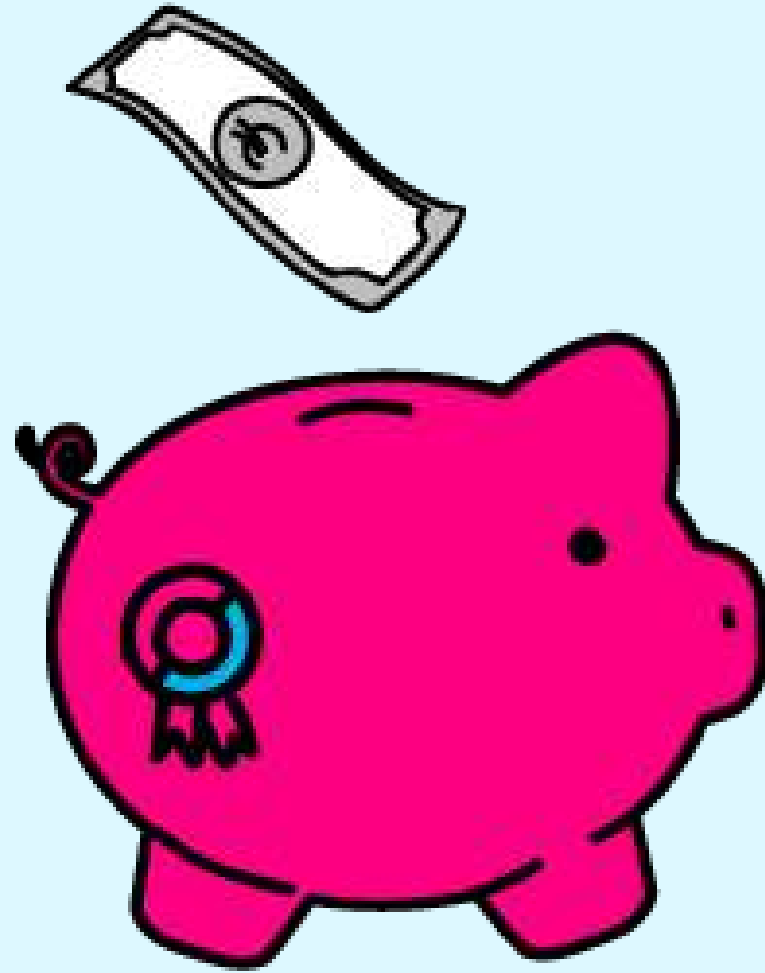
Hoe groot moet die **pensioenspaarpot** op dit moment zijn voor een modaal pensioen?

A. € 150.000

B. € 175.000

C. € 250.000

Poll:

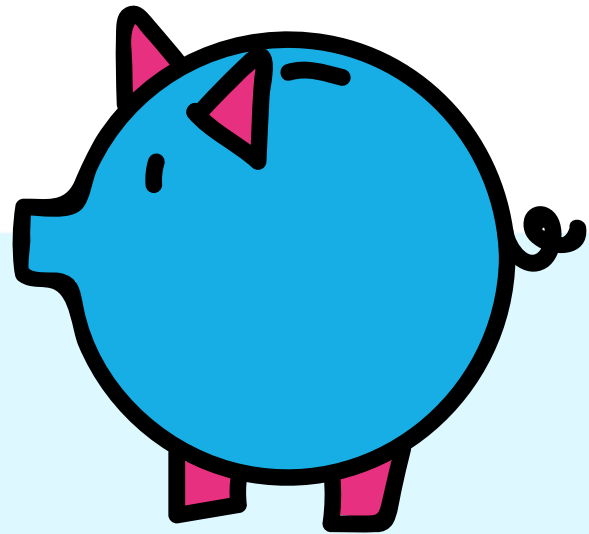


A. € 150.000

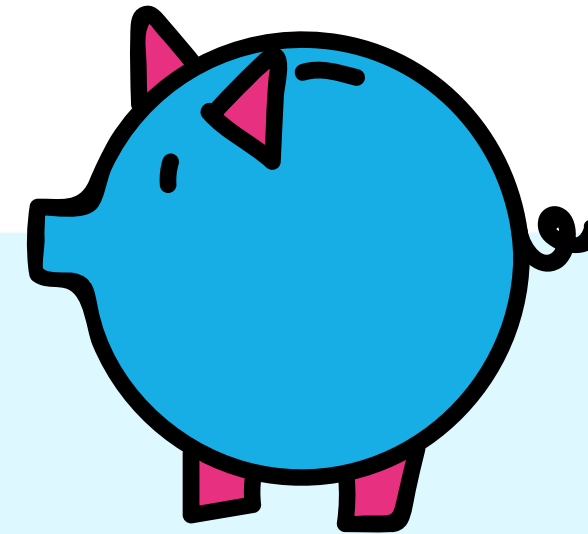
B. € 175.000

C. € 250.000

Zoek de verschillen

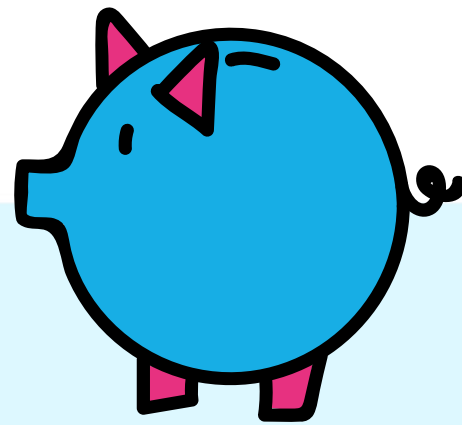


'gewone' spaarpot

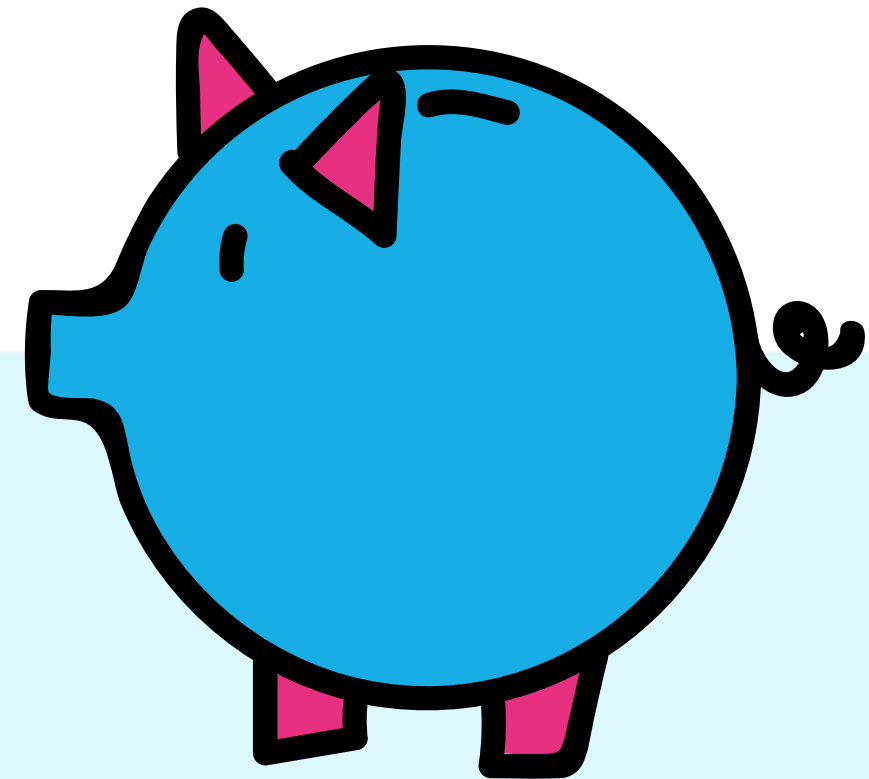


pensioen spaarpot

1. De Belastingdienst

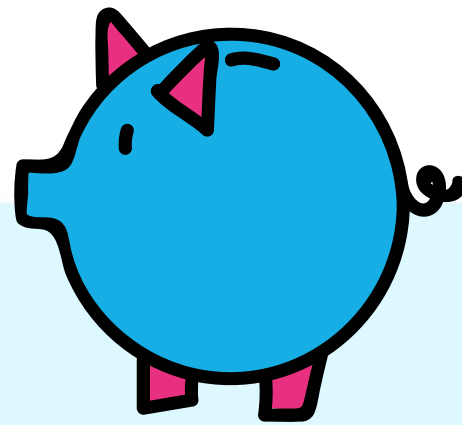


'gewone' spaarpot

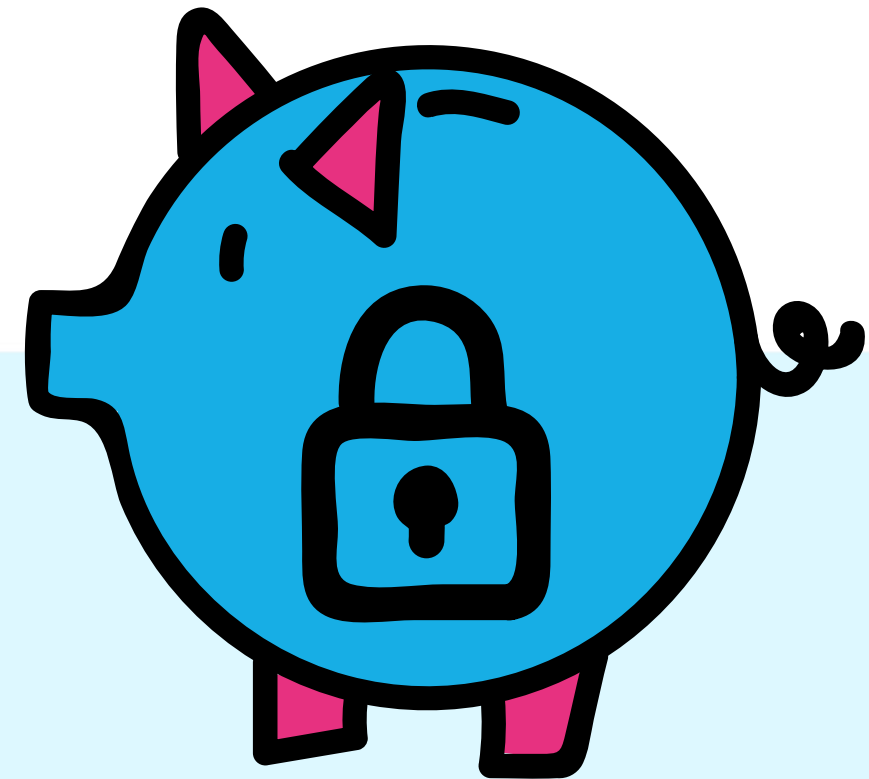


pensioen spaarpot

2. Beschikbaarheid

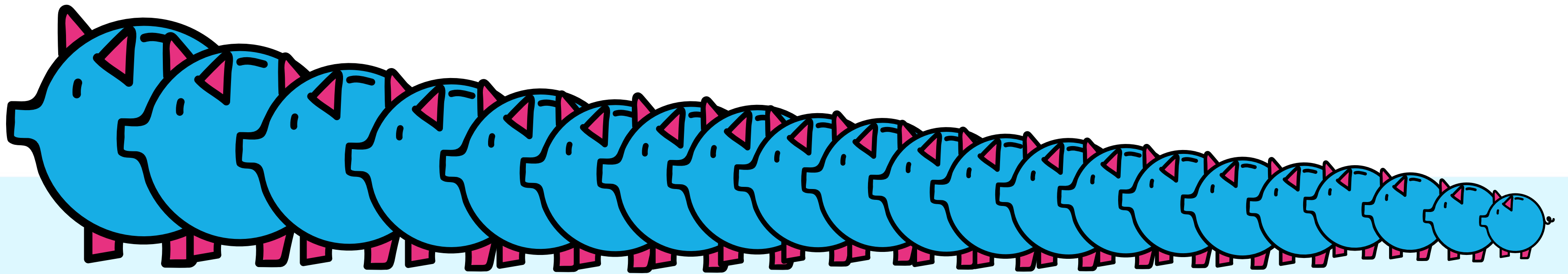


'gewone' spaarpot



pensioen spaarpot

3. Gespreid uitkeren



maandelijkse pensioenuitkering



Poll:



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

A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

Poll:



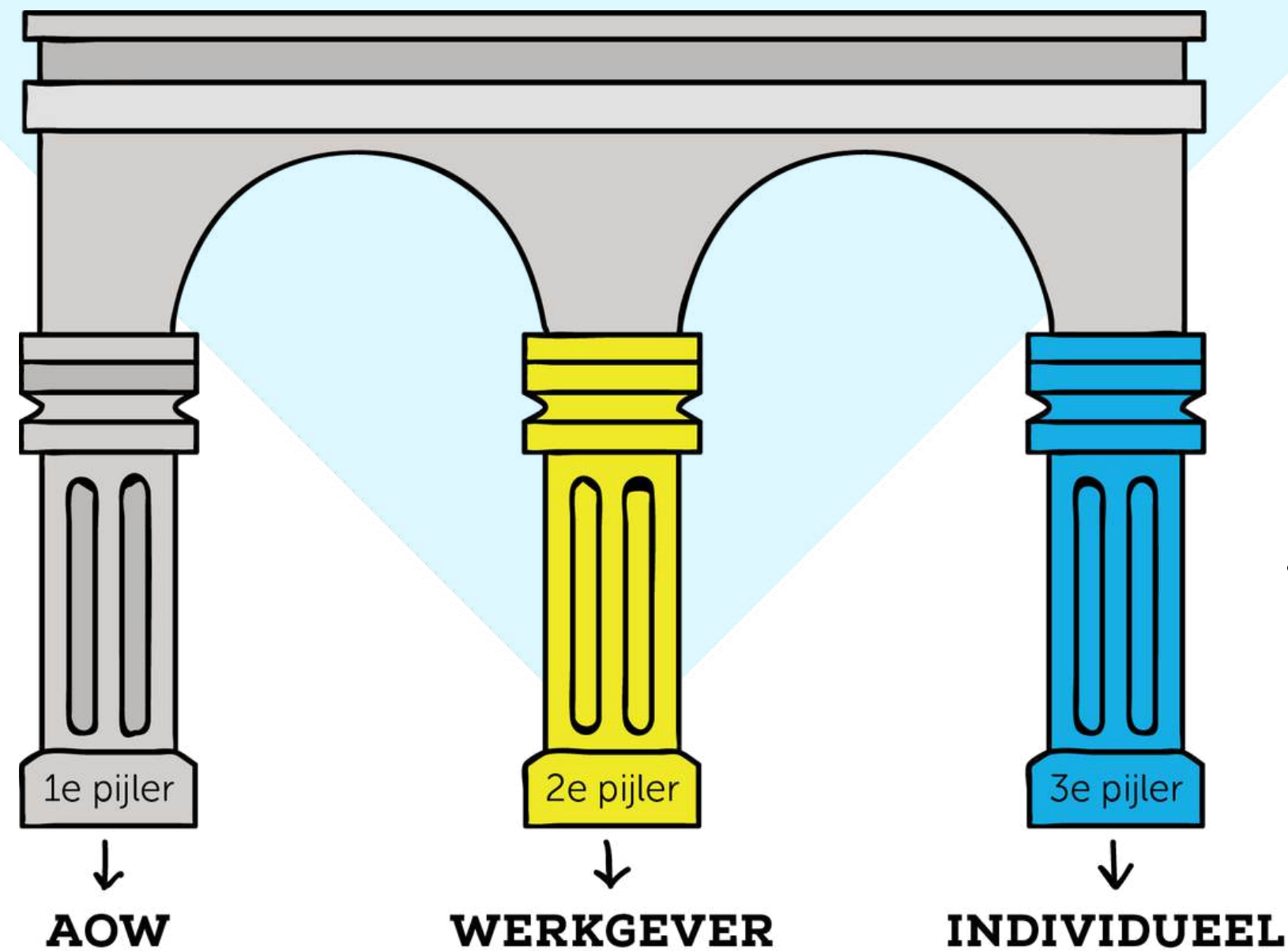
In Nederland krijg je vanaf AOW-leeftijd **gemiddeld 18,3 jaar pensioen**

A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

Hoe werkt ons pensioenstelsel?



zelfstandigen



AOW is een
overheidsuitkering

1^e pijler



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

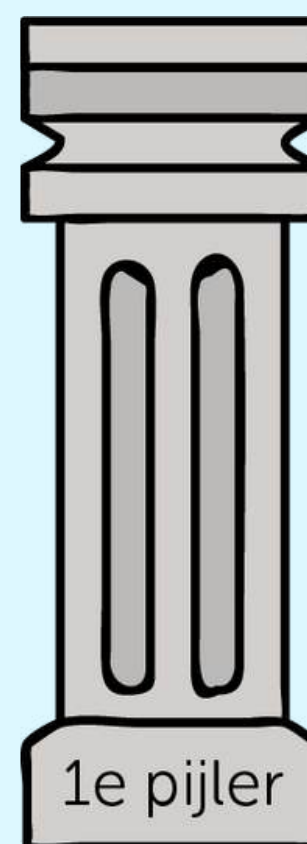
AOW bedragen 2025



- Alleenstaand: ± € 1.527
Netto per maand

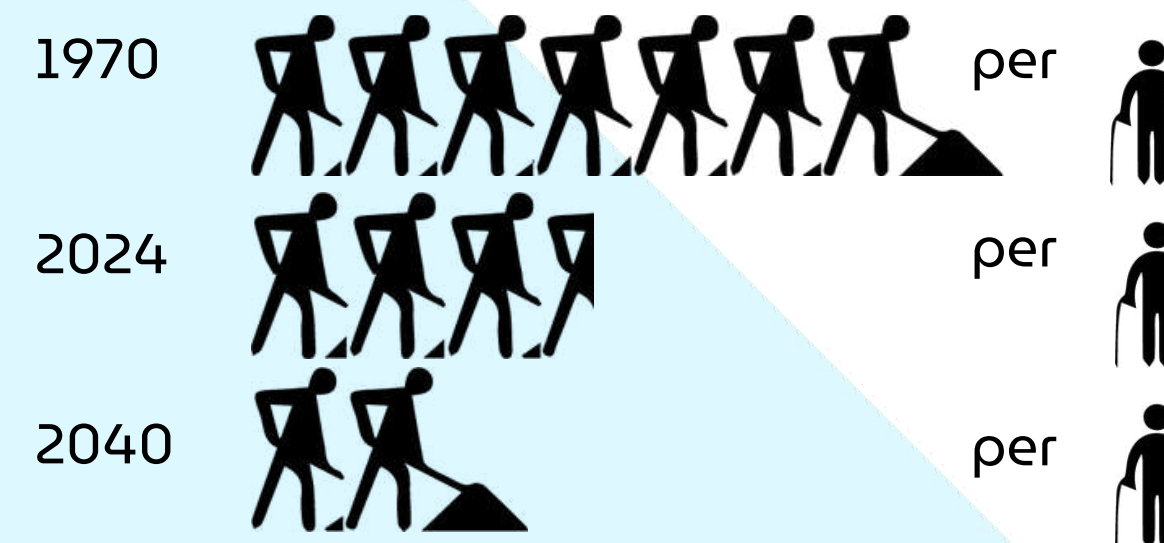


- Gehuwd / samenwonend ± € 1.103
Netto per persoon, per maand



↓
AOW

Hoe zeker is dit?



2^e pijler

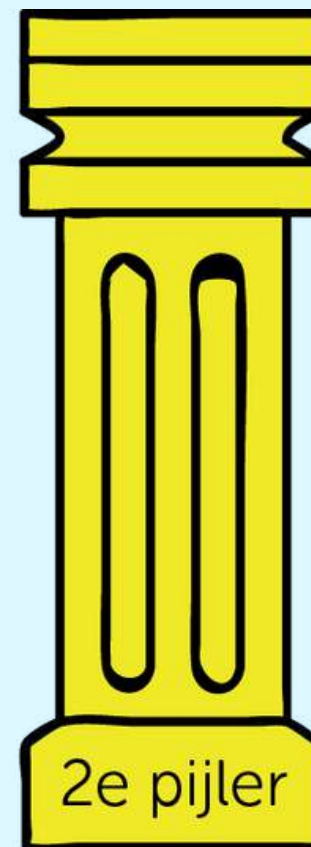
Kenmerken

- Verplichte deelname
- Collectieve regeling
- Weinig flexibel, inleg staat vast en uitkering ligt vast
 - Bij overlijden blijft het geld van de pensioenaanbieder ('sterftewinst')
 - Verplicht levenslang

Status



DigiD



WERKGEVER

Pensioenfondsen (+/- 75%)



Maatschappelijke doelstelling

Verzekeraar/ PPI (+/- 25%)



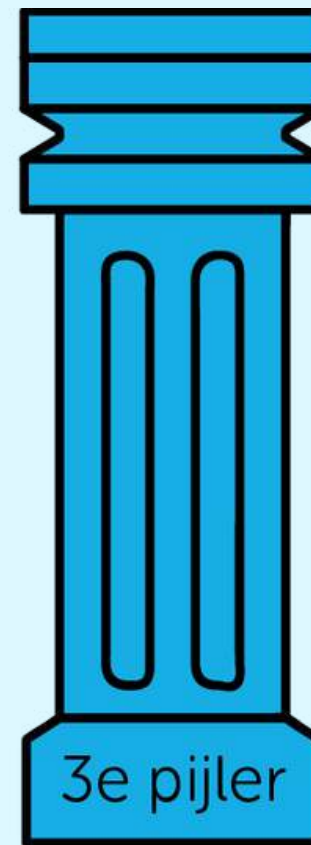
Winstdoelstelling

3^e pijler

Een individuele aanvullende pensioenpot, ook wel lijfrente genoemd

Verschillen 2^e pijler

- Flexibele inleg
- Altijd vrijwillig en individueel
- 100% jouw eigendom
- Bij overlijden naar nabestaanden
- Staat veilig voor bijstandstoets
- Je kunt er eerder bij. En bij AO zelfs zonder 'boete'
- Arbeidsvormneutraal

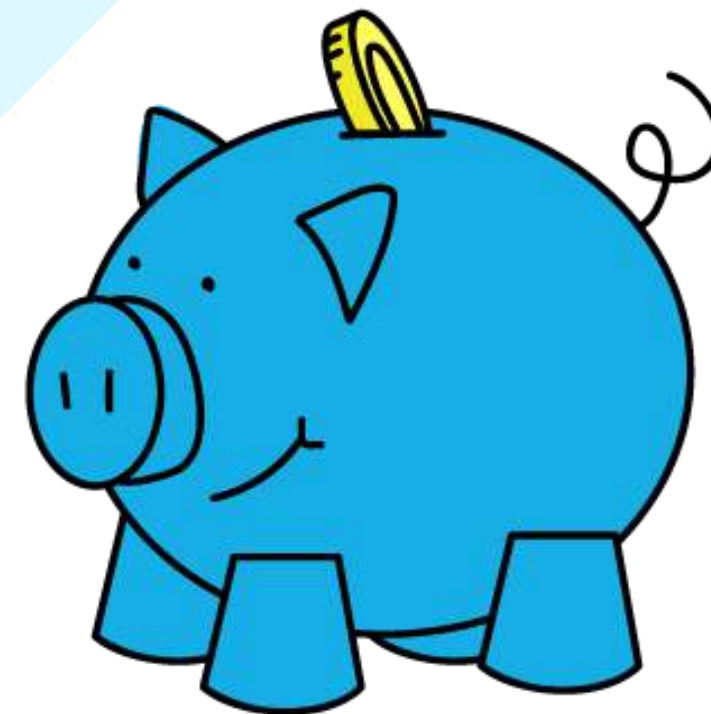
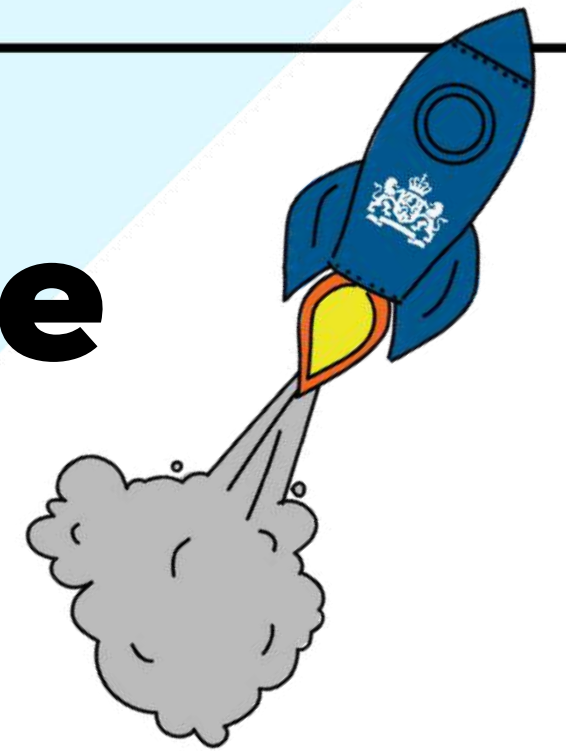


INDIVIDUEEL

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)

Sinds 2023: veel meer fiscale ruimte om in te leggen



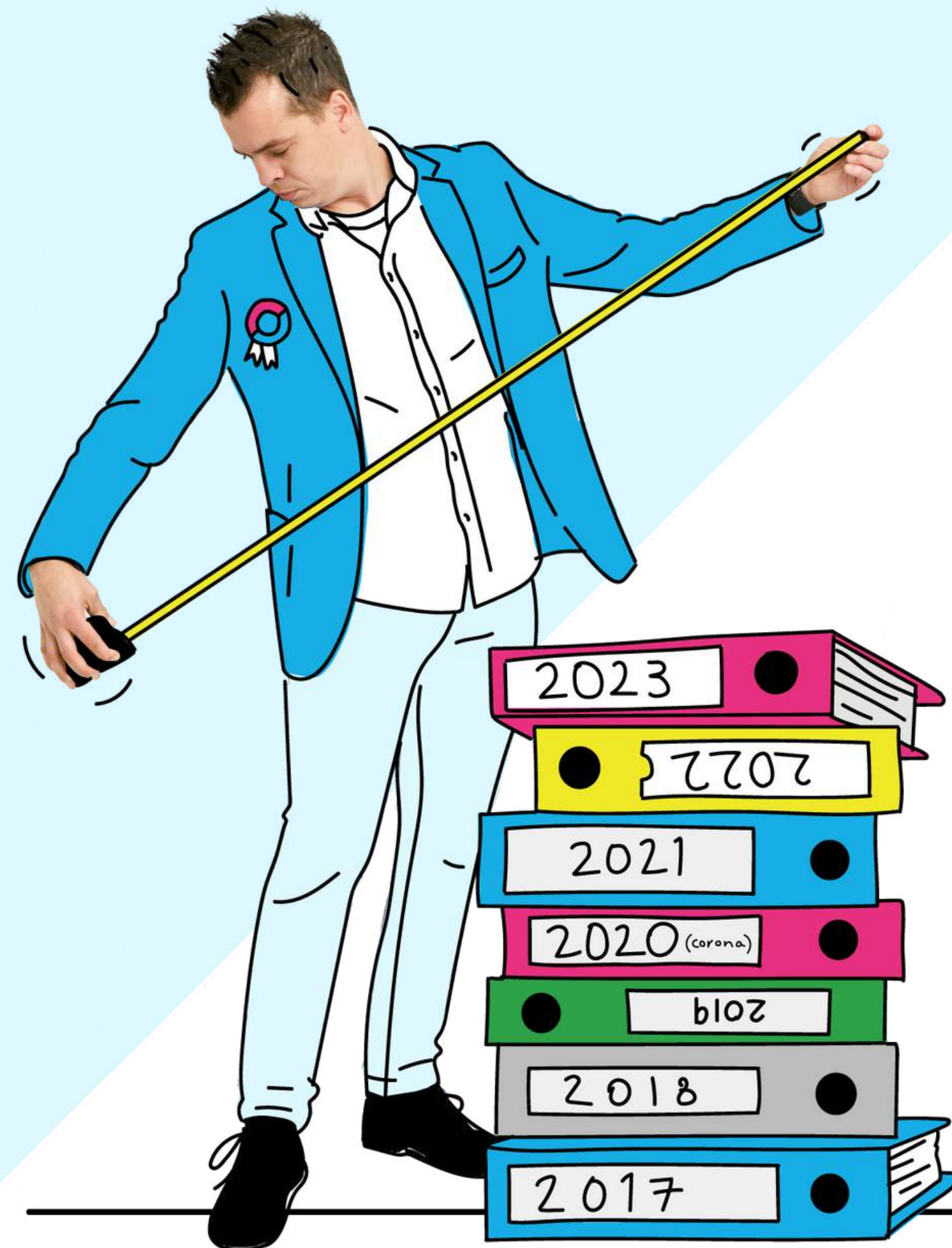
- **Van 13,3% naar 30% (bijna 2,5 keer zo veel!)**
- **Van 7 jaar terug inhalen naar 10 jaar terug.**
- **Van maximaal € 8.065 naar € 38.000 inhalen!**

Wat is fiscale (jaar)ruimte?

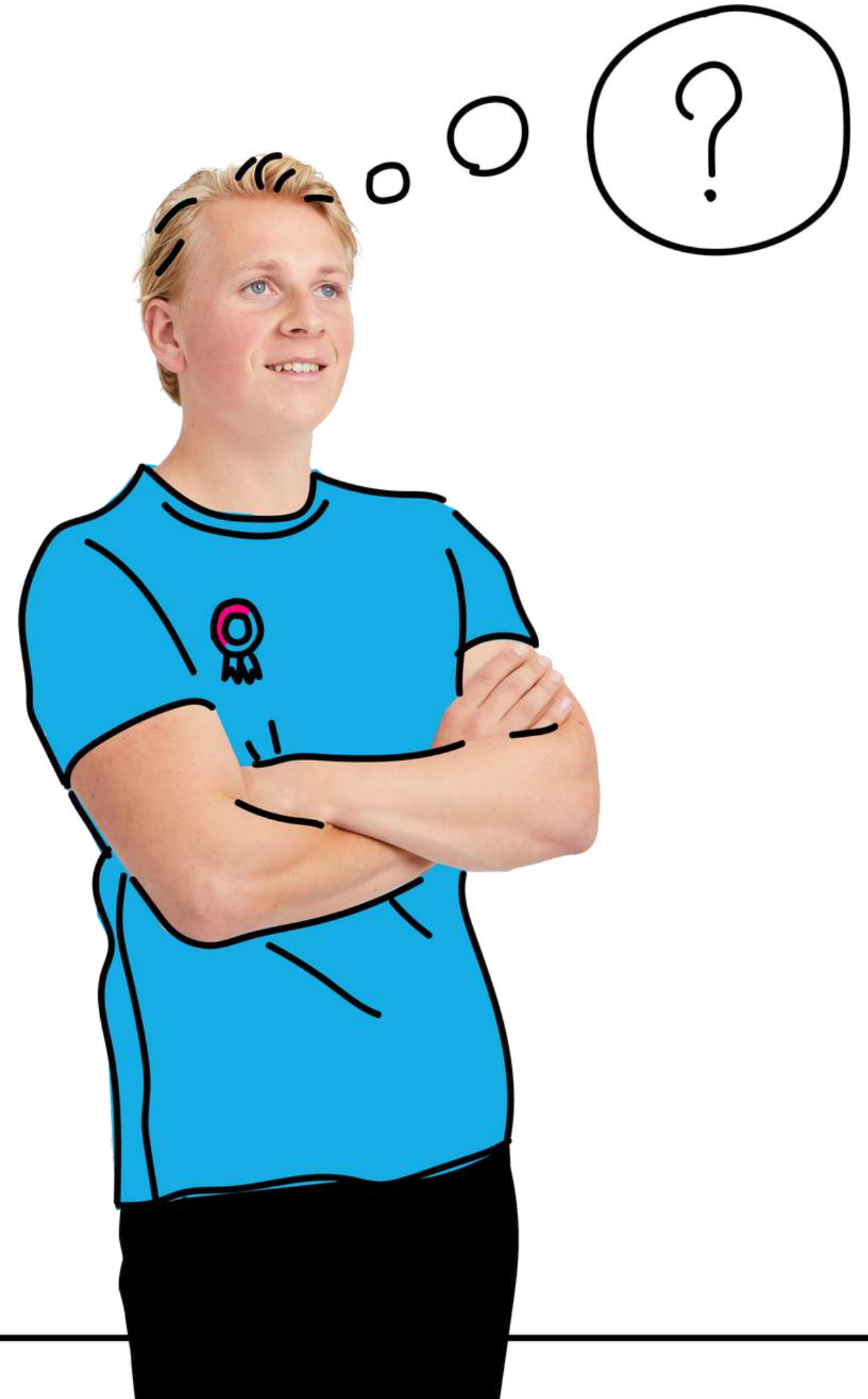
- Het bedrag dat je van de Belastingdienst fiscaal vriendelijk mag inleggen voor je pensioenopbouw (of pensioentekort).
- Dit bestaat uit **jaarruimte** en **reserveringsruimte (of: inhaalruimte)**



Demo: Zo bereken je jouw fiscale ruimte



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

'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.



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.

Alternatieve manieren om aan je pensioen te werken



1. Werk aan jezelf!

(zodat je kunt blijven werken)

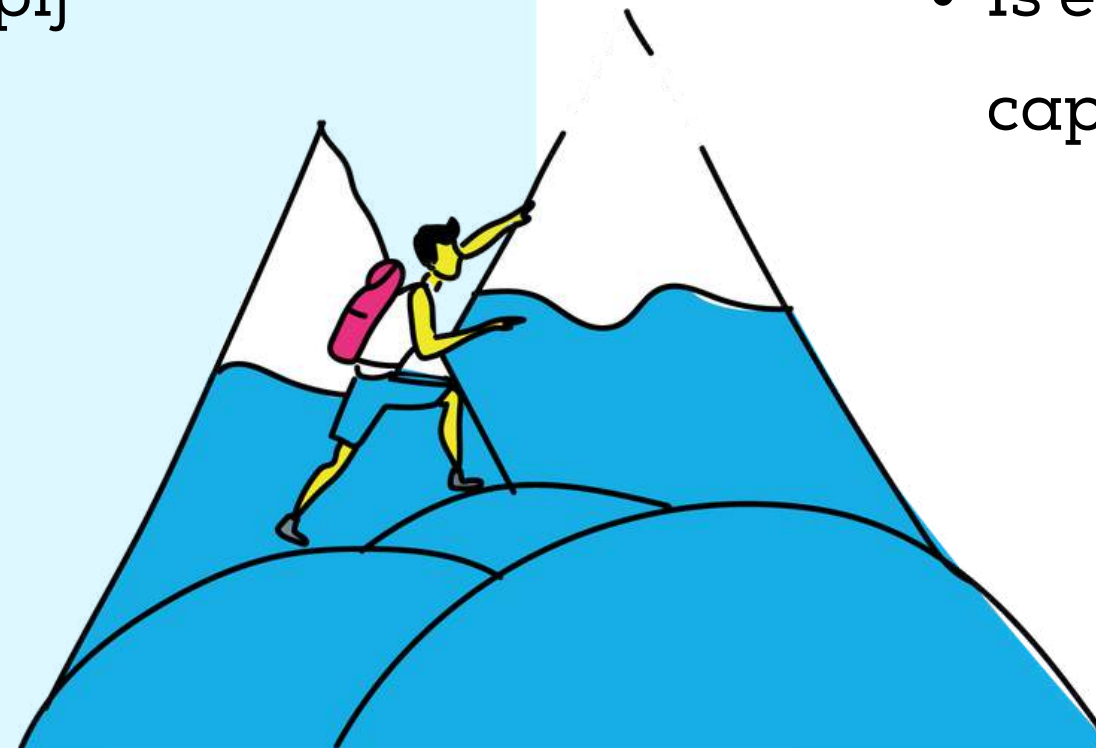
Door te blijven werken na je AOW-leeftijd
hoef je minder pensioengeld opzij te zetten.

Voordelen

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

Nadelen

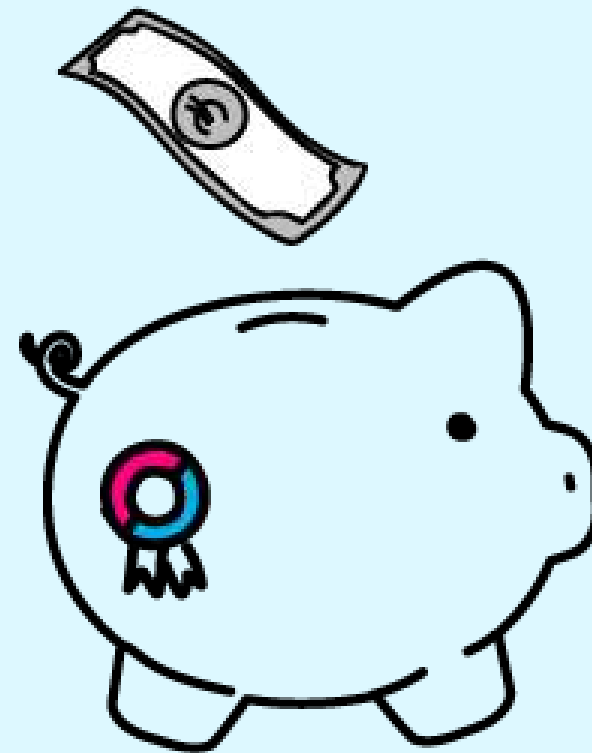
- Onzeker of je nog kunt doorwerken
- Is er nog behoefte aan jouw capaciteiten?



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 erg onaantrekkelijk
 - Inleg vanuit netto vermogen
 - Vermogensrendementsheffing
- Lage rente (pensioen bestaat voor het grootste deel uit rendement)
- Geld niet veilig voor bijstandstoets

3. Hypotheek aflossen / vastgoed

Voordelen

- Later minder woonlasten
- (deels) afgelost huis geeft gevoel van vrijheid, geen schulden hebben voelt voor veel mensen goed.
- Het is zichtbaar



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

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 pensioen.

Voordelen

- 'Gratis geld' in de toekomst



Nadelen

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

5. Bedrijf verkopen (stakingslijfrente)

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

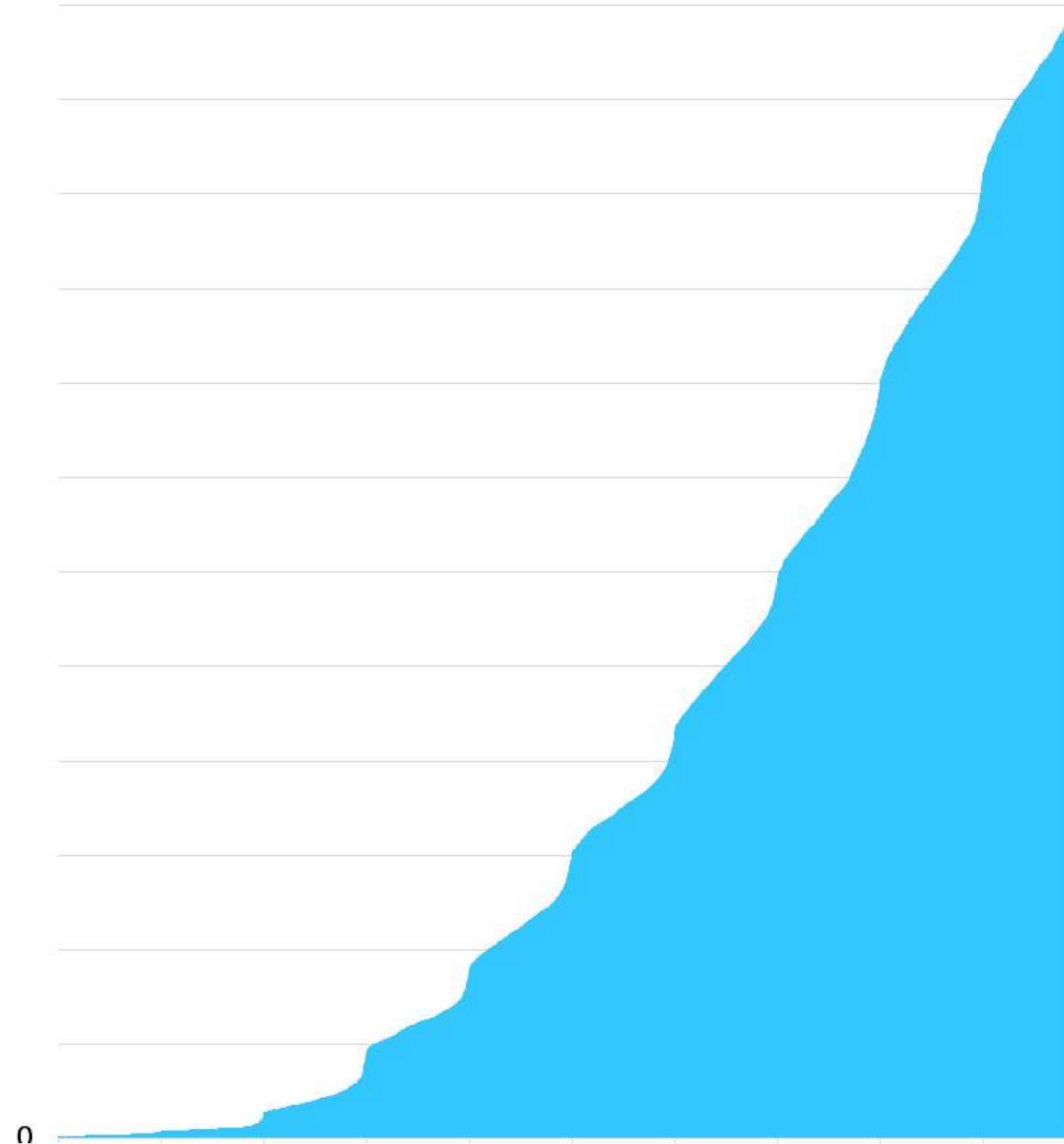
Voordelen

- 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

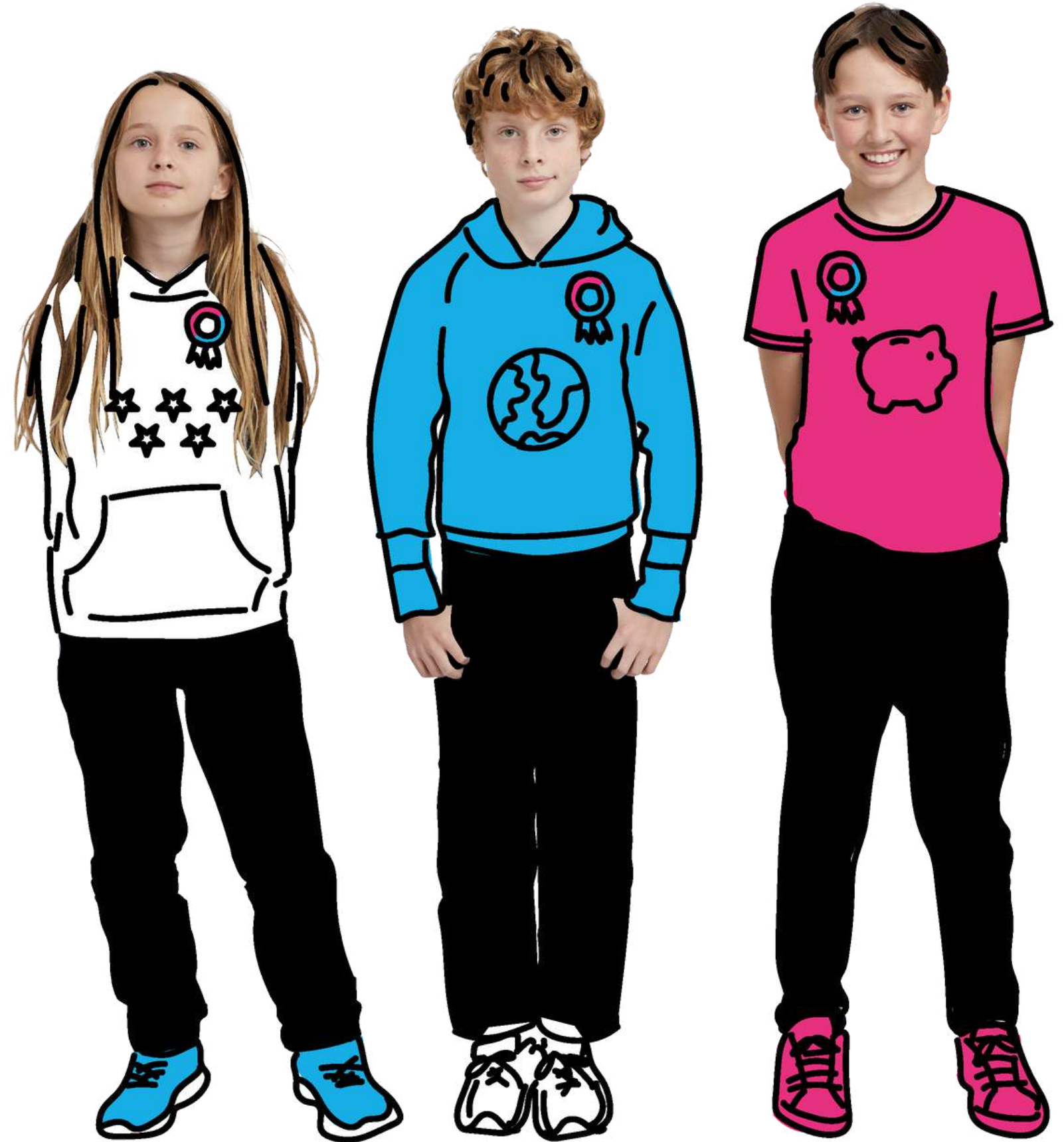


Over Bright

- **Gelanceerd in 2015**
- **Sinds 2020 zwarte cijfers**
- **Op dit moment > 37.000 leden**
- **Zzp, DGA, werknemers en werkgevers**
- **Hoogste waardering 'vakjury' en 'publieksjury'**

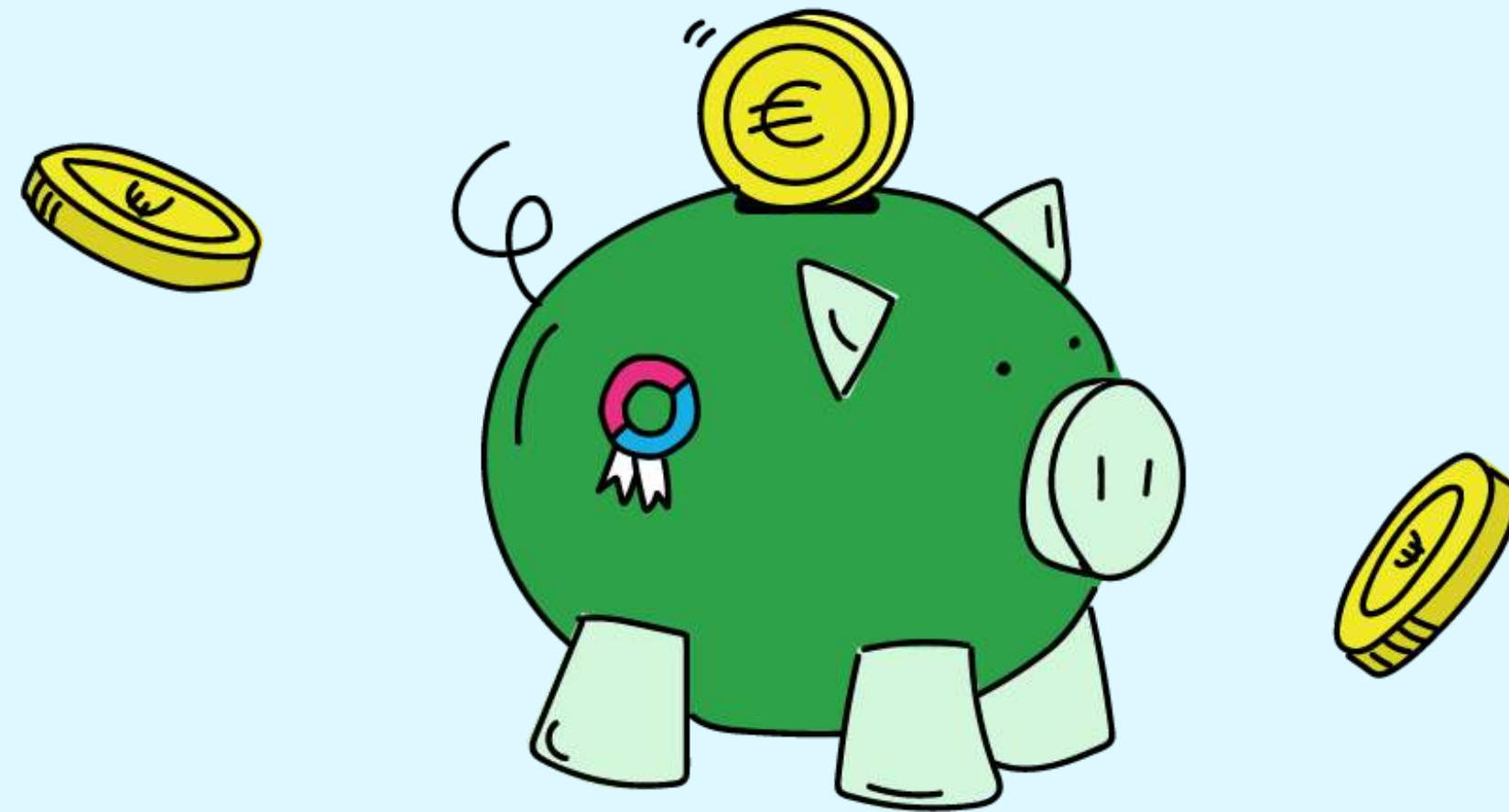


Wat maakt Bright
**anders dan
anderen?**



1. Meer pensioen onder de streep

BrightPensioen verdient niet aan jouw pensioenpot, maar aan een jaarlijks lidmaatschap. We beleggen tegen kostprijs. Hierdoor blijft er **meer pensioen** over.



De **prijkaartjes** van beleggen **tegen** **kostprijs**



0,08%

De instapvergoeding voor
elke storting die je doet.



0,19%

Indicatie fondskosten
Standaard Lifecycle tijdens de
opbouwfase.

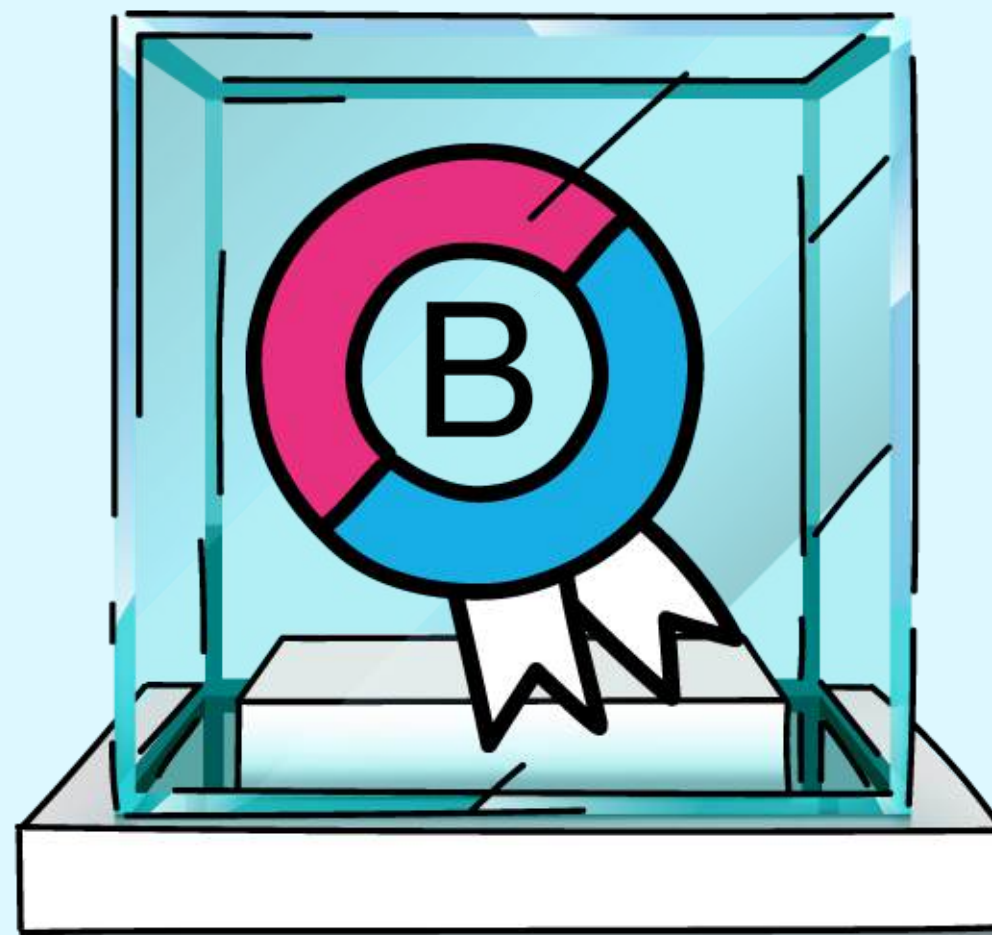


0,08%

De uitstapvergoeding voor
wanneer je het fonds verlaat

2. 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.

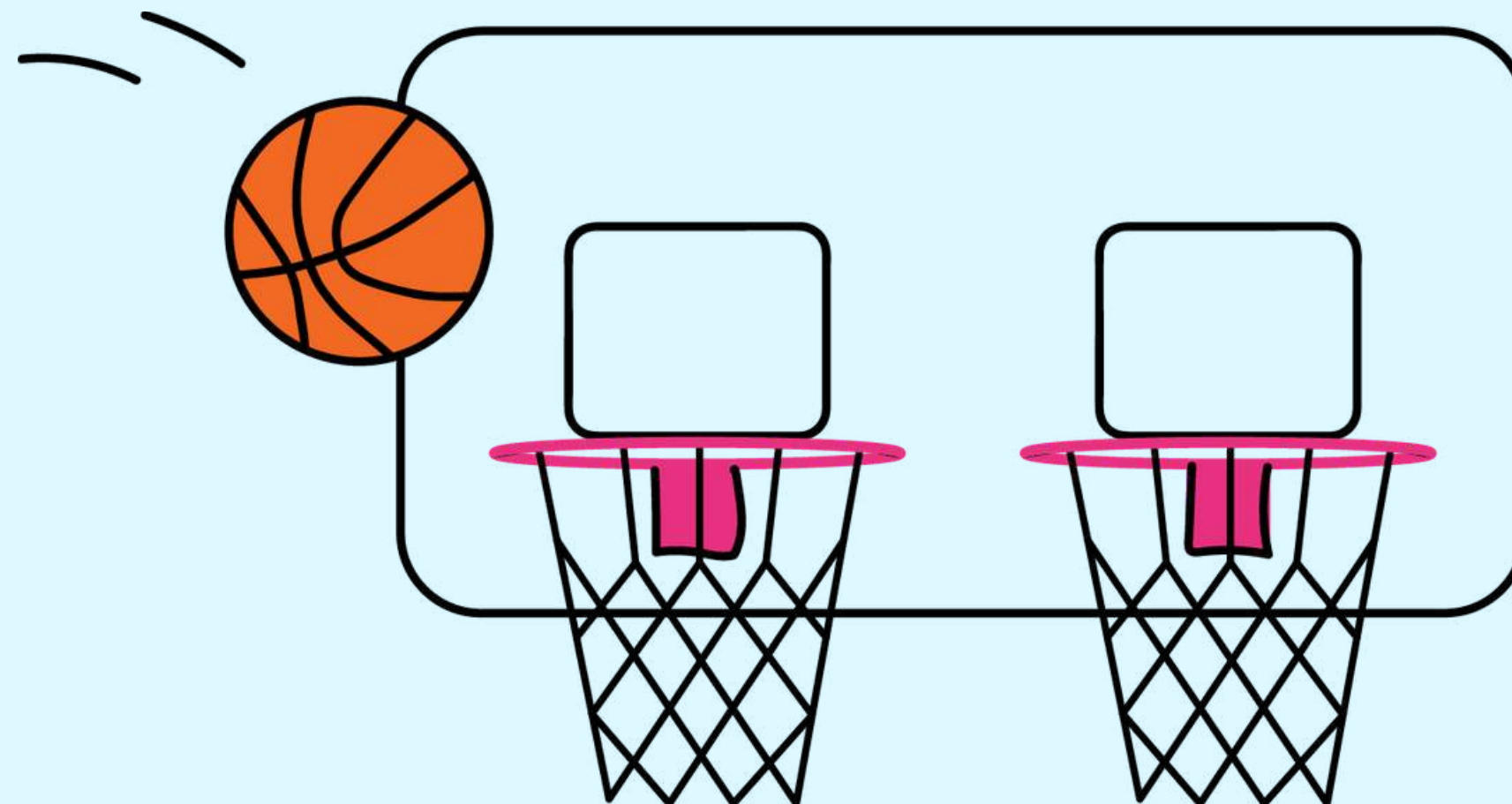
3. Coöperatie

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!



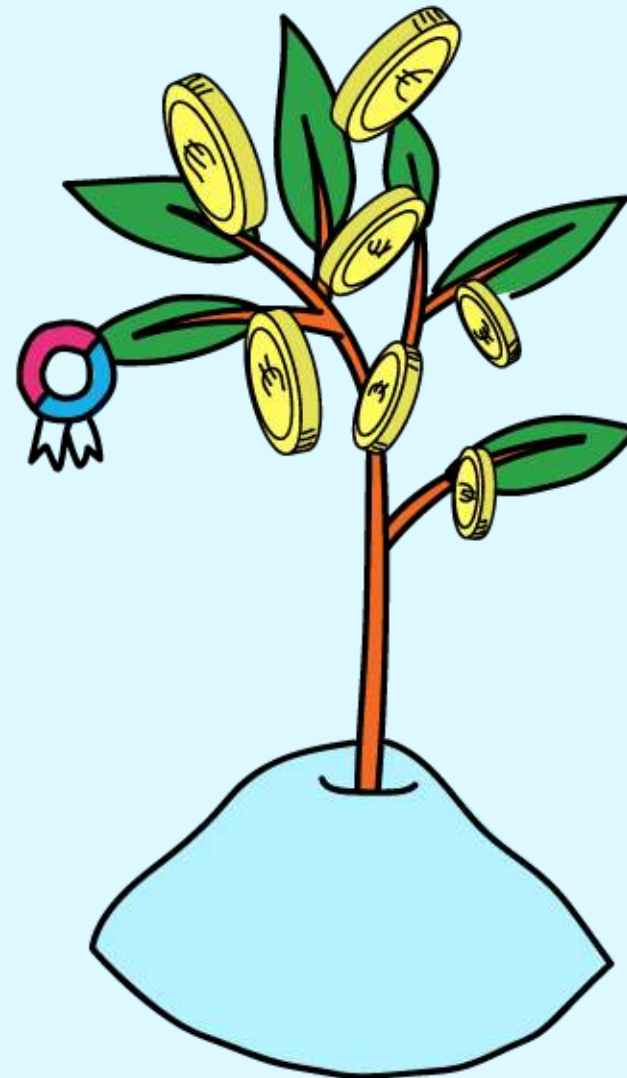
4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap

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. etc.



5. Duurzaamheid

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

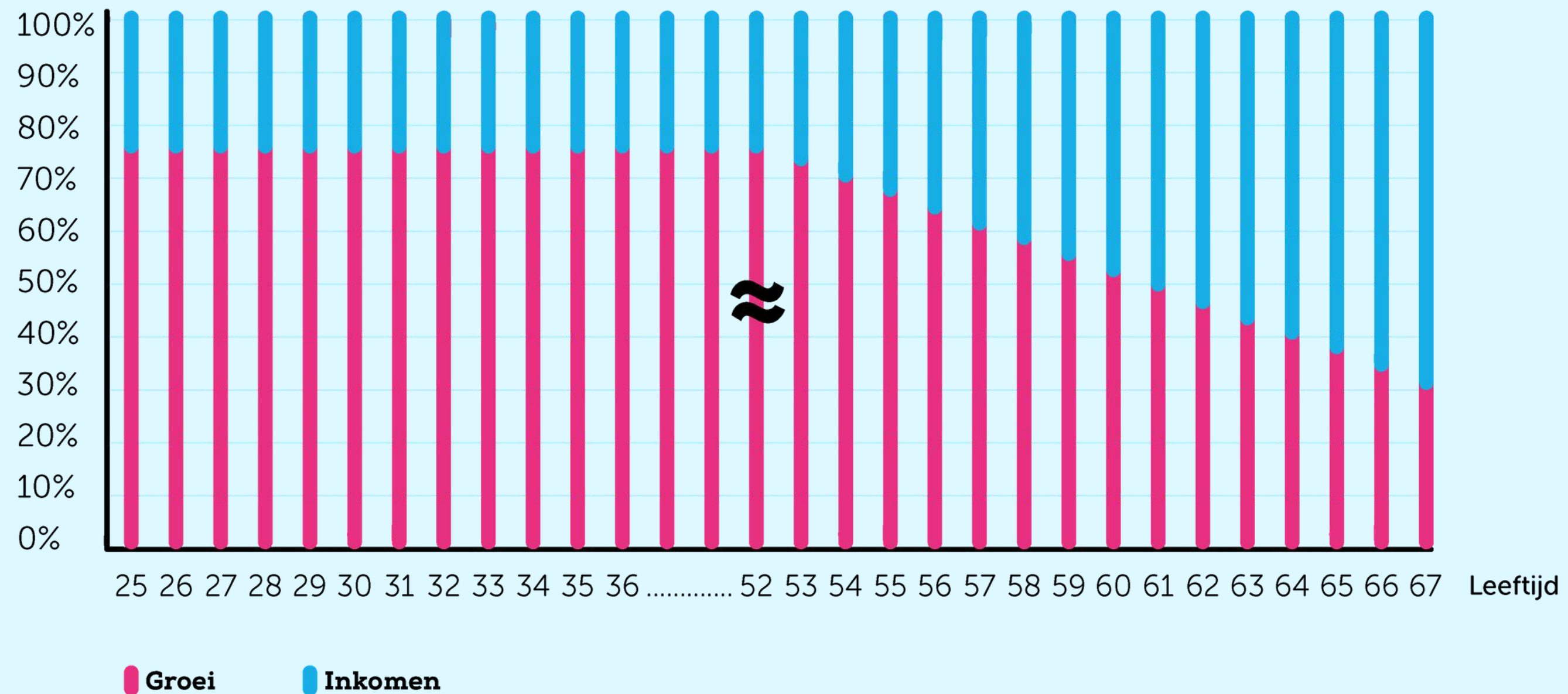


Waarom duurzaam?



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.

Lifecycle beleggen

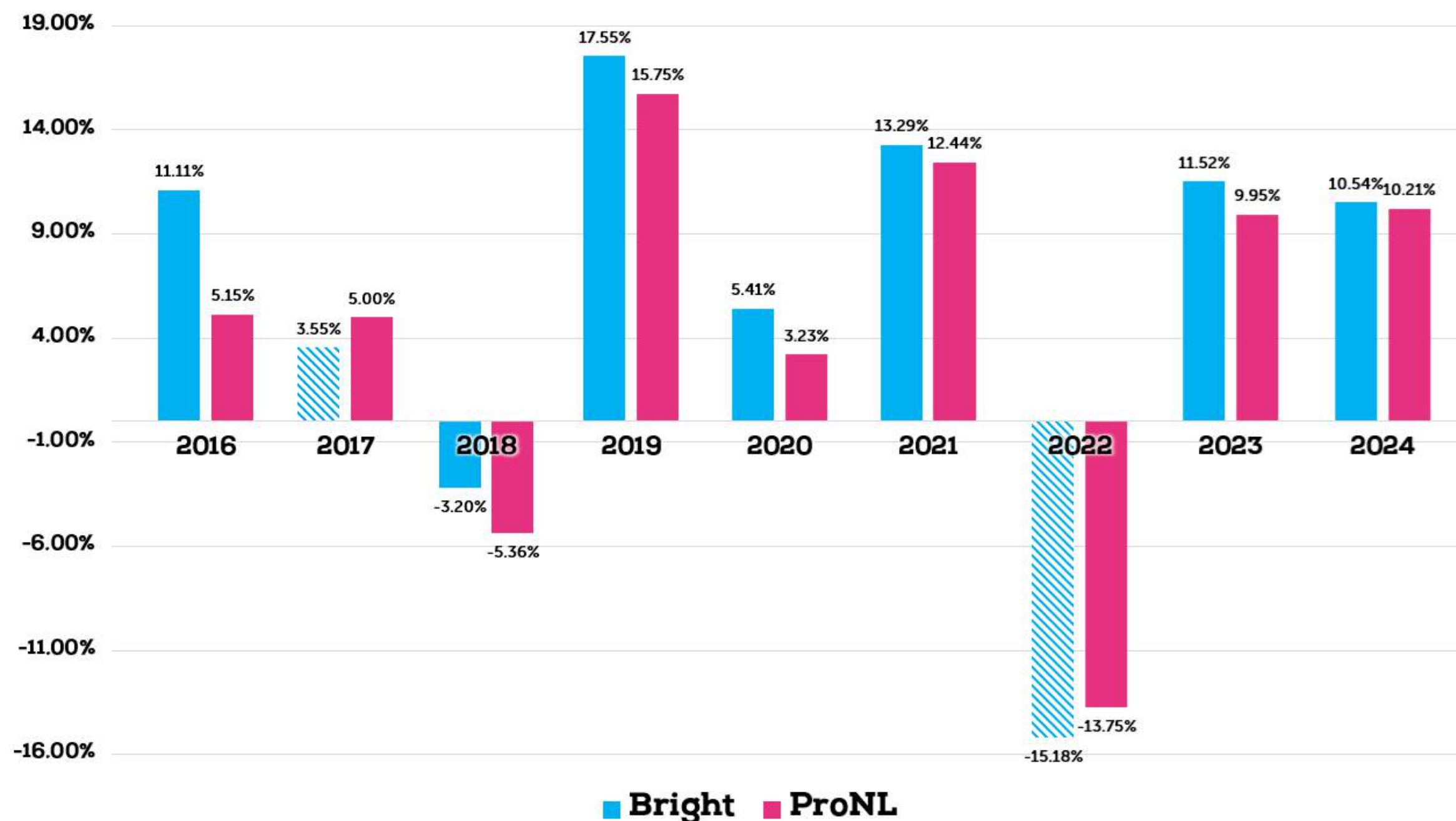


Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Historisch koersverloop van het Bright LifeCycle Fonds



Vergelijking vermogensbeheerders (neutraal)

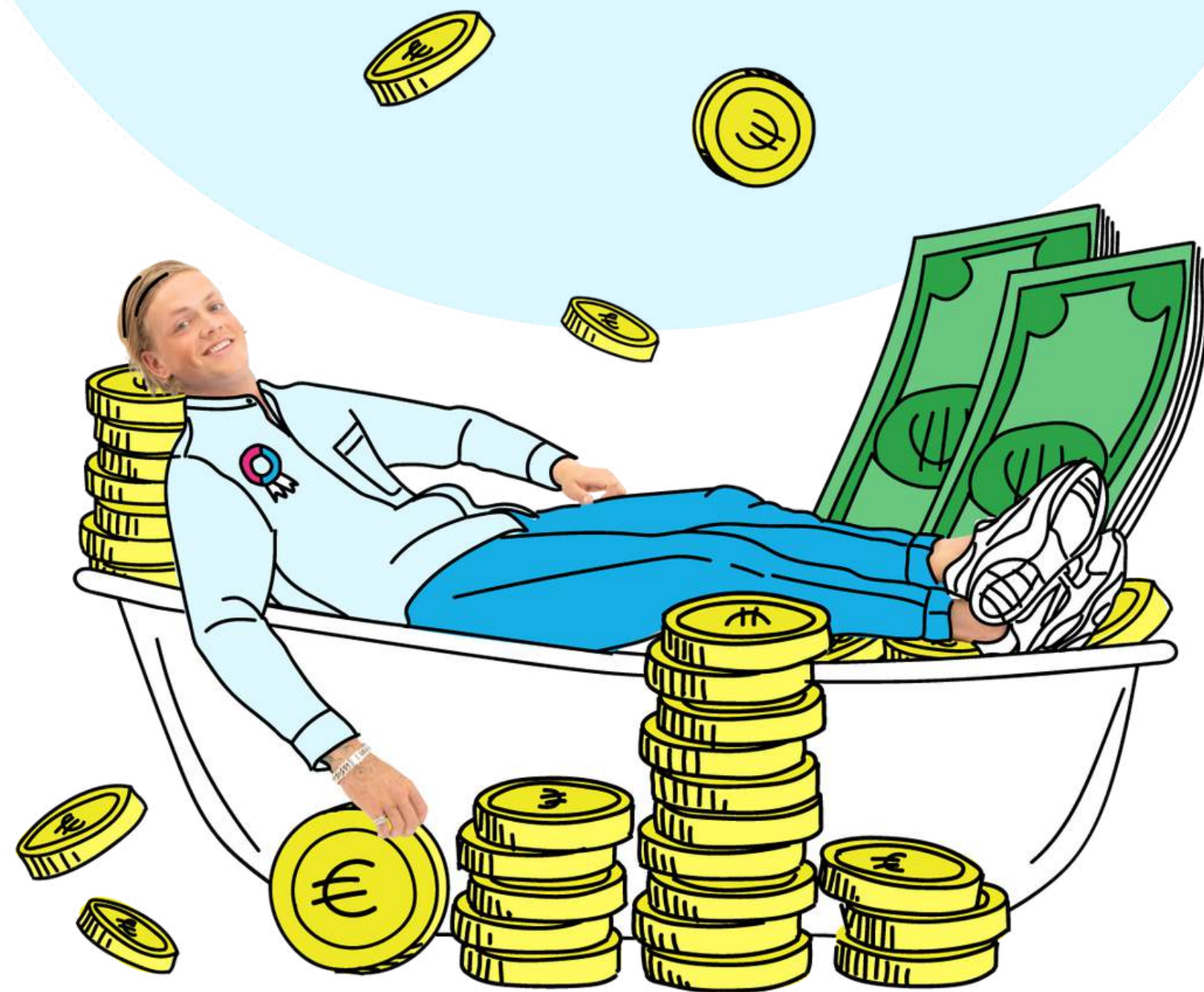


	Bright	ProNL	Verschil
2016	11.11%	5.15%	6.0%
2017	3.55%	5.00%	-1.5%
2018	-3.20%	-5.36%	2.2%
2019	17.55%	15.75%	1.8%
2020	5.41%	3.23%	2.2%
2021	13.29%	12.44%	0.8%
2022	-15.18%	-13.75%	-1.4%
2023	11.52%	9.95%	1.6%
2024	10.54%	10.21%	0.3%
Gem.	5.51%	4.1%	1.5%

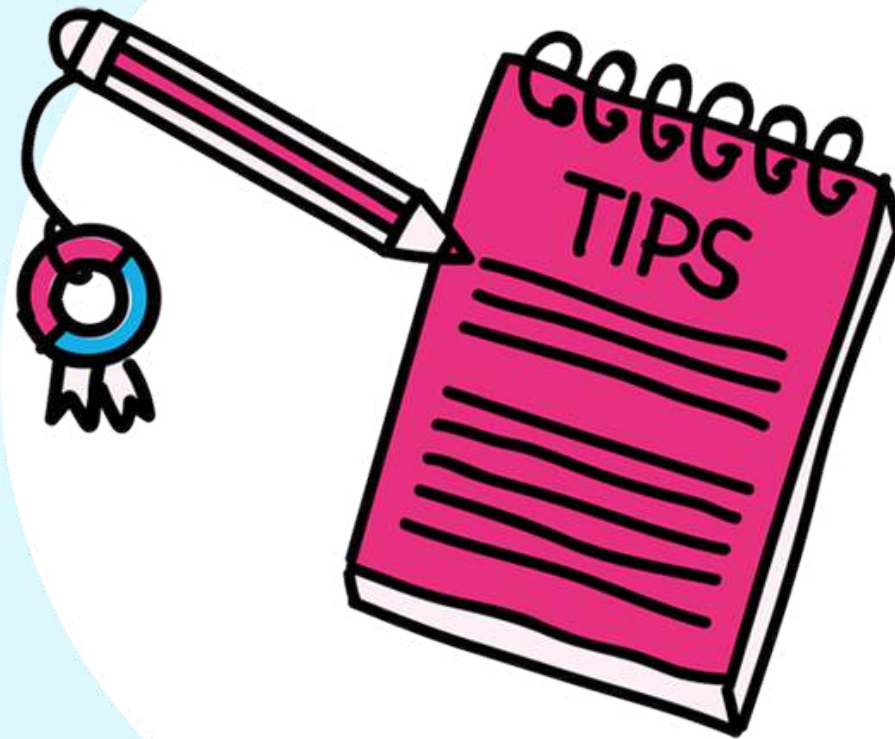
BLFC (Bright LifeCycle Fonds). Bron <https://brightpensioen.nl/rendementen-bright-lifecycle-fonds/>
 ProNL index. Bron: <https://www.finner.nl/vermogensbeheer/rendement-vermogensbeheer#historisch>



Sit back and relax...

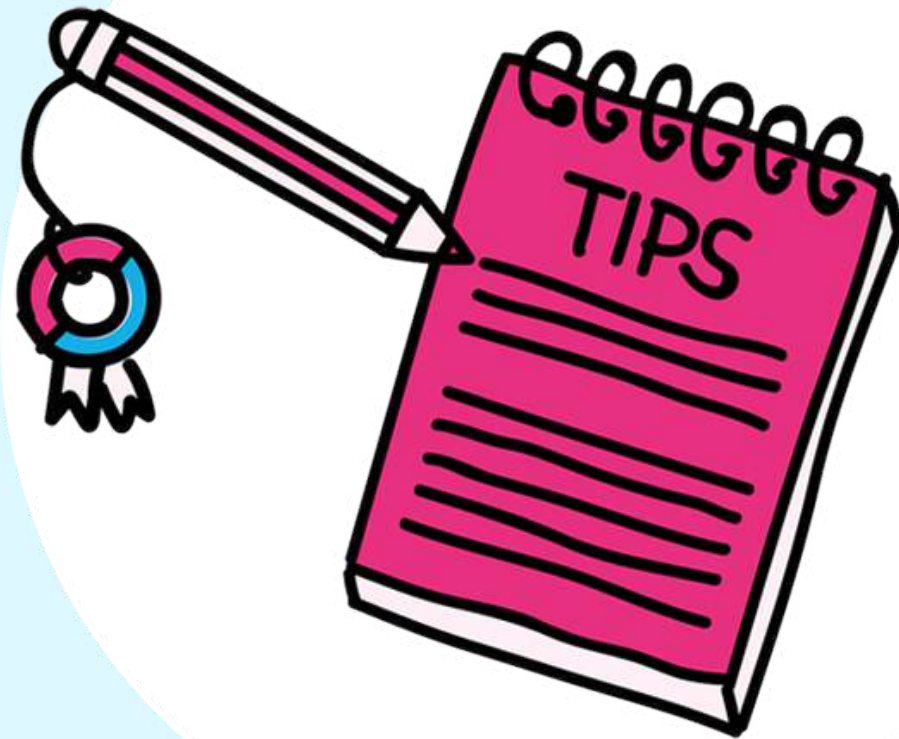


Tip: Leg regelmatig in



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

Tip: Gebruik 2 rekeningen



Ga inleggen op je beleggingsrekening en wacht tot december om te bepalen hoeveel je 'vast zet'.

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 inlezen



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 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

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

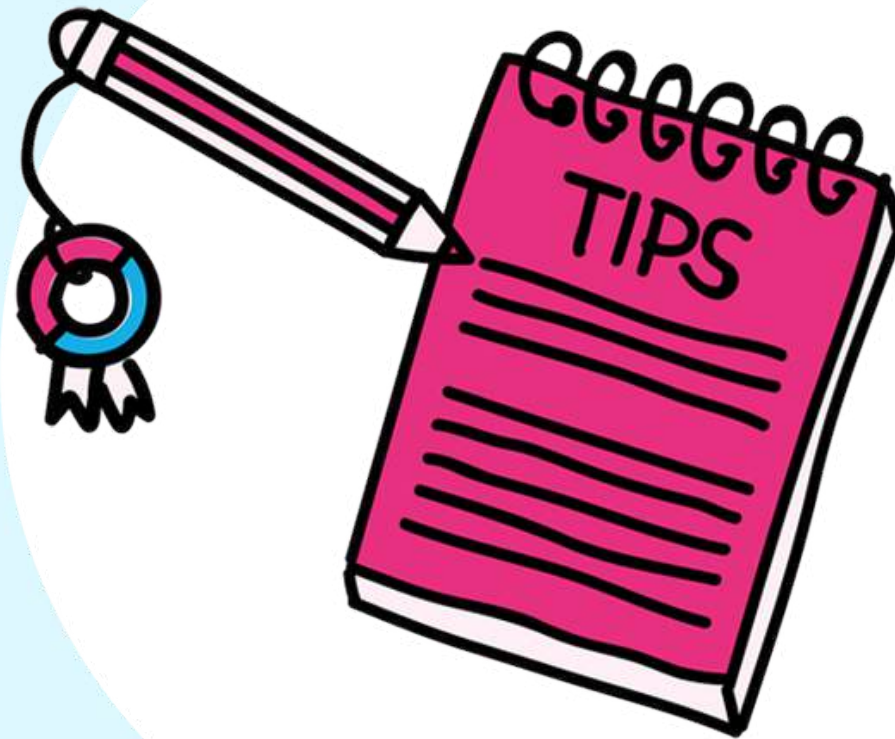
Inleg wijzigen



Geld overboeken

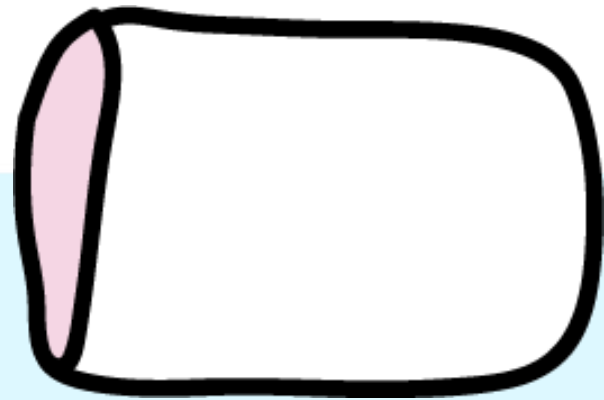


Tip: stel het niet langer uit

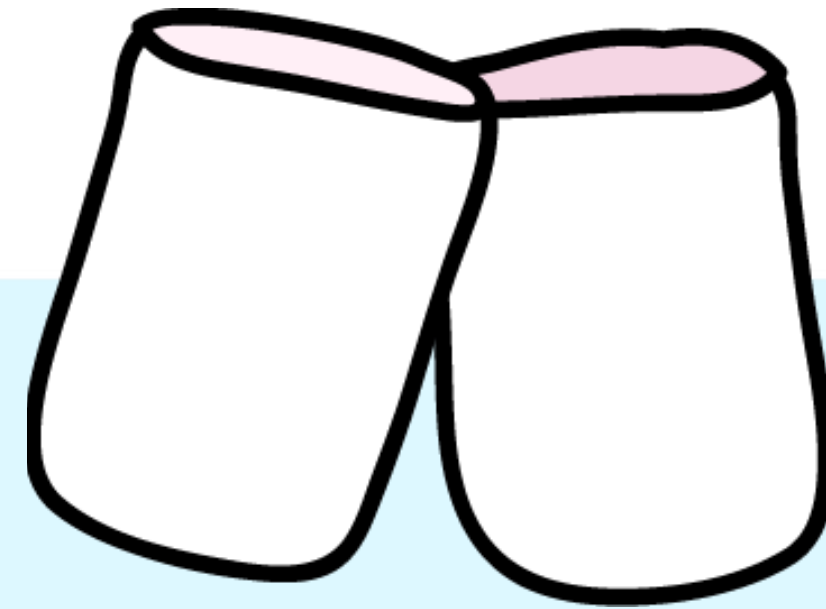


Een jaar lang langer zoeken naar de perfecte aanbieder kost je waarschijnlijk meer dan het oplevert

Wil je een marshmallow?

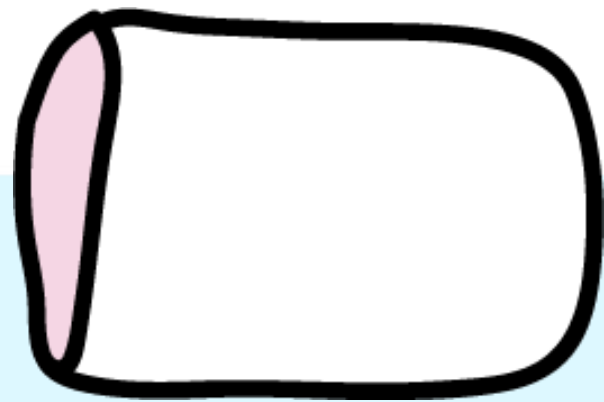


Nu?



Later?

Wil je een marshmallow?



Nu?

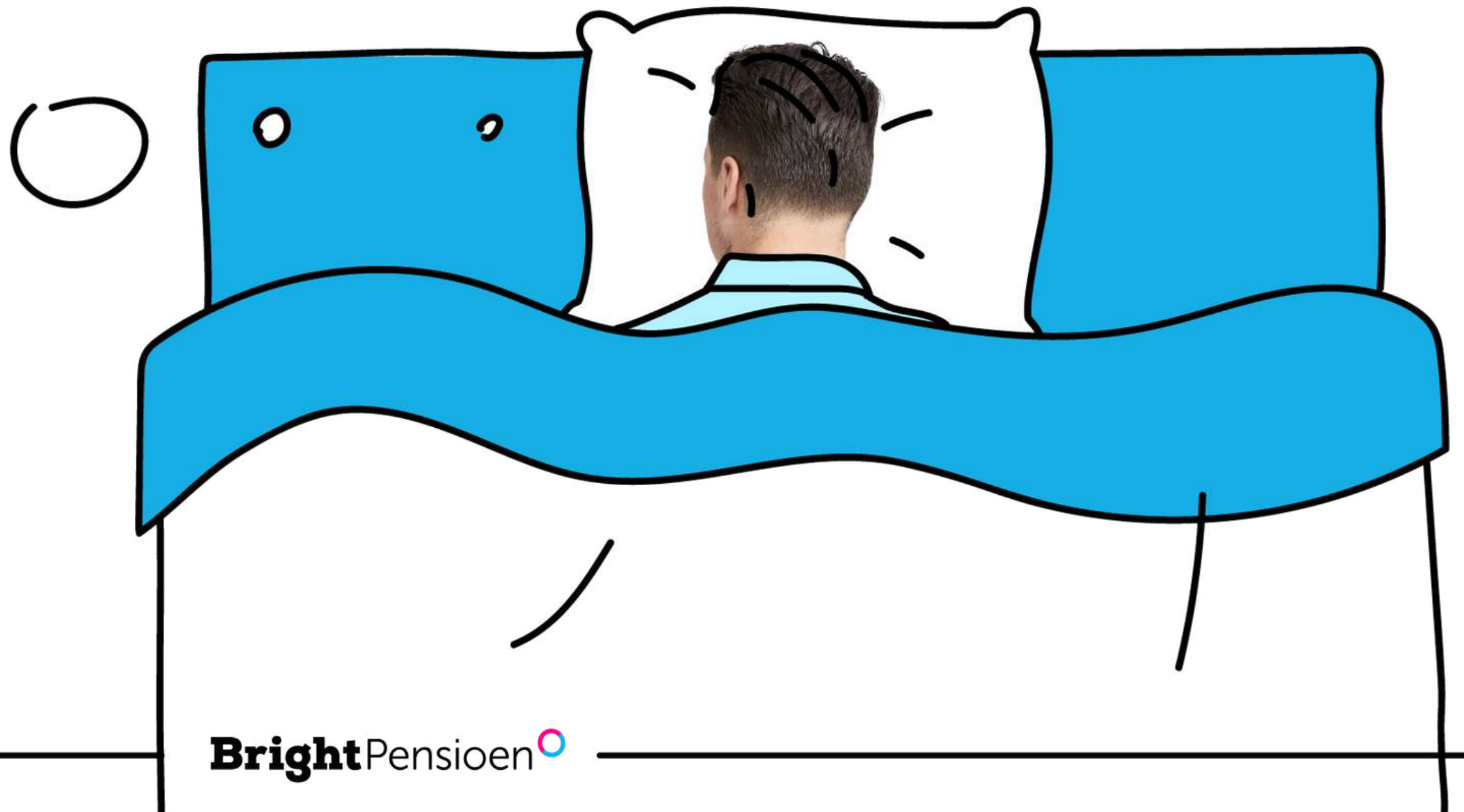


Later?

Pensioen?

Dat regel ik morgen wel...

Uitstelgedrag



Zo word je Bright!

1

Open een rekening!
Dit kost je vijf minuten

2

Bepaal je inleg
Gebruik onze tools:

1. Jaarruimte tool
Hoeveel mag je inleggen?
1. Pensioen calculator
**Hoeveel moet je inleggen voor
genoeg pensioen?**

3

Vraag je belasting terug
Dit kun je maandelijks
terugkrijgen of eens per
jaar

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

Veiliger dan bij een bank of verzekeraar!



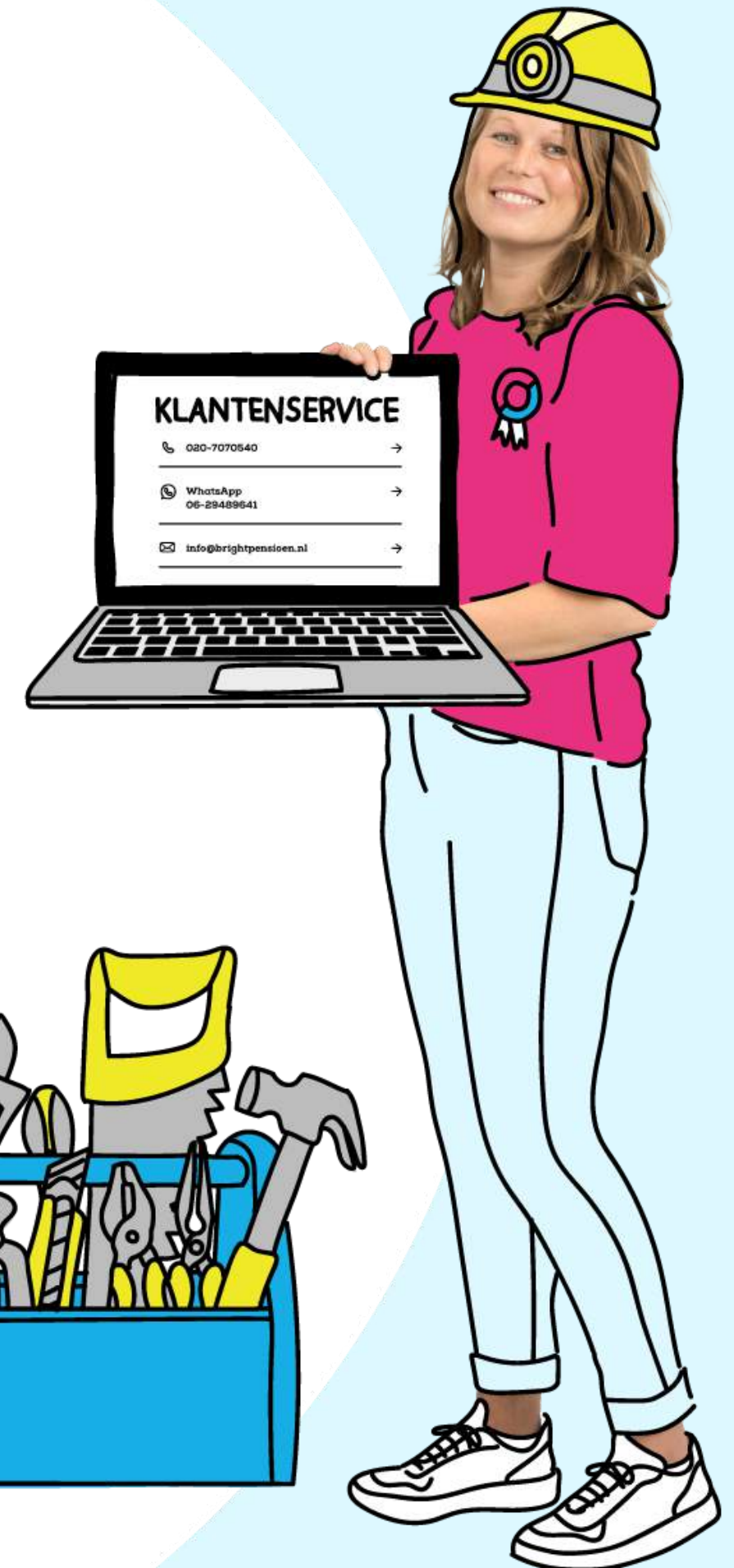
Vragen?

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

📞 020-7070540 (algemeen) →

📞 020-7070545 (voor werkgevers) →

💬 WhatsApp →
06-29489641



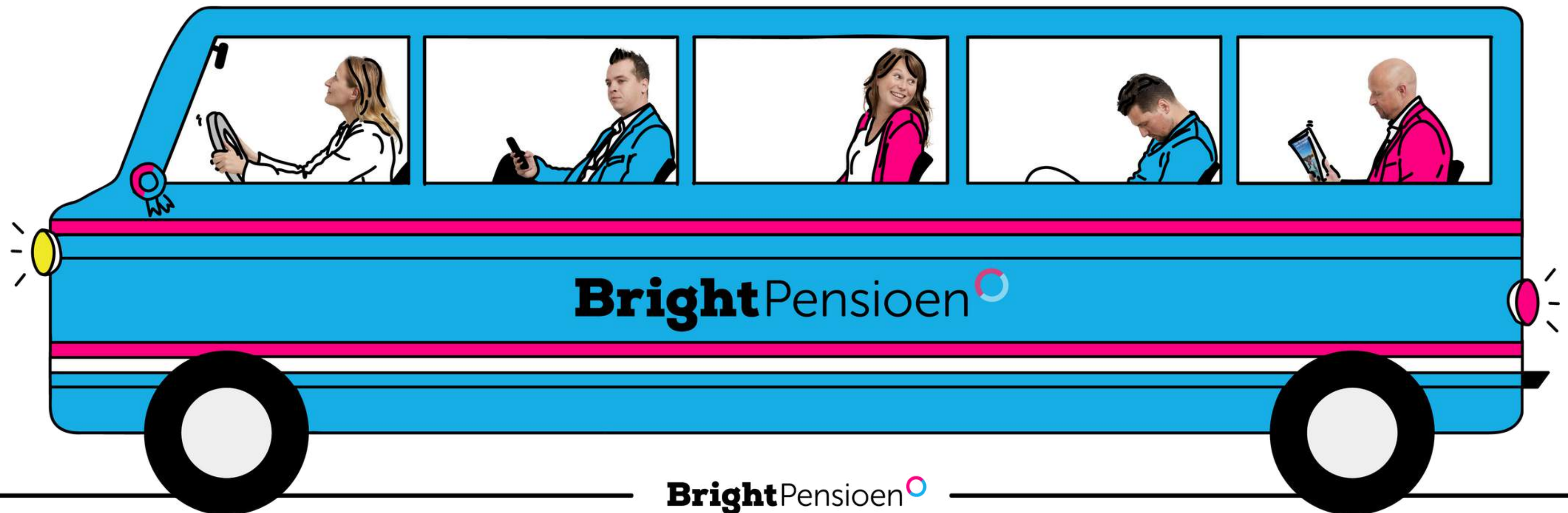
Cadeau:

[https://brightpensioen.nl/
gratisboek/](https://brightpensioen.nl/gratisboek/)



Join the club, en word Bright

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



Bedankt!

