

Beste werkgever,

BrightPensioen is een online aanbieder van lijfrente- en beleggingsproducten. Wij bieden individuele pensioenrekeningen aan binnen de derde pijler van ons pensioenstelsel.

Medewerkers (ofwel: deelnemers, vanaf het moment dat ze klant worden) zijn zelf verantwoordelijk voor deze pensioen (lijfrente) rekening en gaan een individuele overeenkomst aan met BrightPensioen, zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden, Aanvullende voorwaarden pensioenrekeningen en het Prospectus van het Bright LifeCycle Fonds (zie ons [documentencentrum](#) voor de actuele bestanden).

Aanvullend kan de werkgever afspraken maken met de werknemer. Als werkgever faciliteer je het opbouwen van deze pot voor later.

Ondanks dat medewerkers dus zelf een overeenkomst met ons aangaan en direct met ons kunnen schakelen, vinden wij het belangrijk dat het voor de werkgever duidelijk is wat faciliteren inhoudt en wat de afspraken zijn tussen de werkgever en BrightPensioen. Vandaar deze samenvatting van dienstverlening

Wat houdt faciliteren in?

Met faciliteren bedoelen we dat je het jouw medewerker(s) makkelijk maakt een voorziening voor later op te bouwen. Allereerst door de kosten voor de inschrijving en de jaarlijkse uitvoeringskosten voor rekening te nemen. Daarnaast is het mogelijk om een bijdrage te doen voor de inleg van jouw medewerker(s).

Bijdrage werkgever

Als je gaat bijdragen aan de pensioenpot van je medewerker(s), is het volgende belangrijk om te weten:

Binnen de derde pijler (zoals BrightPensioen) wordt vanuit het netto-inkomen ingelegd. Medewerkers kunnen de inleg als aftrekpost opvoeren in de aangifte inkomstenbelasting. Bij een traditionele pensioenregeling in de tweede pijler wordt vanuit het brutosalaris ingelegd.

Een eventuele bijdrage van de werkgever kan worden uitgekeerd als een toeslag op het salaris. Deze kan bijvoorbeeld op de salarisstrook worden gespecificeerd als: "Bijdrage oudedagsvoorziening".

Bijdrage incasseren

Via de werkgeversportal kun je een periodieke of eenmalige inleg per medewerker instellen. BrightPensioen maakt gebruik van automatische incasso's. De inleg kan elke maand worden gewijzigd. Wanneer de inleg na de uiterste wijzigingsdatum wordt gewijzigd, zal dit pas meegaan met het incassomoment van de volgende maand. De inleg wordt op de laatste dag van de maand in het fonds gestort. Wanneer een medewerker uit dienst gaat, registreer dit dan tijdig in de portal. Na de uitdienstdatum wordt er geen inleg meer geïncasseerd en ontvangt de medewerker een mail met de opties voor zijn/haar rekening.

Te veel geïncasseerd:

De werkgever moet tijdig wijzigingen doorgeven in de portal. Als er te veel is geïncasseerd (bijvoorbeeld bij uitdiensttreding), kan het verschil verrekend worden met een lagere inleg of door de inleg tijdelijk te stoppen.

BrightPensioen

Verklaring van afspraken

Als verrekening niet mogelijk is, bijvoorbeeld doordat de werknemer uit dienst is, moet de werkgever het met de medewerker zelf afhandelen.

- Dit kan via de eindafrekening of, binnen 56 dagen, via storting.
- Is het langer dan 56 dagen geleden, dan moet de medewerker het bedrag zelf terugbetalen aan de werkgever.
- Als de medewerker dit niet rechtstreeks met de werkgever kan afhandelen, dan kan hij/zij via de rekening van BrightPensioen beleggingen verkopen om dit terug te betalen. Dit kan alleen over inleg dat is gedaan in het lopende jaar en niet langer dan drie maanden geleden.

Te weinig geïncasseerd of terugwerkende inleg:

Bij te weinig geïncasseerd of terugwerkende inleg kun je via de portal een eenmalige inleg registreren. Op deze manier kan je inleg met terugwerkende kracht over het lopende jaar alsnog incasseren via de portal. Voor eerdere jaren kun je het bedrag aan de medewerker uitbetalen, zodat zij dit aan privézijde kunnen inleggen. Dit voorkomt een grote inhouding op het loon of overschrijding van de jaarruimte.

Kosten bij storten:

Storten kan tot 56 dagen na incasso, maar kan kosten met zich meebrengen als het onterecht gebeurt. De kosten bedragen 20% van het gestornde bedrag, met een minimum van €50. Dit kan worden voorkomen door wijzigingen op tijd in de portal door te geven.

Medewerkers zonder jaarruimte:

Als een medewerker geen jaarruimte heeft, bijvoorbeeld doordat hij/zij een starter of expat is, kan hij/zij nog geen pensioen opbouwen. In dat geval kan de inleg op een beleggingsrekening worden gestort. Over deze inleg krijgen werknemers fiscaal geen teruggave via de belastingdienst. Deze rekening is vrij opneembaar en de medewerker kan later alsnog inleggen op de pensioenrekening als er jaarruimte beschikbaar is.

Informatie over het beleggen

1. Het geld van onze deelnemers wordt belegd in het Bright LifeCycle Fonds. Bij beleggen hebben de deelnemers een hoger verwacht rendement dan bij sparen, maar het is mogelijk dat beleggingen in waarde dalen. Bij beleggen lopen deelnemers beleggingsrisico's. Een uitgebreide opsomming en beschrijving van de risico's staat vermeld in het [Prospectus van ons fonds](#).
2. Kosten zijn van grote invloed op het rendement. Daarom belegt BrightPensioen tegen kostprijs. De meest actuele kostprijs van de beleggingen vind je op [onze website](#) en in het meest recente [jaarverslag](#) van het Bright LifeCycle Fonds.
3. In het Bright LifeCycle Fonds wordt belegd in een mix van wereldwijde duurzame aandelen, duurzame bedrijfsobligaties, staatsobligaties en greenbonds. Wij beleggen voor een groot deel in duurzame ETF's. Op onze website vind je meer informatie over onze [duurzame beleggingen](#).

Dienstverlening BrightPensioen

- Wij bieden gratis workshops, webinars en tools aan om medewerkers pensioenwijzer te maken.
- Medewerkers kunnen telefonisch, per chat of per e-mail contact hebben met onze klantenservice.
- Medewerkers krijgen toegang tot hun eigen, online portal waarin ze de ontwikkeling van hun individuele rekening(en) kunnen volgen.
- Wij informeren onze deelnemers maandelijks via de mail wanneer de inleg geïncasseerd wordt.

BrightPensioen

Verklaring van afspraken

- BrightPensioen verzorgt de jaarlijkse rendementen (rapportage aan de Belastingdienst) van de ingelegde bedragen. Deelnemers ontvangen een financieel jaaroverzicht.

Nog belangrijk: er wordt rechtstreeks gecommuniceerd met de deelnemers. De communicatie gebeurt overwegend in het Nederlands. Telefonisch wordt ook in het Engels gecommuniceerd en er kan een Engelstalig webinar gevolgd worden.

Verantwoordelijkheid werkgever

Als werkgever help je ons om de regeling voor jouw medewerkers in goede banen te leiden. Daarom is het belangrijk dat je ons tijdig informeert over eventuele wijzigingen, zoals de beëindiging van een dienstverband.

Uitnodigen (nieuwe) medewerkers

Wij vragen jou om (nieuwe) medewerkers uit te nodigen voor BrightPensioen. Dit kan via de online werkgeversportal. Medewerkers die je doorgeeft, ontvangen van ons handige informatie en een uitnodiging.

Medewerkers uit dienst melden

Zodra een medewerker uit dienst gaat, geef je dit als werkgever zo snel als mogelijk aan ons door via de werkgeversportal. In ieder geval vóór de uitdiensttredingsdatum. Zo kunnen wij de facturering en eventuele inleg tijdig stoppen of aanpassen.

De medewerker die uit dienst gaat, heeft de volgende keuzes:

- actief deelnemer blijven. De medewerker betaalt hierna zelf de jaarlijkse vergoeding;
- passief deelnemer worden. Een passieve deelnemer betaalt geen vergoeding en kan niet meer inleggen. Het vermogen blijft wel belegd en rendeert verder. Dit noemen we een [inlegpauze](#);
- de opgebouwde pensioenpot bij een andere aanbieder in de derde pijler onderbrengen.

Wijzigingen doorgeven

Alle wijzigingen (in dienst, uit dienst, wijziging van de inleg enzovoort) kunnen aan ons worden doorgegeven via de werkgeversportal.

Verantwoordelijkheid medewerkers

Het is aan de medewerker(s) om zichzelf in te schrijven bij BrightPensioen en de eventueel te veel betaalde belasting terug te vragen.

- Medewerkers schrijven zichzelf in, nadat de werkgever hun heeft uitgenodigd (zie hierboven).
- Iedere medewerker vraagt zelf de belasting terug d.m.v. een voorlopige (maandelijkse) teruggave of via de jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting. Eventueel kan de werkgever ondersteuning bieden.

Privacyverklaring

Wij dragen zorg voor het veilig omgaan met (persoons)gegevens van onze deelnemers en gebruikers. Ook houden we ons uiteraard aan de relevante AVG en (lokale) privacyregelgeving die op onze dienstverlening van toepassing is. Meer hierover lees je in de [privacyverklaring](#) op onze website.

Vergoedingen

De jaarlijkse vergoeding voor de uitvoering van de regeling wordt gefactureerd aan de werkgever. Er wordt per kalenderjaar gefactureerd. Het eerste jaar na rato, daarna steeds in januari.

BrightPensioen

Verklaring van afspraken

Wanneer een medewerker gedurende het jaar vertrekt, vindt er geen restitutie plaats.

Aantal deelnemers

t/m 20 medewerkers

medewerker 21 t/m 50

medewerker 51 t/m 100

medewerker 101 en verder

Vergoeding, per persoon per jaar

€ 180 (excl. BTW)

€ 160 (excl. BTW)

€ 150 (excl. BTW)

€ 140 (excl. BTW)

Daarnaast geldt er een eenmalige inschrijfvergoeding van € 50 (excl. BTW) per persoon. Deze wordt gefactureerd nadat een medewerker zichzelf heeft ingeschreven en als deelnemer is geaccepteerd.

De betalingstermijn is 21 dagen en zal per automatische incasso worden voldaan. Voor het faciliteren van pensioen is er een overeenkomst tussen werkgever en BrightPensioen. Deze overeenkomst kan maandelijks opgezegd worden. Teruggave van betaalde of gefactureerde uitvoeringskosten is niet mogelijk. Wil je betalen door middel van een overboeking in plaats van automatische incasso? Dan zitten hier (administratie)kosten aan verbonden à € 25 per factuur.

Vragen? Neem gerust contact met ons op.

Het team van BrightPensioen