



In dit webinar

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

Sjaak Zonneveld



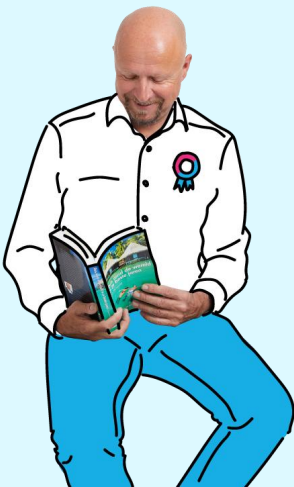
BrightPensioen

Mijn doel

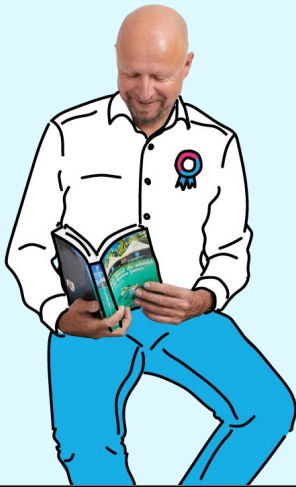
Liever nooit met
pensioen

Maar wel regelmatig met
tussenspansioen

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



BrightPensioen



Mijn missie

Een eerlijk
pensioenstelsel!

BrightPensioen



Karin's missie

Een eerlijk
financieel stelsel!

BrightPensioen



Onze missie

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

wij
zijn een
social
enterprise

BrightPensioen

Overeenkomsten

- ✓ Ontstaan uit onvrede over verzekeraars
- ✓ Coöperatie waarbij de klant kan meedelen / meepraten
- ✓ Sociaal ondernemers met een missie
- ✓ Fintech bedrijf
- ✓ Geen geld verdienen aan premie / pensioengeld, maar aan vast lidmaatschap
- ✓ Hoge klantwaardering

BrightPensioen

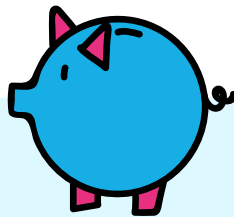


Wat is pensioen?



BrightPensioen

Een spaarpot



voor later

BrightPensioen

Poll:

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

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

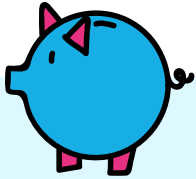
BrightPensioen

Poll:

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

BrightPensioen

Zoek de verschillen



'gewone' spaarpot



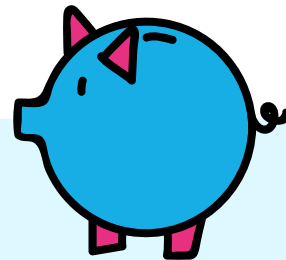
pensioen spaarpot

BrightPensioen

1. De Belastingdienst



'gewone' spaarpot



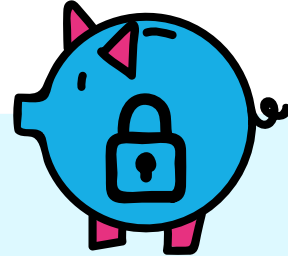
pensioen spaarpot

BrightPensioen

2. Beschikbaarheid



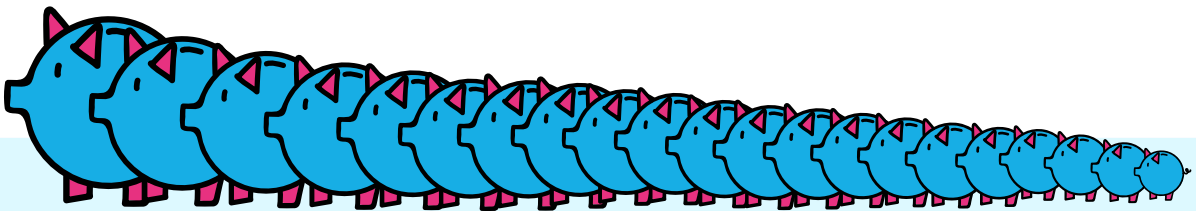
'gewone' spaarpot



pensioen spaarpot

BrightPensioen

3. Gespreid uitkeren



maandelijks pensioenuitkering



BrightPensioen

Poll:



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

A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

BrightPensioen

Poll:



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

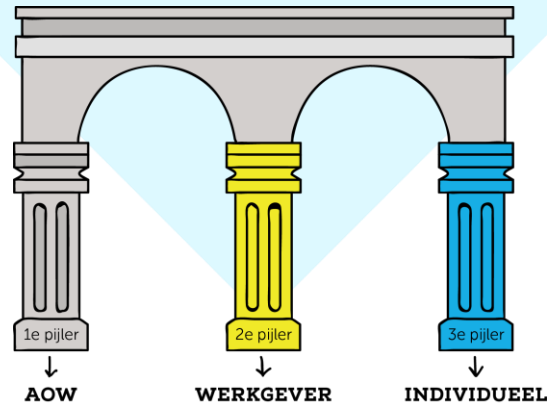
A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

BrightPensioen

Hoe werkt ons pensioenstelsel?



zelfstandigen

BrightPensioen

1^e pijler



AOW is een
overheidsuitkering



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

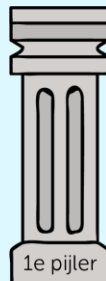
AOW bedragen 2024



- Alleenstaand: ± € 1.460
Netto per maand

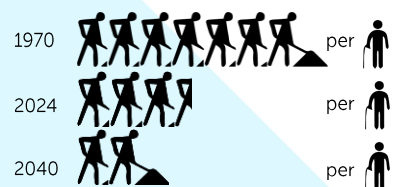


- Gehuwd / samenwonend ± € 990
Netto per persoon, per maand



↓
AOW

Hoe zeker is dit?

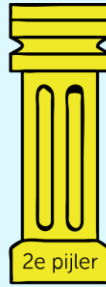


BrightPensioen

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



WERKGEVER

Status



DigiD

Pensioenfonds (+/- 75%)



Maatschappelijke doelstelling

Verzekeraar/ PPI (+/- 25%)



Winstdoelstelling

BrightPensioen

RTLnieuws

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
- 21:38 VIDEO Mireya moet huis uit door tijdelijk huurcontract, nieuwe werf komt voor haar te laat
- 21:36 'Killer bees' steken zes passagiers dood na busongeluk Nicaragua

Meer nieuws

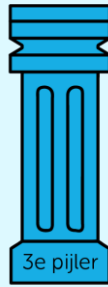
BrightPensioen

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



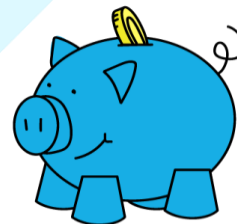
↓
INDIVIDUEEL

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)

BrightPensioen

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!

BrightPensioen

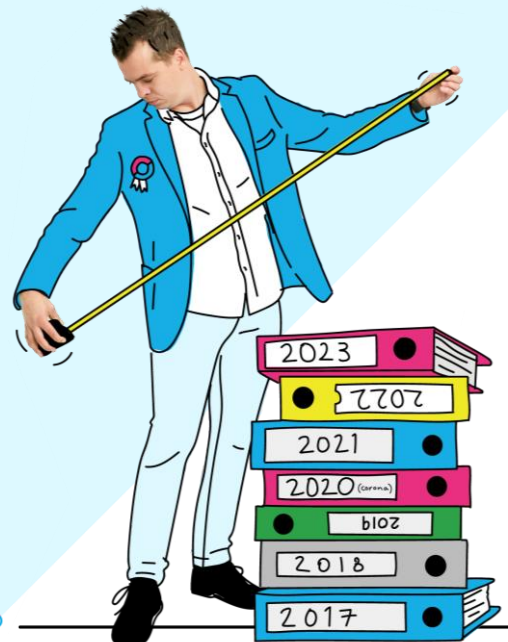
Wat is fiscale (jaar)ruimte?

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



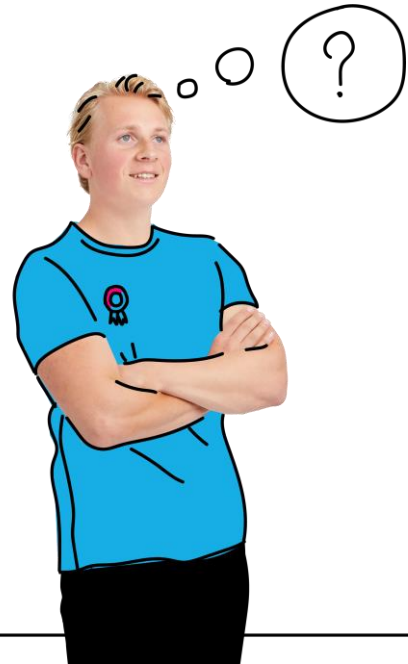
BrightPensioen

Demo:
Zo bereken je
jouw fiscale ruimte



BrightPensioen

Waar staat die factor A?



BrightPensioen

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

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/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

Alternatieve manieren

om aan je pensioen te werken



BrightPensioen

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?

BrightPensioen

Want pensioneren blijft niet leuk...

Grijs is niet
zwart wit
ambities van
55+

BrightPensioen

En is ook niet gezond...

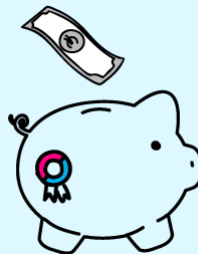


BrightPensioen

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

BrightPensioen

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

BrightPensioen

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)

BrightPensioen

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

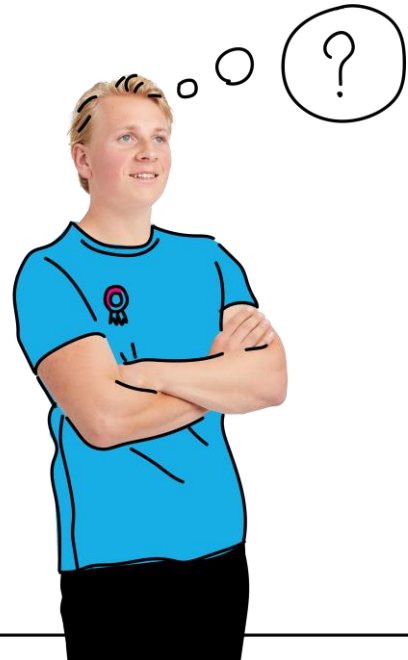


Nadelen

- Onzeker: je weet niet hoeveel je bedrijf oplevert
- Veel zzp'ers zijn hun bedrijf: zonder jou is het weinig waard

BrightPensioen

Vragen tot nu toe?



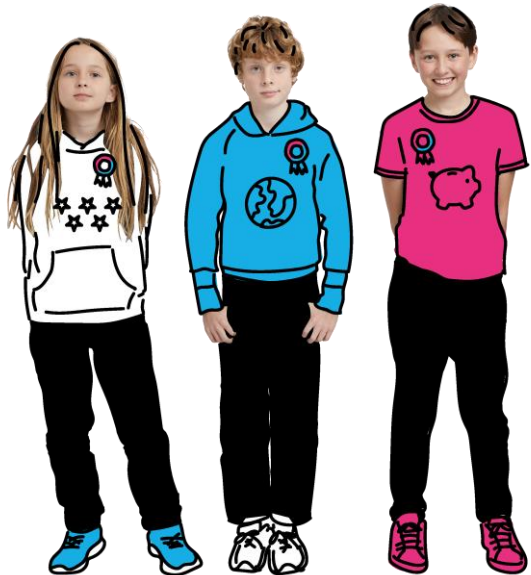
BrightPensioen

**BrightPensioen =
meer geld
onder de streep**



BrightPensioen

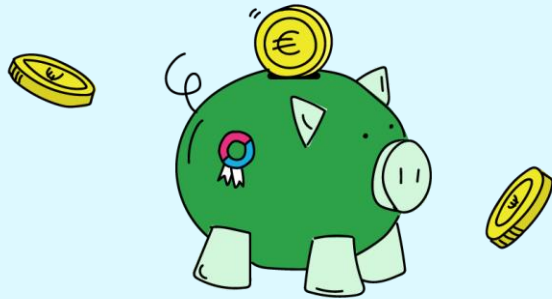
Wat maakt Bright
**anders dan
anderen?**



BrightPensioen

1. Jouw geld blijft van jou

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



BrightPensioen

De **prijskaartjes** van beleggen **tegen kostprijs**



0,07%

De instapvergoeding voor elke storting die je doet.



ca. 0,11% / 0,17%

De lopende fondskosten defensief / neutraal in 2023.



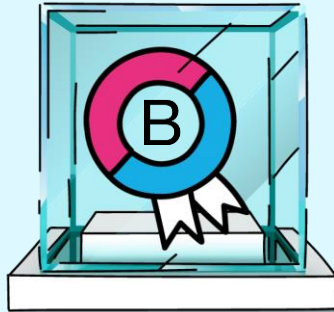
0,05%

De uitstapvergoeding voor wanneer je het fonds verlaat.

BrightPensioen

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.

wij
zijn
social
enterprise^{nl}

BrightPensioen^o

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!

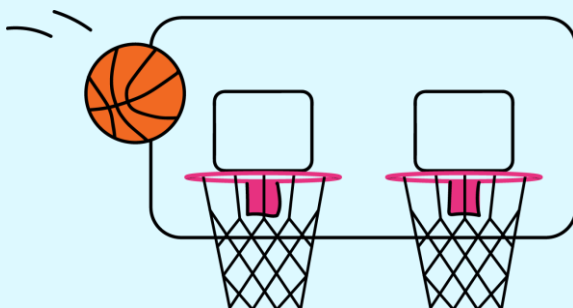


BrightPensioen^o

4. Twee rekeningen

voor één lidmaatschap

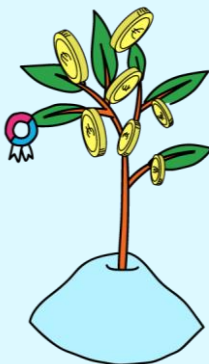
Door slim gebruik te maken van twee rekeningen zet je niet al je geld vast staat voor later en heb je ook een buffer voor andere doelen, zoals een tussenpensioen, de studie van je kinderen, het aflossen van je hypotheek, etc. etc.



BrightPensioen

5. Duurzaamheid

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



BrightPensioen

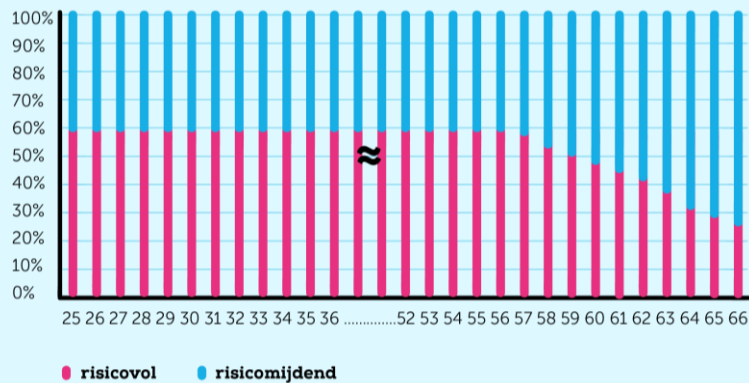
Waarom duurzaam?



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.

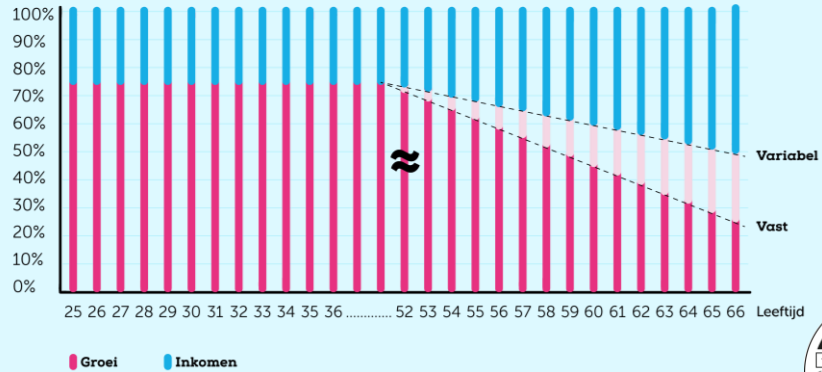
BrightPensioen

Lifecycle beleggen



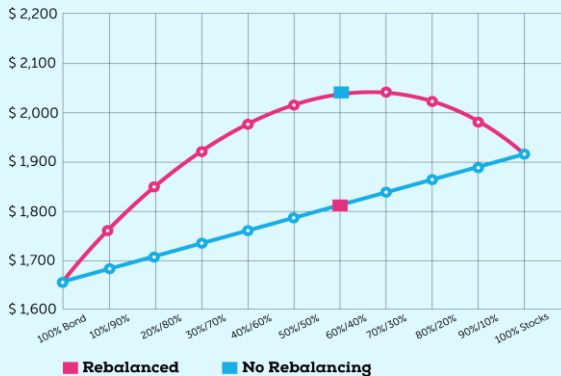
BrightPensioen

Vanaf 2025



BrightPensioen

Maandelijks kosteloos herbalanceren



BrightPensioen

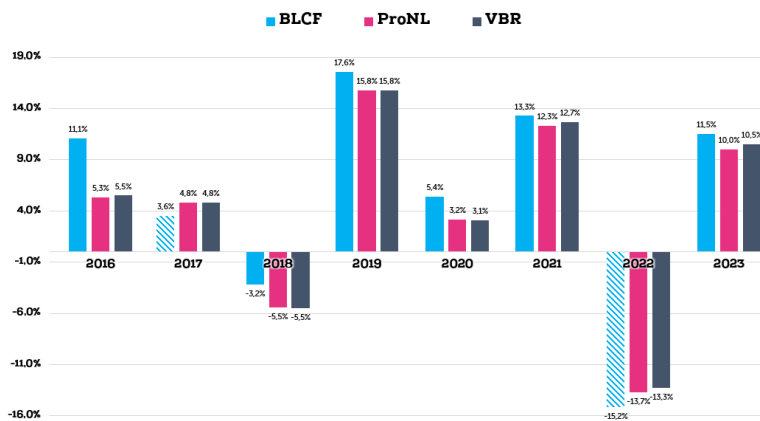
Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Historisch koersverloop van het Bright LifeCycle Fonds



BrightPensioen

Vergelijking vermogensbeheerders (neutraal)



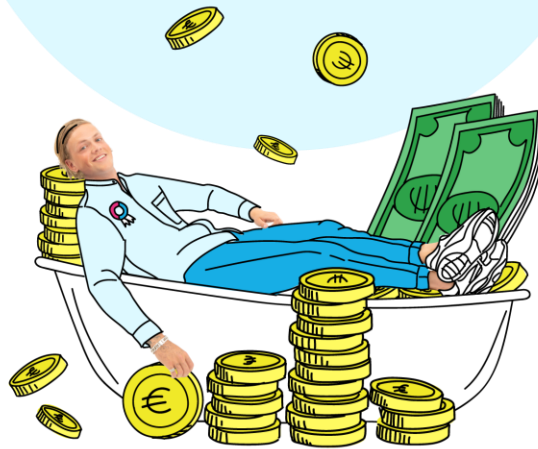
	BLCF	ProNL	VBR	Verskil
2016	11,1%	5,3%	5,5%	5,7%
2017	3,6%	4,8%	4,8%	-1,3%
2018	-3,2%	-5,5%	-5,5%	2,3%
2019	17,6%	15,8%	15,8%	1,8%
2020	5,4%	3,2%	3,1%	2,3%
2021	13,3%	12,3%	12,7%	0,8%
2022	-15,2%	-13,7%	-13,3%	-1,7%
2023	11,5%	10,0%	10,5%	1,3%
Gem.	5,5%	4,0%	4,2%	1,4%

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



BrightPensioen

Sit back and relax...



BrightPensioen

Tip: Leg regelmatig in



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

BrightPensioen

Tip: Gebruik 2 rekeningen



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

BrightPensioen

BrightPensioen

NL | EN

Pensioenoverzicht

P. Pensioen

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 jaren 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?

Mijn pensioenoverzicht
inlezen

Vanaf 67
jaar

€ 2.345,00 koopkracht per maand

Van BrightPensioen, de AOW en 3 pensioenuitvoerders



Jouw overzicht

P. Ensioen

Als je 67 jaar wordt, ontvang je naar verwachting:
Dit is als je € 580 per maand blijft inleggen (je huidige inleg)
[Zie pensioenoverzicht→](#)

€ 2.534,50
koopkracht per maand



Pensioenrekening
P. Ensioen A032635-01
Resultaat tot nu toe

€ 114.708,58
€ 14.104,09



Stamrechtrekening
P. Ensioen A032635-03
Resultaat tot nu toe

€ 14.244,51
€ 2.322,67



Beleggingsrekening
P. Ensioen A032635-02
Resultaat tot nu toe

€ 10.492,95
€ 22.462,94



Inleg wijzigen



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

Geld overboeken



Tip: stel het niet langer uit



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

BrightPensioen

Waarom stellen mensen het uit?

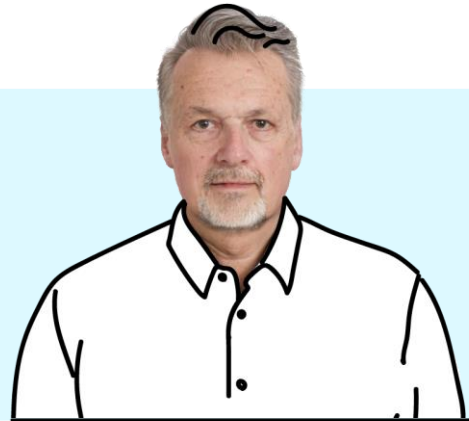


BrightPensioen

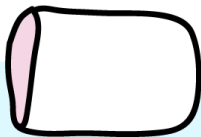
Zo zie je jezelf (liever) niet...



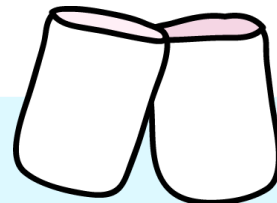
BrightPensioen



Wil je een marshmallow?



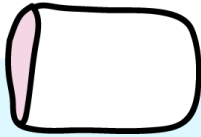
Nu?



Later?

BrightPensioen

Wil je een marshmallow?



Nu?



Later?

BrightPensioen

Pensioen? Dat regel ik morgen wel...

Uitstelgedrag



BrightPensioen

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?
2. Pensioen calculator
Hoeveel moet je inleggen voor
genoeg pensioen?

3

Vraag je belasting terug

Dit kun je maandelijks
terugkrijgen of eens per jaar

BrightPensioen

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

FINANCIËLE SECTOR

Grote verschillen in kosten voor aanvullend pensioen

Joost van Kuppeveld 25 jan

🕒

🐦

📘

in

✉️

🔖

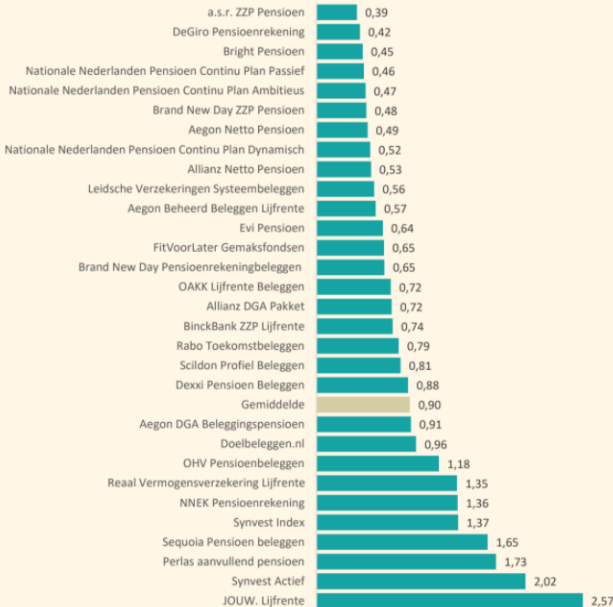
In het kort:

- 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 aanvullende pensioenen. 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



businessinsider.nl/pensioen-beleggen-kosten-vergelijken/

BUSINESS INSIDER ONDERNEMEN TECH FINANCE CARRIÈRE AUTO PREMIUM ALLES

HOME » FINANCE » DEZE 3 PARTIJEN BIEDEN DE VOORDELIGSTE PENSIOENREKENING AAN

Zelf beleggen via een pensioenrekening? Let goed op de kosten: dit zijn de 3 voordeligste en duurste aanbieders

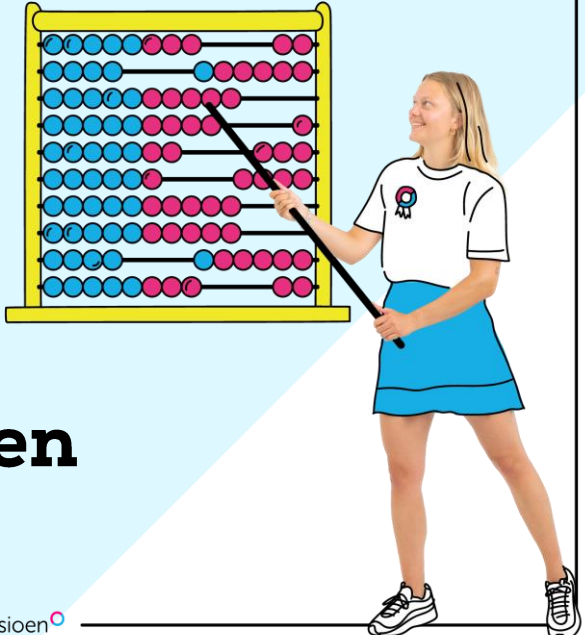
Alina Borovitskaya
12 feb 2021

f t in w e v

- Vergelijkingsplatform Finner heeft de kosten van 18 aanbieders van pensioenrekeningen vergeleken.
- ZZP Pensioen, BrightPensioen en DeGiro zijn de voordeligste keuzes als je zelf wilt beleggen via een fiscaal vriendelijke pensioenrekening.**
- Business Insider onderzocht de kenmerken van de goedkoopste en duurste aanbieders.
- Bekijk de homepage van Business Insider Nederland voor meer artikelen.

BrightPensioen

Demo: Inleg berekenen



BrightPensioen

Veiliger dan bij een bank of verzekeraar!



BrightPensioen

Vragen?

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

☎ 020-7070540 (algemeen) →

☎ 020-7070545 (voor werkgevers) →

💬 WhatsApp →
06-29489641



BrightPensioen

Aanbieding:

**Geen inschrijfgeld
(€ 50,- korting)**

Voor SharePeople leden die dit jaar
nog een rekening openen. Ga naar:

<https://brightpensioen.nl/pensioen-sharepeople/>

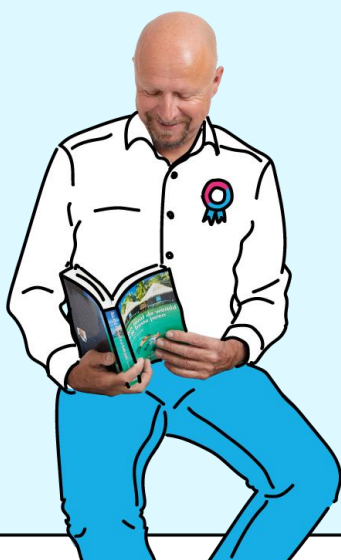


BrightPensioen

Aanbieding 2

**Reis rond de
wereld in je
beste jaren**

<https://brightpensioen.nl/pensioen-sharepeople/>



BrightPensioen

Bedankt!



BrightPensioen