

COMMUNITY

# Regel je pensioen en fix je belastingvoordeel voor 2021



BrightPensioen

COMMUNITY

## Mijn doel

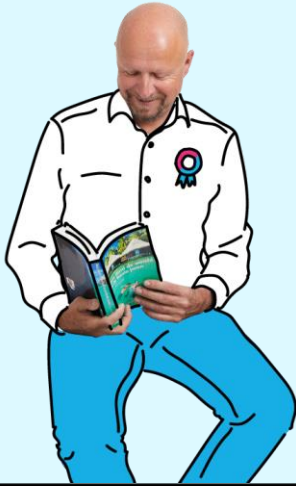
Liever nooit met  
**pensioen**

Maar wel regelmatig met  
**tusspensioen**



BrightPensioen

**COMMUNITY**



# Mijn missie

Een eerlijk  
**pensioenstelsel!**

**Bright**Pensioen

**COMMUNITY**



# Karin's missie

Een eerlijk  
**financieel stelsel!**

**Bright**Pensioen

QCOMMUNITY

# Onze missie



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

BrightPensioen

QCOMMUNITY

## Poll:

In welk jaar ontstond de eerste **wettelijke pensioenregeling?**

A. 1889

B. 1914

C. 1947

BrightPensioen

## QCOMMUNITY

**Poll:**

1889: Bondskanselier Bismarck  
1914: Start eerste wereldoorlog.  
(Pensioenleeftijd van 70 > 65)  
1947: Noodwet ouderenzorg Willem Drees



A. 1889

B. 1914

C. 1947

BrightPensioen

## QCOMMUNITY

# Wat is pensioen?



BrightPensioen

COMMUNITY

# Een spaarpot



voor later

BrightPensioen

COMMUNITY

## Poll:

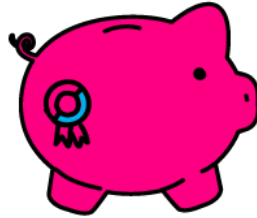
Hoe groot moet je **pensioenspaarpot** op dit moment zijn voor een modaal pensioen?

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

BrightPensioen

COMMUNITY

Poll:



A. € 100.000

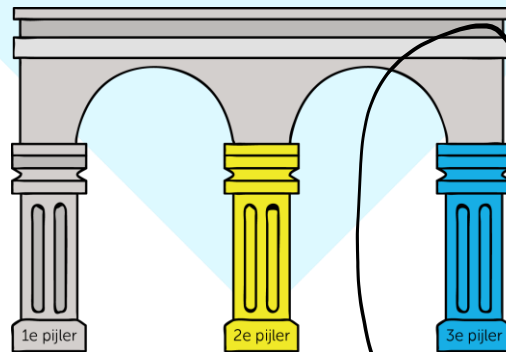
B. € 175.000

C. € 250.000

BrightPensioen

COMMUNITY

# Het Nederlands pensioenstelsel



1e pijler

2e pijler

3e pijler

AOW

WERKGEVER

INDIVIDUEEL

zzp'ers

BrightPensioen

## QCOMMUNITY

**Poll:**

Hoeveel **bedraagt de AOW** in 2021?  
(voor een alleenstaande, bruto per maand)

A. € 1.134

B. € 1.293

C. € 1.367

BrightPensioen

## QCOMMUNITY

**Poll:**

**€ 1.293 bruto**

A. € 1.134

B. € 1.293

C. € 1.367



Samenwonend/getrouwd? Dan slechts € 884 pp

BrightPensioen

COMMUNITY

# De slimste manieren

## om aan je pensioen te werken



BrightPensioen

COMMUNITY

## 1. Jezelf! (zodat je door kunt 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



## QCOMMUNITY

# 1. Jezelf! (zodat je door kunt werken)



BrightPensioen

## QCOMMUNITY

**Poll:**

Hoelang krijg je  
**gemiddeld pensioen?**

A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

BrightPensioen

## QCOMMUNITY

### Poll:

**18,3 jaar**  
krijg je gemiddeld pensioen.

A. 12,8 jaar

B. 15,6 jaar

C. 18,3 jaar

BrightPensioen

## QCOMMUNITY

### 2. Pensioenbeleggen via 3<sup>e</sup> pijler

Inleg vanuit salaris/winst (fiscale jaarruimte)  
Maximaal 13,3% van (inkomen-franchise) in 2021 (max € 12.672)  
Teruggave belasting via aangifte IB

#### Voordelen

- Inleg fiscaal aftrekbaar
- Flexibele inleg
- Staat veilig voor vermogenstoets
- Ook voor arbeidsongeschiktheid
- Bij overlijden naar nabestaanden
- Uitkering flexibel



#### Nadelen

- Geld staat vast (tenzij je arbeidsongeschikt wordt).

BrightPensioen

## COMMUNITY

**Poll:**

Hoeveel procent moet je *gemiddeld* extra inleggen als je **zonder fiscale voordelen vermogen opbouwt voor je pensioen?**

A. 15%   B. 25%   C. 35%   D. 45%   E. 55%

BrightPensioen

## COMMUNITY

**Poll:****55%**

A. 15%   B. 25%   C. 35%   D. 45%   E. 55%

BrightPensioen

## QCOMMUNITY

### 3. Hypotheek aflossen

Door je hypotheek af te lossen heb je later minder woonlasten.

#### Voordelen

- Flexibel (afhankelijk van hypotheekvoorwaarden)
- (deels) afgelost huis geeft gevoel van vrijheid



#### Nadelen

- Geld zit in stenen ('je bent niet liquide')
- Risico, investering is 100% in vastgoed
- Afgelost huis / overwaarde niet veilig voor bijstandstoets
- Financieel minder aantrekkelijk dan je (waarschijnlijk) denkt...

BrightPensioen

## QCOMMUNITY

### Maak maximaal gebruik van je fiscaal voordeel



Maak gebruik van lijfrente en / of FOR.  
Voor tips hoe te combineren: [brightpensioen.nl/slim](https://brightpensioen.nl/slim)

BrightPensioen

COMMUNITY

# Hoe beleg je Bright?



1. Duurzaam
2. (Zeer) breed gespreid
3. Lifecycle principe
4. Gebalanceerd
5. Lage kosten

BrightPensioen

COMMUNITY

# 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. De meerderheid van de onderzoeken naar duurzaam beleggen toont een positief effect op rendement aan.

BrightPensioen

fd. Mijn nieuws <sup>7+</sup> Laatste nieuws Krant Dossiers **Beurs** Service & Contact Meer ▾ EUR/USD 1,0844 -0,59% 🔍 👤

Jeroen Groot 7 apr 20 Tekst Krant ⌵ ⌵ ⌵

**CORONAVIRUS**

## 'Coronacrisis bewijst het nut van duurzaam beleggen'

🐦  
in  
f  
✉  
🔖

**Volgen via Mijn nieuws**

Coronavirus	+ Volg
Duurzaam beleg...	+ Volg
Duurzaamheid	+ Volg
Markten	+ Volg
Obligaties	+ Volg
Pensioenfondsen	+ Volg
PGGM	+ Volg

**BrightPensioen**

## COMMUNITY

# Drie niveaus van duurzaamheid

1

### Op basis van uitsluitingen

Geen wapens, tabak, porno, kinderarbeid, etc. etc.

2

### ESG beleggingen

Bedrijven beoordeeld op hun inzet voor het milieu (Environment), mens en maatschappij (Social) en behoorlijk bestuur (Governance).

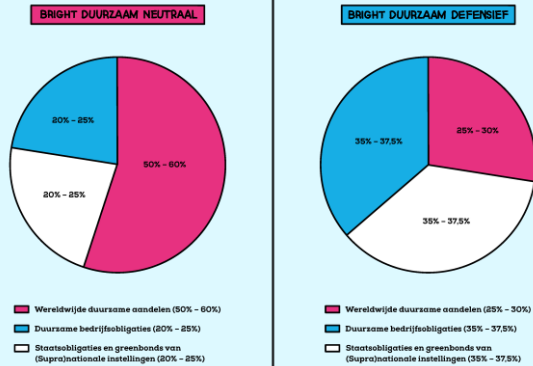
3

### Impact beleggingen

Groene obligaties (Greenbonds).  
Investeren in bijv. windmolenparken, waterzuiveringsinstallaties, etc.

**QCOMMUNITY**

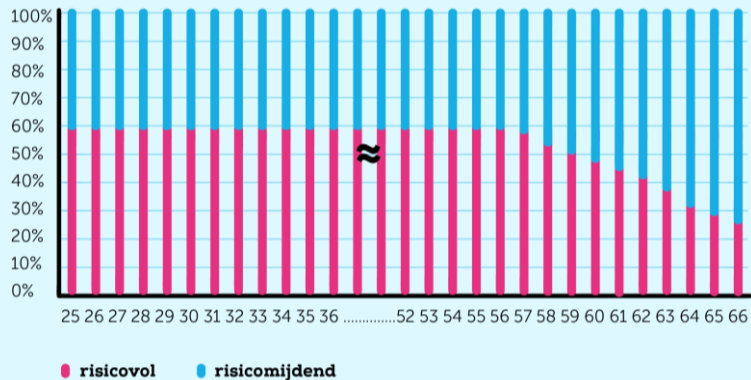
## Zeer breed gespreid over alle regio's / sectoren



BrightPensioen

**QCOMMUNITY**

## Lifecycle beleggen

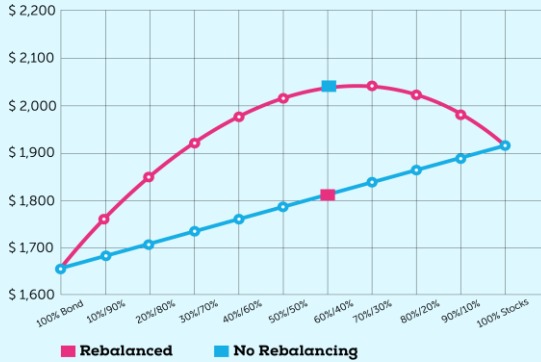


BrightPensioen

**COMMUNITY**



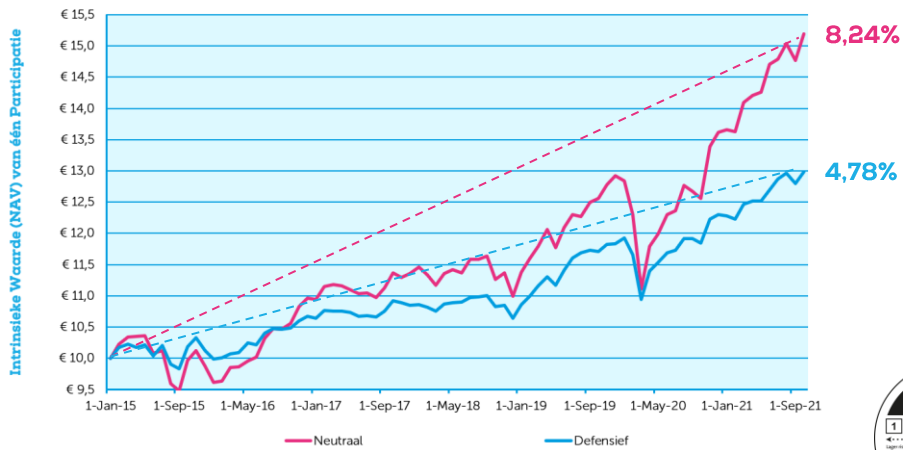
# Optimale verdeling herbalanceren



BrightPensioen

# Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Historisch koersverloop van het Bright LifeCycle Fonds

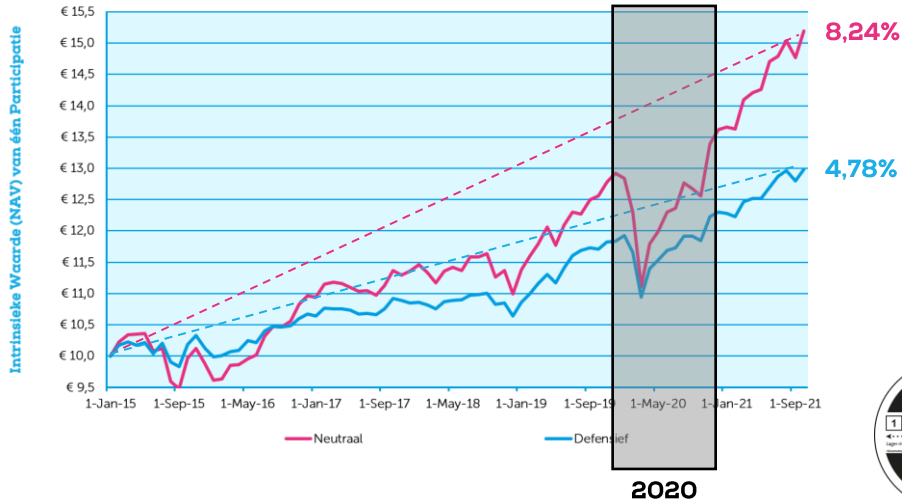


BrightPensioen



# Doel: 6% (bij 2% inflatie)

Historisch koersverloop van het Bright LifeCycle Fonds



BrightPensioen



## QCOMMUNITY

## Leg regelmatig in



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

BrightPensioen

## QCOMMUNITY

## Bright: tegen kostprijs



0,07%

De instapvergoeding voor elke storting die je doet.



ca. 0,17% / 0,21%

De lopende fondskosten defensief / neutraal in 2020.



0,05%

De uitstapvergoeding voor wanneer je het fonds verlaat.

BrightPensioen

COMMUNITY

# Jaarlijks 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

fd.

[Mijn nieuws](#) [Net binnen](#) [Krant](#) [Beurs](#) [Service & Contact](#) [Meer](#)

S&amp;P Future 3.847,00 +0,37%



FINANCIËLE SECTOR

## Grote verschillen in kosten voor aanvullend pensioen

Joost van Kuppeveld 25 jan



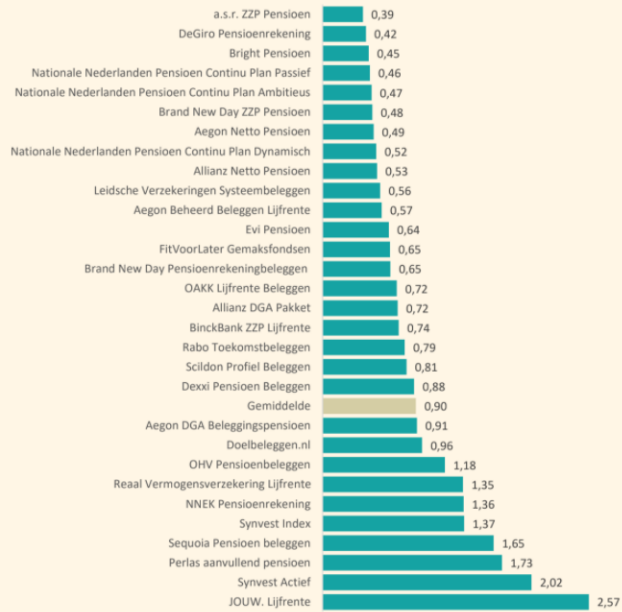
### In het kort:

- 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		<a href="#">+ Volg</a>
Beleggen		<a href="#">+ Volg</a>
Financiële sec...		<a href="#">+ Volg</a>
Pensioenen		<a href="#">+ Volg</a>
Vermogensbe...		<a href="#">+ Volg</a>



BrightPensioen

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

BUSINESS INSIDER

ONDERNEMEN

TECH

FINANCE

CARRIÈRE

AUTO

PREMIUM

ALLES



Abonneren

HOME » FINANCE » DEZE 3 PARTIJEN BIJEN 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

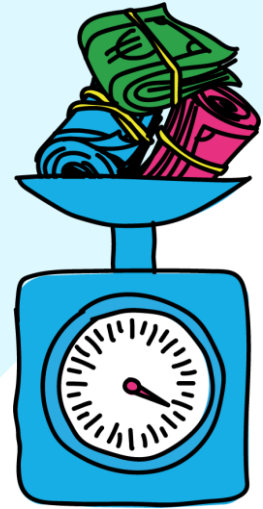


- Vergelijkingsplatform Finner heeft de kosten van 18 aanbieders van pensioenrekeningen vergeleken.
- ZZP Pensioen, BrightPensioen en DeGiro zijn de voordeligste keuzes als je zelf wilt beleggen via een fiscaal vriendelijke pensioenrekening.
- Business Insider onderzocht de kenmerken van de goedkoopste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

BrightPensioen

COMMUNITY

# Zo bepaal je je inleg



BrightPensioen

COMMUNITY

Wat maakt  
BrightPensioen  
anders dan anderen?



BrightPensioen

## QCOMMUNITY

# 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

## QCOMMUNITY

# 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

**QCOMMUNITY**

### 3. 100% duurzaam

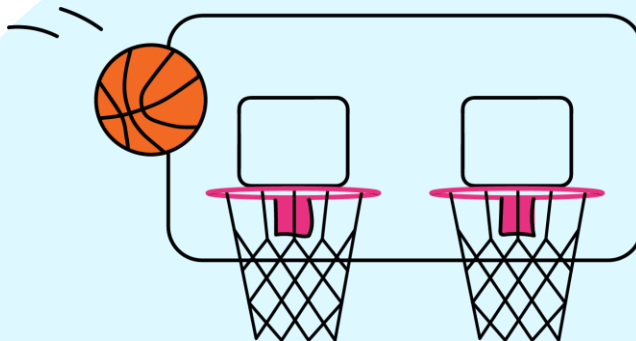
We beleggen als enige aanbieder volledig duurzaam.  
Daarnaast is het bedrijfs- en verdienmodel duurzaam.



**BrightPensioen**

**QCOMMUNITY**

### 4. Twee rekeningen voor één lidmaatschap

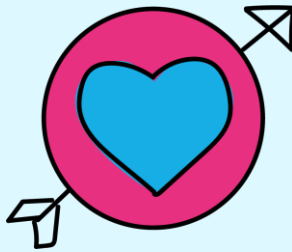


**BrightPensioen**

## QCOMMUNITY

## 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.

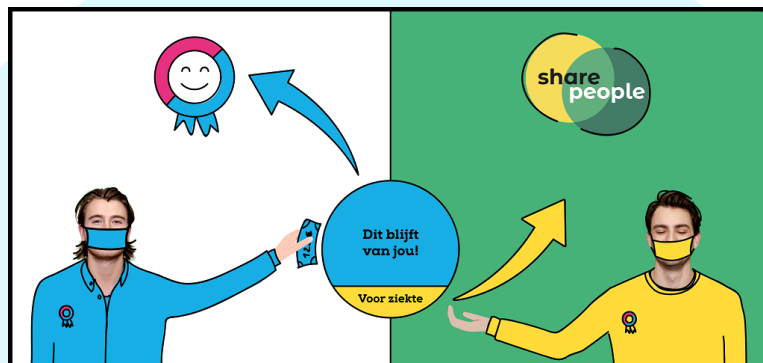


wij  
zijn  
social  
enterprise<sup>nl</sup>

BrightPensioen<sup>o</sup>

## QCOMMUNITY

## 6. Ruim 1000 Bright leden delen het risico op arbeidsongeschiktheid



BrightPensioen<sup>o</sup>



## COMMUNITY

# 7. De Bright Academy

Omdat de beste pensioenvoorziening investeren in jezelf is. Zo lang je leuk werk wil je helemaal niet met pensioen. Met de Bright Academy helpen Bright leden elkaar met webinars.



BrightPensioen

## De Bright Academy



BrightPensioen

QCOMMUNITY

# Toezicht en bewaring

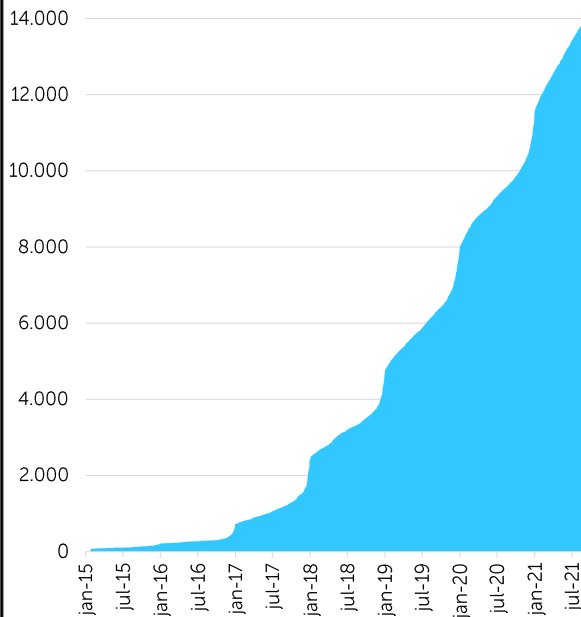


**caceis**  
INVESTOR SERVICES

DeNederlandscheBank  
EUROSYSTEEM

BrightPensioen

QCOMMUNITY



## Groei Bright

- Op dit moment 15.000 leden.
- In 2020 zwarte cijfers.
- Elk jaar in december groeispurt

BrightPensioen

QCOMMUNITY

# Vijf sterren-pensioen



BrightPensioen

QCOMMUNITY

## Maar de belangrijks te sterren...

Trustpilot  [Categorieën](#) [Blog](#) [Inloggen](#)

< Banken en financiën

### Als beste beoordeeld in de categorie Financiële instelling

De best beoordeelde bedrijven uit de categorie Financiële instelling

**Categorieën**

- Geld en verzekeringen
- Banken en financiën**
  - Financiële instelling (27)**
  - Bank (6)
  - Betaalservice (11)
  - Cashback-aanbieder (7)
  - Cryptocurrency-dienst (45)
  - Geldwisselkantoor (15)

**Filters** [Filters resetten](#)

Stad of postcode

Aantal reviews

- Alle
- 25+
- 50+
- 100+
- 250+

**De best beoordeelde bedrijven**

Toont 1-8 van 8 resultaten gebaseerd op de huidige filters, gesorteerd op TrustScore

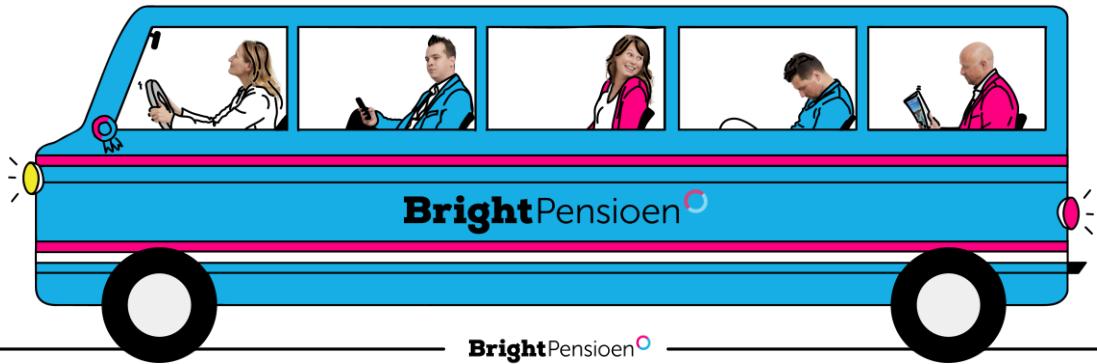
- BrightPensioen**  
★★★★★ 409 reviews - TrustScore 4.8  
Financiële instelling  
Wg-Pluin 456 - 1054 SH Amsterdam
- PIN Voorschot**  
★★★★★ 203 reviews - TrustScore 4.8  
Financiële instelling  
Kooltjesbuurt 1A-13 - 1411 RZ Naarden-Vesting
- Lendex.nl**  
★★★★★ 92 reviews - TrustScore 4.8  
Financiële instelling  
Wisselweg 33 - 1314CB Almere

BrightPensioen

**QCOMMUNITY**

**Join the club,**  
en pak je qommunity-bonus!

[brightpensioen.nl/qommunity](http://brightpensioen.nl/qommunity)



**BrightPensioen**

**QCOMMUNITY**

**Bedankt!**



**BrightPensioen**