

Pensioen opbouwen als zzp'er

Nederland telde in 2024 bijna 1,3 miljoen zzp'ers. Nooit eerder namen zoveel Nederlanders het heft in eigen handen. Zzp'ers regelen alles zelf. Van opdrachten tot arbeidsongeschiktheidsverzekering en ook pensioen. Al gaat dat laatste nogal eens mis. Zo'n kwart miljoen zzp'ers bouwen namelijk geen pensioen op. En die groep loopt daardoor het risico om later sterk in inkomen terug te vallen.

Hoe bouwen we in Nederland pensioen op?

Er zijn in Nederland drie manieren om pensioen op te bouwen. Allereerst is er de AOW, een pensioen dat door de overheid wordt verstrekt. Hiernaast bouwt een groot deel van de Nederlanders pensioen op met een pensioenregeling via de werkgever. De derde manier is een eigen pensioenpotje. Daarmee bouwen werknemers zonder (toereikende) pensioenregeling en zzp'ers zelf (extra) pensioen op.

Pensioen voor zzp'ers

Wie geen pensioen via een werkgever heeft en geen aanvullende pensioenrekening regelt, is aangewezen op de AOW. Momenteel is die afgerond netto € 1.498 voor alleenstaanden en € 1.025 voor samenwonende of getrouwde mensen. Ter vergelijking: dat komt neer op respectievelijk 65% en 44% van het minimumloon.

Da's niet heel veel, inderdaad. Zeker niet als je bedenkt dat de gemiddelde zzp'er op jaarbasis € 48.000 verdient. Dat is op maandbasis dik 2,5 keer zoveel als de AOW voor alleenstaanden. Wie als zzp'er geen pensioen opbouwt, kan vanaf de pensioenleeftijd dus flink in de knel raken. Dat beaamen gepensioneerde zzp'ers. Volgens het Nibud vindt ruim 40% van hen het lastig om na het pensioen rond te komen.

Nederland wordt ondernemender én grijzer

Er is een goede kans dat de AOW in de toekomst minder wordt. Momenteel kennen we in Nederland namelijk zo'n 3,7 miljoen 65-plussers, maar dat aantal is over 15 jaar flink hoger: tegen die tijd worden er zo'n 4,8 miljoen 65-plussers verwacht. Flink meer pensionado's dus. Nederland wordt niet alleen ondernemender, maar ook grijzer.

Dat is op zich fijn. Het betekent namelijk dat we iets goed doen. Maar die vergrijzig kan serieuze consequenties hebben voor ons pensioen. Momenteel betalen we met z'n allen netjes belasting voor onze AOW. Maar als er relatief steeds meer ouderen en minder werkenden zijn, komt er minder belasting binnen. Dat kan twee dingen betekenen: meer belasting betalen, of minder AOW ontvangen. Dat is geen mooie toekomstmuziek voor zzp'ers.

Zelf pensioen opbouwen is een fluitje van een cent

U zou de indruk kunnen krijgen dat zich rond pensionerende zzp'ers een soort doemscenario voltrekt. Dat is gelukkig zeker niet het geval. Niet zolang zzp'ers zelf zorgen voor een fatsoenlijk inkomen voor later. Dat is tegenwoordig een fluitje van een cent en bovendien helpt de overheid een handje mee. Hieronder bespreken we de mogelijkheden.

Aanvullend pensioen opbouwen

We gaven al aan dat zzp'ers zelf individueel pensioen kunnen opbouwen. Dit kan met een speciaal daarvoor bestemde pensioenrekening. De Nederlandse overheid ziet zzp'ers graag inleggen op zo'n pensioenrekening en daarom is een deel van de inleg belastingvrij. Stort u het ene jaar een bedrag op de pensioenrekening, dan kunt u daarvan het volgende jaar een deel terugvragen bij uw belastingaangifte. Zo betaalt de Belastingdienst mee aan uw pensioen.

Wie kiest voor een pensioenrekening, bouwt in feite een lijfrente op. Dit is een geblokkeerde spaar- of beleggingsrekening waarop u periodiek of eenmalig stortingen doet, speciaal voor uw pensioen. Omdat u hiermee inkomen voor later opbouwt, vallen deze stortingen in box 1 van de inkomstenbelasting. Dat klinkt

misschien ingewikkeld, maar het komt erop neer dat u de inleg mag aftrekken van uw belastbaar inkomen. Daardoor betaalt u nu minder belasting, terwijl u het bedrag pas na uw pensioen opneemt – wanneer u meestal in een lager belastingtarief valt. Zo levert uw pensioenopbouw op twee manieren voordeel op.

Om dat belastingvoordeel binnen de perken te houden, mag niet iedereen inleggen op zo'n pensioenrekening en is er een maximale inleg per jaar: de jaar- en reserveringsruimte. Uw financieel adviseur kan uw jaar- en reserveringsruimte voor u berekenen.

Pensioen opbouwen met een vrije spaar- of beleggingsrekening

Wilt u meer vrijheid bij het opbouwen van pensioen? Dan kunt u ervoor kiezen om te beleggen of sparen op een vrije rekening. Hieraan zijn weliswaar geen belastingvoordelen verbonden, maar zo'n rekening geeft u wel een hoop vrijheid. U kunt het opgebouwde bedrag namelijk altijd tussentijds opnemen. Dat is tegelijkertijd ook een valkuil: wanneer u dit doet, neemt u vroegtijdig een hapje uit uw pensioen.

Direct beginnen

Als zzp'er moet u ook wat betreft uw pensioen dus uw eigen boontjes doppen. Heeft u daarbij hulp nodig? Uw adviseur helpt u graag met het opstellen van een plan en het openen van een pensioenrekening.