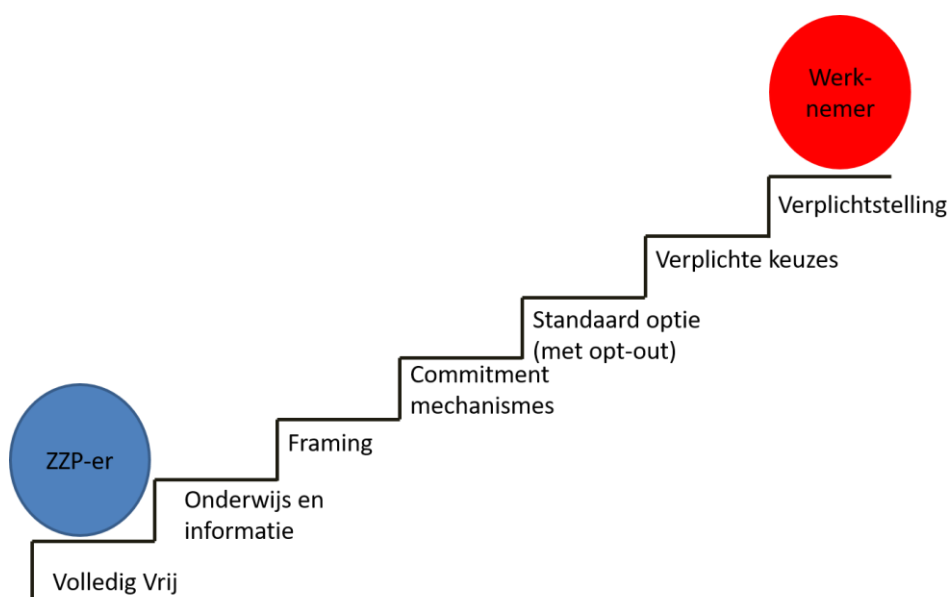


ZZP'ER GENIET VAN PENSIOEN

We hebben allereerst gekeken wat de problemen zijn die momenteel spelen rondom de verplichtstelling met werknemers en ZZP-ers en welke verschillen hier zijn. De huidige situatie op de arbeidsmarkt is dat er steeds meer flexibilisering is (minder vaste contracten) en het aantal ZZP-ers stijgt. Doordat ZZP-ers nog niet als beroepsgroep of sector worden gezien kunnen ze niet in de 2^{de} pijler pensioen opbouwen en hier zien we dan ook een groot verschil met werknemers. Daarnaast zien we qua vervangingsratio dat deze bij ZZP-ers lager is, en zelfs onder de 100% voor de doorsnee ZZP-er vanaf het derde quintiel, en de variatie is ook nog eens vele malen groter bij ZZP-ers. Dus de mediaan is hier niet altijd even representatief. Iets waar ZZP-ers ook goed in zijn, is het uitstellen van beslissingen over eventuele pensioenopbouw. Omdat het complexe materie is en ze bang zijn om verkeerd te kiezen, maken ze soms helemaal geen keuze. Daarnaast consumeren ze liever nu dan later. Als laatste probleem is het ook zo dat ZZP-ers het niet als sociale norm zien dat pensioenopbouw nodig is, omdat de ZZP-ers om hen heen ook geen pensioen opbouwen. Als ze het wel doen prijzen ze zich uit de markt omdat hun kosten hoger zijn dan andere ZZP-ers. Ook ontbreekt bij veel ZZP-ers inzicht in de financiële consequenties van niet opbouwen voor later.



Op basis van een trapsgewijze opbouw presenteren we ons uiteindelijke advies. Nu is het zo dat ZZP-ers geen verplichting hebben en werknemers wel en ze dus beide aan een andere kant van de trap staan. Dus dit is ook de basis van het ongelijke speelveld wat er is tussen werknemers en ZZP-ers. Om dit op te lossen moeten we ZZP-ers gaan informeren over de kosten van pensioenopbouw en wat er nodig is om een wenselijk niveau qua vervangingsratio te halen. Dit is een stuk 'onderwijs en informatie'. De volgende stap naar boven is 'framing', hier moet ook goed het verschil voor en na pensioenleeftijd duidelijk worden gemaakt en wat ze dan wel en niet meer kunnen besteden qua netto inkomen. Wederom een stap hoger op de trap is 'commitment mechanismes'. Hierbij betrekken we de zelfstandigenaftrek, deze is in het verleden bedoeld met het oog op consumptie-, reserverings- en investeringsfunctie. De reserveringsfunctie is dus voor later (lees pensioenopbouw). Als er geen pensioen wordt opgebouwd vervalt een deel van de zelfstandigenaftrek. Hoe lager het inkomen hoe minder effect dit heeft, en hoe hoger het inkomen hoe meer effect. Voor de middenklasse, welke in het algemeen als ZZP'er, het grootste probleem heeft na pensionering kan dit goed uitpakken. En door het te relateren aan de zelfstandigenaftrek hebben we ook gelijk de ZZP-ers die hun hoofdkomen uit ZZP werkzaamheden moet krijgen. Er wordt nogal eens geconstateerd dat de zelfstandigenaftrek op dit moment geregeld terecht komt bij de opdrachtgevers. Door de zelfstandigenaftrek afhankelijk te maken van de pensioenopbouw los je daarmee twee problemen op; de zelfstandigenaftrek komt terecht waar ie hoort én de ZZP'er bouwt pensioen op.

Bovenstaande zaken zijn allemaal onderdelen om de ZZP'er bewuster te maken en aan te sporen om pensioen op te bouwen. Ons advies is dat = ZZP-ers dat pensioen op kunnen bouwen in de 2^{de} pijler, met de mogelijkheid tot een opt-out. Door bovenstaande zaken door te voeren, heeft de ZZP'er al meer inzicht gekregen wat er gebeurt als hij geen pensioen opbouwt. Hierdoor is hij zich meer bewust van het effect hiervan. Op deze manier kunnen we een 'Gelijk Speelveld' creëren tussen werknemers en ZZP-ers. Doordat de zelfstandigenaftrek er van afhankelijk wordt, kan er meer commitment ontstaan vanuit de ZZP'er. Mocht de ZZP'er toch kiezen om niet op te bouwen, omdat hij het geld wil gebruiken voor de consumptie- of de investeringsfunctie dan moet hij deze keuze elk jaar bewust maken.

Met dit advies willen we bereiken dat ook de ZZP'er later kan genieten van zijn pensioen. Dan zeer waarschijnlijk alleen niet meer op 65 jarige leeftijd.

KENNISPARTNER: MARIKE KNOEF



DEELNEMERS

- + Emiel Deuling
- + Hendri Hogeling
- + Ireen Hendriks
- + Irene Laureijs
- + Jacob de Vries
- + Jan Knook
- + Raoul Xavier Boerlage