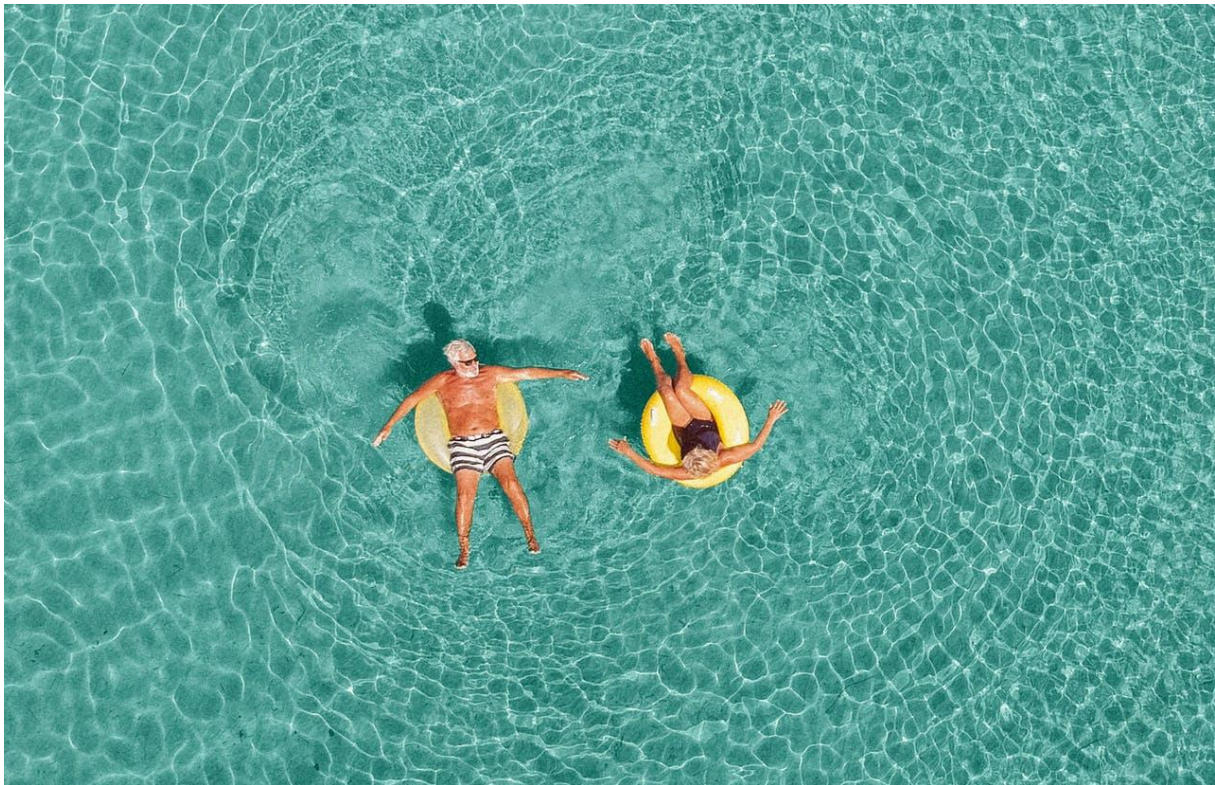


# Ook zzp'ers willen ooit met pensioen

FD 15-09-2021

Wilma van Hoeflaken 05:44

Veel zelfstandigen zijn niet bezig met hun pensioen, terwijl ook zij op een zekere leeftijd willen stoppen met werken. Aan de slag met pensioenopbouw? Kijk naar je huidige uitgavenpatroon en bedenk wat je straks nodig hebt. 'Reken je niet te rijk, vrije tijd kost geld.'



Kijk eerst wat je gewenste inkomen is en dan of je dat bijeen kunt sparen. Foto: iStock

Petra Lubbers (53) is zelfstandig communicatiemedewerker in de gezondheidszorg. Daarvoor werkte ze in vaste dienst en ze heeft in die tijd dus ook een pensioen opgebouwd. Nu heeft ze keurig twee lijfrentebeleggingsrekeningen, bij Binck en bij onlinepensioenbank Brand New Day. 'Dat is om het risico te spreiden.' Elke maand laat ze automatisch geld overmaken naar beide rekeningen. Zodra ze van haar accountant hoort wat ze fiscaal maximaal opzij mag leggen, maakt ze extra geld over naar beide rekeningen, zodat ze optimaal belastingvoordeel heeft.

Toch weet ze niet zeker of het genoeg is en daarom laat ze nu een tiny houseboat bouwen. 'Als kantoor voor mezelf, maar ik ga het ook verhuren als vergaderruimte. Na mijn pensioen wil ik de boot permanent verhuren als vakantiehuisje.' Op haar 65ste wil ze stoppen met werken. 'Zoals het er nu uitziet lukt dat financieel.'

Lubbers is echter een uitzondering. 'De meeste zzp'ers zijn niet bezig met hun pensioenopbouw', zegt Martijn Pennekamp van belangenvereniging Het Ondernemerscollectief. 'Veel mensen doen wel iets. Ze lossen bijvoorbeeld hun hypotheek versneld af, of ze investeren in hun bedrijf en hopen dat ooit te verkopen. Maar de groep die structureel geld opzijlegt voor later is klein.' Minder dan 10% van de zelfstandigen bouwt vrijwillig pensioen op in een lijfrente, schreef het FD onlangs. Volgens

experts hebben zzp'ers vooral moeite met het weinig flexibele karakter van dit soort regelingen. Hun inkomen fluctueert, waardoor ze niet graag een bedrag tot aan hun pensioenleeftijd vastzetten.

Stel dat je toch wilt gaan beginnen met pensioenopbouw, dan moet je eerst gaan kijken naar je huidige uitgavenpatroon, adviseert Anja van Zandbergen, Financieel Planner van het Jaar 2020. 'Welke van die uitgaven verwacht je later nog te hebben en welke kosten vallen weg? En komen er misschien andere uitgaven bij als je met pensioen bent?' De meeste dertigers en veertigers zijn een groot deel van hun inkomen kwijt aan woonlasten. Maar heb je na je pensioen ook nog een hypotheek of is die afgelost? Ook kinderen kosten veel geld. Als zij financieel op eigen benen staan, kun je die kostenpost schrappen. 'Maar reken je sowieso niet te rijk', adviseert Van Zandbergen. 'Zodra je stopt met werken, ga je meestal geld uitgeven aan andere dingen. Vrije tijd kost geld. Misschien bespaar je straks €5000 per jaar doordat je kinderen afgestudeerd zijn, maar geef je €10.000 uit aan reizen.'

Als je weet wat je gewenste inkomen is, kun je kijken of je dat bedrag bij elkaar kunt sparen. Op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl) zie je hoeveel AOW en eventueel pensioen uit loondienst je straks krijgt. Om dat bedrag aan te vullen, moet je zelf geld opzijleggen. Daarvoor kun je de fiscale jaarruimte gebruiken (zie 'Het aftrekbare bedrag', p. 73). Dat kan alleen als je het geld vastzet, zodat je er vóór je pensioen niet meer aan kunt komen. Als je met pensioen gaat, laat je het opgebouwde kapitaal uitkeren in lijfrentes. 'Wie meer opzij wil of moet leggen dan de fiscus faciliteert, kan dat geld het best op een gewone spaar- of beleggingsrekening zetten', zegt Van Zandbergen. Dan is er geen belastingvoordeel, maar wel meer flexibiliteit.

### **'Welke kosten heb je straks nog en welke vallen weg?'**

#### **De rente is te laag**

Tegen de tijd dat je met pensioen gaat, is je geld minder waard. Volgens Van Zandbergen rekenen financieel planners met een inflatiecorrectie van gemiddeld 1,4% per jaar. Zonder inflatiecorrectie is je €2000 van nu over 25 jaar ruim €1400 waard. Om in 2046 evenveel koopkracht te hebben als nu heb je straks €2800 nodig.

Zzp'er Esther van Amersfoort (34), die als eigenaar van Sterk in Financiële Zaken salarisadministraties, boekhoudingen en belastingaangiften voor bedrijven doet, houdt een beetje rekening met inflatie. Als zij met pensioen gaat, heeft ze haar hypotheek afgelost. Ruim de helft van het pensioeninkomen dat zij later nodig heeft, bestaat uit AOW en pensioen uit loondienst. 'De AOW wordt elk jaar geïndexeerd en mijn pensioen uit loondienst ook, dus zo blijf ik de inflatie een beetje voor.' Overigens geldt dit niet voor elk pensioen. Pensioenfondsen proberen de pensioenopbouw jaarlijks mee te laten stijgen met de prijzen en de lonen, maar in de afgelopen tien jaar is indexatie bij veel fondsen niet of slechts gedeeltelijk gelukt.

De andere helft van Van Amersfoorts pensioen moet uit beleggingen komen. Daarvoor heeft ze een lijfrentebeleggingsrekening bij Bright Pensioen, waar ze elke maand €125 op stort. 'Ik heb nog wel wat jaren te gaan, dus ik hoef niet veel in te leggen.' Naar verwachting levert dit straks voldoende pensioen op, maar ze houdt een oogje in het zeil. 'Het verwachte eindkapitaal schommelt mee met het beleggings-resultaat. Als dat te laag wordt, ga ik meer inleggen.'

## **Wie nu 45 is en over 20 jaar een ton wil, moet bij 4% rendement elke maand €270 opzijleggen**

### **Regelmatig checken**

Het is lastig te bepalen hoeveel je opzij moet leggen om straks precies het bedrag te ontvangen dat je nodig hebt. Wie nu 45 is en over 20 jaar een ton wil, moet bij 4% rendement elke maand €270 opzijleggen, rekent Jeroen Wolfsen van vergelijkingssite Moneywise voor. Als je die ton over 20 jaar wilt inzetten voor een levenslange aanvulling op je inkomen, krijg je bij 4% rendement €602 per maand en bij 2% €505. 'Maar op dit moment, met de huidige lage rentestand, zou je maar €450 per maand krijgen.' Daarom raadt hij zzp'ers aan geregeld te checken hoe het ervoor staat met hun pensioen. 'Komt het verwachte rendement nog overeen met je verwachtingen? Zekerheid krijg je pas achteraf, maar zo krijg je wel een indruk.'

Als je de pensioeninleg wilt aftrekken van de belasting, moet je het geld vastzetten tot je pensioendatum. Jarenlang was banksparen populair: op een speciale geblokkeerde rekening sparen voor een lijfrente, vaak tegen een rente van wel 4%. 'Sparen voor je pensioen is geen optie meer', zegt Pennekamp. 'De rente is te laag, dus je moet beleggen.' Wolfsen is het met hem eens. De aanbieders van de bankspaarproducten van destijds bieden soms beleggingsvarianten aan en er zijn ook nieuwe aanbieders, zowel banken als vermogensbeheerders. Soms brengen zij hun producten op de markt met namen waarin de term 'zzp' of 'pensioen' doorklinkt. 'Maar ze doen allemaal hetzelfde', zegt Wolfsen. 'Het zijn lijfrentebeleggingsproducten. Nu leg je geld in en van de opbrengst koop je straks lijfrenteuitkeringen.' Meestal kun je kiezen voor lifecyclebeleggen; je beleggingsrisico wordt automatisch afgebouwd naarmate je pensioendatum dichterbij komt.

### **Slechte aanbieder**

Volgens Wolfsen is het lastig te beoordelen met welke aanbieder van lijfrentebeleggingsrekeningen je het beste in zee kunt gaan. Aanbieders laten het verwachte rendement zien, maar je weet niet waarop dat gebaseerd is. Rendementen uit het verleden zijn doorgaans niet zichtbaar. Ook de kosten voor bijvoorbeeld transacties en beheer zijn meestal niet inzichtelijk. 'Dat maakt het ingewikkeld lijfrentebeleggingsproducten met elkaar te vergelijken', zegt hij.

Hij adviseert zzp'ers zich hierdoor niet uit het veld te laten slaan. 'Dat het ingewikkeld is moet er niet toe leiden dat je niets doet. Beter een lijfrentebeleggingsrekening bij een slechte aanbieder dan helemaal geen rekening.'

### **Het aftrekbare bedrag benut de jaarruimte**

- Zzp'ers kunnen fiscaalvriendelijk geld opzijleggen voor hun pensioen. Dit geld moet je vastzetten tot de pensioendatum en je kunt het aftrekken van de belasting.
- Als je met pensioen gaat, zet je het opgebouwde kapitaal om in lijfrente-uitkeringen. Over deze uitkeringen betaal je belasting. Doordat je na je pensionering meestal minder belasting betaalt (19,2% over de eerste €35.130, terwijl je de inleg aftrekt tegen een hoger tarief), is dit voordelig.
- Het maximaal aftrekbare bedrag is een kleine €13.000. Dit is gebaseerd op het maximale jaarinkomen waarover je fiscaalvriendelijk pensioen mag opbouwen (bijna €110.000). Het precieze bedrag dat je kunt aftrekken hangt af van je winst. Dit bedrag heet jaarruimte. De jaarruimte in 2021 is gebaseerd op je inkomen in 2020. Op belastingdienst.nl staat een rekenhulp om de jaarruimte te berekenen.

Als je de afgelopen jaren de jaarruimte niet (volledig) hebt gebruikt, kun je het best eerst de reserveringsruimte gebruiken. Dat is de onbenutte jaarruimte over de afgelopen zeven jaar. Die ruimte vervalt uiteindelijk.

---

## FD Persoonlijk

**Dit artikel komt uit FD Persoonlijk, het weekendmagazine van het FD. [Hier](#) vind je meer persoonlijke verhalen, interviews en achtergronden toegespitst op thema's als cultuur, design, mode en carrière.**