

Verleiden werkt beter dan verplichten bij pensioen zzp'ers



Federica Foroni Lo Faro, Karin Jakobsen en Sjaak Zonneveld vormen de directie van Bright-Pensioen.

Veel zzp'ers doen niet of nauwelijks aan pensioenopbouw. Regelmatig wordt daarom geopperd ze daartoe te verplichten, zoals vorige week nog door het Nibud (FD, 5 oktober). Maar laten we daar eens mee ophouden: een verplichte pensioenopbouw druist in tegen de bewuste keuze van de meeste zzp'ers om ondernemer te worden.

Begin eerst eens met een goede overheids campagne die zzp'ers wijst op het fiscale voordeel van sparen voor je pensioen. Want het is zeer slecht gesteld met de kennis daarover, zo bleek uit een onderzoek van bureau GfK. Bijna alle zzp'ers (91%) schatten het belastingvoordeel van het gebruik van de fiscale jaarruimte te laag in. Bijna twee derde (63%) van de zzp'ers weet niet wat fiscale jaarruimte is en onder zzp'ers tussen 25 en 35 jaar is dat zelfs 77%. Als het politiek Den Haag ernst is, dan moet het eerst de fiscale voordelen van pensioensparen voor zzp'ers onder de aandacht brengen.

Maak het daarnaast ook makkelijker voor zzp'ers. Koppel pensioensparen bijvoorbeeld aan de omzetaangifte die de zzp'er toch al elk kwartaal doet. Het stimuleert pensioensparen en haalt de belangrijkste barrières weg die zzp'ers ervaren rond pensioenopbouw. Bij de aangifte omzetbe-



FOTO: ISTOCK

lasting kan dan elk kwartaal een percentage (bijvoorbeeld 10%) van de omzet automatisch op een rekening worden gezet, bijvoorbeeld op een 'Fiscale Oudedag-rekening'. Op deze manier wordt het de zzp'er makkelijk gemaakt en hoeft hij niet te berekenen wat hij maximaal mag storten. De fiscale voordelen zijn bij de aangifte direct zichtbaar. Zo is meteen duidelijk dat pensioen (lijfrente) een aantrekkelijke aftrekpost is. Bovendien volgt de beloning direct, doordat er minder omzetbelasting betaald hoeft te worden.

Tot slot is de mogelijkheid het vermogen eerder aan te spreken ook een goede stimulans. Hiervoor zou de revisierente (rente bij afkoop) kunnen vervallen voor specifieke omstandigheden.

Sinds 2016 is het mogelijk lijfrente te kunnen aanwenden in geval van langdurige arbeidsongeschiktheid, zonder dat de revisierente berekend wordt.

Een zzp'er kan echter — naast arbeidsongeschiktheid — meer redenen hebben zijn geld eerder te moeten aanwenden, denk aan te weinig opdrachten. Het laten vervallen van de revisierente voor dergelijke gevallen zal de drempel verlagen geld opzij te leggen voor later. Dit weten we van feedback van zzp'ers uit onze eigen praktijk.

Betere voorlichting door de overheid, het makkelijker maken en het vaker laten vervallen van de revisierente zullen zzp'ers sneller ertoe verleiden voor hun oude dag te zorgen.

Zet bij de aangifte omzetbelasting ook een bedrag op een 'Fiscale Oudedagrekening'