

FOKKE & SUKKE

MAKEN ZICH GEEN ZORGEN OM HUN PENSIOEN



ZZP... Zelfstandige Zonder Pensioen?

In Nederland bestaat ons pensioenstelsel uit 3 pijlers: AOW, pensioen via de werkgever en wat je zelf opbouwt. Voor ZZPers is er uiteraard wel AOW, maar meestal geen verplichte pensioenopbouw (enkele branches uitgezonderd, zoals schilders, fysiotherapeuten en huisartsen) en helaas vaak ook geen verplichte eigen opbouw (kan in de toekomst gaan veranderen).

Daar zou je wat van kunnen vinden:

- Pensioen is nog zover, ik leef nu, na mijn 67^e zie ik wel weer en ik kan het geld nu goed gebruiken.
- Ik verdien nu te weinig, dus met AOW ga ik er niet op achteruit.
- Ik bouw wel in eigen beheer wat op voor na mijn pensionering, daar laat ik banken en verzekeraars niet aan verdienen.

En die gedachte's zijn allemaal logisch en legitiem, maar ik ga er toch wat tegenover zetten:

- Pensioen is ook nog ver weg, maar het komt wel (als je blijft ademen) en als je op tijd begint valt de maandlast nog wel mee door rente op rente of rendement op rendement.
- Als je inderdaad nu op bijstandsniveau zit qua inkomen, dan is pensioenopbouw niet te betalen, niet aftrekbaar en dus dan zou je hooguit eens kunnen gaan nadenken of jouw bedrijf wel levensvatbaar genoeg is.

- Tja, als ZZPer het vreemd vinden dat een andere ondernemer wat verdient, dat vindt ik dan weer vreemd. Maar inderdaad is het belangrijk dat een pensioenverzekeraar er niet teveel aan verdiend en transparant is over de kosten. Maar zelf opbouwen kan, als je de risico's inschat en je weet waar je mee bezig bent. Fiscaal wordt het niet bevorderd.

Bedenk: tegenover elk jaar in je werkzame leven (zeg 45 jaar: van je 22e tot je 67^e) staan misschien wel 20 jaar pensioen of langer, daarom leggen werknemers vaak zelf 10% van hun loon in een pensioenfonds en dan legt de werkgever er ook nog eens 10% bij, dus 20%! Zelfstandigen komen soms aan de 10%...

Maar goed, stel we willen wel gaan nadenken over onze inkomenspositie na pensionering... Dan zouden we moeten gaan rekenen, dus wat heb ik opgebouwd (zowel bezit als eigen pensioen als soms partnerpensioen), wat is er nog te verwachten (erfenis?) en wat heb ik straks nodig? Een mooie ingewikkelde rekensom, maar globaal zeker verstandig eens te doen. Als je dus panden in de verhuur hebt en op enig moment komt er een mooie erfenis aan, dan hoef je wellicht niets te doen... Als je een partner hebt die ook niets opbouwt en je hebt een huis met een aflossingsvrije hypotheek en verder ook weinig reserve's, dan heb je op termijn wel een probleem. Die problemen nemen toe als je voor je 67^e wilt stoppen... Dat soort rekensommen zijn vooral bedoeld om je eens goed te laten schrikken en zo je te bewegen in actie te komen, want vaak is de uitkomst dat je heel veel per maand opzij moet leggen, zoveel dat je vervolgens alsnog afhaakt...

Maar stel je wilt wel opbouwen, dan kun je zelf sparen, zelf beleggen, laten beleggen, lijfrente of banksparen of andere manieren

- 10% van je winst is een mooi uitgangspunt, als je op tijd begint, er mag meer...
- Kies voor een pensioenfonds/verzekeraar met lage kosten, 20 jaar elk jaar 4% van de waarde aan kosten is 80% en 20 jaar 1% is nog steeds een forse 20%, maar al wel veel minder...
- Rekenen: 25 jaar € 100 per maand inleggen tegen een rendement van 7% en kosten 1% levert een eindbedrag op van € 65.000, zijn de kosten 3% dan komt het eindbedrag op € 50.000
- Als je er niet slecht van slaapt: kies voor een aandelenfonds, bij een lange termijn zoals een pensioenopbouw is het risico erg laag en de kans op een mooi rendement aanzienlijk.
- Geschikte verzekeraars voor ZZPers zijn wat mij betreft: BrandNewDay, BrightPensioen, DEGIRO en wel meer, maar kijk vooral naar de kosten, die maken het verschil, ze werken vergelijkbaar: inleg beleggen in een indexfonds en richting uitkeringsfase bouwen ze het risico af.

Dat de FOR niet meer mag vanaf 1-1-2023 is wat mij betreft goed nieuws, dus voor 2023 als je wat wil, dan moet je het snel regelen!

Groningen, 3 oktober 2023

Henk Kral administratie advies begeleiding
 Bieslookstraat 31-1 unit E
 9731HH GRONINGEN
 Telefoon 050-5259030
 henk@henkkral.nl
 Beconnummer 410.111