

Pensioenopbouw zelfstandigen en Verplichte AOV zelfstandigen

27 mei 2024

Samengesteld door Eric van Haperen
Adviseur paramedici



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

“Waarom wordt zoveel wet- en regelgeving bedacht voor zelfstandigen?”

Pensioenakkoord:

- een aanvullend pensioen dat sneller kan stijgen
- een persoonlijker pensioenopbouw
- een pensioenstelsel dat aansluit bij een maatschappij waar men niet 40 jaar werkt voor een baas

Verplichte AOV:

- aantal zelfstandigen neemt toe, en meer zonder AOV
- zelfstandigen met lage inkomens hebben geen vangnet
- verlaging risico's samenleving

En in beide gevallen: verkleinen onderscheid werknemers en zelfstandigen

“De drie pijlers”

AOW

Pensioenopbouw
werkgever

Individuele
pensioenregelingen



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

“De drie pijlers part II”

AOW: automatisch, voor iedereen die in Nederland werkt of woont

Pensioenfonds: Zorg en Welzijn, ABP: maar ook verplichte pensioenfonds voor beroepen, zoals SPF en SPH

Individuele regeling: sparen, banksparen en lijfrentes



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

“De uitdagingen van de drie pijlers.”

AOW: financierbaarheid? Let op verhoging AOW-leeftijd.
Verschuiving naar:

Pensioenfonds: Aantrekkelijker en toegankelijker.

Individuele regeling: verruiming aftrekmogelijkheden banksparen en
lijfrentes: toch doet maar 11% van de zelfstandigen mee

“Het pensioenfonds, de tweede pijler”

Momenteel kunnen zelfstandigen niet automatisch of vrijwillig deelnemen aan pensioenopbouw in de tweede pijler. Vrijwilligheid zit in derde pijler. Er wordt nagedacht over:

- verplichte deelname van zelfstandigen aan een pensioenregeling met verplichtstelling voor bijvoorbeeld een sector;
- idem, maar dan met uitstapmogelijkheid;
- bij automatische aanschrijving met instap worden zelfstandigen binnen een sector aangeschreven met aanbod van een pensioenregeling;
- bij de mogelijkheid tot vrijwillige aansluiting besluit de zelfstandige zelf om deel te gaan nemen aan een pensioenregeling vanaf een haar gekozen moment.

“Inhoud pensioenregeling”

Voordelen:

- In gezamenlijkheid wordt pensioen opgebouwd
- Financiële risico's worden gedeeld

Nadelen:

- Er zijn geen werkgevers die ook premie inleggen
- Snellere stijging en daling van pensioenen (afhankelijk van opbrengst, niet van dekkingsgraad)
- Fiscaliteit
- Flexibiliteit
- Sentiment pensioenfonds
- Inzicht in kosten pensioenfonds



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Oftewel:

- Beoordeel jouw situatie
- Hoe dan ook komt pensioen meer onder de aandacht
- Het wetsvoorstel is niet controversieel bepaald



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Verplichte AOV Zelfstandigen

Een **werknemer** heeft

- loondoorbetaling bij ziekte (100% - 70%)
- WIA

Een **zelfstandige** heeft

- ZEZ (zelfstandige en zwanger)

en had

- WAZ (tot 2004)

Afgeschaft vanwege te hoge premie en te lage uitkering



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Verplichte AOV Zelfstandigen

Welke mogelijkheden heeft een zelfstandige nu?

- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Broodfonds, schenkring en crowdfunding
- Eigen geld, inkomen partner
- Vrijwillige verzekering bij UWV (na loondienstperiode).



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Is er een probleem dan?

- 20% van de zelfstandigen heeft een AOV
- 20% geeft aan vermogen te hebben om als buffer op in te teren of vertrouwt op (het inkomen van) de partner
- 10% zit bij een broodfonds of schenkring

Dat is te weinig: EU heeft Nederland driemaal op de vingers getikt in verband met de sterke stijging van het aantal zzp'ers en tijdelijke contracten en de beperkte sociale bescherming die ons land biedt voor deze groep werkenden.

Vooraf zelfstandigen met “zware” beroepen wensen de verzekeringsplicht.



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Oplossing

Niet de zelfstandige verplichten, maar dezelfde regeling voor alle werkenden?

Uiteindelijk een collectieve basisverzekering tegen een lage premie met acceptatieverplichting. Met een premie, onafhankelijk van beroep en leeftijd.

Ingangsdatum 1 januari 2027, waarschijnlijker is 2029



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Contouren verplichte AOV

Een uitkering van EURO 2.000 – 2.250 bruto per maand (100% minimumloon)

Met een eigen risico van 365 dagen

Reïntegratie wordt uitgevoerd door UWV

De premie wordt geïnd door de belastingdienst

Op basis van gangbare arbeid

Met een premie van ongeveer EURO 225 per maand, aftrekbaar:
7,5-8% van het inkomen.



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Voor- en nadelen verplichte AOV

Voordelen:

- een vangnet voor alle zelfstandigen
- Een lagere premie door iedereen te verplichten

Nadelen:

- Eén jaar alsnog te overbruggen
- Gangbare arbeid: alle algemeen geaccepteerde arbeid waartoe men gezien haar beperkingen met haar krachten en bekwaamheden in staat is. Hierbij wordt geen rekening gehouden met bijvoorbeeld de opleiding, achtergrond en werkervaring.
- Wachttijden re-integratie UWV (verzekeringsartsen)
- Verplichte premiebetaling
- Is minimumloon voldoende?
- Verzekeringplicht



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Verzekeringsplicht?

Er komt **misschien** een opt-out.

Wie een AOV heeft met ingangsdatum voor de invoering van het wetsvoorstel hoeft **misschien** niet aan de verplichte AOV.

Want een individuele AOV:

- kan een kortere wachttijd hebben
- kan gebaseerd worden op beroepsarbeidsongeschiktheid
- kan een lagere premie hebben, vanwege beroep en leeftijd

Broodfonds, schenkring of crowdfunding volstaan niet voor de opt-out.



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Oftewel:

- Beoordeel nogmaals jouw situatie
- Informeer naar premies AOV
- Het wetsvoorstel is niet controversieel bepaald.



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Ingekomen vragen

Is een pensioenregeling bij een pensioenfonds écht voordeliger dan zelf apart zetten?

Vanaf welke leeftijd beginnen? (Breng ik vanaf 21jr niet veel meer in dan wat ik er voor terug krijg?)

Wat kan je het beste doen als je 55+ dietist bent en nog maar ca 10 jaar hoeft te werken, daarvoor niets opgebouwd.



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP

Vragen? Na de pauze



DCN

Diëtisten Coöperatie Nederland

Advies voor
Fysiotherapeuten
en Paramedici

AFP