Kan gemak en flexibiliteit de pensioenopbouw van ZZP'ers verhogen?

Pim Koopmans

p.l.koopmans@law.leidenuniv.nl

Kan gemak en flexibiliteit de pensioenopbouw van ZZP'ers verhogen?

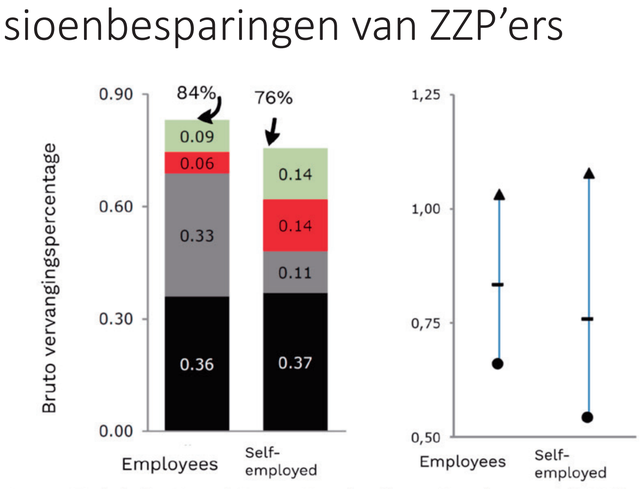
Lisa is ZZP'er, maar ze weet niet wat "fiscale jaarruimte" betekent. Net als 63% van haar mede ZZP'ers (BrightPensioen, 2017)

Tom is ZZP'er. Hij wil graag pensioensparen bij een fonds of verzekeraar, maar wil ook graag bij zijn geld kunnen mocht het een tijdje slecht gaan met zijn bedrijf

Pim Koopmans, Marike Knoef en Max van Lent

Met dank aan: Mark Boumans (PGGM), Sjoerd Brouwer (VvV), Tinka den Arend (APG), Ian Koetsier (Min EZK), Emile Soetendal (PF), Floske Weehuizen (VvV)

Pensioenbesparingen van ZZP'ers



Veel variatie

Zo'n 43% naar verwachting onder 70% van het huidige Inkomen.

Langlevenrisico….

Bron: Zwinkels, Knoef, Been, Caminada en Goudswaard (2017)

Onderzoeksontwerp

- Vignetten met hypothetische pensioenproducten
- Variatie in gemak, flexibiliteit en rendement
- Voorleggen aan 800 ZZP'ers en 800 werknemers die tenminste 32 uur per week werken.
- Ook uitvragen: financiele situatie, financiele geletterdheid, levensverwachting, tijdsvoorkeur, etc.

-> Hiermee kunnen we de "Willingness to Pay" bepalen voor gemak en verschillende vormen van flexibiliteit.

Inhoud vignetten

Gemak	Flexibiliteit	Rendement
- U moet uw jaarruimte berekenen	- Kan niets opnemen	- 2-5%
- U moet uw inkomen van de afgelopen 3 jaar doorgeven	- Opnemen kan, met 20% boete	
- U hoeft geen informatie door te geven	- Opnemen kan om inkomen aan te vullen tot €5000 als inkomen 3 maanden lager dan het minimumloon	
	- Opnemen kan voor bedrijfsinvesteringen/scholing, maximaal €10.000 per 5 jaar	
	- Opnemen kan voor hypotheekaflossingen, maximaal €10.000 per 5 jaar	

Voorbeeld vignet

Product	A	B
Voor elke €1000 die u dit jaar inlegt krijgt u vanaf leeftijd 67 tot overlijden	€240 per jaar	€174 per jaar
Om dit product aan te schaffen	U hoeft geen financiële informatie door te geven.	U moet uw fiscale jaarruimte berekenen. Er bestaan websites om u hiermee te helpen of u kunt naar een financieel adviseur gaan.
Flexibiliteit: bij sommige producten kunt u geld uit uw pensioenpot opnemen.	Als u gedurende drie maanden in totaal minder verdient dan €5.000, dan mag u aan het einde van die drie maanden uw inkomen boetevrij aanvullen tot €5.000 door geld uit uw pensioenpot te halen.	Voor investeringen in uw bedrijf en voor opleiding/scholing mag u per 5 jaar max. €10.000 boetevrij uit uw pensioenpot halen.

Wat verwacht u?

Scan deze code voor een link naar onze vragen voor u

Dit kan via de camera-app op Apple-apparaten, en via de Google Lens app op Samsung-apparaten

Mogelijke beleidsimplicaties

- We komen met dit onderzoek te weten
  - waarom ZZP'ers geen pensioensparen via de 2e en/of 3e pijler: is het niet *willen* of is het niet *doen*?
  - Voorzover ZZP'ers niet *willen*, waarom?
  - In hoeverre kan gemak pensioensparen via de 2e of 3e pijler bevorderen?
  - In hoeverre kan flexibiliteit pensioensparen via de 2e of 3e pijler bevorderen? (zoja, dan is een wetswijzigingen nodig…)