

## Conditionele zelfstandigenaftrek geen panacee

**Het conditioneel maken van de zelfstandigenaftrek op bijvoorbeeld verzekering van arbeidsongeschiktheid en ziekte leidt tot meer verzekering van zzp'ers maar biedt geen oplossing voor de concurrentie op arbeidskosten tussen werknemers en zzp'ers.** Vanuit een situatie zonder aftrek neemt de belastingbetaler in plaats van de opdrachtgever een deel van de kosten van verzekering voor zijn rekening en wordt concurrentie op arbeidskosten geïntroduceerd omdat werknemers het voordeel niet hebben. Voor de groep die zich niet verzekert, ontstaat geen concurrentie omdat deze zzp'ers geen recht op de aftrek hebben, maar dat gaat dan weer ten koste van het doel om een hogere verzekeringsgraad te bereiken.

**Zelfstandig ondernemerschap is fiscaal aantrekkelijk tegenover werken in loondienst.** Zzp'ers betalen gemiddeld minder belasting en premies dan werknemers, ook na reserveringen voor pensioen, ziekte en arbeidsongeschiktheid (zie bijvoorbeeld IBO ZZP). Dit komt vooral door de zelfstandigenaftrek en de mkb-winstvrijstelling. Een bestaansreden van de zelfstandigenaftrek is het vermeende positieve effect op de werkgelegenheid en innovatie, maar daarvoor is weinig empirische evidentie (b).

**Anders dan werknemers zijn zzp'ers niet collectief verzekerd voor risico's zoals arbeidsongeschiktheid en ziekte.** Voor zzp'ers zonder private verzekering of voldoende financiële buffers draagt de maatschappij de kosten van de bijstand in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid. Het verschil in verzekeringsplicht zorgt daarnaast voor concurrentie op arbeidsvoorwaarden. Werkgevers dragen immers verplicht de kosten voor (verzekering van) ziekte en arbeidsongeschiktheid terwijl opdrachtgevers van zzp'ers dat niet doen. Bovendien zijn werknemers met een laag risico verplicht solidair met werknemers met een hoog risico, terwijl zzp'ers niet verplicht solidair zijn.

**Een beleidsoptie is om de zelfstandigenaftrek conditioneel te maken op verzekering voor ziekte en arbeidsongeschiktheid.** Zo zouden 'twee vliegen in een klap' geslagen worden, namelijk meer premiebetalende zzp'ers die minder risico lopen en meer belastinginkomsten (a). De belastingbetaler draagt dan bij aan de financiering van de verzekering bovenop de normale kostenaftrek met als argument dat opdrachtnemers niet in staat of bereid zijn de kosten van verzekering op de opdrachtgever te verhalen. Voor zzp'ers die al verzekerd zijn, zou er niets veranderen. De overige groep staat voor twee keuzes: (i) in welke mate verzekeren, en (ii) wel of niet de premie doorberekenen in de tarieven waardoor de opdrachtgever meebetaalt?

**Naar verwachting zullen veel zzp'ers zich verzekeren omdat het financiële voordeel van de zelfstandigenaftrek voor velen zal opwegen tegen de kosten.** De kosten van een verzekering zullen afhangen van de voorwaarden en het eigen inkomen, maar voor bijvoorbeeld de vrijwillige UWV - verzekering (voor de WIA) bedragen de kosten 1200 euro bij een inkomen van 20.000 euro. Het belastingvoordeel van de zelfstandigenaftrek zal dan voor velen voldoende opwegen tegen de kosten. Voor een deel van de zzp'ers met een laag inkomen is dit niet het geval en zij zullen zich waarschijnlijk minder vaak verzekeren. De belastinginkomsten nemen toe omdat zij de zelfstandigenaftrek verliezen. Voor deze groep wordt werken in loondienst aantrekkelijker.

**Ongeacht of de opdrachtgever meebetaalt aan de verzekering, betaalt de belastingbetaler extra mee vanwege de zelfstandigenaftrek.** Voor zzp'ers die erin slagen een deel van de kosten van verzekering door te berekenen, komen de kosten alsnog deels bij de opdrachtgever terecht. Deze groep met een goede onderhandelingspositie heeft echter waarschijnlijk ook financiële buffers zodat de verzekering een beperkte waarde heeft. Voor zzp'ers die de premie niet kunnen doorberekenen in hun tarieven, is het verschil met de werknemer kleiner geworden, omdat ze nu verzekerd zijn. Maar ze blijven recht op de zelfstandigenaftrek houden, zodat een duidelijk verschil met werknemers blijft bestaan.

(a) *Volkskrant*, 25 juli 2018, redactioneel commentaar.

(b) CPB Policy Brief 2012/02 "De fiscale behandeling van zelfstandigen: een kritische blik ([link](#)).