

Inhoudsopgave

Inleiding	10	
1	Stappenplan voor startende zzp'ers	13
1.1	Ga niet over één nacht ijs	13
1.2	Maak een plan en wees realistisch	14
1.3	Startkapitaal	15
1.4	Kiezen van een rechtsvorm	17
1.5	Inschrijven bij de Kamer van Koophandel	20
1.6	Zakelijke bankrekening	21
1.7	Overeenkomsten/Wet DBA	23
1.8	Verzekeringen	28
1.9	Administratie	31
1.10	Acquisitie	33
2	Hoe schrijf ik mijn ondernemingsplan?	41
2.1	Het bedrijfsidee	41
2.2	De ondernemer	44
2.3	Het marketingplan	44
2.4	Het financieel plan	50
2.5	Berekenen van de te verwachten omzet	63

3	Waar moet ik op letten bij mijn administratie?	69
3.1	Inrichting administratie	71
3.2	Btw-administratie	77
3.3	Urenadministratie	79
3.4	Wanneer word je gezien als ondernemer?	82
3.5	Fiscale ondernemersaftrekposten	85
3.6	Auto op de zaak of privé?	89
4	Hoe bepaal ik mijn uurtarief?	95
4.1	Opstellen privébegroting	96
4.2	Voorbeeld berekening inkomstenbelasting	97
4.3	Berekenen uurtarief	98
5	Hoe kan ik niet-betalende klanten vermijden?	103
5.1	Herkennen van een niet-betalende klant	103
5.2	Welke informatie haal je uit een jaarrekening?	104
5.3	Betalingscondities	109
6	Zzp'ers en pensioen	113
7	Checklist	119
	Bijlagen	123
	Over de auteur	136

Inleiding

Hoewel je vast niet kunt wachten om eindelijk voor jezelf te beginnen, is het aan te raden om een doordachte en goed voorbereide start te maken met je bedrijf. Bij de start van een onderneming komt er namelijk het nodige op je af. Veel van deze zaken zullen nieuw voor je zijn. Een goede voorbereiding is ook hier het halve werk.

Dit boek legt de basis die iedere startende zzp'er zou moeten hebben om verantwoord en succesvol van start te kunnen gaan, en nog belangrijker... om succesvol te blijven! Op een heldere, logische en praktische wijze komen alle belangrijke aspecten van het starten van een eigen onderneming aan bod.

Wat het je oplevert?

Na het lezen van deze startersgids weet je precies welke stappen je moet nemen en in welke volgorde. Je kunt een volledig en goed ondernemingsplan opstellen en weet welke voordelen dit plan je kan bieden. Je begrijpt de noodzaak van een goed ingerichte administratie en je weet ook hoe je dat moet aanpakken. Je weet welke fiscale voordelen voor jou als zzp'er kunnen gelden, zodat je jaarlijks veel geld kunt besparen. Verder kun je jouw uurtarief bepalen en weet je wanneer je bedrijf financieel rendabel is en toekomst heeft.

Al met al een duidelijk, compleet en praktisch boek voor iedere startende zzp'er. Hiermee zal jouw kans op succes zeker worden verhoogd.

"Succes is niet het
resultaat van
spontane ontbranding.
Je moet jezelf in vuur
en vlam zetten."

- REGGIE LEACH



Stappenplan voor startende zzp'ers

Loop je al een tijdje rond met het idee om voor jezelf te beginnen? Maar heb je geen idee hoe je dat moet aanpakken? Waar je op moet letten en hoe je nu van start moet gaan? In dit hoofdstuk geef ik een overzicht van de te nemen stappen.

1.1 Ga niet over één nacht ijs

Het zelfstandig ondernemerschap kent vele mooie kanten: je kunt je eigen tijd indelen, je bepaalt zelf je koers en je plukt zelf de vruchten van het resultaat. Er zijn echter ook minder leuke kanten aan een eigen bedrijf. Zo ben je onder andere zelf verantwoordelijk voor het behalen van de benodigde omzet en loop je het risico van niet-betalende klanten c.q. opdrachtgevers. Verder word je niet standaard doorbetaald bij ziekte en ben je zelf onder andere verantwoordelijk voor pensioenopbouw.

Het is dan ook een goed idee om eerst alle voor- en nadelen van het hebben van een eigen bedrijf voor jezelf op een rijtje te zetten. Kom je na het opstellen van dit voor- en nadelenlijstje alsnog tot de conclusie dat zzp'er zijn jou past, spreek dan je bedrijfsidee door met familie, vrienden en bekenden. Vraag hen naar een kritische maar bovenal realistische kijk op jouw plan. Vraag eventueel andere zzp'ers naar hun ervaringen. Ga vooral niet te overhaast van start. Wat nu een goed bedrijfsidee lijkt, is dat over enkele maanden waarschijnlijk nog steeds.

1.2 Maak een plan en wees realistisch

Een succesvolle start als zzp'er begint met het schrijven van een ondernemingsplan. Zo'n plan speelt een zeer belangrijke rol bij de start van elk soort bedrijf. Een ondernemingsplan is een presentatie van jou als zzp'er en van jouw toekomstige onderneming. Je legt erin vast wat je wilt gaan doen, hoe je het wilt gaan aanpakken, wat het je kost en wat het uiteindelijk moet gaan opleveren. Je zet in je ondernemingsplan de ideeën en plannen die je hebt met je bedrijf. Je belicht zowel de sterke als de zwakke punten van deze ideeën en plannen, en maakt ze concreet. Een ondernemingsplan laat je nadenken over de richting die je met jouw bedrijf op wilt gaan en of dit haalbaar is.

Hoewel in de praktijk een ondernemingsplan vaak alleen geschreven wordt voor het aanvragen van een krediet bij de bank, is het opstellen ervan nuttig om zo de doelen die je hebt met je onderneming helder geformuleerd en in beeld te krijgen.

Veel zzp'ers denken dat je een ondernemingsplan maar één keer schrijft, namelijk bij de start van de onderneming. Dat is een verkeerde gedachte, want jouw bedrijf zal zich in de loop van de tijd ontwikkelen. Je biedt nieuwe diensten aan, je stopt met bepaalde producten en/of de markt verandert. Misschien wil je na verloop van tijd verbreden of juist specialiseren. Dit zijn allemaal redenen om het ondernemingsplan te herzien. Het herschrijven van zo'n plan kan je helpen een andere richting voor je bedrijf te kiezen en voor de komende jaren een nieuwe koers uit te zetten.



Stel voor de start van je onderneming altijd een ondernemingsplan op. En om goed te kunnen blijven focussen en om te blijven groeien, is het aan te raden dit plan jaarlijks bij te stellen!

Om te kunnen blijven focussen en om te blijven groeien, is het dus belangrijk om jaarlijks je ondernemingsplan bij te stellen. Zo blijft je bedrijf op koers en hou jij het totale overzicht.

In hoofdstuk 2 wordt beschreven hoe je een goed ondernemingsplan opstelt.

1.3 Startkapitaal

Het financiële deel uit je ondernemingsplan kan als uitkomst hebben dat je in de opstartfase van je bedrijf financiering nodig hebt. Dit zogenoemde startkapitaal kun je op verschil-

lende manieren verkrijgen: via familie, particuliere investeerders, leveranciers of bij banken.

Als je voor de start van je onderneming niet zo veel geld nodig hebt, zou het best zo kunnen zijn dat je al genoeg spaargeld hebt om je bedrijf te starten. Kun je met zelf bij elkaar gespaard geld beginnen, dan heeft dat veel voordelen. Over het geld dat je bij een bank leent, moet je rente betalen. Als je geld krijgt van een investeerder, moet je een percentage van je bedrijf aan de investeerder geven in ruil voor zijn investering. Die vormen van financiering kosten dus geld, terwijl je eigen spaargeld gebruiken 'gratis' is (je loopt alleen de renteopbrengst van dit spaargeld mis).

Als je zelf niet genoeg spaargeld hebt om je bedrijf te starten, kun je ook kijken of je geld kunt lenen van je vrienden of familie. Dit heeft voor- en nadelen. Belangrijke voordelen zijn dat het meestal goedkoop is om bij vrienden of familie te lenen, vaak hoeft je maar weinig of zelfs helemaal geen rente te betalen. Ook is het in veel gevallen makkelijker om je vrienden en familie van je idee te overtuigen dan een bank of investeerder.

Er kleeft echter ook een belangrijk nadeel aan het lenen van geld van je vrienden en familie. Wat gebeurt er als het misgaat? Er is natuurlijk altijd een kans dat je bedrijf niet zo goed gaat lopen als jij gehoopt had; misschien blijkt het wel een stuk moeilijker om klanten te vinden dan je van tevoren had bedacht. Als je in zo'n geval het geleende geld van je vrienden en familie niet (op tijd) terug kunt betalen, kan dat slecht zijn voor jullie onderlinge relatie.



Op www.startersgidsvoorzzpers.nl kun je gratis een model leningsovereenkomst downloaden.

Als je niet bij vrienden kunt lenen, dan kun je ook naar een bank stappen. Banken lenen vaak geld aan startende bedrijven, maar ook aan bestaande bedrijven die willen uitbreiden. Over het algemeen zijn banken voorzichtig met het uitlenen van geld, ze willen zo weinig mogelijk risico nemen. Omdat jij nog geen ervaring hebt met het opzetten van een eigen bedrijf, zullen banken het waarschijnlijk al snel een groot risico vinden om geld aan jou te lenen. Als je geld wilt lenen van een bank, wil deze eigenlijk altijd een uitgebreid ondernemingsplan hebben. Verder wil een bank normaal gesproken ook dat jij een gedeelte van het startkapitaal zelf financiert. Dit kan via persoonlijk bezit (bijvoorbeeld spaargeld) of bezit als onderpand (bijvoorbeeld de eigen woning).

De laatste jaren is ook *crowdfunding* erg in opkomst. Dit is een vorm van cofinanciering waarbij meerdere investeerders geld steken in een plan voor een bedrijf, product of dienst. Er zijn verschillende crowdfunding-platforms te vinden waar ondernemers hun project kunnen aanbieden. Particulieren en zakelijke beleggers kunnen dan geld (of kennis) steken in dit plan.

1.4 Kiezen van een rechtsvorm

Iedereen die een bedrijf start, zal voor zijn onderneming een rechtsvorm moeten kiezen. De meeste zzp'ers kiezen voor een eenmanszaak. Een eenmanszaak richt je snel en eenvoudig op en je hebt meestal meer belastingvoordeel dan bijvoorbeeld

bij een bv. Nadeel van de eenmanszaak is dat je met je privé-vermogen aansprakelijk bent voor de schulden van je bedrijf.

Als eigenaar van een eenmanszaak betaal je inkomstenbelasting over de winst uit je eenmanszaak/onderneming. Hiervoor gelden de tarieven uit box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning).

Tarieven box 1 in 2018* (AOW-leeftijd nog niet bereikt)

Schijf	Belastbaar inkomen	%
1	t/m € 20.142	36,55%
2	Vanaf € 20.143 t/m € 33.994	40,85%
3	Vanaf € 33.995 t/m € 68.507	40,85%
4	Vanaf € 68.508 en hoger	51,95%

* Kijk op www.belastingdienst.nl voor de actuele tarieven box 1.

Als de Belastingdienst je als ondernemer erkent, heb je recht op diverse belastingvoordelen, zoals de mkb-winstvrijstelling. Ben je meer dan 1.225 uur per kalenderjaar als ondernemer actief, dan heb je bovendien recht op de zelfstandigenaftrek. En starters kunnen ook nog aanspraak maken op de startersaftrek. Door toepassing van de zelfstandigen- en startersaftrek betaal je als zzp'er over de eerste ongeveer € 9.400 (in 2018) winst nagenoeg geen belasting.

Wil je samen met andere ondernemers een bedrijf beginnen? Dan kun je bijvoorbeeld kiezen voor een vennootschap onder firma (vof). Alle vennoten brengen iets in de vof in, bijvoorbeeld geld, goederen of arbeid. Bij het aangaan van een vof is het belangrijk om een vennootschapscontract op te stellen. Hierin neem je afspraken op over bijvoorbeeld de bevoegd-

heden, de inbreng en de verdeling van de winst. Dit contract kun je vastleggen bij de notaris, maar dit is niet verplicht.

Het grootste nadeel van een vof is dat je als vennoot persoonlijk aansprakelijk bent voor de schulden van de vof – ook als een andere vennoot deze heeft gemaakt. De vennoten betalen inkomstenbelasting over hun eigen winst. Iedere vennoot is zelfstandig ondernemer en heeft recht op aftrekposten en vrijstelling zoals de ondernemer van een eenmanszaak.



Laat bij het aangaan van een vof altijd een vennootschapscontract opstellen. Hierin neem je onder andere afspraken op over de bevoegdheden, de inbreng en de verdeling van de winst. Je bent bij een vof per slot van rekening persoonlijk aansprakelijk!

Je kunt als rechtsvorm voor je bedrijf ook een bv (besloten vennootschap) kiezen. Voordeel van de bv is dat het een rechtspersoon is. Dit betekent dat niet jij, maar de bv in de meeste gevallen aansprakelijk is voor eventuele schulden. Je bent als directeur in dienst van de bv en handelt uit naam van het bedrijf. Je kunt een bv alleen oprichten, of samen met anderen. Voor de oprichting van een bv heb je een notariële akte nodig. Hierin staan de statuten vermeld.

Samengevat zal de eenmanszaak voor de meeste startende zzp'ers fiscaal het voordeligst zijn. Bij een hoog bedrijfsresultaat (winst) kan het juist weer voordeliger zijn om de bv als rechtsvorm te kiezen. Informeer bij je boekhouder welke keuze voor jou fiscaal het voordeligst is. Uiteraard kun je ook starten

als eenmanszaak en deze later (als je resultaat is toegenomen) omzetten naar een bv.

In bijlage I is een schematisch overzicht opgenomen van enkele rechtsvormen. Voor meer informatie kun je ook kijken op www.kvk.nl.

1.5 Inschrijven bij de Kamer van Koophandel

Heb je bovenstaande stappen doorlopen en ben je klaar om nu echt te gaan starten? Maak dan een afspraak met de Kamer van Koophandel om je bedrijf in te schrijven. Start je een rechtspersoon, zoals een bv of stichting, dan kun je deze alleen oprichten via de notaris. De notaris zal de rechtspersoon voor je inschrijven bij de Kamer van Koophandel. Start je een eenmanszaak, vof of maatschap, dan kun je zelf jouw bedrijf inschrijven bij de Kamer van Koophandel. Op de website van de Kamer van Koophandel (www.kvk.nl) moet je digitaal alvast zo uitgebreid mogelijk je gegevens invullen. Nadat je jouw gegevens digitaal hebt verstuurd, kun je zien bij welke kantoren je terecht kunt en wat je bij je bezoek moet meenemen, zoals een legitimatiebewijs en een bankpas voor de betaling van de inschrijfvergoeding.

Je kunt je inschrijven vanaf een week voor de start van je bedrijf. Je ontvangt na inschrijving bij de Kamer van Koophandel een KvK-nummer. Je wordt automatisch aangemeld bij de Belastingdienst en krijgt dan per omgaande een btw-nummer. Het ontvangen KvK-nummer en btw-nummer vermeld je op je verkoopfacturen.

AUTOMATISCH EEN BTW-NUMMER ONTVANGEN

'Toen ik ging starten met mijn rijsschool, wist ik dat ik omzetbelasting moest gaan afdragen. Na wat speurwerk op de site van de Belastingdienst bleek ik daarvoor een apart btw-nummer nodig te hebben. Ik hing direct aan de Belastingtelefoon om dit aan te vragen, maar wat blijkt? Zodra ik mijn rijsschool ga starten en me dus ga inschrijven bij de Kamer van Koophandel, word ik automatisch ingeschreven bij de Belastingdienst. Zij sturen me dan mijn btw-nummer toe.'

Theo, rij-instructeur

1.6 Zakelijke bankrekening

Een aparte zakelijke bankrekening, die op naam van je bedrijf staat, is een belangrijk onderdeel van een overzichtelijke administratie. Hoewel de Belastingdienst het openen van een zakelijke bankrekening niet verplicht stelt, is het wel verstandig om dit te doen. Een zakelijke rekening heeft als voordeel dat je jouw zakelijke administratie scheidt van je privéadministratie. Zo heeft je boekhouder minder werk aan jouw administratie en je hebt een beter overzicht van de financiën van je bedrijf.

Veel banken stellen in hun voorwaarden overigens ook dat je een privérekening niet als zakelijke rekening mag gebruiken. Bovendien heeft een zakelijke rekening een professionelere uitstraling. De naam van jouw bedrijf komt namelijk op het afschrift van de betaler of ontvanger te staan.

TOCH EEN ZAKELIJKE BANKREKENING GEOPEND

'De eerste jaren gebruikte ik voor mijn hoveniersbedrijf gewoon mijn privérekening. Ik vond het namelijk zo'n gedoe om een extra bankrekening te openen. Maar toen het voorjaar werd en ik veel nieuwe opdrachten kreeg, raakte ik het totaaloverzicht kwijt. Zowel mijn zakelijke ontvangsten en uitgaven gingen via mijn privérekening alsook mijn privé-uitgaven. Op een gegeven moment was voor mij niet meer duidelijk hoeveel vermogen ik zakelijk had. Hierdoor had ik ook geen idee of ik voldoende geld had voor mijn aangifte omzetbelasting en of ik aan het einde van het jaar mijn aangifte inkomstenbelasting kon betalen. Laat staan dat ik wist of ik een nieuwe machine kon kopen. Ik werd hier heel onrustig van.

Op dat moment kreeg ik van een andere zzp'er de tip om een zakelijke bankrekening te openen. Vanaf dat moment begon ik weer grip op mijn financiën te krijgen. Een echte aanrader!'

Bert, hovenier

Zodra je van start gaat en omzet gaat realiseren, is het verstandig om maandelijks een vast bedrag over te maken van je zakelijke bankrekening naar je privébankrekening. Je kunt dit zien als een soort loon. Het restant laat je staan op je zakelijke (spaar)rekening, zodat je een buffer opbouwt. Dit is belangrijk omdat je nog omzetbelasting en inkomstenbelasting over jouw omzet c.q. resultaat moet gaan betalen. Daarnaast is het goed om een buffer te hebben voor periodes dat je omzet minder is. Een metselaar heeft waarschijnlijk in de bouwvakvakantie

minder inkomen, omdat er dan simpelweg minder werk is. Het is dan prettig als hij reserves heeft om deze 'mindere' periode te overbruggen.

1.7 Overeenkomsten/Wet DBA

Je bedrijf is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel en je hebt een KvK-nummer en een btw-nummer ontvangen. Ook heb je een zakelijke bankrekening geopend. Je kunt nu aan de slag gaan als zzp'er. De opdrachtgever kan dan vragen om een modelovereenkomst. Dit is onderdeel van de *Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties* (Wet DBA). De wet DBA geldt sinds 1 mei 2016. Het doel ervan is om schijnzelfstandigheid tegen te gaan. Onder schijnzelfstandigheid wordt verstaan: iemand die wordt ingehuurd als zzp'er, maar in de praktijk een werknemer is en ook als zodanig moet worden beschouwd. Door de wet DBA zijn zzp'ers en opdrachtgevers samen verantwoordelijk voor de relatie die zij met elkaar aangaan. De handhaving van deze wet is opgeschort tot 1 januari 2020 (voorheen was de handhaving opgeschort tot 1 juli 2018). Tot deze datum hanteert de Belastingdienst het protocol van milde handhaving.

Aan welke voorwaarden moet mijn opdracht voldoen?

De modelovereenkomsten zijn in het leven geroepen om duidelijk te maken wie verantwoordelijk is voor de afdracht van de loonheffingen en premies werknemersverzekeringen. De invoering van de modelovereenkomsten heeft ervoor gezorgd dat nu opdrachtgever en zzp'er samen verantwoordelijk zijn voor (het beoordelen van) de arbeidsrelatie en de eventuele aansprakelijkheid. Het aangaan van een overeenkomst is dus

een gezamenlijke verantwoordelijkheid; een van beiden kan niet naar de ander wijzen als er geen overeenkomst blijkt te zijn.

De Belastingdienst heeft drie duidelijke voorwaarden* opgesteld om te bepalen wie verantwoordelijk is voor de afdracht van de loonheffingen en werkgeverspremies:

- 1 De zzp'er is vrij vervangbaar.
- 2 De zzp'er werkt niet onder het gezag van de opdrachtgever.
- 3 Er is geen sprake van loon.

Als aan alle drie voorwaarden wordt voldaan, is er geen sprake van een fictieve dienstbetrekking. In deze situatie werk je dus als zzp'er en loopt de opdrachtgever geen enkel risico om alsnog verantwoordelijk te worden gesteld voor de afdracht van loonheffingen en premies werknemersverzekeringen.

Bij twijfel of de opdracht aan een van de drie bovenstaande voorwaarden voldoet, kan werken volgens een modelovereenkomst zekerheid bieden. Opdrachtgevers en zzp'ers kunnen dan kiezen tussen algemene modelovereenkomsten en modelovereenkomsten voor branches en beroepsgroepen. Deze modelovereenkomsten, en meer informatie erover, kun je vinden op de website van de Belastingdienst.



Op de website van de Belastingdienst vind je modelovereenkomsten en meer informatie over de wet DBA.

Kijk op belastingdienst.nl/dba

* In een enkel geval kan er sprake zijn van een fictieve dienstbetrekking.

Check hiervoor de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl/dba).

Deze overeenkomsten zijn door de Belastingdienst getoetst en bieden daardoor de gewenste zekerheid aan zowel opdrachtgever als zzp'er. Je kunt het benodigde contract downloaden, invullen en (steeds opnieuw) gebruiken.

Deze overeenkomst kun je gebruiken als je het werk onder dezelfde voorwaarden uitvoert als beschreven in de overeenkomst. Zolang de opdrachtgever en de zzp'er werken volgens een van de overeenkomsten die je op de site van de Belastingdienst kunt downloaden, weet de opdrachtgever zeker dat hij geen loonheffingen hoeft in te houden en af te dragen.

Daarom is het verstandig om zo'n overeenkomst te gebruiken, ook al is het niet verplicht. Bij gebruik van een vooraf door de Belastingdienst goedgekeurde overeenkomst of een voorbeeldovereenkomst, is deze voor vijf jaar geldig.

Voldoet de opdracht aan geen van de drie bovenstaande voorwaarden, dan vindt de opdracht plaats in loondienst. Je kunt in die situatie dan de opdracht in loondienst doen, of de werkwijze binnen de opdracht moet zo worden aangepast dat wél aan minimaal een van de voorwaarden wordt voldaan.

Zoals gezegd is de implementatietermijn onlangs verlengd tot 1 januari 2020. In deze periode worden geen boetes en naheffingen opgelegd, behalve aan kwaadwillenden. Een modelovereenkomst gebruiken is dus (nog) niet verplicht. Kies je ervoor om niet te werken met een modelovereenkomst of een door de Belastingdienst beoordeelde overeenkomst, dan moet de opdrachtgever zelf bepalen of er sprake is van een dienstbetrekking en of hij wel of geen loonheffingen moet betalen. Veel opdrachtgevers zullen dit natuurlijk niet willen.



Bewaar de getekende modelovereenkomsten bij je bedrijfsadministratie.

Als zzp'er kun je een overeenkomst vooraf laten goedkeuren door de Belastingdienst. Hierdoor biedt de Belastingdienst dus vooraf zekerheid voor zowel de opdrachtgever als de zzp'er betreffende de gevolgen voor de loonheffing en premies werknemersverzekeringen.

Voor verschillende opdrachten kun je dezelfde modelovereenkomst gebruiken, mits je bij die opdrachten op dezelfde manier werkt. Want de manier van werken moet altijd aansluiten bij de modelovereenkomst die je gebruikt.

De beoordeling van de overeenkomst zegt overigens niets over de wijze waarop de Belastingdienst naar de inkomsten van de zzp'er kijkt. Pas bij het beoordelen van de aangifte inkomstenbelasting bepaalt de Belastingdienst of zij jouw inkomsten als winst uit onderneming of als resultaat uit overige werkzaamheden ziet. Het werken volgens een modelovereenkomst zegt dus alleen iets over de loonheffingen en niets over het ondernemerschap van de zzp'er. In paragraaf 3.4, 'Wanneer word je gezien als ondernemer', lees je wanneer de Belastingdienst jou als ondernemer (voor de inkomstenbelasting) aanmerkt.

Mogelijke vervanging van de wet DBA

In het regeerakkoord 2017 staat dat de wet DBA onrust heeft gebracht. Door de onzekerheid die er bij de opdrachtgevers heerste, kon een aantal échte zzp'ers bijvoorbeeld minder opdrachten krijgen. Daarom wordt de wet DBA vervangen, zodat er meer zekerheid komt. De nieuwe wet moet de opdrachtgever van échte zzp'ers zekerheid bieden dat er geen sprake is van een dienstbetrekking. Ook deze nieuwe wet heeft als hoofddoel om schijnzelfstandigheid te voorkomen. In de nieuwe wet worden volgens het regeerakkoord in elk geval de volgende uitgangspunten verwerkt:

- 1 Laag tarief: arbeidsovereenkomst
Voor een zzp'er is er altijd sprake van een arbeidsovereenkomst als zij een laag tarief combineert met een langere duur van de overeenkomst. Dat is al bij een opdracht die langer duurt dan drie maanden. Een arbeidsovereenkomst geldt ook bij de combinatie van een laag tarief en het verrichten van reguliere bedrijfsactiviteiten door de zzp'er. Vermoedelijk ligt dit tarief tussen de € 15 en € 18 per uur.

- 2 Middentarief: opdrachtgeversverklaring
Voor zzp'ers, die werken boven het 'lage' tarief, geldt straks een 'opdrachtgeversverklaring'. Opdrachtgevers krijgen deze verklaring via het invullen van een webmodule. De verklaring biedt hun van tevoren duidelijkheid en zekerheid bij het inhuren van een zzp'er. Zij geeft vooraf zekerheid van vrijwaring van loonbelasting en premies werknemersverzekeringen, tenzij de webmodule niet naar waarheid is ingevuld.

- 3 Hoog tarief: opt-out
Aan de bovenkant van de markt komt voor zzp'ers een opt-outregeling voor de loonbelasting en de werknemersverzekeringen. Deze regeling geldt in de volgende gevallen: de zzp'er hanteert een hoog tarief in combinatie met een kortere duur van de overeenkomst (korter dan een jaar). Ook geldt zij bij de combinatie hoog tarief met het verrichten van specifieke bedrijfsactiviteiten. Bij een hoog tarief denkt het kabinet aan een tarief boven de € 75 per uur.

Natuurlijk krijgen opdrachtgevers en zzp'ers de tijd om te wennen aan de veranderde wet- en regelgeving. De huidige handhaving van de wet DBA wordt, na invoering van boven-

staande nieuwe maatregelen, gefaseerd afgebouwd. Na invoering van de nieuwe wetgeving geldt voor maximaal een jaar een terughoudend handhavingsbeleid. Dit betekent dat er bijvoorbeeld geen boetes volgen na een eerste controle.

Ga je in 2018 starten als zzp'er, dan moet je nog gaan werken met de modelovereenkomsten. Het werk dat je doet, moet volgens de overeenkomst worden uitgevoerd. Je opdrachtgever loopt dan geen risico op naheffingen loonbelasting en premies werknemersverzekeringen.

Als zzp'er heb je, tot de invoering van de nieuwe wet, dus een modelovereenkomst nodig wanneer je jezelf laat inhuren door bedrijven. Voor een fietsenmaker die zijn eigen winkel heeft, is een modelovereenkomst dus niet nodig. Wanneer je in loondienst bent bij de fietsenwinkel en de eigenaar leent je uit aan een fietsenfabriek, hoef je ook geen overeenkomst op te stellen. Ben je niet in loondienst bij de fietsenwinkel, maar laat je jezelf als zelfstandig fietsenmaker door verschillende fietsenwinkels of fietsenfabrieken inhuren, dan heb je een modelovereenkomst nodig. Zoals eerder aangegeven is gebruik van een overeenkomst niet verplicht, maar op die manier weet de opdrachtgever zeker dat hij geen loonbelasting en premies werknemersverzekeringen hoeft in te houden en te betalen.

1.8 Verzekeringen

Als zzp'er moet je zelf zorgen voor de opbouw van je aanvullende pensioen, alsmede jezelf verzekeren voor onder andere ziekte en arbeidsongeschiktheid (AOV). Je bent als zelfstandige niet verzekerd voor werkloosheid. Met andere woorden: als je geen opdrachten hebt of je bedrijf stopt, dan kun je geen aan-

spraak maken op een WW-uitkering. Je kunt je hiervoor verzekeren, maar beter is het om voldoende reserves op te bouwen.

In de praktijk blijkt dat het merendeel van de zzp'ers geen AOV heeft. Vooral als je langdurig ziek wordt, kunnen de financiële gevolgen dan enorm voor je zijn. Arbeidsongeschiktheid vormt namelijk een reëel risico voor het voortbestaan van je bedrijf. Maar liefst één op de tien zzp'ers overkomt het voor korte of langere tijd. Niet alleen een ongeval, maar ook ziekte zoals een zware griep of longontsteking kan al grote gevolgen hebben. En omdat je als zzp'er vaak geen aanspraak kunt maken op de sociale zekerheid, is het belangrijk om jezelf tegen dit risico in te dekken. Daarbij is de premie van jouw AOV aftrekbaar in box 1 van de inkomstenbelasting. Hierdoor profiteer je van een belastingvoordeel. Raak je arbeidsongeschikt en keert de verzekering uit, dan moet je over die uitkering wel belasting betalen.



Vergeet niet om zelf een aanvullend pensioen op te bouwen vanuit je onderneming. Als zzp'er moet je jezelf ook verzekeren tegen ziekte en/of arbeidsongeschiktheid.

Een alternatief voor de AOV voor zzp'ers is de optie broodfonds. Het broodfonds werkt op basis van vertrouwen en onderlinge schenkingen tussen ondernemers. Een broodfonds bestaat uit minimaal twintig en maximaal vijftig ondernemers, die elke maand geld opzij zetten op hun persoonlijke broodfondsrekening.

Wie langdurig ziek is, krijgt van de anderen in zijn broodfonds maandelijks schenkingen om van rond te komen. Er bestaan

echter wel voorwaarden om je te kunnen aansluiten bij een bestaand broodfonds. Kijk voor meer informatie op www.broodfonds.nl.

Naast een AOV kun je verder denken aan:

- *Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven* – Je kunt als zzp'er namelijk aansprakelijk gesteld worden voor schade en kosten die veroorzaakt zijn door de uitvoering van je werkzaamheden of door het maken van beroepsfouten. De gevolgen kunnen variëren van een verkeerd advies tot (ernstig) letsel.
- *Beroepsaansprakelijkheidsverzekering* – Vooral als je een adviserend bedrijf hebt, kan het voorkomen dat je een beroepsfout maakt, bijvoorbeeld een vergissing of een onjuist advies. Je opdrachtgever kan hierdoor voor kosten komen te staan waarvoor jij aansprakelijk wordt gesteld. Een beroepsaansprakelijkheidsverzekering dekt het risico van deze vermogensschade en extra kosten voor jouw bedrijf.
- *Rechtsbijstandverzekering* – Als zzp'er kun je worden geconfronteerd met rechtsgeschillen op diverse gebieden. Je hebt met veel partijen te maken, zoals opdrachtgevers, leveranciers, afnemers, gemeente enzovoort. Mogelijk krijg je een slepend zakelijk geschil met jouw leverancier over een contract. Aangezien branches verschillen, zullen ook de ondernemersrisico's verschillen. Om deze reden bestaan veel rechtsbijstandverzekeringen uit diverse onderdelen.

Het is goed om na te gaan welke verzekeringen je echt nodig hebt en je goed te laten voorlichten door verschillende (verze-