

Wie niets opzijzet als zelfstandige, riskeert een pensioentekort van 100.000 tot 136.000 euro in vergelijking met een werknemer

2025-12-04

Brussel, 4 december 2025 – Maar liefst 44% van de zelfstandigen bouwt geen aanvullend pensioen op*, een keuze die hen duur kan komen te staan. Hun gemiddelde wettelijk pensioen is veel lager dan dat van werknemers, dat op zich ook al laag is. Zelfstandigen hinken dan ook nog altijd achterop in hun pensioenplanning. Dat blijkt uit de nieuwe whitepaper van Federale Verzekering. Vergelijk je het gemiddelde bruto wettelijke maandpensioen van een zelfstandige met dat van een werknemer over een pensioenperiode van 20 jaar, dan loopt het gemiddelde verlies voor de zelfstandige op tot 109.200 euro, en zelfs tot 136.500 euro over 25 jaar. Om die kloof te dichten, is proactief aanvullend sparen essentieel.

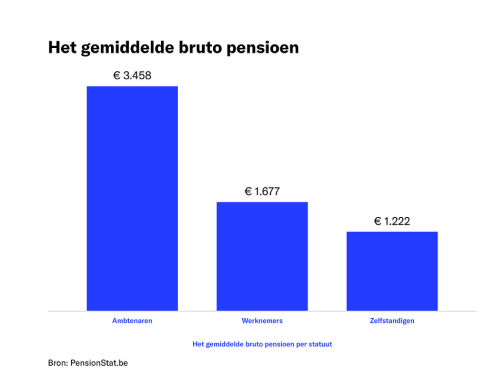
Zelfstandigen lopen een dubbele achterstand op in hun pensioenopbouw

Zelfstandigen kampen met een aanzienlijke achterstand op het vlak van pensioen. Hun opgebouwd reserve (aanvullend pensioenkapitaal) bedraagt 51.745 euro, maar de helft beschikt over minder dan 15.393 euro, veel te weinig om de structurele zwakte van hun wettelijk pensioen op te vangen, dat 1.222 euro bedraagt tegenover 1.677 euro voor een werknemer (die overigens óók een aanvullend pensioen nodig heeft om zijn levensstandaard te behouden).

Over een pensioenperiode van 20 jaar betekent dit voor een zelfstandige een inkomensverlies van 109.200 euro ten opzichte van een werknemer in loondienst, en zelfs 136.500 euro over een periode van 25 jaar. Alleen door proactief extra te sparen kan dit tekort worden gecompenseerd. Bovendien genieten werknemers vaker van een tweede pijler die door hun werkgever wordt aangeboden, waardoor de kloof met zelfstandigen nog groter wordt.

"In een krap budgettair klimaat is het niet realistisch om te hopen op een substantiële verhoging van het wettelijk pensioen. De enige manier om het totale pensioeninkomen te verhogen, is langer werken - wat veel zelfstandigen nu al doen - of extra rechten opbouwen in de tweede en derde pijler.", legt **William Vleirick, expert bij Federale Verzekering**, uit.

Toch bouwt slechts 56% van de zelfstandigen een aanvullend pensioen op, vaak door een gebrek aan informatie of duidelijke richtlijnen, of uit angst voor onzekerheden op wetgevend en fiscaal vlak.



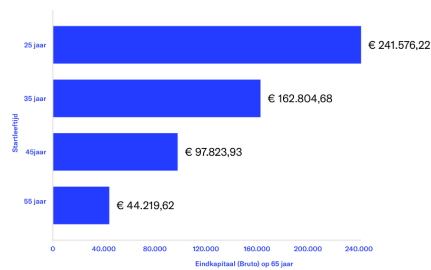
[Download image](#)

Time is money

De opbouw van een pensioenkapitaal hangt vooral af van de duur van de kapitalisatie. Volgens de FSMA beginnen veel zelfstandigen pas na hun 50ste met aanvullende pensioenopbouw, waardoor hun kapitalisatieperiode sterk wordt verkort. Uit een simulatie van Federale Verzekering blijkt dat een jaarlijkse storting van 4.000 euro tegen 2,25 % bijna de helft minder kapitaal oplevert wanneer men er pas op 45-jarige leeftijd aan begint, in plaats van op 30. Met een wettelijke pensioenleeftijd van 65 jaar, en 67 jaar vanaf 2030, vermindert elk verloren jaar het cumulatieve rendement aanzienlijk. De factor 'tijd' lijkt dus een essentiële hefboom te zijn.

Simulatie van het eindkapitaal op basis van verschillende uitgangspunten

Uitgaand van maximale VAPZ premie van 4.000,44 euro per jaar en de maximale interest van 2,25%



Download
image

Hoe vult u concreet uw wettelijk pensioen aan?

Hoe uw pensioen aanvullen?	Concrete acties	Belangrijkste punten/ tips
Tweede pijler: pensioen via uw professionele activiteit	Een VAPZ (vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen) afsluiten Een IPT (individuele pensioentoezegging, voor zelfstandigen met vennootschap) afsluiten	Hiermee bouwt u een aanvullend pensioen op via uw beroepsactiviteit.
Derde pijler: pensioen via persoonlijke initiatieven	Pensioensparen en langetermijnsparen	Spaar naar uw mogelijkheden. U kunt uw storting binnen de wettelijke grenzen aanpassen.
Optimaliseer bedrag en fiscaal voordeel	/	Profiteer van fiscale voordelen in 2 ^{de} en 3 ^{de} pijler, om uw spaargeld en uw toekomstige pensioen te maximaliseren.
Controleer uw opgebouwde rechten	Raadpleeg MyPension.be voor uw rechten in de eerste en tweede pijler	Breng het verschil tussen uw huidige pensioen en het gewenste inkomen na uw pensionering in kaart.
Begin vroeg!	/	/

** Bronnen: De in dit persbericht vermelde cijfers komen uit het whitepaper “Stap voor stap naar uw pensioen – Gids 2025”, opgesteld door Federale Verzekering.*

Over Federale Verzekering

Federale Verzekering is een onderlinge verzekeraar, opgericht in 1911 door een groep bouwondernemers. Ook vandaag blijft de bouwsector in België één van haar belangrijkste doelgroepen.

Met een totaal marktaandeel van 1,7% in levens- en niet-levensverzekeringen, en een geconsolideerd balanstotaal van 4,2 miljard euro (2024), behoort Federale Verzekering tot de top 15 van verzekeraars in België (Bron: Assuralia). Federale Verzekering stelt in totaal 707,25 voltijdsequivalenten (VTE) tewerk.

Elke beslissing om een aanvullende pensioenverzekering af te sluiten moet gebaseerd zijn op een grondige analyse van de algemene voorwaarden en het financiële informatieblad en/of het document met essentiële informatie.

Perscontact: FINN

Eline Parys
FINN
eline.parys@finn.agency
+32.472.68.80.43