



Het financiële kleurenpalet voor de startende huisarts

Niels van Denderen – Financieel adviseur huisartsen – Sibbing

Disclosure belangen spreker



Geen (potentiële) belangenverstrengeling	Geen (potentiële belangenverstrengeling)
Voor bijeenkomst mogelijk relevante relaties <ul style="list-style-type: none">• Sponsoring of onderzoeksgeld• Honorarium of andere (financiële) vergoeding• Aandeelhouder• Andere relatie, namelijk...	n.v.t. n.v.t. n.v.t. n.v.t. n.v.t.

Onderwerpen

- Verschillen tussen waarnemen en werken in loondienst
- Wat te regelen bij waarnemen
- Verzekeren van risico's
- Hypotheekmogelijkheden
- Volgende stap na waarnemen?



Verschillen

Waarnemen versus werken in loondienst

- Fiscaal
- Inkomensniveau
- Risico's
- Pensioen
- Rekenvoorbeeld



Verschillen Fiscaal



Loondienst

Waarnemen

Belasting via werkgever

Loonbeschikking

Premies werknemers-
verzekeringen

Verschillen Fiscaal



Loondienst

Belasting via werkgever

Loonbeschikking

Premies werknemers-
verzekeringen

Waarnemen

Belasting zelf afdragen

Voorlopige aanslag

Aftrek beroepskosten (o.a. autokosten)

Zelfstandigen- en Startersaftrek
MKB-winstvrijstelling

Verschillen Inkomensniveau



Loondienst

Hidha Cao (loonschaal)

Geen ondernemersrisico

Waarnemen

Winst (fluctuerend)

Ondernemersrisico

Verschillen

Inkomensniveau - Loondienst



- Hidha CAO
- Fulltime: gem. 40 uur in 13 weken
- Salaris € 5.946,- tot € 7.985,- (1 okt 2022)
- Woon/werk € 0,19 per km / praktijk € 0,36 per km
- Budget € 4.541,- (53% vast / 47% variabel)
- Vergoeding ANW diensten € 63,06 per uur



Verschillen

Risico's



	Loondienst	Waarnemen
<i>Werkloosheid</i>	WW	eigen risico
<i>Ziek worden</i>	werkgever	eigen risico → verzekeren
<i>Aansprakelijkheid</i>	werkgever	eigen risico → verzekeren
<i>Rechtsbijstand</i>	werkgever	eigen risico → verzekeren

Verschillen Ziek worden...



Loondienst

Waarnemen

Loondoorbetaling bij ziekte
< 2 jaar

WIA
> 2 jaar (na 30 dagen)

Verschillen

Ziek worden...



Loondienst

Waarnemen

Loondoorbetaling bij ziekte
< 2 jaar

WIA
Arbeidsongeschikt > 2 jaar

Winst?

Arbeidsongeschiktheidsverzekering
(na 30 dagen)

Verschillen Pensioen



Loondienst

SPH

Waarnemen

SPH

T/m 2021 pensioenregeling 1.0 → collectief pensioenkapitaal

Vanaf 2022 pensioenregeling 2.0 → persoonlijk pensioenkapitaal

Verschillen

Indicatie pensioenpremie SPH



Urendeclaratie (omzet)

- € 100.000 (4 dagen + 12 diensten)
- € 90.000 (3½ dag + 12 diensten)
- € 78.000 (3 dagen + 12 diensten)

Pensioenpremie

- € 18.500
- € 16.500
- € 13.500



Waarnemen

- ✓ Startersregeling UWV
- ✓ Kamer van Koophandel
- ✓ Zakelijke bankrekening
- ✓ Klachtenregeling (Wkkgz)
- ✓ Aanvragen nieuwe Uzi-pas
- ✓ Aanmelden Wet toetreding zorgaanbieders (Wtza)
- ✓ Aanmelden SPH
- ✓ Regelen verzekeringen
- ✓ Opzet administratie / voorlopige aangifte
- ✓ Afspraken maken met opdrachtgevers



Verzekeren van risico's



- **Arbeidsongeschiktheidsverzekering**
 - Aanbieders zoals Movir, ASR, Allianz etc.
 - Contractduur
 - Optie clausule
 - Zwangerschapsuitkering
 - Criterium beroepsarbeidsongeschiktheid
 - Let op medische acceptatie → begin op tijd!
- **Aansprakelijkheidsverzekering**
- **Rechtsbijstandsverzekering**



Waarnemen

Modelovereenkomsten



- Incidentele waarneming
- Tijdelijke waarneming
- Overeenkomst van praktijkmedewerking (langdurig)





Waarnemen

Winst uit onderneming (fiscaal)

- Zelfstandig werkzaamheden verrichten
- Streven naar continuïteit/duurzaamheid in opdrachten
- Beoogd wordt winst te behalen en is ook te verwachten
- Streven naar meer opdrachtgevers (opdracht > 1jr kan)
- Ondernemersrisico
- Zelf factureren
- Bekendheid naar buiten (website?)



Waarnemen

Winst uit onderneming (fiscaal)

- Zelfstandigenaftrek € 5.030,- *
- Startersaftrek (eerste 3 jaar) € 2.123,- *
- MKB-winstvrijstelling 14%**
- Aftrek beroepskosten
- Investeringsaftrek

* minimaal 1225 uur werkzaam

** tot max. 43% aftrek

Rekenvoorbeelden



Berekenen van netto besteedbaar inkomen

- Hidha
- Waarnemer

Rekenvoorbeelden

Uitgangspunten Hidha



- Huisarts, 33 jaar
- 3 werkdagen per week
- 9 uur per dag
- Bruto jaarinkomen € 62.000,- (incl.12 diensten, trede 2)

Rekenvoorbeelden

Begroting Hidha



Aftrekbare lasten

Bruto jaarinkomen (trede 2)

€ 62.000,-

- Pensioenpremie SPH

€ 5.200,- –

Belastbaar inkomen

€ 56.800,-





Rekenvoorbeelden

Begroting Hidha

Niet aftrekbare lasten

Belastbaar inkomen		€ 56.800,-
• Loonbelasting	€ 21.000,-	
• Heffings-/arbeidskorting	<u>€ 4.500,- -</u>	
		<u>€ 16.500,- -</u>
• Premie ziektekosten		€ 2.200,- -
Netto besteedbaar		€ 40.300,-

(netto besteedbaar bij trede 8 € 48.900,-)

Rekenvoorbeelden

Uitgangspunten Waarnemer



- Huisarts, 33 jaar
- 3 werkdagen per week
- 9 uur per dag
- 46 werkbare weken per jaar
- Uurtarief € 65,-
- 12 ANW diensten á € 700,-



Rekenvoorbeelden

Begroting Waarnemer



Inkomen uit waarneming

Declaratie werkdagen		€	80.730,-
Diensten ANW	12 à € 700,-	€	<u>8.400,-</u>
Totaal bruto praktijkopbrengst		€	89.120,-



Rekenvoorbeelden

Begroting Waarnemer

Praktijkopbrengst		€ 89.100,-
Kosten		
<u>Beroepskosten:</u>		
Algemene kosten	€ 6.000,-	
Autokosten (km.)	€ 1.500,-	
Pensioenpremie	<u>€ 16.250,-</u> +	
Totale beroepskosten		<u>€ 23.800,-</u> -
Winst uit onderneming (WUO)		€ 65.300,-
<u>Privé kosten:</u>		
Premie arbeidsongeschiktheidsverzekering		<u>€ 2.500,-</u> -
Totaal:		€ 62.800,-

Rekenvoorbeelden

Begroting Waarnemer



Extra fiscale aftrek

Zelfstandigen aftrek	€ 5.030,-
Startersaftrek (max. 3 jaar)	€ 2.123,-
MKB-vrijstelling 14%	<u>€ 8.141,-</u>
Totale fiscale aftrek	€ 15.300,-

Belastbaar inkomen (box I) € 47.500,-

Verschuldigde inkomstenbelasting € 12.700,-

Rekenvoorbeelden

Begroting Waarnemer



<u>Niet aftrekbare lasten</u>	Liquiditeit	€ 65.300,-
Inkomstenbelasting (afgerond)	€ 12.700,-	
Energie en onderhoud privé-pand	p.m.	
Kosten gebruik privéauto	p.m.	
Ziektekosten + buitengewone lasten	€ 2.200,-	
Zorgverzekering (inkomensafhankelijk)	€ 3.500,-	
Premies schadeverzekeringen	p.m.	
Premie arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 2.500,-	
Premies hypotheek	<u>p.m.</u>	+
Totaal niet aftrekbare lasten		<u>€ 20.900,-</u>
Totaal netto inkomen		€ 44.400,-

Hypothek

- 3 jaar wachten niet nodig
- Inkomen aantoonbaar
- (Studie)schulden
- Inkomen partner



Na de waarneem/hidha periode

Wat wordt de volgende stap?

Zelfstandig worden...

- Overname praktijk
 - 0-praktijk starten
 - Alleen of samen (maatschap)
- personeel, huisvesting, samenwerking(en)



Vragen?

Neem gerust contact met mij op:

Niels van Denderen
Financieel adviseur huisartsen

nvandenderen@sibbing.nl
06 – 13 39 96 72



Gratis informatieboek

Voor huisartsen



Aan te vragen via onze site:

Scan hiervoor de QR code:

