DE ZAAK



Verplichte AOV in aantocht!

Wat is de verwachte premie, wat zijn de voorwaarden én voor wie?

Inhoudsopgave

3 Introductie

4 Wat is arbeidsongeschiktheid en wat zijn de oorzaken?

5 Hoe zorg je als zelfstandig ondernemer voor inkomen bij arbeidsongeschiktheid?

7 Wat is een AOV precies? En wat zijn de voordelen?

8 Feiten en fabels over arbeidsongeschikt en AOV's

9 Wat kost een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

10 Hoe zit het met de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering?

12 Conclusie en aanbevelingen

Een ondernemer moet tegen onzekerheid kunnen – dat weet je als je met een eigen zaak begint. Toch is er een verschil tussen normale ondernemersrisico's en zaken waarop je geen grip hebt, maar die zakelijk en privé wel verstrekkende gevolgen kunnen hebben. Een bekend voorbeeld is langdurig ziek zijn of arbeidsongeschiktheid worden.

Als ondernemer kun je geen beroep doen op publieke verzekeringen. Een bijstandsuitkering – 70 procent van het minimumloon – is het uiterste vangnet. Maar wie eigen vermogen heeft (daar valt ook een koophuis onder) of een partner met een inkomen, kan niet op de bijstand terugvallen. Daardoor rijst de vraag: wat doe je als je huidige inkomen uit je zaak plotseling wegvalt? Veel zelfstandigen hebben hier geen of geen goed antwoord op. Uit CBS-onderzoek blijkt dat 35 procent van de ondernemers niets heeft geregeld voor arbeidsongeschiktheid. Bovendien geeft een op de vijf zzp'ers aan niet langer dan drie maanden zonder inkomen te kunnen overleven.

Je wapenen daartegen is dan geen luxe, maar een noodzaak: met een AOV. De overheid heeft zelfs plannen om een verplichte AOV voor zelfstandig ondernemers te introduceren. Het wetsvoorstel hierover: Wet basisverzekering arbeidsongeschiktheid zelfstandigen ligt er sinds 2024, maar is nog niet definitief aangenomen. De bedoeling was dat de wet er in 2025 door zou zijn en dan in 2027 in werking zou treden. Maar het wetsvoorstel moet nog door de Eerste en Tweede Kamer worden goedgekeurd. De invoering van een verplichte basisverzekering laat langer op zich wachten. Het wetsvoorstel is nog niet aangenomen en de uiteindelijke invoeringsdatum is op dit moment onzeker.

De verwachting is nu dat de verplichte basisverzekering er niet voor 2030 is. Ondanks dat is het als ondernemer belangrijk om je bewust te zijn van deze veranderingen en je voor te bereiden. Dit whitepaper helpt je daarbij.



DE ZAAK

Wat is arbeidsongeschiktheid en wat zijn de oorzaken?

In Nederland word je als arbeidsongeschikt beschouwd als je je beroep niet meer kunt uitoefenen. Er zijn twee soorten arbeidsongeschiktheid: gedeeltelijk en volledig. Veel mensen associëren arbeidsongeschiktheid met langdurige ziektes. Maar ook kleine incidenten kunnen leiden tot tijdelijke arbeidsongeschiktheid. Er zijn ook verschillen tussen fysieke en mentale arbeidsongeschiktheid. Als stress leidt tot overspanning of een burn-out, kan dit je werkvermogen beïnvloeden.

FEITEN & CIJFERS

Voor veel ondernemers is arbeidsongeschiktheid een ver-van-hun-bed-show, maar de kans dat het je overkomt is reëel: 1 op de 12 zelfstandigen raakt arbeidsongeschikt. Dit zijn de voornaamste oorzaken:

Ongevallen

- Sport: 41%
- In en om huis: 37%
- Verkeer: 13%
- Werk: 7%

Ziektes

- Houding- en bewegingsklachten: 60%
- Psychische klachten: 15%
- Hart- en vaatziekten: 5%
- Spijsverteringsklachten: 5%
- Long- en luchtwegklachten: 4%
- Huidklachten: 3%
- Nier- en blaasklachten: 3%
- Zenuw-, hersen- en spierklachten: 3%



Hoe zorg je als zzp'er voor inkomen bij arbeidsongeschiktheid?

Bij mensen in loondienst wordt automatisch een arbeidsongeschiktheidspremie ingehouden op hun salaris. Bij ziekte heeft de werkgever een loondoorbetalingsplicht en na twee jaar arbeidsongeschiktheid kom je in aanmerking voor een WIA-uitkering. Als zzp'er ben je zelf verantwoordelijk voor je inkomsten.

De kans dat je na ziekte nooit meer kunt werken is vrij klein, maar uit onderzoek blijkt wel dat een kwart van de Nederlandse ondernemers op een bepaald moment tijdelijk of langdurig arbeidsongeschikt raakt. Dat heeft verschillende oorzaken: van een simpele sportblessure tot een burn-out of een chronische ziekte.

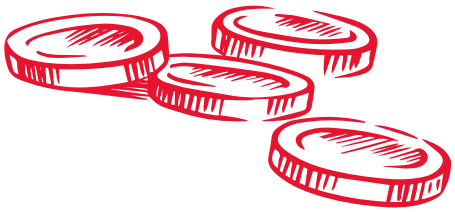


€ 150.000 VOOR VIJF JAAR

We maken een snelle rekensom. Als je een maandbedrag van € 2.500 netto wilt ontvangen tijdens je arbeidsongeschiktheid, heb je een aanzienlijke buffer nodig: € 15.000 voor een half jaar, € 30.000 voor een jaar en € 150.000 voor vijf jaar. Tel daarbij op dat je zakelijke kosten gewoon doorlopen, ook als je geen inkomsten hebt.

Oftewel: de financiële impact is enorm. Bereid je daarom voor op verschillende scenario's en zorg dat je financieel gedekt bent als er iets met je gebeurt.

WE ZETTEN EEN AANTAL OPTIES OP EEN RIJ



- **Financiële buffer:** bouw altijd een spaarpot op voor minimaal drie maanden. Maar onthoud: spaargeld is eindig.
- **Inkomen partner:** Als je partner een vast inkomen heeft, kan dit tijdelijk helpen. Maak samen een financieel plan, waarin je bespreekt wat er gebeurt als je arbeidsongeschikt raakt.
- **Broodfonds:** hierbij creëer je een vangnet met andere ondernemers. Wanneer iemand uit het netwerk ziek wordt, zorgen de anderen voor inkomen. Let op: is een kortetermijnoplossing voor maximaal twee jaar.
- **Crowdsurance:** dit werkt volgens hetzelfde principe als een Broodfonds. Alleen is de onderlinge schenkkring veel groter, ken je elkaar niet en worden administratieve zaken (en de uitkering) geregeld door een overkoepelende partij.
- **UWV verzekering:** was je voorheen in loondienst? Dan kun je je onder voorwaarden bij het UWV verzekeren voor ziekte of arbeidsongeschiktheid.
- **Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV):** Een AOV keert maandelijks een afgesproken bedrag uit bij arbeidsongeschiktheid. Je kunt de voorwaarden aanpassen aan jouw situatie en jouw wensen.
- **Combinatie van oplossingen:** Combineer verschillende opties voor zowel korte als lange termijn dekking.

Wat is een AOV precies? En wat zijn de voordelen?

WAT IS EEN ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING (AOV)?

De meestgebruikte voorziening tegen langdurige of permanente ziekte is een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) bij een verzekeringsmaatschappij. Hierbij regel je als ondernemer het verlies van inkomen voor de periode dat je door ziekte uit de roulatie bent. Net als bij andere verzekeringen betaal je maandelijks premie. Wanneer je ziek of arbeidsongeschikt wordt, krijg je een vooraf afgesproken uitkering.

VOORDELEN VAN EEN AOV

- **Het voorkomt stress:** je behoudt een inkomen, waardoor je je kunt concentreren op herstel zonder financiële stress.
- **Begeleiding bij herstel:** veel verzekeraars bieden ondersteuning tijdens je herstelproces.
- **Flexibiliteit:** je kiest zelf de voorwaarden, zoals het verzekerd bedrag, de wachttijd en de eindleeftijd.
- **Fiscale voordelen:** de premie is fiscaal aftrekbaar. Let op: over de uitkering betaal je inkomstenbelasting. De AOV-uitkering is dus geen netto inkomen.
- **Uitkering tijdens zwangerschapsverlof:** je ontvangt een uitkering tijdens je zwangerschapsverlof, mits meeverzekerd.
- **Preventie:** sommige verzekeraars bieden extra diensten om uitval te voorkomen.



Feiten en fabels over arbeidsongeschiktheid en AOV’s

Veel zzp'ers zijn terughoudend om een AOV af te sluiten vanwege vooroordelen. We zetten veelgehoorde feiten en fabels op een rij.



EEN AOV IS DUUR

Hoewel een AOV je vaste zakelijke lasten verhoogt, kun je de premie zelf beïnvloeden. Bovendien is de premie fiscaal aftrekbaar. De werkelijke kosten kunnen dus meevallen. En je krijgt er financiële zekerheid voor terug



ARBEIDSONGESCHIKTHEID OVERKOMT ANDEREN

Hoewel sommige beroepen riskanter zijn dan andere, tonen CBS-cijfers aan dat een aanzienlijk deel van de ondernemers te maken krijgt met arbeidsongeschiktheid. In 80 procent van de gevallen gaat het om ziekte en ongevallen, 15 procent van de arbeidsongeschiktheid is te wijten aan mentale klachten.



IK HEB GEEN AOV NODIG

Sommige ondernemers denken dat ze zonder AOV kunnen en vertrouwen op hun spaargeld. Bedenk wel dat je financiële buffer en de hulp van dierbaren vaak eindig zijn. Bij langdurige arbeidsongeschiktheid biedt een AOV financiële zekerheid.



VERZEKERAARS KEREN NIET UIT

Het is essentieel om de dekkingsvoorwaarden te kennen voordat je een AOV afsluit. Sommige verzekeringen hebben beperkingen, zoals het niet dekken van psychische klachten. Zorg ervoor dat je een polis kiest die past bij jouw behoeften.



VERZEKERAARS ACCEPTEREN NIET IEDEREEN

Boven een bepaalde leeftijd kom je vaak niet in aanmerking. Verder vragen verzekeraars bij het afsluiten van een AOV naar je medisch verleden. Daarvoor vul je een verklaring in en in sommige gevallen komt er een aanvullend onderzoek.

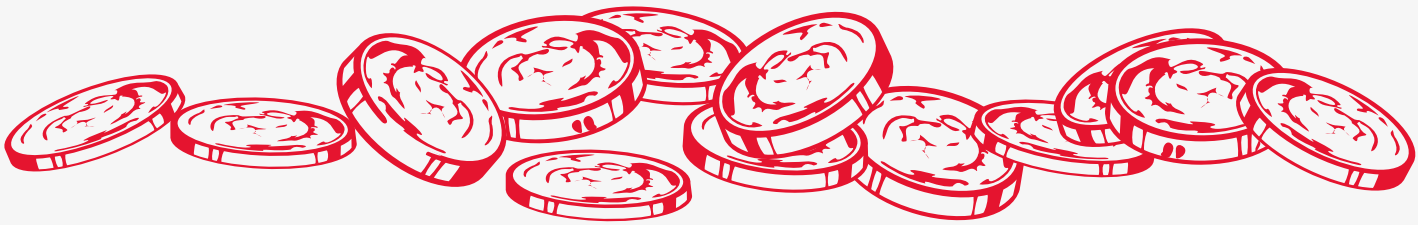
Wat kost een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Er bestaan al AOV's met een maandpremie van € 50, maar gemiddeld kom je als ondernemer uit op zo'n € 250 bruto per maand. Wat een arbeidsongeschiktheidsverzekering in jouw geval kost, hangt af van een aantal factoren.



DIT ZIJN DE BELANGRIJKSTE:

- **De looptijd en eindleeftijd:** je kunt een AOV laten doorlopen tot de AOW-gerechtigde leeftijd, maar vaak kun je deze datum naar voren halen. Dat betekent een lagere premie.
- **Je beroep:** de premie van een AOV verschilt per beroep en branche. Aannemers of andere zware beroepen betalen meestal meer dan iemand die bureauwerk doet.
- **Het verzekerde bedrag:** hoe lager de uitkering bij ziekte, hoe lager de premie.
- **De eigenrisicoperiode:** je kunt een wachttijd inbouwen voordat de verzekeraar gaat uitkeren. Dat kan een paar weken zijn, maar ook twee jaar.
- **Soort verzekering:** je kunt vaak kiezen voor gangbare arbeid, passende arbeid of beroepsaansprakelijkheid.



Hoe zit het met de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Als de verplichte AOV ingaat, kun je waarschijnlijk gebruikmaken van een overgangsperiode om een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten.

DIT ZIJN DE PLANNEN VOOR DE VERPLICHTE AOV

Het is dus nog even afwachten hoe de verplichte AOV er in de praktijk uit zal zien. Dit zijn de hoofdlijnen van de plannen zoals die er momenteel liggen:

- Het plan is om te komen tot een publieke basisverzekering met acceptatieplicht.
- Er komt een wachttijd van 1 jaar – het eerste jaar ziekte moet je financieel zelf overbruggen. Je kunt je voor dit eerste jaar ook ergens anders verzekeren, bijvoorbeeld via een schenkkring of broodfonds.
- De verplichte verzekering gaat gelden voor alle IB-ondernemers (ondernemers voor de inkomstenbelasting) met of zonder personeel en geldt ook voor meewerkende echtgenoten. Dus niet alleen voor zzp'ers!
- Verplichting geldt niet voor dga's (directeur-grootaandeelhouders) en resultaatgenieters. Dit kan nog veranderen. Resultaatgenieter ben je als je naast een vaste baan af en toe een freelance klus doet. Ook geldt de verplichting niet voor meewerkende partners.
- De premie wordt in voorstellen geschat op een percentage van het ondernemersinkomen, maar de exacte hoogte is nog niet definitief vastgesteld.
- De premie is fiscaal aftrekbaar.
- Raak je arbeidsongeschikt? Dan ontvang je een uitkering van maximaal 70 procent van je laatstverdiende inkomen.
- Maximale uitkering van de verplichte AOV is 100 procent van het minimumloon.
- De verplichte AOV loopt tot de AOW-leeftijd.
- Ondernemers krijgen ongeacht hun persoonlijke situatie een verzekering met dezelfde voorwaarden.

MAG JE OOK EEN PRIVATE AOV-VERZEKERING AFSLUITEN?

Zelfstandigen kunnen ook kiezen voor een eigen, particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering, zolang die minimaal dezelfde dekking en premie heeft als de publieke verzekering. Dit betekent dat de verzekering aan bepaalde voorwaarden moet voldoen: geen lagere premie, een wachttijd van maximaal één jaar en een gegarandeerde uitkering tot de AOW-leeftijd. Daardoor kunnen zelfstandigen zelf bepalen welke verzekeraar het beste bij hen past, met bijvoorbeeld een hogere uitkering dan het minimumloon.



Conclusie & aanbevelingen

De realiteit voor zzp'ers als het gaat om arbeidsongeschiktheid is zowel urgent als complex. Het risico op arbeidsongeschiktheid is substantieel, zoals blijkt uit de kans van 1 op 12 dat zzp'ers arbeidsongeschikt raken.

Gezien de beperkte overheidssteun en de significante financiële impact die dit kan hebben, is het zzp'er verstandig proactief te zijn in het voorbereiden op mogelijke arbeidsongeschiktheid.

- **Evalueer je risico:** elke zzp'er kan het best een persoonlijke risicoanalyse te maken. Factoren om te overwegen zijn je gezondheid, type werk en financiële reserves.
- **Financiële planning:** bouw een financiële buffer op en overweeg daarnaast een gedetailleerd financieel plan voor langere perioden van arbeidsongeschiktheid.
- **Verken verzekeringsmogelijkheden:** een AOV is een cruciaal element in de bescherming tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Het is belangrijk om de kosten, dekking, en voorwaarden van verschillende AOV's te vergelijken.
- **Denk na over alternatieve opties:** naast een AOV zijn er alternatieven als broodfondsen, crowdsurance en een UWV-verzekering.
- **Volg het nieuws:** volg de ontwikkelingen rond de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering op de voet. De impact hiervan op jouw situatie kan aanzienlijk zijn.
- **Denk aan preventie:** investeer in preventieve maatregelen om arbeidsongeschiktheid te voorkomen, zoals ergonomische werkplekken en stressmanagement.

Door deze aanbevelingen op te volgen, kun je je zzp'er beter voorbereiden en beschermen tegen de financiële risico's en gevolgen van arbeidsongeschiktheid.

Dit whitepaper is mogelijk gemaakt door:
De Zaak

De Zaak is al 30 jaar een begrip in ondernemend Nederland. Eerst als magazine, later als online uitgever van al het nieuws dat voor ondernemers écht belangrijk is.

Wij zijn ervan overtuigd dat ondernemers zich moeten kunnen focussen op hun onderneming voor een maximale impact op de wereld om hen heen. Maar, in een steeds veranderd ondernemersklimaat, is het moeilijk om alle "randzaken" op orde te hebben.

Daarom maakt De Zaak deze complexe materie weer simpel en begrijpelijk

Zodat jij weer zorgeloos kan ondernemen



DE ZAAK