

EERSTE HULP BIJ EEN AOV

Wat is een AOV?

Is een AOV nodig?

Jouw keuze

Uitgangspunten

Verplichte AOV & Peildatum

Nu regelen of wachten?

Samenvatting

Onze mening over de verplichte AOV

WAT IS EEN AOV?

“Er is nog geen goed vangnet.
Als je zelf niets regelt, loop je
wellicht een groot risico.”



Een arbeidsongeschiktheidsverzekering (afgekort: AOV) is bedoeld om zelfstandig ondernemers te beschermen tegen inkomensverlies bij ziekte/arbeidsongeschiktheid.

Als zelfstandig ondernemer heb je immers geen werkgever die jouw salaris doorbetaald bij arbeidsongeschiktheid, kun je niet terugvallen op een uitkering vanuit het UWV en het spaargeld is vaak niet voldoende om langdurig te kunnen overbruggen, terwijl de vaste lasten gewoon doorlopen.

Als je zelf niets regelt, is de kans dus groot dat jouw inkomen daalt als je arbeidsongeschikt raakt en je daardoor mogelijk in financiële problemen komt.

IS EEN AOV NODIG?

”Of je een AOV nodig hebt is sterk afhankelijk van één ding: jouw eigen situatie.“



Of je een AOV nodig hebt is sterk afhankelijk van je persoonlijke situatie, zoals je gezinssituatie, je bedrijf, inkomen, uitgaven en leeftijd. Denk hierbij bijvoorbeeld aan onderstaande zaken:

- Heb je een partner met voldoende inkomen om de vaste lasten te betalen?
- Heb je afspraken met compagnons gemaakt over loondoorbetaling bij ziekte?
- Is jouw bedrijf sterk afhankelijk van jouw input?
- Heb je spaargeld?
- Kun je jouw uitgaven (fors) verlagen bij calamiteiten?
- Etc.

JOUW KEUZE

”We vergelijken meerdere producten op prijs, kwaliteit, dekking en voorwaarden.“



Op dit moment kun je als zelfstandig ondernemer zelf kiezen of je een AOV afsluit. En zo ja, kun je ook zelf kiezen welke dekking en voorwaarden je wilt. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de hoogte van het verzekerd bedrag en de eigen risicoperiode.

Er zijn veel factoren die bepalen of je goed verzekerd bent; een AOV is niet voor niets door de overheid benoemd als een complex product.

Het is altijd raadzaam om een onafhankelijk verzekeringsadviseur met je mee te laten kijken alvorens je deze verzekering afsluit. Samen met de adviseur bepaal je óf je deze verzekering nodig hebt en zo ja, welke uitgangspunten, dekking en voorwaarden bij jou passen.

UITGANGSPUNTEN

”De juiste uitgangspunten en dekkingen maken of je goed verzekerd bent of niet.”



Om je een idee te geven van de vele verschillende uitgangspunten, hebben we er hieronder een aantal op een rijtje gezet. Onze adviseurs helpen je graag bij het vaststellen van de juiste uitgangspunten voor jouw AOV.

- Fiscale aftrekbaarheid
- AO-criterium
- Verzekerd bedrag
- Eigen risicotermijn
- Optierecht
- Aanvangskorting/doorlopende korting
- Beroepskeuze
- Indexatie verzekerd bedrag
- Indexatie uitkering
- Eindleeftijd
- Uitkeringsduur
- Sommen-/Schadeverzekering
- Claim beoordeling
- Betaaltermijn
- Tariefsoort
- Urenverdeling
- AO-drempel
- Gezondheid
- Dekking
- Etc.
- Etc.

VERPLICHTE AOV

“Het idee van een verplichte AOV is niet nieuw, maar is eerder nooit goed van de grond gekomen.”



De overheid werkt aan een verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) voor zelfstandig ondernemers. Veel ondernemers hebben momenteel geen AOV afgesloten, waardoor zij financieel kwetsbaar zijn bij arbeidsongeschiktheid. Met de verplichte AOV wil de overheid voor meer financiële zekerheid zorgen en een eerlijker speelveld creëren tussen zelfstandig ondernemers en werknemers in loondienst.

De verplichte AOV wordt een standaard product (voor iedereen hetzelfde). Je kunt dus zelf niet kiezen welke dekking en uitgangspunten je wilt.

Hoewel de verdere uitwerking nog kan wijzigen, vind je op de volgende pagina's hetgeen we nu weten over de verplichte AOV.

VERPLICHTE AOV

”De streefdatum 2027 lijkt niet goed haalbaar. 2030 is realistischer.“



- Streefdatum van de overheid: 1 januari 2027
- Verplichte deelname voor alle IB-ondernemers (bijv. eenmanszaak en VOF)
- Verplichte acceptatie (dus geen medische selectie)
- Dekt 70% van de winst direct voor arbeidsongeschiktheid
- Keert nooit meer uit dan het minimumloon (€ 29.245,- bruto per jaar in 2025)
- 104 weken wachttijd (eigen risico)
- Arbeidsongeschiktheid wordt beoordeeld op basis van gangbare arbeid
- Uitkering loopt tot de AOW-leeftijd
- Premie 5,4% van het inkomen (max. € 171,- per maand)
- Uitgevoerd door de overheid: De belastingdienst int de premies. Het UWV doet de uitkeringen.
- Belangrijk: Overgangsrecht, opt-out en peildatum

PEILDATUM

”Hoe eerder je actie onderneemt, hoe meer keuzes je zelf kunt maken.“



De peildatum is een erg belangrijke datum. Deze bepaalt namelijk mede hoeveel keuzemogelijkheden je voor jouw AOV hebt.

Heb je al een AOV op de peildatum? Dan val je waarschijnlijk onder het overgangsrecht en kun je jouw eigen AOV gewoon behouden, mits deze aan een aantal basisvoorwaarden voldoet.

Heb je nog geen AOV op de peildatum? Dan kun je na de peildatum nog steeds zelf een AOV afsluiten bij een verzekeraar. Dit heet opt-out. Je hebt dan wel veel minder keuzemogelijkheden en in sommige situaties een kleinere kans dat je wordt geaccepteerd.

De peildatum is nog niet bekend. De verwachting is dat deze binnenkort bekend wordt gemaakt en dat de peildatum niet ver van de aankondiging af ligt.

BROODFONDS

”Alléén een broodfonds is vaak te weinig voor échte financiële zekerheid.“



Een broodfonds is een alternatief voor een AOV bij een verzekeraar. Broodfondsen hebben meestal geen medische selectie, maar daarentegen vaak ook een beperkte dekking.

De meeste broodfondsen bieden op dit moment bijvoorbeeld een maximale uitkering van twee jaar aan. Hiermee voldoen zij niet aan de vereisten van het overgangsrecht of opt-out.

De dekking zal dus moeten worden uitgebreid of worden omgezet naar een AOV bij een verzekeraar om straks niet deel te hoeven nemen aan de verplichte AOV van de overheid.

SAMENVATTING

”Het wordt interessant hoe overheid, verzekeraars en broodfonds hier komende tijd mee omgaan.“



Nu kun je zelf nog bepalen of (en hoe) je jezelf verzekerd tegen de gevolgen van inkomensverlies bij ziekte en arbeidsongeschiktheid.

Ben je IB-ondernemer?

- Dan ben je straks verplicht verzekerd vanuit de overheid.
- Je betaalt 5,4% van je inkomen, met een maximum van € 171,- p/mnd.
- Je krijgt een standaard (beperkte) dekking.

Tenzij: je zelf een AOV bij een verzekeraar hebt of afsluit die aan de door de overheid gestelde voorwaarden voldoet.

NU REGELLEN OF NIET?

”Het afsluiten van een AOV doe je in de eerste plaats voor jezelf en je gezin.

“



We krijgen vaak de vraag of het verstandig is om nu al een AOV te regelen.

Het antwoord daarop is meestal: **Ja, absoluut!**

- Je hebt meer keuzevrijheid (zeker als je de verzekering vóór de peildatum afsluit)
- Je bent direct beschermd tegen het inkomensverlies bij ziekte/arbeidsongeschiktheid
- Je hebt een betere dekking, afgestemd op jouw situatie en wensen
- Verzekeraars vergoeden vaak ook preventieve diensten, ter voorkoming dat je ziek wordt
- De verzekering is aanpasbaar waar nodig
- Je krijgt t.z.t. vrijstelling voor de verplichte verzekering van de overheid
- Verzekeraars en de overheid zullen de drukte t.z.t. niet goed aan kunnen; nu ben je de drukte voor

ONZE MENING

”Mijn tip? Breng je risico in kaart en maak nu alvast een keuze.“



Wij begrijpen het idee van de overheid voor het introduceren van een verplichte AOV en houden de ontwikkelingen goed in de gaten. De aangeboden dekking is sober en zal voor een grote groep ondernemers niet passend zijn. Wij zien de verplichte AOV daarom écht als een vangnet; niet meer dan dat.

Wij zijn van mening dat een AOV moet passen bij jou. Bij jouw wensen, jouw situatie en jouw toekomst. Als ondernemer wil je zelf beslissingen nemen. En met alle verschillende uitgangspunten en mogelijkheden zijn (en blijven) de AOV's bij verzekeraars daar erg geschikt voor.

Wachten of nu al afsluiten? Een AOV heb/neem je voor jezelf en je gezin. Om te voorkomen dat er financiële problemen ontstaan als jij arbeidsongeschikt wordt. Waarom zou je daarmee wachten als je nú risico loopt?

MEER INFORMATIE?

Neem contact met ons op en plan een vrijblijvende **Quick Scan AOV**.
Je krijgt dan een helder inzicht in de kosten en mogelijkheden voor jouw situatie.



John van der Linden

john@hoekscheadvies.nl

0186-627500



Stefan de Geus

stefan@hoekscheadvies.nl

0186-627500