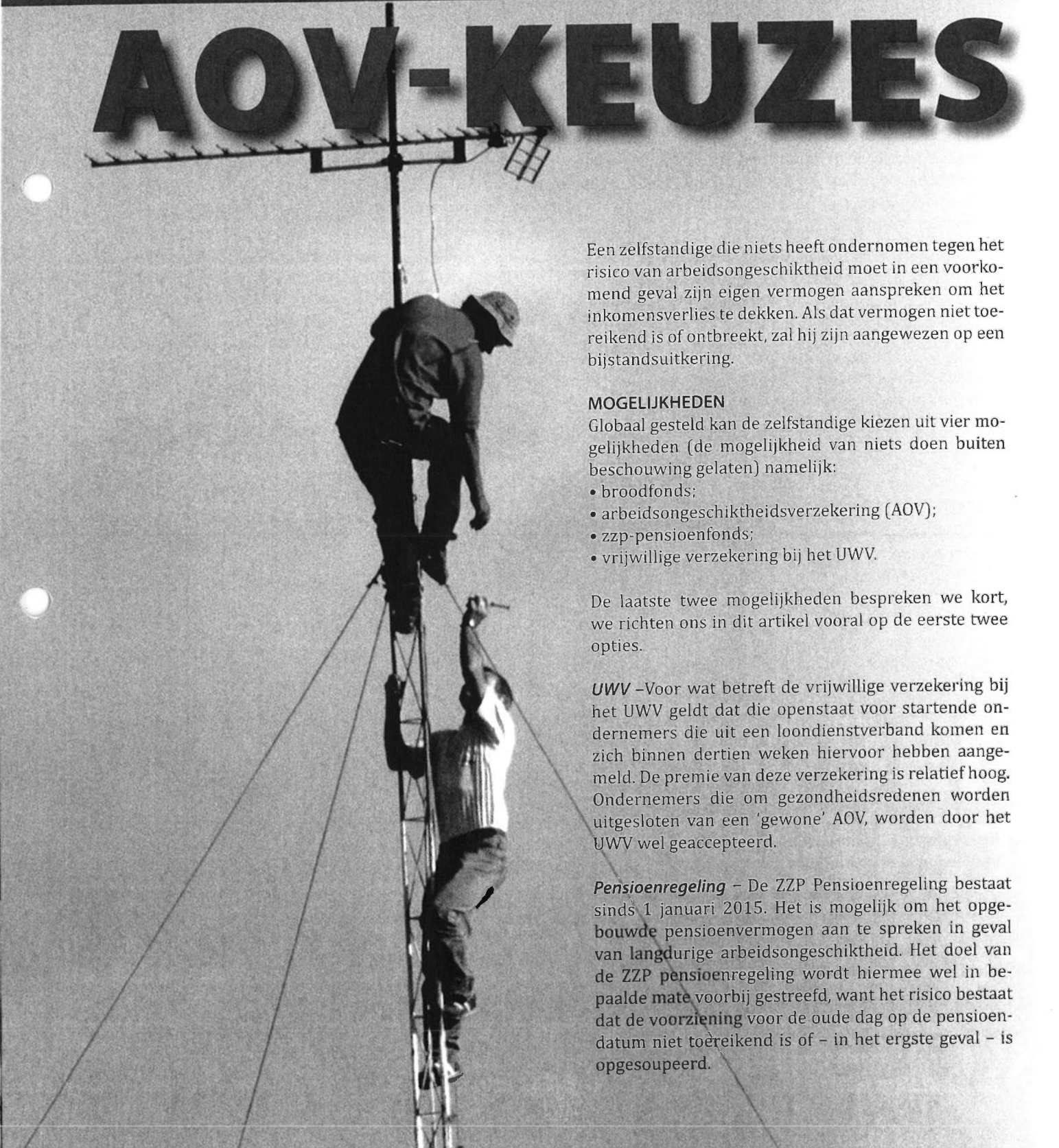




Dit keer in Wikken en wegen de vraag: op welke wijze kan ik mij als zelfstandige indekken tegen het risico van arbeidsongeschiktheid en welke factoren moet ik meewegen bij de beslissing hierin?

DOOR IRENE VAN HEST EN MARCEL VAN DER ZANDE

AOV-KEUZES



Een zelfstandige die niets heeft ondernomen tegen het risico van arbeidsongeschiktheid moet in een voorkomend geval zijn eigen vermogen aanspreken om het inkomensverlies te dekken. Als dat vermogen niet toereikend is of ontbreekt, zal hij zijn aangewezen op een bijstandsuitkering.

MOGELIJKHEDEN

Globaal gesteld kan de zelfstandige kiezen uit vier mogelijkheden (de mogelijkheid van niets doen buiten beschouwing gelaten) namelijk:

- broodfonds;
- arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV);
- zzp-pensioenfonds;
- vrijwillige verzekering bij het UWV.

De laatste twee mogelijkheden bespreken we kort, we richten ons in dit artikel vooral op de eerste twee opties.

UWV – Voor wat betreft de vrijwillige verzekering bij het UWV geldt dat die openstaat voor startende ondernemers die uit een loondienstverband komen en zich binnen dertien weken hiervoor hebben aangemeld. De premie van deze verzekering is relatief hoog. Ondernemers die om gezondheidsredenen worden uitgesloten van een 'gewone' AOV, worden door het UWV wel geaccepteerd.

Pensioenregeling – De ZZP Pensioenregeling bestaat sinds 1 januari 2015. Het is mogelijk om het opgebouwde pensioenvermogen aan te spreken in geval van langdurige arbeidsongeschiktheid. Het doel van de ZZP pensioenregeling wordt hiermee wel in bepaalde mate voorbij gestreefd, want het risico bestaat dat de voorziening voor de oude dag op de pensioendatum niet toereikend is of – in het ergste geval – opgesoupeerd.

TWEE UITERSTEN?

Resten nog twee – in theorie – uitersten: de arbeidsongeschiktheidsverzekering en het broodfonds. Twee uitersten omdat het broodfonds is gebaseerd op solidariteit en vertrouwen, terwijl de arbeidsongeschiktheidsverzekering veel meer is gebaseerd op controle en uitsluiting.

Het broodfonds – Een broodfonds is een vereniging (met beperkte rechtsbevoegdheid) van twintig tot vijftig leden, met als doel het verzorgen van schenkingen aan leden in geval van ziekte/arbeidsongeschiktheid. De vereniging werkt als een schenkring. Wie ziek is krijgt van alle leden gedurende maximaal twee jaar een bedrag geschonken. Dat bedrag is bedoeld om te voorzien in het eerste levensonderhoud; een basisvoorziening dus. Alle leden van de vereniging hebben een eigen broodfondsrekening bij een bepaalde bank, waarop ze maandelijks hun eigen inleg storten. De hoogte van die inleg is afhankelijk van de gewenste uitkering in geval van ziekte. Er is sprake van een (beperkte) keuze uit een aantal vaste maandbedragen en het hoogste uitkeringsbedrag ligt rond de € 2500,- per maand. De hele uitvoering vindt plaats binnen het verband van de vereniging.

AOV – Bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering sluit de zzp'er een overeenkomst met een verzekeraar. Hij kan daarbij kiezen uit verschillende dekkinggraden en daaraan gekoppelde premies. Er is sprake van maatwerk, afgestemd op de individuele wensen en mogelijkheden van de verzekerde.

Verzekeraars hanteren een vergaande (medische) informatieplicht bij aanvraag van de verzekering en een medewerkingsplicht aan herstel/re-integratie bij arbeidsongeschiktheid. Bij 'overtreding' van deze plichten volgen meestal zware sancties.

CONCLUSIE

Of u een voorziening voor arbeidsongeschiktheid nodig hebt en, zo ja, welke voorziening het best bij u past, ligt aan uw persoonlijke situatie, uw financiële mogelijkheden, uw risico op arbeidsongeschiktheid en in het geval van het broodfonds, de (on)mogelijkheden binnen uw branche. Een combinatie van AOV en broodfonds is ook mogelijk. U kunt als zelfstandige bijvoorbeeld een AOV afsluiten met een eigen risico van twee jaar. Dit kan behoorlijk schelen in de premie. Voor deze periode van twee jaar zou u zich kunnen aansluiten bij een broodfonds.

Kortom, er is veel mogelijk. Vraag zo nodig advies aan een deskundige.

AFWEGINGEN

DE BELANGRIJKSTE AFWEGINGEN BIJ DE KEUZE VOOR EEN BROODFONDS OF EEN AOV OP EEN RIJ:

Broodfonds

- De deelnemers kennen elkaar. Het risico op misbruik is daardoor klein.
- Indicatie: inleg tussen de € 35,- en € 115,- per maand. De inleg is niet fiscaal aftrekbaar.
- Iedereen kan meedoen, ongeacht leeftijd of ziekteverleden. De enige voorwaarde is dat de deelnemer op het moment van instappen in staat is om arbeid te verrichten en inkomen te genereren.
- Uitkering gedurende maximaal twee aaneengesloten jaren.
- Indicatie: maximale uitkering van € 2500,- per maand. De uitkering is onbelast.

AOV

- Biedt anonimiteit.
- Maatwerk op basis van specifieke situatie en wensen van verzekerde.
- Uitkering per maand is afhankelijk van het verzekerde bedrag/percentage (er geldt dus geen absoluut maximum). De uitkering is belast.
- Indicatie: premie tussen de € 80,- en € 800,- per maand. De premie is fiscaal aftrekbaar.
- Vele parameters leveren lagere premie op maar perken dekking in (bijvoorbeeld een lange eigen-risicotermijn).
- Informatieplicht bij aangaan verzekering en medewerkingsplicht gedurende looptijd verzekering.
- De uitkeringsduur is onbepaald.
- Niet iedereen wordt geaccepteerd en beperkende clausules bij acceptatie zijn mogelijk.