

Zeker geen overbodige luxe

Arbeidsongeschiktheidsverzekering kan goud waard zijn

Voor u als ondernemer is de voortgang van uw bedrijf het allerbelangrijkst. Een griepje zet u niet snel buitenspel, maar wat als u door ernstige ziekte of een ongeval langere tijd niet kunt werken? U krijgt dan te maken met een behoorlijke kostenpost. De realiteit is dat één op de tien ondernemers jaarlijks te maken krijgt met arbeidsongeschiktheid. Het kan dus ook ú overkomen.

Ondernemers denken nog vaak dat een arbeidsongeschiktheidsverzekering niet nodig is. De partner kan wel gaan werken, het bedrijf kan worden verkocht, er is veel gespaard of het bedrijf heeft voldoende eigen vermogen, zijn veel gehoorde argumenten. Ook schrikken veel ondernemers van de premie voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering, die al snel enige duizenden euro's per jaar bedraagt. Toch gaan de meeste van deze argumenten niet op. De partner vindt wellicht geen baan, het bedrijf levert onvoldoende op en de spaarpot kan te snel leeg raken. Dit kan uiteindelijk leiden tot een terugval naar bijstandsniveau.

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering keert bij arbeidsongeschiktheid niet alleen een belangrijk deel van het weggefallen inkomen uit, maar geeft in veel gevallen ook recht op hulp bij re-integratie, revalidatie, om- en bijscholing en rechtsbijstand. De moderne arbeidsongeschiktheidsverzekering kent ook een uitkering bij zwangerschap en bevalling.

Soorten verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn er in vele soorten en maten, van een basisdekking tot een heel uitgebreide dekking. Het kiezen van de juiste arbeidsongeschiktheidsverzekering is dan ook specialistenwerk. Uw verzekeringsadviseur kan samen met u bepalen wat de juiste oplossing is. Als eerste zal hij met u inventariseren wat uw financiële situatie is, hoeveel inkomen u nodig heeft bij arbeidsongeschiktheid et cetera. Hij zal ook samen met u vaststellen hoeveel risico u zelf kunt dragen en welke verzekeringsvorm het best bij u past.

De diverse keuzemogelijkheden hebben grote invloed op de premie die u moet betalen. Een aantal aandachtspunten hebben we op de volgende pagina voor u op een rij gezet.

Verzekerd bedrag

U kunt een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten tot 80 of 90 procent van uw inkomen. Het gaat hierbij niet om het fiscaal inkomen, dat door bijvoorbeeld investeringen negatief kan zijn, maar om het reële inkomen dat aan de onderneming is onttrokken voor privédoeleinden. Heeft u een sterk wisselend inkomen, dan wordt het verzekerd bedrag meestal vastgesteld op basis van het gemiddelde in de laatste drie jaren. In geval van arbeidsongeschiktheid zal de verzekeraar vaak bewijs willen hebben van de hoogte van uw inkomen voordat u arbeidsongeschikt raakte, om te voorkomen dat er te veel wordt uitgekeerd.

De premie

De keuzes die u maakt op de hiervoor genoemde gebieden bepalen wat u aan premie moet betalen. Deze premie is fiscaal aftrekbaar. Zo neemt de fiscus tot maximaal 52 procent van de premie voor zijn rekening. De uitkering die u krijgt bij arbeidsongeschiktheid is wel belast.

Veel verzekeraars bieden in de eerste drie jaar van de verzekering een zogenaamde aanvangskorting, waardoor de premie pas na die drie jaar op het uiteindelijke niveau komt.

Gezondheidswaarborgen

De verzekeraar wil graag van tevoren weten of u een verhoogd risico op arbeidsongeschiktheid heeft. U zult dus altijd een uitgebreide gezondheidsvragenlijst moeten invullen en in een aantal gevallen moet u medisch worden gekeurd. Wanneer u een verhoogd risico heeft, kan het zijn dat de verzekeraar een hogere premie rekent of dat bepaalde gezondheidsrisico's worden uitgesloten van de verzekering. Veel voorkomende problemen bij de acceptatie zijn rugklachten, psychische problemen en (ernstig) overgewicht.

Advies

De arbeidsongeschiktheidsverzekering kent een groot aantal variabelen in dekking, premie, verzekerd bedrag, eigen risico en dergelijke. Het afsluiten is dus altijd maatwerk. Laat u goed adviseren en zorg voor een verzekering die aansluit bij uw behoeftes. Dat voorkomt veel problemen. Uw CUMELA-verzekeringsadviseur helpt u graag bij het maken van de juiste keuzes.

Ron Krisman directeur CUMELA Verzekeringen

Arbeidsongeschiktheidsbegrippen

Beroepsarbeidsongeschiktheid

Dit is ongeschiktheid om uw eigen werk uit te oefenen.

Ongeschiktheid voor passende arbeid

Passende arbeid is arbeid die past bij uw capaciteiten, ervaring en opleiding.

Ongeschiktheid voor gangbare arbeid

Bij de bepaling van arbeidsongeschiktheid wordt gekeken naar alle werkzaamheden die u nog zou kunnen uitvoeren. Hierbij wordt dus niet gekeken naar uw capaciteiten, beroep of werkervaring.

Het begrip arbeidsongeschiktheid

Hiervoor worden drie begrippen gehanteerd: beroep, passende arbeid en gangbare arbeid (zie kader). In het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid wordt meestal uitgegaan van beroepsarbeidsongeschiktheid. Vanaf het tweede jaar wordt arbeidsongeschiktheid meestal beoordeeld op basis van passende arbeid of gangbare arbeid. Het gehanteerde begrip bepaalt in belangrijke mate of u arbeidsongeschikt bent voor de verzekering en recht heeft op een uitkering. Wanneer uw arbeidsongeschiktheidsverzekering bijvoorbeeld uitgaat van het begrip gangbare arbeid zult u niet snel arbeidsongeschikt zijn; er is bijna altijd nog wel iets wat u nog zou kunnen. Berucht zijn natuurlijk de voorbeelden van mensen die door het UWV niet arbeidsongeschikt werden verklaard omdat ze nog zouden kunnen werken als bonsai-bomenkweker of de loempiavellenvouwer.

De risicoklasse

De meeste verzekeraars hebben beroepen in klassen ingedeeld. Hoe minder kans op arbeidsongeschiktheid, hoe lager de risicoklasse en hoe lager ook de premie. De indeling in deze klassen is afhankelijk van uw werkzaamheden. Bent u alleen commercieel of administratief bezig of werkt u ook mee? Of is er een mix van activiteiten? Uw uiteindelijke indeling kan per verzekeraar sterk verschillen.

De eigen-risicotermijn

Wanneer u een financiële buffer heeft, kunt u kiezen voor een lange(re) eigen-risicotermijn. Dit is de periode dat u geen aanspraak op een uitkering kunt maken. Deze termijn kan variëren van een week tot soms wel een half jaar.

Indexering

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kan worden geïndexeerd nadat u arbeidsongeschikt bent geworden. Door deze indexering kan de uitkering waardevast worden gemaakt.

De gekozen dekking

U kunt er voor kiezen om voor alle ziektes en ongevallen een uitkering te krijgen, maar ook kunt u alleen een beroep op de arbeidsongeschiktheidsverzekering doen bij ernstige ziektes en aandoeningen.

Het percentage arbeidsongeschiktheid

In de voorwaarden van de arbeidsongeschiktheidsverzekering is geregeld vanaf welke percentage arbeidsongeschiktheid u recht heeft op een uitkering. Meestal begint dit bij 25 procent, maar u kunt ook kiezen voor een hoger percentage.

De eindleeftijd

Veel ondernemers willen een arbeidsongeschiktheidsverzekering met een looptijd tot aan de pensionering, zodat kan worden aangesloten bij de oudedagsvoorzieningen. Toch is dit niet altijd mogelijk. Vooral bij zware beroepen kan de verzekeraar het risico van arbeidsongeschiktheid op hogere leeftijd te groot vinden. Hierdoor kan soms de eindleeftijd niet hoger dan bijvoorbeeld 55 of 60 jaar worden verzekerd, of de premie wordt zo hoog dat de ondernemer zelf al kiest voor een lagere eindleeftijd. Voor de meeste ondernemers in de cumelasector is het wel mogelijk om zich tot 65 jaar te verzekeren.

