

# AOV Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Boomverzorgers is een risicovol beroep. De arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) kan voor zzp'ers dan ook een kostbare zaak zijn. De premie wordt vaak grif betaald in de hoop nooit aanspraak te hoeven te maken op de uitkering. Maar de vragen blijven: 'Is de premie niet te hoog?', 'Ben ik niet onderverzekerd?' en 'Betaal ik niet mee aan zaken die op mij niet van toepassing zijn?'

ANNEMIEK VAN LOON, DE BOMENCONSULENT

## Wel of niet verzekeren

Veel jonge starters denken nauwelijks na over de gevolgen van een ongeval. Zzp'en lijkt vaak aantrekkelijk wanneer het uurtarief wordt beschouwd als de winst. Belasting betalen moet; pensioen en arbeidsongeschiktheid moet je zelf regelen en meenemen in je tarief.

Voor beide kun je zelf geld opzijzetten of je kunt dit uitbesteden aan een verzekeringsmaatschappij of bank. In ieder geval moet je goed nadenken over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Kun je bijvoorbeeld terugvallen op een partner, of heb je voldoende kapitaal in het bedrijf of in je huis? Je hebt namelijk geen recht op een uitkering van het UWV.

## Meer duidelijkheid in het advies

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft onderzoek gedaan naar de AOV. De AFM houdt toezicht op de financiële markten, waaronder de verzekeringsmarkt. Omdat er binnen de AOV veel varianten zijn kan een AOV makkelijk leiden tot een variant die niet past bij het belang van de klant, maar wel bij de provisie van de adviseur. Ook zijn er veel klachten over de wijze van uitkeren. Dat kan te wijten zijn aan ofwel de adviseur – die vooral de voordelen wist te belichten – ofwel de klant zelf – die niet kritisch genoeg de kleine lettertjes heeft gelezen.

Het onderzoek heeft er onder andere toe geleid dat een adviesgesprek voorafgaand aan het afsluiten van een verzekering voortaan verplicht is. Om de onafhankelijkheid van zo'n gesprek te borgen worden hiervoor wel kosten in rekening gebracht. De adviseur is ook verplicht om te vertellen wat er hoe hij verdient aan het afsluiten van een AOV. Het gesprek doorloopt verplicht alle mogelijkheden en conse-

quenties. Dit wordt verwerkt in een adviesdossier op basis waarvan de klant kan besluiten zich te verzekeren, of juist hiervan af te zien.

Persoonlijke situaties kunnen veranderen. Daarom is het belangrijk om met regelmaat de dekking en de verzekerde bedragen te checken. Wees je ervan bewust dat de premie oploopt met je leeftijd.

Wees ook kritisch op goedkope verzekeringen. Zo zijn er veel lokkertjes op de markt waarbij een groot aantal ongevallen en/of ziekten uitgesloten is.

## In de praktijk

Tot zover de algemene informatie gebaseerd op informatie van verzekeraars. Maar hoe zit het in de praktijk? De praktijkvoorbeelden hiernaast laten de situatie van twee boomverzorgers zien.

## Risicogroep

Zoals al eerder gezegd: boomverzorgers is een riskant beroep. Toch blijft de vraag of hoge AOV-premies wel terecht zijn. De meeste boomverzorgers zijn topfit, herstellen snel en zijn gecertificeerd op vele fronten. En dat terwijl een werkgever in de boomverzorging geen beroepsgerelateerde premie betaalt. Misschien is er toch nog een lans te breken voor de zzp'ers binnen de boomverzorging door het verzuim, het werkelijke letsel en de echte ongevallen eens op een rijtje te zetten. Een andere optie zou kunnen zijn dat er een parallel wordt getrokken met autoverzekeringen, en naar analogie daarvan een no-claim kan worden opgebouwd.



Foto: Woller Kok

### Praktijkvoorbeeld 1

Zelfstandig boomverzorger 1	
Verzekering	loopt al 8 jaar
Eigenrisicotermijn	twee maanden
Brutouitkering	€ 2.300
Maandelijks premie	€ 480

Na acht jaar gebeurt er een bedrijfsongeval. De boomverzorger is 4,5 maanden uitgeschakeld en krijgt dus 2,5 maanden lang € 2.300 uitgekeerd. De premiebetaling loopt echter ook door in die periode. De tussenpersoon heeft alles snel geregeld, waardoor de boomverzorger uitgekeerd kreeg wat was beloofd. Wel werd achteraf de balans opgemaakt. De boomverzorger had in al die jaren ook € 46.080 opzij kunnen zetten. Hij had daar dan beperkt aanspraak op hoeven doen, en dan nog steeds een flinke buffer overgehouden. Wel moet worden ingecalculeerd dat enerzijds de premie aftrekbaar is voor de inkomstenbelasting, maar dat anderzijds over het uitgekeerde bedrag wel weer belasting moet worden betaald. Meer zelfbeschikking was destijds voor de boomverzorger een motief om zelfstandig te worden. Daarom besluit de boomverzorger de AOV op te zeggen en voortaan zelf geld opzij te zetten voor noodgevallen, zelfs in maanden waarin hij minder omzet.

### Praktijkvoorbeeld 2

Zelfstandig boomverzorger 2	
Verzekering	loopt al 15 jaar
Eigenrisicotermijn	1 maand
Brutouitkering	€ 2.400
Maandelijks premie	€ 800

Bij langdurige arbeidsongeschiktheid wordt uitgekeerd tot de leeftijd van 60 jaar. De boomverzorger krijgt een niet-beroepsgerelateerde klacht. Na 2 maanden kan hij weer voor 50% aan de slag en na 3 maanden is hij weer volledig aan het werk. Hij heeft dus 1 maand 100% en 1 maand 50% uitgekeerd gekregen. Dat is € 3.600 bruto, na afdrachten € 2.400. Na aftrek van de premie blijft er een schamele € 1.200 over. Een grote tegenvaller was dat de premie doorbetaald moest worden, en dat terwijl ook de andere lasten gewoon doorlopen. Gedurende de afgelopen 15 jaar heeft de boomverzorger ca. € 100.000 aan premies betaald. Met dit bedrag had hij zichzelf ruim vijf jaar kunnen bedruipen. Hij heeft het gevoel erg veel premie te hebben betaald, maar voelt zich in een wurggreep. Overstappen naar een andere verzekeraar zal lastig worden, omdat hij inmiddels een medisch verleden heeft. De mogelijkheid van blijvende arbeidsongeschiktheid dwingt hem zijn premies te blijven doorbetalen. Extra wrang is dat de premie met de leeftijd oploopt en dat er na zijn 60e niet meer wordt uitgekeerd. De kosten worden dus steeds hoger en de kans op een uitkering wordt steeds geringer. Van zijn 60e tot zijn 67e is de boomverzorger überhaupt niet meer verzekerd.