

'Wel dure voorzieningen voor personeel, maar ondernemers vergeten zichzelf'

Wie een eigen bedrijf heeft, doet er verstandig aan het inkomen te beschermen in geval van ziekte, handicap, pensioen of dood. Ondernemers doen er goed aan na te denken over risico's als arbeidsongeschiktheid, gedwongen bedrijfsbeëindiging, overlijden en de zorg voor de nabestaanden. Belangrijke adviezen zijn: regel alles zo vroeg mogelijk, zorg voor de nabestaanden en houd rekening met de fiscale consequenties.

TEKST EN BEELD: MARLEEN ARKESTEIJN

Huib Meertens, productmanager arbeidsongeschiktheids- en ongevallenverzekeringen bij Interpolis geeft een serie aandachtspunten. Hij is bij het ontwikkelen van verzekeringsproducten vooral bezig met de inkomensbescherming van zelfstandige ondernemers.

"Als een ondernemer arbeidsongeschikt raakt, vergt dit een heel andere aanpak, dan bij een werknemer waar het salaris gewoon wordt doorbetaald. Zelfstandige ondernemers moeten zelf zien hoe ze hun inkomen beschermen door een particuliere verzekering af te sluiten. Dat schiet er vaak bij in. Dan zie je dat werkgevers voor hun personeel dure voorzieningen afsluiten, maar vergeten zichzelf adequaat te beschermen. Toch is dit heel belangrijk. Een tuinbouwondernemer heeft vaak zwaar geïnvesteerd. Op het moment van ziekte, moeten de rekeningen aan de bank met rente/aflossing gewoon betaald worden. Een ondernemer moet daarom goed nadenken: wat gebeurt er met mij en mijn bedrijf als ik kortstondig of langdurig uitval."

Maatwerk

Maatregelen om zich in te dekken vragen om maatwerk. De AOV-verzekeringdeskundige geeft wat aandachtspunten:

Thuisituatie - Hoe is de thuissituatie? Werkt de partner/vrouw mee of heeft de partner wel/niet een volwaardig inkomen? Zijn er kinderen?

Bedrijfsituatie - Werkt de ondernemer alleen of in een maatschap? Staan er afspraken over tijdelijke vervanging in het maatschapscontract? Een van de mogelijkheden is om af te spreken dat ieder lid van de maatschap een arbeidsongeschiktheidsverzekering moet sluiten, zodat het mogelijk is om een goede vervanger aan te trekken.

In een bedrijf met personeel is de situatie weer anders. Mensen met personeel kun-

nen bij eventuele uitval gemakkelijker schuiven met werk dan iemand die alleen werkt. Als de ondernemer bij ziekte tijdelijk kan terugvallen op een andere maat, zijn partner of op personeel, dan is het te overwegen om een langere eigen-risicoperiode te kiezen voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Dat kan een forse besparing van premie opleveren.

Oudedagsvoorziening - Welke maatregelen zijn er getroffen voor de oudedagsvoorziening?

Opvolgers - Ga van tijd tot tijd na of de verzekering nog voldoende aansluit. Als kinderen (of anderen) het bedrijf op korte termijn overnemen, is het niet meer nodig om ieder dubbeltje te verzekeren voor arbeidsongeschiktheid.

Overlijdensrisico - Wat gebeurt er bij vroegtijdig overlijden? Wanneer een ondernemer overlijdt, blijft er weliswaar een bedrijfskapitaal over, maar kan het - afhankelijk van de bedrijfs- en gezinssituatie - nodig zijn een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten waaruit geld komt om iemand te betalen die het werk van de partner (tijdelijk) over kan nemen. Wacht niet te lang met zo'n verzekering. Als er over vijf tot tien jaar iets gebeurt, lukt het niet meer om een verzekering af te sluiten.

Goed nadenken

Meertens benadrukt om de meewerkende partner niet te vergeten. In zijn praktijk ziet hij (te) vaak, dat deze over het hoofd wordt gezien bij verzekeren. Als extreem voorbeeld noemt hij de varkenshouder, die buiten de deur een baan heeft en de dagelijkse verzorging van de dieren overlaat aan zijn vrouw. Hij heeft zichzelf wel verzekerd via een arbeidsongeschiktheidsverzekering, maar vond dat voor zijn vrouw, die het eigenlijke werk doet, niet nodig. Veel ondernemers vinden een arbeidsongeschiktheidsverzekering duur. Toch valt dat mee. De premie voor deze



Huib Meertens: "Een ondernemer moet goed nadenken: wat gebeurt er met mij en mijn bedrijf als ik kortstondig of langdurig uitval."

verzekering is namelijk fiscaal volledig aftrekbaar.

Levensloop

Net als bij de levensloopregeling moet een ondernemer zich realiseren, dat binnen een bedrijf het accent in de loop der jaren anders komt te liggen. In de aanloopfase van een bedrijf drukken de financieringslasten het zwaarst. Het accent verschuift met de leeftijd. Voor wie pas start, is de inkomenssituatie het kwetsbaarst. Een goede inkomensverzekering voor het geval van arbeidsongeschiktheid is dan heel belangrijk. Er zijn dan weinig middelen om te sparen voor later.

Meertens: "Als het bedrijf succesvol is, gaat de financiële druk omlaag en de vermogenspositie omhoog. Als er 'vet' op de ribben komt, kun je meer eigen risico nemen en bijvoorbeeld meer geld steken in een oudedagsvoorziening. Zo verschuift het accent van verzekeren tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid langzaam naar zorgen voor een goede oudedagsvoorziening."