De verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandig ondernemers.

KRAL WESTEN
+ VERZEKERINGEN
+ MAKELAARDIJ
+ HYPOTHEKEN

De overheid is bezig met de totstandkoming van de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandig ondernemers. De contouren worden langzaam zichtbaar maar veel uitgangspunten zijn nog onzeker.

Wat is een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is een verzekering die bedoeld is om inkomen te bieden aan ondernemers in het geval dat zij arbeidsongeschikt raken en niet in staat zijn om te werken. Arbeidsongeschiktheid kan het gevolg zijn van verschillende oorzaken zoals ziekte, letsel of een ongeval.

De arbeidsongeschiktheidsverzekering voorziet in een financiele ondersteuning door een uitkering te verstrekken aan verzekerde als deze niet in staat is om zijn beroep uit te oefenen. De uitkering kan worden gebruikt om lopende kosten te dekken zoals hypotheek, huur, energie, boodschappen en medische kosten. Het hebben van een arbeidsongeschiktheidsverzekering kan voor zelfstandig ondernemers en professionals van vitaal belang zijn om financiele stabiliteit te behouden als ze niet in staat zijn om te werken.

De specifieke voorwaarden van een arbeidsongeschiktheidsverzekering variëren per verzekeringsmaatschappij en het gekozen product.

De eerste contouren verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering

Met een verplichte verzekering voor zelfstandigen/ondernemers beschermt hij of zij zich tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Een verplichte verzekering verlaagt volgens het kabinet ook de kosten en risico's voor de samenleving. De verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering gaat naar alle waarschijnlijkheid gelden voor IB-ondernemers (met of zonder personeel) en hun meewerkende echtgenoten, maar niet voor directeuren-grootaandeelhouders.

Wat zijn de contouren voor deze verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- krijgen maximaal 70% van hun inkomen in de laatste maand dat ze hebben gewerkt (over een inkomen tot maximaal 143% van het minimumloon);
- krijgen nooit meer dan 100% van het minimumloon;
- betalen waarschijnlijk 7,5% tot 8% van hun inkomen aan premie;
- ontvangen de uitkering na een wachttijd van een jaar; na een jaar volgt een uitkering
- zijn verzekerd tot hun AOW-leeftijd;
- vragen de verzekering aan bij UWV;
- krijgen ongeacht hun situatie een verzekering met dezelfde voorwaarden;
- kunnen mogelijk op een later moment weer kiezen voor een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering met minstens dezelfde dekking en premie (het kabinet bekijkt die mogelijkheid nog)

Er wordt nagedacht over een eerbiedigende werking voor ondernemers die reeds een lopende arbeidsongeschiktheidsverzekering hebben. De minister heeft laten weten dat voor schenkkringen en crowdsurance geen eerbiedigende werking zal gelden. Daarnaast wordt gekeken naar een opt-out regeling voor ondernemers die een private verzekering afsluiten, mits deze minimaal dezelfde dekking kent als de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Arbeidsongeschiktheidsverzekering Individueel

Een belangrijk kenmerk van de arbeidsongeschiktheidsverzekering is het individuele aspect. Verzekeraars beoordelen het risico op arbeidsongeschiktheid op basis van individuele factoren van de ondernemer zoals gezondheid, leeftijd, beroep en levensstijl. Dit maakt het lastig om een gestandaardiseerd collectief product aan te bieden dat voor alle ondernemers geschikt is. Daarnaast kunnen ondernemers ook eigen behoeften hebben wat ze terug willen zien in de verzekering. Wij kunnen de NFG helaas geen collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekering aanbieden.

Wat te doen?

Er zullen nog meerdere besluitvormingen moeten worden genomen in de politiek. De Raad van State gaat zich over het wetsvoorstel buigen voordat het kan worden ingediend bij de Tweede Kamer. Dat verwacht men in het vierde kwartaal van 2024 (Bron: Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid).

Het duurt nog enige tijd voor de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering er is. Zelfstandig ondernemers zijn voorlopig nog niet “automatisch” verzekerd en moeten zelf afwegen of zij in de tussentijd onverzekerd willen blijven. Ondernemers die zich willen verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid of vragen hebben, kunnen contact opnemen met aov@vckw.nl . We kunnen beschikbare opties doornemen en bespreken om te beoordelen wat het beste past bij de ondernemer. De verwachting is namelijk dat bestaande arbeidsongeschiktheidsverzekeringen worden geëerbiedigd. Het kan derhalve raadzaam zijn om als zelfstandig ondernemer tijdig advies in te winnen.