

Wij zorgen voor inkomen



Tips hoe je om kan gaan met de prijs van een AOV

Een goede AOV heb je al voor € 1,56 bruto per gewerkt uur. Gemiddeld betaalt een ondernemer ca. € 3.000 bruto premie per jaar aan een AOV. Dat is best veel geld. Maar reken eens om. Bij een 40-urige werkweek en 4 weken vakantie per jaar, is dit € 1,56 per gewerkt uur. En dat is bruto. De AOV-premie is ook nog aftrekbaar. Afhankelijk van het inkomen, krijgen de meeste ondernemers nog 36,5%, 42% of 52% terug via de Belastingdienst.

Voor dit bedrag krijgt de ondernemer bij Avéro Achmea maximale inkomenszekerheid bij (langdurige) arbeidsongeschiktheid, zonder restricties. Met uitstekende voorwaarden tegen de best passende premie en de meest uitgebreide en bewezen beste hulp en begeleiding bij de re-integratie.

De premie voor de AOV is fiscaal aftrekbaar

Afhankelijk van het inkomen, krijgt de ondernemer 36,5%, 42% of 52% terug. Stel: de ondernemer betaalt € 250 premie per maand en hij valt met de top van zijn inkomen in het 42% belastingtarief. Dan betaalt hij netto € 145. Bij een normale werkweek van 40 uur kost de AOV minder dan € 1,- per gewerkt uur. Over een uitkering betaalt de ondernemer wel inkomstenbelasting.

Minder premie door interessante (instroom)kortingen

Avéro Achmea biedt de volgende standaard kortingsmogelijkheden:

- Drie jaar instroomkorting: 1e jaar 35% korting, 2e jaar 20% korting, 3e jaar 10% korting
- of
- Vier jaar instroomkorting: 1e jaar 30% korting, 2e jaar 20% korting, 3e jaar 10% korting, 4e jaar 5% korting
- of
- 7% korting doorlopend over de gehele looptijd

Voor werknemers in loondienst wordt meer premie betaald!

Voor een werknemer is het niet altijd duidelijk hoeveel premie zijn werkgever betaalt voor de ziekteverzuim en arbeidsongeschiktheid. De premies voor de Ziektewet en WIA worden ingehouden op het salaris. Een werknemer betaalt in totaal ruim 14% van het bruto inkomen. Voor de meeste ondernemers bedraagt de premie voor een AOV 5 tot 10%. De premie voor de AOV voor een ondernemer is dus vaak lager. Ook kunnen ondernemers betere voorwaarden kiezen, zoals een beroepsdekking.

Zonder AOV is er voor een ondernemer niets geregeld

Voor werknemers bestaat de Ziektewet en de WIA. Een ondernemer kan alleen een bijstandsuitkering aanvragen. Starters kunnen wel bij het UWV terecht voor de Vrijwillige Verzekering Ziektewet, maar deze kent een zeer beperkte dekking. Ook DGA's zijn niet altijd via de overheid verzekerd. Check hiervoor de vorm van de DGA-overeenkomst.

1 op de 10 ondernemers raken voor korte of langere tijd arbeidsongeschikt

We horen het vaak: 'Als ondernemer deel ik mijn eigen tijd in. Dus als ik rust moet pakken, dan kan dat.' Dit blijkt in de praktijk toch vaak lastig. Eigen baas zijn kent zo zijn eigen zorgen. Krijg ik wel genoeg opdrachten? Betaalt mijn klant op tijd? Realiteit is dat 1 op de 10 ondernemers voor korte of langere tijd arbeidsongeschikt raakt.

Een ongevalverzekering of hypotheekbeschermer is goedkoper, maar biedt onvoldoende inkomensbescherming

De dekking van een ongevalverzekering of woonlastenverzekering is veel beperkter dan bij de AOV. Een ongevalverzekering keert eenmalig een bedrag uit als de ondernemer blijvend invalide raakt door een ongeval. Dus niet bij ziekte. Een hypotheekbeschermer dekt alleen de maandlasten voor de woning. Ook is deze gebaseerd op 'passende arbeid', waardoor de ondernemer minder snel een uitkering krijgt.

De ondernemer heeft de premie deels zelf in de hand

Hij/zij kan kiezen voor:

Keuze	Omschrijving
1. Lager verzekerd bedrag	Vaak wordt uitgegaan van 80% van het bruto jaarinkomen. Maar dit kan ook minder zijn als de ondernemer met minder geld toe kan.
2. Tijdelijke uitkeringsduur	Een polis met een uitkeringsduur van 1, 2, 3, 4 of 5 jaar is goedkoper dan die met een eendleeftijd van 65 jaar.
3. Keuze voor passende arbeid in plaats van beroeps-arbeidsongeschiktheid	Wij kijken dan na het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid in hoeverre de ondernemer werk kan doen dat past bij uw opleiding en ervaring. Dat is ongeveer 10% goedkoper.
4. Lagere eendleeftijd	Vaak wordt gekozen voor een uitkering tot het pensioen. Maar bepalen dat de uitkering eerder stopt kan natuurlijk ook.
5. Extra wachttijd	Hoe langer de eigen risicoperiode, hoe lager de premie. Een eigen risicoperiode van 6 maanden is ongeveer 10% goedkoper dan een eigen risicoperiode van 1 maand en ruim 6% goedkoper dan een eigen risicoperiode van 2 maanden.
6. Geen indexering	De ondernemer kan kiezen voor een vast bedrag per jaar in plaats van dit jaarlijks te laten indexeren. Dat is al snel 20% goedkoper.
7. Hogere uitkeringsgrens	Het is voordeliger als de ondernemer kiest voor een uitkeringsondergrens van bij voorbeeld 50% in plaats van de standaard 25%. Dat scheelt al snel 12% premie.