

## Wij zorgen voor inkomen



# Feiten en fabels over de AOV

### Een AOV is duur

**Fabel.** Gemiddeld betaalt een ondernemer bruto € 3.000 premie per jaar. Dat is veel geld. Maar als u dit omrekent, betaalt u bij een 40-urige werkweek en 4 weken vakantie per jaar slechts € 1,56 bruto per gewerkt uur. Bovendien is de AOV-premie aftrekbaar.

### Als ik ziek word keren ze toch niet uit

**Fabel.** Bij Avéro Achmea leidt gemiddeld 95% van het aantal meldingen tot een uitkering. Keren we niet uit, dan is dat meestal omdat iemand binnen zijn wachttijd weer beter is. De gekozen dekkingen en voorwaarden blijven hierbij belangrijk. Stel uzelf of uw adviseur daarom in elk geval de volgende vragen:

### Als ik arbeidsongeschikt word ...

- Hoeveel heb ik nodig voor mijn vaste lasten en andere uitgaven?
- Welk inkomen is er nog, bijvoorbeeld van mijn partner of uit andere inkomsten?
- Kan ik een eerste periode zelf opvangen? En zo ja, voor hoe lang? (Hoe langer, hoe minder premie u betaalt)
- Wil ik een 'beroepsdekking' of 'passende arbeid'?
- Welke vormen van arbeidsongeschiktheid wil ik verzekeren?
- Wil ik wél of geen bescherming van mijn koopkracht (indexatie)?
- Kies ik voor een tijdelijke uitkering? Wat zijn de risico's daarvan?
- Tot welke leeftijd verzeker ik? (Dit hangt vaak samen met uw AOW-leeftijd)
- Kies ik een sommenverzekering of een verzekering tegen het gedeelte dat ik verlies aan inkomen?

### De premie voor de AOV is fiscaal aftrekbaar

**Feit.** Dit geldt voor bijna alle ondernemers. Afhankelijk van uw inkomen, krijgt u 36,5%, 42% of 52% terug. Stel, u betaalt € 250 premie per maand en u krijgt 42% terug. Dan betaalt u netto € 145. Bij een werkweek van 36 uur, kost de AOV u dan € 1 per gewerkt uur. Over een uitkering betaalt u wel inkomstenbelasting.

### Ondernemers zijn bijna nooit ziek

**Fabel.** We horen het vaak: 'Als ondernemer deel ik mijn eigen tijd in. Dus als ik rust moet pakken, dan kan dat.' Maar in de praktijk blijkt dit vaak lastig. Eigen baas zijn kent zo z'n 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.

### Zonder AOV is er niets geregeld voor ondernemers

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

### Ik kan beter zelf sparen

**Fabel.** Zelf sparen lijkt meestal mooier dan het is. Stelt u zich voor: u verdient € 50.000 per jaar en heeft € 40.000 kosten. Het lukt u om elk jaar € 10.000 te sparen. Na 10 jaar raakt u arbeidsongeschikt. Zelfs als u uw uitgaven weet te beperken tot € 30.000, kunt u maar ruim 3 jaar overbruggen. Met een AOV bent u ook de jaren daarna verzekerd.

### Ik krijg pas een uitkering als ik niks meer kan

**Fabel.** De gekozen drempel bepaalt vanaf welk arbeidsongeschiktheidspercentage u een uitkering krijgt. Bij Avéro Achmea kunt u uzelf al voor 25% arbeidsongeschiktheid verzekeren. Met een verzekering op basis van de beroepsdekking, krijgt u dan een uitkering als u uw eigen werk voor minimaal 25% niet meer kunt doen.

### Bij een medische keuring vinden ze altijd wel wat

**Fabel.** Het is een misverstand dat alle verzekeraars direct om een keuring vragen. Avéro Achmea vraagt u in eerste instantie alleen om een gezondheidsverklaring in te vullen. Bij 75% van de aanvragen is er geen aanleiding voor verder onderzoek. U kunt de AOV dan gewoon afsluiten.

Met een wisselend inkomen is de uitkering een verrassing

**Dat klopt niet bij een sommenverzekering.** Met de sommenverzekering – standaard bij Avéro Achmea – verzekert u een vast bedrag voor uw uitkering. Stel, u heeft € 40.000 verzekerd en u bent 50% arbeidsongeschikt. Dan krijgt u bruto € 20.000 uitgekeerd. Maar als u kiest voor een verzekering tegen het verlies van inkomen, ontvangt u een uitkering op basis van het huidige inkomen en wat u nog kunt verdienen. De uitkering kan dan dus lager zijn.

Ziek door sport of eigen schuld? Dan krijg ik niets

**Fabel.** Bij Avéro Achmea bent u dan wel verzekerd. Ook in het geval van risicovolle activiteiten als motorrijden, skiën of voetballen. De enige uitzonderingen zijn dat er geen opzet, drank of drugs in het spel mogen zijn.

Een ongevallenzekerings of hypotheekbeschermer is goedkoper en beschermt mijn inkomen ook

**Feit.** Maar let op: de dekking is veel beperkter dan bij de AOV. Een ongevallenzekerings keert éénmalig een bedrag uit als u blijvend invalide raakt door een ongeval. Dus niet bij ziekte. Een hypotheekbeschermer dekt alleen de maandlasten voor uw woning. Bovendien is deze gebaseerd op ‘passende arbeid’, waardoor u minder snel een uitkering krijgt.

Het afsluiten van een AOV is ingewikkeld

**Dat hangt er vanaf.** De AOV is een complexe verzekering, want toekomstscenario's zijn nu eenmaal lastig te voorspellen. U moet kijken naar de financiële gevolgen over korte en langere tijd, mocht u ziek worden of een ongeval krijgen. Een goede AOV past bij u en bij uw persoonlijke situatie. Stel uzelf of uw adviseur daarom de volgende vragen:

Als ik arbeidsongeschikt word ...

- Hoeveel heb ik nodig voor mijn vaste lasten en andere uitgaven?
- Welk inkomen is er nog, bijvoorbeeld van mijn partner of uit andere inkomsten?
- Kan ik een eerste periode zelf opvangen? En zo ja, voor hoe lang? (Hoe langer, hoe minder premie u betaalt)
- Wil ik een ‘beroepsdekking’ of ‘passende arbeid’?
- Welke vormen van arbeidsongeschiktheid wil ik verzekeren?
- Wil ik wél of geen bescherming van mijn koopkracht (indexatie)?
- Kies ik voor een tijdelijke uitkering? Wat zijn de risico's daarvan?
- Tot welke leeftijd verzeker ik? (Dit hangt vaak samen met uw AOW-leeftijd)
- Kies ik een sommenverzekering of een verzekering tegen het gedeelte dat ik verlies aan inkomen?

Artsen en verzekeraars maken stiekem afspraken

**Fabel.** Bent u ziek of heeft u een ongeval gehad? Dan beoordeelt een onafhankelijke arts uw medische situatie. Hij geeft die beoordeling door aan de medische dienst van uw verzekeraar. Deze bepaalt in hoeverre u door deze klachten niet meer kunt werken. Bent u het niet met de arts eens? Dan overleggen we samen met u wat de volgende stap is.

Als ik nog kan typen krijg ik geen uitkering

**Dat klopt niet.** Kiest u voor ‘gangbare arbeid’, dan kijkt de arts naar wat u allemaal nog wél kunt en klopt dit. Bij ‘passende arbeid’ kijkt de arts naar wat u nog kunt binnen uw ervaring en opleiding. Bij ‘beroepsdekking’ kijkt de arts in hoeverre u uw eigen werk nog kunt doen en klopt dit niet. Bijna alle ondernemers kiezen deze laatste vorm.

Een AOV helpt mij niet terug aan het werk

**Fabel.** Avéro Achmea begeleidt ondernemers op verschillende fronten. Wij zorgen voor preventie om te voorkomen dat u ziek wordt. En als u arbeidsongeschikt raakt, helpen we u bij uw re-integratie of omscholing. Van medische en psychische ondersteuning tot hulp bij uw bedrijfsvoering. Onafhankelijk onderzoek toont aan dat wij hierin elk jaar weer zeer succesvol zijn.

Ik betaal nu meer dan toen ik in loondienst was

**Fabel.** Dit lijkt zo, omdat u in loondienst niet duidelijk zag wat u betaalde. De premie voor de Ziektewet en WIA werden ingehouden op uw bruto salaris. De premie voor de AOV is vaak lager. Een werknemer betaalt ruim 14% van het bruto inkomen, de meeste ondernemers 4 tot 7%. Ook kunnen ondernemers betere voorwaarden kiezen, zoals een ‘beroepsdekking’.

Een carrièreswitch heeft effect op de verzekering

**Feit.** Gaat u iets anders doen? Of verhuist u naar het buitenland? Dan moet u dit altijd doorgeven. Uw nieuwe werkzaamheden of verblijfplaats kunnen meer of minder risico opleveren. Dit heeft effect op de dekking van uw verzekering en de premie. Vergeet u deze veranderingen door te geven, dan kan het voorkomen dat u voor een deel of helemaal niet verzekerd bent.

Mijn bedrijf draait gewoon door als ik ziek ben

**Dat hangt er vanaf.** Zeker als u ZZZP-er bent, kan het lastig zijn de onderneming voort te zetten. Is het mogelijk, dan kunt u met uw AOV-uitkering tijdelijk een vervanger inschakelen. Daarnaast krijgt u bij Avéro Achmea hulp van de re-integratieservice, zodat u zelf zo snel mogelijk terug bent.

### **Burn-out komt alleen voor bij 'n kantoorbaan**

**Fabel.** Bij ondernemers is burn-out vaak de oorzaak van arbeidsongeschiktheid. Landelijk wordt 12 tot 13% van de ondernemers getroffen door een burn-out. Het risico is het grootst bij kantoorbanen, maar naast het werk leiden ook situaties als echtscheidingen en financiële problemen tot een burn-out. Bij Avéro Achmea zijn burn-out en andere psychische klachten verzekerd. Dat is bij andere verzekeraars niet altijd zo.

### **Het afsluiten van een AOV kan ook zonder advies**

**Feit.** Bij enkele verzekeraars kunt u de AOV zonder advies afsluiten. Hierbij is het wettelijk verplicht dat u vooraf een Kennis & Ervaringstoets doet. Slaagt u hiervoor en sluit u de AOV af, dan betaalt u afsluitkosten.

Bij Avéro Achmea vinden we het belangrijk dat ondernemers zich bij het afsluiten van een AOV goed laten adviseren. Er spelen immers veel aspecten bij de AOV. Een goed advies leidt naar een AOV op maat. Bovendien bespaart de ondernemer hiermee juist AOV-premie.