

Financiële stresstest Arbeidsongeschiktheid

Veel knoppen om aan te draaien bij AOV-polis

Een particuliere verzekering tegen ziekte en invaliditeit is duur, maar de premie kan omlaag door scherp te kiezen.

Clas Scheerboom
Amsterdam

Toen duidelijk werd dat zijn baan op de tocht stond, nam vijftiger Henk de Greef* de beslissing om voor zichzelf te beginnen. Als kwaliteitscontroleur binnen een specifieke sector heeft hij over werk niet te klagen. De winst is echter het eerste jaar nog niet voldoende om de premie voor een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering te betalen. De Greef vraagt zich nu af of het verstandig is een verzekering met een minimale dekking af te sluiten en deze zodra de winst het toelaat uit te breiden.

Een goed plan, zegt verzekeringsadviseur Gerrit-Jan Doorneweerd van Doorneweerd Assurantiën. 'Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is makkelijk aan te passen. Waar De Greef wel rekening mee moet houden is dat bij uitbreiding van de dekking in de toekomst een medische waarborg vereist kan zijn. Als zijn gezondheid in de tussenliggende periode is verslechterd, is het de vraag of extra dekking mogelijk is. Soms alleen tegen een veel hogere premie.'

De premie van een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) wordt onder meer bepaald door het tijdstip waarop de verzekering

uitkeert. Hoe langer de wachttijd, hoe lager de premie. 'Daarom is de inkomstenstroom van je onderneming belangrijk', zegt Doorneweerd. 'Als De Greef zijn facturen altijd pas na twee maanden krijgt uitbetaald, dan kun je een wachttijd van één of twee maanden overwegen. Je weet dan immers dat er bij ziekte nog twee maanden lang geld binnenkomt. Ook een financiële buffer kan een langere wachttijd mogelijk maken.'

Kleine lettertjes

Doorneweerd raadt aan ook goed te inventariseren welke andere voorzieningen er al zijn. De Greef heeft bijvoorbeeld een eigen woning. De polis die verpand is aan de hypotheek kan een clause bevatten dat je geen premie meer hoeft te betalen bij arbeidsongeschiktheid. Dit kan ook het geval zijn bij de rentebetalingen op de geldlening zelf. En het loont ook de kleine lettertjes te bestuderen van een eventuele lijfrentepolis. Ook daar kan een premievrijstel-

Keuzes in de AOV

- Veel verzekeringen bieden een hoge korting aan starters
- Een lange wachttijd verlaagt de premie
- Overweeg of jaarlijkse indexering van het verzekerde bedrag of de uitkering nodig is
- Houd rekening met bijkomende kosten voor afsluiten en beheer

ling in staan bij arbeidsongeschiktheid.

Bij het afsluiten van een verzekering kan de ondernemer ook bepalen bij welke mate van arbeidsongeschiktheid de verzekering uitkeert. Dit wordt aangeduid in percentages, hoe hoger de uitkeringsdrempel, hoe lager de premie. Doorneweerd raadt echter aan hier zeer behoudend in te zijn. 'Ondernemers zijn geneigd het effect dat arbeidsongeschiktheid heeft te onderschatten. Ze denken dat ze best kunnen werken als er geen sprake is van 100% ziekte of invaliditeit. Zeker als het gaat om bijvoorbeeld psychische klachten is het echter moeilijk om een bedrijf draaiend te houden. In de praktijk is het bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van 55% soms mogelijk om de onderneming te leiden, maar hoger werkt in de praktijk niet.'

Passende arbeid

Een laatste keuze is die voor het zogeheten arbeidsongeschiktheids criterium. Dat betekent dat de verzekering in meer of mindere mate rekening houdt met beroep en werkervaring van de ondernemer. Doorneweerd: 'Kies je voor beroepsarbeidsongeschiktheid, dan keert de verzekering uit als je je huidige beroep niet meer kunt doen. Maar je kunt ook kiezen voor passende arbeid. Een accountant die zijn vak niet meer kan uitoefenen, kan nog wel als leraar aan de slag. Maar realiseer je dan wel dat je alles moet aanpakken en dat je pas volledig arbeidsongeschikt bent als je echt niet meer kunt werken.'

* niet zijn echte naam.