

Hoe goed is uw arbeidsongeschiktheidsverzekering?



Wilfred Janssen.

Slechts een op de drie ZZP'ers heeft een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV). Dan denkt u misschien dat deze adviseur wel zal gaan proberen de overige 66% proberen alsnog te verleiden tot een AOV. Dat ga ik dus niet doen. Deze grote groep onverzekerden bestaat namelijk voornamelijk uit mensen die weloverwogen geen AOV willen of hoeven.

Nee, echt vervelend is het pas als je denkt een goede polis te hebben, maar er uiteindelijk niets of nauwelijks uitgekeerd wordt. Velen denken namelijk dat ze wel een uitkering krijgen zo gauw ze ziek worden, maar helaas is dat bij langdurige arbeidsongeschiktheid iets te kort door de bocht. Graag wil ik wijzen op enkele essentiële onderdelen voor een passende AOV:

Eindleeftijd:

Past de eindleeftijd van de polis, wel bij uw inkomenssituatie? Als u tot uw 60e een uitkering krijgt, maar uw pensioen pas uit gaat keren op uw 67e, begrijpt u wel dat er een groot financieel probleem kan ontstaan. Advies is om in het begin van uw onderneming de eindleeftijd zo hoog mogelijk te houden en naarmate u meer vet op de botten krijgt, kunt u kiezen voor een verlaging van die eindleeftijd.

Indexering:

Wat u nu voor 30.000 euro kunt kopen, zal door inflatie over een aantal jaar een stuk minder zijn. Door het verzekerd bedrag en de uitkering te indexeren, beschermt u de waarde van uw uitkering.

Verzekerd bedrag:

Wettelijk mag je maar 80 procent verzekeren van je inkomen. Als je al jaren verlies lijdt of een heel laag inkomen hebt, is het verzekeraar belang minimaal. Veel polissen zullen rekening houden met dit verzekeraar belang en uiteindelijk ook weinig uitkeren. Het beste is dan ook om regelmatig het verzekerd bedrag te toetsen aan de werkelijke situatie.

Sinds 2011 wordt er meteen loonbelasting ingehouden op de uitkering. Kreeg je daarvoor nog 2000 euro uitgekeerd, is dit nu nog maar zo'n 1360 euro. Is dat nog wel voldoende om uw maandlasten op te vangen?

Beroep:

U bent verzekerd voor het beroep vermeld op de polis en/of aanvraag. Is er na een paar jaar een verandering opgetreden in uw werkzaamheden is het niet vanzelfsprekend dat de verzekeraar tot uitkering overgaat indien zij daar niets van wist.

Criterium:

Wordt na een jaar gekeken naar het huidige beroep (beroepsarbeidsongeschiktheid) of kun je ook nog andere passende werkzaamheden verrichten? Bij het criterium "passende arbeid" kijkt men naar opleiding en ervaring. Bijvoorbeeld de schilder die ook nog in een verfwinkel kan gaan werken. Heel soms kijkt men zelfs naar wat iemand überhaupt nog kan: "gangbare arbeid" (de zgn. wasknijperdekking). U begrijpt dat je in de laatste twee gevallen moeilijk tot een uitkering zult komen.

Verzekerde oorzaken:

Sommige polissen keren alleen uit na een ongeval of bij een beperkte lijst van genoemde ziektes. Zulke polissen zijn goedkoper natuurlijk, maar of zij ook passen bij uw situatie?

Schade- of sommenverzekering:

Wordt het verzekerd bedrag zonder meer uitgekeerd, zonder rekening te houden met daling van de winst uit onderneming of wordt er wel gekeken of er verlies aan inkomen is? Als het bedrijf gewoon winst blijft maken, wordt bij een schadeverzekering de uitkering gekort.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:

Moet je na een jaar nog gewoon premie betalen of wordt deze dan premievrij? Als je moet blijven betalen, scheelt dat natuurlijk duizenden euro's per jaar.

Premie:

De laatste jaren is een prijzenslag gaande in AOV land. Indien u aan het einde van uw contractstermijn bent, loont het om eens te informeren naar de prijzen van andere verzekeraars.

Laat uw polis toetsen bij uw tussenpersoon op bovengenoemde punten, zodat u niet voor pijnlijke verrassingen komt te staan bij arbeidsongeschiktheid.

Wilfred Janssen

Janssen BML, 0486-460015