

# Advies in Sociale Zekerheid: Inkomensverzekeringen

Allianz Inkomensverzekeringen  
25 oktober 2010 Vught

**Allianz** 

## Allianz Inkomensverzekeringen

- Gespecialiseerd in dienstverlening op het gebied van inkomenszekerheid.
- In 2006 opgericht als onderdeel van Allianz Nederland Schadeverzekeringen

### Assortiment

- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Collectieve verzekeringen: Verzuim, WGA-ERD, WIA
- Woonlastenverzekeringen

### Waardering in 2009

- Vier AOV's behaalde de maximale 5 sterren in de MoneyView ProductRating
- Beste inkomensverzekeraar in het IG&H Performance onderzoek inkomensverzekeraars

## Vijftien procent van ondernemers is onverzekerd en spaart niet

26 feb. 2010

Een ondernemer kan vanwege verschillende oorzaken een inkomensterugval meemaken. Zwangerschap, ziekte, arbeidsongeschiktheid en pensionering kunnen allen negatieve gevolgen hebben op het werkvermogen en inkomen van een ondernemer. Maar hoe goed zijn ondernemers voorbereid op dergelijke gevolgen? Dit is de vraag die EIM samen met Z24 heeft opgepakt.

Ongeveer eenderde van de ondernemers heeft geen enkele verzekering afgesloten voor de hiervoor genoemde oorzaken van een inkomensterugval. Ruim de helft van de ondernemers spaart voor de inkomensgevolgen van bijvoorbeeld zwangerschap, ziekte en pensionering. Opvallend is dat ruim eenderde van de ondernemers een verzekering heeft én daarnaast ook zelf nog geld spaart. Verder heeft 15% van de ondernemers geen verzekering en spaart ook niet voor de inkomensgevolgen van bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid of pensionering.

De crisis heeft er in 2009 voor gezorgd dat een klein deel van de ondernemers is gaan besparen op een inkomensrisico verzekering. Dit kan door de dekking van de verzekering in te perken waardoor deze goedkoper wordt, of door de verzekering juist helemaal stop te zetten. Ondernemers zijn voornamelijk minder geld gaan sparen. Ongeveer één op de vijf ondernemers is minder gaan sparen of is juist helemaal gestopt met sparen vanwege de crisis.

De belangrijkste aandachtspunten en tips voor ondernemers wat betreft hun sociale voorzieningen zijn de volgende:

- verzekeraars kunnen ook hulp geven om het bedrijf voort te zetten, bijvoorbeeld door tijdelijke inzet van vervangende arbeidscapaciteit;
- de regeling 'Zelfstandig en Zwanger' zorgt ervoor dat een zelfstandige recht heeft op een zwangerschaps- en bevallingsuitkering;
- als startende ondernemer blijven bij het oude pensioenfonds is duur, een betere optie is de fiscale mogelijkheid omtrent de oudedagreserve;
- een deel van het pensioen van een ondernemer zit in de onderneming, maar wanneer de onderneming in de problemen komt dan is dit een bedreiging voor het pensioen;
- het opzeggen van een verzekering brengt veel risico's met zich mee. Iets minder sparen is niet erg, zolang de achterstand maar weer wordt ingehaald;
- als ondernemer is het belangrijk om alles op financieel gebied op orde te hebben voordat je gaat bezuinigen.

### Publicaties

- [overzicht publicaties](#)
- [persberichten](#)
- [onderzoeksberichten](#)
- [wetenschappelijke artikelen](#)
- [bestellen en abonneren](#)

**ZOEKEN**

Trefwoord

Uitgebreid zoeken **ZOEK**

**SUSHIBAR**



CDA-Kamerlid Mirjam Sterk wil Roma die overlast veroorzaken uitzetten.

**BLOG ITALIE**



Stedenruzie. Rome wil het racecircuit van Monza tot zwijgen brengen.

**LEES ONZE BLOGS**

**BRUSSEL**  
Dat het ego van Sarkozy nog in het EU-gebouw past

**VideoBlog HERB PROOY**  
De diefstal van Nationale Nederlanden

**ITALIE**  
Wederom beloven vakbonden een hete herfst

**FD DEN HAAG**  
Persconferenties van de

Home ► Nieuws ► Laatste Nieuws ► **Artikel**

## Kosten zieke werknemers scheef verdeeld

18 september 2010 | Het Financieele Dagblad

Door: Piersma, J.  
Grote 'vervuilers' betalen bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid van hun werknemers relatief minder dan de kleine

Jeroen Piersma  
Amsterdam

Bedrijven met veel arbeidsongeschikten verzekeren zich in 2011 bij het UWV relatief goedkoper tegen de kosten daarvan dan bedrijven met weinig arbeidsongeschikten.

Dat blijkt uit berekeningen van een adviesbureau op basis van de rekenmodellen van het UWV. De uitkomst is in strijd met het uitgangspunt van de moderne regelingen voor arbeidsongeschiktheid, de WVA en de WGA, namelijk dat 'de vervuiler betaalt'.

Het gaat in dit geval om de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten (WGA). Deze maand moeten bedrijven besluiten of zij zich in 2011 via de overheidsregeling of via een particuliere verzekeraar verzekeren tegen de kosten van gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemers. De overheidsregeling, waar in 2010 nog steeds 70% van de bedrijven aan deelneemt, wordt uitgevoerd door het UWV. Het UWV berekent de premie voor 2011 op basis van het individuele risico van bedrijven in 2009.

Van Dillen Consultancy, een adviesbureau dat bedrijven adviseert over arbeidsongeschiktheid, heeft op basis van het model van het UWV berekend dat bedrijven met een individueel risico van euro1000 per euro1 mln aan loonsom voor 2011 2,6 maal het hun risico betalen. Bedrijven die een risico hebben van euro30.000 betalen 0,7 maal hun risico. 'Hoe lager de veroorzaakte lasten bij het UWV, hoe hoger de premie verhoudingsgewijs zal zijn', zegt Theo van Dillen.

Volgens hem is dat in strijd met het uitgangspunt van WVA en WGA dat bedrijven met hoge risico's verhoudingsgewijs ook meer premie moeten betalen. Alleen zo hebben zij een prikkel om arbeidsongeschiktheid te voorkomen. In de oude WAO bestond die prikkel sinds de invoering van de Pemba- wetgeving in 1998, maar voordien was het voor bedrijven nauwelijks



**MIJN FD** | HELP

Welkom E. Datum

Maak een keuze:

**UITLOGGEN**

**Grondstoffen en aandelen**



Rendement op grondstoffen hangt sterk samen met aandelenkoersen. Column Sander van der Ent.

**Best gelezen**

1. ING bezorgd over voortbestaan IT-leverancier Ordina
2. 'Koopkracht volgend jaar achteruit'
3. Mogelijk afpersing DSM Italië
4. AEX op zoek naar momentum uitbraak
5. Optiehuis All Options maakt draai

**Uitgelicht**



'De hoogte van het salaris is niet het belangrijkste'

**Geen dubbele dip**



Banken & Verzekeringen  
Administratie & Accounting  
Wetenschappelijk onderzoek

powered by  
**StepStone**



**BNR NIEUWS RADIO**

**LIUSTER LIVE**

Files 5KM  
Flitsers 8

**COPY**

**ZOEKEN**

Trefwoord  
  
Uitgebreid zoeken

**SUSHIBAR**



CDA-Kamerlid Mirjam Sterk wil Roma die overlast veroorzaken uitzetten.

**BLOG ITALIE**



Stedenruzie. Rome wil het racecircuit van Monza tot zwijgen brengen.

**LEES ONZE BLOGS**



Dat het ego van Sarkozy nog in het EU-gebouw past



De diertal van Nationale Nederlanden



Wederom beloven vakbonden een hete herfst



Persconferenties van de

Home > Nieuws > Laatste Nieuws > **Artikel**

## Flexwerkers maken Nederland weer zieker

30 augustus 2010 | Het Financieele Dagblad

Door: Kalles, B. van  
Bert van Kalles

Het aantal arbeidsongeschikten is jaren gedaald nadat de WAO is vervangen door de strengere WVA. Inmiddels worden weer meer werknemers arbeidsongeschikt. Wordt Nederland zieker?

Den Haag

'Nederland is ziek', zei premier Ruud Lubbers twintig jaar geleden. Hij wilde het niet meemaken dat het aantal arbeidsongeschikten boven het miljoen zou uitkomen. Na het dichtschroeven van de WAO en het invoeren van de strengere WVA is het aantal arbeidsongeschikten jarenlang gedaald.

Dat beeld lijkt te kantelen. Volgens het CBS zijn in het laatste kwartaal van 2009 meer nieuwe uitkeringen toegekend dan er oude zijn beëindigd. Dat is voor het eerst in zeven jaar.

Naast de sterke groei van zieke en gehandicapte jongeren met een uitkering (Wajongers), versnelt ook de instroom van arbeidsongeschikten. Het gaat steeds vaker om zogeheten 'vangnetters': werknemers met een flexibel arbeidscontract die worden afgekeurd maar nog kans hebben op herstel. Zij ontvangen een uitkering via de regeling 'Werkhervatting Gedeeltelijke Arbeidsongeschikten (WGA).

'Vangnetters' maken inmiddels driekwart van alle nieuwe WGA-gevallen uit. Het gaat om flexwerkers, uitzendkrachten, gedetacheerden en seizoenarbeiders die ziek uit dienst gaan bij hun werkgever of vanuit de WVV arbeidsongeschikt raken en in de WGA belanden. Omdat hun arbeidscontract is afgelopen, is hun oude werkgever niet aansprakelijk.

Bedrijven zijn alleen verantwoordelijk voor het vaste personeel dat arbeidsongeschikt raakt. Zij zijn voor de kosten verplicht verzekerd bij uitkeringsinstantie UWV of een particuliere verzekeraar.



**MIJN FD**   
Welkom E. Datuma  
Maak een keuze:

**Grondstoffen en aandelen**



Rendement op grondstoffen hangt sterk samen met aandelenkoersen. Column Sander van der Ent.

**Best gelezen**

1. ING bezorgd over voortbestaan IT-leverancier Ordina
2. 'Koopkracht volgend jaar achteruit'
3. Mogelijk afpersing DSM Italië
4. AEX op zoek naar momentum uitbraak
5. Optiehuis All Options maakt draai

**Uitgelicht**



'De hoogte van het salaris is niet het belangrijkste'

**Geen dubbele dip**



- Banken & Verzekeringen
- Algemeen management
- IT & Telecommunicatie



**BNR NIEUWS RADIO**  
**LUISTER LIVE**   
Files 3KM  
Flitsers 8



Het laatste nieuws direct in uw mailbox met FD Alerts.

**nu gratis registreren**



Wo 20 oktober 2010. Het laatste nieuws het eerst op nu.nl



Zoek nieuw:

- Voorpagina
- Algemeen ▶
- Economie**
- Sport
- Tech ▶
- Achterklap
- Opmerkelijk
- Beurs
- Wetenschap
- Cultuur ▶
- Werk en Privé
- Gezondheid
- Lifestyle
- Auto
- Column
- Weer
- Verkeer

NUblog

- NUzakelijk 
- NUsport 
- NUij 
- NUfoto 
- NU&Toen 
- NUlive 
- ZIE 
- NUbijlage 
- NUwerk 
- Hier 
- NUtvgids 
- NUreizen 

## Economie

### Zzp'ers vaak onvoldoende verzekerd

Uitgegeven: 28 september 2010 20:11

Laatst gewijzigd: 28 september 2010 20:11

**DEN HAAG - Zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) zijn slechter verzekerd tegen risico's dan werd gedacht.**



Uit een onderzoek dat het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid dinsdag presenteerde, blijkt dat 36 procent van de zzp'ers een arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft.

Volgens het ministerie is dit een lager percentage dan uit eerder onderzoek naar voren kwam.

#### Risico's

Zelfstandigen kunnen niet terugvallen op collectieve werknemersverzekeringen en moeten daarom zelf een verzekering afsluiten tegen risico's. Het ministerie peilde bij ongeveer tweeduizend zzp'ers uit verschillende sectoren hoe zij er economisch voor staan.

Uit het onderzoek blijkt verder dat de helft van de zzp'ers een reserve opbouwt voor de oudedagsvoorziening. Wel heeft het gros van de zelfstandige ondernemers (72 procent) een aansprakelijkheidsverzekering afgesloten.

© ANP



# Inhoud

## Ontwikkelingen

In het kort de historie van de sociale zekerheid tot aan de belangrijke wijzigingen van de afgelopen jaren.

### Collectieve inkomensmarkt

- Wat is Verzuim, WIA, ERD?
- De markt
- Kansen

### Individuele inkomensmarkt

- Wat is AOV?
- De markt
- Kansen

## Allianz en inkomensverzekeringen

## Ontwikkelingen sociale zekerheid

- Versobering
- Overheid trekt zich terug
- Werk boven uitkering
- Vergrijzing

## Er was eens.....

- 1967: invoering WAO
- 100.000 nieuwe WAO-ers per jaar
- Jaren 80: verzuim van 10%
- Arbeidsongeschikt? WAO
- Arbeidsconflict? WAO
- Reorganisatie? WAO
- Vraagstukken tussen werknemer en werknemer werden via de sociale zekerheid opgelost

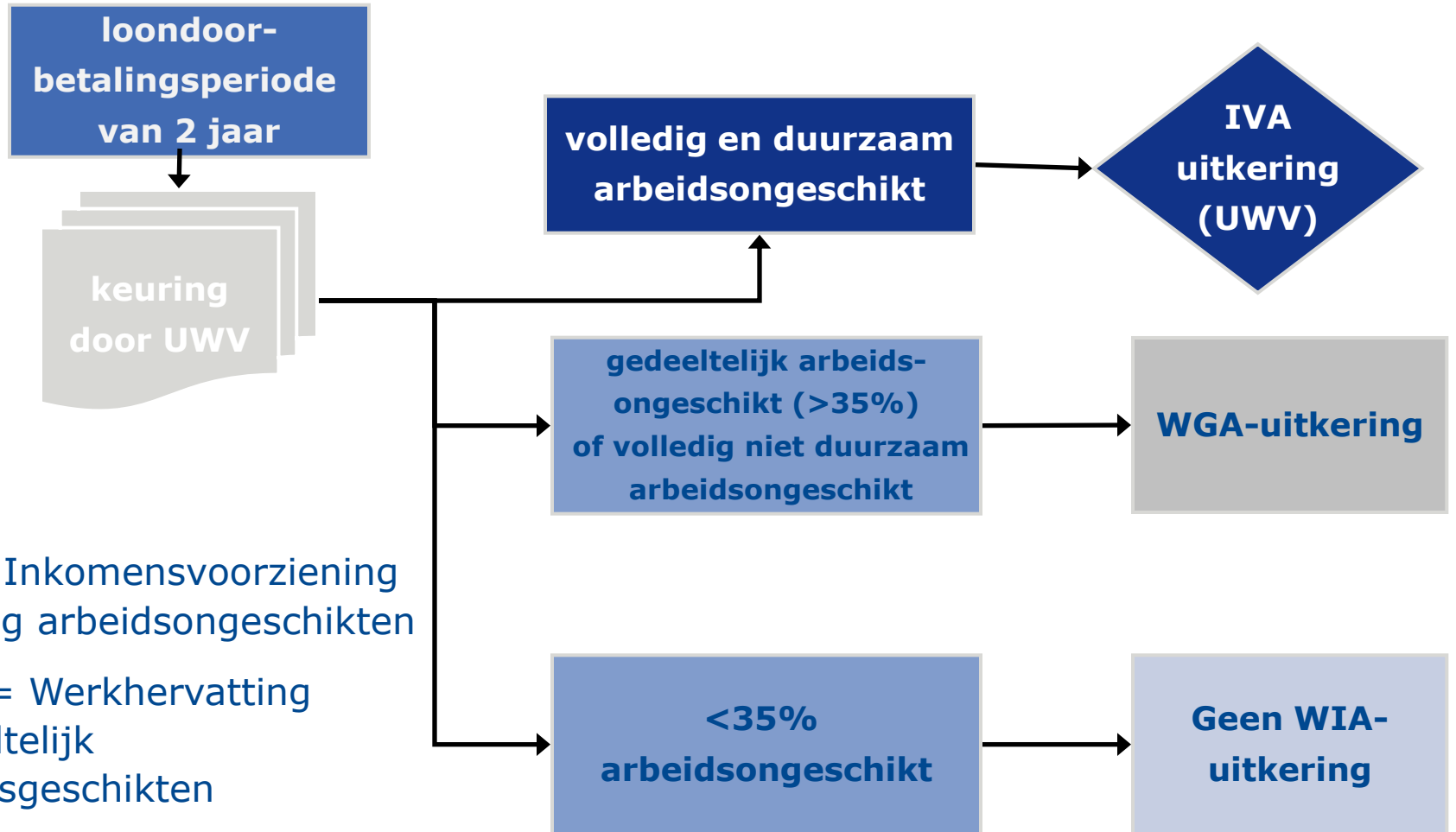


## Versobering sociale zekerheid

- WAO en WIA
- WW en WWB
- VUT/prepensioen
- Afschaffing WAZ
- Conclusie: werk boven uitkering
- Van verzorgingsstaat naar participatiemaatschappij

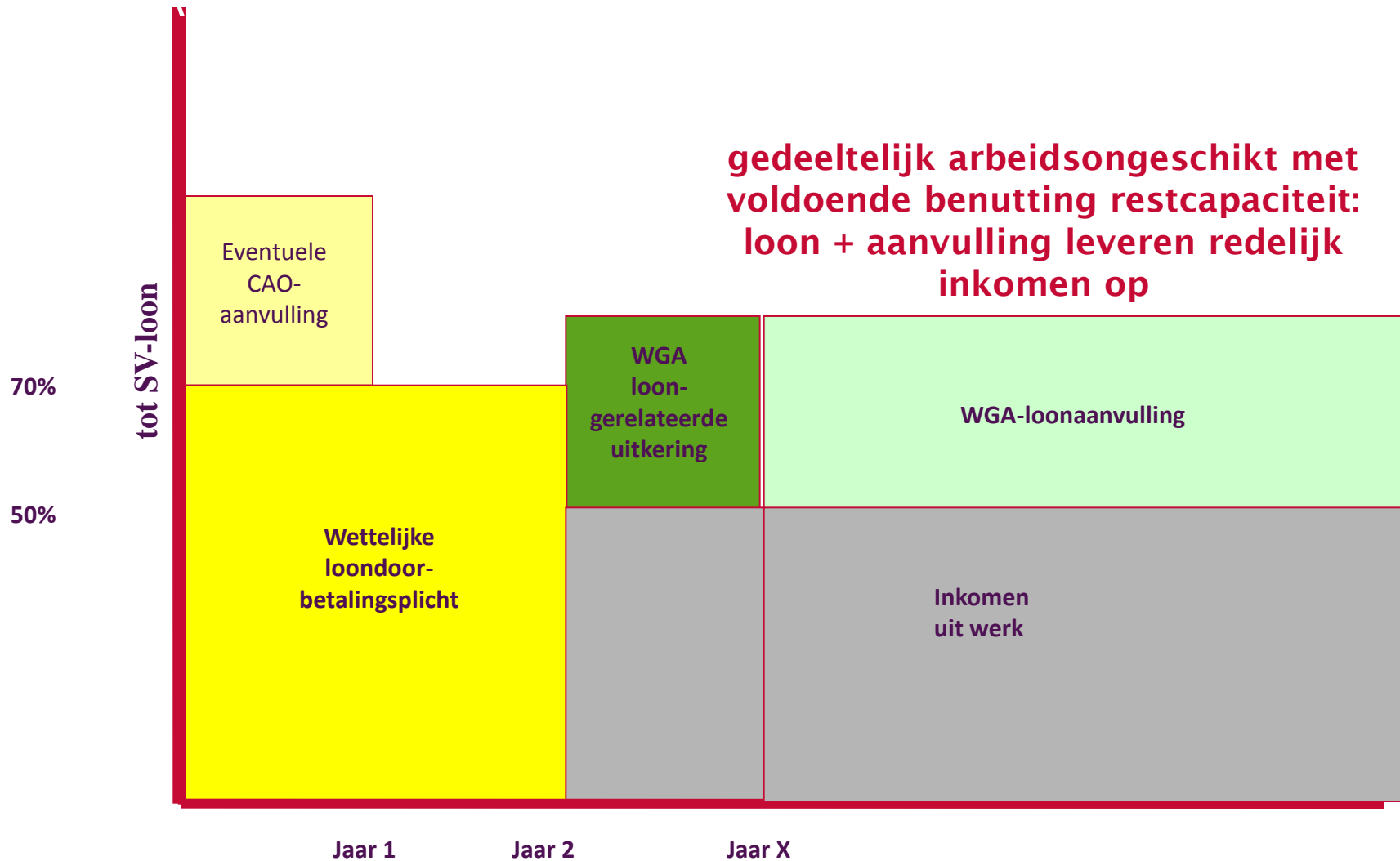
# Collectieve inkomensmarkt

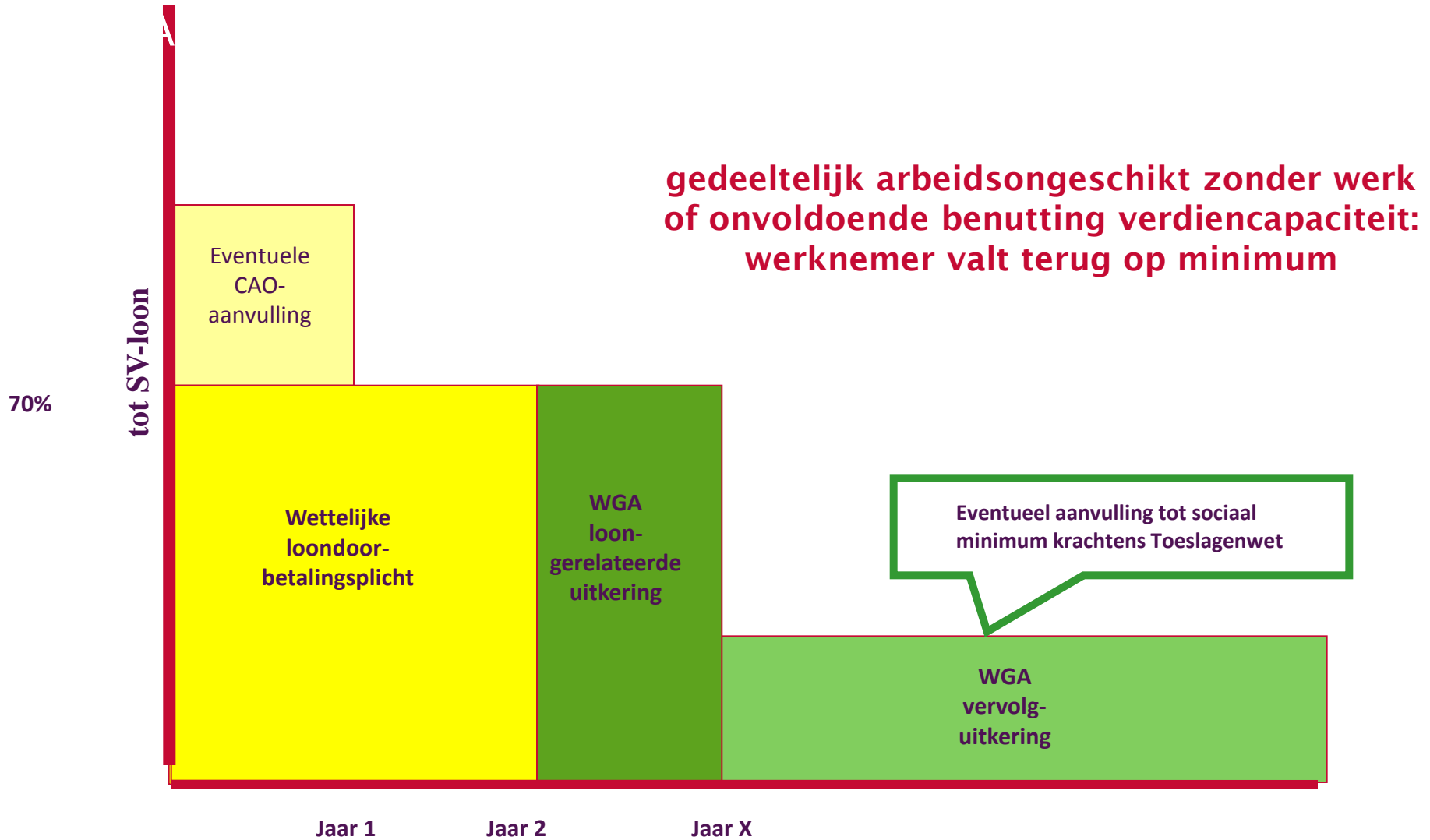
# Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen



IVA = Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten

WGA = Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten





## Formules WGA

- LGU (niet werken):  $70\% \times \text{dagloon}$  (1<sup>e</sup> 2 maanden 75%)
- LGU (wel werken):  $70\% \times (\text{dagloon} - \text{loon})$  (1e 2 maanden 75%)
- Verdieneis loonaanvulling: 50% restcapaciteit
- Loonaanvulling:  $70\% \times (\text{dagloon} - 100\% \text{ restcapaciteit})$
- Vervolgitkering:  $70\% \times \text{ao-\%} \times \text{minimumloon}$
- Maximum dagloon 2010: ruim € 48.000 bruto per jaar

# Wie kan werken, moet werken

Overheidsbeleid: arbeidsparticipatie moet omhoog van 70% naar 80% in 2016

- Acceptatieplicht op passende arbeid te aanvaarden
- t.b.v. behoud van loon of uitkering
- Werken is lonend gemaakt
- Subsidies voor langdurig werklozen en arbeidsongeschikten
- Stimuleringsbeleid om langer door te werken

## Zorgwekkende groei WIA instroom

- 2006 : bijna 50% van de aanvragen werden afgewezen (< 35% a.o.)
- 2008: bijna 40% < 35% a.o.
- 2009: 34,5% < 35% a.o. - dus meer WIA toekenningen!
  
- WIA toekenningen in 2006 – 21.000
- WIA toekenningen in 2007 – 22.400
- WIA toekenningen in 2008 – 25.300
- WIA toekenningen in 2009 – 29.500 – waarvan 7800 IVA en 21.700 WGA
- Verwachting voor 2010 – nog hoger...

## Structureel functioneel beperkt (SFB)

Persoon < 35% a.o. die niet bij oude werkgever kan blijven en oude werk niet meer kan doen en 13 weken voor de WIA keuring nog geen werk verrichtte wordt ook beschouwd als een persoon met structurele functionele beperkingen

Voor nieuwe werkgever geldt no riskpolis en drie jaar premiekorting!

Voor persoon < 35% a.o. die in dienst blijft bij oude werkgever gelden er geen speciale voorwaarden! Mogelijk alleen werkplekaanpassing (subsidie voorziening)

## In dienst blijven met WGA / IVA uitkering

Bij het in dienst houden van een persoon met een WGA of IVA uitkering geldt:

1 jaar premiekorting ad. € 2.042

5 jaar Ziektewet vangnet vanaf moment van de WIA beoordeling  
(hier laten werkgevers veel geld liggen, ziekte is ongeacht oorzaak!)

## No-risk polis

No-riskpolis indien werkgever arbeidsgehandicapte aanneemt of persoon met structureel functionele beperkingen

- geldt vijf jaar na indienstneming (voor Wajongers onbeperkt)
  
- Ziektewet vangnet (ongeacht oorzaak ziekte) : werkgever moet ziektemelding doorgeven aan UWV!
  
- binnen vijf jaar ziek: dan ook geen financieel WIA risico voor werkgever (dus geen doorbelasting binnen WGA gedifferentieerde premie of aan de WGA eigen risicodrager)

## Benut de premiekortingen en subsidies!

### Via loonaangifte premiekortingen:

- 1 jaar premiekorting bij in dienst houden van persoon met WIA uitkering
- Premiekorting is € 2.042 per jaar (of € 454 indien werknemer < 50% van het minimumloon verdient)
- Extra premiekorting ad. € 1.361 als persoon Wajong heeft

## Premiekorting oudere uitkeringsgerechtigde > 50 jaar

- Wet Premiekorting Oudere Werknemers per 1 januari 2009 ter vervanging van de premievrijstellingsregeling WAO/WIA basispremie
- 3 jaar een bedrag van maximaal € 6.500 van uitkeringsgerechtigde tussen 50 en 62 jaar
- Bij in dienst houden vanaf 62 jaar geldt ook premiekorting ad. € 2.750

## Wet STAP - loonkostensubsidie

- Wet STAP = stimuleren arbeidsparticipatie voor personen in re-integratietraject bij UWV
- Hoogte: 50% van het minimumloon (= € 9.000!), bij parttime dienstverband subsidie naar rato
- Van toepassing voor personen < 50 jaar met WGA, WAO-, WAZ- of Wajong-uitkering heeft of langer dan 1 jaar een volledige WW-uitkering hebben.
- Subsidie niet van toepassing als WGA'er van een werkgever komt die WGA eigen risicodrager was!
- Voorwaarde: persoon moet moeilijk plaatsbaar zijn en werkgever biedt minimaal een jaarcontract met intentie om contract nog voor een half jaar te verlengen

## Proefplaatsing

- Kans als werkgever altijd benutten als er enige twijfel is of persoon geschikt is voor functie
- Geen toestemming van UWV meer nodig
- Persoon behoudt zijn uitkering gedurende drie maanden
- Werkgever betaalt geen loon. Wel met intentie dat er minimaal na proefplaatsing een half- jaarscontract volgt (contract alleen indien proefplaatsing goed gaat)

## Grote groep < 35% arbeidsongeschikt

- Aanvankelijk kreeg helft van alle WIA aanvragen geen WIA uitkering. In 2008 was dit nog 40% en in 2009 nog 36%!
- Bedrijven weten niet hoe met de zogenaamde 35 minners om te gaan
  - In praktijk blijven ze werknemers geregeld het volledige oude loon door te betalen
- Na 104 weken zit loondoorbetalingsplicht bij ziekte erop!
- Werkgever moet als mogelijk de werknemer in het oude werk of in passend werk in dienst houden
- Is dit niet aanwezig en ook de komende 26 weken niet te verwachten? → ontslag via UWV WERKbedrijf vanwege langdurige arbeidsongeschiktheid

## WGA: publiek of privaat

- Publiek: verzekerd bij UWV op basis van gedifferentieerde premie
- Privaat: eigenrisicodrager (vaak ondergebracht bij verzekeraar)
- Basispremie blijft publiek

## ERD voor welke WGA-uitkering?

- 10 jaar lang
- Loongerelateerde uitkering: volledig ERD
- Loonaanvulling: gedeeltelijk ERD (ter hoogte van vervolgutkering)
- Vervolgutkering: volledig ERD

## Het WGA eigen risicodragerschap in de praktijk

- Concurrentie houdt premies verzekeraars nog altijd laag
- Lichte stijging merkbaar
- Re-integratie invulling belangrijk
  - Let ook op re-integratie-vergoedingen
  - Loonkostensubsidie geldt niet voor WGA'er waarvan de werkgever eigen risicodrager is
- ca. 90.000 bedrijven WGA eigen risicodrager (= 30% van alle bedrijven)
- 66.000 bedrijven waren al sinds 2006 automatisch WGA ERD door automatische overgang van WAO ERD naar WGA ERD
- Afwachtende veelal negatieve houding bij accountants en veel onwetendheid
- Private WGA markt: ca 3 mrd. euro op jaarbasis volgens het centrum voor de verzekeringsstatistiek (CVS)

## Premies WGA zullen vermoedelijk blijven stijgen

- Volloop WGA (elk jaar komen er cumulatief 16000 uitkeringsgerechtigden bij dus verschil tussen instroom en uitstroom)
- Door crisis geldt lagere loonsom waardoor minder werknemers moeten betalen voor een steeds groter wordende groep WGA'ers
- Rentehobbel was al laag in 2009 en kan nauwelijks meer verder omlaag (voorstel een daling van 0,03% (van 0,15% naar 0,12%))
- UWV had gemiddelde premie voor 2010 aanvankelijk veel hoger vastgesteld, namelijk op 0,65%! Ze hadden toen rekening gehouden met een hogere werkloosheid

## Privatisering van de WGA?

- Huidig stelsel: blijven bij UWV met gedifferentieerde premie of kiezen voor eigen risicodragerschap met private verzekering
- Komt er een verplicht moment om over te stappen naar privaat stelsel?
- Wat betekent privatisering van de WGA voor de al bestaande WGA instroom....?

## Waarom marktwerking in de WGA?

- Pemba en marktwerking in WGA is ontstaan vanuit gedachte **‘de vervuiler betaalt’**
- Sturing op financiële prikkels voor werkgevers en werknemers moet bijdragen tot lager verzuim en minder arbeidsongeschiktheidsinstroom
- Verzekeraar neemt financieel belang van werkgever over en dient daarmee re-integratie tot succes te maken
- Marktwerking is recht voor grote werkgever om beloond te worden als een beter beleid wordt gevoerd dan de concurrent
- Ondanks verschillende financieringsstelsel kunnen verzekeraars concurrentie met UWV aan mede door zogenaamde rentehobbel

## Voor- en tegenstanders privatisering van de WGA?

- Binnen politiek en SER zijn er voor- en tegenstanders van privatisering
- Argumenten voor:
  - Omslagstelsel naar toekomst toe verminderen (i.v.m. steeds grotere groep te betalen AOW uitkeringen)
  - Hoe langer je wacht, hoe groter de WGA staartlasten worden
  - Stelsel bij UWV wordt steeds duurder (tussen 2013 en 2019 forse stijgingen!)
  - Private verzekeraars hebben rechtstreeks financieel belang om re-integratie tot een succes te maken
- Argumenten tegen:
  - Huidige economie laat geen verhoging van de lastendruk toe
  - Privatiseren is op korte termijn duurder, want naast betalen verzekeringspremie moeten bedrijven de 'staartlasten' WGA blijven betalen
  - Eerst bezien hoe de privatisering van de WW verder gaat en op basis daarvan ook WGA verder privatiseren
  - Het UWV is steeds beter geworden in re-integratie

## Deze maand



loggen

online VB-archieft)

dit nummer &gt;&gt;

## Rutte-I nietszeggend over WGA

&lt; Terug naar Weblogs overzicht

✉ stuur door 🖨 print

22.10.10 • [Michiel Huisman](#) • Marktonderzoek, Pensioen en eb, Zakelijk

**Komt er nu wel of niet een volledige privatisering van de WGA? Het kabinet Rutte-I is er – letterlijk – nietszeggend over.**

Een belangrijk dossier op het terrein van de sociale zekerheid krijgt daarmee een onverdiend, onbestemd karakter. Nog even in de herhaling: werkgevers en verzekeraars zien liever vandaag dan morgen een private WGA. Vakbonden aarzelen. Deskundigen roepen op tot snelle besluitvorming.

**Inschattingfout**

De realiteit is dat bedrijven en sectoren waar het risico op arbeidsongeschiktheid relatief klein is, vaak 'privaat gaan' en nog vaker zullen gaan. Reden: private verzekering is goedkoper. De premies voor de achterblijvers in het publieke bestel zullen stijgen – dat erkent ook minister Donner in antwoord op Kamervragen (toen hij nog demissionair minister van Sociale Zaken was) – en zullen zich dan ook vanzelf uit de markt prijzen.

Dat laatste lijkt mooier dan het is. Want niemand, en zeker een samenleving niet die zich beroept op rechtvaardigheid en solidariteit, kan er genoeg mee nemen dat ondernemers, ondernemingen of sectoren vanwege een politieke inschattingfout – want dat is het in de kern – financieel de dupe worden van een verkeerd solidariteitsmechanisme.

**Vakbonden**

Ook het door de vakbonden vaak aangehaalde argument om privatisering tegen

**24 november**  
**De Doelen**  
**Rotterdam**

**Agenda**

- **Masterclass Adviseur Collectieve Pensioenen**  
12.10 • Baarn
- **Implementatie van Solvency II in de praktijk**  
27.10 • Mercure aan de Amstel Amsterdam
- **InkasZo**  
04.11 • TDA kantoor Kerkstraat 12 Almere

**complete agenda >>**

# Individuele inkomensmarkt

# Wat heeft de wet geregeld rond arbeidsongeschiktheid voor zelfstandig ondernemers?

## Werknemers

- Eerste 2 jaar loondoorbetaling
- Na het 2<sup>e</sup> jaar WIA

## Ondernemers

- Sinds 2004 volledig zelf verantwoordelijk voor inkomen bij arbeidsongeschiktheid



## Oplossingen

- Sparen, terugvallen inkomen partner
- Bijstand
- Vrijwillige voortzetting ZW en WIA
- Verzekeren
- WAZ-vangnet voor moeilijk verzekerbaren

## Vrijwillige voortzetting

- Voor startende ondernemers
- Het op vrijwillige basis voortzetten van Ziektewet en WIA
- Binnen 28 dagen na beëindiging van de verplichte verzekering aan te vragen bij UWV (wetsvoorstel, invoering medio 2008: aanvragen binnen 13 weken!)
- Voorafgaand één jaar verplicht verzekerd zijn geweest voor soc. werknemersverzekeringen.
- Geen medische waarborgen noodzakelijk
- Geen inkomenstoets
- Opzegbaar op ieder moment
- Premie fiscaal aftrekbaar

## Wat is een AOV?

Een AOV biedt dekking (bij inkomensachteruitgang) voor arbeidsongeschiktheid als gevolg van ziekte of een ongeval.

- 41% van de zelfstandig ondernemers heeft geen AOV
- 1 op de 10 zelfstandig ondernemers raakt (tijdelijk) arbeidsongeschikt

## Voor wie?

- Zelfstandig ondernemers
- DGA's
- ZZP-ers
- Vrije beroepsbeoefenaars

## De markt voor AOV's

- Totale zakelijke markt bevat in 2009 844.450 bedrijven
- Ruim 50% hiervan is ZZP'er
- Gemiddelde groei van het aantal bedrijven is 5%
- Aantal ZZP'ers is gegroeid met gemiddeld 10% met een piek in 2008 van 14%

### Startende ondernemingen

- Aantal starters is het sterkst gestegen in de dienstensector, met name (para)medische beroepen, thuiszorg en kinderopvang.
- Gemiddelde leeftijd van een starter is 38 jaar.

## ZZP'ers

- Einde groei ZZP'ers tweede kwartaal 2009
- Lage risicobeleving, AOV wordt hierdoor als duur ervaren
- 25% van de ZZP'ers heeft nog een andere inkomstenbron (baan, pensioen, uitkering). Dit geldt met name bij de lagere inkomens onder de €1.250.
- 5,1% van alle ZZP'ers is 'gedwongen' ZZP'er
- 49% heeft een netto maandinkomen onder de € 2000.
- Accountant en intermediair zijn belangrijkste adviseurs voor AOV

## Premiebepalende factoren

- Verzekerd bedrag
- Beroep en werkzaamhedenverdeling
- Eindleeftijd
- Uitkeringsdrempel
- Leeftijd bij aanvang
- Eigen risicoperiode
- Indexering
- Betalingstermijn

## AOV advies met impact

### **Dit betekent concreet voor de adviserende financiële dienstverlener:**

Klant profiel op te stellen van de consument, als dit relevant is voor het advies

- Wat is zijn financiële positie?
- Wat is zijn risicobereidheid?
- Wat zijn zijn doelstellingen?

## Kansen

- ▶ Een AOV is een te dure verzekering.
  - Kent de ondernemer alternatieve dekkingen?
  - De premie voor een AOV is volledig fiscaal aftrekbaar
  
- ▶ Ik ben nooit ziek
  - 1 op de 10 ondernemers raakt (tijdelijk) arbeidsongeschikt
  
- 41% van de zelfstandig ondernemers heeft geen AOV
- De ZZP markt groeit nog steeds

# De inkomensverzekeringen van Allianz

## Individuele inkomensverzekeringen

### Uitgebreide dekking

- Allianz AOV

### Complete dekkingen

- Essentie AOV
- Absoluut AOV

### Basis dekkingen

- Compact AOV
- Ongevallen Plus AOV

## Collectieve inkomensverzekeringen

### Werkgever

- Verzuimverzekeringen (conventioneel en stop-loss)
- Eigen Risicodragenverzekering

### Werkgever voor werknemers

- WIA-Compact
- WGA-Aanvulling (plus)
- WIA-Excedent

Microsoft Internet Explorer window showing the Allianz Extranet homepage. The address bar shows <https://www.allinnet.nl/>. The navigation menu includes: Actueel, Producten, Downloads en Support, Offreren, AOV actie, Over Allianz. A main banner features a box of 'Mix voor AOV' with the text 'Welkom op All In Net' and 'Het extranet van Allianz Inkomensverzekeringen'. A pink starburst graphic says 'Tot 1 februari 1 maand gratis'. A sidebar on the right contains 'Bel mij' and 'Offertes en Aanvragen AOV en Woonlasten: Allianz Allegro'.

Four columns of promotional text:

- Tot 1 februari 1 maand gratis**: De AOV's van Allianz worden met zorg gemaakt. Alleen de beste ingrediënten zorgen voor een goede dekking tegen een aantrekkelijke prijs. Wanneer u voor 1 februari 2011 een AOV aanvraagt, betaalt u relatie de eerste maand geen premie. Probeer dit vertrouwd recept nu dus snel zelf eens uit! [> Lees verder](#)
- Update WGA-Calculator**: Allianz Inkomensverzekeringen heeft de WGA-calculator vernieuwd. Naast de nieuwe UWV-premie zijn nu ook de sectorpremies van de Allianz WGA-Eigen Risicoverzekering opgenomen. Zo kunt u nog sneller en beter de financiële consequenties van eigensrisicodragen voor uw klant in kaart brengen. Klik [hier](#) om de vernieuwde WGA-calculator aan te vragen.
- Nieuw: zelf collectieve offertes maken**: Allinnet kan nu ook gebruikt worden om zelf offertes voor Verzuim-, WIA- en WGA-ERD verzekeringen te maken. Offertes maken voor uw klant gaat hierdoor een stuk sneller. Lees hieronder waar u kunt inloggen. **Inloggen offertetool collectief? Klik hier**. [Let op:](#) voor het maken van een offerte voor AOV of Woonlasten gebruikt u nog steeds Allianz Allegro. Dit kunt u vinden in het blauwe blok rechts. [> Lees verder](#)
- Foutmelding Allegro**: Maakt u gebruik van Allianz Allegro via Internet Explorer 8.0? Dan kan het zijn dat enkele schermen en buttons niet goed zichtbaar zijn. Dit lost u op door in Internet Explorer 8.0 te kiezen voor het menu Extra en dan 'Compatibiliteitsweergave'. Wilt u weten welke versie van Internet Explorer u gebruikt? Ga in de werkbalk van Internet Explorer naar 'Help' en kies 'Info'. [> Lees verder](#)

Microsoft Internet Explorer window showing the 'Offerte aanvragen' page. The address bar shows [https://www.allinnet.nl/index.php?url=aut\\_collectief\\_offeren\\_stap1.php](https://www.allinnet.nl/index.php?url=aut_collectief_offeren_stap1.php). The page title is 'Offerte aanvragen'. It shows a list of products with checkboxes: Verzuim conventioneel, WGA-Aanvulling Plus, WGA-Aanvulling, WIA-Excident, WIA-Compact, and WGA-ERD. A 'naar volgende stap ->' button is visible. A sidebar on the right contains 'Bel mij' and 'Offertes en Aanvragen AOV en Woonlasten: Allianz Allegro'.

## Conclusie

- Arbeidsongeschiktheid is een risico
- Arbeidsongeschiktheid kost geld
- Voor de (financiële) gevolgen van arbeidsongeschiktheid zijn veel oplossingen
- Bedrijven en ondernemers hebben behoefte aan advies voor de juiste oplossing
- Met actuele kennis geeft u het beste advies

# Vragen