

# En toen was alles naar de Filistijnen

**Gesloten in verband met ziekte. De grootste nachtmerrie van een zelfstandige ondernemer, want er komt geen geld meer binnen. Faillissement als gevolg! Je moet er niet aan denken. En als je dan ook nog eens niets hebt geregeld, dan moet je als zelfstandig ondernemer eerst je eigen opgebouwde vermogen opeten en daarna je huis. Om vervolgens ook nog eens aan te kloppen bij de sociale dienst. Een schrikbeeld, maar helaas niet ondenkbaar. Mijn eerdere columns beschreven het niet kunnen werken van een werknemer en de gevolgen hiervan voor een ondernemer. Maar zonder die zelfstandige ondernemer zijn er geen werknemers. De basis moet daarom goed zijn geregeld.**

**T**oen de Algemene Arbeidsongeschiktheidswet (AAW) opging in de WAO, vielen zelfstandige ondernemers en jonggehandicapten buiten de boot. Daarom ontwikkelde de wetgever de Wet Arbeidsongeschiktheidsverzekering Zelfstandigen (WAZ) en de WAJONG. De WAZ gaf een ondernemer in ieder geval een bodemvoorziening. Hiermee kon je net of net niet in je basisvoorzieningen voorzien. Als men *volledig* arbeidsongeschikt was, werd na 1 jaar eigen risico 70% van het minimumloon uitgekeerd; € 11.800 bruto op jaarbasis. Beslist geen vetpot, maar in ieder geval iets. De ondernemer betaalde hier flink voor. De premie (lees: belasting) bedroeg in 2004 € 2.196,- per jaar voor een beperkte dekking. Na krap 6 jaar heeft kabinet-Balkenende-II de WAZ weer afgeschaft. Veelal was het mogelijk voor een ondernemer om voor een lagere premie een dekking af te nemen bij een verzekeraar. Eind goed al goed zult u denken. Helaas, veel ondernemers hebben geen of geen adequate oplossing geregeld. En kunnen dus nergens op terugvallen!

## Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Als een nieuwe bedrijfsauto wordt gekocht, dan wordt deze meestal all-risk verzekerd. Want stel dat hij 'total loss' raakt, dan kan je alles zelf betalen. Of het nu een auto is of een nieuwe machine of bedrijfspand: alles wordt zo compleet en uitgebreid mogelijk verzekerd. Maar vreemd genoeg wordt arbeidsongeschiktheid niet adequaat afgedekt. Waarschijnlijk omdat men liever niet aan dit soort risico's wil denken. Struisvogelpolitiek? Niet bewust, maar ondernemers denken aan het ondernemen en alle kansen die dit oplevert. Dan wil je

helemaal niet denken aan de onmogelijkheden. Maar ja, als het dan toch gebeurt?

Wat kan je eigenlijk verzekeren? Een AOV bestaat uit twee delen: een zogenoemde A-rubriek en B-rubriek. De A-rubriek houdt het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid in en rubriek B de jaren daarna. Maximaal kan 80% van het inkomen worden verzekerd. Er zijn in overleg met een specialist op het gebied van zorg en inkomen wellicht een aantal variabelen voor uw situatie te bedenken. Immers, geen enkele ondernemer is hetzelfde. In mijn werk kom ik geregeld arbeidsongeschiktheidsverzekeringen tegen die al jaren ongewijzigd zijn.

Het is onmogelijk dat uw bedrijf al jaren hetzelfde is. U hebt investeringen gedaan, u schrijft hierop af om uw belastbaar inkomen te verlagen. U haalt nieuwe orders binnen die elk jaar meer omzet genereren. U hebt een bedrijf overgenomen. De in- en verkoopprijzen zijn geïndexeerd, enzovoort. Zaken waar u jaarlijks mee te maken kunt krijgen, waardoor uw inkomen voortdurend wijzigt. Je moet er niet aan denken dat € 20.000 is verzekerd en dat de teller eigenlijk op € 80.000 staat. Op zich niets mis mee, een mooie premiebesparing toch? Totdat je arbeidsongeschikt raakt.

Te laag verzekeren kan een optie zijn. Dit hangt natuurlijk af van de fase waar uw bedrijf zich in bevindt. Als u in de opstartfase van het bedrijf zit, zou arbeidsongeschiktheid het einde van uw bedrijf kunnen betekenen. Dan moet je maximaal verzekeren om het bedrijf gaande te houden. Maar als het bedrijf al zo ingericht is dat er bij uw arbeidsongeschiktheid voldoende inkomen blijft, dan kan u wellicht volstaan

met een basisvoorziening. Hoe vaak is het niet zo dat de partner ook in het bedrijf meewerkt? U moet er niet aan denken dat deze weg zou vallen. Dan hebt u naast een probleem op het werk ook een probleem thuis. En vaak wordt dit risico over het hoofd gezien. U ziet, dat naast het feit dat geen enkele ondernemer en branche hetzelfde is, uiteraard ook de bedrijfs-cyclus verschilt. Het is daarom belangrijk om jaarlijks met uw financiële raadgever om tafel te zitten om uw arbeidsongeschiktheidsverzekering te toetsen aan de gewijzigde omstandigheden. Natuurlijk kunt u dit allemaal zelf uitzoeken, maar daáárom bent u geen ondernemer geworden.

## Te duur

Vaak wordt ongenuanceerd geroepen dat dit te duur is. Misschien wel, maar wellicht is het dan verstandig dit af te zetten tegen de risico's die het afdekt. Is de juiste vorm gekozen die op u van toepassing is? En als 'te duur' wordt geroepen zonder een (passende) AOV te hebben, dan is het tijd om eens met een financiële raadgever te praten. Want er bestaan goede alternatieven en variabelen om de juiste oplossing voor uw situatie te vinden. En dat betekent niet altijd een verzekering. Wordt het dat dan toch, weet dat de premie fiscaal aftrekbaar is. Houd er met het bepalen van 'te duur' rekening mee, dat men voorheen al € 2.196 per jaar kwijt was voor de WAZ met verrassende beperkingen. Want niets regelen, dat kan u juist te duur komen te staan.

Het bovenstaande maakt het hele verhaal arbeidsongeschiktheid er niet eenvoudiger noch transparanter op. Wat van belang is, is dat u uw risico's goed inschat en vooral niet onderschat. Uw zojuist gestarte eenmanszaak of snel groeiende bedrijf in een te vroeg stadium alweer om zeep te helpen 'in verband met ziekte', dát is echt niet nodig!

Albrecht Bouwman,  
Specialist Zorg & Inkomen,  
MAAT Adviseurs -  
Financiële Diensten te Ede

Voor vragen naar aanleiding van dit artikel: [albrecht.bouwman@maat.nl](mailto:albrecht.bouwman@maat.nl).