



Reactie op (concept) wetsvoorstel basisverzekering arbeidsongeschiktheid zelfstandigen (BAZ)

Inleiding

Van 2003 t/m 2020 heb ik honderden ondernemers geïnformeerd en geadviseerd over het risico op arbeidsongeschiktheid, de financiële gevolgen daarvan en de diverse oplossingen hiervoor. Daarbij betrok ik niet alleen traditionele AOV-producten. Ik besteedde ook aandacht aan schenkkringen, crowdsurance, de vrijwillige voorzetting van ZW en WIA bij het UWV, vangnetverzekering en andere producten en vangnetten. Uiteraard werden overige inkomstenbronnen, eigen vermogen en opvang via de partner besproken. Tijdens deze 18 jaar heb ik helaas meerdere malen de gevolgen van (langdurige) arbeidsongeschiktheid van dichtbij meegemaakt.

Sinds 2021 gebruik ik al mijn kennis en ervaring om de AOV-wereld beter te maken, waaronder ik tevens de toegankelijkheid tot een goed advies en goed passende oplossingen versta. Wekelijks spreek ik adviseurs, verzekeraars, schenkkringen en andere spelers binnen dit vakgebied. Ondernemers ontmoet ik dagelijks. Vanwege mijn achtergrond en contacten binnen de revalidatiesector gaat het dan al snel over uitval, financieel risico en hulp bij re-integratie.

Reactie op wetsvoorstel

Voor een inhoudelijke reactie op het wetsvoorstel verwijs ik graag naar het document van RADI AOV, dat op 22 juli jl. om 16:04 uur via de internetconsultatie-webpagina is aangeboden.

Belang van voorlichting en advies

Op persoonlijke titel wil ik graag het belang van goede voorlichting en een gedegen financieel advies benadrukken. Mijn ervaring is dat de meeste ondernemers (werknemers eveneens) de kans op arbeidsongeschiktheid en de gevolgen daarvan stelselmatig onderschatten. De mogelijkheid om het weggefallen inkomen op te vangen wordt juist te rooskleurig ingeschat. Men heeft geen idee van het benodigde bedrag tot aan pensionering en de (on)mogelijkheid om te bezuinigen. Ten onrechte gaan velen ervan uit dat hun partner meer kan gaan werken en dat de relatie voor eeuwig is. Door onvoldoende inzicht in deze complexe materie maken veel zelfstandigen (onbewust) een verkeerde keuze of schuiven zij deze keuze voor zich uit.

Nu er voor IB-ondernemers een verplichte verzekering met geheel eigen kenmerken en spelregels komt, wordt de behoefte aan goede voorlichting en passend advies zelfs nog groter. Dit bevordert bovendien de gewenste hogere verzekeringsgraad onder ondernemers en verantwoord ondernemerschap.

Toegankelijkheid en betaalbaarheid

Flankerende initiatieven om de bewustwording van het risico op arbeidsongeschiktheid te vergroten en de toegankelijkheid tot gedegen advies te verruimen zijn derhalve onmisbaar om van deze verplichte verzekering een succes te maken. Een betere betaalbaarheid draagt hier ook aan bij.

Hiervoor zijn diverse instrumenten denkbaar, waarvan ik er een aantal noem:

- + betere, tijdige en minder vrijblijvende voorlichting door de KVK (de enige instantie waar alle startende ondernemers mee te maken krijgen voordat ze starten);
- + al dan niet verplichte cursus ondernemersvaardigheden voor (startende) ondernemers;
- + aandacht voor deze materie in het beroeps- en wetenschappelijk onderwijs;



- + extra voorwaarden verbinden aan zelfstandigenaftrek, MKB-winstvrijstellig etc.;
- + herinvoeren fiscale aftrekbaarheid van advies-, bemiddelings- en beheerkosten voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en -voorzieningen (n.b.: direct na het provisieverbod werd vergoeding van dergelijke werkzaamheden via provisie of via separate facturering fiscaal gelijk behandeld!);
- + subsidies, tegoedbonnen, vouchers of andere tegemoetkoming in deze begeleidingskosten voor alle ondernemers (de [Zelfverzekerd-regeling van Oog voor Impuls](#) is een mooi voorbeeld).

Utrecht, 23 juli 2024

Annemieke Postema

AOVdokter

www.aovdokter.nl