

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

In dit Special Item staan de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) voor zelfstandig ondernemers zonder personeel (zzp'ers) en directeuren-grotaandeelhouders (DGA's) centraal. Een productgroep waar vaak aandacht aan wordt besteed, maar niet altijd in positieve zin. De verzekeringen zouden bijvoorbeeld te duur zijn, waardoor de meeste ondernemers zich niet willen verzekeren. Om die reden klinkt vaak de roep om een verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering van overheidswege. De verzekeraars zitten ondertussen niet stil. Zo zijn recent de en-blocbepalingen herzien en is de gezondheidsverklaring – de grondslag van de verzekering – verduidelijkt. In dit Special Item wordt daar uiteraard aandacht aan besteed, maar ook aan productontwikkelingen en alternatieven in de markt. We beginnen uiteraard weer met de MoneyView ProductRatings.

MoneyView *ProductRating* AOV's

In de premiedatabase zijn veertien aanbieders opgenomen met in totaal 37 producten. Van deze 37 producten rekent MoneyView er 25 tot de uitgebreide arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Dat wil zeggen dat deze producten niet behoren tot de zogenaamde 'instaproducten' en dus een volwaardige dekking kennen en een uitkering garanderen tot aan de gekozen eindleeftijd. Alleen deze 'uitgebreide' producten zijn meegenomen in de ProductRating Prijs. Daarmee is voorkomen dat producten met bijvoorbeeld een beperkte uitkeringsduur of beperkte dekking die logischerwijs (veel) goedkoper zijn, worden vergeleken met volwaardige AO-verzekeringen. Daarnaast is een aantal van deze producten buiten de selectie gehouden. Dat zijn ten eerste drie producten van Allianz Inkomensverzekeringen,

omdat deze aanbieder op zeer korte termijn (net na na het verschijnen van dit Special Item) haar productassortiment gaat herzien. De twee producten van Movir zijn niet opgenomen in het onderzoek naar de prijsstelling vanwege het feit dat Movir haar premies niet heeft aangeleverd bij MoneyView.

Tot slot zijn producten die zich specifiek richten op een specifieke groep van zelfstandig ondernemers, zoals medici en beoefenaren van vrije beroepen, in de ProductRating Prijs buiten beschouwing gelaten, omdat zij slechts een (klein) deel van de markt vertegenwoordigen. De prijsanalyse is gebaseerd op 31.360 fictieve klantprofielen volgens de standaard acceptatienormen en de berekende premies zijn inclusief eventuele aanvangs- en/of starterskorting.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **Delta Lloyd** AOV voor zelfstandig ondernemers (schadevariant)
- **Univé** RisicoVerminderaar ongeval en ziekte

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **Achmea** Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- **De Amersfoortse** Flexibele AOV
- **De Amersfoortse** Volledige AOV

Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus- of malus'-factor. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

Net als vorig jaar scoren Delta Lloyd en Univé vijf sterren op prijs. Beide verzekeraars kennen een schade- en een sommenvariant, waarbij ook voor beide geldt dat de schadeverzekering gemiddeld goedkoper is dan de sommenverzekering. Achmea heeft de 5-sterren ProductRating op Voorwaarden van vorig jaar weten te continueren. Achmea distribueert dit product via drie verschillende distributiekanaalen, te weten via: Avéro Achmea (Inkomen Continu Compleet), Centraal Beheer (AOV Compleet) en Interpolis (InkomensZekerPlan). De producten die op Voorwaarden een 5-sterrenrating hebben ontvangen, onderscheiden zich ten opzichte van de rest van de markt op verschillende kenmerken.

Zo kent De Amersfoortse bijvoorbeeld geen maximum leeftijd om van het verhogingsrecht gebruik te kunnen maken. Bij zowel Achmea als De Amersfoortse wordt bij arbeidsongeschiktheid het verzekerde bedrag gewoon geïndexeerd, zodat verzekerde na (volledig) herstel verzekerd is op basis van een meegegroeid verzekerd bedrag. Ook kennen deze beide verzekeraars een relatief hoge maximum aanvangsleeftijd. Als het gaat om een en-bloc aanpassing van premieverhogingen en/of verslechterende voorwaarden, zal De Amersfoortse deze niet van toepassing verklaren voor arbeidsongeschikte verzekerden. Zij krijgen pas te maken met de wijzigingen als het herstel 100% is ingetreden.

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer AOV! Surf naar www.moneyviewanalyzer.nl voor een gratis testaccount.

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem **contact** op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

Premie- en productontwikkelingen *Uitgelicht*

Gestandaardiseerde beroepenlijst

Verscheidende AOV-Verzekeraars, aanbieders van vergelijkingssoftware (Meetingpoint, MoneyView en Rolls), vertegenwoordigers van het intermediair en de Stichting SIVI (Standaardisatie Instituut voor Verzekeringen in de Intermediair-branch) hebben in 2016 een nieuwe gestandaardiseerde beroepenlijst samengesteld. Met die beroepenlijst kunnen arbeidsongeschiktheidsverzekeringen worden vergeleken, geoffereerd en aangevraagd met dezelfde beroepsomschrijving. Hierdoor wordt in het aanvraagtraject onduidelijkheid over de juiste beroepsomschrijving beperkt, zo niet voorkomen. Ook bij re-integratie is zo bekend wat het feitelijke beroep van de ondernemer is. Een sprekend voorbeeld daarvan is de 'geestelijke', die voortaan als dominee, imam of als pastoor wordt omschreven. Een ander voordeel is dat maatschappijberoepenlijsten niet meer door de bouwers van vergelijkingssoftware hoeven te worden omgezet naar hun eigen beroepenlijst, waardoor de kans op interpretatieverschillen wordt verkleind. Daarnaast zijn volgens het SIVI de huidige beroepenlijsten vaak verouderd. Het beheer van één beroepenlijst binnen het SIVI borgt dat de standaard actueel blijft en wijzigingen alleen via een standaard proces kunnen worden doorgevoerd.

Sommige verzekeraars hebben besloten om vanwege de nauwkeurigere beroepsomschrijving de verdeling van de werkzaamheden voortaan buiten beschouwing te laten bij het bepalen van de premie. Hierdoor worden dus uitsluitend in uitzonderingsgevallen de werkzaamheden van de ondernemer nog beoordeeld voor de acceptatie en premiebepaling. Een enkele aanbieder doet juist het tegenovergestelde en betreft de verdeling van de werkzaamheden nu juist wel in haar offertetraject. Het gevolg daarvan is dat de risicobepaling nog nauwkeuriger wordt dan voorheen, toen sommige beroepen (te) algemeen waren omschreven.

Steeds meer verzekeraars gebruiken de lijst of bereiden het gebruik ervan voor. Dat is een tijdrovend traject omdat verzekeraars voor een groot aantal beroepen de risicobepaling opnieuw moeten uitvoeren. Als dat eenmaal is gedaan, moet ook de IT-omgeving van de verzekeraars nog aangepast worden. Daarnaast moeten de aanbieders van vergelijkingssoftware de nieuwe lijst in hun software integreren. MoneyView zal de nieuwe lijst naar verwachting in de zomer van 2017 in haar systemen hebben verwerkt.

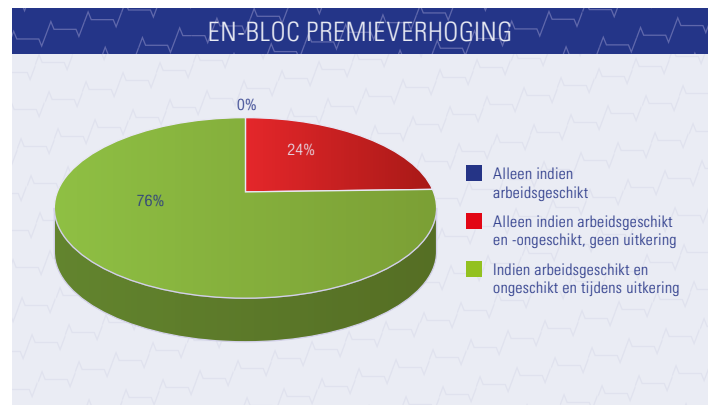
Productontwikkelingen

In de afgelopen jaren hebben diverse media herhaaldelijk aandacht geschonken aan plotselinge en forse premieverhogingen voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Deze berichtgeving heeft de nodige uitwerking gehad op het gevoel van zekerheid en het vertrouwen van de klant. Het Verbond van Verzekeraars heeft haar leden om deze reden opgedragen de polisvoorwaarden omtrent en-blocbepalingen aan te passen. Centraal daarin staat dat kandidaat-verzekerden vóór het afsluiten van de verzekering beter zijn geïnformeerd over de mogelijkheid dat de voorwaarden en premies tussentijds door de verzekeraar kunnen worden aangepast. Hiermee wordt beoogd de verwachtingen en het zekerheidsgevoel te managen. Daarnaast is het uitgangspunt dat prijsverhogingen meer geleidelijk worden doorgevoerd, zodat abrupte premieschokken kunnen worden voorkomen.

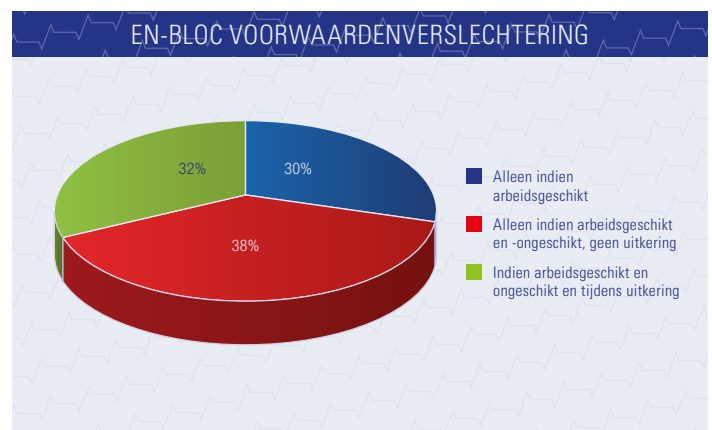
Het Verbond van Verzekeraars stelt dat deze regeling minimaal dient te gelden voor nieuwe contracten. Het is echter de vraag hoe media en vooral bestaande klanten zullen reageren als zij wél met een en-bloc aanpassing worden geconfronteerd, terwijl deze aanpassing voor nieuwe klanten niet of anders wordt doorgevoerd. Zeker omdat de keuzes van vandaag pas over enkele jaren hun effect hebben. Vanuit deze invalshoek zou het volgens MoneyView dan ook te prefereren zijn om een nulmeting toe te passen en de nieuwe en-blocbepalingen ook voor bestaande polissen verplicht te stellen.

Als een verzekeraar op eigen initiatief op basis van de en-blocbepaling de verzekering wil wijzigen, dan wordt de klant vooraf geïnformeerd. De termijn waarbinnen dit gebeurt, verschilt echter per verzekeraar. Bij De Amersfoortse is deze termijn bijvoorbeeld drie maanden. Bij Aegon is deze periode met één maand echter een stuk korter.

Idealiter zou een verzekeraar een premieverhoging of een versoering van de voorwaarden alléén doorvoeren als de verzekerde nog arbeidsgeschikt is. Er zijn echter ook verzekeraars die een aanpassing kunnen doorvoeren als verzekerde arbeidsongeschikt is en een uitkering ontvangt. In de grafieken wordt één en ander uitgebeeld. Hierin is goed te zien dat er grote verschillen bestaan tussen het doorvoeren van een premieverhoging en een voorwaardenverslechtering.



Bron: MoneyView ProductManager



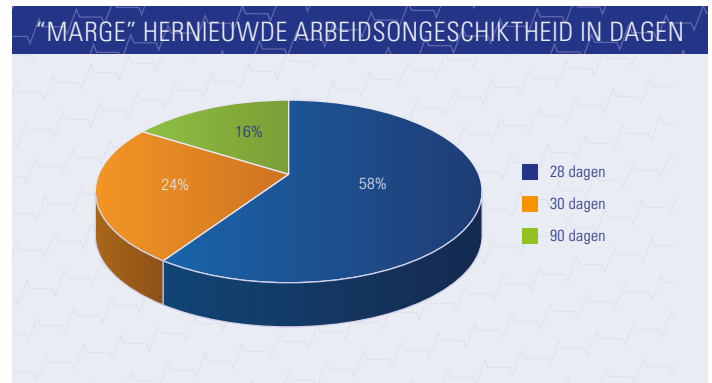
Bron: MoneyView ProductManager

Opnieuw arbeidsongeschikt

Het hersteltraject bij arbeidsongeschiktheid kan soms grillig verlopen. Als een ondernemer volgens de letter van de polisvoorwaarden hersteld is, bieden verzekeraars een 'marge' om het terugkomen van de klachten op te vangen. Die marge houdt in dat de (vorige) uitkering wordt voortgezet als dezelfde klachten binnen een bepaalde periode terugkeren. Dit heeft als voordeel dat de eigen risicotermijn niet nog een keer in rekening wordt gebracht en de uitkering dus ook snel kan volgen. Alle verzekeraars op de markt van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen bieden deze regeling. Maar niet iedere verzekeraar gaat op dezelfde manier met zo'n hernieuwde arbeidsongeschiktheid om.

De maximale periode waarbinnen een hernieuwde arbeidsongeschiktheid niet gerekend wordt als een nieuwe periode van arbeidsongeschiktheid, is bij de meeste verzekeraars ongeveer een maand. Delta Lloyd en Reaal kennen hier met een termijn van 90 dagen de meest uitgebreide regeling. Bij de 2-jaars/5-jaars AOV van De Amersfoortse en de Royaal Opstap AOV van Klaverblad geldt ook een periode van 90 dagen als de hernieuwde arbeidsongeschiktheid veroorzaakt wordt door dezelfde ziekte/letsel als de eerste arbeidsongeschiktheid. De Delta Lloyd Instap AOV, de 2-jaars/5-jaars AOV van De Amersfoortse en de

Royal Opstap AOV van Klaverblad kennen een beperkte uitkeringsduur. Door de termijn van 90 dagen wordt de uitkering ook bij langere tussenliggende periodes voortgezet, waardoor de maximale uitkeringsduur eerder wordt bereikt. Dit kan nadelig zijn, omdat de verzekering dan stopt.



Bron: MoneyView ProductManager

Marktfeiten Toegelicht

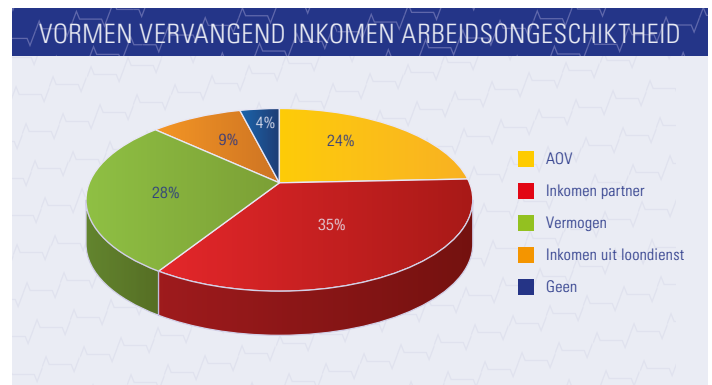
Marktcijfers

In 2006 had ongeveer 27% van de zelfstandigen in Nederland een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten. In 2013 was dit percentage gedaald naar 24%. Uit deze cijfers zou je kunnen concluderen dat bijna driekwart van de zelfstandigen bij arbeidsongeschiktheid aangewezen is op de bijstand. Veel zelfstandigen hebben echter niet gekozen voor een AOV, omdat ze vervangend inkomen kunnen halen uit andere bronnen, zoals werken in loondienst, of een reeds aanwezig vermogen. Voor maar 24% van de ondernemers is de AOV de belangrijkste vorm van vervangend inkomen bij arbeidsongeschiktheid. Voor een veel groter deel is bijvoorbeeld het inkomen van de partner belangrijker.

Ondernemers hebben vaak meerdere vormen van vervangend inkomen. In het bijgevoegde cirkeldiagram is alleen weergegeven wat voor hen de belangrijkste vorm van vervangend inkomen is. Bepaalde vormen van vervangend inkomen met een, relatief gezien, klein aantal deelnemers staan niet in het diagram.

Het Centraal Planbureau heeft onderzoek gedaan naar het aantal zelfstandigen dat vervangend inkomen kan halen uit vermogen, loondienst of een werkende partner. Als gekeken wordt naar het aantal zelfstandigen dat een AOV heeft, of één van deze vervangende vormen van inkomen, dan heeft volgens dit onderzoek 73% van de zelfstandigen genoeg voorzieningen om bij volledige arbeidsongeschiktheid een inkomen te hebben op of boven het sociaal minimum.

Voor veel zelfstandigen is het sociaal minimum echter een flinke terugval in inkomen. Van de betreffende groep zelfstandigen zou maar 47% genoeg voorzieningen hebben om bij volledige arbeidsongeschiktheid een uitkering te krijgen die op of boven het WIA-niveau ligt.



Bron: CPB

Netto Combined Ratio

De Netto Combined Ratio is de verhouding van de schadelast en de kosten tot de geïnde premies, exclusief herverzekering. Van 2007 tot en met 2010 lag deze, voor wat betreft de AOV-markt, nog onder de 100%, wat aangeeft dat er

winst werd gemaakt op de AOV-markt. Van 2011 tot en met 2014 lag de Netto Combined Ratio echter boven de 100%, met als hoogste punt 121,6% in 2012. In 2015 daalde het percentage weer en lag het op 94,1%.

NETTO COMBINED RATIO VOOR DE MARKT VOOR ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERINGEN									
JAAR	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
PERCENTAGE	75.7%	85.0%	90.0%	95.8%	106.4%	121.6%	107.2%	105.5%	94.1%

Bron: DNB

Trends & *Ontwikkelingen*

Nieuwe gezondheidsverklaring

Het komt wel eens voor dat een potentiële klant bij het aanvragen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering bepaalde zaken van zijn/haar medische verleden niet meldt, zonder dat hij of zij te kwader trouw is, maar gewoon omdat dat oprecht vergeten is. Begin vorig jaar is er in het televisieprogramma Radar gesteld dat sommige AOV-verzekeraars deze onbedoelde verzwijging gebruiken om niet uit te hoeven keren. In sommige gevallen was het verzwegen medische feit echter niet relevant voor het bepalen van de arbeidsongeschiktheid.

Om deze onbedoelde verzwijging tegen te gaan, heeft het Verbond van Verzekeraars begin vorig jaar aangegeven dat het de gezondheidsverklaring

voor verzekeringen tegen overlijden en arbeidsongeschiktheid zal herzien. Deze herziening is gedaan samen met de Koninklijke Nederlandse Maatschappij ter bevordering der Geneeskunst (KNMG) en verschillende patiëntenverenigingen. De nieuwe gezondheidsverklaring bevat enkele nieuwe toetsvragen. Daarnaast worden bepaalde begrippen, zoals 'klacht' en 'ziekte', beter uitgelegd. Tevens wordt nu aangegeven dat bij lagere verzekerde bedragen (als deze zich onder de 'vragengrens' bevinden) een aantal zaken, waaronder preventief onderzoek naar erfelijke aandoeningen, niet meer gemeld hoeven te worden.

Verplichte verzekering voor zelfstandigen?

Het is voor weinig mensen een geheim dat de AOV onder zelfstandigen geen populaire verzekering is. Vooral de al dan niet terechte opvatting dat AOV-premies erg hoog zijn, beïnvloedt vaak de keuze om zich niet voor arbeidsongeschiktheid te verzekeren. Daarnaast lijken ondernemers te worden verrast door de wijze waarop verzekeraars arbeidsongeschiktheid vaststellen en op welke manier dit van invloed is op (de hoogte van) de uitkering.

Tot en met 2004 gold in Nederland de Wet Arbeidsongeschiktheidsverzekering Zelfstandigen (WAZ). Deze wet bood iedere zelfstandige in Nederland een basisvoorziening als hij/zij door ziekte of een ongeval niet meer kon werken. Al jaren wordt de discussie gevoerd over de herinvoering van de WAZ, al dan niet in aangepaste vorm. Daarbij staat ook het eventueel verplicht stellen van die verzekering voortdurend ter discussie.

In het debat over de verplichte verzekering worden verschillende opties aangedragen. Een mogelijkheid zou zijn om een sociale verzekering in te voeren, zodat iedere zelfstandige in ieder geval een uitkering krijgt ter hoogte van het minimumloon,

vergelijkbaar met de WAZ. Een groot nadeel van een uitkering op het sociaal minimum is dat dit voor veel ondernemers een grote terugval in inkomen met zich meeneemt. Daarom wordt door sommigen geopperd om de hoogte van de uitkering van de nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering ongeveer gelijk te maken aan die van de WIA.

Ook de verzekeraars zelf volgen de discussie en komen met ideeën. Zo kiest Bernardo Walta (directeur Commercie bij De Goudse) een hele andere benadering: ondernemers zouden niet verplicht moeten worden om zich voor arbeidsongeschiktheid te verzekeren, maar het advies over het arbeidsongeschiktheidsrisico zou verplicht moeten zijn. Op deze manier zou de ondernemer in ieder geval meer inzicht krijgen in zijn risico op arbeidsongeschiktheid en de mogelijke (verzekerings)oplossingen daarvoor, maar houdt hij wel de touwtjes in eigen handen bij de beslissing om zich wel of niet voor dit risico te verzekeren. Uiteraard blijft het ook in dit scenario de vraag in hoeverre een verplicht adviestraject leidt tot een groter aantal ondernemers dat zich verzekert voor arbeidsongeschiktheid.



Weet waar u staat met uw AOV

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS PROEFACCOUNT

MoneyView 

Special Item *Agenda*

MAART: **CONSUMPTIEF KREDIET**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Consumptief Krediet 2017](#)

APRIL: **REISVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reisverzekeringen 2017](#)

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer AOV! Surf naar www.moneyviewanalyzer.nl voor een gratis testaccount.

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem **contact** op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl