



Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

In dit Special Item staan de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) voor zelfstandig ondernemers zonder personeel (zzp'ers) en directeuren-grootaandeelhouders (dga's) centraal. In deze editie zal met name aandacht worden besteed aan moeilijk verzekerbare zelfstandigen, maar ook aan productontwikkelingen en voorlopige dekkingen. We beginnen uiteraard weer met de MoneyView ProductRatings.

MoneyView ProductRating

Voor het vaststellen van de ProductRating Voorwaarden zijn alle producten in de database van MoneyView meegenomen, ongeacht de soort dekking of uitkeringsduur. Het gaat in totaal om 35 AOV's, waarvan de meeste producten (26) een volledige dekking bieden. Bij twee producten is een dekking mogelijk zonder psychische ziekten en twee andere bieden dekking voor ongevallen en een aantal specifieke ziekten/ziektecategorieën. Tot slot dekken vijf producten uitsluitend arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval.

In de premiedatabase zijn 12 aanbieders opgenomen met in totaal 35 AOV's. Van deze producten vergelijkt MoneyView 17 producten voor de ProductRating Prijs. Dit zijn de AOV's met een volledige dekking en een uitkering tot de verzekerde eindleeftijd. Producten met een beperkte dekking of beperkte uitkeringsduur worden buiten beschouwing gelaten. Daarnaast worden AOV's specifiek voor medici en/of vrije beroepen, zoals advocaten en architecten, niet meegenomen in de prijsvergelijking, omdat deze een te beperkt deel van de markt vertegenwoordigen.

De prijsanalyse is gebaseerd op 38.304 fictieve klantprofielen volgens de standaard acceptatienormen. De berekende premies zijn inclusief aanvangskorting en/of starterskorting, maar exclusief eventuele actiekortingen. Peildatum voor het toekennen van de ProductRatings is 1 februari 2019. De 5-sterrenproducten staan vermeld op alfabetische volgorde.

★★★★★★ AOV VOOR ZELFSTANDIGEN **PRIJS**



- **Aegon** AOV Variant Ongevallen en aandoeningen (incl. psyche)
- **Univé** RisicoVerminderaar ongeval en ziekte

★★★★★★ AOV VOOR ZELFSTANDIGEN **VOORWAARDEN**



- **De Amersfoortse** AOV
- **De Amersfoortse** Flexibele AOV
- **Movir** Soepel&Zeker 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 wegingsfactor. 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

Opnieuw hebben twee producten van De Amersfoortse een 5-sterrenrating behaald op hun voorwaarden. Voor alle drie 5-sterrenproducten geldt dat ze onderscheidend zijn op het gebied van acceptatie tijdens de looptijd van de verzekering, de en-bloc bepalingen en second opinion. Ook kennen deze producten een termijn van 90 dagen waarbinnen twee perioden van arbeidsongeschiktheid worden samengesteld tot één periode, zodat het eigen risico maar één keer in rekening wordt gebracht. De AOV en de Flexibele AOV van De Amersfoortse onderscheiden zich daarnaast (onder andere) door de ruime acceptatiegrenzen voor het verzekerd bedrag en de zwangerschapsuitkering die wordt verleend zonder

rekening te houden met een minimum zwangerschapsduur. Net als twee jaar geleden ontvangt de Soepel&Zeker AOV van Movir 5 sterren op Voorwaarden. Dit product onderscheidt zich onder meer op het gebied van het verhogingsrecht en het zuivere beroepsarbeidsongeschiktheids criterium.

De 5 sterren op Prijs zijn toegekend aan de AOV Variant Ongevallen en aandoeningen (incl. psyche) van Aegon en de RisicoVerminderaar ongeval en ziekte van Univé. Aegon ontvangt de ProductRating Prijs voor het eerst, Univé voor de vierde keer op rij. Beide producten kennen gemiddeld een scherp tarief en voeren een bovengemiddeld ruim acceptatiebeleid.

Premie- en productontwikkelingen **Uitgelicht**

Productaanbod

Bedrijfsovernames hebben het productaanbod in de afgelopen 12 maanden flink uitgedund. Maar liefst acht producten zijn verdwenen, omdat zowel Generali (overgenomen door a.s.r.) als Delta Lloyd (overgenomen door Nationale-Nederlanden) in

maart 2018 zijn gestopt met het aanbieden van AOV's. Daar staat tegenover dat er drie nieuwe producten op de markt zijn gekomen. Het gaat dan om de AOV Ongevallen en ernstige aandoeningen (Aegon), Langer Mee AOV (De Amersfoortse) en Zp flexibele inkomensverzekering (Univé).

KORTINGEN: Komen verzekeraars er ooit nog vanaf?

De premies voor AOV's zijn in de eerste jaren lager door een aanvangskortingsregeling. Deze kortingsregeling is ooit bedacht door verzekeraars om de concurrentie de loef af te steken. En dat lukte. Inmiddels is de aanvangskorting dan ook uitgegroeid tot een standaard kortingsregeling die alle verzekeraars kennen. Bij driekwart van de aanbieders van AOV's is het inmiddels zelfs mogelijk om tussen kortingen te kiezen; aanvangskorting óf doorlopende korting. Bij een doorlopende korting vervalt de aanvangskorting, maar geldt gedurende de gehele looptijd van de verzekering een lagere premie. Naast de aanvangs- en doorlopende kortingen zijn er ook nog allerlei collectiviteitskortingen of mantelkortingen waar ondernemers recht op hebben als zij lid zijn van bijvoorbeeld een belangenvereniging. Zo zijn er dus allerlei verschillende kortingsregelingen en -systemen die vaak ook nog eens door elkaar heenlopen. Nederlanders zijn nu eenmaal dol op kortingen, zo wil de marktwijsheid. Dat de klant die korting uiteindelijk altijd zelf betaalt en dat het kortingenoerwoud de transparantie niet bevordert, wordt kennelijk collectief voor lief genomen. MoneyView verneemt overigens al jaren van (individuele) verzekeraars dat zij van dat kortingenoerwoud af zouden willen, maar dit niet goed (als eerste) durven omdat de concurrent nu eenmaal óók die kortingen biedt. Verzekeraars zouden om de kortingencultuur te doorbreken dan ook eigenlijk afspraken met elkaar moeten maken. Maar dat staat de mededingingswetgeving weer niet toe. De kortingen zullen voorlopig dan ook nog wel een blijvertje zijn.

Marktfeiten **Toegelicht**

Voorlopige dekking

Ondernemers die een AOV aanvragen, zijn veelal niet direct verzekerd. Tijdens de aanvraagprocedure willen verzekeraars vaak meer weten over de gezondheid van de ondernemer, voordat de verzekeraar tot acceptatie over gaat en de verzekering tot stand komt, als de verzekering al tot stand komt. In de tussentijd is die ondernemer in veel gevallen wel (gedeeltelijk) verzekerd voor arbeidsongeschiktheid op basis van een voorlopige dekking. De omvang van die voorlopige dekking is echter zeer divers en niet voor iedere ondernemer beschikbaar.

De dekking varieert van een beperkte dekking voor arbeidsongeschiktheid ontstaan door een ongeval tot een uitgebreide dekking gelijk aan die van de verzekering. Bij de meeste aanbieders wordt voorlopige dekking verleend voor onvoorziene gebeurtenissen als gevolg van een ongeval. Alleen De Amersfoortse biedt een voorlopige dekking voor alle oorzaken die op basis van de polisvoorwaarden zijn verzekerd. Daar staat tegenover dat De Amersfoortse het recht op eerste kennisneming krijgt. De verzekeraar ontvangt in dat geval als eerste het advies van de medisch adviseur.

Dit kan nadelig voor de verzekerde zijn als uit dat advies blijkt dat de ondernemer niet te verzekeren is of alleen met een premietoeslag of een clause op de polis (bijvoorbeeld een uitsluiting van bepaalde aandoeningen). Als die ondernemer dan besluit zijn verzekeringsaanvraag in te trekken, moet bij een AOV-aanvraag bij een andere verzekeraar die andere verzekeraar worden geïnformeerd over dit advies; er is een verzekeringsaanvraag ingediend waaruit een beperkte acceptatie of een afwijzing naar voren kwam. Als de ondernemer zelf de uitkomsten van het medisch advies als eerste ontvangt, dan kan hij de aanvraag zonder opgave van redenen intrekken en zonder clause of afwijzing op zoek naar een andere verzekering.

Verzekeraars verlenen niet iedere ondernemer een voorlopige dekking. Ondernemers die ouder zijn dan 50 jaar krijgen soms geen voorlopige dekking. Voor andere ondernemers geldt dat de voorlopige dekking wordt verleend voor een lager jaarbedrag dan ze willen verzekeren. Bij een aantal producten is vervolgens de maximum uitkeringsduur anders dan de uitkeringsduur van de aangevraagde verzekering. Producten die acceptatie- of dekkingsbeperkingen kennen ten opzichte van de reguliere verzekering staan in onderstaande tabel.

BEPERKINGEN VOORLOPIGE DEKKING PER PRODUCT TEN OPZICHTE VAN DE AANGEVRAAGDE VERZEKERING

Aanbieder	Product	Beperking leeftijd	Beperking bedrag	Beperking uitkeringsduur
Allianz	Absoluut AOV	55 jaar	€ 65.000,-	Nee
Allianz	Essentie AOV	55 jaar	€ 65.000,-	Nee
Allianz	Fundament AOV	55 jaar	€ 65.000,-	Nee
Allianz	Maatwerk AOV	55 jaar	€ 65.000,-	Nee
Allianz	Ongevallen Plus	55 jaar	€ 65.000,-	Nee
De Amersfoortse	AOV	Nee	€ 55.000,-	Nee
De Amersfoortse	Flexibele AOV	Nee	€ 55.000,-	Nee
Klaverblad	Royaal AOV	Nee	Nee	1 jaar
Klaverblad	Royaal Opstap AOV	Nee	Nee	1 jaar
Klaverblad	Royaal Plus AOV	Nee	Nee	1 jaar
Reaal	Ondernemers AOV	50 jaar	€ 55.000,-	Nee
Reaal	UNIM AOV	Nee	€ 45.625,-	2 jaren
Reaal	UNIM Plus AOV	Nee	€ 45.625,-	2 jaren
Univé	RisicoVerminderaar	Nee	Nee	1 jaar
Univé	RisicoVerminderaar Vast Inkomen	Nee	Nee	1 jaar

Bron: MoneyView ProductManager

Opvallend is dat het verlenen van een voorlopige dekking bij Reaal per product verschilt. Zo komt een 55-jarige ondernemer die € 30.000 euro wil verzekeren op een UNIM (Plus) AOV wel in aanmerking voor een voorlopige dekking, maar wordt geen voorlopige dekking verleend als hij de Ondernemers AOV afsluit. Bij de producten van Klaverblad, Reaal (alleen de UNIM AOV en UNIM Plus AOV) en Univé is de uitkeringsduur beperkt.

Naast de acceptatieregels ten aanzien van de uitkeringsrisico's kan ook de gezondheid van de ondernemer het recht op voorlopige dekking beïnvloeden. Ondernemers die eerder zijn afgewezen voor een verzekeringsaanvraag krijgen bij vijf van de twaalf aanbieders geen voorlopige dekking. Vier van de twaalf aanbieders geven nul op het rekest als een ondernemer eerder (een aanbod voor) een AOV met een clause of toeslag heeft gehad.

Trends en ontwikkelingen **Toegelicht**

Hogere maximum eindleeftijden

Steeds meer verzekeraars verhogen de maximum te verzekeren eindleeftijd voor hun producten naar 68 jaar of zelfs 70 jaar. Tevens valt op dat het acceptatiekader per beroep wordt verruimd door op beroepsniveau eindleeftijden te verhogen. Dit geldt echter niet voor alle beroepen; soms is en blijft het risico zo groot dat de beperkte eindleeftijd niet kan worden verhoogd. Positief is wel dat de beperkte eindleeftijden niet verder worden verlaagd, ondanks het gegeven dat enkele verzekeraars bij MoneyView aangeven dat bepaalde beroepen zeer risicovol zijn om te verzekeren.

De AOW-leeftijd is gekoppeld aan de levensverwachting. Voor beroepen die op dit moment tot de AOW-leeftijd te verzekeren zijn, geldt dat verzekeraars de eindleeftijd van de verzekering ook met de levensverwachting mee laten groeien. Dit geldt niet voor ondernemers met een beroep waarvoor een beperkte maximum eindleeftijd geldt. Door de stijgende AOW-leeftijd worden die ondernemers geconfronteerd met een steeds verder groeiend gat tussen de beperkte eindleeftijd (bijvoorbeeld 60 jaar) en de stijgende AOW-leeftijd. Zeker als de verhoging van de AOW-leeftijd zich voortzet zoals voorzien wordt. Beroepen waarvoor de eindleeftijd bijvoorbeeld

is beperkt op 60 jaar, blijven daardoor 'hangen' op die 60 jaar. Bij beter verzekerbare beroepen wordt de eindleeftijd wel verhoogd.

De meeste verzekeraars die de eindleeftijden verhogen doen dit vanwege de stijgende AOW-leeftijd en de concurrentiepositie. Daarnaast speelt de discussie over een verplichte AOV een rol; door beperkte eindleeftijden te verhogen (bijvoorbeeld van 55 jaar naar 60 jaar), bevoordelen verzekeraars ook hun eigen positie ten opzichte van een eventuele verplichte AOV. Eén verzekeraar ten slotte heeft in het afgelopen jaar de maximum eindleeftijden verhoogd, omdat de werkzaamheden van bepaalde beroepen zijn veranderd en het risico daardoor beter verzekeraar is geworden.

Ondanks kleine veranderingen zijn er nog altijd veel beroepen die slechts bij een beperkt aantal verzekeraars op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid kunnen worden afgesloten, of alleen met een beperkte eindleeftijd. Dit zijn de beroepen die tussen wal en schip belanden richting hun AOW-leeftijd. Het betreft dan de zogenaamde 'zware beroepen' waarover de diverse media al jarenlang berichten dat ze zo slecht te verzekeren zijn. Een selectie van die beroepen staat in onderstaande tabel. De volledige tabel vindt u in de link als u op de tabel klikt.

SELECTIE MOEILIK VERZEKERBARE ZELFSTANDIGEN

Beroep	X	↓	↑	67+	Beroep	X	↓	↑	67+
Acteur	7	60 (1)	60 (1)	4	Loodgieter met dakdekken	4	60 (3)	62 (1)	4
Alfahulp	6	60 (2)	65 (2)	2	Loonslachter / slachter / uitbener	4	55 (1)	62 (1)	2
Asbestsaneerder	6	55 (2)	60 (3)	1	Marktkoopman stal / kraam	3	60 (4)	62 (1)	4
Automatiekhouder	4	60 (2)	62 (1)	5	Metaalbewerker inclusief lassen	2	60 (4)	65 (1)	5
Beeldend kunstenaar	7	60 (1)	60 (1)	4	Metselaar	2	55 (1)	62 (1)	2
Bejaardenverzorger	2	60 (3)	65 (2)	5	Musicus	6	55 (2)	55 (2)	4
Berger	4	55 (1)	65 (1)	5	Paardentrainer	5	60 (2)	65 (1)	4
Betonwerker / betonboorder	2	55 (3)	62 (1)	1	Plaatwerker	2	60 (7)	62 (1)	2
Binnenwatervisser	3	55 (2)	65 (1)	1	Podiumbouwer	3	60 (6)	62 (1)	2
Caféhouder	3	60 (4)	62 (1)	4	Rioolontstopper	3	55 (1)	65 (1)	4
Dakdekker	3	55 (1)	62 (1)	1	Spackspuiter	3	55 (2)	60 (3)	3
Diskjockey	7	55 (1)	60 (1)	3	Steigerbouwer / stellingbouwer	2	55 (2)	60 (6)	1
Gevelreiniger	2	55 (1)	62 (1)	1	Strandpaviljoenhouder	4	60 (2)	65 (1)	5
Gezagvoerder luchtvaart	7	-	-	5	Stratenmaker niet volledig automatisch	3	55 (8)	55 (8)	1
Glazenwasser met ladder / telescoopstang	3	60 (6)	62 (1)	2	Stukadoor	2	55 (5)	60 (2)	2
Grondwerker geen wegenbouw	2	60 (8)	62 (1)	1	Stuwadoor	5	55 (3)	65 (1)	1
Hoefsmid	2	55 (1)	62 (1)	2	Systeemwandbouwer	2	60 (6)	62 (1)	3
Installateur zonnepanelen	3	60 (6)	62 (1)	2	Tatoeëerder / piercer	4	55 (1)	65 (1)	5
Kassenbouwer inclusief beglazen	4	55 (1)	60 (6)	1	Tegelzetter	2	55 (1)	62 (1)	2
Kermisexploitant	8	60 (3)	60 (3)	1	Tv-presentator	6	55 (1)	55 (1)	5
Kitter	3	60 (4)	60 (4)	5	Veeverloskundige	2	60 (3)	65 (1)	5
Klusjesman	2	60 (8)	62 (1)	1	Verhuizer meewerkend	1	55 (1)	62 (1)	2
Kozijnzetter	3	60 (3)	62 (1)	5	Voeger	2	55 (1)	62 (1)	2
Kraanmachinist / hoogwerkmachinist	2	55 (1)	65 (1)	4	Woningstoffeerder	2	60 (7)	62 (1)	2
Leraar vechtsport / krachtsport	3	55 (1)	60 (3)	5	Zonweringinstallateur	2	60 (4)	65 (1)	4

- De tabel is gebaseerd op de beroepsomschrijvingen van SIVI • In de tabel staan de beroepen die door 50% of meer van de aanbieders niet worden geaccepteerd of slechts worden geaccepteerd met een beperkte eindleeftijd.
- Per beroep kunnen de eindleeftijden liggen tussen de laagste en hoogste beperkte eindleeftijd • Werkzaamheden zijn buiten beschouwing gelaten.
- De eindleeftijden zijn gebaseerd op het arbeidsongeschiktheids criterium beroepsarbeid • In uitzonderingsgevallen kunnen sommige beroepen wel tot 67 jaar verzekerd worden op basis van passende arbeid.

LEGENDA

Aantal aanbieders dat beroep niet accepteert **X**
 Laagste beperkte eindleeftijd (aantal aanbieders) **↓**

Hoogste beperkte eindleeftijd (aantal aanbieders)
 Aantal aanbieders dat beroep accepteert met eindleeftijd 67 of hoger **↑ 67+**

Bron: MoneyView

AOV BELEID OVERHEID: "BEVORDEREN KEUZEGEDRAG"

Ondernemers die een zwaar of fysiek beroep uitoefenen, kunnen op termijn worden geconfronteerd met beperkingen om hun beroep in de huidige vorm uit te oefenen. Voor het vergroten van de bewustwording op dit gebied en het verhogen van de verzekeringsgraad zal de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid in 2019 starten met het programma 'Bevorderen keuzegedrag', zo blijkt uit de kamerbrief 'Gesprekken met verzekeraars over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor zelfstandigen'. Een aantal opvallende punten in die kamerbrief:

- 'Bevorderen keuzegedrag' moet zelfstandigen bewegen een bewuste keuze te maken voor de risico's van arbeidsongeschiktheid. De overheid wil dit bereiken door 'het introduceren van concrete instrumenten'.
- 'Bevorderen keuzegedrag' focust in eerste instantie niet op het verhogen van eindleeftijden voor moeilijk verzekerbare zelfstandigen. Verzekeraars geven aan dat een AOV hierdoor minder goed betaalbaar wordt; "op dit terrein ligt het meer voor de hand om in te zetten op het reduceren van het arbeidsongeschiktheidsrisico dan het aanpassen van de AOV voor deze groep".
- De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft eind 2018 gesproken met het Verbond van Verzekeraars. Voor het bepalen van de actuele verzekeringsgraad heeft de minister gebruik gemaakt van de volgende gegevens:
 - 2013: statistieken hoe ondernemers verzekerd zijn (19%, waarvan 86% met een AOV);
 - 2008: aantal ondernemers met non-acceptatie (3%);
 - 2009: aantal ondernemers met vangnetverzekering (4%).(Waarom de minister gebruik gemaakt heeft van statistieken van 10 jaar geleden wordt overigens niet goed duidelijk).
- Bij het 'Bevorderen van keuzegedrag' spelen financieel adviseurs een belangrijke rol.

De minister is door het Verbond van Verzekeraars geïnformeerd over de (on)betaalbaarheid van AOV's als de eerder beschreven beperkte eindleeftijden worden verhoogd. De minister en het Verbond van Verzekeraars lijken op een lijn te zitten als het gaat om het informeren van ondernemers. Dit blijkt uit het beleidsplan van het Verbond van Verzekeraars 2019-2021, waarin de visie op de komende jaren is beschreven. De onderstaande punten in dat plan springen in het oog:

- Het Verbond van Verzekeraars wil werken aan een meer feitelijke beeldvorming over AOV's door feiten te publiceren over de uitkeringspraktijk en het acceptatiebeleid van verzekeraars.
- Het Verbond van Verzekeraars wil plannen smeden om zelfstandigen te helpen en te stimuleren een weloverwogen keuze te maken om arbeidsongeschiktheid wel of niet te verzekeren. Dit moet bereikt worden door 'meer gerichte communicatie' en 'financiële prikkels'.
- Het Verbond van Verzekeraars onderzoekt het verbeteren van het private verzekeringsaanbod, waarbij keuzevrijheid een randvoorwaarde is.

Een écht concrete invulling van de plannen van minister en Verbond ontbreekt nog op dit moment: het programma van de minister en het beleidsplan van het Verbond worden in de komende maanden omgezet in een plan van aanpak. MoneyView houdt de ontwikkelingen uiteraard nauwlettend in de gaten.



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 2019

APRIL: **REISVERZEKERINGEN**

>> **Klik hier** voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reisverzekeringen 2019

MoneyView

www.moneyview.nl
info@moneyview.nl
+31(0)20-626 85 85