



# Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

In deze editie van het Special Item Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen wordt onder meer ingegaan op het afnemende productaanbod. Vooral door overnames is een aantal aanbieders verdwenen, waardoor de nodige producten van de markt zijn verdwenen. Ook wordt aandacht besteed aan de prijsontwikkeling over de afgelopen jaren. Daaruit blijkt dat het beeld dat arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) al jaren fors duurder worden maar deels klopt. Voorts wordt gekeken naar aanvangs- en doorlopende kortingen. In een tijd dat AOV's als veel te duur worden ervaren, kunnen deze voor de ondernemer een goede mogelijkheid zijn om de te betalen premie te verlagen. Een alternatief voor de AOV dat de laatste tijd steeds populairder wordt, zijn de schenkkeringen, waaronder het Broodfonds. In dit Special Item wordt stilgestaan bij een paar algemene eigenschappen van deze producten. Maar zoals gebruikelijk begint ook dit Special Item met de MoneyView ProductRating op voorwaarden en prijs.

## MoneyView ProductRating

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 33 producten onderzocht. Deze producten zijn op basis van 98 kenmerken uit de MoneyView ProductManager gewaardeerd. De ProductRating Prijs is gebaseerd op de uitkomsten van 1920 profielen voor 16 producten met een uitgebreide dekking en uitkeringsduur tot de gekozen eindleeftijd. De gemiddelde jaarpremie is gebaseerd op een eenjarige contractduur en per profiel berekend, ongeacht de keuze voor de tariefsoort of kortingssoort. Producten met een kortlopende uitkeringsduur of producten gericht op een specifieke doelgroep zijn buiten de prijsvergelijking gelaten.

### ★★★★★ AOV VOORWAARDEN



- **De Amersfoortse** Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- **De Amersfoortse** Flexibele AOV
- **Univé** RisicoVerminderaar Vast Inkomen ongeval en ziekte

### ★★★★★ AOV PRIJS



- **Allianz** Absoluut AOV / Essentie AOV
- **TAF** GoedGezekerd 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. 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](http://www.specialitem.nl)

Dit jaar heeft De Amersfoortse met twee arbeidsongeschiktheidsverzekeringen vijf sterren behaald. De winnaars op voorwaarden onderscheiden zich ten opzichte van de markt op met name een tweetal aspecten. Ten eerste, wanneer een verzekerde tijdens ziekte zijn werk nog wel kan uitvoeren, maar door de ziekte de bevoegdheden verliest om het beroep (gedeeltelijk) uit te oefenen, dan is bij deze drie producten sprake van (een verhoogde) arbeidsongeschiktheid. Ten tweede geldt voor deze drie producten dat de verzekerde zelf kan kiezen voor een onafhankelijke contra-expert (second opinion) zonder dat de verzekeraar daar vooraf goedkeuring voor dient te geven. Alles binnen de algemene kaders van redelijkheid, zoals dat bij een contra-expertise gebruikelijk is. Specifiek voor Univé geldt dat een arbitrageregeling wordt geboden als de verzekerde een onafhankelijke expert heeft ingeschakeld. De Flexibele AOV van De Amersfoortse en

de RisicoVerminderaar Vast Inkomen ongeval en ziekte van Univé onderscheiden zich ook doordat er geen toetsing plaatsvindt op het inkomen als, nadat van het verlagingsrecht gebruik is gemaakt, het verzekerde bedrag weer teruggebracht wordt naar het niveau van voor de benutting van het verlagingsrecht.

De beide producten van De Amersfoortse onderscheiden zich ten opzichte van de markt eveneens door bij een 'voorlopige dekking' alle oorzaken van arbeidsongeschiktheid te verzekeren. Hierbij is het wel vereist dat De Amersfoortse het recht op eerste kennisgeving krijgt. Indien de kandidaat-verzekerde het medisch advies echter niet als eerste wil (laten) geven aan De Amersfoortse, dan biedt de voorlopige dekking alleen een eenmalige kapitaalsuitkering bij overlijden of blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval.

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

© MoneyView Research B.V. 2021. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of vervoelvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

Tot slot kunnen verzekerden bij De Amersfoortse zonder veel moeite switchen tussen beide producten. De verzekeringen kennen namelijk een overstapregeling. Als bij het overstappen het verzekerde risico niet groter wordt, is bij de overstap geen (verkorte) gezondheidsverklaring nodig. Dat is wel het geval wanneer het risico groter wordt.

Het afgelopen jaar hebben diverse verzekeraars premiewijzigingen doorgevoerd. Dat heeft er echter niet toe geleid dat de winnaars op prijs van 2020 hun posities zijn verloren. Ook dit jaar hebben de Absoluut AOV en de Essentie AOV van Allianz weer vijf sterren behaald. Dat geldt eveneens voor de GoedGezekerd AOV van TAF.

## Marktontwikkelingen Toegelicht

Nog maar kort geleden heeft Movir zijn productaanbod herzien. De Beroeps-AOV en de Huisartsen-AOV zijn zeer recent (per 31 januari jongstleden) van de markt gehaald en per 14 januari zijn de Momentum AOV Schade en de Momentum AOV Sommen hiervoor in de plaats gekomen. Ook de Soepel&Zeker AOV wordt in de loop van dit jaar nog vervangen door Movir.

Door de overname van Vivat door Nationale-Nederlanden zijn eind vorig jaar de AOV's van Reaal (en ook van de voormalige dochter UNIM) van de markt gehaald. Door overnames zijn de afgelopen jaren echter meer aanbieders en hun producten verdwenen van de AOV-markt.

In de tabel is het aantal aangeboden AOV-producten per aanbieder weergegeven per 1 januari 2016 en op dit moment. Het aantal producten is gedaald van 43 in 2016 naar 34 in 2021. Door fusies en overnames zijn in 2018 de producten van Generali en Delta Lloyd van de markt verdwenen. Deze verzekeraars zijn overgenomen door respectievelijk a.s.r. en Nationale-Nederlanden. Ook Zelf is van de markt verdwenen. Het label Zelf fungeerde als direct writer onder Vivat en bood vooral particuliere schadeverzekeringen aan. Begin 2016 is Zelf gestopt met het aanbieden van een arbeidsongeschiktheidsverzekering. In 2018 is deze aanbieder van de markt verdwenen en vervangen door nowGo. Anno 2021 bestaat echter ook nowGo niet meer.

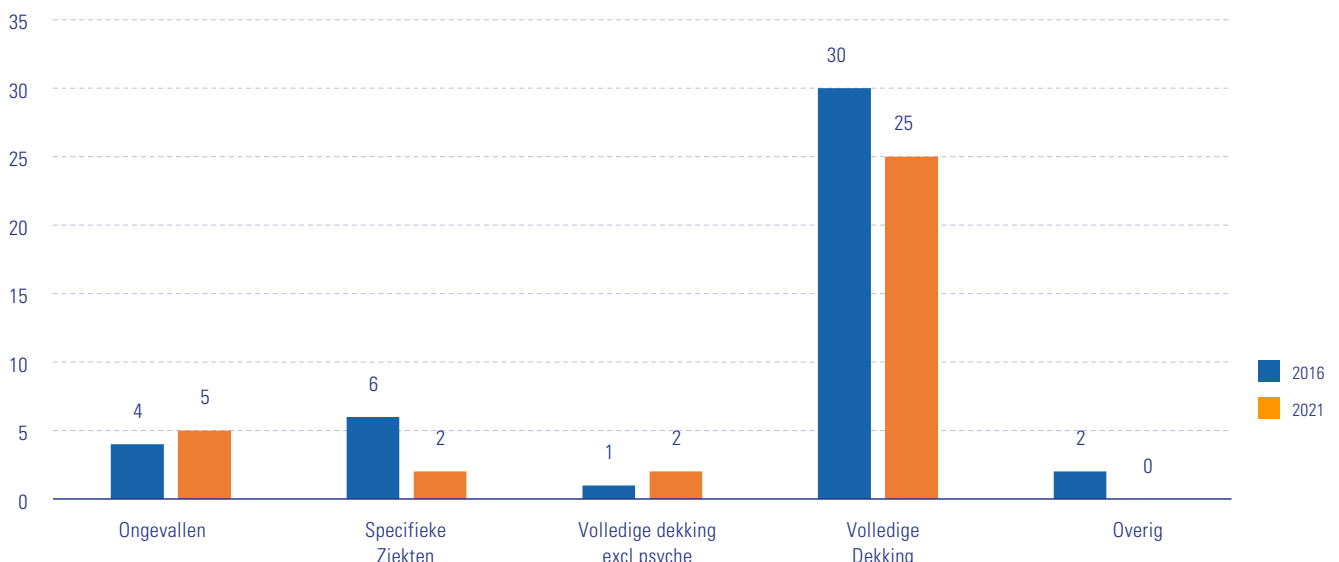
Een aantal verzekeraars dat in januari 2016 uitsluitend uitgebreide AOV's in het assortiment had, biedt nu ook een variant aan met een beperkte dekking of uitkeringsduur. Het gaat om achtereenvolgens Centraal Beheer met de Kort en Krachtig AOV, Klaverblad met de AOV Flex en de BasisGezekerd AOV's van TAF.

Als gekeken wordt naar de mogelijke dekkingssoorten, dan valt op dat er in de afgelopen vijf jaar niet veel is veranderd. De meeste AOV's bieden nog steeds een volledige dekking aan. Het aantal AOV's dat alleen dekking biedt bij een aantal ziektebeelden, de zogenaamde critical illness verzekeringen, is wel sterk gedaald. In 2016 bood Univé twee producten aan die in het eerste jaar alleen dekking boden voor ongevallen en vanaf het tweede jaar een volledige dekking kenden. In de grafiek staan deze onder "Overig". Anno 2021 bestaan deze producten niet meer en hebben alle producten voor Rubriek A en B dezelfde dekking.

PRODUCTAANBOD		
Aanbieder	Aantal producten 2016	Aantal producten 2021
Aegon	3	4
Allianz	5	5
Avéro Achmea	2	2
Centraal Beheer Achmea	1	2
De Amersfoortse	3	4
De Goudse	1	1
Delta Lloyd	3	0
Generali	5	0
Interpolis	1	1
Klaverblad	2	3
Movir	2	3
Reaal	3	0
TAF	1	4
Univé	10	5
Zelf	1	0

Bron: MoneyView ProductManager

### PRODUCTSOORTEN 2016-2021



Bron: MoneyView

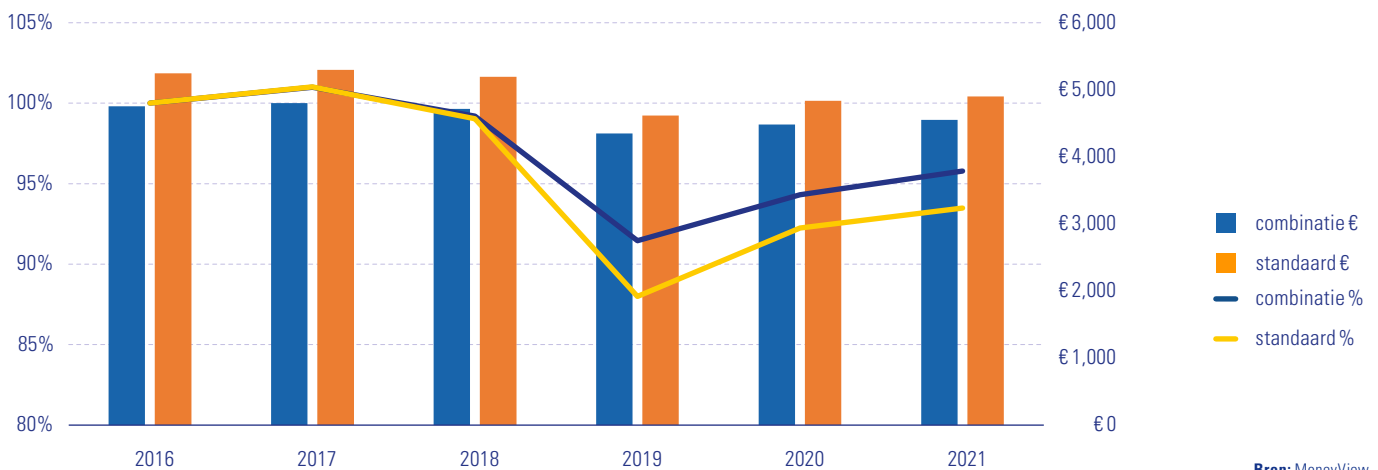
## Premieontwikkeling

De gemiddelde jaarpremie voor een AOV is in de laatste jaren licht gestegen na een aantal jaren te zijn gedaald. Voor dit Special Item is gekeken naar de combinatietarieven enerzijds en de standaardtarieven anderzijds. Als ijkpunt is 2016 genomen. Gemiddeld kostte een AOV met uitgebreide dekking gebaseerd op het combinatie-tarief toen € 4.754,- op jaarbasis. Voor een AOV gesloten op het standaardtarief werd destijds gemiddeld € 5.245,- betaald. Het jaar daarop steeg de gemiddelde premie voor beide tarieven met 1%. In de twee jaren daarna daalden de gemiddelde premies: de gemiddelde standaardtarieven in 2018 waren maar liefst 12% lager dan in 2016. Het combinatie-tarief liep daar enigszins op achter, maar was nog altijd ongeveer 9% lager. Sinds 2020 is weer een stijgende lijn te zien, maar het niveau van 2016 is nog

niet gehaald. Opvallend is de premieontwikkeling van het combinatie-tarief ten opzichte van het standaardtarief. Hoewel de dalende en stijgende trend bij beide zichtbaar is, zijn de procentuele stijgingen en dalingen kleiner bij het combinatie-tarief dan bij het standaardtarief.

In de grafiek staan de gemiddelde jaarpremies van de combinatie- en standaardtarieven over de jaren 2016-2021 voor de gehele markt. De percentages geven de procentuele schommelingen van de gemiddelde premies weer ten opzichte van 2016. Wanneer uitsluitend wordt gekeken naar de producten die in alle genoemde jaren actief werden aangeboden, dan zijn de procentuele wijzigingen lager. Geconcludeerd kan worden dat vooral de goedkopere producten van de markt zijn verdwenen.

PREMIEONTWIKKELING AOV 2016 - 2021



Bron: MoneyView

## Aanvangs- en doorlopende kortingen

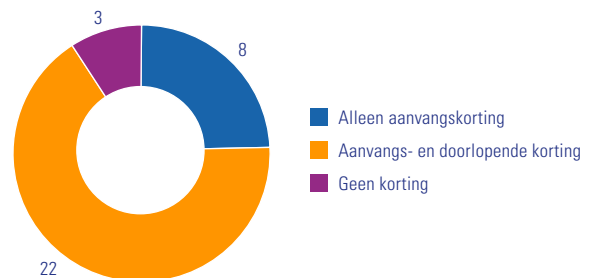
Bij een AOV zijn er verschillende mogelijkheden om de premie te verlagen. Zo kan het kiezen van een langere eigen risicotermin of een hogere uitkeringsdrempel flinke (positieve) gevolgen hebben voor de premie. Dit soort keuzes hebben echter wel altijd een verslechtering van de dekking en/of uitkering tot gevolg. Een keuzemogelijkheid waarbij dit niet het geval is, is de keuze tussen een aanvangskorting en een doorlopende korting. Of, in andere woorden, de keuze voor een hoge korting in de eerste paar jaren of voor een lagere korting gedurende de gehele looptijd van de verzekering. Op voorhand is niet te zeggen welke kortingssoort uiteindelijk voordeliger uitvalt. Niet alle verzekeraars bieden in alle gevallen een doorlopende en/of aanvangskorting aan.

Tot ongeveer tien jaar geleden gaven verzekeraars kortingen aan startende ondernemers, de zogenaamde 'starterskortingen'. De achterliggende reden hiervoor was dat de inkomsten voor beginnende ondernemers zouden achterlopen op ondernemers die al geruime tijd actief zijn. Op enig moment zijn de verzekeraars deze kortingen echter aan gaan bieden aan alle nieuwe verzekerden, waarmee 'instapkorting' een betere benaming zou zijn geweest.

Twee derde van de markt biedt op dit moment de keuze uit zowel een doorlopende als een aanvangskorting. De BasisGezekerde AOV's van TAF en de AOV voor zzp-ers van Univé zijn de enige producten die in het geheel geen korting bieden.

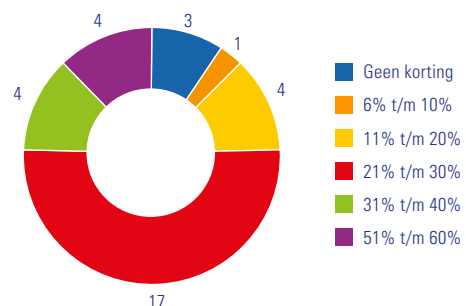
De hoogte van de aanvangskorting die wordt gegeven in het eerste jaar, kent een grote spreiding. Zo kent iets meer dan de helft van de producten (17) in het eerste jaar een korting tussen de 21% en 30%. Bij de producten van Univé wordt in het eerste jaar de meeste korting (55%) gegeven. Van de producten die korting bieden kent de Ongevallen Plus AOV van Allianz het laagste percentage in de markt (10%). De aanvangskorting in het eerste jaar kan soms per klantsituatie verschillen. Zo is bij een aantal producten van Allianz de verkregen korting afhankelijk van het beroep. De korting in het eerste jaar kan hierdoor variëren van 25% tot 30%.

AANVANGS- EN DOORLOPENDE KORTING



Bron: MoneyView ProductManager

VERDELING KORTINGSPERCENTAGES BIJ 1E JAAR VAN AANVANGSKORTING



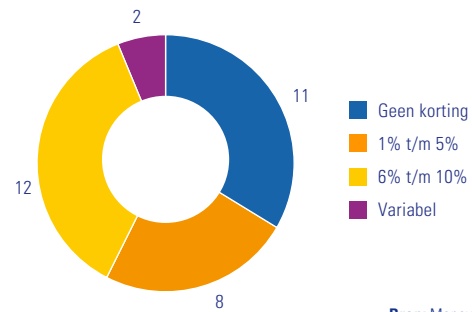
Bron: MoneyView ProductManager

Bij de doorlopende korting is, mede door de lagere kortingspercentages, sprake van een kleinere spreiding. De meeste producten bieden een korting aan tussen de 6% en 10%. Met 3,5% geldt bij de Soepel&Zeker AOV van Movir het laagste kortingspercentage in de markt als gekeken wordt naar de producten die een korting kennen.

Net als bij de aanvangskorting kan bij de doorlopende korting de hoogte van de korting afhangen van de klantsituatie. Dit geldt bijvoorbeeld bij de GoedGezekerd AOV's van TAF. Omdat deze producten geen vast kortingspercentage kennen, staan ze als "variabel" in de grafiek.

Bij een aantal producten van Allianz is de hoogte van de korting afhankelijk van de uitkeringsduur. Bij een beperkte uitkeringsduur is de korting 5%, terwijl die bij een uitkeringsduur tot de eindleeftijd 8% bedraagt. In de grafiek is van het laatste percentage uitgegaan.

VERDELING KORTINGSPERCENTAGES BIJ DOORLOPENDE KORTING



Bron: MoneyView ProductManager

## Schenkkringen

Een schenkring is een groep ondernemers die met elkaar heeft afgesproken om maandelijks een bepaald bedrag opzij te zetten. Als één van de groepsleden door ziekte tijdelijk niet kan werken, dan ontvangt hij of zij via schenkingen maandelijks een vast bedrag uit de 'spaarpot'.

De bekendste variant hiervan is het Broodfonds. Op dit moment zijn er 610 Broodfondsen in Nederland met in totaal 27.400 deelnemers. Groot voordeel van een Broodfonds ten opzichte van een AOV zijn de lagere kosten en lagere acceptatie-eisen. Een nadeel is dat een Broodfonds niet langer dan twee jaar uitkeert. De deelnemers binnen een Broodfonds kennen elkaar doorgaans goed en controle of iemand ziek is, wordt gedaan door middel van sociale controle.

In de loop der jaren zijn er steeds meer alternatieve schenkkringen bij gekomen. Een paar voorbeelden:

- AOV Bouw (Zelfstandigen Bouw)
- AOV Collectief
- AOV Profs
- Samen Sterk Flexibele Spaar AOV
- SamSamkring
- SharePeople
- SmartFund
- Social Market AOV

- Tulpenfonds Zelfstandigenfondsen
- VoorzieningenFonds
- Ziektefondsen

Tussen deze schenkkringen en de Broodfondsen zit een aantal verschillen. Zo is bij een aantal de sociale controle vervangen door een controle door een arbodienst. Bij weer een paar andere is er niet sprake van kleine groepen ondernemers die elkaar kennen, maar vallen alle deelnemers in dezelfde grote groep. Een ander verschil is dat bij sommige kringen geen geld opzij wordt gezet, maar dat elke deelnemer bij ziekte een donatie doet.

Veruit de meeste schenkkringen, inclusief het Broodfonds, keren meestal niet langer dan twee jaar uit. De uitzonderingen hierop zijn AOV Profs (vijf jaar), Social Market AOV (acht jaar, afhankelijk van het AO- percentage) en de AOV Bouw (vijf jaar). Maar ook bij deze producten is een maximale uitkeringsduur van twee jaar mogelijk als keuzeoptie.

Voordat iemand de schenkingen ontvangt, geldt er nog wel een eigen risicotermin. Deze bedraagt meestal één of twee maanden. Bij aanvang kan men kiezen uit verschillende opties voor het bedrag dat men per maand ontvangt. Hoe hoger de schenking die men wil ontvangen, des te hoger ook de inleg die men per maand opzij moet zetten. De mogelijke schenkingsbedragen variëren van € 500,- tot € 5.000,- per maand.



## Weet waar u staat met uw AOV

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

**KLICK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT**

**MoneyView** 

## Special Item **Agenda**

MAART: **CONSUMPTIEF KREDIET**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Consumptief Krediet 2021

APRIL: **REISVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reisverzekeringen 2021

**MoneyView**  [www.moneyview.nl](http://www.moneyview.nl)  
[info@moneyview.nl](mailto:info@moneyview.nl)  
 +31(0)20-626 85 85