



Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

In deze editie van het Special Item Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) wordt onder meer ingegaan op de sluimerpremie. Als een verzekerde tijdelijk minder inkomsten heeft – bijvoorbeeld omdat zijn bedrijf vanwege de coronacrisis grotendeels stilligt – kan hij zijn AOV voor Zelfstandigen tijdelijk opschorten. Hij betaalt dan wel een gedeelte van de normale premie, maar hoeft bij heractivering van de polis niet opnieuw een medische keuring te ondergaan. Wel verschilt de premie die verzekerde moet betalen bij het sluimeren van de polis per verzekeraar. In dit Special Item wordt ook weer aandacht besteed aan de prijsontwikkeling van de afgelopen jaren. Na een aantal jaren van lichte premiëstijgingen, dalen de gemiddelde premies dit jaar ten opzichte van 2021. De markt voor woonlastenlastenverzekeringen is in ontwikkeling. Naast de traditionele maandlastenbeschermers zien we steeds meer alternatieve en innovatieve oplossingen ontstaan. In dit Special Item zal kort worden ingezoomd op deze ontwikkelingen. We beginnen natuurlijk met de ProductRatings voor de Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor Zelfstandigen (AOV).

ProductRating Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 27 producten onderzocht. Deze producten zijn op basis van 98 kenmerken uit de MoneyView ProductManager gewaardeerd. De ProductRating Prijs is gebaseerd op de uitkomsten van 1.920 profielen voor 15 producten met een uitgebreide dekking en uitkeringsduur tot de gekozen eindleeftijd. De ProductRating Prijs is toegekend aan de producten met de laagste gemiddelde marktpositie. De gemiddelde jaarpremie is gebaseerd op een 1-jarige contractduur en per profiel berekend, ongeacht de keuze voor de tariefsoort of kortingsoort. Producten met een kortlopende uitkeringsduur of producten gericht op een specifieke doelgroep zijn buiten de prijsvergelijking gelaten.

★★★★★ AOV VOORWAARDEN



- **a.s.r.** Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- **a.s.r.** Flexibele AOV
- **Univé** Arbeidsongeschiktheidsverzekering

★★★★★ AOV PRIJS



- **Movir** Momentum Schade 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

Voor het zesde jaar op rij hebben de Arbeidsongeschiktheidsverzekering en Flexibele AOV van a.s.r. vijf sterren gewonnen op voorwaarden. Alleen in 2019 viel de Arbeidsongeschiktheidsverzekering een jaar buiten de boot. Tot vorig jaar werden beide producten verkocht via het label De Amersfoortse. Ook Univé krijgt vijf sterren voor haar nieuwe AOV, die eind vorig jaar op de markt is gebracht. De drie 5-sterrenwinnaars op Voorwaarden onderscheiden zich onder andere door het feit dat zij bij het verhogingsrecht geen maximale leeftijd of maximaal verzekerd bedrag hanteren. Daarnaast wordt bij elkaar opvolgende gevallen van arbeidsongeschiktheid een termijn van maximaal drie maanden gehanteerd voordat deze als aparte schades worden aangemerkt. Voordeel hiervan is dat bij

arbeidsongeschiktheidsperiodes die elkaar snel opvolgen niet telkens de eigenrisicotermijn geldt. Een ander aspect waarop de drie producten uitblinken, is dat pas na zes maanden een verblijf of werkzaamheden in het buitenland gemeld dienen te worden bij de verzekeraar. Daarnaast kan bij alle drie producten tot maximaal 90% van het inkomen verzekerd worden en hanteren ze een hogere maximum aanvangsleeftijd dan het gros van de markt.

Door een aantal product- en premiewijzigingen is er dit jaar één nieuwe winnaar op Prijs, te weten de Momentum Schade AOV van Movir. De TAF GoedGezekerd AOV heeft net als vorig jaar vijf sterren op Prijs gescoord.

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. 2022. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of vervoelvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

Marktontwikkelingen Toegelicht

Ondanks diverse productwijzigingen in het afgelopen jaar is het aantal aanbieders op de AOV-markt gelijk gebleven. Wel is ten opzichte van het Special Item van vorig jaar het aantal producten gedaald van 34 naar 28. In april vorig jaar is het label De Amersfoortse van de markt gehaald. Verzekeraar a.s.r. verkoopt de producten sindsdien onder eigen naam.

De producten zijn inhoudelijk verder onveranderd gebleven. In dezelfde maand heeft Avéro de Inkomen Continu Compact en Compleet van de markt gehaald en vervangen door één verzekering, te weten Inkomen Continu.

Halverwege juni 2021 is door Movir de Soepel&Zeker AOV van de markt gehaald. De al bestaande Momentum AOV's Schade en Sommen zijn sindsdien de enige AOV's die Movir nog aanbiedt. Eind vorig jaar heeft Univé besloten om alle varianten van de Risicoverminderaar en Risicoverminderaar Vast Inkomen van de markt te halen. Univé biedt sindsdien nog maar één AOV aan.

Aantallen zzp'ers

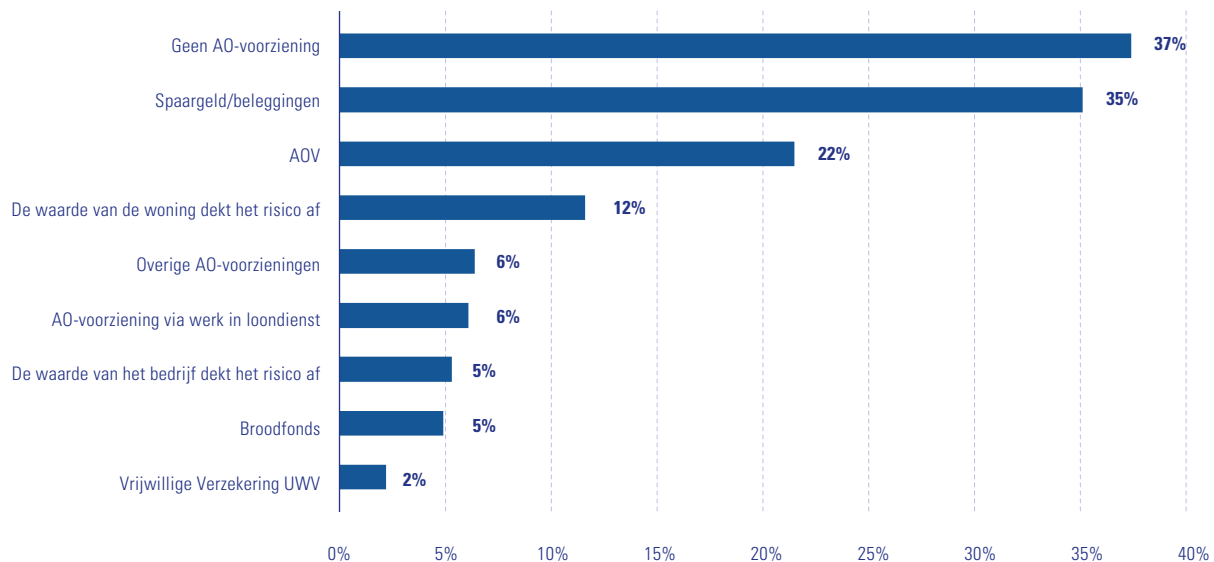
Er zijn op dit moment ongeveer 1,16 miljoen zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) in Nederland. De meeste van hen zijn werkzaam in de zakelijke dienstverlening, de zorg of de bouw. Vooral in de bouw - en zeker nu met corona ook in de zorg - is de kans op arbeidsongeschiktheid relatief groot.

Tot 2004 waren zelfstandigen verplicht verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid onder de Wet Arbeidsongeschiktheidsverzekering Zelfstandigen (WAZ). Deze verzekering keerde bij volledige arbeidsongeschiktheid maximaal 75% van het minimumloon uit. In 2004 is de WAZ ingetrokken en moeten zelfstandigen zelf een AOV regelen. Desondanks kiezen veel zzp'ers er voor om zich niet voor arbeidsongeschiktheid te verzekeren. Zo heeft maar 22% een AOV afgesloten. De meest gegeven reden hiervoor is de hoogte van de premie.

Ondanks het feit dat zelfstandigen maar weinig kiezen voor een AOV hebben de meesten wel een voorziening om het inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid op te vangen. Zo geeft meer dan een derde aan terug te kunnen vallen op hun vermogen, bestaande uit bijvoorbeeld spaargeld, beleggingen, de eigen woning of het bedrijf. Van de zzp'ers heeft 37% echter helemaal geen voorziening voor arbeidsongeschiktheid.

Omdat zo weinig zelfstandigen verzekerd zijn tegen arbeidsongeschiktheid, zijn er plannen in de maak om weer een verplichte AOV in te voeren voor zelfstandigen. De verwachting is dat deze rond 2024 wordt ingevoerd.

VOORZIENINGEN IN GEVAL VAN ARBEIDSONGESCHIKTHEID BIJ ZZP'ERS



Bron: CBS (Zelfstandigen Enquete Arbeid 2021)

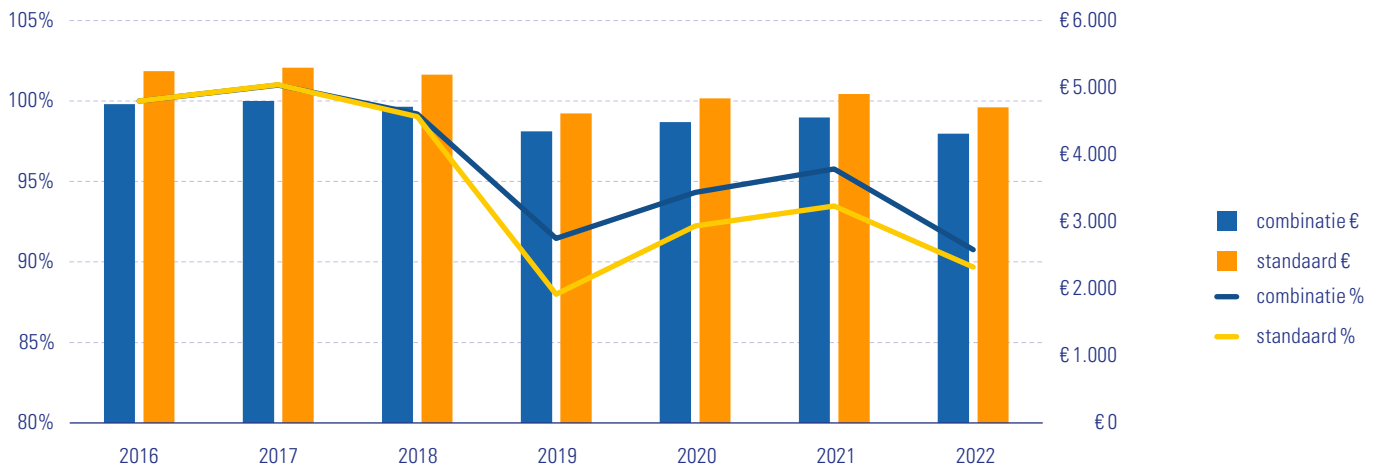
Premieontwikkeling

De gemiddelde jaarpremie voor een AOV laat ten opzichte van de voorgaande twee jaren een lichte daling zien (zie grafiek op pagina 3). Net als in de vorige editie van het Special Item Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is gekeken naar de afzonderlijke combinatietarieven en de standaardtarieven. Als startpunt van deze premieontwikkeling is het jaar 2016 genomen. De gemiddelde premie (gebaseerd op de berekende uitkomsten van een set van 15.000 klantprofielen) voor een AOV tegen combinatietarief kwam toen op € 4.754,- op jaarbasis. Voor een AOV gesloten op het standaardtarief werd destijds € 5.245,- per jaar betaald. Het jaar daarop liet voor beide tariefsoorten een lichte stijging zien. In 2018 en 2019 werden de tarieven gemiddeld goedkoper: de gemiddelde standaardtarieven

in 2019 waren maar liefst 12% lager dan in 2016. Het combinatietarief liep daar enigszins op achter, maar was nog altijd ongeveer 9% lager. Vanaf 2020 is weer een stijgende lijn te zien. Deze stijging bleek echter van korte duur, want de gemiddelde premies zijn in 2022 lager dan in 2021. Het combinatietarief is 5% goedkoper geworden, terwijl de standaardtarieven gemiddeld 3% goedkoper zijn geworden. De tariefsverlagingen in het afgelopen jaar zijn met name het gevolg van een wisselend productaanbod.

Wat wel opvalt is dat sinds 2016 de verhouding tussen de hoogte van het combinatietarief en standaardtarief altijd ongeveer gelijk gebleven is. Het standaardtarief is circa 10% hoger dan het combinatietarief.

PREMIEONTWIKKELING AOV 2016 - 2022



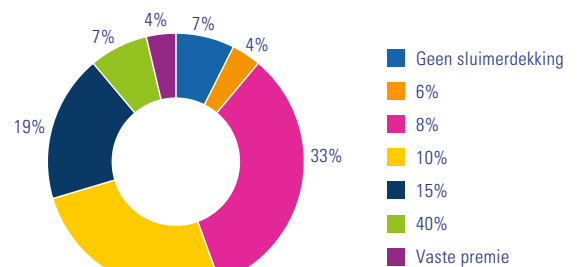
Bron: MoneyView Analyzer

Sluimerpremie

Het kan gebeuren dat een ondernemer tijdelijk geen inkomsten heeft of misschien wel genoodzaakt is zijn bedrijf tijdelijk stop te zetten. Aangezien er dan ook minder risico op arbeidsongeschiktheid is, klinkt het opzeggen van de polis als een logische stap. Het nadeel hiervan is echter dat, indien de verzekerde in betere tijden weer een AOV wil hebben, hij het hele medische keuringsproces weer moet doorlopen. Een oplossing hiervoor is de zogenoemde 'sluimerdekking': een verzekerde kan de verzekering tijdelijk opschorten of stopzetten. Voordeel hiervan is dat bij het heractiveren van de polis geen medische waarborgen overlegd hoeven te worden. Wel is de verzekerde tijdens de sluimerperiode nog een klein gedeelte van de reguliere premie verschuldigd.

Op twee verzekeringen na bieden alle beschikbare verzekeringen een sluimerdekking. De maximale duur van de stopzetting is bij alle verzekeraars 12 maanden. De hoogte van de premie die verschuldigd is, verschilt echter sterk per verzekeraar. Bij de meeste verzekeraars bedraagt deze ongeveer 10% van de originele premie die verzekerde verschuldigd is (was). Bij Movir is de premie afhankelijk van de duur van de sluimerperiode en bedraagt maximaal 40%. Het voordeel dat

HOOGTE PREMIE BIJ OPSCHORTING AOV



Bron: MoneyView ProductManager

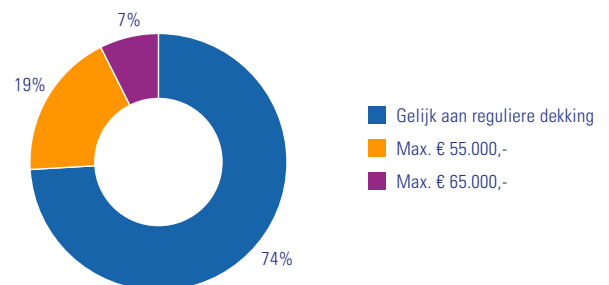
deze verzekeraar biedt, is dat arbeidsongeschiktheid die is ontstaan tijdens de sluimerperiode gedekt is. De uitkering gaat echter niet direct in, deze vangt pas aan na afloop van de sluimerperiode.

Voorlopige dekking

AOV's kennen over het algemeen een uitgebreid acceptatieproces, waar een medische keuring deel van kan uitmaken. Voordat een verzekerde volledig is geaccepteerd, wordt wel altijd een beperkte dekking voor arbeidsongeschiktheid aangeboden; de zogenaamde 'voorlopige dekking'. Bij de meeste verzekeraars is er gedurende deze periode alleen dekking voor arbeidsongeschiktheid als deze is ontstaan door een ongeval. a.s.r. is de enige verzekeraar die een volledige dekking biedt. Wel is het zo dat de verzekerde het zogenaamd recht op eerste kennisgeving dan moet opgeven. Dit houdt in dat verzekerde er normaliter voor kan kiezen om als eerste de resultaten van een medische keuring of beoordeling te ontvangen. Is deze beoordeling negatief, dan kan verzekerde ervoor kiezen om de verzekeringaansvraag stop te zetten. Bij een volgende verzekeraar kan verzekerde dan eerlijk aangeven dat hij niet is afgewezen door een vorige verzekeraar. Als de verzekerde dit recht niet wenst op te geven, dan geldt ook bij a.s.r. alleen dekking voor ongevallen.

Bij iets minder dan de helft van de AOV's is de duur van de voorlopige dekking maximaal drie maanden. Bij de andere AOV's wordt geen maximum termijn gehanteerd, maar in de praktijk duurt het acceptatieproces, en dus de voorlopige dekking, geen jaren.

MAXIMAAL VERZEKERD BEDRAG VOORLOPIGE DEKKING



Bron: MoneyView ProductManager

De overige aspecten van de voorlopige dekking, zoals de acceptatieregels, zijn over het algemeen gelijk aan die van de reguliere dekking. Toch kunnen hier wel verschillen in zitten, bijvoorbeeld ten aanzien van het maximum verzekerde bedrag (zie grafiek).

Het resultaat van het acceptatieproces kan zijn dat de aspirant-verzekerde alleen geaccepteerd wordt met een clause op de polis of met een premietoeslag. Als de aspirant-verzekerde daarna bij een andere verzekeraar een AOV probeert aan te vragen, heeft hij bij 8 van de 27 onderzochte producten geen recht meer op een voorlopige dekking.

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor werknemers

In tegenstelling tot ondernemers zijn werknemers wel automatisch verzekerd voor de gevolgen van ziekte en arbeidsongeschiktheid. Te denken valt hierbij aan de WIA, de loondoorbetalingsplicht van de werkgever en de Ziektewet. Als aanvulling op deze wettelijke regelingen kunnen verschillende verzekeringen afgesloten worden. Dit zijn bijvoorbeeld collectieve WIA-aanvullingsverzekeringen die via de werkgever kunnen worden afgesloten. Daarnaast kunnen er verschillende soorten verzekeringen individueel worden afgesloten. Aangezien vooral deze laatste groep sterk in opkomst is, staan we er in dit Special Item even kort bij stil.

Bij een **woonlastenverzekering** bijvoorbeeld is het verzekerde bedrag bij arbeidsongeschiktheid gebaseerd op de woonlasten. Afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid wordt een gedeelte van het verzekerde bedrag uitgekeerd. Het aantal verzekeraars dat een woonlastenverzekering aanbiedt, is echter al jaren dalende. In 2010 waren er nog 20 verzekeraars, op dit moment zijn er nog maar zes verzekeraars die dit product in hun assortiment hebben. De daling van het aanbod heeft geleid tot een zekere mate van verschraving. Kon een huurder in 2010 nog bij meer dan de helft van de producten terecht, anno 2022 is dit aanbod teruggelopen tot slechts één product. Alleen bij de Lasten AOV van a.s.r. kunnen huurders nog terecht; alle overige producten zijn alleen nog toegankelijk voor woningeigenaren die hun hypotheeklasten willen verzekeren. Voor zelfstandigen is het nog maar bij twee verzekeraars mogelijk om zich specifiek voor woonlasten te verzekeren.

De woonlastenverzekering kent vaak een optionele dekking voor werkloosheid. Op dit moment is dit bij twee derde van de verzekeringen mogelijk. De maximale uitkeringsduur hiervoor varieert van 12 tot 24 maanden.

Naast de woonlastenbeschermers zijn er steeds meer alternatieve producten, zoals **hypotheekbeschermers** en **inkomensbeschermers**. Bij een hypotheekbeschermer wordt, zoals de naam al aangeeft, alleen een bedrag uitgekeerd om de hypotheeklasten te kunnen betalen. In tegenstelling tot de meeste arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is dit geen maandelijkse uitkering, maar wordt bij arbeidsongeschiktheid in één keer het verzekerde bedrag uitgekeerd om een gedeelte van de (resterende) hypotheekschuld af te lossen. Bij dit soort producten is de mate van arbeidsongeschiktheid niet van belang voor de hoogte van de uitkering. Het verzekerde bedrag wordt aan het begin van de verzekering vastgesteld en is een bepaald percentage van de hypotheeksom. Aangezien de hypotheekschuld daalt, daalt ook het verzekerde bedrag periodiek. Op dit moment wordt een dergelijke verzekering aangeboden door BNP Paribas Cardif, Credit Life en TAF.

Er worden ook verschillende alternatieve producten aangeboden waarbij het verzekerde bedrag afhankelijk is van de hoogte van het inkomen van de verzekerde. Goede voorbeelden hiervan zijn de Inkomensgarantie van Credit Life en de TAF Inkomensbeschermer. Hierbij kan een gedeelte van het bruto maandinkomen als verzekerd maandbedrag worden gekozen. Bij arbeidsongeschiktheid wordt het inkomen van verzekerde aangevuld totdat het totale inkomen van verzekerde uit arbeid, uitkering en overige bronnen de hoogte heeft van het verzekerde maandbedrag.

MoneyView heeft inmiddels naast de woonlastenverzekeringen ook hypotheekbeschermers en inkomensbeschermers toegevoegd aan haar vergelijkings- en benchmarkmodules voor adviseurs en verzekeraars. Zodoende kunnen de premies van al deze productvarianten in één en dezelfde berekening worden meegenomen, waardoor er per klantsituatie inzichtelijk is welke producten tegen welke kosten op de markt verkrijgbaar zijn.



Weet waar u staat met uw AOV

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIEK 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 2022

APRIL: **REISVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reisverzekeringen 2022

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