



Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

In deze editie van het Special Item Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen wordt onder meer ingegaan op de eindleeftijd van de arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen (hierna AOV), misschien wel het belangrijkste onderdeel van de verzekering. De eindleeftijd bepaalt niet alleen hoe lang de polis loopt, maar in de meeste gevallen ook tot wanneer er uitgekeerd wordt. Per product en zelfs per beroep wordt hier echter zeer verschillend mee omgegaan. Er wordt in dit Special Item ook gekeken naar de dekking van een AOV als verzekerde tijdelijk naar het buitenland gaat, bijvoorbeeld om daar te werken. Vorig jaar is kort stilgestaan bij de indexeringen die mogelijk zijn bij een AOV. Dit jaar wordt ingezoomd op het optierecht, waarbij verzekerde incidenteel het verzekerde bedrag kan verhogen en verlagen, zonder daarvoor weer een gezondheidsonderzoek of medische keuring te moeten ondergaan. We beginnen uiteraard met de MoneyView ProductRating.

ProductRating Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 26 producten onderzocht. Deze producten zijn op basis van 106 kenmerken uit de MoneyView ProductManager gewaardeerd. De ProductRating Prijs is gebaseerd op de uitkomsten van 86.592 profielen voor 13 producten met een uitgebreide dekking en uitkeringsduur tot de gekozen eindleeftijd. Producten met een kortlopende uitkeringsduur of producten gericht op een specifieke doelgroep zijn buiten de prijsvergelijking gelaten. De gemiddelde marktpositie is gebaseerd op een eenjarige contractduur en per profiel berekend, ongeacht de keuze voor de tariefsoort of kortingssoort. Wat betreft de beroepen is gerekend met een representatieve lijst met beroepen, waarop een weging is toegepast conform actuele statistische cijfers.

★★★★★ AOV VOORWAARDEN



- a.s.r. Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- a.s.r. Flexibele AOV
- Movir Momentum Sommen AOV

★★★★★ AOV PRIJS



- Insify Arbeidsongeschiktheidsverzekering

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 achtste jaar op rij hebben de Arbeidsongeschiktheidsverzekering en Flexibele AOV van a.s.r. op voorwaarden vijf sterren behaald. De Movir Momentum Sommen AOV wint dit jaar voor het eerst vijf sterren. Indien tussen twee perioden van arbeidsongeschiktheid minder dan 90 dagen zit, wordt dit bij alle drie producten als één periode gezien. Een voordeel hiervan is dat in dat geval de eigenrisicotermijn niet opnieuw gaat lopen. De meeste andere marktpartijen hanteren in deze situatie een termijn van een maand. Andere aspecten waarmee deze producten zich onderscheiden van de rest van de markt zijn een hoger dan gemiddeld verzekerd bedrag en 'zuivere' beroepsarbeidsongeschiktheid. Daarnaast kent de duur van de voorlopige dekking geen maximum.

Bij a.s.r. kan 90% van het inkomen verzekerd worden, dat is hoger dan gemiddeld. Als een verzekerde arbeidsongeschikt wordt, dan geldt er ook gedurende het eerste jaar premievrijstelling, wat in de markt niet gebruikelijk is. Andere aspecten

waarmee a.s.r. zich onderscheidt zijn een ruime keuze in criteria en dekking voor ziektes bij de voorlopige dekking.

Een onderscheidend aspect waarop de Movir Momentum Sommen AOV verschilt van die van andere AOV's is dat gedurende het gebruik van de sluimerdekking er ook dekking is voor arbeidsongeschiktheid. Wel is hiervoor, afhankelijk van de duur van de sluimerperiode, een hoger gedeelte van de premie verschuldigd dan gemiddeld in de markt.

De AOV van Insify heeft dit jaar vijf sterren gewonnen op prijs. Deze verzekering bestaat feitelijk uit twee varianten, die onder één naam worden aangeboden. Afhankelijk van de hoogte van het verzekerd bedrag wordt de AOV gebaseerd op de woonlasten (verzekerde bedragen tot € 60.000) of op het inkomen (verzekerde bedragen vanaf € 85.000). Zowel bij lage als bij hoge verzekerde bedragen staat Insify bovenaan wat betreft de gemiddelde marktpositie.

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

Marktontwikkelingen Toegelicht

Het productaanbod op de markt voor AOV's is het afgelopen jaar veranderd. Zoals in het Special Item van vorig jaar al is aangegeven, is Aegon overgenomen door a.s.r.. Per 1 oktober zijn de producten van Aegon uit het schap gehaald. Er is door a.s.r. voor gekozen om deze producten niet onder eigen naam verder te verkopen, maar hun eigen productlijn te blijven aanbieden.

Bij AOV's kunnen vier dekkingsvormen worden onderscheiden:

- Alleen ongevallen;
- Alleen ongevallen en een beperkt aantal ziektes;
- Volledige dekking exclusief psychische klachten;
- Volledige dekking.

Door het verdwijnen van Aegon komen de eerste twee dekkingen alleen nog voor bij de BasisGezekerd AOV van TAF.

In mei 2023 heeft TAF de InkomenZeker AOV aan haar assortiment toegevoegd. Bij dit product kan het inkomen verzekerd worden, terwijl bij de producten die ze al aanboden het verzekerd bedrag nog gebaseerd was op de maandelijks lasten. Net als bij de GoedGezekerd AOV biedt het nieuwe product een volledige dekking (ongevallen en alle ziekten). Tegen een premiekorting kunnen psychische klachten worden uitgesloten. De InkomenZeker AOV is in 2023 op de markt gekomen met als verzekeraar Quantum Leben. Per 1 februari 2024 is de InkomenZeker AOV ook opgenomen met als verzekeraar iptiQ.

In de tweede helft van het jaar is Insify met een AOV op de markt gekomen waarbij het verzekerd bedrag is gebaseerd op het inkomen. Ze hadden al een product op de plank liggen dat alleen keek naar de woonlasten. Alicia ten slotte is vorig jaar gekomen met een AOV die volledig digitaal is af te sluiten.

Eindleeftijden

Eén van de belangrijkste onderdelen van een AOV is de eindleeftijd; dit is de leeftijd tot wanneer een eventuele uitkering loopt. De verzekerde heeft doorgaans de wens dat deze gelijk is aan de leeftijd waarop gestopt wordt met werken, de AOW-leeftijd. Op dit moment bedraagt deze 67 jaar. In 2028 zal deze stijgen naar 67 jaar en 3 maanden.

Een groot aantal verzekeraars heeft al ingespeeld op de stijgende AOW-leeftijd door ook eindleeftijden van 68 jaar of hoger aan te bieden. Bij twee aanbieders is het mogelijk om te kiezen voor de toekomstige AOW-leeftijd van de verzekerde, wat deze in de praktijk straks ook mag zijn. Dit houdt dus in dat de eindleeftijd van de verzekering nu nog niet vast staat en dus door toekomstige wetswijzigingen kan veranderen. Zo kan er geen gat ontstaan tussen de einddatum van de polis en de AOW-datum. Bij deze producten is de mogelijke eindleeftijd beperkt tot maximaal 70 jaar.

In de tabel is aangegeven door hoeveel producten elke eindleeftijd wordt aangeboden in de markt. De meest gekozen eindleeftijden liggen dicht in de buurt van de AOW-leeftijd, of voor zware fysieke beroepen de leeftijd waarop minder fysiek werk gedaan gaat worden.

De meest gangbare opties in de markt zijn 60, 62, 65 en 67 jaar. Sommige verzekeraars bieden een hele reeks eindleeftijden als keuzeoptie, terwijl andere verzekeraars een beperkt aantal opties kennen. Bij een aantal producten is helemaal geen keuze en afhankelijk van het beroep geldt er een vaste eindleeftijd.

Hoewel de pensioenleeftijd over een paar jaar 67 jaar en drie maanden bedraagt, biedt 23% van de verzekeringen de optie voor een eindleeftijd hoger dan 67 jaar nog niet aan.

Moeilijk verzekerbare zelfstandigen

Zelfstandigen met een zwaar beroep, zoals een metselaar of stratenmaker, geven aan dat ze zich maar moeilijk kunnen verzekeren voor een AOV. Dit kan bijvoorbeeld komen doordat voor dergelijke beroepen een beperkte eindleeftijd geldt.

Wel zijn er voor deze doelgroep redelijk veel alternatieven. Voorbeelden hiervan zijn een Broodfonds, crowdsurance en de vrijwillige WIA-verzekering die via het UWV is af te sluiten. Bij het aangaan van deze verzekering wordt niet gekeken naar de zwaarte van de werkzaamheden, waardoor deze erg aantrekkelijk is voor iemand die veel lichamelijke arbeid moet verrichten. Ook is er een aantal producten op de markt speciaal voor zware beroepen, zoals de Langer Mee AOV van a.s.r..

MOGELIJKE EINDLEEFTIJDEN	
Eindleeftijd	Aantal producten
<55	6
55	19
56	13
57	13
58	16
59	13
60	26
61	13
62	25
63	13
64	13
65	21
66	16
67	25
68	15
AOW-leeftijd	5

Bron: MoneyView ProductManager

In de tabel op pagina 3 is weergegeven welke 15 beroepen het minst vaak standaard door verzekeraars worden geaccepteerd. Verder wordt weergegeven wat de hoogste en laagste maximale eindleeftijd is die door de verzekeraars voor deze beroepen worden gehanteerd. Indien bij een eindleeftijd 0 wordt weergegeven, dan geeft dit aan dat er geen standaard eindleeftijd voor dit beroep geldt, maar dat dit meestal maatwerk is. Opvallend is dat er vooral beroepen uit de creatieve sector in staan, zoals een danser, jongleur of acrobaat, en beroepen die iets met luchtvaart te maken hebben. Lichamelijk zware beroepen ontbreken echter. De reden daarvoor is vermoedelijk gelegen in het feit dat de beroepen in de tabel niet veel voorkomen en dat daardoor een risicobepaling voor een verzekeraar lastiger is en om die reden bijna altijd maatwerk is.

MOEILIJK VERZEKERBARE BEROEPEN

Beroep	Wel acceptatie	Geen acceptatie	Laagst mogelijke eindleeftijd	Hoogst mogelijke eindleeftijd
Jockey / Pikeur	0	25	0	0
Helikoptervlieger / helikopterpiloot	1	24	60	60
Balletdanser	3	22	0	0
Danser	3	22	0	0
Gezagvoerder luchtvaart	3	22	60	67
Jongleur	3	22	0	0
Reclamevlieger	4	21	60	60
Ballonvaarder	5	20	60	62
Mannequin	6	19	62	67
Acrobaat	7	18	0	0
Duiker	7	18	0	0
Illusionist / mentalist	7	18	0	0
Imitator	7	18	68	68
Beeldhouwer	8	17	67	67
Diskjockey	8	17	62	62

Bron: MoneyView Analyzer

Bij fysiek zware beroepen geldt over het algemeen dat een verzekerde zich niet tot de AOW-leeftijd kan verzekeren. Dit is logisch te verklaren, omdat zware fysieke arbeid meestal niet is vol te houden tot een dergelijk hoge leeftijd. In de tabel hieronder is voor drie willekeurig gekozen verzekeraars aangegeven bij hoeveel beroepen een bepaalde maximum eindleeftijd geldt.

Uit de tabel valt op te maken dat de drie verzekeraars voor ongeveer een zelfde aantal beroepen maximaal 68 jaar aanbieden. Wat betreft beroepen met een beperktere eindleeftijd is een bredere spreiding te zien, waarbij vooral verzekeraar A opvalt.

VERDELING MAXIMALE EINDLEEFTIJDEN BIJ STANDAARD GEACCEPTEERDE BEROEPEN

Aanbieder	55	58	60	62	63	65	67	68
Verzekeraar A	0%	1%	0%	9%	0%	3%	0%	88%
Verzekeraar B	1%	0%	13%	0%	0%	0%	0%	86%
Verzekeraar C	1%	0%	12%	0%	0%	0%	0%	86%

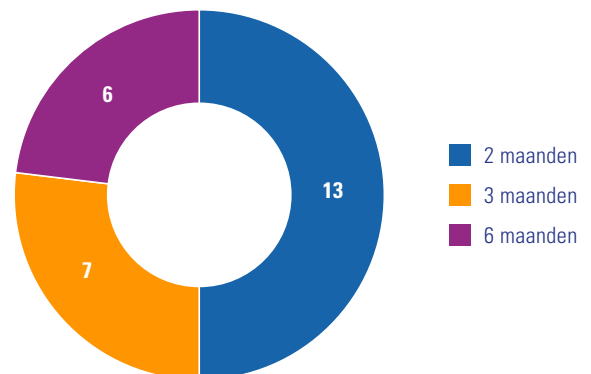
Bron: MoneyView Analyzer

Buitenland

AOV's geven over het algemeen dekking in alle landen van de wereld. Daarbij maakt het niet uit of een verzekerde in het buitenland op vakantie is, er tijdelijk woont of zelfs aan het werk is. Wel moet een lang verblijf buiten Nederland altijd bij de verzekeraar gemeld worden.

Bij 13 producten moet de verzekerde een melding doen als hij langer dan twee maanden buiten Nederland verblijft. Bij de 13 andere producten geldt hiervoor een langere termijn. Indien verzekerde arbeidsongeschikt is, kan deze periode korter zijn. Over het algemeen wordt de verzekering niet automatisch beëindigd bij een lang verblijf in het buitenland, maar is dit altijd afhankelijk van de specifieke situatie. Bij twee producten wordt hulp geboden als verzekerde in het buitenland iets overkomt. Bij een medische noodsituatie in het buitenland, bijvoorbeeld na een ongeval, is er een dekking voor repatriëring van verzekerde. Wel is dit een zogenaamde secundaire dekking; er is alleen dekking als dit niet bij een andere verzekering of vergoedingsregeling gedekt is.

MELDINGSTERMIJN WERK/VERBLIJF BUITENLAND



Bron: MoneyView ProductManager

Verhogingsrecht/verlagingsrecht

Als verzekerde zijn of haar verzekerd bedrag wil verhogen, is de kans groot dat hij/zij weer een medische keuring moet ondergaan of een gezondheidsverklaring moet invullen. Dit hoeft niet als wordt voldaan aan de voorwaarden van het zogenaamde verhogingsrecht.

Bij de meeste AOV's kan het verzekerde bedrag met maximaal 10% per jaar verhoogd worden zonder medische waarborgen. Bij 12 producten kan dit met maximaal 15% of 20%. Met uitzondering van één verzekeraar kan bij iedere verzekeraar elk jaar een verhoging worden doorgevoerd. In het geval van de uitzondering is dit eenmaal in de drie jaar.

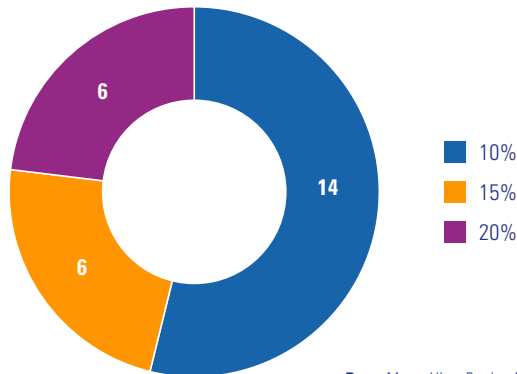
Twee veel voorkomende beperkingen bij het verhogingsrecht zijn de maximale leeftijd waarop van dit recht gebruik mag worden gemaakt en het maximale verzekerde bedrag. Bij ongeveer 60% van de producten ligt de maximale leeftijd tussen de 60 en 63 jaar. Bij vier AOV's is er geen leeftijdsgrens. Deze zal in de praktijk toch beperkt zijn, omdat de verzekering nooit verder zal lopen dan de AOW-leeftijd. Wat betreft het verzekerde bedrag is de maximering meestal gelijk aan het maximaal verzekerde bedrag dat bij aanvang van de verzekering gekozen kan worden.

Het is niet mogelijk om het verzekerde bedrag te verhogen als een verzekerde arbeidsongeschikt is. Als hij/zij weer gerevalideerd is, duurt het meestal een paar maanden voordat dit weer mag. Bij 45% van de producten bedraagt deze periode een half jaar. Bij de rest is dit twee of drie maanden.

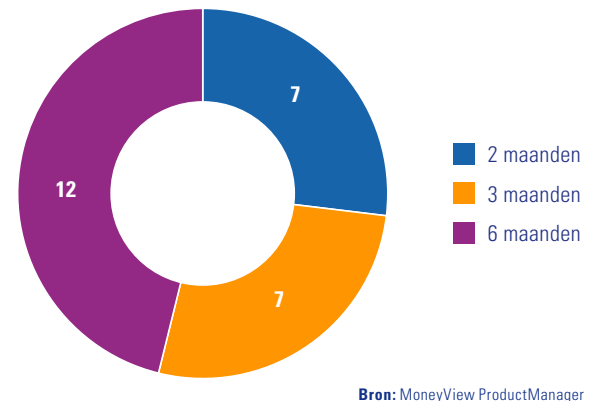
In het Special Item van vorig jaar is al kort stilgestaan bij een andere manier om het verzekerde bedrag te verhogen: indexering. Daarmee stijgt het verzekerde bedrag structureel elk jaar met een bepaald percentage. Het verhogingsrecht kan in sommige gevallen als alternatief voor indexering gebruikt worden. Daarnaast kan het een aanvulling zijn op de indexering, bijvoorbeeld bij incidentele veranderingen in het inkomen van verzekerde. Tot nu toe is alleen gesproken over het verhogen van het verzekerde bedrag. Verlagen is ook mogelijk. Hiervoor gelden veel minder beperkingen en voorwaarden dan bij verhogen. Zo kan het verzekerde bedrag meestal zonder echte ondergrens per jaar verlaagd worden. Evenmin geldt er een maximale leeftijd. Dit is natuurlijk niet verwonderlijk, omdat het in deze gevallen gaat om een risicoverlaging voor de verzekeraar.

Wel kent 50% van de AOV's een soort terugkeeroptie; binnen een paar jaar na een verlaging kan verzekerde het verzekerde bedrag weer terugbrengen naar het 'oude' niveau. Bij 20% van de producten bedraagt deze periode een jaar, bij de overige 30% bedraagt deze periode drie jaar.

MAXIMUM PERCENTAGE VERHOOGING



'WACHTPERIODE' VERHOEGINGSRECHT



Weet waar u staat met uw AOV

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

[KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT](#)

MoneyView 

Special Item **Agenda**

MAART: **SPAREN EN CONSUMPTIEF KREDIET**

>> [Klik hier](#) voor kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Sparen & CK 2024

APRIL: **REIS- & CARAVANVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reis- & Caravanverzekering 2024

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