



Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen (AOV) is 'duur'. Dat is in ieder geval de perceptie in Nederland.

In dit Special Item wordt stil gestaan bij twee verschillende opties waarmee de premie verlaagd kan worden, namelijk een beperkte(re) uitkeringsduur en een andere eigenrisicotermijn. Nadeel van beide opties is dat de uitkeringsperiode korter zal worden en de verzekerde dus een langere periode zelf financieel zal moeten overbruggen. In deze editie van het Special Item Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen wordt ook gekeken naar een aantal productontwikkelingen die zich het afgelopen jaar hebben voorgedaan, waaronder een aantal nieuwe producten die op de markt kwamen. We beginnen uiteraard met de MoneyView ProductRating.

ProductRating Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 28 producten onderzocht. Deze producten zijn op basis van 92 kenmerken uit de MoneyView ProductManager gewaardeerd. De ProductRating Prijs is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie van de producten na doorrekening van 86.592 profielen voor 15 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 kortingsoort. Wat betreft de beroepen is gerekend met een representatieve lijst met beroepen waarop een weging is toegepast conform actuele statistieken.

★★★★★ AOV VOORWAARDEN



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

★★★★★ AOV PRIJS



- **Allianz** Absoluut AOV
- **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 negende jaar op rij hebben de Arbeidsongeschiktheidsverzekering en Flexibele AOV van a.s.r. op Voorwaarden vijf sterren behaald. Net zoals vorig jaar behaalt ook de Movir Momentum Sommen AOV dit jaar vijf sterren op Voorwaarden. Alle drie producten kennen bijvoorbeeld dekking voor een medicus die een (virus- of bacteriële) besmetting heeft opgelopen, maar niet ziek wordt. De verzekerde kan in feite nog wel werken, maar mag dit niet omdat hij of zij zijn of haar patiënten kan besmetten. Andere aspecten, waarmee deze producten zich onderscheiden van de rest van de markt, zijn 'zuivere' beroepsarbeidsongeschiktheid en een langere uitkering als verzekerde zwanger is van een meerling.

Bij een AOV worden twee gevallen van arbeidsongeschiktheid als één schadegeval gezien als er een korte periode tussen de twee periodes van arbeidsongeschiktheid zit. Voordeel hiervan is bijvoorbeeld dat de eigenrisicotermijn niet opnieuw begint. Bij de AOV's van a.s.r. en de Movir Momentum Sommen AOV is deze periode veel langer dan gemiddeld in de markt.

Bij a.s.r. kan 90% van het inkomen verzekerd worden en dat is hoger dan gemiddeld. Daarnaast kennen ze een ruim verhogingsrecht zonder restricties op verzekerd bedrag en leeftijd. Ook kan het verzekerd bedrag zonder medische waarborgen worden verhoogd met 20%, wat hoger is dan gemiddeld in de markt.

Een AOV kun je een periode 'uitzetten', bijvoorbeeld als je tijdelijk in loondienst gaat. Je hebt dan geen dekking, maar bent wel een minimale premie verschuldigd. Voordeel van deze regeling is dat je de AOV zo weer kunt activeren zonder eerst weer de medische acceptatie door te moeten. Een bijzonder aspect van de Momentum Sommen AOV van Movir (en ook de Schade AOV van deze maatschappij) is dat je tijdens die zogenaamde 'sluimerperiode' wel dekking hebt voor arbeidsongeschiktheid. Dit is overigens een optionele dekking waarvoor extra premie is verschuldigd.

De Insify Arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft net zoals vorig jaar vijf sterren op Prijs behaald. Ook Allianz behaalt dit jaar met de Absoluut AOV de maximale score op Prijs.

Marktontwikkelingen Toegelicht

Sinds het laatste Special Item in februari vorig jaar is er veel veranderd in het productaanbod van de AOV. In maart van dit jaar heeft De Goudse de Ondernemers-AOV door twee nieuwe producten vervangen: de Ondernemers-AOV Optimaal en de Ondernemers-AOV Op Maat. Het eerste product is een reguliere AOV. Bij het tweede product is het mogelijk om de looptijd van de verzekering in te delen in drie opeenvolgende periodes. Voor elke periode kan een afwijkend verzekerd bedrag en eindleeftijd gekozen worden. Hierdoor kan het product beter worden aangepast aan de (toekomstige) financiële situatie van de verzekerde.

Halverwege mei jongstleden heeft Klaverblad de Royaal Premium AOV op de markt gebracht. Dit product kent een aantal nieuwe onderdelen ten opzichte van de oude producten, waaronder een uitkering tot de AOW-leeftijd, doorlopende premiekorting en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor rubriek A. Daarnaast kent het product een hoger maximaal verzekerd bedrag en dekkingspercentage dan de andere Klaverblad-AOV's. De Royaal AOV is door

Klaverblad van de markt gehaald. Het productassortiment bestaat nu uit de Royaal Plus AOV, Royaal Premium AOV en de AOV Flex.

Halverwege dit jaar is a.s.r. met de Basis AOV op de markt gekomen. Zoals de naam al aangeeft, is dit een basisvoorziening. Het product biedt dekking tegen alle oorzaken van arbeidsongeschiktheid op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid en is daarmee een volwaardige AOV. De beperkingen zitten hem vooral in de keuzeopties en extra dekkingen. Zo kan het product alleen worden afgesloten met een wachttijd van een jaar, kan het verzekerd bedrag niet worden geïndexeerd en kent het product geen verhogingsrecht. Er kan maximaal € 30.000,- per jaar verzekerd worden.

Begin mei van dit jaar heeft TAF de BasisGezekerd AOV van de markt gehaald. Dit product is nog wel beschikbaar voor ondernemers die om medische redenen worden afgewezen voor de andere AOV's van TAF. Hierdoor vervult het grotendeels dezelfde functie als de vangnet AOV.

Dekkingsvorm

Bij AOV's kunnen vier dekkingsvormen worden onderscheiden:

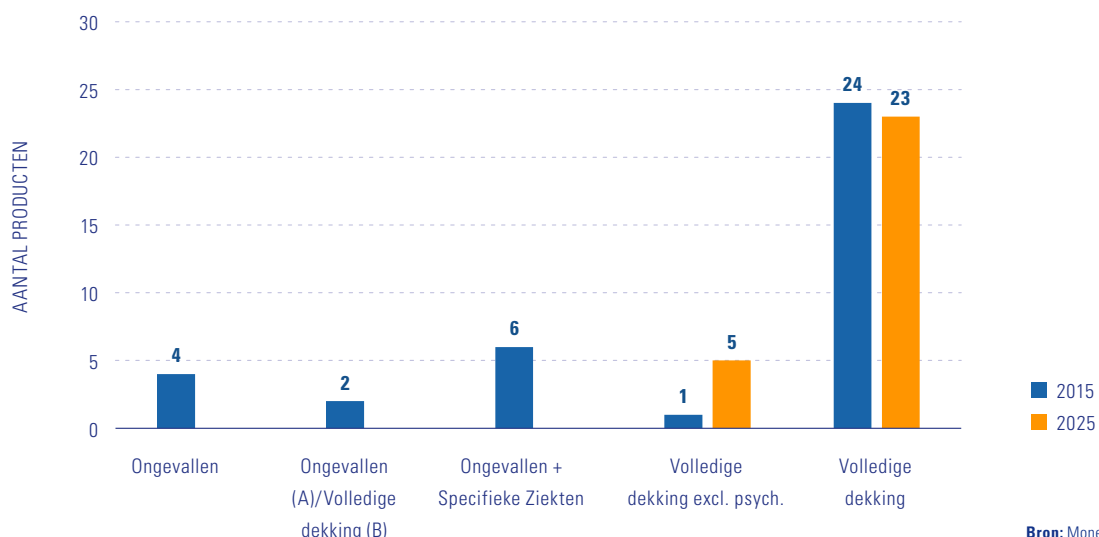
- Alleen ongevallen;
- Alleen ongevallen en een beperkt aantal ziektes;

De BasisGezekerd AOV's van TAF waren de enige producten die nog de eerste twee dekkingsvormen hadden. Nu die producten van de markt zijn gehaald, komen ze helemaal niet meer voor. Op dit moment is het alleen nog mogelijk om bij een AOV een dekking voor psychische klachten uit te sluiten. Voor de rest heb je altijd dekking voor alle ziektes, eventuele uitsluitingen door clausules daargelaten.

- Volledige dekking exclusief psychische klachten;
- Volledige dekking.

Op dit moment is het bij vijf producten mogelijk om psychische ziektes uit te sluiten. Dit alles staat in schril contrast met de situatie van 10 jaar geleden, toen er nog wel meer verschillende dekkingssoorten werden aangeboden. Al was een uitsluiting voor psychische ziektes in 2015 nog maar bij één product te kiezen.

DEKKINGSVORM BIJ AOV's



Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Indien een verzekerde arbeidsongeschikt is hoeft hij, afhankelijk van het arbeidsongeschiktheidspercentage, een deel van de premie niet meer te betalen. Deze regeling geldt voor alle AOV's die op de markt worden aangeboden. In het verleden gold dit alleen vanaf het tweede jaar van arbeidsongeschiktheid. We zien nu echter dat steeds meer partijen de premievrijstelling ook gaan aanbieden voor

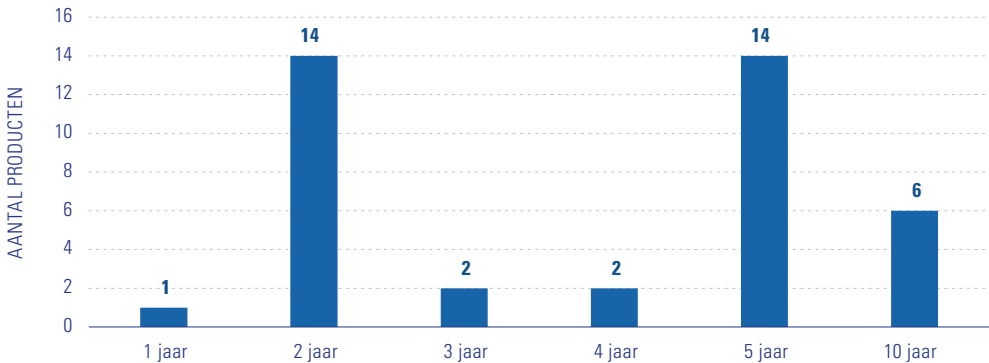
het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid. Op dit moment is dat bij vier van de 28 producten optioneel mee te verzekeren. Bij zes producten zit dit altijd standaard in de dekking. De periode van premievrijstelling in het eerste jaar is niet een volledig jaar. De eigenrisicotermijn wordt er altijd van afgetrokken.

 Beperkte uitkeringsduur

Over het algemeen wordt de AOV door zelfstandigen als een ‘dure’ verzekering ervaren. Eén van de mogelijkheden om de premie te verlagen, is te kiezen voor een beperkte(re) uitkeringsduur van een aantal jaren. Nadeel is natuurlijk dat de uitkering een stuk korter zal duren, maar dit hoeft geen probleem te zijn als de verzekerde de periode tussen het einde van de uitkering en de AOW zelf kan overbruggen. Daarnaast is in een wereld waarin weinig zelfstandigen zich verzekeren voor arbeidsongeschiktheid een AOV met een beperkte uitkeringsduur altijd nog beter dan niets.

In de markt komen verschillende keuzeopties voor, van één tot en met vijf jaar en 10 jaar. Andere uitkeringsduren kunnen niet gekozen worden. Zoals uit de grafiek op te maken valt, zijn twee en vijf jaar verreweg de meest voorkomende opties. Eén, drie en vier jaar komen bijna niet voor. Bijna alle producten die een beperkte uitkeringsduur mogelijk maken, kennen ook een uitkeringsduur tot de eindleeftijd, afgezien van drie zogenaamde ‘budget AOV’s’. Bij één verzekeraar is iets bijzonders aan de hand. Beperkte uitkeringsduren zijn standaard niet mogelijk, maar wel als verzekerde bovenop zijn eerste AOV nog een tweede AOV afsluit. Bij deze tweede AOV zijn dan beperkte uitkeringsduren mogelijk.

MOGELIJKE BEPERKTE UITKERINGSDUREN



Bron: MoneyView ProductManager

Bij drie producten wordt de polis gelijk beëindigd als de maximale uitkeringsduur wordt bereikt. Bij twee van deze producten stopt op dat moment ook de re-integratie. De regels met betrekking tot het moment van beëindiging van de verzekering verschillen per product. De periode tussen twee opeenvolgende perioden van arbeidsongeschiktheid kan bijvoorbeeld bepalend zijn of de nieuwe uitkering wel of niet meetelt voor het behalen van de maximale uitkeringsduur. Een belangrijke vraag is natuurlijk wat het kiezen van een beperkte(re) uitkeringsduur aan premiewinst kan opleveren. Omdat de markt erg versnipperd is, is het moeilijk om hier een algemeen beeld van te geven. Om toch een indruk te krijgen zijn voor een administrateur en een grondwerker de gemiddelde jaarpremies berekend voor drie verschillende uitkeringsduren voor twee willekeurige producten. Hierbij is uitgegaan van de volgende uitgangspunten:

- Verzekerd bedrag: € 24.500,-;
- Leeftijd: 35 jaar;
- Wachttermijn: 1 maand;
- Tariefsoort: combinatie en standaard;
- Criterium: beroepsarbeidsongeschiktheid;
- Eindleeftijd: 67 (administrateur) en 55 (grondwerker);
- Geen index;
- Aanvangskorting.

Voor deze casus gelden voor twee willekeurige producten de volgende gemiddelde premies per jaar:

GEMIDDELDE PREMIE PER JAAR VERSCHILLENDE UITKERINGSDUREN

PRODUCT BEROEP		2 JAAR	5 JAAR	EINDELEEFTIJD
Product A	Administrateur	€ 1.097,35	€ 1.424,11	€ 2.046,80
Product B	Administrateur	€ 638,33	€ 923,44	€ 1.831,34
Product A	Grondwerker ook wegenbouw	€ 1.559,27	€ 2.096,38	€ 2.935,86
Product B	Grondwerker ook wegenbouw	€ 1.101,01	€ 1.523,20	€ 2.252,28

Bron: MoneyView Analyzer

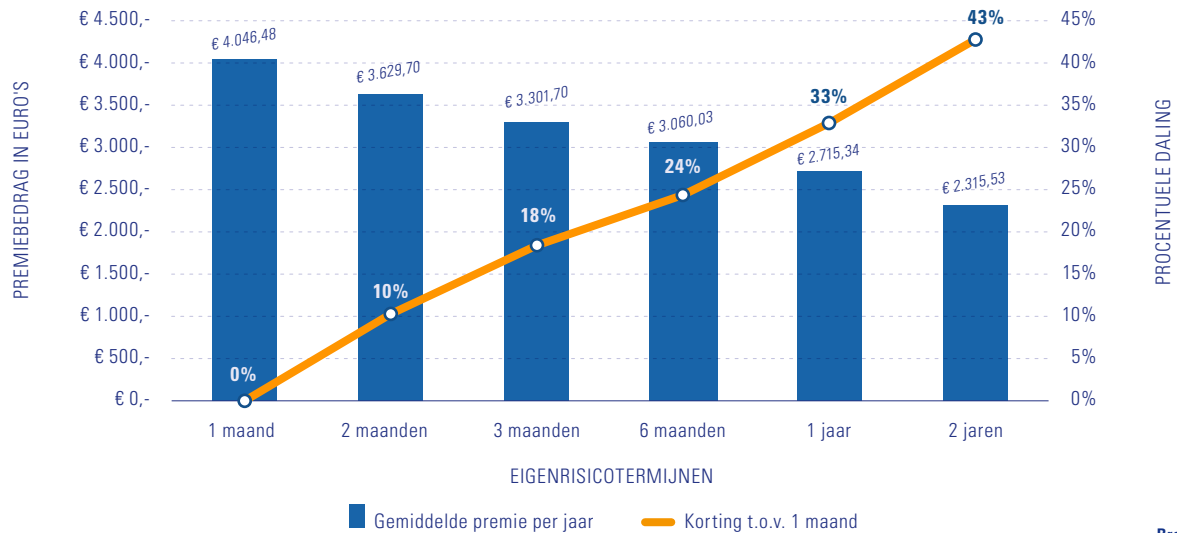
In de tabel is (logischerwijs) te zien dat hoe langer de uitkeringsduur is, hoe hoger de premie. Als gekozen wordt voor een uitkeringsduur van twee jaar, dan daalt de premie in deze casus voor de administrateur met 46% bij product A en 65% bij product B. Bij vijf jaar liggen deze percentages op respectievelijk 30% en 50%. Bij de grondwerker liggen de producten veel dichterbij elkaar. De korting bij een uitkeringsduur van twee jaar ligt rond de 50% en die bij vijf jaar rond de 30%.

 Eigenrisicotermijn

Als een verzekerde genoeg financiële middelen heeft om een periode van arbeidsongeschiktheid zelf op te vangen, dan kan ervoor worden gekozen om bij de AOV een lange(re) eigenrisicotermijn te kiezen, waardoor de premie lager wordt. De keuze voor een langere eigenrisicotermijn heeft echter niet alleen invloed op de uitkering voor arbeidsongeschiktheid, maar kan ook gevolgen hebben voor de uitkering van verschillende extra dekkingen, zoals zwangerschap en adoptie. Bijvoorbeeld bij zwangerschap wordt bij 15 van de 25 aanbieders die een uitkering bij zwangerschap kennen, de eigenrisicotermijn meegenomen bij de bepaling van de duur van de uitkering. Aangezien een zwangerschapsuitkering maar 16 weken duurt, kan dus bij redelijk lange eigenrisicotermijnen helemaal geen recht bestaan op een uitkering.

Op een bepaald moment is de resterende looptijd van een AOV gelijk aan de gekozen eigenrisicotermijn. Omdat er hierdoor geen recht meer is op een uitkering, geldt bij de meeste aanbieders premievrijstelling. Bij acht van de 28 producten is het laatste jaar altijd premievrij, ook al is de eigenrisicotermijn misschien korter. Bij vier producten geldt geen premievrijstelling als de eigenrisicotermijn korter is dan een jaar. Wel is de premie het laatste jaar in dit soort gevallen een stuk lager. De volgende eigenrisicoperiodes zijn gangbaar en komen bij bijna alle AOV's voor: 1 maand; 2, 3 en 6 maanden; 1 en 2 jaar. Een eigenrisicotermijn van twee weken is bij twee verzekeraars mogelijk. Een termijn van drie jaar was in het verleden ook mogelijk, maar wordt nu nergens meer aangeboden.

PREMIES BIJ VERSCHILLENDE EIGENRISICOTERMIJNEN



Om een goed beeld te krijgen van de (mogelijke) korting als een langere eigenrisicotermijn wordt gekozen, zijn dezelfde profielen die voor de ProductRating Prijs zijn gebruikt, doorgerekend voor alle mogelijke eigenrisicotermijnen. Er is echter alleen gerekend met een verzekerd bedrag van € 24.500,-.

Als een langere eigenrisicotermijn wordt gekozen, dan kan de premie sterk dalen. Zelfs een maand extra kan al honderden euro's per jaar schelen. Als er voor twee jaar wordt gekozen, dan wordt de premie bijna gehalveerd (korting bedraagt 43%).

Zoals eerder gesteld, is de keerzijde van deze korting dat de verzekerde een langere periode uit eigen financiële middelen moet overbruggen. Als wordt gekozen voor een wachttermijn van 24 maanden in plaats van 1 maand, dan zou voor de doorgerekende profielen het gemiste uitkeringsbedrag voor die twee jaren

neerkomen op een bedrag van ongeveer € 47.000,-. Je krijgt hiervoor wel elk jaar premiekorting, maar je polis moet ongeveer 27 jaar lopen, wil je die € 47.000,- 'terugverdiend' hebben. Op het eerste gezicht lijkt dit dus geen goede keus.

In deze simpele vergelijking wordt echter geen rekening gehouden met de specifieke situatie van de ondernemer. Als deze bijvoorbeeld meer dan genoeg spaargeld heeft, dan is het moeten overbruggen van de eerdergenoemde € 47.000,- geen probleem en is de premiekorting juist mooi meegenomen.

Waar in deze vergelijking ook geen rekening mee wordt gehouden, is de kans op arbeidsongeschiktheid. De kans om niet te kunnen werken zal compleet anders zijn dan de kans wel te kunnen werken. Al met al is een keuze voor een andere eigenrisicotermijn geen simpele vergelijking van kosten en baten, maar zullen ook andere omstandigheden mee moeten worden genomen en daarin is bij uitstek een rol voor de adviseur weggelegd.



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

SEPTEMBER: **RECHT & AANSPRAKELIJKHEID**

>> **Klik hier** voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht & Aansprakelijkheid 2025

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

>> **Klik hier** voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken 2025

MoneyView

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