



‘Nu een AOV afsluiten of wachten
tot het **verplicht** wordt?’

Twée IB'ers aan het woord



Omniplan
Delivering Personal Finance



Ingeborg Bes, CFP

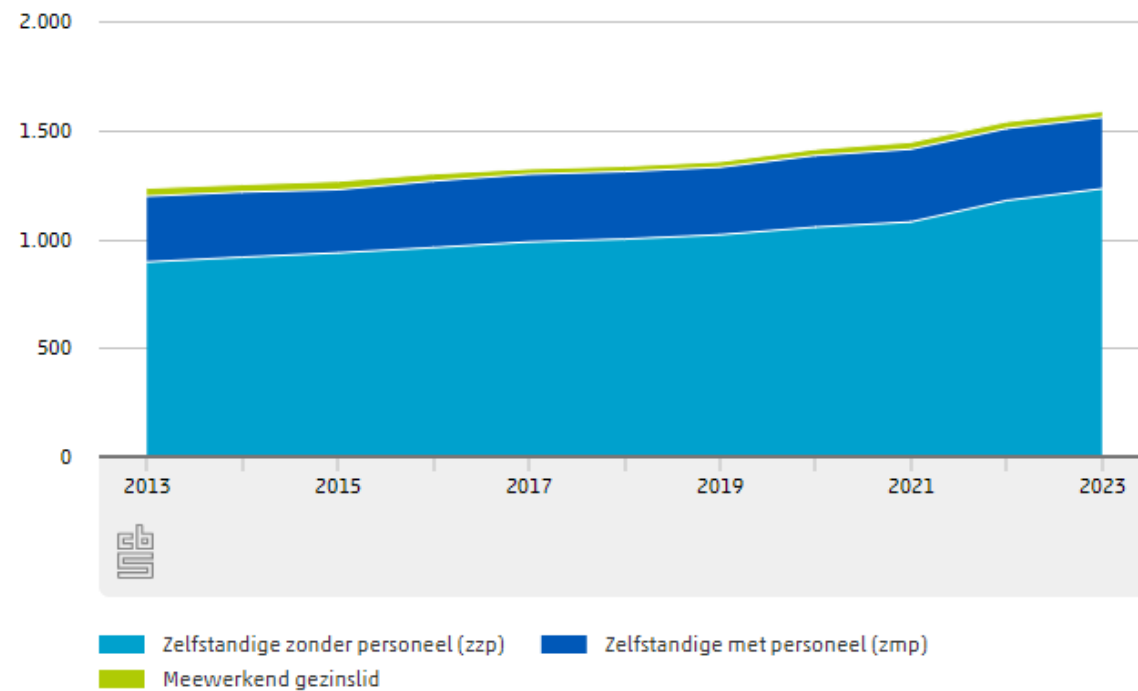
Business Consultant

Agenda

1. De risico's
2. De voorzieningen
3. Wat betekent dit in de praktijk?
4. Tips & Tricks

Steeds meer ZZP'ers

Zelfstandigen (15 tot 75 jaar)



(bron CBS)

Een kwetsbare groep

1.384.200

aantal zelfstandigen:
(13% van de
beroepsbevolking)

45 tot 55

grootste groep
in de leeftijd

€ 46.300

gemiddeld
inkomen

€ 32.800

gemiddeld
bedrijfsvermogen

(bron CBS)

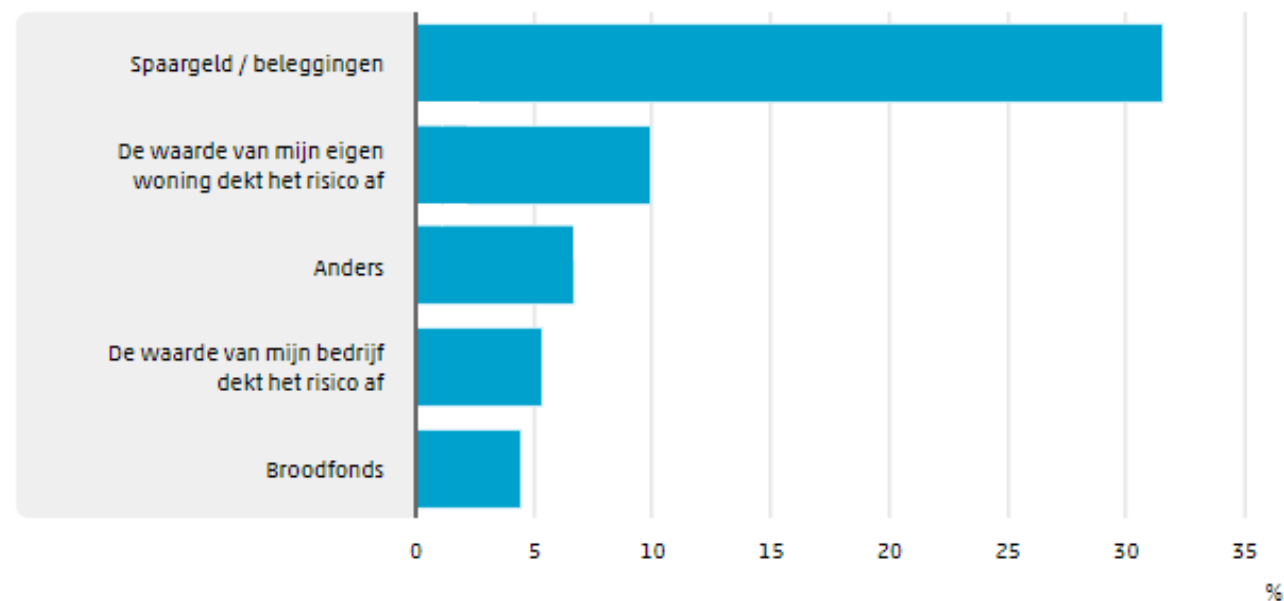
Ziekteverzuim

- 46% heeft minder uren gedraaid door ziekte
- 2/5 van de zelfstandigen heeft fysiek zwaar werk
- 13% doet gevaarlijk werk
- 2,5% krijgt jaarlijks een arbeidsongeval
- 6% van de zelfstandigen heeft stressvol werk
- 12% heeft burn-outklachten

(bron ZEA)

**Is de WIA instroom
bij werknemers
representatief voor
ondernemers?**

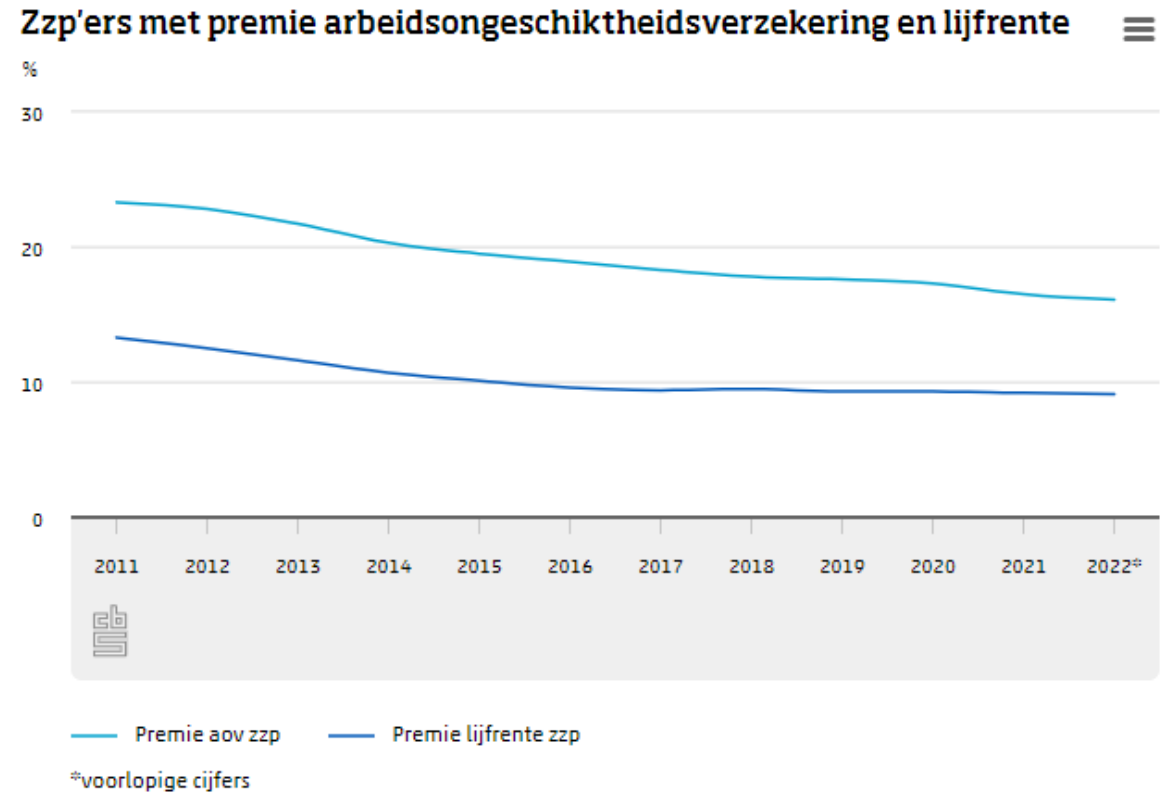
Oplossing bij arbeids- ongeschiktheid?



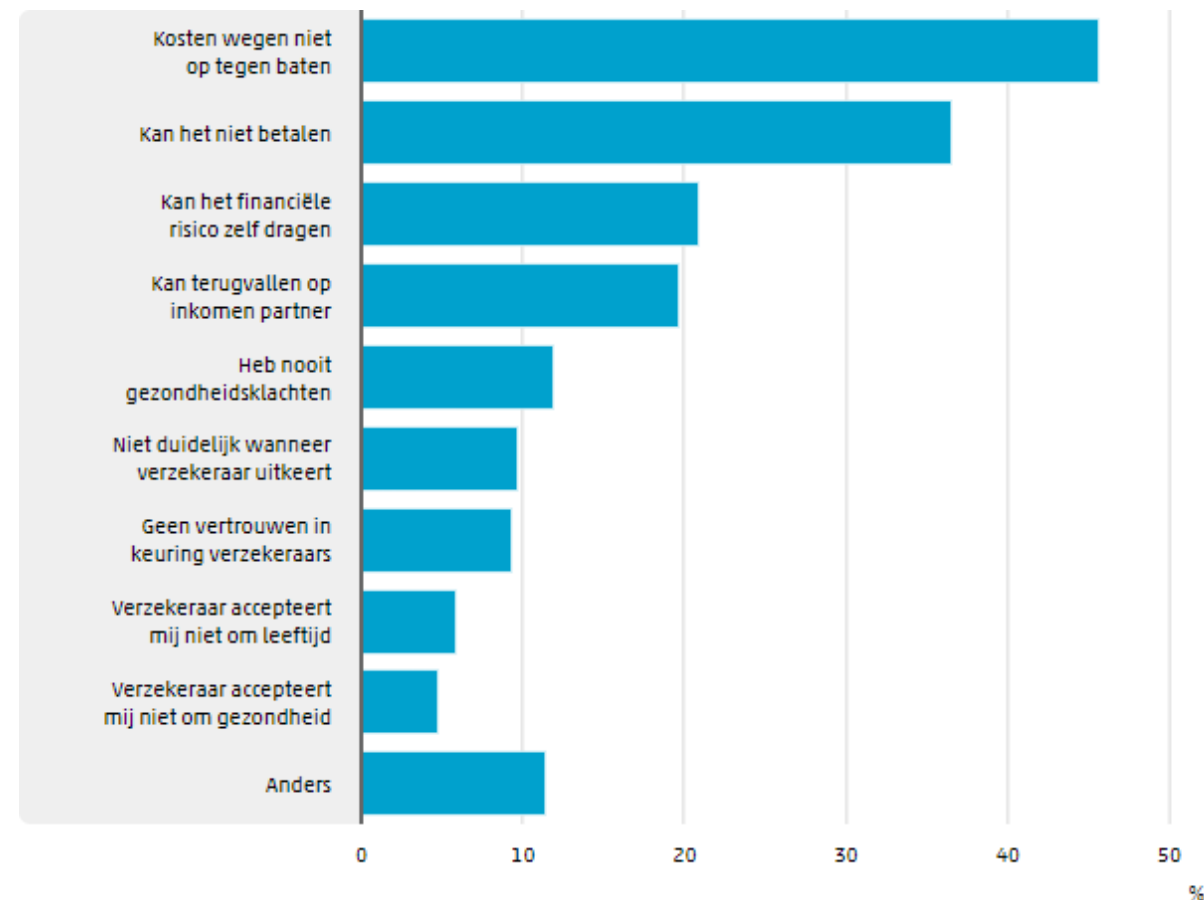
Bron: CBS, TNO

¹⁾meerdere antwoorden mogelijk

Dalend aantal ZZP'ers heeft een AOV



Redenen om geen AOV te sluiten



Bron: CBS, TNO

¹⁾meerdere antwoorden mogelijk

Een **aanzienlijk** risico!

1. 41% van de ZZP'ers heeft niets geregeld
2. vooral lage inkomens zonder voorziening (65%)
3. 50% verzuim onder 35 tot 65 jarigen > 90 dagen

Een taak voor
de Financieel
adviseur

Tim Bakker & Suzanne Boersma

→ Dossier dashboard (omniplan.io)





Tim Bakker

40 jaar

ZZP'er (houtbewerker)



Suzanne Boersma

34 jaar

Loondienst (verpleegkundige)

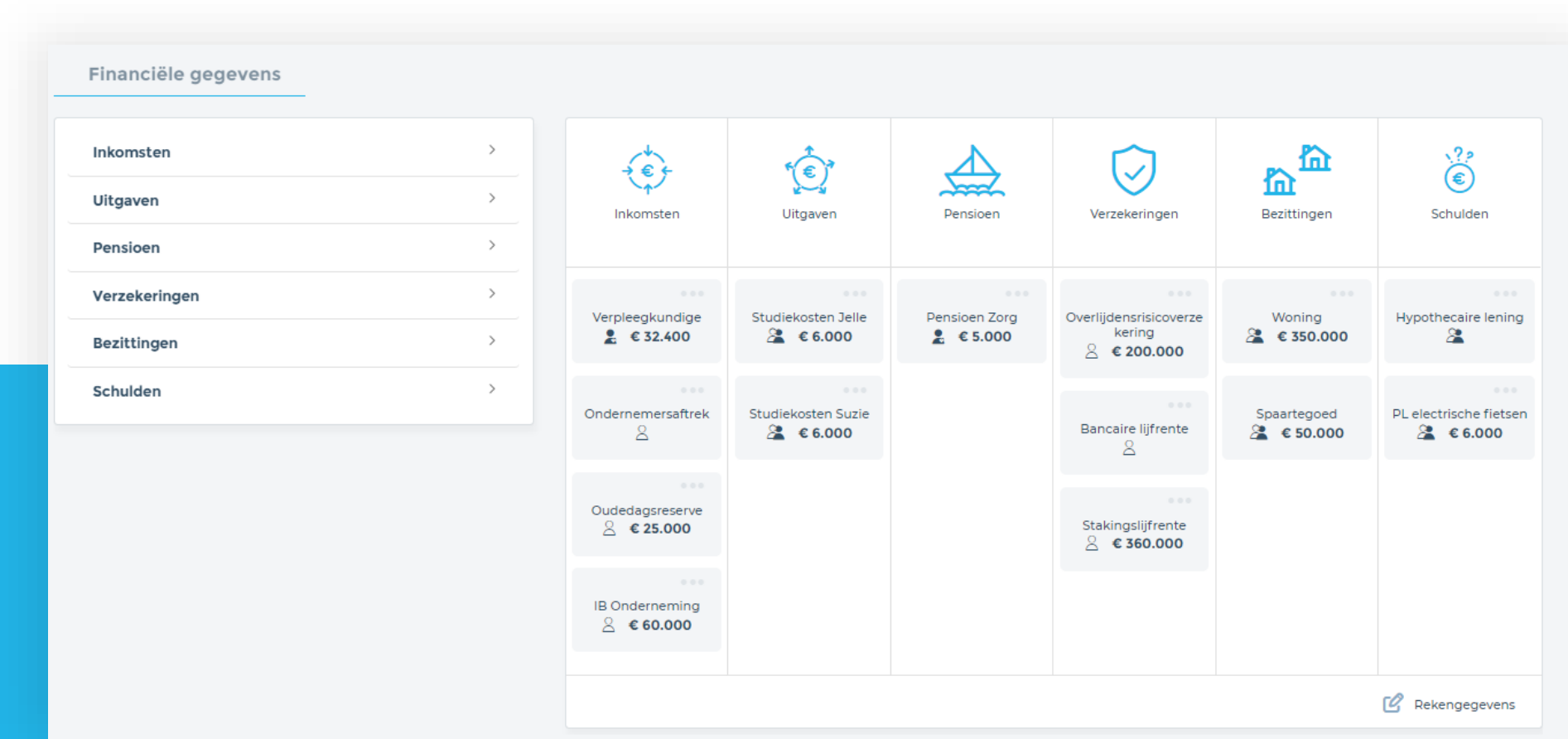
IB onderneming

- EV € 50.000 incl. € 25.000 OR
- WUO € 60.000
- prive onttrekking € 50.000
- goodwill & stille reserves € 0

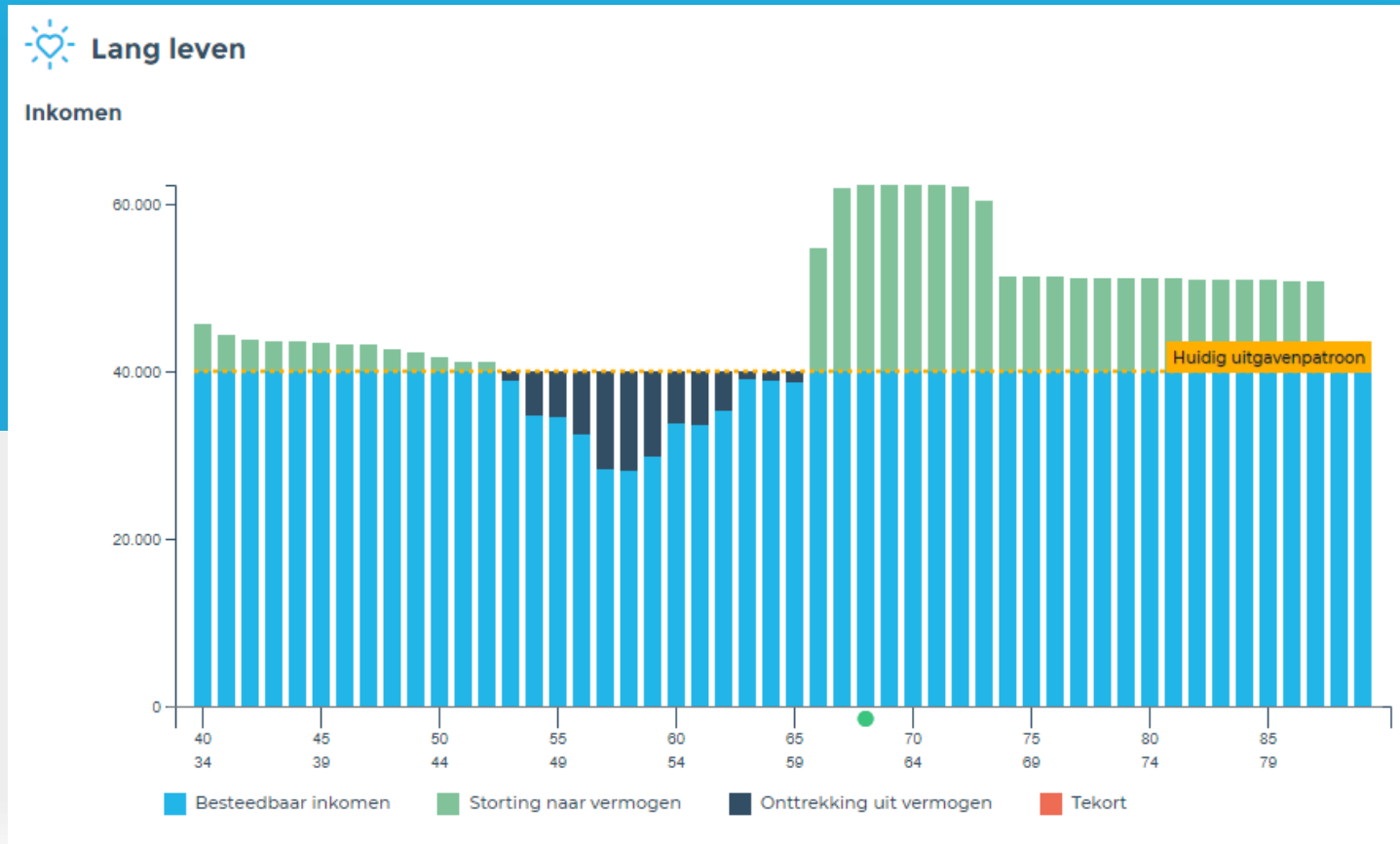
Huidig en gewenst
besteedbaar inkomen:

€ 40.000

Huidige financiële positie



1. Voor ouddedag goed gepland!



A person is lying in bed, looking up with their hand on their forehead, suggesting they might be sick or in discomfort. The image is overlaid with a dark blue tint. The text 'Maar wat als Tim ziek wordt?' is written in white, with 'Tim' in a lighter blue color. A small blue horizontal line is positioned below the text.

Maar wat als **Tim**
ziek wordt?

Huidige wet- en regelgeving

- Als je, als zelfstandige, arbeidsongeschikt raakt, valt je inkomen weg!
- Je moet dan zelf voor je inkomen zorgen, totdat je recht hebt op AOW en/of pensioen
- Als je geen aanvullende voorziening hebt afgesloten, verval je in de Bijstand
- Zelfstandigen kunnen in bepaalde gevallen een beroep doen op het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz)



Recht op een bijstandsuitkering

- Je woont in Nederland
- Je bent 18 jaar of ouder
- Je komt niet in aanmerking voor een andere vorm van hulp of uitkering
- Je hebt niet genoeg inkomen of vermogen om van te leven:
Uitkering o.b.v. bijstandsnormen / Vermogenstoets



Bijstandsnormen

Tabel: Bijstandsnormen

Leefsituatie	Leeftijd	Hoogte bijstandsnorm
Gehuwd of samenwonend	21 jaar tot AOW-leeftijd	€ 1.869,21
Alleenstaande	21 jaar tot AOW-leeftijd	€ 1.308,45
Gehuwd of samenwonend	Vanaf de AOW-leeftijd	€ 1.877,81
Alleenstaande	Vanaf de AOW-leeftijd	€ 1.456,85

Bron: Rijksoverheid

Vermogenstoets

Tabel: Vermogensgrens bijstand 2024

Leefsituatie	Maximaal vermogen 2024
Gezamenlijke huishouding	€ 15.150
Alleenstaande ouder	€ 15.150
Alleenstaande	€ 7.575

Recht op bijstand: overwaarde huis lager dan € 63.900

Bron: Rijksoverheid

Specifieke regelingen

- Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz)
 - Tijdelijke inkomensaanvulling
 - Bedrijfskrediet
- Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ)
 - 55 jaar of ouder
 - Ruimere vermogensvrijstelling (€ 166.431)

Aanvulling tot
bijstand-
bedrag

Lening of
gift voor
bedrijfs-
kapitaal

Aanvraag via
de gemeente

Bbz
Check

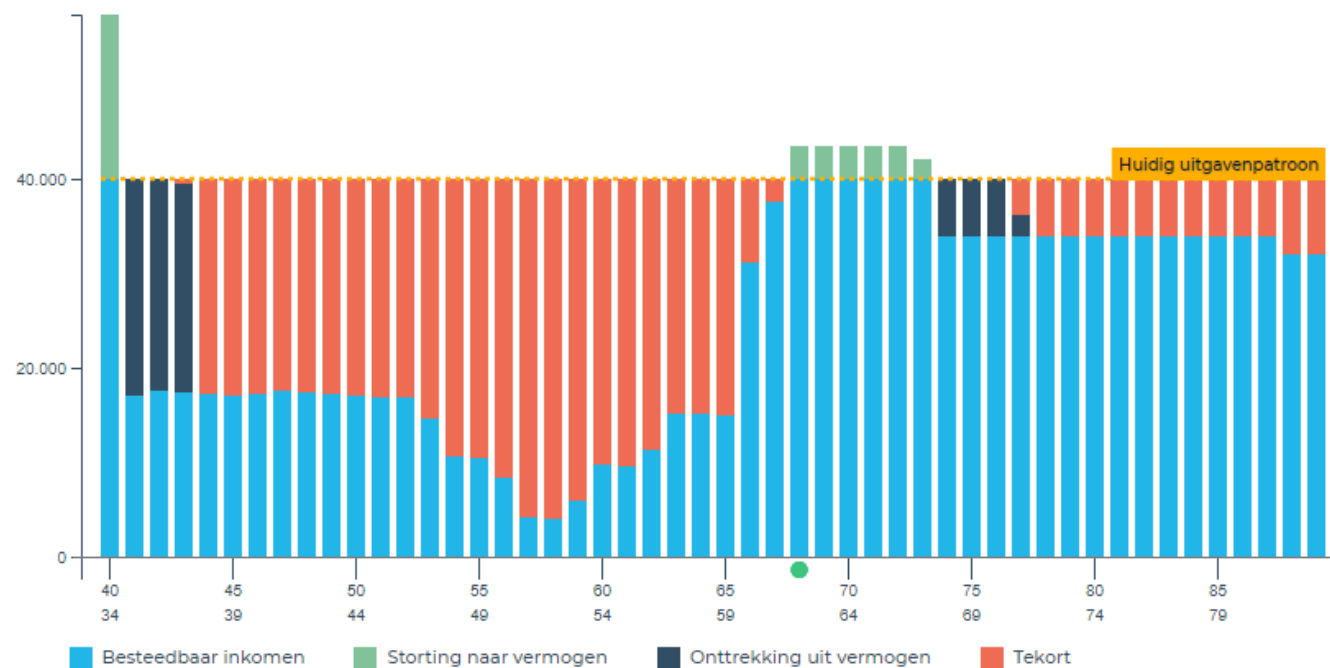
A man with a beard is sitting in a chair, looking down with a distressed expression. His right arm is in a white cast. The background is dark and moody. The text 'Wat als Tim nu ziek wordt?' is overlaid on the left side of the image.

Wat als **Tim** nu ziek
wordt?

2. AO bij huidige wetgeving...

 AO Cliënt (100%)

Inkomen





Nieuw wetsvoorstel

Basisverzekering
Arbeidsongeschiktheid
Zelfstandigen

Hoe ziet de nieuwe basisverzekering eruit?

- Verplicht voor IB ondernemers (met en zonder personeel)
- Premie: 6,5% van het inkomen (max. € 195 per maand)
- Uitkering bij AO: 70% van inkomen voor AO (maximaal 100% van WML)
- Niet voor: DGA's, resultaatgenieters, levenspartner die meewerken in de onderneming van hun partner



- Opt-out: zelfstandigen die zich hebben verzekerd tegen AO bij een verzekeringsmaatschappij
- NB: zelfstandigen die zijn aangesloten bij broodfonds vallen niet onder de Opt-out

Wat betekent dit concreet?

- Wachtijd van 1 jaar
- Uitkering max WML: € 1.934,40 bruto per maand
- Inkomen lager dan 143% van dat bedrag?
Dan ook een lagere uitkering!
- Inkomen naast de uitkering?
Voor 70% verrekend met de uitkering!
- Uitkering tot AOW leeftijd
- UWV bepaalt mate van arbeidsongeschiktheid

**Belastingdienst
int de premie
en UWV is
uitvoerder**

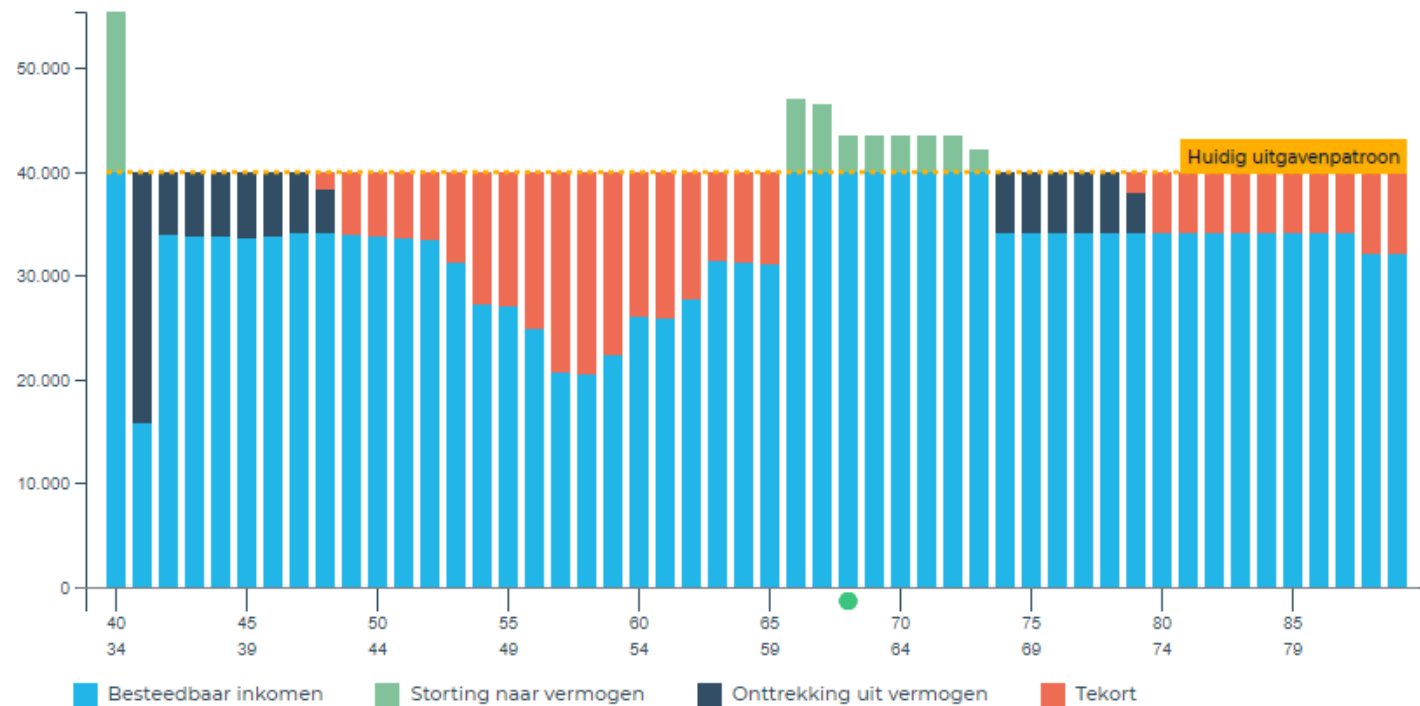
A man wearing a cap, work clothes, and gloves is working with long wooden planks in a large warehouse filled with stacks of lumber. The scene is dimly lit with a blue tint.

Wat als **Tim** straks
ziek wordt?

3. AO en BAZ.....

 AO Cliënt (100%)

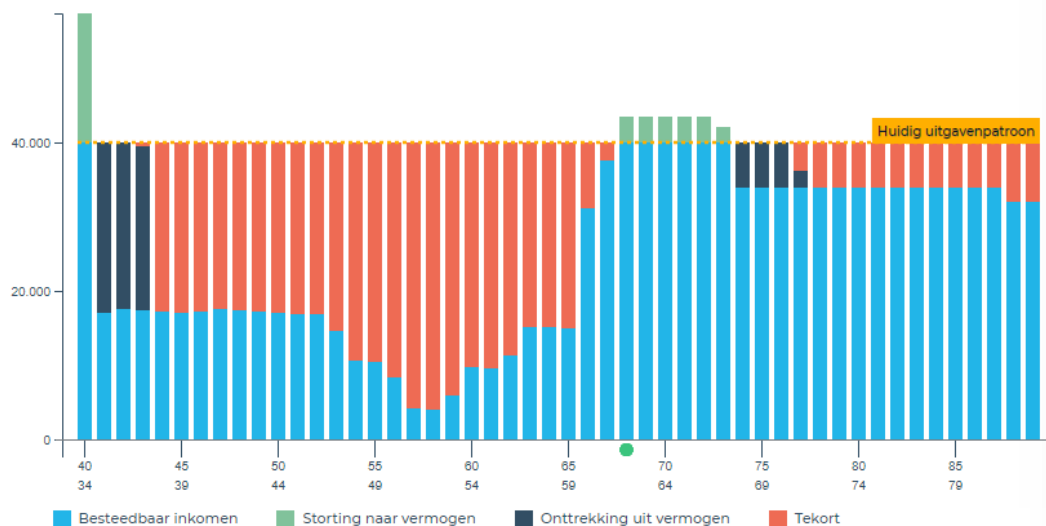
Inkomen



Inkomen zonder en met Basisverzekering

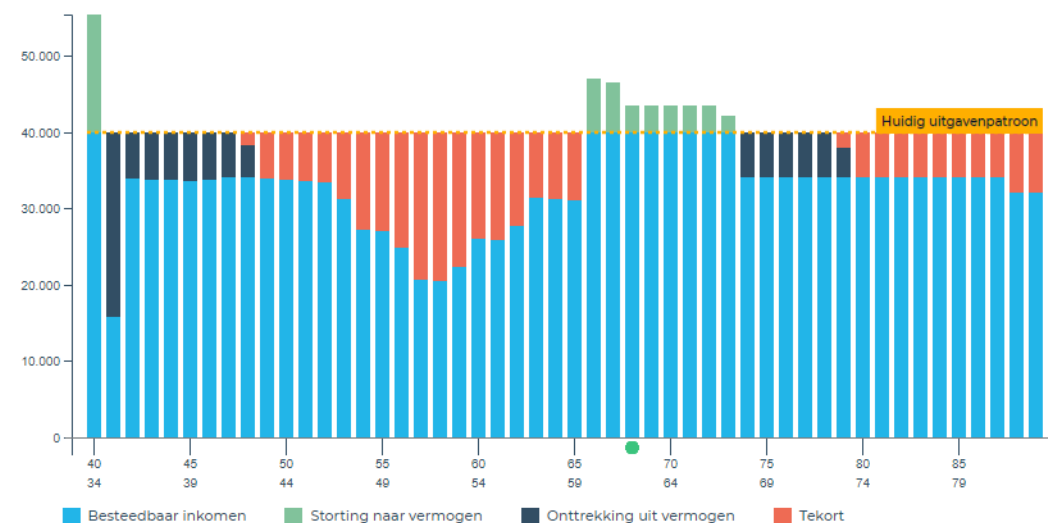
AO Cliënt (100%)

Inkomen



AO Cliënt (100%)

Inkomen



Mogelijke alternatieven

- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Beperkte AOV: uitsluitingen, ongevallenverzekering
- Broodfonds/schenkring: 20-50 deelnemers, box 3
- Social market AOV/Crowdsurance: ongelimiteerd, arbo-arts
- Vrijwillige verlenging ZW/WIA bij het UWV: ZZP vanuit loondienst/uitkering (13 weken)
- Vangnetverzekering: als AOV niet mogelijk is ivm medische redenen (15 maanden)



‘Wacht niet tot de
BAZ verplicht wordt.
Zorg voor een
vangnet!’



Tips and tricks

- Bespreek bij iedere ondernemer de financiële impact van AO
- Vergelijk de BAZ en mogelijke alternatieven met elkaar
- Gebruik het PFP voor de beste technologie, de beste gebruikerservaring en voor het beste advies
- De ZZP'ers zijn je dankbaar!



Haal meer uit je AO advies met de **Personal Finance Planner**

Omniplan
Delivering Personal Finance

