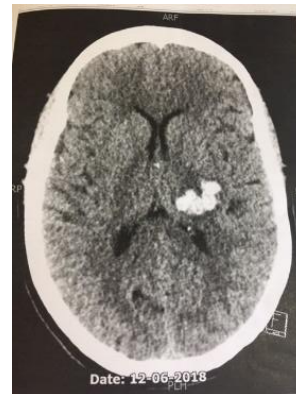


The background is a solid orange color. There are several circles of different sizes and colors: a large yellow circle in the top left, a small dark blue circle below it, a small yellow circle in the bottom right, a medium dark blue circle below it, and a large light orange circle to the right of the bottom right circle.

# Ondernemen is vooruitkijken

maar wat als je morgen niet meer kunt werken?

# Wie is Annemieke Postema?



# Wie is Sander de Vries?

**Manager Sales Movir**

**Bijna 20 jaar ervaring in Marketing en  
Sales financiële dienstverlening**



# Doelgroep Zelfstandig Ondernemers: *Achtergrond en Ambities*

## 01 Aantal ZZP'ers

- 1,3 miljoen ZZP'ers in 2024.
- 78% van alle zelfstandig ondernemers

## 02 Aantal ZMP'ers

- 328.000 ZMP'ers in 2024.

## 03 Motieven

- 57% kiest voor autonomie en vrijheid

## 04 Toekomstige Ambities

- Bijna 50%: consolideren
- Ongeveer 25%: uitbreiden

# Uitdagingen komende 2-3 jaar

## Bedrijfscontinuïteit

**60%** ziet draaiend houden onderneming als grootste uitdaging.

Bijna **70%** verwacht dat uitval continuïteit bedrijf in gevaar brengt.

## Regelgeving aanpassingen

**25%** ziet aanpassingen aan wet- en regelgeving als belangrijke uitdaging.

## Financiële stabiliteit

**32%** maakt zich zorgen over financieel het hoofd boven water houden.

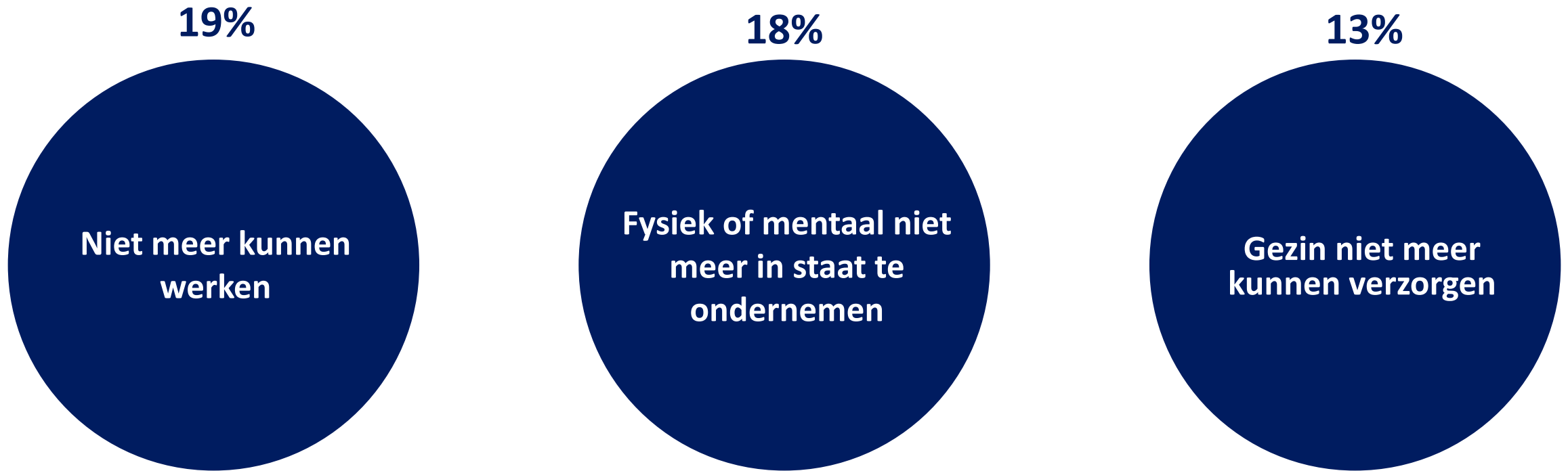
Zorgen over stijgende kosten van levensonderhoud en voldoende middelen om met pensioen te kunnen gaan.

## Personeelswerving

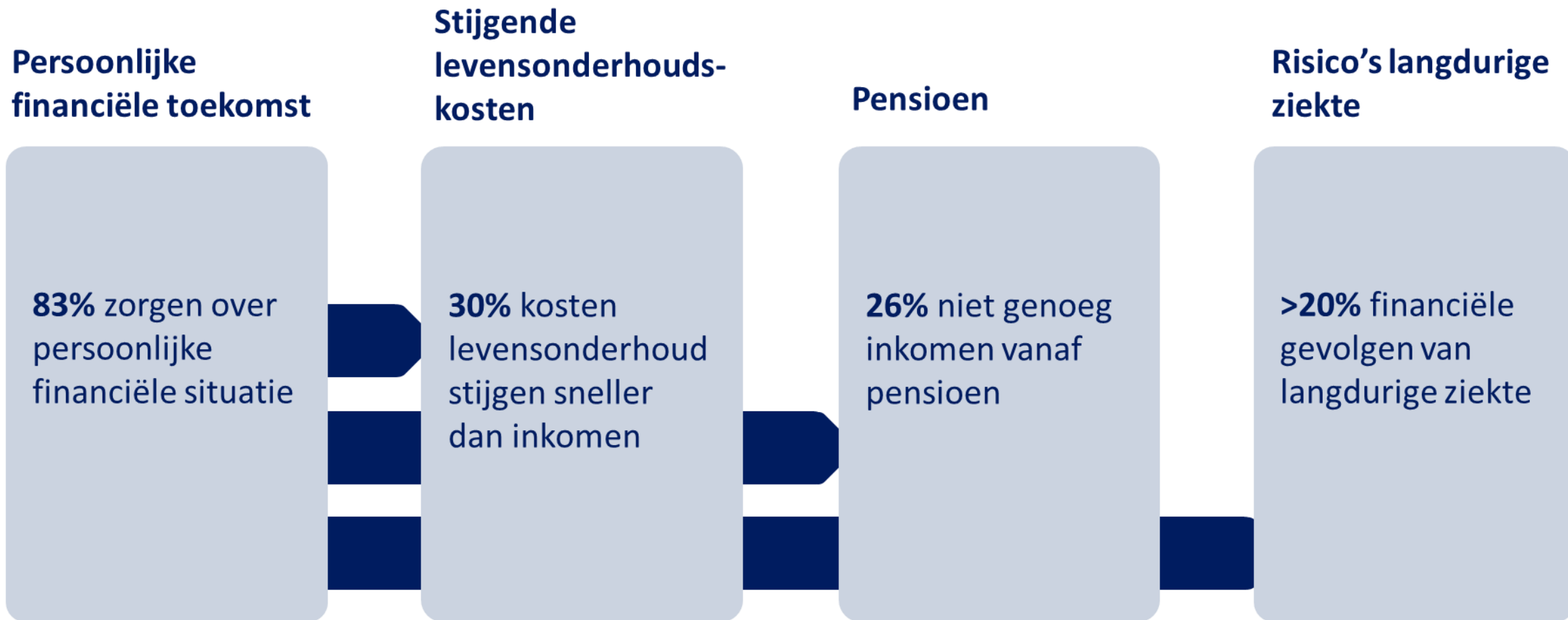
Bijna **15%** vindt behouden van personeel een belangrijke uitdaging.

# Grootste nachtmerrie als ondernemer

Arbeidsongeschiktheid is voor ongeveer 1 op de 3 zelfstandigen de grootste nachtmerrie



# Financiële zorgen en risico's

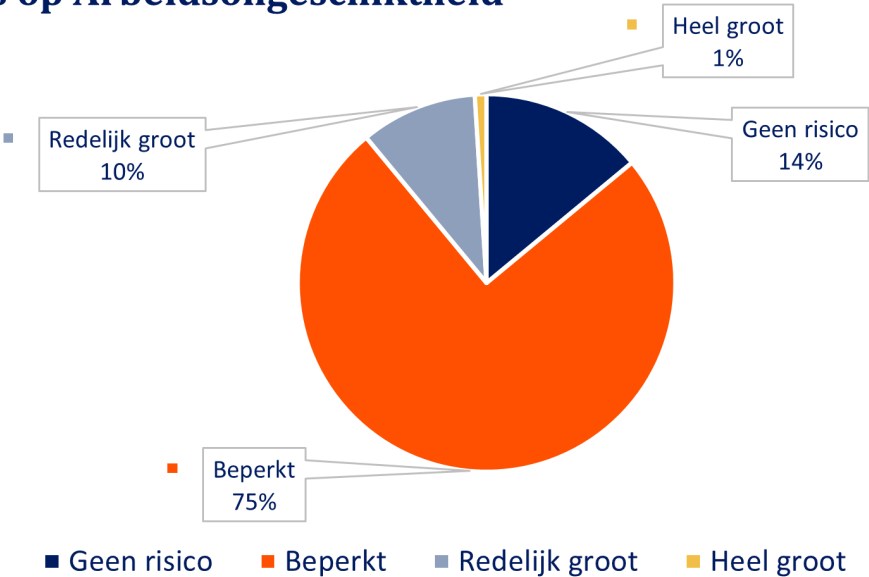




# Kans op arbeidsongeschiktheid

Inschatting kans hangt samen met het werk dat iemand doet

Kans op Arbeidsongeschiktheid



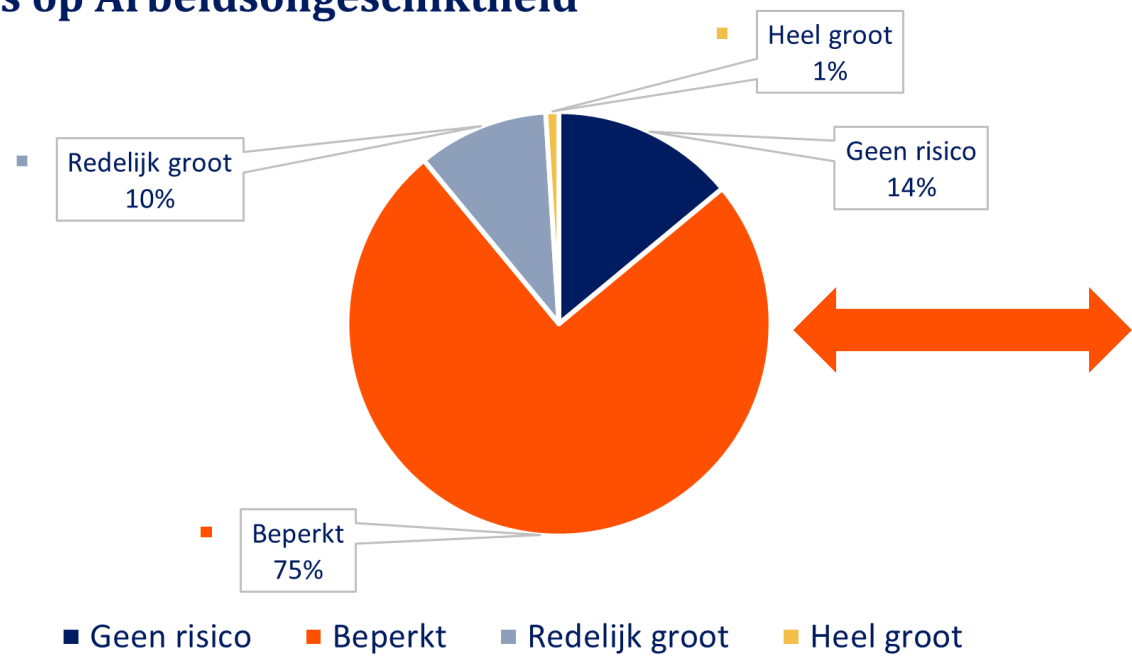
Hoe is uw werk te typeren?

|                                                                        |     |
|------------------------------------------------------------------------|-----|
| Hoofdzakelijk zittend / kantoorwerk                                    | 51% |
| Handwerk / zelf fysiek aan de slag in het bedrijf, maar niet risicovol | 47% |
| Gevaarlijk, risicovol werk                                             | 2%  |
| Anders                                                                 | 3%  |



# Kans op arbeidsongeschiktheid versus impact

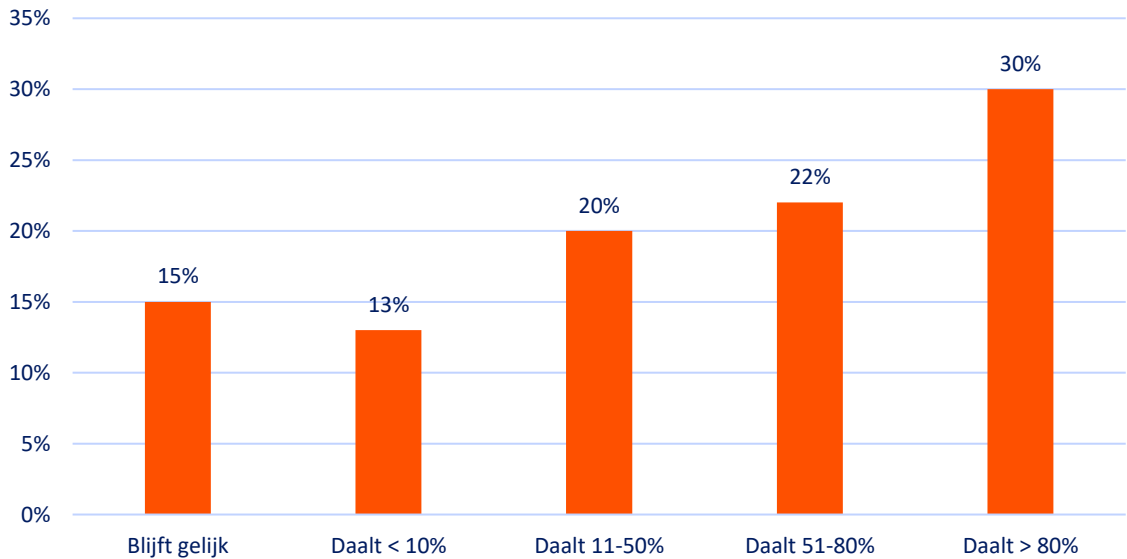
## Kans op Arbeidsongeschiktheid



### In hoeverre lijdt uw organisatie financiële schade als u langdurig uitvalt?

|                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------|-----|
| Groot, ons bedrijf kan veel verlies lijden door mijn uitvallen | 36% |
| Behoorlijk, we gaan er wel last van hebben                     | 33% |
| Beperkt, we kunnen mijn uitvallen goed opvangen                | 21% |
| Geen, ik ben niet onmisbaar                                    | 9%  |

### Impact inkomen bij 80% arbeidsongeschiktheid



# Oriëntatie

57% heeft zich wel eens verdiept in het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering

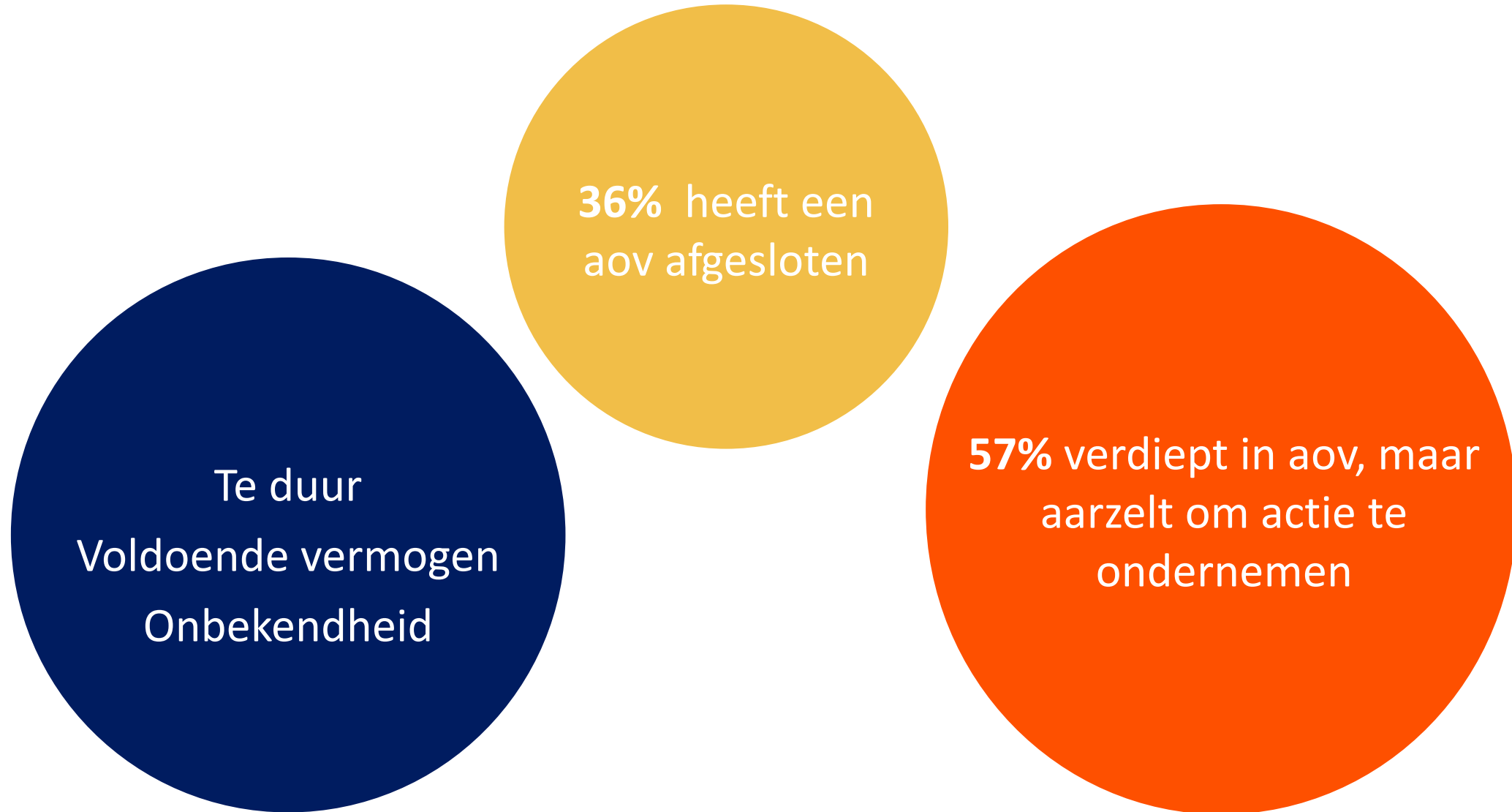
28% zoekt informatie op de website van een verzekeraar, 7% op de website van zijn financieel adviseur

Intrinsieke motivatie belangrijkste argument voor verdieping (44%), gevolgd door actualiteit (17%)

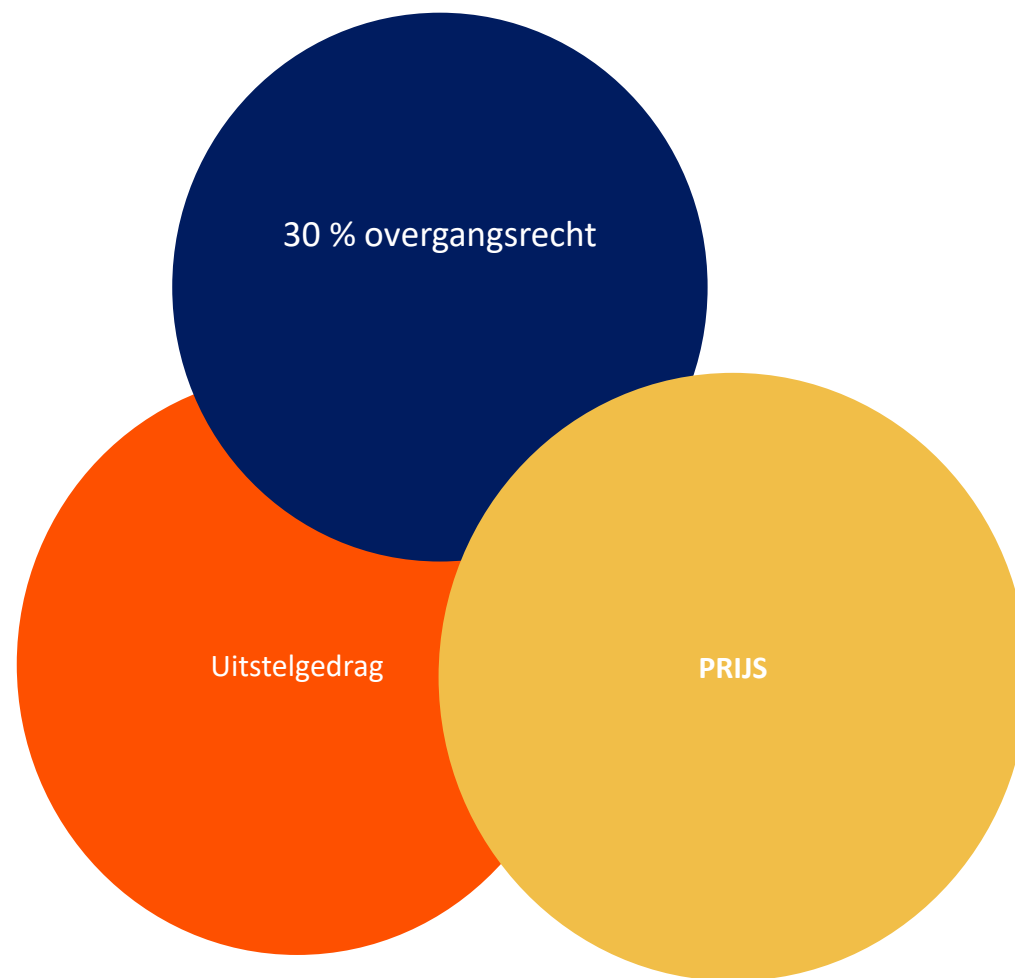
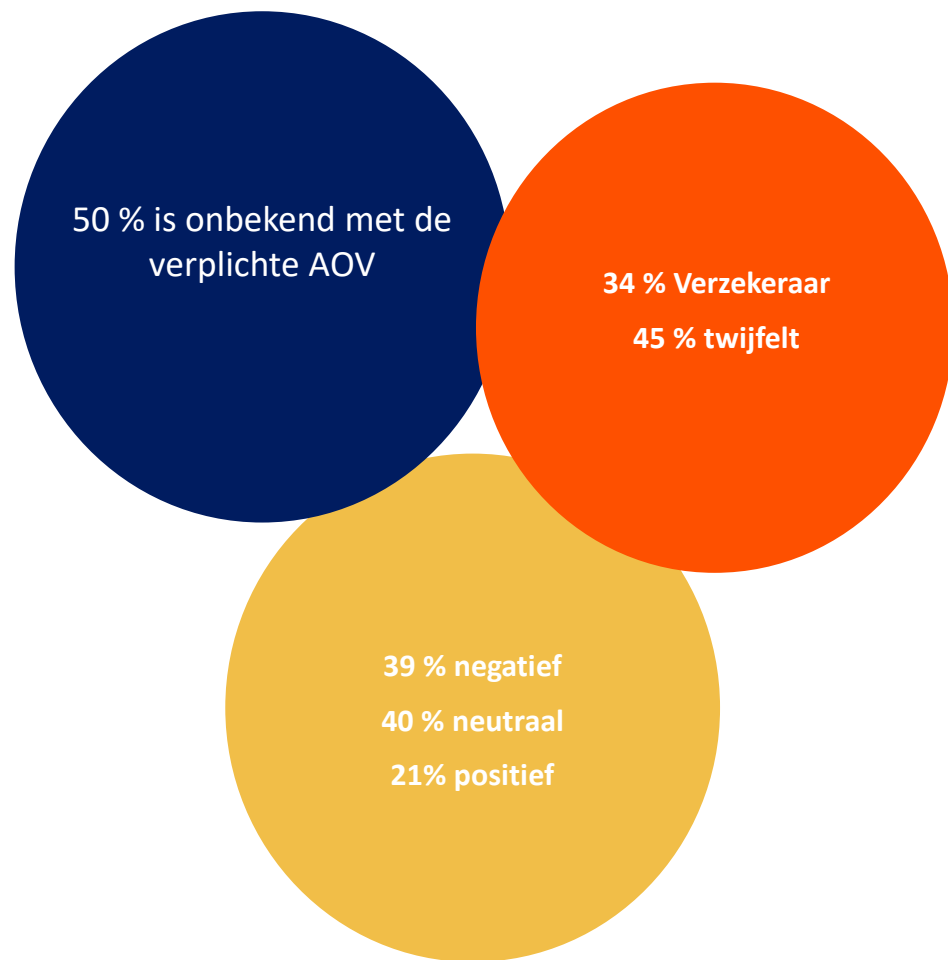
Slechts 9% op advies van financieel adviseur of bank!

Bijna de helft heeft zich nog niet verdiept, ondanks de risico's die ze erkennen

# Verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid



# Verplichte AOV





## De BAZ (“Verplichte AOV”)

# De BAZ in hoofdlijnen

- ✖ Overheidsregeling voor alle IB-ondernemers < AOW-leeftijd
  - ✖ Wel: eenmanszaak, VOF, maatschap, CV (beherend vennoot) | Met en zonder personeel
  - ✖ Niet: DGA, ROW, meewerkend partner, medegerechtigde, gemoedsbezwaarde
- ✖ Geen uitsluiting o.b.v. beroep/werkzaamheden of medisch dossier
- ✖ Voorziening op basisniveau
- ✖ Uitvoering door Belastingdienst (int) en UWV (stelt vast en keert uit)
- ✖ Franchise voor deeltijdondernemers met loondienstinkomen – *nieuw*
- ✖ Vrijstelling voor ondernemers met private AOV
  - ✖ Twee regelingen | Peildatum
  - ✖ 1 overstapmoment per jaar publiek (BAZ) ↔ privaat (AOV) – *nieuw*
- ✖ Alles nog **onder voorbehoud!** Wetsvoorstel nu bij Raad van State
  - ✖ Wetsvoorstel nu bij Raad van State, **begin 2026** naar Tweede Kamer (streven), publicatie in Staatsblad **Q3 2026** (streven), inwerkingtreding niet voor **2030**

# BAZ: dekking

## ❖ Eigenrisicoperiode: 2 jaar (*was 1 jaar*)

- ❖ Zelf opvangen
- ❖ Aansluiting op schenkkringen/crowdsurance
- ❖ Laatste 2 jaren voor AOW-datum: geen dekking, wel premie

## ❖ Uitkering tot AOW-ingangsdatum

## ❖ Basisfunctiebeoordeling

- ❖ Kun je WML nog verdienen met basisfunctie (minimale belasting)?
- ❖ Duiding o.b.v. één functie
- ❖ Eigen beroep, werkervaring, vorig inkomen speelt geen rol
- ❖ Geen pro rata uitkering bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid | alles of niets

## ❖ Ondersteuning bij re-integratie

- ❖ Tijdens eigenrisicoperiode: recht, geen plicht (maar niet vrijblijvend)
- ❖ Tijdens uitkering: plicht | Proefplaatsing, no-riskpolis, voorzieningen, etc.

broodfonds



ZO Zelfstandig Ondernemers





# BAZ en financiële planning

Hoe zou jij de **BAZ-uitkering**  
verwerken in een  
arbeidsongeschiktheidsscenario  
van een IB-ondernemer?

# BAZ: uitkering en premie

- ❖ **Grondslag:** belastbare winst uit onderneming + ondernemersaftrek + MKB-winstvrijstelling | van alle IB-ondernemingen samen
  - ❖ Maximale grondslag:  $10/7$  (142,86%) x WML → ca € 38.000 (niveau 2025)
- ❖ **Uitkering:** 70% x grondslag
  - ❖ Maximale uitkering: WML | Lagere winst: lagere uitkering
  - ❖ Laatste kalenderjaar voor 1<sup>e</sup> AO-dag of gemiddelde laatste 3 jaren
  - ❖ Bij aanvang uitkering: grondslag al definitief vastgesteld?
- ❖ **Premie:** 5,4% x grondslag (*was 6,5%*)
  - ❖ Maximale premie:  $5,4\% \times € 38.000 = € 2.052 \text{ p/jr} = € 171 \text{ p/m}$
  - ❖ Welk bedrag in 2030 en daarna?
  - ❖ Winst € 20.000 → premie € 90 p/m | Negatieve WUO → premie € 0

# BAZ en financiële planning

Hoe zouden jullie de **BAZ-premie** terug willen zien in jullie adviesrapporten?

# BAZ: franchise voor hybride ondernemers

- ✦ Inkomen dat recht geeft op WIA-uitkering (SV-loon)
  - ✦ Dus niet: nabestaanden- of prepensioen, lijfrente, Wajong, ...?
- ✦ Wordt afgetrokken van maximale premiegrondslag (stel € 38.000)
  - ✦ Winst € 12.000, loon € 40.000
    - ✦ Maximale grondslag = € 38.000 -/- € 40.000 = € 0 → geen premie, geen dekking
  - ✦ Winst € 12.000, loon € 30.000
    - ✦ Maximale grondslag = € 38.000 -/- € 30.000 = € 8.000 → premie € 432, uitkering € 5.600
  - ✦ Winst € 12.000, loon € 20.000
    - ✦ Maximale grondslag = € 38.000 -/- € 20.000 = € 18.000 →  
werkelijke grondslag = € 12.000 → premie € 648, uitkering € 8.400
- ✦ Per jaar vastgesteld: franchise ≠ vrijstelling!

# BAZ: vrijstelling voor privaat verzekerden

## ❖ Bestaande AOV's (afgesloten vóór peildatum): **overgangsrecht**

- ❖ Veel maatwerk mogelijk (o.a. eindleeftijd  $\geq 55$  jaar), medische uitsluiting toegestaan – *versoepeld: o.a. hogere uitkeringsdrempel, korte uitkeringsduur*
- ❖ Overgangsrecht gekoppeld aan verzekering, niet aan persoon
- ❖ Verlaging dekking tot onder BAZ-niveau (“uithollen”) = einde overgangsrecht
- ❖ Ondernemer = verzekeringnemer
- ❖ Geldt ook vrijwillig voortgezette WIA-verzekeringen

## ❖ AOV's afgesloten na peildatum: **opt-out**

- ❖ Dekking minimaal gelijk aan BAZ (o.a. tot AOW-leeftijd), geen medische uitsluitingen, voor excedent gelden geen regels (bijv. tot 60 jaar, hogere drempel, medische uitsluiting)
- ❖ Premie minimaal gelijk aan BAZ (einde aanvangskorting, combitarief?)
- ❖ Alle toekomstige ondernemers

## ❖ Verhouding met zorgplicht, passend advies?

# BAZ: vrijstellingen in de praktijk

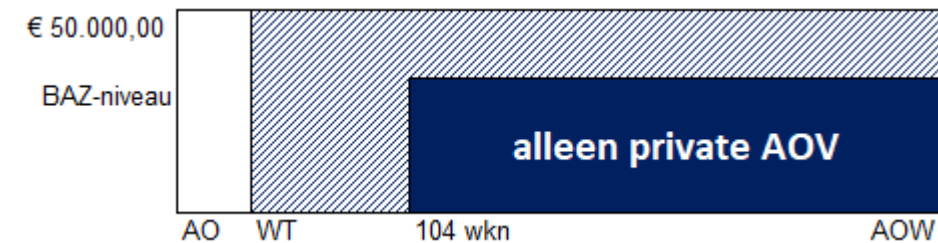
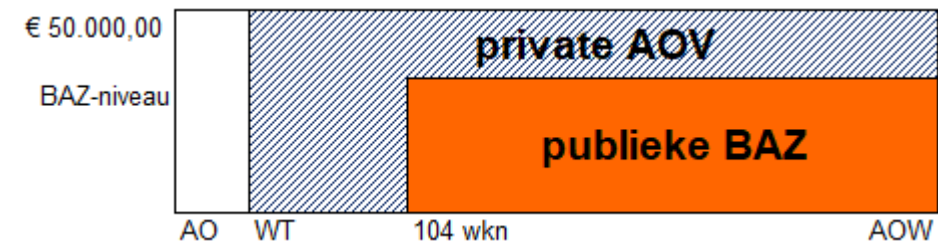
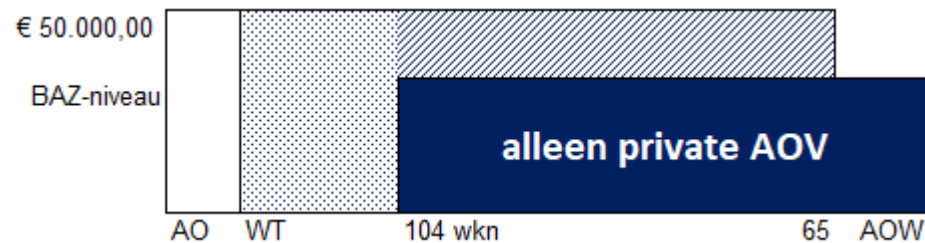
- ❖ **Peildatum** nog niet bekend, ergens komende maanden...
- ❖ **Stabiliteitsbijdrage** voor alle AOV's die vrijstelling opleveren (zowel overgangsrecht als opt-out)
  - ❖ Nominaal bedrag (enkele tientjes p/m)
  - ❖ Geïnd bij verzekeraars, zij mogen (deels) doorbelasten
    - ❖ Separaat bedrag: niet fiscaal aftrekbaar, geen premievrijstelling
    - ❖ Verdisconteerd in premie: fiscaal aftrekbaar, kan onder premievrijstelling vallen, telt mee bij minimale premie-eis
  - ❖ Rechtsvorm vastleggen en wijzigingen doorgeven!
- ❖ Verzekeraar vraagt ontheffing aan (+ verklaring ondernemer)
- ❖ Deelname aan KOR geeft geen vrijstelling
- ❖ Aanslaggrens waarschijnlijk gelijk aan IB, nu € 57

# BAZ: quizvraag

- ❖ Mag een verzekeraar na de peildatum nog medische uitsluitingen hanteren?
- A. Nee, dat mag niet meer
  - B. Dat mag alleen voor niet-IB-ondernemers, zoals DGA's
  - C. Dat mag alleen voor niet-IB-ondernemers en bij IB-ondernemers voor zover het een dekking betreft die ruimer is dan de BAZ
  - D. Dat mag nog steeds, alleen voldoet de verzekering dan niet aan de opt-out-criteria → geen ontheffing van de BAZ

# BAZ: kom **nu** in actie

- ❖ Veel geld voor een kleine kans op een magere uitkering
- ❖ Komende jaren nog geen dekking, soms lang acceptatietraject
- ❖ Maatwerk is nu nog mogelijk
- ❖ Zorgplicht, aansprakelijkheid
- ❖ Er blijft genoeg te adviseren!





BAZ: dé oplossing of slechts een



?



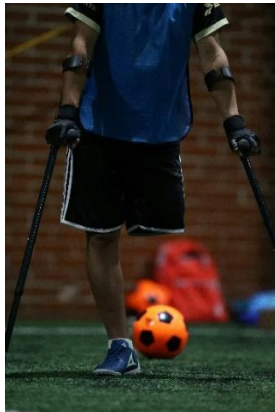


# Het arbeidsongeschiktheidsrisico

# AO-risico: perceptie

|      |            | EFFECT     |       |           |       |            |
|------|------------|------------|-------|-----------|-------|------------|
|      |            | zeer klein | klein | gemiddeld | groot | zeer groot |
| KANS | zeer klein |            |       |           |       |            |
|      | klein      |            |       |           |       |            |
|      | gemiddeld  |            |       |           |       |            |
|      | groot      |            |       |           |       |            |
|      | zeer groot |            |       |           |       |            |

- + Risico = kans x effect
- + 15% denkt dat **kans** zo klein is dat verzekeren niet nodig is
  - + Gebaseerd op type werkzaamheden
  - + Veel AO niet werkgerelateerd



- + Een financieel planner weet wel beter!

# AO-risico: overschatting draagkracht

- + 23% denkt voldoende vermogen te hebben
  - + Een financieel planner maakt dit inzichtelijk
- + Hoe snel na herstel weer inkomen?
  - + Imago, vaste klanten, vakkennis, ...
- + 15% zegt terug te kunnen vallen op partner

Nemen jullie dit over in je rapport?





# AO-risico: besparingsmogelijkheden

Wat is realistisch?



## + De realiteit:

- + Kosten nemen toe
- + Geen hypotheek of huurwoning o.b.v. AOV-uitkering
- + Verantwoordelijkheid t.o.v. gezinsleden



## + Aard en duur van arbeidsongeschiktheid vooraf niet bekend

- + Wat kun je nog wel? Is verhuizen nodig? Auto tijdelijk de deur uit?

# Ziek zijn kost meer dan je denkt



Vragen?



06-24561360

[annemieke@aovdokter.nl](mailto:annemieke@aovdokter.nl)



<https://www.linkedin.com/in/annemieke-postema-4a11025/>