

# RADi

AOV

## De gereedschapskist van een inkomensadviseur



Kennisdocument RADi AOV

Oktober 2023

## Voorwoord

26 juni 2023 organiseerde RADi AOV een kennissessie met als thema “De gereedheidskist van de inkomensadviseur”. Met een aantal casussen uit de dagelijkse praktijk van Majan van Riessen, eigenaar Varias Verzekeringen B.V. liet zij samen met Ellen Copini, letselschade-advocaat bij Balans Letselschade, zien dat er, naast de arbeidsongeschiktheidsverzekering, meerdere vangnetten zijn om inkomstenderving van een zelfstandige op te vangen. In dit kennisdocument bespreken wij eerst de mogelijke vangnetten. Vervolgens treft u de besproken casussen aan van onze bijeenkomst in juni. De toegepaste vangnetten zijn daar in het rood aan toegevoegd met daarbij (soms) een kanttekening.

## Inhoudsopgave

<b>Voorwoord</b> .....	2
<b>Nawerking ziekwet</b> .....	3
<b>Vrijwillige verzekering via het UWV</b> .....	3
Vrijwillige Ziekwetverzekering.....	3
Vrijwillige WIA verzekering .....	4
<b>Werkgeversaansprakelijkheid</b> .....	4
Artikel 6:162 BW en 7:658 lid 4 BW.....	5
Werknemersschadeverzekering .....	5
<b>Schadeverzekering voor inzittenden</b> .....	5
<b>Schadeverzekering voor verkeersdeelnemers</b> .....	5
<b>Ongeval tijdens werken als vrijwilliger en mantelzorger</b> .....	6
<b>De (aanvullende) bijstand</b> .....	6
<b>Besluit bijstandverlening zelfstandigen (BBZ)</b> .....	7
<b>Inkomensvoorziening IOAZ</b> .....	7
<b>Cases</b> .....	8
Casus Piet.....	8
Casus Jan .....	8
Casus Dirk.....	9
Casus Hugo.....	10
Casus Jort .....	10
Casus Jort, vervolg .....	10
Casus Marian.....	11
Casus Pim .....	11
<b>Over dit kennisdocument</b> .....	12

## Nawerking ziekwet

Artikel 46 van de Ziekwet zorgt ervoor dat de laatste werkgever verantwoordelijk kan worden gehouden voor de Ziekwetuitkering van een ex-werknemer. Dit noemen we *nawerking*. Er is sprake van nawerking als een voormalig werknemer zich binnen vier weken (28 dagen) na zijn of haar ontslag ziekmeldt bij het UWV en *geen uitkering of baan* heeft. Je kunt ook zeggen: binnen vier weken nadat de ziekwetverzekering door ontslag is geëindigd. Het UWV beschouwt deze persoon dan alsnog als verzekerde voor de Ziekwet en maakt de voormalig werkgever bij het toekennen van een Ziekwetuitkering verantwoordelijk voor de uitkeringslasten via de premiedifferentiatie.

## Vrijwillige verzekering via het UWV

Als je een eigen bedrijf begint of je bent meewerkend echtgenoot of partner kan je je vrijwillig verzekeren via het UWV voor de Ziekwet (ZW) en het risico van langdurige arbeidsongeschiktheid (WIA). Voor een DGA geldt dat alleen aanmelding voor de vrijwillige WIA verzekering mogelijk is. Voor de aanmelding bij deze vrijwillige verzekeringen dient het verzoek binnen 13 weken na einde van de verplichte verzekering (meestal datum uit dienst) ingediend te zijn. Wanneer je volledig als zelfstandige aan de slag gaat, moet je het voorafgaande jaar (met maximaal zestig dagen onderbreking) verplicht verzekerd zijn geweest voor ziekte en arbeidsongeschiktheid. Blijf je gedeeltelijk in loondienst werken of begin je voor een deel van jouw tijd een eigen bedrijf met behoud van een WW-uitkering, dan geldt een termijn van ten minste drie jaar (met maximaal zestig dagen onderbreking). De persoon die om toelating tot de vrijwillige verzekering verzoekt, bepaalt bij de aanvang van de vrijwillige verzekering de hoogte van het dagloon. Dit kan niet hoger zijn dan:

- het maximum dagloon; en
- het loon of het inkomen dat hij in geval van ziekte naar het oordeel van UWV derft.

Op de aanvraag van de vrijwillige verzekering kan het te verzekeren dagloon worden aangegeven en onderbouwd door bijvoorbeeld een laatste salarisstrook mee te sturen of een door een accountant onderbouwde prognose van het inkomen.

Het voordeel van verzekeren via het UWV is dat acceptatie zonder medische beoordeling plaatsvindt. De verzekering kan op elk moment schriftelijk worden opgezegd; er geldt geen opzegtermijn.

### Vrijwillige Ziekwetverzekering

De vrijwillige verzekering geeft recht op een ziekwetuitkering als de verzekerde door ziekte ongeschikt is tot het verrichten van passende arbeid en geen aanspraak op betaling van loon kan maken. De uitkering wordt berekend naar het verzekerde dagloon. Bij volledige arbeidsongeschiktheid wordt maximaal 70% van het verzekerde dagloon uitgekeerd vanaf de derde dag van arbeidsongeschiktheid. De uitkeringsduur is maximaal 104 weken. De uitkering vindt per week plaats over 5 werkdagen.

Over de volle kalenderweken waarover een vrijwillig verzekerde een Ziekwet uitkering ontvangt is geen premie verschuldigd.

## Vrijwillige WIA verzekering

Als verzekerde niet in staat tot het verrichten van passende arbeid is hij<sup>1</sup> verplicht dit zo spoedig mogelijk (in elk geval binnen 13 weken) te melden aan het UWV. Degene die ook een vrijwillige Ziektewetverzekering hebben moeten dit op de tweede dag van arbeidsongeschiktheid doen. De verzekerde is gedeeltelijk arbeidsongeschikt als hij als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte/gebrek ten hoogste 65% kan verdienen van het loon dat gezonde personen met soortgelijke opleiding en ervaring met arbeid gewoonlijk verdienen, en niet volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is (WGA). De verzekerde is duurzaam arbeidsongeschikt als hij in staat is met arbeid ten hoogste 20% van het loon te verdienen dat gezonde personen met soortgelijke opleiding en ervaring gewoonlijk verdienen (IVA). Het uitkeringspercentage van de WGA uitkering is maximaal 70% van het verzekerd dagloon, bij IVA is dit 75%.

Bij arbeidsongeschiktheid is geen premie verschuldigd over de volle kalenderweken, direct na de dag van melding van die arbeidsongeschiktheid. Premievrijstelling vervalt als blijkt – aan de hand van een beslissing van het UWV – dat verzekerde minder dan 35% arbeidsongeschikt is.

De vrijwillig verzekerde is verplicht het UWV op zijn verzoek of uit eigen beweging alle feiten en omstandigheden mee te delen waarvan redelijkerwijs kan worden aangenomen dat zij van invloed kunnen zijn op de verzekering/uitkering. Denk hierbij aan het wijzigen van rechtsvorm, beëindiging onderneming etc.

## Werkgeversaansprakelijkheid

*Artikel 7:658 lid 1 en 2 (werkgeversaansprakelijkheid)*

Een werkgever is op grond van artikel 7:658 lid 1 en 2 BW aansprakelijk voor schade die de werknemer in de uitoefening van zijn werkzaamheden lijdt, tenzij de werkgever aantoonbaar dat hij heeft voldaan aan de op hem rustende zorgplicht of dat de schade in belangrijke mate het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid. In sommige gevallen kan een ZZP'er beroep doen op dit artikel bijvoorbeeld wanneer:

- De zzp'er voor zijn veiligheid (mede) afhankelijk is van degene waarvoor hij werkzaamheden verricht en
- Wanneer de door de zzp'er verrichte werkzaamheden feitelijk tot de beroeps- en bedrijfsuitvoering van de opdrachtgever horen.

Wanneer een zelfstandige een ongeval overkomt bij de uitvoering van een opdracht bij derden, dan is het van belang de feitelijke verhoudingen tussen betrokkenen te onderzoeken alsook de aard van de verrichte werkzaamheden en de mate waarop de opdrachtgever, al dan of niet d.m.v. hulppersonen, invloed heeft op de werkomstandigheden van degene die de werkzaamheden verricht en daarmee verband houdende risico's. Verricht de zelfstandige hetzelfde werk als werknemers dan is al aan dit criterium voldaan. Wanneer opdrachtgever aansprakelijk wordt gesteld uit hoofde van artikel 7:658 lid 1 en 2 BW moet werkgever aantonen dat hij alle redelijkerwijs te nemen veiligheidsmaatregelen heeft getroffen (bewijslast).

---

<sup>1</sup> Waar "hij" staat, wordt in dit document ook "zij" bedoeld. Idem voor hem/haar en zijn/haar.

## Artikel 6:162 BW en 7:658 lid 4 BW

Wanneer beroep op artikel 7:658 lid 1 en 2 BW niet mogelijk is, heeft de zelfstandige nog de mogelijkheid opdrachtgever uit hoofde van artikel 6:162 BW (onrechtmatige daad) of artikel 7:658 lid 4 BW (zorgplicht werkgever jegens niet-werknemers) aansprakelijk te stellen. Uit artikel 6:162 BW (algemene zorgvuldigheidsnorm) kan de verplichting voor opdrachtgever voortvloeien om maatregelen te treffen voor de veiligheid van ingehuurde zelfstandigen. In dit geval ligt de bewijslast bij de zelfstandige; die zal moeten aantonen dat de opdrachtgever in de zorg voor de veiligheid is tekort geschoten. Bij artikel 7:658 lid 4 BW ligt de bewijslast bij opdrachtgever dat hij in de zorgplicht niet tekort is geschoten.

## Werknemersschadeverzekering

Heeft opdrachtgever een werknemersschadeverzekering uit hoofde van "goed werkgeverschap", dan kan mogelijk inkomstenderving van de zelfstandige hier (deels) onder geclaimd worden inclusief alle bijkomende kosten als gevolg van dit ongeval. Onderdeel van bijkomende kosten kunnen ook juridische kosten zijn (bijvoorbeeld advocaatkosten om de zelfstandige bij te staan om de hoogte van de persoonlijke schade vast te stellen). N.B. Soms gaat de dekking van deze werknemersschadeverzekering erg ver en is zelfs ook de cascoschade van een voertuig verzekerd als op het voertuig geen cascodekking rust.

## Schadeverzekering voor inzittenden

Over het algemeen wordt aangenomen dat de schadeverzekering voor inzittenden (of opzittenden) is bedoeld voor de personen die meerijden. In het inkomensgesprek is het goed de zelfstandige erop te attenderen dat een schadeverzekering inzittenden juist voor de bestuurder van het motorrijtuig bedoeld is. Deze schadeverzekering inzittenden dekt de schade aan en van de inzittenden (inclusief dus de bestuurder) van een motorrijtuig ongeacht de schuldvraag. Zowel personenschade (letsel/dood) als schade aan zaken (particuliere huishouding) is gedekt tot maximaal het verzekerd bedrag per gebeurtenis. Er is overigens een aantal verzekeraars dat inkomensschade/verlies arbeidsvermogen beperkt. Bovendien is vaak de Na-u-clausule van toepassing. Onderdeel van bijkomende kosten kunnen ook juridische kosten zijn (bijvoorbeeld advocaatkosten om de zelfstandige bij te staan om de hoogte van de persoonlijke schade vast te stellen).

## Schadeverzekering voor verkeersdeelnemers

Een uitgebreide variant van de schadeverzekering inzittenden is de schadeverzekering voor verkeersdeelnemers. Niet alleen het verzekerd voertuig is verzekerd maar ook alle andere vormen van verkeersdeelname (voetganger, fietser, ruitser, etc.). Let wel op: er is slechts een handjevol verzekeraars die dit product aanbieden. Het gros daarvan heeft weer bepaald dat bij een ongeval tenminste één motorrijtuig moet zijn betrokken.

## Ongeval tijdens werken als vrijwilliger en mantelzorger

De meeste gemeenten hebben t.b.v. hun vrijwilligers een collectieve verzekering afgesloten. Vrijwilligers hoeven zich niet aan te melden voor deze verzekering en organisaties ontvangen ook geen polis. Het is een overkoepelende vangnetverzekering waarop aanspraak gemaakt kan worden als een eigen verzekering tekort schiet of niet voorziet in een uitkering. De vrijwilligersverzekering verzekert vrijwilligers, mantelzorgers (bepaalde dekking) en jongeren en stagiaires die deelnemen aan projecten in het kader van maatschappelijke diensttijd. Het gaat erom dat de vrijwilliger dit belangeloos doet (vrijwilligersvergoeding toegestaan) en het werk een algemeen maatschappelijk sociaal belang dient. De organisatie dient een sociaal belang behartigende instelling (SBBi) te zijn of een (coöperatieve) vereniging of stichting of een algemeen nut beogende instelling (ANBI). Uw relatie (de zelfstandige) kan bijvoorbeeld vrijwilliger zijn bij een sportvereniging, voorlees- of klusouder op een school, koffie- of theeschenker zijn in een verzorgingshuis, etc. Er mag geen sprake van een persoonlijk, financieel of commercieel belang zijn.

De vrijwilligersverzekering voorziet onder meer in een ongevallenverzekering voor de vrijwilligers, aansprakelijkheidsverzekering t.b.v. de rechtspersonen en verkeersaansprakelijkheidsverzekering. De verkeersaansprakelijkheidsverzekering voorziet in een personenschadedekking bij actieve deelname in het verkeer als bestuurder van een motorrijtuig of ander voertuig, fietser of voetganger.

## De (aanvullende) bijstand

In Nederland heeft iemand recht op algemene bijstand als hij voldoet aan de volgende voorwaarden:

- Wonend in Nederland
- 18 jaar of ouder
- Onvoldoende inkomen om in eigen levensonderhoud te voorzien
- Geen beroep kunnen doen op een andere voorziening of uitkering om in levensonderhoud te voorzien
- Niet gedetineerd

Heeft de persoon in kwestie niet genoeg inkomen of eigen vermogen om in zijn levensonderhoud te voorzien, dan is er recht op een aanvullende bijstandsuitkering. Er is sprake van onvoldoende vermogen als het (gezamenlijk) inkomen lager is dan het sociaal minimum (de bijstandsnorm). De gemeente bepaalt het recht op uitkering en kijkt ook of de persoon niet meer financieel vermogen heeft dan de grens die de bijstand daaraan stelt. Voorbeelden van vermogen zijn spaargeld, waardevolle bezittingen en vermogen in de woning.

## Besluit bijstandverlening zelfstandigen (BBZ)

Als zelfstandig ondernemers (tijdelijk) weinig inkomen hebben kunnen zij mogelijk een BBZ-uitkering aanvragen. De BBZ is een vangnetregeling voor zelfstandig ondernemers met financiële problemen en is een aanvullende regeling op de Participatiewet. De Gemeente beslist of de zelfstandig ondernemer hiervoor in aanmerking komt. Vanuit de BBZ kan de zelfstandig ondernemer in aanmerking komen voor een periodieke uitkering en/of bedrijfskrediet. Het bedrijf moet wel levensvatbaar zijn. Ook mensen die moeten stoppen met hun bedrijf kunnen voor financiële ondersteuning een beroep doen op de BBZ. Met een aanvullende periodieke uitkering kunnen zij tijdens de afbouwfase van hun bedrijf het inkomen aanvullen tot bijstandsniveau. Er geldt binnen de BBZ een vermogenstoets. Welk deel van de leenbijstand in een uitkering om niet wordt omgezet en welk deel moet worden terugbetaald, hangt af van het vermogen van de ondernemer.

## Inkomensvoorziening IOAZ

Is uw relatie een oudere zelfstandige (55 plus) dan kan mogelijk beroep worden gedaan op een IOAZ uitkering (oudere en gedeeltelijke arbeidsongeschikte gewezen zelfstandige). De inkomsten uit het bedrijf (winst) zijn de laatste drie jaar minder geweest dan € 27.493. De verwachting is dat bij voortzetting van het bedrijf het inkomen minder is dan € 31.829 (inkomen bedrijf en dienstverband bij elkaar opgeteld, de bedragen gelden per 1-7-2023). Relatie moet voornemens zijn het bedrijf te stoppen en moet dit doen 1,5 jaar nadat het IOAZ recht is toegekend. Daarnaast is er de wil betaald werk te vinden en is relatie bereid algemeen geaccepteerd werk te aanvaarden. Bij de bepaling van het recht op een IOAZ-uitkering wordt het inkomen van de partner (tenzij de partner meewerkend is) niet meegerekend en is er een veel ruimere vrijstelling van het eigen vermogen. Bij een toekenning van een IOAZ-uitkering valt een relatie onder de Participatiewet en is no-risk voor hem van toepassing (een nieuwe werkgever loopt dan geen loonbetalingsrisico bij ziekte of langdurige arbeidsongeschiktheid).

## Cases

### Casus Piet

ZZP'er Klaas (48 jaar), monteur deuren en kozijnen vraagt aan ZZP'er Piet (50 jaar), verhuizer van beroep, een helpende hand te bieden op een door hem aangenomen klus: "het demonteren van een laaddock bij een frisdrankenfabriek". Klaas geeft Piet instructies. Eerst wordt de bovenkant van het laaddock doorgeslepen. Vervolgens rijdt Piet een heftruck met de lepels onder het dock waarna de onderkant wordt doorgeslepen. Daarna kan het laaddock met de heftruck worden weggereden. Als de bovenkant van het dock is doorgeslepen vraagt Klaas aan Piet of hij de heftruck eronder wil rijden. Piet geeft met de toezegging een klap op het laaddock; deze breekt af en valt op het been van Piet (breuk scheenbeen). Piet wordt afgevoerd naar het ziekenhuis. Arbeidsinspectie is direct ter plaatse. Herstel van de beenbreuk gaat moeizaam en na een aantal maanden blijkt Piet spierdystrofie te hebben. Vervolgens blijkt de beroepsomschrijving op de AOV van Piet niet te kloppen. Op de polis staat klusjesman in plaats van verhuizer. De eindleeftijd wordt na een halfjaar ziekte teruggezet naar 55 jaar in plaats van 60 jaar. Piet besluit Klaas aansprakelijk te stellen.

#### *Oplossing:*

*Eigen AOV (ontoereikend) en aansprakelijkheidsverzekering Klaas*

### Casus Jan

Jan is 20 jaar oud, thuiswonend. Op 15 december heeft hij zich bij de Kamer van Koophandel laten inschrijven met zijn eenmanszaak. 31 december is zijn laatste werkdag bij zijn werkgever. Zijn werkzaamheden als zelfstandig ondernemer in de dak- en wandbeplating starten op 3 januari. Jan komt uit een ondernemende familie en wordt de eerste maanden ingehuurd door zijn oom (constructiebedrijf). Zijn oom werkt op zijn beurt als onderaannemer mee aan de bouw van een kantorencomplex. De hoofdaannemer heeft de steigers laten plaatsen door Steigerbouw BV. Op 22 februari gaat het onfortuinlijk mis. Jan valt van een steiger naar beneden en heeft een hersenschudding, twee gebroken polsen, gebroken ribben en diverse kneuzingen. De arbeidsinspectie is direct ter plaatse. Die stellen direct vast dat de steiger niet goed is opgebouwd. Ondertussen is Jan al afgevoerd naar het ziekenhuis.

Er loopt een aanvraag voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Jan heeft gekozen voor een wachttijd van 90 dagen en een verzekerde jaarrente van € 35.000. Hij woont nog thuis en heeft er bewust voor gekozen niet het volledige geprognostiseerde inkomen van € 70.000 te verzekeren. Bovendien was zijn gemiddeld inkomen de afgelopen drie jaar (ook vanwege zijn leeftijd) € 26.000 per jaar. De aanvraag is technisch akkoord met als kanttekening dat verzekeraar als maximale jaarrente zijn gemiddelde inkomen van € 26.000 wil aanhouden. Als gevolg van zijn beroep is een maximale eindleeftijd van 60 jaar van toepassing. Medisch hebben zij nog een aantal aanvullende vragen voor Jan.



## *Oplossing:*

*Vrijwillige Ziektewet en WIA verzekering (hoger verzekerd bedrag en directe premievrijstelling, ander argument is dat definitieve acceptatie door de verzekeraar pas na claimbehandeling plaatsvindt). Aansprakelijkheidsstelling betrokken partijen: verzekeraar hoofdaannemer erkende aansprakelijkheid. Twee jaar na herstel is Jan bij een schenkkring aangemeld en kreeg hij een acceptatievoorstel met beperkte voorwaarden en eindleeftijd van verzekeraar bij een wachttijd van twee jaar). Aansprakelijkheidsschade is afgewikkeld waarbij rekening is gehouden met de meerkosten van de voorziening en een voorbehoud voor inkomstenderving na eindleeftijd polis en AOW leeftijd.*

## Casus Dirk

Dirk is metselaar van beroep. In zijn vrije tijd fietst (mountainbike) en wandelt hij graag. Daarnaast is hij trotse opa van een kleinzoon. Dirk metselt al vanaf zijn 18<sup>e</sup>. Op zijn 50<sup>ste</sup> is zijn arbeidsongeschiktheidsverzekering (ongevallendekking) met een verzekerde jaarrente van € 26.000 verhoogd naar € 40.000. Dirk ziet een AOV met dekking tegen zowel het ziekte- als ongevallenrisico niet zitten. Die kosten zijn hem veel te hoog. Naast verhoging van de jaarrente wordt de wachttijd van 60 dagen naar 2 jaar verlengd en Dirk sluit zich aan bij een regionale schenkkring (€ 2500 netto schenkbedrag per maand) voor de eerste twee jaar van ziekte. Privé heeft hij een schadeverzekering voor verkeersdeelnemers en omdat Dirk voor zijn werkzaamheden altijd met vaste ZZP'ers werkt is er ook een werknemersschadeverzekering actief met daarop tevens een dekking voor de eigenaar zelf.

In augustus 2021 (Dirk is dan 53 jaar) krijgt hij een ongeval met de mountainbike. Op een trail rijdt hij in een diepe kuil, slaat over de kop en belandt met zijn rechterschouder tegen een boom. Na een half jaar blijkt de schouder te zijn verbrijzeld en een operatie niet mogelijk. Een second opinion geeft dezelfde uitkomst. Metselen gaat in de toekomst niet meer lukken.

## *Oplossing:*

*Eerste twee jaar schenkingen uit schenkkring; na 2 jaar AOV-uitkering. Voor het tekort claim bij verzekeraar schadeverzekering voor verkeersdeelnemers (hier geldt geen eis dat er een voertuig bij betrokken moet zijn). Eventueel zou Dirk het bedrijf kunnen beëindigen en een IOAZ-uitkering kunnen aanvragen; omdat niet bekend is of met de komst van een verplichte AOV er ook een opt-in komt blijft de eenmanszaak voorsnog intact. AO-verzekeraar was bereid hieraan mee te werken zonder het vervallen van recht op uitkering. Praktisch probleem was de begeleiding bij re-integratie. Verzekeraar nam lang een afwachtende houding aan. De verkeersschadeverzekeraar was wel bereid hieraan mee te werken.*

## Casus Hugo

Hugo is eigenaar van een eenmanszaak (stukadoorsbedrijf). Hij verhuurt zich aan de BV waarvan zijn echtgenote DGA is. Omdat Hugo in het verleden een burn-out heeft gehad heeft hij een vrijwillige ZW- en WIA-verzekering bij het UWV. Op naam van de BV loopt er een werknemersschadeverzekering waarop de DGA en ZZP'ers zijn meeverzekerd. Ook de eenmanszaak van Hugo staat als medeverzekerd bedrijf aangetekend.

Tijdens het vervangen van wandbeplating aan het eigen bedrijf raakt er door een windvlaag een plaat los die Hugo op zijn enkel krijgt. Als gevolg daarvan heeft hij een lelijke breuk waarvan het herstel maar moeizaam verloopt. Ook het huwelijk van Hugo loopt ten einde. De aandelen moeten worden overgeschreven naar zijn naam, en zijn ex-vrouw moet op de loonlijst komen.

### *Oplossing:*

*Claim UWV. Verzekerd dagloon was ontoereikend. Tekort ingediend bij de werknemersschadeverzekering van de BV waarop ZZP'ers en gelieerde bedrijven incl. eigenaren op waren meeverzekerd.*

## Casus Jort

Jort heeft een marketingbureau. Wielrennen is zijn grote passie. In 2019 is er een oriënterend gesprek over een arbeidsongeschiktheidsvoorziening. Jort wil nog even nadenken welke variant hem het meeste aanspreekt. Hij gaat al wel akkoord met het oversluitend en aanpassen van zijn privé verzekeringen. Vanwege commerciële belangen blijft hij zakelijk bij zijn huidige contactpersoon. Hij vertelt daar een werknemersschadeverzekering te hebben waarop hijzelf ook is meeverzekerd. Privé sluiten wij een schadeverzekering voor verkeersdeelnemers.

Een week na dit gesprek hoor ik van zijn partner dat Jort in het ziekenhuis ligt. Twee dagen na mijn gesprek ging hij met zijn partner fietsen (privé). Hij let even niet op en ziet niet dat zijn partner voor hem plots afremt voor een auto. Hij klapt achterop haar en wordt met twee gebroken ribben, sleutelbeen en schouderblad naar het UMC afgevoerd.

### *Oplossing:*

*Schadeverzekering voor verkeersdeelnemers. Er was geen sprake van directe inkomensterugval maar wel van omzetverlies (lagere winst uit onderneming) omdat relatie geen acquisitie kon uitvoeren. Dit is meegenomen in de berekening van de schadestaat.*

## Casus Jort, vervolg

Gelukkig gaat het weer wat beter met Jort maar klachtenvrij is hij nog niet. Ondertussen doet hij mee aan een landelijke schenkring en loopt er een ongevallen-AOV. Een bevriende zakenrelatie vraagt Jort of hij mee wil fietsen in een door zijn bedrijf georganiseerde benefiettocht. Na deze tocht is er gezamenlijk eten en netwerken. Tijdens deze tocht gaat het weer mis. Jort valt op zijn hoofd en kneust zijn andere schouder en duim. Hij blijft cognitieve klachten houden en meldt daarom het ongeval twee maanden later bij ons.

### *Oplossing:*

*Schadeverzekering voor verkeersdeelnemers en de werknemersschadeverzekering waarop de DGA van het bedrijf is meeverzekerd. Vanwege de nog lopende eerste schade is de schadeverzekeraar voor verkeersdeelnemers regelend verzekeraar.*

### Casus Marian

Marian is manegehouder en geeft les aan kinderen met een beperking. Naast haar zelfstandig ondernemerschap is zij moeder van 4 kinderen (2, 6, 8 en 9 jaar oud). Op een dag rijdt zij met haar eigen paard op het fietspad langs een openbare doorgaande weg. Het paard schrikt ergens van en springt zomaar de weg op. Helaas komt er net een auto aan die het paard (met Marian daarop) van achteren aanrijdt. Marian heeft een zware hersenschudding en ligt weken in een verduisterende kamer. Lange tijd heeft zij problemen met haar korte termijn geheugen. Marian is niet verzekerd tegen het risico van arbeidsongeschiktheid.

*Oplossing:*

*Aansprakelijkheidsverzekeraar automobilist (paard is net als de fietser en voetganger een beschermde verkeersdeelnemer).*

### Casus Pim

Pim is schilder van beroep, 57 jaar oud en doet mee aan de schenkkring. Pim is gescheiden en woont in een huurwoning. Bij Pim wordt een hersentumor vastgesteld. Als gevolg daarvan heeft hij na afloop van de 2 jaar schenkperiode nog steeds last van evenwichtsstoornissen en is bovendien zijn energieniveau vrij beperkt. Werken in een andere functie zou wel lukken maar hooguit voor 2 à 3 uur per dag. Vanwege zijn evenwichtsproblemen is de uitvoering van zijn eigen beroep niet meer mogelijk.

*Oplossing:*

*Met Pim bij de Gemeente een aanvraag voor een IOAZ uitkering gedaan. Deze is toegekend waardoor Pim in elk geval een uitkering ontvangt en begeleid wordt naar werk in loondienst. Omdat Pim een IOAZ uitkering ontvangt valt hij onder het doelgroepenregister. Dat betekent dat een werkgever die Pim aanneemt recht heeft op looncompensatie (no-riskpolis) wanneer Pim door ziekte opnieuw zou uitvallen.*

## Over dit kennisdocument

De besproken casussen zijn verhalen die waar gebeurd zijn. De vermelde oplossingen hoeven niet per se de enige en beste oplossing te zijn.

Vrijwillige ZW en WIA worden soms toegepast wanneer er een acceptatievoorstel wordt gedaan met een beperking van de dekking. In plaats van de vrijwillige ZW-verzekering kan relatie opteren voor deelname aan een schenkring (mits aan de toelatingseisen wordt voldaan) al dan of niet aangevuld met een arbeidsongeschiktheidsverzekering met een wachttijd van 2 jaar. Klein detail is dat een schenking niet als inkomen wordt gezien (leuk discussiepunt wanneer een vangnetvoorziening kan worden aangesproken). Er zijn nog steeds enkele verzekeraars die een arbeidsongeschiktheidsverzekering zonder medische waarborgen (ongevallenvariant) aanbieden of een startersvariant met beperkte gezondheidsverklaring.

Met de sessie "De gereedschapskist van de inkomensadviseur" heeft RADI AOV willen laten zien dat bij het inventarisatiegesprek over de inkomensverzekering ook advies met betrekking tot schadeverzekeringen (als extra vangnet of bescherming aanspraken van derden) van enorme toegevoegde waarde kan zijn. Ook inzage in vrijetijdsbesteding, hobby's kan het verschil maken wanneer relatie een ongeval overkomt.

Maakt de zelfstandige zelf ook regelmatig gebruik van ZZP'ers; check dan of arbo-wetgeving wordt nageleefd bij de uitvoering van klussen en of de aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven ook de werkgeversaansprakelijkheid dekt. Let bij het oversluiten daarvan op het in- en uitlooprisico alsook de meldplicht tijdens de aanvraagperiode. RADI AOV heeft in deze sessie willen laten zien dat de kennis en kunde van een inkomensadviseur zowel in het acceptatieproces als bij de claimafwikkeling van toegevoegde waarde is.

Last but not least: schroom niet om een (letselschade)advocaat in de arm te nemen, de kosten daarvan zijn bij alle genoemde casussen volledig vergoed vanuit het vangnet.