

Wetsvoorstel Basisverzekering arbeidsongeschiktheid zelfstandigen (BAZ) ofwel verplichte AOV – deel 2

Zoeken

Vul een zoekterm in

Zoeken

> [Uitgebreid zoeken](#)

[Printen](#) 

Wet basisverzekering arbeidsongeschiktheid zelfstandigen

Sociale zekerheid

In het kort

Het wetsvoorstel regelt een verplichte verzekering tegen inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid, voor zelfstandigen. Dat kan via de publieke verzekering, of door een private verzekering af te sluiten die aan een aantal voorwaarden voldoet. Het wetsvoorstel zorgt er voor dat zelfstandigen ook inkomen hebben als zij arbeidsongeschikt raken. De verplichte verzekering voor zelfstandigen verkleint de verschillen tussen werknemers en zelfstandigen en tussen zelfstandigen onderling.

[Reageren op deze consultatie](#) →

→ [Consultatiegegevens](#)

→ [Voor wie belangrijk](#)

→ [Wat verandert er?](#)

→ [Relevante documenten](#)

→ [Publicatie reacties](#)

< [Terug naar overzicht](#) 

Consultatie

In het kort

[Consultatiegegevens](#)

[Voor wie belangrijk](#)

[Wat verandert er?](#)

[Relevante documenten](#)

Reageren

[Reageren](#)

[Reacties](#)

Delen

[Facebook](#) 

[LinkedIn](#) 

[Twitter](#) 

[E-mail](#)

[Whatsapp](#) 

Introductie

De verplichte AOV lijkt er toch aan te komen. Het [wetsvoorstel BAZ](#) is voorgelegd met een internetconsultatie en gaat daarna de politieke behandeling in. RADi AOV staat open voor een kennisdialoog met de ambtenaren van SZW, de politieke partijen en alle AOV-partijen die binnen RADi AOV zijn vertegenwoordigd. Maar allereerst behandelen we de wet BAZ.

In deel 1 behandelden we drie onderwerpen:

- De positie en noodzaak van advies
- Het verschil tussen eerbiedigende werking en opt out
- De bepaling van arbeidsongeschiktheid volgens de wet BAZ

Bij het overzicht van de verschillen tussen eerbiedigende werking en overgangsrecht voor de vrijwillig voorgezette ZW en WIA-verzekeringen was een stuk tekst weggevalen. We hebben deel 1 inmiddels aangepast.

In deze editie komen aan bod:

- Onzekerheden inzake het overgangsrecht – hoe te verwerken in het advies?
- De meewerkende partner

Onzekerheden inzake het overgangsrecht – hoe te verwerken in het advies?

Ondernemers die zijn aangesloten bij een schenkring – en daarom een AOV met een eigenrisicotermijn van twee jaar hebben of wensen – vragen wat ze nu moeten doen.

Momenteel zijn er drie grote onzekerheden om rekening mee te houden:

1. Wordt de maximale wachttijd in het overgangsrecht nog verruimd naar twee jaar?
2. Wat wordt de peildatum (deadline) van het overgangsrecht?
3. Per welke datum wordt getoetst of een polis voldoet aan het overgangsrecht? Wordt dat de peildatum of het moment van inwerkingtreding van de BAZ?

Ad 1.

Er valt veel te zeggen voor het verruimen van het overgangsrecht, waardoor verzekeringen met een wachttijd van twee jaar worden geëerbiedigd. Ondernemers hebben hier immers zeer bewust voor gekozen. Zij hebben hun verantwoordelijkheid genomen en voor een adequate langjarige voorziening gezorgd. Het voelt oneerlijk als juist voor hun verzekering geen eerbiedigende werking geldt.

De WIA kent ook een wachttijd van twee jaar. Een vrijwillig voorgezette WIA-dekking valt onder het overgangsrecht – waarom dan een private AOV met een wachttijd van twee jaar niet?

Voor het gemak gaan wij ervan uit dat een wachttijd van één jaar wel onder het overgangsrecht valt. In de concept wettekst staat immers 'maximaal 52 weken' en een jaar is langer dan 52 weken...

Ad 2.

Alle AOV-partijen hebben behoefte aan duidelijkheid rondom de peildatum voor het overgangsrecht. Het concept wetsvoorstel spreekt van "een bij koninklijk besluit te bepalen datum" (artikel 73 lid 1).

Deze omschrijving komt niet terug in de memorie van toelichting. Daarin staat wel op pagina 96 (paragraaf 12.1): "Alle zelfstandigen die al een verzekeringsproduct hebben (afgesloten) voor de inwerkingtreding van dit wetsvoorstel, zouden daarmee aan het toetsingskader bij de opt-out moeten voldoen, wil de zelfstandige worden ontheven van de publieke verzekeringsplicht."

N.b.: Het toetsingskader bevat alle regels waaraan een verzekering moet voldoen om voor opt-out in aanmerking te komen. Voor de set regels voor eerbiedigende werking wordt in de memorie van toelichting de term minimumvereisten gebruikt.

Voor ondernemers, adviseurs/bemiddelaars en verzekeraars maakt het nogal wat uit tot wanneer verzekeringen kunnen worden afgesloten die onder het overgangsrecht vallen.

Ad 3.

Het is onwenselijk als verzekeraars pas bij inwerkingtreding van de wet (dus in 2027 of later) moeten vaststellen of een AOV in 2024 of 2025 al voldeed aan de minimumvereisten voor het overgangsrecht. Veel praktischer is het als te zijner tijd wordt beoordeeld of een verzekering op dát moment voldoet aan deze vereisten.

Dit betekent dat ondernemers langer de tijd hebben voor aanpassingen aan de regels van het overgangsrecht. Deze tijd is ook nodig, want alle verzekeringnemers zullen hierover moeten worden geadviseerd, er zullen wijzigingsoffertes moeten worden uitgebracht, het wijzigingsverzoek zal – technisch en medisch – worden beoordeeld en na acceptatie zullen de mutaties moeten worden verwerkt, inclusief premieverrekening etc. Bij acceptatieproblemen zullen de alternatieve scenario's met de klant moeten worden besproken. RADI AOV gaat ervan uit dat verzekeraars de adviseurs/bemiddelaars actief zullen ondersteunen om zoveel mogelijk bestaande verzekeringen overgangsrecht-proof te maken.

Ondernemers die reeds een AOV hebben kunnen vast worden geïnformeerd over de mogelijke gevolgen van het concept wetsvoorstel. Wellicht willen zij nu al zien wat het effect op de premie is als zij de wachttijd verkorten tot één jaar. Adviseurs doen er goed aan vast in kaart te brengen welke verzekeringen in hun portefeuille dit betreft. Verzekeraars hebben ongetwijfeld al nagedacht over de benodigde gezondheidswaarborgen: volstaat een validiteitsverklaring, is een beperkte gezondheidsvragenlijst voldoende of is een volledig nieuwe gezondheidsverklaring nodig?

Voor startende ondernemers, of bestaande ondernemers die nu een AOV willen afsluiten lijkt het verstandig om – zolang bovenstaande vragen niet zijn beantwoord – te kiezen voor een wachttijd van maximaal één jaar. Ook in combinatie met een schenkring. Het is immers makkelijker om de wachttijd te verruimen dan te verkorten. Bovendien is het premieverschil bij aanvang vaak relatief gering in verband met de instapleeftijd en eventuele aanvangskorting.

Voor andere dekkingsvariabelen zoals de uitkeringsdrempel geldt in grote lijnen hetzelfde. Iemand die een AOV met verhoogde uitkeringsdrempel heeft afgesloten, heeft hier niet zomaar voor gekozen. Een beroepsdekking met een uitkeringsdrempel van 45% geeft meer inkomenszekerheid dan de BAZ. De (vrijwillig voortgezette) WIA kent ook een hogere drempel dan 25%.

De meewerkende partner

Onder de WAZ viel de meewerkende partner onder de kring van verzekerden. In tegenstelling tot eerdere adviezen en uitingen van de minister van SZW valt de meewerkende partner niet onder de kring van verzekerden in de BAZ. In 2020 waren er ca 29.000 meewerkende partners (bron: KVK, CBS).

Paragraaf 4.3.1 van de memorie van toelichting gaat hierop in.

A en B zijn levenspartners en werken beiden voor dezelfde onderneming. Zij kunnen hun arbeidsbeloning op verschillende manieren regelen:

- Indien partner A in dienst is van partner B (de zelfstandig ondernemer), dan is A verzekerd via de werknemersverzekeringen. A valt daarom niet onder de BAZ.
- Indien zowel partner A als partner B als IB-ondernemer kwalificeren is er niets aan de hand: zij vallen beiden onder de BAZ.
- Indien partner A een arbeidsbeloning (niet zijnde loon) van partner B ontvangt, wordt dit meestal gezien als 'resultaat uit overig werkzaamheden'. Dit is uitgesloten van de BAZ. De memorie van toelichting maakt nog onderscheid tussen beloningen hoger of lager dan € 5.000 per jaar (vanwege de meewerkafrek voor de ondernemer) maar dat maakt voor de uitkomst niet uit.

Men heeft gezocht naar een optie voor meewerkende partners om zich te verzekeren. Het voorstel is om de vrijwillige WIA-verzekering voor hen open te stellen. Hiervoor is een wetswijziging nodig omdat zij geen recent arbeidsverleden in loondienst hebben. Meewerkende partners worden niet verplicht om zich op deze manier te verzekeren. In de memorie van toelichting staat dat meewerkende partners die hiervan gebruik willen maken dit kunnen aanvragen binnen dertien weken na de start van de werkzaamheden binnen de onderneming van de partner. Wij missen hier overgangsrecht voor diegenen die al langer dan dertien weken meewerkend partner zijn!

Hoe gaan we verder?

De kennisdialoog met ambtenaren van SZW en politieke partijen heeft onze aandacht. Daarnaast zal RADI AOV met een serie artikelen aandacht blijven geven aan de verplichte AOV. Tot en met de politieke behandeling en de uitrol van de wet BAZ. Steeds behandelen we een klein aantal onderwerpen, om het leesbaar te houden. Heb je hierover suggesties en/of vragen? Laat dat weten via info@radi-aov.nl.