

De verplichte verzekering tegen arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen is weer een stapje dichterbij. Het concept wetsvoorstel BAZ is onlangs gepresenteerd en via een internetconsultatie kan iedereen zijn/haar zegje er over doen.

Mooie woorden waarom de wet nodig is: elke zelfstandige is op deze manier betaalbaar verzekerd tegen langdurige arbeidsongeschiktheid. En kan je een beter bij je passende oplossing vinden dan kan je gebruik maken van een opt-out regeling. Ondernemers die niet voldoende hebben aan de uitkering van de verplichte verzekering (maximaal minimum loon) zullen dan waarschijnlijk ook in groten getale gebruikmaken van de opt-out. Ze kunnen wel iets beters vinden, waarbij meer wordt uitgekeerd en tegen betere voorwaarden. De verplichte verzekering gaat namelijk uit van gangbare arbeid (wat kan je nog doen in welk beroep dan ook), terwijl de meeste AOV's en ook het Broodfonds uitgaan van beroepsarbeidsongeschiktheid (kan je je beroep nog uitoefenen). Je krijgt bij de verplichte verzekering dus een uitkering op minimum loon niveau en moet daarnaast elk werk accepteren wat je mogelijk nog kan doen.

Maar dat is voor een deel van de zelfstandigen altijd nog beter dan, zoals nu, terecht te komen in de Bijstand, waarbij je je bedrijf moet opzeggen, je huis en spaargeld moet opeten. Het deel van de zelfstandigen wat zich ook niet of nauwelijks bij een verzekeraar kon verzekeren omdat zij een voor de verzekeraars een te groot risico vormden (te oud, te risicovol beroep, ziekte verleden).

Voor veel zelfstandigen is een AOV te duur, maar ook bij de verplichte verzekering zal dat blijven. De maximale premie zal in het begin € 195 per maand zijn. Maar deze kan door aftrekposten lager uitvallen. Voor sommige sectoren met relatief lage inkomens, bijvoorbeeld voor een deel van de culturele sector, maar ook voor vertalers en tolken, zal de premie nog steeds te hoog zijn. In de internetconsultatie uiten veel mensen hun zorgen dat ze bang zijn niet verder te kunnen met hun huidige werk. Hun inkomen komt te veel onder druk en er zijn te weinig mogelijkheden om bijvoorbeeld een hogere uurprijs te vragen. Daarbij is ook de eigen risico periode van 1 jaar voor deze groep moeilijk zelf te overbruggen

Ook de organisaties voor zelfstandigen zien in de hoogte van de premie een probleem. Deze zou lager kunnen door een langere eigen risicoperiode, in plaats van 1 jaar naar 2 jaar. Binnen twee jaar is gelukkig het grootste deel van de mensen die arbeidsongeschikt worden weer beter en aan het werk. En de twee jaar eigen risico zijn dan prima op te vangen met deelname aan een Broodfonds of een andere schenkring. Je slaat twee vliegen in 1 klap, je hebt de eigen risicoperiode op een goede en betaalbare manier afgedekt en de premie van de verplichte verzekering of als je kiest voor een AOV kan ook lager zijn en daarmee voor meer mensen betaalbaarder.

Wij pleiten dan ook voor het verlengen van de eigen risicoperiode van 1 jaar naar 2 jaar om de verzekering voor een grotere groep zelfstandigen betaalbaar te maken. De verzekering moet mensen niet in de financiële problemen brengen. Met Broodfondsen of andere alternatieven kunnen de zelfstandigen dan prima de eigen risico periode van de verplichte verzekering overbruggen.

Mocht de eigen risicoperiode niet aangepast worden dan pleiten we voor een goede overgangsregeling voor alle zelfstandigen die met de combinatie Broodfonds of andere schenkring en AOV met een eigen risico van 2 jaar de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid veel beter hebben afgedekt dan de verplichte verzekering. Voor ondernemers met een vrijwillige arbeidsongeschiktheidsverzekering bij het UWV wordt al een uitzondering gemaakt. Voor Broodfondsen en andere schenkringen moet dit ook mogelijk zijn.

Broodfondsen zullen daarnaast nog steeds van belang zijn voor de ondernemers die niet onder de BAZ vallen, de DGA's met hun BV, de gastouders, meewerkende echtgenoten, maar ook voor de zzp'ers die na het bereiken van de AOW leeftijd lekker blijven doorwerken.