

Reactie op internetconsultatie

Basisverzekering Arbeidsongeschiktheid

Zelfstandigen (BAZ)



Varias Verzekeringen BV is een assurantietussenpersoon met een passie voor inkomensadvies. Naast advies op het gebied van verzekeringsoplossingen hebben wij voor ondernemers uit de Foodvalley Regio een schenkring geïnitieerd onder het Voorzieningsfonds.

Wij vinden het fijn een reactie te mogen geven op het wetsvoorstel BAZ

De komst van een verplichte verzekering voor zelfstandigen juichen wij toe. Onze ervaring is dat veel ondernemers te makkelijk denken over het arbeidsongeschiktheidsrisico maar ook bevooroordeeld zijn ten opzichte van verzekeraars en financieel adviseurs: een inkomensvoorziening is duur, acceptatie zonder beperkingen is vaak een probleem en als je ziek wordt keert een verzekeraar niet uit. Het feit dat inkomensadvies onder complexe advisering valt waarop een provisieverbod rust heeft ertoe geleid dat veel ondernemers om reden van de advieskosten geen financieel advies inwinnen.

Deels kunnen wij de ondernemer(s) hierin volgen. Voor zwaardere beroepen is het onmogelijk een voorziening tot AOW leeftijd te treffen en een groep is ook inderdaad niet acceptabel vanwege een medische verleden. Om ondernemers de eerste twee jaar van ziekte toch een volwaardige dekking te kunnen bieden maken wij gebruik van het aanbod van de diverse schenkringen.

In de memorie van toelichting worden schenkringen niet als alternatieve dekking gehonoreerd, ook niet als onderdeel van een totaaloplossing voor de ondernemer. Daar valt wat voor te zeggen; er is immers op geen enkele wijze toezicht op de uitvoering en voorwaarden van de diverse schenkringen. Ondanks het feit dat voorwaarden niet altijd transparant zijn, is deelname aan een schenkring populair bij ondernemers (vooral als het gaat om ondernemers in een zwaar beroep, de parttime ondernemer of de al wat oudere ondernemer).

Vanwege deze populariteit maar ook de laagdrempelige mogelijkheid aan een schenkring deel te nemen pleiten wij voor een wachttijd van 2 jaar voor de BAZ. Binnen de overgangsregeling zou om deze zelfde reden de wachttijd dus ook naar 2 jaar kunnen.

Binnen de BAZ kan de ondernemer gebruik maken van re-integratie instrumenten. No-risk en proefplaatsing worden gefaciliteerd. Dat deze regelingen niet eerder toegankelijk waren voor zelfstandig ondernemer vonden wij een groot gemis. Het lukte ons om deze reden niet gedeeltelijk arbeidsongeschikte ondernemers bij een werkgever te plaatsen vanwege het vergrote risico van uitval. Varias Verzekeringen pleit voor een uitbreiding van deze regeling voor ondernemers die van het overgangsrecht of opt-out gebruik maken maar ook voor ondernemers die nu een volledige uitkering tot een beperkte eindleeftijd van een verzekeraar ontvangen. Ik ben ervan overtuigd dat daarmee een groep ambachtslieden en vakmensen, waar op de arbeidsmarkt grote vraag naar is, beschikbaar komt.

Daarop voortbordurend: er is een grote groep ondernemers die in het verleden wel haar verantwoordelijkheid genomen heeft en een arbeidsongeschiktheidsvoorziening hebben getroffen. Deze ondernemers hebben bij arbeidsongeschiktheid geen winst uit onderneming meer en hebben aan het einde van de uitkeringsduur geen enkel vangnet. Ondernemers die gebruik maken van de overgangsregeling kunnen dit ook overkomen. De overgangsregeling gaat immers uit van een minimale eindleeftijd van 55 jaar. Varias Verzekeringen vindt het reëel dat deze groep ondernemers aan het einde van de uitkeringsduur een beoordeling arbeidsvermogen mogen aanvragen bij het UWV om daarmee gebruik te kunnen maken van de BAZ tot AOW gerechtigde leeftijd. Daarmee krijgen zij ook toegang tot de eerder genoemde re-integratie instrumenten.

Met de invoering van het begrip “drempelfunctie” blijft de instroom voor de BAZ, schatten wij in, heel beperkt. Voor zover ik de memorie van toelichting heb begrepen worden de re-integratie instrumenten alleen aan uitkeringsgerechtigden beschikbaar gesteld. Varias Verzekeringen pleit daarom om voor de toekenning van proefplaatsing en no-risk ook rekening te houden met het loondervingsbeginsel.

De invoering van het begrip “drempelfunctie” zal te maken hebben met uitvoerbaarheid en uitlegbaarheid. Instroom wordt hiermee geminimaliseerd. Om die reden en in het kader van betaalbaarheid kan de premie naar beneden worden bijgesteld, zeker als ook de wachttijd in plaats van 1 naar 2 jaar gaat. Deze lagere premie zal tot een groter draagvlak bij ondernemers leiden. Bovendien blijven daarmee liquide middelen beschikbaar om zelf een surplus te regelen als dit wenselijk is.

Tot slot

Advisering over arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen staat bij ons niet stil. Wij ervaren het als ontzettend lastig dat er over de peildatum en de hoogte van de stabiliteitspremie nog geen enkele duidelijkheid is. Omdat verzekeraars geen acceptatieplicht hebben en de inwerkingtreding van de BAZ nog wel even op zich laat wachten, pleit Varias Verzekeringen ervoor de datum van inwerkingtreding en peildatum op elkaar aan te laten sluiten. Het geeft bovendien ook verzekeraars en verzekerden de tijd en ruimte om voorzieningen die net niet aan het overgangsrecht voldoen daarop aan te passen. Dat dit een ongewenst effect met zich meebrengt is ondergeschikt aan het doel van deze basisverzekering. Deze ongewenste effecten kunnen wellicht met de stabiliteitspremie verdisconteerd worden. Het draagt in ieder geval bij aan uitlegbaarheid en uitvoerbaarheid en komt ook tegemoet aan de ondernemers die hun verantwoording wèl nemen of genomen hebben.

Varias Verzekeringen is overtuigt van haar toegevoegde waarde als financieel adviseur. Niet alleen als het gaat om het maken van de juiste keuze voor een arbeidsongeschiktheidsvoorziening, maar vooral als het de ondernemer door ziekte of een ongeval tegenzit. Ik verwijs u daarvoor graag naar ons YouTube kanaal (<https://www.youtube.com/@VARIASVERZEKERINGEN-p8d>) waarin ondernemers hun ervaringen delen. Om die reden pleiten wij voor aftrekbaarheid van advies- en onderhoudskosten (wij weten dat uw departement niet over deze besluitvorming gaat). Een alternatief kan een (tijdelijk) subsidiefonds zijn (zoals Oog voor Impuls en de ZelfVerzekerd regeling voor de kunst en cultuursector).

Wij hopen dat u de genoemde punten in overweging wilt nemen en wij zijn, als commissielid van RADI AOV, graag bereid deel te nemen aan de verdere gesprekken om deze regeling verder uit te werken.