



Reactie Zelfstandigen Bouw op Internetconsultatie Basisverzekering Arbeidsongeschiktheid Zelfstandigen (BAZ)

Geachte heer drs. Y. J. van Hijum,

Dank voor de gelegenheid om feedback te geven op het wetsvoorstel Basisverzekering Arbeidsongeschiktheid Zelfstandigen (BAZ), dat op 12 juni 2024 ter internetconsultatie is aangeboden. Namens Zelfstandigen Bouw, de vertegenwoordiger van zelfstandige ondernemers in de bouwsector, maken wij graag gebruik van deze mogelijkheid om onze opmerkingen en aanbevelingen te delen.

Koen Dijkstra

Voorzitter, Zelfstandigen Bouw

Conclusie

In het licht van de voorgestelde Basisaansprakelijkheidsverzekering (BAZ) voor zelfstandigen, erkennen wij de noodzaak van een verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) om financiële zekerheid te bieden aan zelfstandigen. Deze maatregel draagt bij aan een eerlijker speelveld tussen zelfstandigen en werknemers. Echter, de huidige opzet van de BAZ is te beperkt en biedt geen adequate bescherming voor alle vormen van arbeidsongeschiktheid.

Wij pleiten voor een herziening van de BAZ die een bredere dekking biedt en zelfstandigen beter beschermt tegen inkomensverlies. De verplichting voor verzekeraars om volwaardige AOV's aan te bieden is essentieel. Daarnaast zou de wachttijd moeten worden verlengd naar twee jaar, in overeenstemming met bestaande initiatieven zoals broodfondsen en schenkkringen, om zelfstandigen voldoende tijd te geven om hun situatie te stabiliseren.

De voorgestelde maximale premie van 195 euro per maand is te hoog in verhouding tot de beperkte dekking. Een lagere en meer gedifferentieerde premie zou de verzekering betaalbaarder maken en de deelnamebereidheid onder zelfstandigen vergroten. Tot slot is het niet passend om het UWV de uitvoering van de BAZ te laten doen, gezien hun huidige problemen en focus op werknemersverzekeringen. Een aparte instantie of samenwerking met private verzekeraars zou effectiever kunnen zijn.

Wij roepen op tot een herziening van de BAZ om de bescherming en zekerheid voor zelfstandigen te waarborgen en te versterken.



Aandachtspunten (samengevat)

1. **Positieve Houding ten opzichte van Verplichte AOV voor Zelfstandigen**
2. **Beperkte Dekking van de BAZ**
3. **Broodfondsen en Schenkkringen als Alternatief**
4. **Rol van het UWV**
5. **Hoge Premie en Beperkte Dekking**

Consultatiereactie

1. Positieve Houding ten opzichte van Verplichte AOV voor Zelfstandigen Hoewel er binnen onze achterban uiteenlopende meningen bestaan over de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) voor zelfstandigen, erkennen wij de significante voordelen van een dergelijke maatregel. Een verplichte AOV biedt elke zelfstandige de mogelijkheid zich te verzekeren tegen inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid, wat essentieel is voor hun financiële zekerheid. We steunen daarom dit voorstel, omdat het zelfstandigen meer zekerheid kan bieden.

2. Dekking van de BAZ

De voorgestelde Basisaansprakelijkheidsverzekering (BAZ) biedt echter een zeer beperkte dekking. De BAZ voorziet alleen in een uitkering voor zelfstandigen die volledig arbeidsongeschikt zijn en niet meer het minimumloon kunnen verdienen met ander werk. Voor andere vormen of gradaties van arbeidsongeschiktheid biedt de BAZ geen oplossing. Wij missen in de BAZ de verplichting voor verzekeraars om elke zelfstandige een volwaardige AOV te bieden.

3. Broodfondsen en Schenkkringen als Alternatief Omdat verzekeraars door de overheid geen enkele verplichting of aanmoediging krijgen om zelfstandigen met zware beroepen of oudere zelfstandigen een AOV aan te bieden, zijn er initiatieven zoals broodfondsen en schenkkringen ontstaan. Zelfstandigen Bouw (ZB) heeft, na aanhoudende politieke onverschilligheid, een vergelijkbare oplossing opgezet. Deze alternatieven bieden een betaalbare en effectieve oplossing gedurende de eerste twee jaar van arbeidsongeschiktheid. Het is zorgwekkend dat de BAZ een wachttijd van één jaar hanteert in plaats van twee jaar, wat deze goede oplossingen ondermijnt.

4. Rol van het UWV Het is merkwaardig dat de uitvoering van de BAZ bij het UWV wordt neergelegd. Het UWV kampt met structurele problemen bij de keuringen van arbeidsongeschikten en is een uitvoeringsorganisatie voor werknemersverzekeringen, terwijl de BAZ specifiek voor zelfstandigen bedoeld is.

5. Hoge Premie en Beperkte Dekking De voorgestelde maximale premie van 195 euro per maand achten wij zeer hoog in verhouding tot de beperkte dekking die de BAZ biedt. Deze hoge premie kan ertoe leiden dat zelfstandigen hun schenkring vaarwelzeggen om de premie voor de BAZ te kunnen betalen. Dit vergroot het probleem van onverzekerde zelfstandigen, aangezien de kans op kortdurende arbeidsongeschiktheid veel groter is dan op langdurige arbeidsongeschiktheid.



Aanbevelingen

Herziening van de BAZ Wij pleiten voor een herziening van de BAZ om zelfstandigen beter te beschermen en de initiatieven die zij zelf hebben opgezet, niet te ondermijnen. Een verplichte, volwaardige AOV voor alle zelfstandigen is essentieel voor een eerlijke en rechtvaardige arbeidsmarkt.

Uitbreiding van Dekking De BAZ zou moeten worden uitgebreid om alle vormen van arbeidsongeschiktheid te dekken, niet alleen volledige arbeidsongeschiktheid. Dit betekent dat verzekeraars verplicht zouden moeten worden om een volwaardige AOV aan te bieden die zelfstandigen beschermt tegen elk inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid.

Verlenging van de Wachtijd De wachttijd van de BAZ zou moeten worden verlengd naar twee jaar, in lijn met bestaande oplossingen zoals broodfondsen en schenkkringen. Dit zou deze waardevolle initiatieven ondersteunen en zelfstandigen meer tijd geven om hun situatie te stabiliseren na arbeidsongeschiktheid.

Aanpassing van de Premie De premie van de BAZ zou moeten worden verlaagd of gedifferentieerd op basis van de risico's en kenmerken van zelfstandigen. Dit zou de verzekering betaalbaarder maken en de deelnamebereidheid onder zelfstandigen vergroten.

Evaluatie van de Rol van het UWV De uitvoering van de BAZ zou niet door het UWV moeten worden gedaan gezien hun huidige problemen en focus op werknemersverzekeringen. Een aparte instantie of samenwerking met private verzekeraars zou effectiever kunnen zijn.