

Als zzp'er in Nederland moet je voor je eigen vangnet zorgen

Zzp'ers steken het liefst ieder vrij uur in hun onderneming, daarmee verdienen zij een mooi inkomen voor nu én later. Voor het behouden van dat inkomen is het belangrijk om rekening te houden met onverwachte scenario's: een ongeluk of langdurige ziekte kan ervoor zorgen dat het inkomen tijdelijk daalt of zelfs helemaal wegvalt. Onder zzp'ers is een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) bepaald niet populair. Ze willen wel beschermd zijn bij arbeidsongeschiktheid, maar niet tegen elke prijs. "Wij begrijpen de ondernemer," stelt TAF directeur Nicole Hollander. "Daarom verzekert je bij TAF alleen wat écht nodig is voor een betaalbare prijs."

Hoewel de meeste zzp'ers wel hun basisverzekeringen op orde hebben, zoals een aansprakelijkheids- of inventarisverzekering, vergeten ze vaak het belangrijkste bezit van de onderneming te beschermen: de zzp'er zelf! "Het belangrijkste dat de zelfstandige bezit is het vermogen om te werken. Daarmee wordt het inkomen gegenereerd. Op het moment dat er sprake is van een ongeluk of ziekte waardoor het vermogen om te werken wegvalt, valt ook het inkomen weg. Voor zzp'ers in Nederland is wettelijk namelijk niets geregeld bij arbeidsongeschiktheid. Als de ondernemer zelf niets regelt, valt het inkomen terug naar nul," aldus Hollander.

Uit onderzoek van het CBS blijkt dat tweederde van de ondernemers niet langer dan een jaar zonder inkomen kan, een op de vijf zelfs niet langer dan drie maanden. Een AOV is de meest genoemde verzekering die de ondernemer nog wil afsluiten. De belangrijkste reden dat ze het uitstellen is het idee dat het te duur is. Zonde, en bovendien onnodig, want volgens Hollander ligt een goede financiële bescherming voor iedereen binnen handbereik.

Verzekert alleen wat écht nodig is voor een betaalbare prijs

"Bij TAF verzekert een zzp'er alleen hetgeen dat nodig is om het huishouden draaiende te houden. Dit in tegenstelling tot een dure traditionele AOV, waarbij je je hele inkomen verzekert," licht Hollander toe. "Stel een zzp'er heeft jaarlijks 60.000 euro aan inkomen. Als je dat gaat verzekeren, dan ben je een gigantische premie per maand kwijt. Ons onderzoek toont aan

dat de prioriteit van ondernemers die arbeidsongeschikt raken ligt bij het betalen van hun basisbehoeften. Daarom verzekert je bij TAF een vast bedrag per maand om de vaste lasten (zakelijk en privé) en boodschappen door te betalen. Dat scheelt een hoop premie. Wanneer je bij TAF bijvoorbeeld 2.000 per maand verzekert, betaal je gemiddeld 137 euro aan premie per maand. Omgerekend gaat het dan om een euro per uur. Dat is voor veel zzp'ers eenvoudig door te berekenen, vooral met de huidige krapte in de markt. "



Bij TAF verzekert een zzp'er alleen hetgeen dat nodig is om het huishouden draaiende te houden.



Ook bij de hypotheek

Sinds 2005 biedt TAF arbeidsongeschiktheidsoplossingen aan via onafhankelijke financieel adviseurs. "We zagen dat de aankoop van een woning en het afsluiten van de bijhorende hypotheek een belangrijk moment is waarop de onverzekerde ondernemer heroverweegt om zich te verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid. Daarom biedt TAF sinds begin dit jaar ook een woonlastenverzekering voor ondernemers aan die geadviseerd kan worden door de hypotheekadviseur. Dit is een variant op onze vaste lastenverzekering (de Goed-Gezekerd AOV), die alleen de belangrijkste woonlasten dekt," vertelt Hollander.

Iets regelen voor nabestaanden

Een ander risico dat niet automatisch geregeld is voor zzp'ers, is het risico van overlijden. "Waar nabestaanden van werknemers in loondienst meestal verzekerd zijn van een nabestaandenpensioen via de werkgever, moeten zelfstandigen daar zelf iets voor regelen", vervolgt Hollander. "Vooral als je als ondernemer niet binnen een beroepspensioenregeling valt. Er is wel de Algemene Nabestaandenwet, maar daar komt driekwart van de Nederlanders niet voor in aanmerking. Voor een paar euro per maand verzekert je jezelf met een overlijdensrisicoverzekering en laat je je dierbaren financieel verzorgd achter bij overlijden."

Risico op arbeidsongeschiktheid voor ondernemers

1

Kans op arbeidsongeschiktheid versus overlijden*

3mnd



50%

raakt meer dan 3 maanden arbeidsongeschikt

5jr



14%

raakt meer dan 5 jaar arbeidsongeschikt



10%

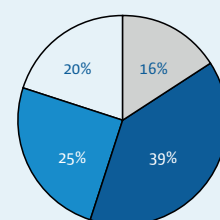
komt te overlijden

* = Nederlandse ondernemers tussen de 35 en 65 jaar

2

Onvoldoende spaargeld om inkomenstekort op te vangen

61% van de ondernemers kan nog geen 12 maanden overbruggen zonder inkomen, of weet niet of ze het kunnen.



Hoelang zelfstandigen denken rond te komen zonder inkomen

3

Arbeitsongeschiktheid wordt meestal veroorzaakt door ziekte en aandoeningen

80% ZIEKTE



45% bewegingsapparaat
24% psychische klachten
8% hart en vaatziekten
23% overig



20% ONGEVALLEN

41% sport
37% in en om het huis
13% verkeer
7% werk
2% overig

Slechts 1,4% van de arbeidsongeschiktheidsgevallen wordt veroorzaakt door ongevallen op het werk.

Tips voor een betaalbare AOV

- 1 Verzekert alleen wat nodig is: de belangrijkste vaste lasten, zakelijk en privé.
- 2 Bepaal de wachtermijn: hoelang kan je zelf een ziekteperiode opvangen?
- 3 Bepaal de uitkeringsduur: uitkering tot aan het pensioen of neem je genoeg met een uitkering van een paar jaar?

Weet dat het bestaat. Een betaalbare AOV op maat.



Dat de verzekeringen van TAF betaalbaar zijn, wordt ook onderkend door onafhankelijk onderzoeksbureau MoneyView. Die bekroonde de arbeidsongeschiktheidsverzekering (GoedGezekerd AOV) en de overlijdensrisicoverzekeringen van TAF in 2022 met vijf sterren.

Ga naar www.taf.nl/ondernemer en ontdek meer over de zekerheid van TAF voor ondernemers.

Over TAF

Onlangs verwelkomde TAF haar 900.000^e verzekerde. Sinds 2005 biedt TAF betaalbare en transparante verzekeringen aan die beschermen tegen het financiële risico van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Deze verzekeringen worden aangeboden via circa 3.700 onafhankelijke financiële advieskantoren in Nederland.

