

Duur! wat is duur?

Meer dan de helft van de ondernemers heeft geen voorziening voor inkomensterugval bij ziekte en arbeidsongeschiktheid getroffen. Als een werknemer ziek wordt, betaalt zijn werkgever de eerste twee jaar zijn loon door. Dat is wettelijk zo geregeld en wordt heel normaal gevonden. Voor ondernemers wordt door de overheid niets geregeld. Zij zijn geheel op zichzelf aangewezen en treffen vaak zelf geen voorziening. Dat is uit financieel oogpunt vreemd, maar vooral ook onnadenkend ten opzichte van zichzelf, eventuele partner en kinderen, plus onverantwoord ten opzichte van het bedrijf.

Onderzoek wijst bovendien uit dat meer dan 50.000 ondernemers per jaar door ziekte of een ongeval niet of nog maar deels inzetbaar zijn. Het inkomen neemt dan aanzienlijk af terwijl de vaste lasten blijven doorlopen. Misschien kan worden teruggevallen op het inkomen van de partner, of kan over een financiële reserve worden beschikt. Maar is dat voldoende en verstandig. Want wat als er geen partner of financiële buffer is?

De vraag is welk risico de ondernemer zou moeten verzekeren? Maar ook, welke premie deze daarvoor over heeft. “Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is veel te duur!” hoor je vaak. Maar is dat ook zo? Dat hangt af van de wensen. Er zijn veel variabelen die van invloed zijn op de hoogte van de premie. Zo zijn er verzekeraars die geen dekking verlenen bij inkomensachteruitgang als gevolg van een psychische oorzaak. De korting op de premie kan in dat geval oplopen tot 25%. Iedere situatie en ondernemer is anders. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is een adviesgevoelig product. Kortom maatwerk.

Een voorbeeld. Wat kost dan de premie voor een – basis – arbeidsongeschiktheids- verzekering? Stel, een 40 jarige ondernemer verzekert een bruto vervangend inkomen van € 40.000,- per jaar. De netto last hiervoor bedraagt bij aanvang circa € 72,- per maand en stijgt in de loop der jaren naar circa 96,- per maand. Dit is bij een belastingtarief van 52%.

Duur? De verzekeraar loopt het risico gedurende 25 jaar en dus tot 65-jarige leeftijd jaarlijks een bedrag van € 40.000,- aan de ondernemer uit te moeten keren. In totaal een bedrag van € 1.000.000,-. Oftewel: dit is het bedrag dat de ondernemer niet ontvangt wanneer deze arbeidsongeschikt wordt en geen voorziening heeft getroffen! Het risico voor de verzekeraar is eigenlijk nog veel groter omdat in het rekenvoorbeeld is uitgegaan van een jaarlijks stijgende uitkering van 2% nadat de arbeidsongeschiktheid is ingegaan.

U kunt zich dus afvragen of de verzekering echt zo duur is. Wanneer zich onverhoopt ziekte of arbeidsongeschiktheid mocht voordoen, blijkt de premie best voordelig.

Wouter van Leusen, Financieel coach FFP RLP
Eigenaar van Financieel Bewust Zijn te Haarlem
info@financieelbewustzijn.com