

PROVISIELOZE AOV MAAKT CREATIEF ZIJN MAKKELIJKER

Vanaf 1 januari 2013 zal naar alle waarschijnlijkheid een provisieverbod voor nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) worden ingevoerd. Althans, dat was op 8 maart 2012 nog het beeld tijdens een Algemeen Overleg van de Tweede-Kamercommissie voor Financiën. De val van het kabinet Rutte zal daar naar verwachting niet veel aan veranderen. En als het al een gevolg zal hebben (wat onwaarschijnlijk is, gezien de sentimenten in Den Haag richting de verzekeringsindustrie), dan zal het hoogstens leiden tot uitstel van executie: een wat verlate invoering. Maar komen gaat dat provisieverbod op nieuwe AOV's, dat lijkt zeker.

Voor velen in de branche is het provisieverbod op AOV's een doemscenario dat werkelijkheid wordt. Bij kantoren met zelfstandigen en directeuren/grootaandeelhouders in de boeken subsidieert van oudsher de provisie op de AOV de soms wat krappe bemiddelingsvergoeding op andere producten bij diezelfde klant. Als de provisie op de AOV wegvalt, dan heeft dat uiteraard gevolgen voor de rentabiliteit per klant en dus van het kantoor. Of je nou op basis van uurtarief, verrichtingentarieff of abonnementsbasis werkt, de klant wordt een calculerende burger als hij kan kiezen: hij is wel bereid om te betalen, maar wil daar dan wel direct toegevoegde waarde voor zien.

TOEGEVOEGDE WAARDE

Laat ik op dat laatste inhaken: de overstap naar de provisieloze wereld voor nieuwe AOV's zet

ook weer een heel scala aan mogelijkheden voor de professionele adviseur open om zijn of haar toegevoegde waarde te tonen. Van oudsher bemiddelt een financieel dienstverlener alleen voor verzekeraars die provisiedragende polissen op het schap hebben liggen. Een verzekeraar als het UWV, die in de virtuele winkel (zie www.uwv.nl/Particulieren/ik_ben_of_word_zelfstandige/index.aspx) een AOV heeft liggen met de naam Vrijwillige Verzekering (voor Ziektewet en WIA) is om die reden vaak onbekend en onbemind. Als docent Permanent Educatie Wft merk ik dat iedere week weer. Die onbekendheid is onterecht en ongewenst. Ik snap het aan de andere kant ook wel. Als je al jaren in het assurantievak werkzaam bent, dan heb je ingesleten gewoontes en routines en denk je bij wijze van spreke niet eens aan het feit dat het UWV ook een AOV in de aanbieding heeft (zie kader Vangnet-AOV voor specificaties). Die AOV van

Onterecht is die verminderde aandacht voor de AOV van het UWV als vrijwillige voortzetting wel

het UWV die je kunt afsluiten als vrijwillige voortzetting na een loondienstverband is namelijk al jaren provisieloos (en dus onbemind!). Onterecht is die verminderde aandacht voor de vrijwillige voortzetting echter wel (zie het voorbeeld hierna). En in de provisieloze wereld waarin je met de zelfstandige of DGA een afspraak hebt gemaakt over jouw beloning in de vorm van uurtarief, *fixed fee*, verrichtingentarieff of abonnement maakt het eigenlijk ook niet meer uit of de AOV van jouw klant tenslotte terecht komt bij een traditionele intermediair-verzekeraar of bij het UWV. Als het maar passend is bij de situatie van de klant, dat is het credo!

VAN LOONDIENTSTVERBAND NAAR ZELFSTANDIG ONDERNEMERSCHAP

Een veel voorkomende situatie op een assurantiekantoor is dat een

VANGNET-AOV

De Vangnet-AOV heeft de volgende kenmerken:

- moet aangevraagd worden binnen vijftien maanden na start als zelfstandige (inschrijvingsdatum Kamer van Koophandel is het uitgangspunt);
- wordt alleen aangeboden indien de AOV-verzekeraar waar een normale maatschappijpolis wordt aangevraagd om medische redenen geen aanbieding wenst te doen of alleen een afwijkend acceptatievoorstel;
- de wachttijd is één jaar;
- de uitkeringsdrempel ligt bij 25 procent arbeidsongeschiktheid;
- gangbare arbeid geldt als arbeidsongeschiktheids criterium;
- de uitkering bedraagt maximaal 70 procent van minimum loon (maximaal 13.123 euro per jaar in 2012)
- indexering geschiedt op basis van stijging wettelijk minimum loon;
- de eindleeftijd is 65 jaar;
- er geldt een vaste premie voor klasse 1, 2, 3 en 4 (tussen circa 3.100 en €4.000 euro per jaar).

Niet iedere AOV-verzekeraar doet direct automatisch bij een afwijkend acceptatievoorstel een offerte voor een Vangnet-AOV

tot die tijd particuliere klant zich meldt en aangeeft het loondienstverband bij een werkgever te

verruilen voor het zelfstandig ondernemerschap. Zeker als die mededeling slechts een paar dagen voor het einde van het dienstverband gedaan wordt, is het zaak om, nadat je een passende afspraak hebt gemaakt over de manier waarop je beloond gaat worden voor jouw inzet om een passende AOV te regelen, de klant attendeert op de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting bij het UWV. Als je die vrijwillige voortzetting namelijk binnen drie maanden na beëindiging loondienstverband aanvraagt, wordt je (als je aan alle verdere vereisten voldoet) altijd geaccepteerd door het UWV, zonder medische waarborgen! Binnen grenzen en tot aan de dagloongrens (50.065 euro op jaarbasis in 2012) kan

»

de klant dan zelf een verzekerd bedrag vaststellen. Die dekking is naderhand per dag weer opzegbaar en geeft jou als adviseur en de klant, zeker als het zelfstandig ondernemerschap binnen zeer korte tijd aanstaande is of wellicht al is begonnen, de tijd om een goede inventarisatie en analyse te doen van de situatie van de klant voordat je een advies uitbrengt en een polis gaat aanvragen bij een verzekeraar. Doet die verzekeraar een passende aanbieding (geen uitsluitingen of premieverhoging of een acceptatievoorstel dat acceptabel is voor de klant), dan kan de dekking bij het UWV direct weer opgezegd worden. Heeft de particuliere verzekeraar echter een acceptatievoorstel dat voor de klant onacceptabel is, dan kan besloten worden om helemaal niet in te gaan op het aanbod van de verzekeraar (en de dekking bij het UWV te continueren). Een alternatief, zeker bij de verzekerde bedragen die de 70 procent van de dagloongrens overschrijden, kan zijn om de UWV-dekking 'in te bouwen'. In die zin dat de verzekerde bedragen bij de particuliere verzekeraar verlaagd worden met het jaarbedrag dat vrijwillig is verzekerd bij het UWV voor Ziektewet en WIA.

LOS VAN ELKAAR

Onbekend is vaak ook dat het bij het UWV mogelijk is om de Ziektewet- en WIA-dekking los van elkaar te sluiten. Dat geeft de mogelijkheid om bijvoorbeeld bij een ondernemer met een zwaar beroep de eerste twee jaar van ziekte en arbeidsongeschiktheid onder te brengen bij het UWV en het risico van arbeidsongeschiktheid langer dan twee jaar op een AOV met een B-rubriek (na-eerstejaarsrisico) met een wachttijd van een jaar op de B-rubriek. De UWV-dekking en de dekking van de AOV met een B-rubriek sluiten dan in de tijd naadloos aan. Soms is het mindere arbeidsongeschiktheids criterium op de UWV-dekking (gangbare arbeid) zonder uitsluitingen te prefereren boven een beroepsdekking op een sommen-AOV die wel een uitsluiting

heeft. De klant heeft daarin het laatste woord. In beeld:

Wachttijd	Ziektewet-dekking via UWV	AOV met B-rubriek met op de B-rubriek een wachttijd van een jaar
Twee dagen	Eerste twee jaar	Na twee jaar tot eindleeftijd, bijvoorbeeld 65 jaar

Een ander soort polis waarmee je als financieel dienstverlener creatief kunt zijn, is de Vangnet-AOV. De Vangnet-AOV moet aangeboden worden door de eerste AOV-verzekeraar waar binnen vijftien maanden na beëindiging van het loondienstverband (en aanvang zelfstandig ondernemerschap) een AOV wordt aangevraagd die niet of onder beperkende voorwaarden wordt geaccepteerd. Je moet er even op attent zijn dat niet iedere AOV-verzekeraar automatisch bij een afwijkend acceptatievoorstel ook direct een offerte doet voor een Vangnet-AOV. Enige terughoudend op dat punt is merkbaar, maar wel onwenselijk: de zorgplicht brengt met zich mee dat als een relatie aan de voorwaarden voldoet, hij of zij in ieder geval kennis moet kunnen nemen van het aanbod voor een alternatieve AOV. Als zelfbewuste intermediair zorg je er op dat moment voor dat je een aanbieding krijgt voor de Vangnet-AOV!

VOORBEELD

Jaap is timmerman en vraagt een maatschappijpolis aan met een rubriek A en B van 30.000 euro met een wachttijd van veertien dagen. Jaap is ten tijde van de aanvraag al zes maanden zelfstandig en heeft geen vrijwillige voorzetting bij het UWV aangevraagd. De maatschappij doet een afwijkend acceptatievoorstel: op basis van de gezondheidsverklaring (Jaap heeft twee jaar eerder een meniscusoperatie ondergaan) stelt de medisch adviseur van de maatschappij voor om arbeidsongeschiktheid als gevolg van aandoeningen aan de rechterknie uit te sluiten. Omdat Jaap binnen vijftien maanden nadat hij zelfstandig is geworden een



VRIJWILLIGE VOORZETTING

Je kunt een vrijwillige verzekering binnenland afsluiten als je:

- start als ondernemer;
- de meewerkend echtgenoot of partner bent van een startende ondernemer;
- directeur-grotaandeelhouder bent;
- een WW-uitkering, een WIA-uitkering of een WAO-uitkering gebaseerd op een arbeidsongeschiktheidsklasse van minder dan 45-55 procent hebt en je daarnaast begint met een eigen bedrijf;
- alfhulp of (huishoudelijke) hulp bent bij een particulier en minder dan drie dagen per week werkt;
- jouw werk voor korte tijd onderbreekt.

Vrijwillige voorzetting bij het UWV heeft de volgende kenmerken:

- aanvragen binnen vijftien maanden na start als zelfstandige (inschrijvingsdatum Kamer van Koophandel is het uitgangspunt);
- geen medische selectie;
- dekking voor Ziektewet, WIA (en WW*) mogelijk;
- wachttijd twee dagen voor Ziektewetuitkering (maximale duur: 104 weken);
- uitkeringsdrempel WIA 35 procent arbeidsongeschiktheid na wachttijd van 104 weken;
- gangbare arbeid als arbeidsongeschiktheids criterium;
- uitkering maximaal 70 procent dagloongrens (maximaal 35.045,50 euro per jaar in 2012);
- indexering facultatief (op basis van loonindex);
- eindleeftijd 65 jaar.

* De WW-verzekering kan alleen afgesloten worden door alfhulpen of (huishoudelijke) hulp bij een particulier. Je kunt als alfhulp of particuliere (huishoudelijke) hulp alleen een WW-uitkering afsluiten in combinatie met een Ziektewetverzekering. De WW-uitkering bedraagt de eerste twee maanden 75 procent en daarna 70 procent van het vrijwillig verzekerd dagloon.

Premiepercentages vrijwillige verzekeringen 2012

OMSCHRIJVING	PREMIEPERCENTAGE
WIA	5,60
WW	2,80
Ziektewet algemeen	9,65*
Ziektewet voor alfhulpen	8,31*

*Als u naast deze vrijwillige verzekering ook een vrijwillige WW-verzekering afsluit, krijgt u een korting van 0,51 procent.

maatschappijpolis heeft aangevraagd, moet de verzekeraar ook de Vangnet-AOV aanbieden. Jaap kiest er in overleg met zijn verzekeraar voor om zowel in te gaan op het aanbod met beperkende voorwaarden als de Vangnet-AOV: de maatschappijpolis wordt verlaagd met 13.000 euro voor de B-rubriek. Dat is namelijk het bedrag dat ongeveer op jaarbasis betaald wordt vanuit de Vangnet-AOV (70 procent van het bruto minimumloon). Mocht Jaap toch langdurig uitvallen vanwege die meniscus van de rechterknie, dan kan hij in ieder geval na een jaar nog terugvallen op de dekking van de Vangnet-AOV. Beter iets dan niets!

UITGEKLEDE DEKKING

Mei 2011 heeft de AFM een rapport gepubliceerd over de AOV-markt. Eén van de conclusies:

'Uit de analyse blijkt dat het merendeel van de onderzochte verzekeraars, naast producten met een volledige dekking, ook AOV-producten aanbieden met een dusdanig

Niet iedere AOV-verzekeraar doet direct automatisch bij een afwijkend acceptatievoorstel een offerte voor een Vangnet-AOV

uitgeklede dekking dat deze in de ogen van de AFM geen tot zeer weinig toegevoegde waarde bieden

voor de klant. Dit betreft bijvoorbeeld AOV's die grote aantallen medische aandoeningen standaard uitsluiten.'

Toch zijn er soms situaties dat een creatieve adviseur in het belang van de klant toch terecht komt bij zo'n AOV met een beperktere dekking dan een uitkering bij ziekte of ongeval ongeacht de oorzaak. Denk bijvoorbeeld aan de zelfstandige die ooit uitgevallen is vanwege overwerktheid, surmenage, overspannenheid, en dergelijke. Als die uitval zich heeft voorgedaan binnen tien jaar voorafgaand aan de aanvraag van de AOV, dan weet ik de voorwaarden wel: psyche zal worden uitgesloten, met als het meezit het recht van herbeoordeling als die tien jaar om is. De meeste verzekeraars geven bij een dergelijke uitsluiting geen premiekorting. Er zijn echter ook verzekeraars die standaard een uitgebreide AOV bieden die uitbetaalt bij ziekte of ongeval ongeacht de oorzaak, echter exclusief psychische aandoeningen, maar met premiekorting! Een zorgvuldig adviseur attendeert

zijn klant naar mijn beleving op die mogelijkheid.

NOODVERBAND

Zelfs een kale ongevallendeckening kan soms een noodverbandje zijn voor die situaties waar linksom of rechtsom geen uitgebreide AOV meer gesloten kan worden. Zo meldde zich recentelijk bij mijn kantoor een meneer die als gevolg van een bezuinigingsoperatie bij een organisatie een tijd eerder op straat was komen te staan. Men had hem teruggehuurd op basis van een dienstverleningsovereenkomst met de aankondiging dat het voor beperkte tijd zou zijn. Inmiddels was hij twee jaar verder. De man was inmiddels ook 61 jaar en dan wil geen enkele AOV-verzekeraar meer een aanbieding doen: de looptijd tot einddatum is minder dan vijf jaar en dat is vaak het acceptatiecriterium bij hogere aanvangsleeftijden. Ook de aanmeldingstermijn voor de vrijwillige voorzetting bij het UWV (drie maanden) was verlopen, alsmede die voor de Vangnet-AOV (vijftien maanden). Dan resteert nog maar één advies: een simpele ongevallendeckering als noodverband. Dat ondanks de conclusie uit het AFM-rapport! ●

P.B. (Berrie) van der Heide

De auteur is registermakelaar in assurantiën en daarnaast actief als opleider en auteur voor opleidingsinstituten in de verzekeringsbranche. Tevens is hij lid van de redactieraad van de Beursbengel.

EINDLEEFTIJD VANGNET AOV EN VRIJWILLIGE VOORZETTING UWA: TIP

De eindleeftijd op de Vangnet-AOV en op vrijwillige voorzetting van Ziektewet en WIA is 65 jaar. Indien een maatschappijpolis gezien het beroep alleen te sluiten is met een beperkte eindleeftijd, dan zijn er dus alternatieven!