



## Zelfstandig en ziek

- [Arbeidsongeschiktheidsverzekering via een verzekeringsmaatschappij](#)
- [Solidair fonds](#)
- [Vrijwillige verzekering UWV](#)
- [Alternatieven](#)
- [In schema](#)
- [Meer informatie](#)

Een werknemer is via zijn werkgever verplicht verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Een zelfstandig ondernemer is dit niet, hij heeft namelijk geen werkgever maar meerdere opdrachtgevers. Als zelfstandige ben je dus niet verzekerd tegen het inkomstenverlies dat ontstaat als je ziek wordt. Je kunt zelf kiezen of, en zo ja hoe, jij bij ziekte verzekerd wil zijn van inkomen. Hier kun je een reguliere arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) voor afsluiten. Daarnaast zijn nog een aantal andere mogelijkheden.

Op het moment dat je een voorziening voor jezelf wilt gaan treffen, zijn er een aantal vragen die je voor jezelf moet stellen.

- **Hoe lang kun je zonder inkomen?** Wil je een wachttijd, ook wel een eigen risico termijn genoemd? Dit is de periode die je zelf moet overbruggen totdat de uitkering begint. Bij een reguliere AOV geldt: hoe langer deze periode, hoe minder premie je betaalt.
- **Hoeveel heb je nodig?** Bedenk dat het een noodvoorziening is: Wanneer je weet hoeveel je maandelijks nodig hebt om te kunnen leven, kun je een betere keuze maken in de verzekering die je afsluit. Ben je kostwinner en heb je een gezin te onderhouden, of leef je in je eentje op kamers?
- **Hoe lang wil je dat de uitkering voortduurt?** Er zijn verzekeringen met een maximale termijn van uitkeren. De meeste zelfstandig ondernemers zijn binnen twee jaar weer aan het werk, soms in ander werk dan ze oorspronkelijk deden.
- **Ben je gezond?** Heb je al medische klachten en zo ja, wil je deze meeverzekeren? Dit kan grote gevolgen hebben voor de maandelijkse premie.
- **Wil je psychische klachten uitsluiten?** Dit kan gevolgen hebben voor je maandelijkse premie.
- Heb je een **zwaar beroep**? Dan is het risico van arbeidsongeschiktheid groter. Bij een reguliere AOV wordt voor de premieberekening gekeken naar welk beroep je uitoefent.
- **Loop je extra risico?** Doe je aan extreme sporten, zoals wintersport? Je kunt ervoor kiezen om deze risico's uit te sluiten zodat de maandelijkse premie lager wordt.

## Arbeidsongeschiktheidsverzekering via een verzekeringsmaatschappij

### **Regulier**

Dit is de meest voor de hand liggende verzekering. De hoogte van de maandelijkse premie is afhankelijk van je leeftijd, je arbeidsduur, het beroep en je individuele wensen. Ook de hoogte van de uitkering is afhankelijk van individuele keuzes.

### **Vangnet**

Zelfstandig ondernemers die vanwege ziekte of een kwaal door verzekeringsmaatschappijen voor een reguliere AOV worden geweigerd, kunnen aanspraak maken op de vangnetregeling. Dit geldt ook voor zelfstandig ondernemers die alleen tegen een hogere premie in aanmerking komen voor een AOV. Voorwaarde is dat deze verzekering binnen 15 maanden na de start van de onderneming afgesloten wordt. De wachttijd van deze verzekering is 12 maanden en de maandelijkse uitkering is maximaal 70% van het minimumloon, gelijk aan het sociaal minimum. Sociaal minimum is een door de overheid vastgesteld bedrag wat minimaal nodig is om in je levensonderhoud te kunnen



voorzien.

### **Budget**

De meeste verzekeringsmaatschappijen hebben een budget-, risico-, vangnet- of instapregeling in het leven geroepen. Elke maatschappij hanteert andere voorwaarden, maar bij elke verzekering is het mogelijk de kosten flink te drukken. Je hebt dan wel een beperkte dekking.

### **Solidaire fonds**

Samen met een groep deelnemers, die allemaal zijn voorgedragen, deel je mee in een schenkring. Elke deelnemer opent een eigen rekening waar maandelijks een vooraf afgesproken bedrag op gestort wordt. Wanneer een groepslid arbeidsongeschikt wordt, schenkt elke deelnemer een vooraf afgesproken bedrag op de rekening van deze persoon. Hiermee kan deze in zijn dagelijks brood voorzien, vandaar de naam van het meest bekende solidaire fonds: Broodfonds.

Dit concept is gebaseerd op vertrouwen; iedere deelnemer moet worden voorgedragen en de groep mag niet groter zijn dan vijftig deelnemers. De maandelijkse inleg is gekoppeld aan de hoogte van de maandelijkse schenking, je kunt kiezen uit acht niveaus. De wachttijd is, afhankelijk van het Broodfonds waar je in deelneemt, meestal twee tot vier weken. De maximale periode van uitkeren is twee jaar.

Naast het Broodfonds bestaan er nog andere initiatieven, die op een vergelijkbare manier werken. Een voorbeeld hiervan is het Smartfund.

### **Vrijwillige verzekering UWV**

Voor startende ondernemers die uit loondienst komen, is het ook mogelijk een vrijwillige verzekering af te sluiten bij het UWV. Een belangrijke voorwaarde hiervoor is dat de verzekering binnen 13 maanden na beëindiging van het dienstverband wordt afgesloten.

Als startende ondernemer kun je kiezen uit de ziekteverzekering en de WIA-verzekering (wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen). Voor de korte termijn, uitkering van maximaal 2 jaar, kies je de ziekteverzekering. Voor de lange termijn, dus na 2 jaar ziekte, kies je de WIA. Je kunt niet voor de WIA kiezen zonder voor de ziekteverzekering te kiezen, andersom is wel mogelijk.

### **Alternatieven**

#### **Zelf geld opzij zetten**

Je kunt zelf geld opzij zetten op bijvoorbeeld een zakelijke spaarrekening. Bedenk dan dat dit eventueel fiscale gevolgen heeft.

#### **Bijbaantje bij een werkgever**

Een andere optie waar veel startende ondernemers voor kiezen, is het hebben van een bijbaantje. Wanneer je een arbeidsovereenkomst hebt, ben je via je werkgever verplicht verzekerd tegen inkomensverlies. De uitkering die je maandelijks krijgt bij ziekte is meestal 70% van je laatstverdiende loon. Wanneer dit lager is dan het sociaal minimum, kun je een toeslag aanvragen.

#### **Combinaties**

Je kunt er als zelfstandig ondernemer ook voor kiezen om een combinatie te maken van enkele van deze opties. Zo kun je bijvoorbeeld een bijbaan nemen voor een uitkering ter hoogte van het sociaal minimum en daarbij een reguliere AOV om deze uitkering te verhogen. De maandelijkse premie zal dan minder hoog zijn.

Ook is de combinatie van deelname aan het Broodfonds en een reguliere AOV een veel voorkomende optie. Met een wachttijd van twee jaar, betaal je een lagere maandelijkse premie bij de verzekeringsmaatschappij.



## In schema

	Uwv vrijwillige verzekering	reguliere AOv	vangnetregeling	budgetverzekering	Broodfonds
wachttijd	2 dagen <sup>1</sup>	- <sup>4</sup>	- <sup>4</sup>	- <sup>4</sup>	ja <sup>5</sup>
acceptatie zonder keuring	ja	nee	nee	nee	ja
zelf te kiezen hoogte verzekerd bedrag	ja	ja	ja	ja	ja
premie aftrekbaar inkomstenbelasting	ja	ja	ja	ja	nee
uitkering belastbaar	ja	ja	ja	ja	nee
opzegtermijn	nee	ja	ja	ja	ja
wijzigingen premie en uitkering altijd doorvoeren	nee <sup>2</sup>	nee <sup>4</sup>	nee <sup>4</sup>	nee <sup>4</sup>	nee <sup>6</sup>
polis- of administratiekosten	nee	ja	ja	ja	ja
bij uitkering geen premie	ja <sup>3</sup>	nee <sup>4</sup>	nee <sup>4</sup>	nee <sup>4</sup>	ja
loonindexatie mogelijk	ja	ja	ja	ja	nee
zelf te kiezen maximale uitkeringsduur	nee	ja	ja	ja	nee
zelf te kiezen uitsluitingen	nee	ja	ja	ja	nee
premie afhankelijk van no-claimgedrag zelfstandig ondernemer	nee	ja	ja	ja	nee
hoelang zelfstandig ondernemer	maximaal 13 weken	nee	nee	nee	minimaal 1 jaar

1. ziekteverzekering 2 dagen, WIA verzekering 104 weken
2. Alleen mogelijk bij een loonstijging van meer dan 25%
3. Bij volle week uitkering geen premie
4. Afhankelijk van verzekeringsmaatschappij en/of keuze zelfstandig ondernemer
5. Afhankelijk van afspraken per fonds
6. twee keer per jaar: 1 januari / 1 juli



## Meer informatie

Op [BeroepKunstenaar.nl](http://BeroepKunstenaar.nl)

- Ik wil me goed verzekeren

Andere websites:

- [Broodfonds](#)
- [Verzekeringen vergelijken](#)
- [Particulier verzekeren via het UWV](#)
- [Zzp Nederland](#)