



GOED OM TE WETEN: EEN OVERZICHT VAN DE MEEST GESTELDE VRAGEN

# Arbeidsongeschiktheids- verzekering (AOV)

# Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Hieronder vind je een overzicht van de meest gestelde vragen over een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Deze zijn ingedeeld in een aantal categorieën.

## Inkomen en verzekerd bedrag

Hoe wordt een verzekerd bedrag voor de AOV bepaald, wat heeft mijn inkomen hiermee te maken?

### Waarom is mijn inkomen relevant voor een AOV?

Deze verzekering biedt dekking voor het geval dat je door arbeidsongeschiktheid geen inkomen meer kunt verdienen. Het bedrag dat je kunt verzekeren wordt gebaseerd op het gemiddelde inkomen van de laatste drie jaar.

### Hoeveel van mijn inkomen kan ik verzekeren?

Het maximale bedrag dat je kunt verzekeren hangt af van je inkomen. Doorgaans kun je maximaal 80% van je inkomen verzekeren maar dit verschilt per verzekering. Je kunt blind dit maximale bedrag kiezen, maar dit is niet altijd nodig. Als je ook met iets minder kunt leven, is het te overwegen om een lager bedrag te verzekeren. Je zult zien dat dit behoorlijk zal schelen in de premie.

### Mogen wij het verzekerde bedrag aanpassen als je arbeidsongeschikt bent?

Bij Allianz sluit je een sommendekking. Wanneer je arbeidsongeschikt bent mogen wij het verzekerde bedrag wat je bij ons hebt verzekerd niet bijstellen. Het verzekerd bedrag op jouw polis passen we alleen aan als jij dat zelf wilt.

### Wat is het optierecht?

Het optierecht, ook wel verhogingsrecht genoemd, geeft je het recht ieder kalenderjaar jouw verzekerd bedrag te verhogen met maximaal 15%. Je gaat dan ook meer premie betalen. Je hebt hiervoor geen gezondheidsverklaring nodig. Je krijgt van ons ieder jaar een brief of mail om je aan dit recht te herinneren.

### Wat is een standaardtarief?

Een standaardtarief houdt in dat aan het begin van de verzekering de hoogte van de premie wordt bepaald aan de hand van jouw leeftijd. Deze premie wijzigt niet, zolang er in jouw situatie niets verandert.

### Wat is een combinatietarief?

Bij het combinatietarief, ook wel leeftijdsafhankelijk tarief genoemd, stijgt de premie met het ouder worden. In het begin betaal je dus minder, maar later juist meer. Vanaf een bepaalde leeftijd, de omslagleeftijd, betaal je dan weer een vaste premie. Bij Allianz is dat doorgaans vanaf je 45ste.

### Wat is het stijgingspercentage?

Je kunt bij je aanvraag aangeven of je wilt dat de uitkering jaarlijks wordt verhoogd met een vooraf gekozen percentage. Dit noemen we ook wel indexering.



## Arbeidsongeslacht

Als zzp'er of ondernemer kun je arbeidsongeslacht raken. Maar wanneer ben je volgens Allianz arbeidsongeslacht?

### Wie beoordeeld of je arbeidsongeslacht bent?

Zodra je doorgeeft dat je door ziekte, orgaanontatie of een ongeval niet kunt werken, bepaalt een team van deskundigen of je arbeidsongeslacht bent. Dat team bestaat uit:

- de Medisch adviseur die de (medische) beperkingen vaststelt
- de Arbeidsdeskundige die de mate van arbeidsongeschiktheid vaststelt
- de Claimbehandelaar die op basis van de rapportages besluit om wel of niet uit te keren

Uiteindelijk wordt dus vastgesteld in welke mate je arbeidsongeslacht bent. De deskundigen kijken dan of je helemaal niet meer kunt werken of dat je een deel nog wel kunt uitvoeren. Op basis van alle informatie beslist het team of je een uitkering krijgt en hoe hoog die uitkering is.

### Wanneer krijg je een uitkering?

Je bent arbeidsongeslacht als je je eigen beroep voor ten minste 25% niet meer kunt doen. Ben je minder dan 25% arbeidsongeslacht? Dan krijg je geen uitkering. Ben je ten minste 80% arbeidsongeslacht? Dan zien wij dat als volledige arbeidsongeschiktheid en krijg je een volledige uitkering (100%).



## Risicobereidheid

Kies je voor veilig of houd je wel van een risico?

### Wil je verzekerd zijn tot je AOV als je arbeidsongeschikt wordt?

Of vind je dat niet nodig? Bedenk goed hoe lang je een uitkering nodig hebt. Je kunt je AOV bijvoorbeeld ook op een eerdere leeftijd dan je AOW laten eindigen. Bijvoorbeeld op je 60e of 62e jaar. Bedenk je wel dat je uitkering dan ook op die leeftijd stopt en je zelf voor andere inkomsten moet zorgen.

### Broodfonds/voorzieningsfonds of een AOV bij Allianz?

Een zogenaamd Broodfonds/voorzieningsfonds kan een oplossing bieden voor de eerste 2 jaar van arbeidsongeschiktheid. Bij Allianz is het mogelijk om een AOV te sluiten met een eigenrisicoperiode van 2 jaar zodat je een AOV kan laten aansluiten op de eerste 2 jaar van het broodfonds.

### Eigenrisicotermijn AOV wat is dit precies?

De eigenrisicotermijn van je AOV, ook wel wachttijd genoemd is de periode voordat je arbeidsongeschiktheidsuitkering begint. In deze periode krijg je dus nog geen uitkering. Deze periode is voor eigen risico. Hoelang deze termijn duurt, kun je zelf bepalen. Bijvoorbeeld 1 maand, 2 maanden, 3 maanden, een halfjaar of zelfs een jaar en twee jaar. De wachttijd is van invloed op de hoogte van je premie. Hoe langer de wachttijd, hoe lager de premie. Maar daar staat dus wel tegenover dat je langer moet wachten op je eerste uitkering. En dat kan soms grote gevolgen hebben voor je financiën.

### Welke eigenrisicotermijn moet ik kiezen voor mijn AOV?

Wat is de beste eigenrisicotermijn voor jou als ondernemer? Daarvoor is het belangrijk om te weten hoelang je arbeidsongeschiktheid zelf kunt overbruggen. Heb jij genoeg reserves om enkele maanden door te komen en wil je die reserves daar ook voor gebruiken? Dan kun je een langere wachttijd nemen. Als je een langere wachttijd kiest moet je er wel rekening mee houden dat als je 4 weken hersteld bent van een ziekte de wachttijd opnieuw ingaat voor een nieuwe ziekte. Heb je weinig reserves of wil je je spaargeld liever niet uitgeven aan je dagelijkse levensonderhoud? Dan kun je kiezen voor een kortere wachttijd. Dat betekent dat je eerder uitbetaald krijgt als je arbeidsongeschikt wordt en dat je dus geen gebruik hoeft te maken van je spaargeld. Maar je betaalt dus wel meer premie.



## Eindleeftijd

Met eindleeftijd bedoelen wij tot welke leeftijd je werkzaam denkt te zijn en met pensioen gaat. De eindleeftijd is de datum waarop jouw AOV stopt. Wat de relatie is tussen een AOV en je pensioen wordt hier in dit onderdeel uitgelegd.

### Welke eindleeftijd past bij jou?

Op je 65ste met pensioen gaan is iets van vorige generaties. De pensioenleeftijd schuift steeds verder op. En dus moeten we met z'n allen langer werken voordat de AOW uitbetaalt. Maar houdt jouw AOV daar wel rekening mee? Het is goed om te weten tot wanneer je verzekering uitbetaalt als je arbeidsongeschikt bent. Want wat doe je als je uitkering stopt op je 65e? Twee jaar overbruggen is best lang. Dus zoek een verzekering die aansluit bij jouw verwachtingen. Goed om te weten dat je bij Allianz voor bijna alle beroepen tot 68 jaar kunt verzekeren. Alleen voor een paar fysiek zware beroepen ligt die leeftijd lager.

### Wat betekent maximale eindleeftijd?

Zo lang je arbeidsongeschikt bent, betalen we jouw uitkering. We spreken van tevoren met je af hoe lang we daarmee doorgaan. Veel mensen kiezen ervoor om dit te laten doorgaan tot zij 68 jaar zijn. Dat is de eindleeftijd van jouw verzekering. Je kunt er ook zelf kiezen om de uitkering eerder te laten stoppen. Dan betaal je minder premie. Bij sommige beroepen kan je tot een lagere eindleeftijd verzekeren. Bijvoorbeeld tot 60 jaar. Dit is dan de maximale eindleeftijd.

### Kan een AOV stop worden gezet voordat ik mijn AOW ontvang?

Een AOV loopt vaak door totdat jij met pensioen gaat. Maar dat hoeft niet. Je kunt de uitkering ook eerder stoppen. Je kunt de AOV op ieder moment stoppen. Er is geen opzegtermijn. Het is dan wel belangrijk dat je genoeg reserves hebt om de resterende periode te overbruggen.

## Beroep

Jouw beroep en werkzaamheden bepalen de hoogte van jouw AOV premie. Verder wordt er in dit onderdeel uitgelegd wanneer je arbeidsongeschikt wordt verklaard.

### Waarom is mijn beroep belangrijk?

Doe je werk dat lichamelijk zwaar is? Dan is de kans groter dat je door jouw werk arbeidsongeschikt wordt. In dit geval betaal je een hogere premie dan iemand die werk doet dat minder zwaar is.

### Hoe beoordelen wij of je arbeidsongeschikt bent?

Voor de bepaling van arbeidsongeschiktheid kijken wij naar beroepsarbeidsongeschiktheid. Dat wil zeggen dat er gekeken wordt of je je eigen beroep nog kunt uitvoeren.

### Vragen wij je om andere taken te doen als je beroepsarbeidsongeschiktheid verzekerd hebt?

Nee. Kies je voor een verzekering op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid? Dan krijg je een uitkering als je door ziekte, organdonatie of een ongeval je beroep niet meer kunt uitoefenen. Sommige verzekeraars vragen je om binnen je bedrijf met taken te schuiven. Maar dat is niet zo simpel. En voor jou als ondernemer niet altijd wenselijk. Wij vragen dit daarom niet van je. zuivere beroepsarbeidsongeschiktheid heet dat.

Met eindleeftijd bedoelen wij tot  
welke leeftijd je werkzaam denkt  
te zijn en met pensioen gaat.

# Belasting

Een AOV is niet goedkoop maar heeft ook fiscale voordelen. Lees hieronder meer.

## Is een AOV aftrekbaar in box 1?

Van vakliteratuur tot je werkruimte: als ondernemer kun je gebruikmaken van verschillende aftrekposten. De premie van je arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) hoort daar ook bij. Uit de meest recente Ondernemersbarometer van Allianz blijkt dat maar liefst 33% van de zzp'ers en 20% van de mkb'ers daar niet van op de hoogte is. Je AOV-premie is aftrekbaar in box 1: 'inkomen uit uw werk en woning'. Je moet dan wel een ondernemer zijn volgens de definitie van de Belastingdienst

## Rekenvoorbeeld

Je weet wat het voordeel is van een AOV. Je weet dat je er een moet hebben. Maar je weet ook dat het je nu geld kost voor iets waarvan je misschien – en hopelijk – nooit gebruik zult maken. Die prijs ligt een stuk lager doordat de fiscus flink meebetaalt. Dat scheelt je honderden euro's per jaar. Laten we het eens voorrekenen.

Wat levert de fiscale aftrek van je AOV-premie op? Stel je premie is € 200,- per maand en je verdient in dat jaar € 40.000,-. Je betaalt dan 42% belasting. Dankzij het fiscale voordeel levert dit je dus € 84,- voordeel op en is het feitelijke bedrag slechts € 116,-. Dat lijkt een redelijke prijs voor financiële zekerheid. Vinden wij. Maar uit de Ondernemersbarometer blijkt dat veel zelfstandigen niet meer dan € 25,- per maand over hebben voor een AOV. Tja..., het is de vraag of dat realistisch is.

## Hoe zit het met mijn AOV en de belastingen?

De fiscus geeft niet alleen maar, maar neemt ook. De fiscus betaalt mee zolang je kunt werken, maar laat jou betalen zodra je een arbeidsongeschiktheidsuitkering krijgt. De uitkering is namelijk belast. De verzekeraar houdt deze belasting in op de uitkering en betaalt deze aan de Belastingdienst. Die ingehouden belasting kun je in de aangifte verrekenen als voorheffing.

Vanwege de ingehouden belasting krijg je dus een lagere uitkering dan het verzekerde bedrag. Hou hier rekening mee bij het bepalen van het bedrag dat je wilt verzekeren. Voor meer informatie over welke premies er mogen worden afgetrokken en andere belastingvoordelen kun je terecht op de website van de Belastingdienst.

## Wat als mijn vraag er niet tussenstaat?

Staat je vraag er niet tussen? Dan beantwoorden we deze graag persoonlijk. We zijn op werkdagen van 09.00 – 17.30 uur te bereiken via 088 - 577 68 50. Mailen kan natuurlijk ook: [aowweb@allianz.nl](mailto:aowweb@allianz.nl).

## Meer informatie?

Meer informatie over onze AOV's vind je op onze website [www.allianz.nl/aov](http://www.allianz.nl/aov).

## **Allianz Inkomensverzekeringen**

is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 120

Postbus 761, 3000 AT Rotterdam

Tel. 088 - 577 19 69

AFM nummer 12042158

Inschrijfnummer KvK 59395435

[www.allianz.nl](http://www.allianz.nl)