

Volgens de Italiaanse oud-president Giuseppe Saragat verdienen Italianen netto, maar leven ze bruto. Lukt dit ook bij arbeidsongeschiktheid? Helaas valt de netto AOV-uitkering vaak vies tegen.

## Schoon in 't handje

TEKST ANNEMIEKE POSTEMA, AOVDOKTER.NL

Werken loont. Inkomen uit arbeid – mits lager dan 115.295 euro (2023) – wordt daarom beloond met arbeidskorting zodat je minder belasting betaalt. Een IB-ondernemer profiteert tevens van ondernemersaftrek en MKB-winstvrijstelling waardoor niet de volledige winst wordt belast. Deze voordelen gelden niet voor uitkeringen. Bovendien moeten verzekeraars de inkomensafhankelijke Zvw-bijdrage op de uitkering inhouden.

Wat je schoon in 't handje overhoudt van winst, loon of een uitkering verschilt daarom nogal. 40.000 euro bruto winst per jaar betekent 34.782 euro netto (zonder startersaftrek); 40.000 euro bruto loon levert netto 32.144 euro op (bij een DGA 29.972 euro vanwege de Zvw-bijdrage); van 40.000 euro AOV-uitkering hou je netto niet meer dan 25.070 euro over. Bij al deze berekeningen zijn overige aftrekposten (zoals hypotheekrente) en werkgeversinhouningen (pensioen, etcetera) buiten beschouwing gelaten.

### SNELKOPPELING

Veel ondernemers hebben geen flauw idee... Ze denken dat het bedrag op de polis netto is of dat er maar weinig afgaat. Het is daarom belangrijk om vanuit de gewenste netto uitkering het bruto verzekerde bedrag te bepalen en om deze vertaling bij ieder onderhoudsgesprek te vermelden. De belastingtarieven wijzigen immers jaarlijks en ondernemers vergeten het snel. Je kunt hiervoor websites zoals berekenhet.nl of die van Visma|Raet gebruiken. Die laatste heeft ook een app en kan eveneens van netto naar bruto rekenen. Check bij het gebruik wel de uitgangspunten zoals soort inkomen, geboortedatum, loonheffingskorting en Zvw inhouding.

### VERVELEND

Vervelend is dat ondernemers weliswaar 80 procent (soms 90 procent) van hun bruto inkomen mogen verzekeren, maar netto veel minder overhouden. 50.000 euro winst uit onderneming is netto 39.963 euro. Verzeker je 80 procent hiervan, dan bedraagt de netto uitkering slechts 25.070 euro (zie hierboven) ofwel 63 procent van het netto ondernemersinkomen. Het zou verzekeraars sieren om – in elk geval

**'De netto  
AOV-uitkering  
valt vaak vies  
tegen'**



voor IB-ondernemers – het maximaal verzekerbare bedrag te verhogen.

### NOG INGEWIKKELDER

De daadwerkelijke AOV-uitkering komt niet overeen met bovenstaande berekeningen. De maandelijkse bijschrijving hangt af van het aantal dagen in die maand en fluctueert dus.

De arbeidsongeschikte kan kiezen of de verzekeraar rekening moet houden met de loonheffingskortingen. Bij aanvang van de uitkering is dat niet verstandig, aangezien er meestal ook andere inkomsten zijn waarover belasting moet worden betaald. Een ondernemer ontvangt liever een teruggaaf dan een extra aanslag. Duurt de arbeidsongeschiktheid langer en is de uitkering de enige inkomstenbron, dan kun je de verzekeraar vragen wél de heffingskortingen toe te passen. Bespreek dit goed met je klant en overleg eventueel met de boekhouder of accountant.

Over uitkeringen vanwege zwangerschap, adoptie of overlijden van de partner is geen inkomstenbelasting verschuldigd. De verzekeraar houdt niets in en zo'n uitkering moet ook niet in de IB-aangifte worden vermeld.

Acteur Errol Flynn verwoordde de grootste uitdaging heel treffend: "Mijn probleem ligt in het verzoenen van mijn bruto gewoonten met mijn netto inkomen." ■