

Minimaal de helft van de ondernemers besteedt weinig aandacht aan de zwangerschapsuitkering. Hopelijk is de belangstelling onder adviseurs groter.

TEKST ANNEMIEKE POSTEMA, AOVDOKTER.NL



Met vreugde geven wij kennis...

De meeste adviseurs weten dat een zwangerschapsuitkering niet wordt belast, dat er zestien weken wordt uitgekeerd verminderd met de zelfgekozen wachttijd en dat de vermoedelijke bevallingsdatum minimaal één of twee jaar na de ingangsdatum moet liggen (Carenztijd). De voorwaarden verschillen echter per verzekeraar.

In dit artikel licht ik een aantal minder bekende aspecten toe. Voor arbeidsongeschiktheid die ontstaat tijdens de zwangerschap geldt géén Carenztijd, ook als deze zwangerschapsgerelateerd is. Er geldt een samenloopregeling voor arbeidsongeschiktheid tijdens het bevallingsverlof, waardoor er maximaal 100 procent wordt uitgekeerd. Bij de meeste verzekeraars wordt de belaste arbeidsongeschiktheidsuitkering tijdelijk vervangen door de onbelaste zwangerschapsuitkering, wat fiscaal voordeliger is.

MISVERSTAND

Helaas zijn er nog steeds ondernemers, boekhouders en accountants die denken dat een zwangerschapsuitkering in de aangifte inkomstenbelasting thuishoort. Het tegendeel is waar, want het is geen periodieke uitkering vanwege arbeidsongeschiktheid! Maar bij een BV als verzekeringnemer kan niet onbelast worden uitgekeerd.

Een ander misverstand is dat een verzekerde ondernemster geen recht heeft op de ZEZ-uitkering van het UWV. Deze uitkering wordt overigens wél belast.

Verzekeraars keren uit als de zwangerschap minimaal 20 tot 26 weken heeft geduurd. Daarbij maakt het niet uit of het kindje levend of het kindje levend of levenloos ter wereld komt. De uitkering wordt niet verlengd als de baby later wordt geboren dan de uitgerekende datum.

Zwanger raken tijdens een sluimerperiode geeft geen recht op een uitkering.

Vastekostendekkingen, polissen met een beperkte dekking (bijvoorbeeld alleen ernstige aandoeningen) en sommige producten met een verkorte uitkeringsduur kennen geen zwangerschapsuitkering. Schenkkringen, crowdsurance en de aangekondigde verplichte AOV keren eveneens niet uit bij zwangerschap.

Enkele verzekeraars kennen een beperkte uitkering bij adoptie of bevalling van de partner.

KINDERWENS

Adviseer vrouwen met een kindwens zich tijdig te verzekeren. Zwangerschap die ontstaat tijdens de voorlopige dekking leidt niet tot een uitkering. De voorlopige dekking telt bovendien niet mee voor de Carenztijd. Zoals bekend kunnen medische acceptatietrajecten helaas lang duren.

Veel verzekeraars baseren de zwangerschapsuitkering op het verzekerde bedrag zoals dit een jaar voor de uitgerekende datum was. Is een verhoging raadzaam vanwege een gewenste zwangerschap, dan moet deze dus tijdig worden aangevraagd. Hetzelfde kan gelden voor wachttijdverkorting. Je zult toch net een vervelende sportblessure hebben die acceptatie in de weg staat... Verhoging via het optierecht levert niet altijd meteen een hogere zwangerschapsuitkering op, indexatie doorgaans wel. Het spreekt voor zich dat oversluiten tijdens een zwangerschap niet verstandig is.

Voor een hoger bedrag en een kortere wachttijd betaalt de vrouwelijke ondernemer uiteraard meer premie. Deze wordt echter ruimschoots terugverdiend door de hogere onbelaste zwangerschapsuitkering.

Na bevalling is een nieuwe inventarisatie verstandig. Inkomsten, uitgaven, aantal gewerkte uren en financiële reserves zijn waarschijnlijk gewijzigd. De nieuwe situatie kan tevens aanleiding geven om coaching of andere preventieve diensten te bespreken. Maar bovenal zijn felicitaties op z'n plaats. ■

'Adviseer vrouwen met een kindwens zich tijdig te verzekeren'