



Beter een half ei dan een lege dop

Hoe het ook verder gaat met de BAZ, het is raadzaam voor ondernemers 'met een vlekje' om nu in beweging te komen. Een AOV die vóór de peildatum tot stand komt geeft een vrijstelling van de BAZ, die inhoudelijk weinig biedt.

TEKST ANNEMIEKE POSTEMA, AOVDOKTER.NL

Ondernemers met een medisch dossier reageren doorgaans verheugd op de komst van de verplichte AOV. "Dan heb ik eindelijk een volledige verzekering!" Ik vrees echter dat velen van hen blij worden gemaakt met een dode mus. De kans op een uitkering is zeer klein vanwege de gebruikte definitie van arbeidsongeschiktheid. Alleen als je op geen enkele manier nog het minimumloon kunt verdienen, heb je recht op een uitkering. Daar moet je bovendien twee jaar op wachten en de uitkering is gemaximeerd. Minstens zo belangrijk is dat de BAZ niet voor 2030 in werking treedt. Wie de komende jaren arbeidsongeschikt raakt, heeft er niets aan.

Via diverse patiëntenverenigingen en belangenorganisaties probeer ik ondernemers 'met een vlekje' ervan te overtuigen dat ze nu in actie moeten komen. Voor polissen gesloten vóór de peildatum geldt het soepele overgangsrecht, met slechts enkele vereisten. Een medische uitsluitingsclausule vormt daarbij geen beletsel.

Polissen die ná de peildatum worden afgesloten moeten aan strenge criteria voldoen om via de opt-out voor een vrijstelling te zorgen. Een AOV met een uitsluiting voldoet daar niet aan. Het is dus niet zo dat verzekeraars geen medische uitsluitingen meer mogen toepassen, wat vaak wordt gedacht.

'Ondernemer met een vlekje moet nu in actie komen'

UITSLUITING

In de gesprekken met zelfstandigen leg ik uit dat een private verzekering met een uitsluiting meer kans geeft op een uitkering dan de BAZ zonder uitsluiting. Veel ondernemers krijgen te maken met een uitsluiting van arbeidsongeschiktheid als gevolg van psychische klachten. Het is heel begrijpelijk dat een zelfstandige baalt van zo'n acceptatievoorstel. Maar hoe groot is de kans dat de BAZ wel uitkeert als je je eigen werk niet meer kunt doen door een burn-out? Je kunt toch nog fysieke arbeid verrichten met een minimale belasting? Denk ook weer even aan de wachttijd van twee jaar...

Wist je trouwens dat je bij een AOV-aanvraag een eerdere afwijzing of acceptatievoorstel vanwege medische redenen niet hoeft te vermelden? Voor de volledigheid wijs ik op de mogelijkheid voor startende ondernemers om zich vrijwillig bij UWV te verzekeren. Dat moet binnen dertien weken na de laatste dag in loondienst (of uitkeringsdag) worden aangevraagd. Is iemand al iets langer ondernemer maar wordt een verzekeringsaanvraag volledig afgewezen, dan kan men in aanmerking komen voor een vangnetverzekering. Ook hiervoor geldt een uiterste termijn. Deze beide verzekeringen vallen onder het overgangsrecht. Maar deze vormen worden niet meer aangeboden als de BAZ ingaat. Kiest een ondernemer straks toch liever voor de BAZ, dan kan de eerder afgesloten verzekering worden opgezegd. Maar volgens mij heb je meer aan een half ei. ■