

'Ken je vak' betekent ook 'ken je (nieuwe) klant'. Iedere twee jaar voeren TNO en het CBS een Zelfstandigen Enquête Arbeid (ZEA) uit, in samenwerking met het ministerie van SZW. De rapporten bevatten relevante informatie, die adviseurs kan helpen bij het bepalen van hun doelgroep en hun communicatie.

## Ken je klant

TEKST **ANNEMIEKE POSTEMA, AOVDOKTER.NL**

Een belangrijke waarneming is dat het aantal ondernemers met een arbeidsongeschiktheidsvoorziening stijgt. Maar nog altijd ruim een kwart heeft niets geregeld. In 2019 was dit 40 procent. Zmp'ers (zelfstandigen met personeel) hebben vaker een voorziening dan zzp'ers, mannen vaker dan vrouwen, jongeren vaker dan ouderen (55-plus). Ook bestaan er verschillen tussen sectoren: de zorg en de landbouw kennen een hoge penetratiegraad, handel en recreatie scoren veel lager.

### CONCURRENTIE

Slechts 27 procent van de zelfstandigen heeft een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten, waarbij het verschil tussen zmp'ers (43 procent) en zzp'ers (24 procent) opvallend is. Ondernemers met personeel hebben waarschijnlijk een grotere risicobewustheid. Zzp'ers kiezen gemiddeld minder vaak voor een traditionele AOV. Zelfstandigen kiezen steeds vaker een alternatieve (deel)oplossing.

Vermogen (spaargeld en/of beleggingen) wordt het meest genoemd als voorziening: 40 procent. Maar ook schenkkringen, de waarde van de eigen woning of het bedrijf worden als voorziening beschouwd. 21 procent van de zmp'ers ziet de bedrijfswaarde als buffer tegen slechts zes procent van de zzp'ers. Daarnaast zijn er zelfstandigen met een verzekering via UWV of via hun werkgever.

De AOV-sector moet dus concurreren met (vermeende) zelfredzaamheid, informele solidariteitsmodellen en vermogensopbouw. Een integrale advisering, waarbij de bedrijfscontinuïteit, pensioenopbouw en combinatie-oplossingen worden betrokken, kan een adequaat antwoord hierop zijn.

Het rapport geeft ook inzicht in de financiële weerbaarheid van ondernemers. Als het inkomen wegvalt kan 30 procent minder dan zes maanden rondkomen. Tot 45 jaar is dat zelfs 40 procent. Eveneens zorgwekkend is dat vijftien procent het niet eens weet! Zzp'ers kunnen het gemiddeld langer uitzingen dan zmp'ers. Oudere ondernemers kunnen het langer volhouden dan jongeren. De bouwsector staat er het slechtst voor.

**'Integrale  
advisering het  
antwoord'**



### GEZONDHEIDSRISICO'S

Het ziekteverzuim onder zelfstandigen bedroeg 3,7 procent van de beschikbare werkdagen. 40 procent van de zelfstandigen heeft het afgelopen jaar weleens niet of minder gewerkt vanwege ziekte of gezondheidsredenen. Dat de daadwerkelijke uitval per type ondernemer verschilt mag geen verrassing zijn. Griep en verkoudheid werden overal veruit het meest gerapporteerd. In de bouw komen verder vaak rugklachten voor, gevolgd door klachten aan benen (inclusief heupen, knieën en voeten). In de landbouw scoorden nek, schouders, armen, polsen en handen juist hoog.

Beroepsziektes vormen al jarenlang een stabiel aandeel: zo'n tien procent.

Gemiddeld negentien procent denkt dat de klachten (deels) door het werk werden veroorzaakt. In de bouw en de zorg wordt dit verband vaker gelegd dan in de zakelijke dienstverlening. Burn-outklachten komen al enkele jaren bij twaalf procent van de ondernemers voor, dat is meer dan enkele jaren geleden. In de zorg is dat achttien procent, in de landbouw nog geen acht procent.

Gelukkig is zo'n 90 procent van de zelfstandigen tevreden met het ondernemerschap en denken ze tot (vlak voor) hun AOW-datum door te kunnen werken. ■