

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

In deze editie van het Special Item staan de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) centraal. Op de markt van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn, in tegenstelling tot de particuliere schadeverzekeringen, relatief weinig aanbieders actief. Voor het merendeel gaat het om verzekeraars met producten onder eigen naam en voor een klein deel om volmachtproducten en labels. In dit onderzoek zijn de standaard arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van verzekeraars meegenomen die zich richten op zelfstandig ondernemers zonder personeel (ZZP'ers) en directeuren-grotaandeelhouders. Producten die zich richten op een specifieke groep van zelfstandig ondernemers, zoals medici en beoefenaren van vrije beroepen, zijn in dit onderzoek buiten beschouwing gelaten.

MoneyView *ProductRating*

In de databases van MoneyView zijn de tarieven van 27 AOV's opgenomen. Van 40 AOV's zijn de kenmerken, voorwaarden en mogelijkheden opgenomen. Vanwege het ontbreken van actuele tarieven zijn de producten van AEGON en Univé niet meegenomen in het prijsonderzoek, maar wel in de flexibiliteitanalyse. De dekkingen van de AOV's zijn divers: enerzijds geeft een aantal producten recht op een uitkering wanneer sprake is van arbeidsongeschiktheid als gevolg van enkel een ongeval of een benoemd ziektebeeld (de zogenaamde Critical Illness-verzekeringen), anderzijds worden producten aangeboden die een uitkering geven ongeacht de reden van arbeidsongeschiktheid. Ook uitkeringsduren verschillen: waar het ene product zich beperkt tot een uitkering gedurende een aantal jaren, biedt het andere product een uitkering tot aan de gekozen eindleeftijd.

Ten behoeve van de ProductRating Prijs is de set beperkt tot de 16 producten die bij arbeidsongeschiktheid een uitkering geven tot aan de gekozen eindleeftijd,

ongeacht de oorzaak van arbeidsongeschiktheid. De zogenaamde 'budgetproducten', met bijvoorbeeld een beperkte uitkeringsduur of beperkte dekking, zijn buiten beschouwing gelaten, omdat deze op premieniveau niet vergelijkbaar zijn met de meest uitgebreide AOV's. De prijsanalyse is gedaan op basis van 39.168 door MoneyView opgestelde klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaard acceptatie en tarieven, inclusief aanvangs- en andere commerciële kortingen. De gehanteerde klantprofielen variëren in aanvangs- en eindleeftijden, uitkeringsdrempels, arbeidsongeschiktheidscriteria, beroepsklassen en tariefsoorten. De profielen zijn doorgerekend voor zowel gelijkblijvende als geïndexeerde tarieven.

Ten behoeve van de ProductRating Flexibiliteit zijn 40 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 79 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



• **Avéro Achmea** Inkomen Continu Compleet

5-STERRENPRODUCTEN **FLEXIBILITEIT**



• **AEGON** AOV Variant 3
• **De Amersfoortse** AOV
• **Generali** AOV Exact
• **Generali** AOV Extra

Wilt u de prijsanalyse die ten grondslag lag aan de ProductRating zelf uitvoeren? Dat kan met de **Analyzer AOV!** Neem contact op met MoneyView: specialitem@moneyview.nl

Wilt u de ProductRating 'Flexibiliteit' zelf genereren en nagaan welke **Product-Rating** uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren Product-Rating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

De producten die een 5-sterrenrating op Flexibiliteit hebben behaald, onderscheiden zich op een aantal punten van het gemiddelde in de markt. Zo hebben de producten van AEGON, De Amersfoortse en de AOV Extra van Generali het karakter van een sommenverzekering, waarbij een uitkering wordt verleend bij arbeidsongeschiktheid ongeacht of er sprake is van inkomstenderving. AEGON en Generali (met beide producten) zullen het opgegeven inkomen tussentijds niet toetsen aan het werkelijke inkomen. De Amersfoortse verlangt daarentegen elke drie jaar een opgave van het inkomen van de verzekerde over de drie voorgaande kalenderjaren. De vier 5-sterrenproducten kennen daarnaast de hoogste maximum aanvangsleeftijd ten opzichte van wat marktconform is. AEGON en Generali zijn eveneens flexibel als het gaat om uitkeringsduren: naast een uitkering tot aan de gekozen eindleeftijd, bieden zij ook kortere uitkeringsduren aan. Tot slot kan bij De Amersfoortse 90% van het gemiddelde inkomen verzekerd worden, in tegenstelling tot de overige verzekeraars, die voor het merendeel 80% hanteren.

Bij de bepaling van de ProductRating Prijs is uitgegaan van een gemiddelde jaarpremie gerekend over de gehele verzekeringsduur voor alle 39.168 doorgerekende profielen. Met name ten aanzien van de indexeringmogelijkheden verschillen de producten. Om deze reden zijn de premie-uitkomsten gewogen om een reëel beeld van de gemiddelde marktposities te krijgen. Om een goede vergelijking te kunnen maken is een zogenaamde prijsindex berekend. Met deze index wordt per profiel inzichtelijk

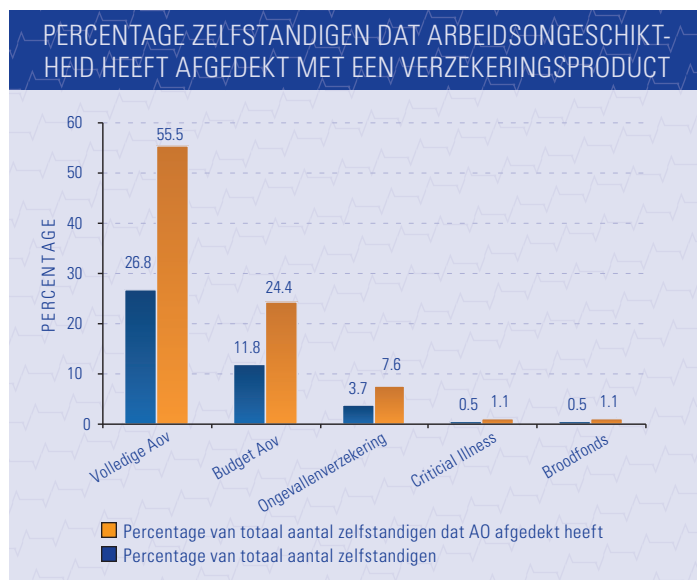
gemaakt hoeveel procent ieder product - dat met een premie terugkomt - duurder is dan het goedkoopste product. Producten die de gevraagde invoer niet accepteren, krijgen dus geen prijsindex.

Op basis van deze prijsindex is gebleken dat, bij keuze voor een niet-geïndexeerd tarief, het duurste product gemiddeld 60% duurder is dan het goedkoopste. Indien wordt gekozen voor een indexering van 2% of 3% op zowel de uitkering als het verzekerde bedrag, dan loopt dit verschil terug naar 56%. Bij tarieven met alleen een geïndexeerde uitkering zijn de premieverschillen kleiner. Wanneer sprake is van een vast indexpercentage is het duurste product gemiddeld 38% duurder dan het goedkoopste product. Bij producten met alleen een indexering op het verzekerde bedrag op basis van het CBS-prijsindexcijfer zijn de onderlinge premieverschillen nog iets kleiner. In die gevallen is het duurste product gemiddeld ongeveer 30% duurder dan het goedkoopste.

Uit een nadere analyse naar de vier beroepsclassen is gebleken dat bij beroepen in risicoklasse 1 (hoofdzakelijk lichte administratieve beroepen) het duurste product gemiddeld 66% duurder is dan het goedkoopste product. Bij beroepsklasse 4 (voornamelijk zwaardere lichamelijke beroepen) is dit verschil teruggelopen naar 52%. Gemiddeld zijn verzekerden met beroepen die worden ingeschaald in klasse 4 48% duurder uit dan verzekerden met een klasse 1 beroep.

Marktfeiten *toegelicht*

Uit onderzoek van Myler Research blijkt dat op dit moment ongeveer 50% van de zelfstandigen het risico van arbeidsongeschiktheid niet heeft afgedekt. Van degenen die dit wel hebben gedaan, heeft 38,6% een AOV afgesloten.



Ondanks het rapport van de AFM uit mei 2011, waarin naar voren kwam dat de AOV-verzekeraars met het bieden van een budget-AOV de klant in lang niet alle gevallen centraal stelt en daarmee een niet nuttig product aanbieden, worden budget-AOV's nog steeds aangeboden. Op dit moment heeft ongeveer 12% van de zelfstandigen het arbeidsongeschiktheidsrisico afgedekt met een dergelijk product. AEGON, De Amersfoortse en De Goudse zijn de enige verzekeraars die de Critical Illness-AOV's uit het assortiment hebben gehaald.

Uit de onderzoeksresultaten van Myler Research blijkt overigens dat er niet veel Critical Illness-verzekeringen worden afgesloten. Bij dit, oorspronkelijk in Zuid-Afrika bedacht concept, is er alleen dekking voor bepaalde specifieke ziekten.

Verbeterde rechtspositie

In maart van dit jaar heeft de Hoge Raad een uitspraak gedaan die de rechtspositie van de zelfstandige heeft verbeterd. De uitspraak komt er op neer dat de werkgever aansprakelijk is voor de door hem ingehuurde zelfstandigen. De werkzaamheden die de zelfstandige uitvoert, moeten echter wel logischerwijs voortvloeien uit de werkzaamheden van het bedrijf.

Per ingang van 1 juli jl. is daarnaast de Arbo-wet op het gebied van zelfstandigen aangepast. Voor zelfstandigen en werknemers die op dezelfde werkplek actief zijn en vergelijkbaar werk doen, gelden nu dezelfde Arbo-regels, onder andere op het gebied van geluidsoverlast en fysieke belasting. Door deze aanpassing wordt volgens de overheid voorkomen dat werknemers gaan concurreren met zelfstandigen die, door het ontbreken van deze Arbo-regels, goedkoper kunnen werken.

Verhoging AOW-leeftijd

Eind juli is definitief het voorstel voor de verhoging van de AOW-leeftijd naar 67 jaar doorgevoerd. Vanaf 2013 zal de AOW-leeftijd stapsgewijs verhoogd worden naar 66 jaar in 2019 en 67 jaar in 2023. Hierdoor kan het zijn dat zelfstandigen die een uitkering ontvangen tot hun 65e tussen de wal en het schip komen. Het Verbond van Verzekeraars heeft hierover begin dit jaar een brief naar de minister gestuurd. Minister Kamp stelde dat indien in de polisvoorwaarden staat dat de uitkering eindigt op de AOW-leeftijd het de taak van de verzekeraar is om de twee extra jaren op te vullen. Indien de verzekering wel eindigt op de 65-jarige leeftijd, dan ligt de taak bij de verzekerde zelf. De komende zeven jaar is volgens de minister lang genoeg om het gat te dichten met bijvoorbeeld een aanvullend pensioen. Alleen in uiterste nood kan de verzekerde nog terugrijpen op de bijstand. De recente verkiezingen maken de situatie echter onduidelijker. Afhankelijk van welke partijen het voor het zeggen krijgen, is het mogelijk dat de overheid voor deze groep zelfstandigen een noodfonds zal oprichten. De meeste AOV-verzekeraars zijn zich nog aan het beraden over de gevolgen van deze wijziging en moeten hierover nog concreet beleid ontwikkelen. De enige AOV's in de vergelijkingssoftware van Moneyview die al een eindleeftijd van 67 jaar hanteren, zijn de Ondernemers AOV van De Goudse en de Risicoverminderaars van Univé.

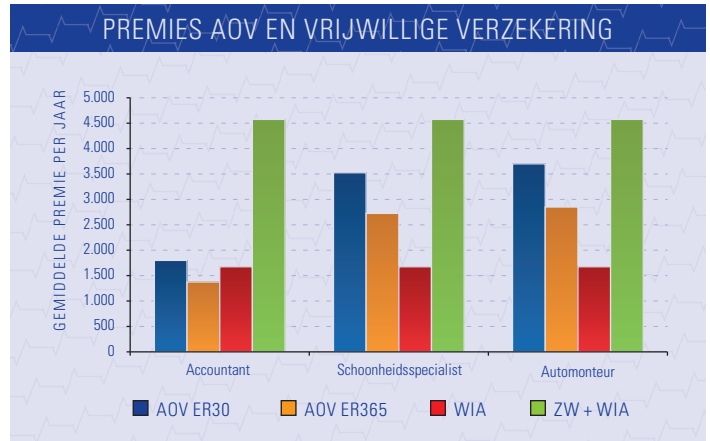
Vrijwillige Ziektewet en WIA-verzekering

In Nederland zijn werknemers via de WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen) en Ziektewet verplicht verzekerd tegen de gevolgen van ziekte en langdurige arbeidsongeschiktheid. Voor zelfstandigen is het mogelijk om deze verzekeringen vrijwillig af te sluiten. Dit is echter alleen mogelijk als de zelfstandige in het voorgaande jaar verplicht verzekerd is geweest (met maximaal twee maanden onderbreking). Daarnaast moet deze zelfstandig ondernemer zich binnen 13 weken na het uit (loon) dienst treden melden bij het UWV.

In vergelijking met een AOV hebben de vrijwillige WIA- en Ziektewetverzekering een aantal voordelen. Zo kennen beide verzekeringen geen medische keuring bij acceptatie. Daarnaast kent de Ziektewet geen uitkeringsdrempels en gaat de uitkeringsperiode meestal al na twee dagen in. Tot slot kennen de vrijwillige verzekeringen geen contractduur of opzegtermijn en zijn dus iedere dag opzegbaar. Het grote nadeel van de vrijwillige verzekeringen is dat de WIA uitgaat van het criterium gangbare arbeid/algemeen geaccepteerde arbeid. Daarnaast wordt er nooit meer dan 75% van het laatst verdiende inkomen uitgekeerd en is het maximaal te verzekeren bedrag lager dan bij de meeste reguliere AOV's. Per 1 juli 2012 is dit maximaal € 50.225,- per jaar (uitgaande van 261 werkdagen).

MoneyView heeft de premies van de vrijwillige verzekeringen doorgerekend voor drie startende ondernemers en onderzocht wat betaald zou moeten worden voor een AOV met een vergelijkbare of betere dekking. Hierbij is uitgegaan van een 30-jarige automonteur, een schoonheidsspecialiste en een accountant. Er is gerekend met een jaaromzet van respectievelijk € 20.000,-, € 30.000,- en € 40.000,-. In totaal zijn negen profielen doorgerekend. Uit deze globale vergelijking kunnen enige voorzichtige conclusies getrokken worden.

In de bijgevoegde grafiek staan de gemiddelde jaarpremies die een accountant, automonteur en schoonheidsspecialist zouden moeten betalen voor een AOV met een



eigen risicotermijn van 30 en 365 dagen en voor een vrijwillige WIA-verzekering of een combinatie hiervan met de Ziektewet. De duurste optie is zonder twijfel een combinatie van WIA en de Ziektewet. Voor de gekozen beroepen kost deze oplossing gemiddeld € 4.500,- per jaar, aanzienlijk meer dan een AOV met een eigen risico termijn van één jaar.

Een belangrijk verschil tussen een AOV en een vrijwillige verzekering is dat bij de laatste verzekeringsvorm in de tariefstelling geen rekening wordt gehouden met de werkelijke werkzaamheden. Deze methodiek kan tot gevolg hebben dat voor een persoon met een zwaar beroep een vrijwillige WIA-verzekering vele malen goedkoper is dan een AOV. Daar staat echter tegenover dat ten opzichte van een WIA-verzekering de AOV-premie in bepaalde gevallen juist lager zal zijn bij lichte administratieve beroepen. Geconcludeerd kan worden dat de vrijwillige WIA-verzekering een waardig alternatief is voor een AOV. Wel zorgen de verschillende berekeningsmethodes en voorwaarden ervoor dat het per casus verschilt welke optie het beste is.

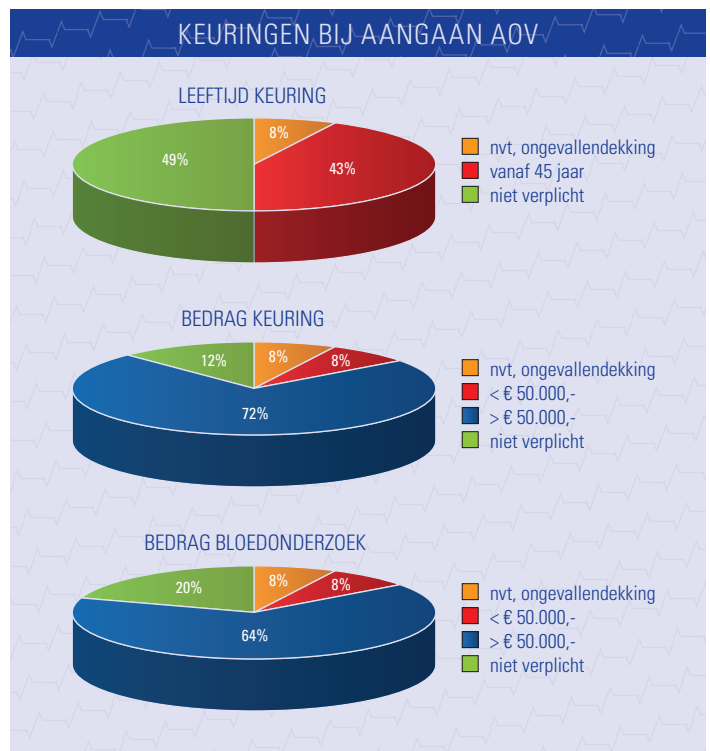
Productontwikkelingen **uitgelicht**

Keuringen bij aangaan AOV

Wanneer een AOV wordt afgesloten, dient naast een aanmeldingsformulier eveneens een gezondheidsverklaring te worden ingevuld. Naast deze verklaring vraagt een aantal aanbieders de verzekerde een lichamelijke keuring en/of een bloedonderzoek te ondergaan wanneer hij/zij een bepaalde leeftijd heeft of (al dan niet in combinatie) wanneer de te verzekeren jaarrente boven een bepaald bedrag uitkomt.

Bij meer dan de helft van de onderzochte producten speelt leeftijd geen rol in het keuringsbeleid. Binnen deze groep van producten is overigens 8% gedefinieerd als een ongevalverzekering; deze producten kennen in het geheel geen eisen ten aanzien van keuringen. De overige producten verplichten een lichamelijke keuring meestal vanaf 45 jaar. Uit de analyse blijkt verder dat het merendeel van de producten een keuring afhankelijk maakt van de te verzekeren jaarrente. Bij een klein deel hiervan is een keuring verplicht bij een jaarrente kleiner dan € 50.000,-. Het merendeel legt de grens echter op een jaarrente van € 50.000 of hoger.

In veel gevallen worden dezelfde grenzen gehanteerd als het gaat om een verplichte bloedkeuring. Toch zijn er enkele verschillen te constateren: voor een bloedonderzoek wordt in voorkomende gevallen een lagere grens gebruikt. Van de onderzochte producten is bij een klein deel een bloedonderzoek niet verplicht. Bij een paar producten wordt de grens gesteld op jaarrentes kleiner dan € 50.000,-, terwijl het merendeel van de onderzochte producten wederom een grens hanteert van € 50.000,- of meer.



Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

Smartfund

In het Special Item Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen 2011 (nummer 14) is aandacht besteed aan het Broodfonds, een solidariteitsfonds gebaseerd op vertrouwen waarin ondernemers elkaar bij ziekte een schenking doen. De tijd heeft intussen niet stil gestaan. Uit een onderzoek door Myler Research blijkt dat inmiddels bijna een derde van de zelfstandigen op de hoogte is van het bestaan van een Broodfonds. Ongeveer 0,5% van de ZZP'ers in Nederland is thans lid van een dergelijke organisatie.

Voortbordurend op het al bestaande Broodfondsconcept is het zogenaamde Smartfund ontwikkeld. In tegenstelling tot een Broodfonds is een Smartfund niet alleen gebaseerd op vertrouwen, maar heeft deze ook een juridische basis. Hierdoor kunnen er in het geval van fraude makkelijker juridische stappen worden ondernomen. Bijkomend voordeel is ook dat het aantal deelnemers bij een Smartfund groter kan zijn dan bij een Broodfonds.

Het Smartfund kent een minimale buffer; pas vanaf een bepaald gespaard bedrag kan een lid aanspraak maken op een schenking. Zowel het Broodfonds als het Smartfund kennen instapkosten. Dit zijn kosten die de deelnemers moeten

betalen voor de ondersteunde hulp die de organisatie biedt bij de oprichting van een nieuw fonds. Bij het Smartfund zijn de instapkosten lager dan bij een Broodfonds, mede doordat het verdienmodel alleen uitgaat van kostendekking. Op sommige gebieden geeft het Smartfund flexibiliteit aan de leden om het fonds aan hun eigen situatie aan te passen. Zo biedt het algemeen reglement de leden handvaten om bepaalde aspecten aan te kunnen passen aan hun eigen wensen.

Net zoals bij een Broodfonds wordt het nieuwe fonds bij de oprichting en controle bijgestaan door een overkoepelende organisatie. De administratieve taken van een Smartfund worden afgehandeld door een administrateur, zoals het regelen van gezamenlijke schenkingen. Bijzonder aan het Smartfund is dat deze administrateur ook lid kan zijn van het eigen fonds, in tegenstelling tot het Broodfonds, waarbij de administratieve taken worden gedaan door een vast extern communicatiebureau. Het is wel verplicht dat de Smartfund-administrateur een opleiding heeft gevolgd bij de overkoepelende Smartfund-organisatie.

Op dit moment is de organisatie bezig om het concept uit te breiden naar andere markten, waaronder pensioenen en kredieten.



**Weet waar u staat met uw
Arbeidsongeschiktheidsverzekering**

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda**

OKTOBER: **ANNUÏTEITENHYPOTHEKEN**

NOVEMBER: **KOOPSOMMEN EN DIRECT INGAANDE LIJFRENTES**

DECEMBER: **ZORGVERZEKERINGEN**

Wilt u de prijsanalyse die ten grondslag lag aan de ProductRating zelf uitvoeren? Dat kan met de **Analyzer AOV!** Neem contact op met MoneyView: specialitem@moneyview.nl

Wilt u de ProductRating 'Flexibiliteit' zelf genereren en nagaan welke **Product-Rating** uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren Product-Rating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl