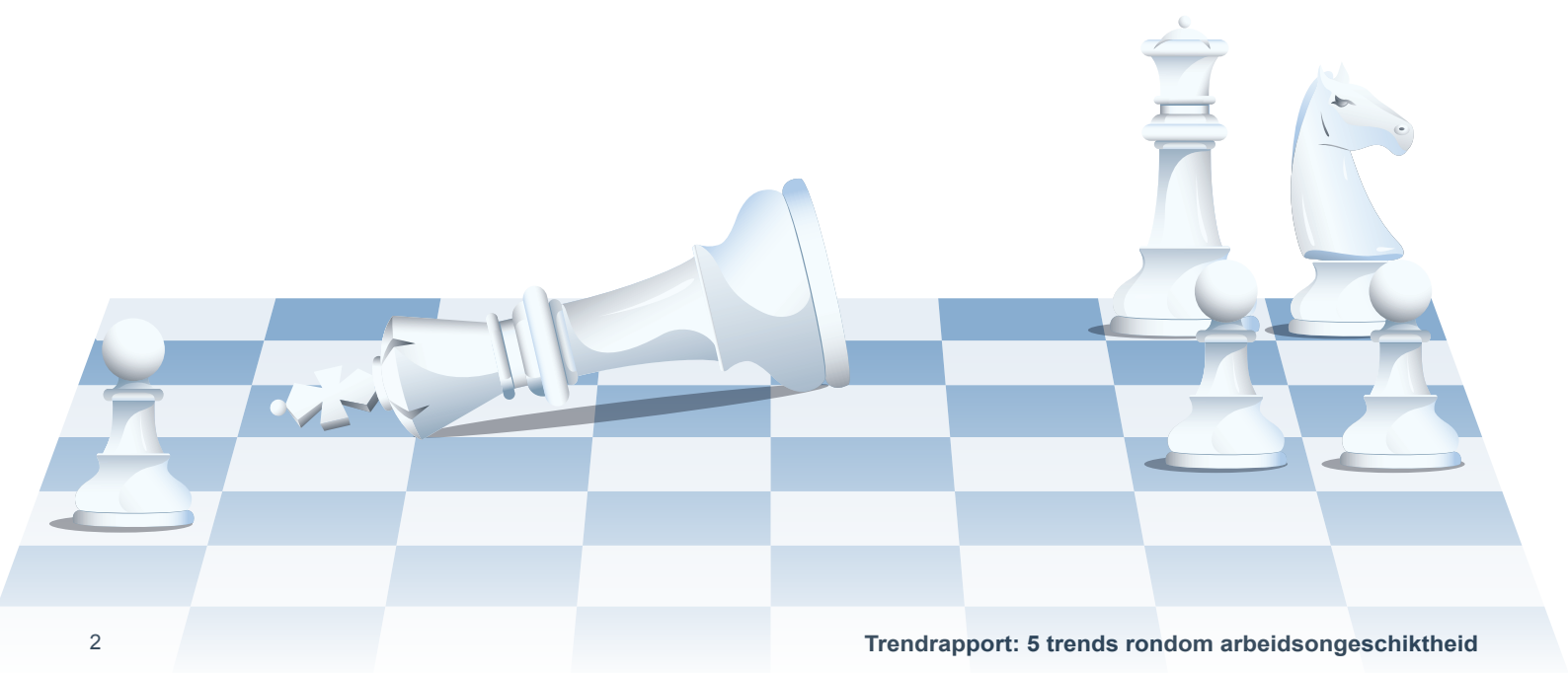


A photograph of two men in a modern office environment. On the left, a man with a beard and glasses, wearing a blue blazer over a yellow shirt, is looking at a laptop. On the right, a man with curly hair, wearing a light blue button-down shirt, is pointing at the laptop screen and holding a purple mug. The background features a bright yellow wall and a white pillar.

Arbeidsongeschiktheid en verzekeren

De 5 opvallendste trends
in de markt

Onduidelijkheid over verplichte Arbeidsongeschiktheidsverzekering maakt ondernemers onzeker	4
Continuïteit heeft meer aandacht van bedrijven	7
Bedrijven zetten in op voorkomen van arbeidsongeschiktheid	10
In moeilijke tijden groeit de behoefte aan solidariteit	13
De kostenbatenafweging voor AOV lijkt te bewegen	15
Het gesprek over arbeidsongeschiktheid biedt veel kansen voor u als adviseur	16



Continuïteit staat voor ondernemers bovenaan de agenda. En dus ook voor u als adviseur. Want wat gebeurt er als een ondernemer wegvalt uit de organisatie? Wie neemt zijn werk over? Wat zijn de gevolgen voor de organisatie? Als we van de afgelopen jaren iets kunnen zeggen, dan is het dat we ons meer dan ooit beseffen hoe kwetsbaar we zijn. Economisch, door hoge gas- en benzineprijzen en inflatie. Fysiek, doordat de zorg nog steeds achterstanden kent en een hoog ziekteverzuim heeft. En mentaal, omdat dit voor ondernemend Nederland veel onzekerheid en stress oplevert. Onder zulke omstandigheden neemt de behoefte aan solidariteit toe. Omdat elk bedrijf een schakel is in een keten van ondernemingen. En elke ondernemer ook een schakel is in zijn eigen bedrijf. En als 1 van die schakels wegvalt, heeft dit effect op de hele keten. Om het gesprek aan te gaan met uw relatie is het belangrijk dat u op de hoogte bent van de actualiteiten. In dit trendrapport over arbeidsongeschiktheid maken we daarom een rondgang langs 5 belangrijke trends.

“Als adviseur kunt u een belangrijke rol spelen om het vraagstuk rondom arbeidsongeschiktheid op te lossen.”

Trend 1:

Onduidelijkheid over verplichte Arbeidsongeschiktheidsverzekering maakt ondernemers onzeker

De flexibilisering van de arbeidsmarkt is de afgelopen jaren enorm gegroeid. Steeds meer zzp'ers voeren hun vroegere baan uit als kleine zelfstandigen. Dat biedt voordelen voor zowel de zzp'er als de werkgever. Maar die flexibiliteit heeft ook een andere kant. Want volgens TNO en het CBS heeft ongeveer 20% van alle ondernemers een Arbeidsongeschiktheidsverzekering¹. Dat betekent dat in geval van langdurige ziekte, veel kleine ondernemers aangewezen zijn op een bijstandsuitkering. Als adviseur kunt u met uw relaties bespreken welke gevolgen dat kan hebben.

De overheid wil een Arbeidsongeschiktheidsverzekering verplicht maken

Volgens de overheid worden door de lage verzekeringsgraad van ondernemers de kosten van arbeidsongeschiktheid afgeschoven op de maatschappij. Mede daarom werkt de regering aan een verplichte Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV).



¹ NRC, Verplichte verzekering wekt huiver bij ZZP-organisaties

Over de invulling van de verzekering wordt nog volop onderhandeld. Daardoor is de onzekerheid over de verplichte AOV groot. En daar houden ondernemers niet van. Die wachten liever niet af wat de overheid en de sociale partners gaan doen. Uw relatie houdt vast liever zelf de touwtjes in handen. Dan is het dus tijd voor een goed gesprek over het verzekeren van inkomen bij arbeidsongeschiktheid.

Ondernemers kunnen uw advies over arbeidsongeschiktheid goed gebruiken

Als adviseur speelt u een belangrijke rol om het vraagstuk rondom arbeidsongeschiktheid op te lossen. Want als de ondernemer zelf het initiatief neemt, dan heeft dat 2 belangrijke voordelen:

- Uw relatie weet precies waaraan hij toe is, of het nou gaat om de premielast of de hoogte van zijn inkomen bij arbeidsongeschiktheid;
- De bedrijfscontinuïteit blijft gewaarborgd, bijvoorbeeld door het inhuren van een vervanger mee te verzekeren.

De bewustwording in de samenleving is voor u een uitstekend moment om uw meerwaarde als *trusted advisor* te bewijzen. Wanneer uw relatie samenwerkt met 1 of meer partners, bijvoorbeeld in een B.V. of franchiseconstructie, dan is een [Collectieve Arbeidsongeschiktheidsverzekering](#) een uitkomst².

“De bewustwording in de samenleving is voor u een uitstekend moment om uw meerwaarde als trusted advisor te bewijzen.”

² Een Collectieve AOV moet altijd op naam staan van een rechtspersoon.

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering vergroot de kans op het voortbestaan van het bedrijf

Belangrijk is dat een ondernemer kan blijven bouwen aan zijn bedrijf. Als adviseur kent u de situatie en bedrijfsrisico's van uw relatie. Als hij of zij door ziekte langdurig of misschien helemaal niet meer kan werken, is er dan een financieel vangnet? Met een arbeidsongeschiktheidsverzekering is inkomen bij ziekte geborgd. Ook voor het bedrijf is dat een risico minder. En misschien onderneemt uw relatie samen met meerdere partners. In dat geval kan een Collectieve AOV een goede oplossing zijn. Die is er al vanaf 3 deelnemers. Met flexibele voorwaarden, want omstandigheden veranderen voortdurend en ondernemers willen dan graag snel kunnen schakelen.

In ons interview tussen 2 experts op het gebied van arbeidsongeschiktheid leest u waarom een gesprek hierover zo belangrijk en waardevol is.

[Download het interview](#)



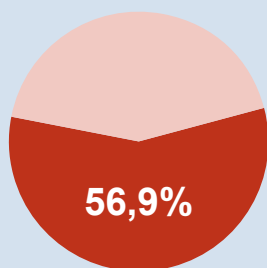
Trend 2: Continuïteit heeft meer aandacht van bedrijven

Bedrijfscontinuïteit staat onder druk. Voor veel bedrijven zijn het zware tijden. En risicomanagement schiet er bij sommige ondernemers nog weleens bij in. Maar om de bedrijfscontinuïteit te borgen is het belangrijk om bedreigingen te analyseren.

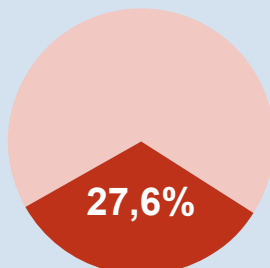
Een partner die wegvalt is groot risico voor de onderneming

Sommige ondernemers nemen makkelijker risico's dan anderen. Maar het is wél belangrijk dat uw relaties die keuzes bewust maken. Het wegvallen van een partner of compagnon door arbeidsongeschiktheid is voor elke onderneming een groot risico. Toch heeft maar 43,1% van de werkgevers een Arbeidsongeschiktheidsverzekering. Van alle zelfstandigen met personeel heeft 27,6% niets geregeld voor inkomen bij arbeidsongeschiktheid. Bij zzp'ers is dat percentage nog hoger. Daarvan heeft 37,4% helemaal niets geregeld. Dat blijkt uit onderzoek van TNO en CBS³. Als adviseur kunt u dus uw meerwaarde bewijzen door uw relaties hiervan bewust te maken en samen met hen te kijken naar kritische processen:

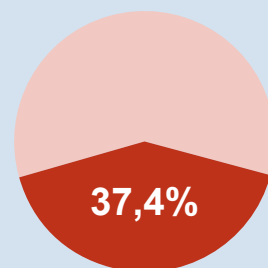
- wat kan er misgaan;
- wat is de kans dat deze situatie zich voordoet;
- welke impact heeft dat op de continuïteit van de onderneming;
- is daar een beheersmaatregel tegenover te zetten?



Van de **werkgevers** heeft 56,9% niets geregeld voor inkomen bij arbeidsongeschiktheid



Van alle **zelfstandigen met personeel** heeft 27,6% niets geregeld voor inkomen bij arbeidsongeschiktheid



Van de **zzp'ers** heeft 37,4% helemaal niets geregeld

Arbeidsongeschiktheid van een partner drukt op het hele bedrijf

Vaak is een ondernemer niet alleen verantwoordelijk voor het bedrijf. Als uw relatie samen met partners of vennoten onderneemt, moeten die vaak de taken van de zieke ondernemer overnemen. Past dat wel in hun drukke agenda? En hebben ze de juiste vaardigheden om die nieuwe rol over te nemen? En blijft het netwerk van de zieke ondernemer nog wel bereikbaar voor het bedrijf?

Het gevolg van een zieke partner kan leiden tot omzetsdaling. Ook het aantal opdrachten kan teruglopen doordat de contacten van de zieke partner niet meer de vertrouwde aandacht krijgen. Zo raakt de arbeidsongeschiktheid van 1 enkele partner uiteindelijk het hele bedrijf.

Uw rol als *trusted advisor* is van grote meerwaarde voor ondernemers

Als onafhankelijk adviseur groeit u in de rol van *trusted advisor* door uw relaties de vragen te stellen over het borgen van bedrijfscontinuïteit.

- Welke gevolgen heeft arbeidsongeschiktheid voor uw relatie?
- Wat zijn de gevolgen op korte en lange termijn voor zijn of haar partners in het bedrijf?
- En hoe raakt arbeidsongeschiktheid ook de rest van het bedrijf, de werknemers, de waardeketen en de externe partners van de onderneming?

“Risicobeheersing en continuïteit bij arbeidsongeschiktheid zijn zeer actuele thema’s en steeds meer ondernemers worden zich daarvan bewust”

Hier ligt een grote kans om uw meerwaarde als adviseur te bewijzen. Door inkomen als thema mee te nemen in de adviezen voor risicobeheersing, maar ook door de continuïteit bij arbeidsongeschiktheid onder de aandacht te brengen. Dat zijn zeer actuele thema's waarvan steeds meer ondernemers zich bewust worden.

Kortom; een Collectieve AOV kan een goede oplossing zijn

Met een Collectieve Arbeidsongeschiktheidsverzekering zorgen uw relaties niet alleen voor zichzelf, maar ook voor elkaar. En voor de continuïteit van het bedrijf. Niet alleen met een uitkering die het inkomen garandeert, maar ook met allerlei aanvullende diensten om uitval te voorkomen, re-integratie te versnellen, en eventuele vervanging te vergoeden. Daarom is het goed de voordelen van een Collectieve AOV met uw relaties te bespreken. Zo draagt u op een waardevolle manier bij aan het borgen van de bedrijfscontinuïteit.

In ons E-magazine staat alle informatie over een Collectieve AOV overzichtelijk op een rij.

Download het E-magazine



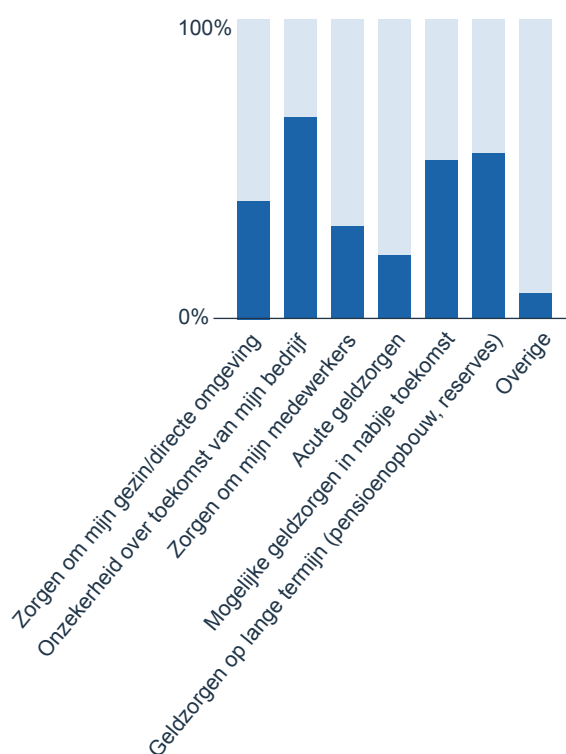
Trend 3: Bedrijven zetten in op voorkomen van arbeidsongeschiktheid

Voorkomen van arbeidsongeschiktheid is waardevol voor elke ondernemer. Steeds vaker en steeds meer gaan ondernemers aan de slag om verzuim van medewerkers te voorkomen. Maar doen ze ook genoeg aan preventie als het gaat om hun eigen inzetbaarheid? Als adviseur doet u er goed aan die vraag te stellen.

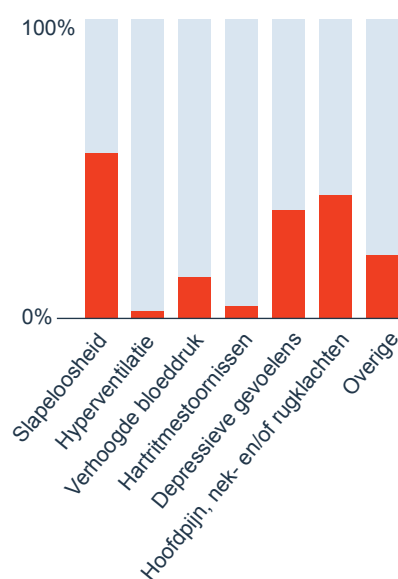
Ondernemers ervaren meer stress

Ondernemersorganisatie ONL vroeg ondernemers of zij meer stress en gezondheidsklachten ervaren als gevolg van de coronacrisis⁴. Misschien niet verrassend gaf maar liefst 70% aan zich ernstige zorgen te maken. Ondernemers ervaren meer stress en geven in het algemeen een lagere waardering aan hun leven dan voor de crisis.

Over welke onderwerpen maak jij je op dit moment zorgen?



Welke klachten ervaar je door deze zorgen?



⁴ Ondernemersorganisatie ONL, [Ondernemer heeft meer stress door corona](#)

Zakelijk en privé lopen sinds de coronacrisis steeds meer door elkaar

Het thuiswerken gaat veel mensen niet in de koude kleren zitten. Thuiswerken nam ook voor de coronacrisis al toe. Maar sinds de 1e aankondiging van coronamaatregelen zaten veel mensen ineens elke dag thuis. Meestal achter een beeldscherm. Voor ondernemers, die gewend zijn te netwerken, voelde dat als een gedwongen isolement. Die druk was nog groter wanneer het huis gedeeld werd met familie, huisgenoten en huisdieren.

Meer depressieve klachten en slaapproblemen

Het Trimbosinstituut deed onderzoek naar de psychische gezondheid van de bevolking in verband met de coronacrisis⁵. Van de 3000 respondenten gaf 33% aan te kampen met angstgevoelens, depressieve klachten en slaapproblemen. En bijna de helft van de ondervraagden zei behoefte te hebben aan hulp. Op basis van de gecombineerde cijfers van Ondernemersorganisatie ONL en het



⁵ Trimbos Instituut, [Neerslachtiger en meer slaapproblemen door corona](#)

Trimbosinstituut kunnen we stellen dat ondernemers zich meer dan ooit bewust zijn van de eigen kwetsbaarheid. De onzekerheid over de toekomst houdt hen ook nu nog wakker. En dat komt ook de onderneming niet ten goede.

Wijs uw relaties op het belang van preventie

Soms hebben partners of ondernemers in een onderneming individueel zaken geregeld met betrekking tot inkomen. De verschillen in uitkering zijn dan vaak groot. Als dat niet goed geregeld is, kan het tot spanningen leiden, en soms zelfs zodanig dat iemand hierdoor ook weer uitvalt. Minstens zo belangrijk is dat de ontstane situatie wordt opgelost. Kijk daarom voor het advies aan uw relaties naar een verzekering met uitgebreide opties voor steun aan ondernemers, zoals een Collectieve AOV. Denk aan mediation, coaching, en bedrijfskundig advies – alles om de ondernemer én het bedrijf weer op de rit te krijgen.

De Collectieve AOV van Avéro Achmea bevat een uitgebreid pakket aan preventieve diensten. Om arbeidsongeschiktheid te voorkomen. Om met coaching problemen te overwinnen. Maar ook om re-integratie soepel te laten verlopen. Uw relatie kan daar gratis gebruik van maken.

In ons E-magazine vindt u een overzicht van en uitleg over de aangeboden diensten binnen de Collectieve AOV, zowel gericht op preventie als re-integratie.

Download het E-magazine



“Kijk voor het advies aan uw relaties naar een verzekering met uitgebreide opties voor steun aan ondernemers”

Trend 4: In moeilijke tijden groeit de behoefte aan solidariteit

Vaak regelen partners in een onderneming zelf iets voor arbeidsongeschiktheid. De afwegingen die ze daarbij maken zijn vooral persoonlijke zaken, zoals hun huis, hun gezin, eventuele kinderen die studeren. Dat kan ertoe leiden dat een partner die uitvalt niet meer kan rondkomen en zich moet laten uitkopen. Dan spelen er andere vragen. Hoelang blijf je solidair met elkaar? Weet je van elkaar wat ieders taken zijn en kun je die van elkaar overnemen? Huur je vervanging in en zo ja, voor hoe lang? Hoe ga je met de kosten om?

Een Collectieve AOV kan de uitkomst bieden. Dit is meer dan een verzekering. Het gezamenlijke karakter is namelijk ook een manier om voor elkaar te zorgen. Continuïteit van inkomen is, mede door de coronacrisis, meer dan ooit een onderwerp. Oftewel, een goed aanknopingspunt om het gesprek met uw relatie aan te gaan over de AOV als inkomensverzekering.

Collectieve AOV is een verzekering met een solidair karakter

Het belangrijkste verschil tussen een Individuele AOV en een Collectieve AOV is dat de partners niet ieder voor zich iets regelen, maar samen. Dat zorgt voor een gespreid risico, en dat is in het voordeel van de verzekerden. Het is een verzekering met een solidair karakter. Dat is goed voor het bedrijf en dus voor alle partners. En medewerkers en klanten. Partners maken met elkaar afspraken over de verzekerde omzet, voor hoelang en eigen risico in tijd. Niet de ondernemer is dan de verzekeringnemer, maar het bedrijf. De verzekerden zijn de partners die ieder hetzelfde premiepercentage betalen.

Samen ondernemen is ook samen risico lopen voor eigen rekening. Ondernemers leggen ziel en zaligheid in het gezamenlijke bedrijf. Ze trekken daarin met elkaar op en ze versterken elkaar. Waarom zou je dan ook niet voor elkaar zorgen op het moment dat het misgaat?

“Een collectieve AOV is veel coulanter dan een gewone arbeidsongeschiktheidsverzekering”

Een collectieve verzekering is coulanter in de acceptatie

In vergelijking met een Individuele Arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft een Collectieve AOV flexibelere acceptatiemogelijkheden. Het bedrijf sluit dan als rechtspersoon namens de deelnemers de Collectieve AOV af. Met 1 premiepercentage vanuit verschillende risicoprofielen. Daarbij is meer maatwerk mogelijk. Ondernemers zoeken graag naar creatieve oplossingen. Als onafhankelijke adviseur kunt u daarop inhaken met producten voor het collectief verzekeren van arbeidsongeschiktheid.

“Met een collectieve verzekering zijn de risico’s goed afgedekt.”

Het is nú de tijd voor een goed gesprek

Maar dingen kunnen snel veranderen. Begin maart 2020 schoot de solidariteit in de samenleving naar ongekende hoogte. Begrijpelijk, want niemand wist wat ons te wachten stond. Intussen zien we de verdeeldheid in de samenleving weer toenemen. Voor ondernemers onderling is dat gelukkig anders. Ze zitten immers allemaal in hetzelfde schuitje. Het is daarom aannemelijk dat ze elkaar graag steunen en risico’s willen delen. Ga daarom snel het gesprek aan met uw relaties. Ze kunnen uw advies en steun beter gebruiken dan ooit.

Lees in het interview tussen 2 experts op het gebied van arbeidsongeschiktheid waarom het gesprek aangaan juist nu zo belangrijk is.



Download het interview



Trend 5: De kostenbatenafweging voor AOV lijkt te bewegen

We zagen het in de voorgaande trends: ondernemers staan meer open voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Toch worden de kosten nog vaak als een probleem ervaren. Het cijfer dat we al jaren terugzien in alle kranten en onderzoeken: ruim 72% van de niet-verzekerde ondernemers vindt een arbeidsongeschiktheidsverzekering te duur. Maar klopt dat wel? U kunt daar de nodige duidelijkheid over verschaffen.

Is uw relatie naast ondernemer ook werkgever? Dan betaalt hij of zij premie voor arbeidsongeschiktheid van medewerkers. Die premie wordt berekend als percentage over het basisloon, dat elk jaar opnieuw wordt vastgesteld. En dat kan oplopen tot €4.160 per jaar per werknemer. Terwijl de gemiddelde premie voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering maar €3.000 per jaar bedraagt⁶. Veel minder dus dan de premie voor de medewerkers van uw relatie. Natuurlijk is €3.000 premie per jaar nog steeds veel geld. Maar reken dat bedrag eens om. Bij een 36-urige werkweek en 1 maand vakantie per jaar, betaalt uw relatie €1,74 per gewerkt uur.

Benieuwd wat de kosten van een Collectieve AOV voor uw relatie zijn? Vraag dan eenvoudig een offerte aan bij Avéro Achmea. Met ons inventarisatieformulier geven onze experts binnen enkele dagen een gespecificeerde offerte af.

Vraag een offerte aan

“Ruim 72% van de niet-verzekerde ondernemers vindt een arbeidsongeschiktheidsverzekering te kostbaar.”

Het gesprek over arbeidsongeschiktheid biedt veel kansen voor u als adviseur

De trends op gebied van arbeidsongeschiktheid laten duidelijk zien dat ondernemers momenteel behoefte hebben aan zekerheid. Aan financiële zekerheid als ze ziek worden. Aan bedrijfscontinuïteit als zijzelf of een partner tijdelijk uitvallen. En aan extra diensten om uitval te voorkomen. Genoeg kansen dus voor u als adviseur.

Bespreek het belang van een samenwerkingsovereenkomst

Collectief verzekeren betekent ook collectief verantwoordelijkheid nemen. Afspraken maken voor tijden waarin het even niet meezit. Ook hier kunt u als adviseur uw meerwaarde bewijzen. Door het belang van een samenwerkingsovereenkomst te benoemen. Want zolang alles goed gaat, kan iedereen prima met elkaar door 1 deur. Maar als soms jaren later ergens discussie over ontstaat, moet uw relatie kunnen terugvallen op wat er in het begin is afgesproken. Als dat niet op papier staat, kan het een lastig gesprek worden. Vraag uw relatie daarom eens of er een overeenkomst is en wat daar precies in staat. Besteed daarbij extra aandacht aan voorzieningen voor uitval van partners, bijvoorbeeld door ziekte.

Onderstreep de voordelen van collectieve voorzieningen

Vraag uw relaties eens wie het werk opvangt als 1 van de partners arbeidsongeschikt wordt. En wat de gevolgen zijn als daardoor een deel van de omzet wegvalt, en nieuwe orders afnemen. Informeer dan meteen ook wat er financieel geregeld is op het moment dat het inkomen van 1 van de partners wegvalt. Zo denkt u samen na over een oplossing om de organisatie in zijn kracht te zetten.

“Collectief verzekeren betekent ook collectief verantwoordelijkheid nemen”

Heeft u nog vragen? Wij helpen u graag

Met dit trendrapport hebben we u zoveel mogelijk handvatten gegeven om het gesprek over arbeidsongeschiktheid aan te gaan. En hoe u een (Collectieve) AOV kunt meenemen in uw advies. Maar misschien heeft u nog vragen. [Onze experts](#) staan voor u klaar om u van alle informatie te voorzien.

Avéro Achmea is een handelsnaam van Achmea Schadeverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Apeldoorn, K.v.K.nr. 08053410

Maak een afspraak met onze experts

Maak een afspraak

