

Informatie over de **Basisverzekering Arbeidsongeschiktheid voor Zelfstandigen (BAZ)**

Waarom moest er een basis arbeidsongeschiktheidsverzekering (BAZ) komen?

- Er zijn ongeveer 1,3 miljoen zelfstandigen (meeste zonder personeel)- IB ondernemers- waarvan ca. 75% - 80% geen arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft. Deze komen dan regelmatig bij de overheid uit voor een uitkering als ze langdurig ziek zijn, namelijk de bijstand. Hadden ze een AOV gehad dan wellicht niet.
- IB-Ondernemers die geen AOV afsluiten kunnen een goedkoper tarief rekenen dan bijv. ondernemers die wel personeel hebben en waarvan het personeel verplicht verzekerd zijn via werkgever en daarvoor ook moet betalen. Ze wilde een meer gelijk speelveld creëren.
- De “schijnzelfstandigheid” ook beperken. Een zelfstandige die uit loondienst gaat en weer bij dezelfde opdrachtgever gaat werken en geen andere opdrachtgevers heeft.

Voor wie geldt t.z.t. de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering (BAZ)

- IB-Ondernemers die ‘winst uit onderneming’ behalen en een inschrijving KVK hebben (eenmanszaak, VOF, maatschap of CV) met of zonder personeel. Ookal heeft u nog een loondienstverband naast uw onderneming. Ook de kleine ondernemersregeling (KOR) is niet van belang. Dat gaat alleen over de BTW.

Voor wie geldt t.z.t. de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering (BAZ) **NIET!**

- DGA (directeuren-grotaandeelhouders) , Bv's
- AOW'ers met winst uit de onderneming
- Mensen met resultaat uit overige werkzaamheden (bijv. freelancers, mensen die bijles geven, kamerverhuren via Airbnb, webshop, sommige gastouders etc.)
- Meewerkende partners die weinig of geen beloning ontvangen
- Voor (Sommige) ondernemers die al een lopende AOV hebben of gaan afsluiten bij een verzekeraar die minimaal aan de minimum eisen voldoet.

Wanneer start de BAZ ?

- Inprincipe zou de BAZ 01-01-2027 ingaan (maar er zijn ook signalen dat dit weer later wordt)
- Het is een verplichting en je bent automatisch verzekert Ookal zou je medische problemen hebben.
- De belastingdienst incasseert de premie en het UWV is voor de uitvoering en beoordeeld claims. Iedereen wordt verplicht verzekerd. U kunt niet weigeren.

Hoe ziet BAZ er (wellicht) uit ?

- Er is een wachttijd van 52 weken (1 jaar) daarna volgt pas de uitkering. U moet wel vroegtijdig uw ziekte doorgeven bij het UWV als deze lang gaat duren.
- Uw claim wordt beoordeeld door de keuringsarts en arbeidsdeskundige van het UWV. Er wordt gekeken of u nog het minimumloon kunt verdienen. Op basis van passende arbeid. Kortom: elk beroep (zogenaamde: drempelfunctie)
Zo JA: dan heeft u GEEN recht op een uitkering **Zo NEE:** dan heeft u WEL recht op een uitkering
- De looptijd van de verzekering en maximale uitkering van de polis is AOW leeftijd (nu 67,3 maanden)
- U verzekert 70% van uw winst (inkomen) met een maximum van 142,86% van het minimum loon (ca. € 36.000,-), maar nooit meer dan het minimum loon (per juli 2024 is dat € 2133,- bruto per maand)
- De (jaar) premie is 6,5% van uw winst
- Premie is fiscaal aftrekbaar en een mogelijke uitkering is belast
- U krijgt de volledige uitkering als u dus niet meer instaat bent om met minimumloon te verdienen. Het is alles of niks

Heeft al een lopende AOV (arbeidsongeschiktheidsverzekering) dan geldt mogelijk het overgangsrecht

- Als u lopende AOV aan minimum eisen voldoet, dan mag die i.p.v. de BAZ doorlopen dat heet de overgangsregeling. (eerbiedige werking)

Dat betekent dat de lopende dekking minimaal op de peildatum aan de volgende eisen moet voldoen:

- Het verzekerde bedrag is minimaal het minimumloon
- Einde looptijd en mogelijke periodieke uitkering is tot aan de eind datum van de polis. Minimaal tot 55 jaar (Daarna ga je in de BAZ)
- Wachttijd moet korter of gelijk zijn dan 52 weken zijn (1 jaar)
- Claimbeoordeling moet vanaf 25% arbeidsongeschikt zijn.
- U mag bij het overgangsrecht wellicht uitsluitingen op de lopende polis hebben.
- Verzekeraars zullen in 2027 de stabiliteitsbijdrage gaan betalen aan het UWV. (Dat is een vereveningsbijdrage omdat bij het UWV veel mensen heeft die al medische problemen hebben. De hoogte is nog niet bekend en wie dat gaat betalen ook niet. M.a.w. zijn dat de klanten of de verzekeraar zelf
- Premies van reguliere verzekeraars mogen niet goedkoper zijn dan die van het UWV/BAZ
- Bent u deelnemer in een broodfonds? dan moet u toch na 1 jaar een lopende verzekering of BAZ hebben die na 1 jaar gaat uitkeren (vaak staat de wachttijd op 2 jaar)

Opt-out regeling betekend dat u ook kunt kiezen voor een reguliere verzekeraar als de BAZ inwerking is gegaan.

- De dekking is minimaal gelijk aan de BAZ eisen
- Er mogen geen medische uitsluitingen op zitten

Kiezen voor BAZ of reguliere verzekeraar?

- De BAZ is echt een basisverzekering. Geen maatwerk en zeer beperkte dekking
- Heeft u al medische klachten dan bent u wel verzekerd in de BAZ,
- Heeft u een uitkering heeft van een AOV. Dan wordt u niet verzekerd in de BAZ. Mocht de uitkering stoppen en u bent nog steeds IB-ondernemer dan wel
- Een combinatie verzekeren van BAZ en reguliere verzekeraar is wel mogelijk.
- Een verzekeraar biedt maatwerk Adviesie Groep / GastouderVerzekeren.nl kijkt naar uw situatie en zoekt dan naar een passende AOV.
- De dekking is vele malen beter en op maat gemaakt
- Nu een reguliere AOV afsluiten ? dan kan die mee in de overgangsperiode. Dan is het van belang dat die nu al aansluit op de gestelde eisen.

Disclaimer: de wet- en regelgeving over de BAZ is nog steeds niet 100% zeker. Er kunnen ook nog aanpassingen komen over bijv. het overgangsrecht van sommige producten , de peil en ingangsdatum zijn ook nog niet bekend. Adviesie Groep BV is niet verantwoordelijk / aansprakelijk van in enige vorm deze informatie.

Wilt u meer informatie over een passende AOV? Neem gerust contact op met ons!