

verschenen in VVP 4, 12 juni 2018 (ongeredigeerde versie, uiteindelijke versie:
<https://www.vvponline.nl/artikelen/verzekerd-tot-aow-met-eigen-verantwoordelijkheid>)

Nieuwe AOV voor ondernemers met zwaar beroep draait om duurzame inzetbaarheid

De Amersfoortse introduceert speciaal voor ondernemers met een zwaar beroep een nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV), de 'Langer mee AOV'. Tegen een gunstige premie kunnen deze ondernemers zich hiermee tot aan hun AOW verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid. Voorwaarde is wel dat ze hun eigen verantwoordelijkheid nemen voor hun duurzame inzetbaarheid.

door: Gabor Mooij

De 'Langer mee AOV' biedt een oplossing voor ondernemers met een zwaar beroep die te maken hebben met de steeds hogere AOW-leeftijd. "Met een zwaar beroep kan je niet tot je 67^{ste} of 68^{ste} doorwerken. Er ontstaat dan een inkomensgat tussen de leeftijd dat je moet stoppen met je werk en je AOW-leeftijd. Collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor werknemers bij De Amersfoortse dekken dit risico. Dat is anders bij individuele AOV's voor ondernemers", vertelt Luuk de Vos, directeur intermediaire distributie inkomen & zorg zakelijke markt bij De Amersfoortse. Met de Langer mee AOV kunnen ondernemers met een zwaar beroep zich toch tot hun AOW-leeftijd verzekeren. De Vos: "Dat kan doordat we niet alleen risico's analyseren en afdekken, maar ook uitgaan van een gezamenlijke verantwoordelijkheid. We verschuiven het accent van beter worden naar preventie. Daarbij zetten we instrumenten in om ondernemers gemotiveerd en fit te houden."

Samen om tafel

De nieuwe verzekering draait om de driehoek klant, adviseur en arbeidsdeskundige. "Om de drie jaar zitten de ondernemer, de onafhankelijke adviseur en de arbeidsdeskundige van De Amersfoortse om tafel om samen de situatie en perspectieven van de ondernemer te bespreken. Daarbij passen we dezelfde filosofie toe als bij werknemers die steeds meer zelf verantwoordelijk worden voor hun duurzame inzetbaarheid. We spreken de ondernemer dus aan op zijn (of haar) eigen rol wat zijn gezondheid, functioneren en ondernemerschap betreft", licht De Vos toe.

Tijdens de gesprekken kijken de arbeidsdeskundige, adviseur en ondernemer naar de belasting en belastbaarheid van de ondernemer. "Ze gaan dan na of lichter of ander werk op termijn een betere optie is. De ondernemer kan zo op tijd beslissen over zijn werk en de toekomst ervan. Hierdoor kan hij op het goede moment minder belastend werk gaan doen, waardoor hij de AOW-leeftijd wel werkend haalt. Neem een ondernemer die stukadoorswerk aanbiedt. Met hem kan je bespreken dat het niet meer verstandig is dat hij zelf een plafond stuukt, maar dat hij dat bijvoorbeeld door een medewerker laat doen."

Vijfjaarsdekking en vangnet

De dekking van de Langer mee AOV is anders dan van een gewone AOV met één uitkering over een bepaalde periode. "De verzekering heeft een uitkering van vijf jaar bij tijdelijke arbeidsongeschiktheid. In die periode neemt de uitkering af. De eerste twee jaar is de uitkering 100 procent van het verzekerde bedrag. De twee jaar daarna is ze 75 procent en het laatste jaar 50 procent. Het verzekerde bedrag is maximaal 90 procent van het inkomen. Direct vanaf het moment van arbeidsongeschiktheid vindt re-integratie plaats. Bij een blijvende beperking kijken we eerst wat iemands mogelijkheden zijn in het eigen vakgebied. Daarna komt omscholing in beeld", legt De Vos uit. Daarnaast is er een vangnet. "Kan de ondernemer niet langer het minimumloon verdienen, dan krijgt hij 75 procent van het verzekerde bedrag tot de AOW-leeftijd. Het moet gaan om een langdurige en onomkeerbare situatie."

Aantrekkelijke combinatie

Extra aantrekkelijk voor ondernemers is dat ze bij De Amersfoortse een 'Doorgaanverzekering' kunnen afsluiten. "Ze kunnen de Langer mee AOV dan combineren met een zorgverzekering voor ondernemers met een uitgebreide dekking van fysiotherapie en psychotherapie. De ondernemers krijgen hierbij een korting op de verzekeringspremies. Bovendien kunnen ze een beroep doen op onze gespecialiseerde afdeling met 'doorgaanexperts'. Zij adviseren ondernemers over ziektekosten en arbeidsongeschiktheid en regelen zaken op deze terreinen voor hen."

Vernieuwend

De Langer mee AOV is een innovatief product. "Nieuw is dat we de ondernemer aanspreken op zijn eigen verantwoordelijkheid voor zijn duurzame inzetbaarheid. Het is uniek dat dit gebeurt vanuit een samenwerking tussen de arbeidsdeskundige van De Amersfoortse, de onafhankelijke adviseur en de ondernemer. Daarbij komt nog de vijf jaar tijdelijke dekking met vangnet en de mogelijke combinatie met een zorgverzekering in een Doorgaanverzekering."

Opvallend is de actieve rol van de onafhankelijke verzekeringsadviseur. "Die kent zijn klanten". Hij kan dit product daardoor adviseren aan ondernemers bij wie het past. Ook zaken zoals volledig ondernemerschap en het eventueel in dienst nemen van personeel komen daarbij aan de orde. "De adviseur adviseert hierover vanuit zijn uitgebreide ervaring met ondernemers en ook werkgevers." Dit combineert De Amersfoortse met de kennis en ervaring van de arbeidsdeskundige. "We hebben zelf tientallen eigen gespecialiseerde arbeidsdeskundigen in dienst. Dat maakt de juiste gerichte begeleiding mogelijk."

Samen leidt het tot een integrale aanpak waarbij de gezondheid, belasting en het langetermijnperspectief aan de orde komen. De Vos beklemtoont dat deze benadering niet vrijblijvend is. "De ondernemer moet zich eraan committeren. We richten ons dan ook op flexibele ondernemers die vooruit willen kijken."

Vanzelfsprekend is er ook aandacht voor de huidige werkwijze van de ondernemer. "De arbeidsdeskundige kijkt hoe de ondernemer nu werkt en adviseert hoe dat eventueel beter kan. De lange termijn staat altijd centraal, omdat het erom gaat dat de ondernemer plezierig langer door kan werken. De adviseur, arbeidsdeskundige en ondernemer kijken dan ook steeds naar de stip op de horizon."

Hard werken

De premie van de Langer mee AOV is lager dan die van een reguliere AOV. "Het verzekeringsrisico kunnen we dekken doordat de ondernemer een eigen verantwoordelijkheid heeft en neemt. Daarnaast maken ook de vijfjaarsdekking met een vangnet de gunstige premie mogelijk. De combinatie van de lage premie en de duurzame inzetbaarheid van de ondernemer met een zwaar beroep tot aan zijn AOW-leeftijd maken het een aantrekkelijk en drempelverlagend product."

De Vos benadrukt dat het hard werken is als je echt werk wilt maken van duurzame inzetbaarheid. "Alle partijen moeten hun maatschappelijke verantwoordelijkheid nemen. Nieuw is dat we dit echt met elkaar doen. Het is een andere manier van kijken. Het gaat erom hoe ondernemers duurzame inzetbaarheid concreet maken en in praktijk brengen."