

## Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

In dit Special Item staan de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) voor zelfstandig ondernemers zonder personeel (zzp'ers) en directeuren-grotaandeelhouders (DGA's) centraal. In dit Special Item wordt onder andere aandacht besteed aan productontwikkelingen, de gevolgen voor ondernemers die meer dan 50 uren per week werken en aan moeilijk verzekerbare zelfstandigen. We beginnen uiteraard weer met de MoneyView ProductRatings. Peildatum voor het toekennen van die ProductRatings is 1 februari 2018.

### MoneyView *ProductRating* AOV's

Bij het vaststellen van de ProductRating Voorwaarden zijn alle dekkingsvarianten meegenomen, dus ook de producten die uitsluitend een dekking voor ongevallen of specifieke ziekten kennen. Het gaat in totaal om 41 AOV's. Het merendeel van de producten (31) biedt een volledige dekking voor arbeidsongeschiktheid. Bij twee producten is een volledige dekking mogelijk zonder psychische ziekten (bij enkele 'volledige producten' kan dit worden uitgesloten). Tot slot zijn er drie producten die ongevallen en specifieke ziekten/ziektecategorieën verzekeren en vijf producten die uitsluitend een uitkering verlenen bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval. In de premiedatabase zijn 13 aanbieders opgenomen met in totaal 32 AOV's. Van deze producten rekent MoneyView 19 uitgebreide AOV's door voor de ProductRating Prijs. Deze producten behoren niet tot de zogenaamde 'instaproducten', maar bieden een volwaardige dekking en een uitkering tot aan de verzekerde eindleeftijd. Alleen

deze producten zijn meegenomen in de ProductRating Prijs. Daarmee is voorkomen dat producten met bijvoorbeeld een beperkte uitkeringsduur of beperkte dekking, die logischerwijs (veel) goedkoper zijn, worden vergeleken met uitgebreide AOV's. Daarnaast worden AOV's die specifiek bedoeld zijn voor medici en/of vrije beroepen, zoals advocaten en architecten, niet meegenomen omdat die een te beperkt deel van de markt vertegenwoordigen. Tot slot zijn twee producten niet meegenomen in het onderzoek: de Maatwerk AOV van Allianz en de Soepel&Zeker AOV van Movir, omdat premieberekeningen van deze producten op dit moment niet mogelijk zijn bij MoneyView.

De prijsanalyse is gebaseerd op 35.840 fictieve klantprofielen volgens de standaard acceptatienormen. De berekende premies zijn inclusief aanvangskorting en/of starterskorting, maar exclusief eventuele actiekortingen.

#### 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **De Amersfoortse** AOV
- **De Amersfoortse** Flexibele AOV
- **Univé** RisicoVerminderaar Vast Inkomen ongeval en ziekte

#### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **Delta Lloyd** AOV voor zelfstandig ondernemers (schadevariant)
- **Univé** RisicoVerminderaar ongeval en ziekte

*Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus- of malus'-factor. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl)*

Opnieuw is aan twee producten van De Amersfoortse de ProductRating Voorwaarden toegekend. Zowel de AOV als de Flexibele AOV onderscheiden zich ten opzichte van de overige AOV's op de markt door onder andere een maximum eindleeftijd van 68 jaar te bieden, de hoge maximum aanvangsleeftijd en de en-blocbepalingen. Univé heeft de polisvoorwaarden en acceptatiegrenzen van haar RisicoVerminderaar Vast Inkomen ongeval en ziekte de afgelopen jaren grondig aangepast. Dit product onderscheidt zich onder andere door de focus op de aspecten van een sommenverzekering en een zuiver beroepsarbeidsongeschiktheids criterium. Voor alle drie genoemde producten geldt dat

ze in algemene zin onderscheidend zijn op de kenmerken rondom de acceptatie tijdens de looptijd van de verzekering, een second opinion en de zwangerschapsuitkering. Voor het derde jaar op rij is de ProductRating Prijs toegekend aan de AOV voor zelfstandig ondernemers (schadevariant) van Delta Lloyd en de RisicoVerminderaar ongeval en ziekte van Univé. Beide producten kennen gemiddeld een scherp tarief en een breed acceptatiekader. Deze twee AOV's zijn beide te betitelen als schadeverzekering; de eventuele uitkering kan beïnvloed worden door andere inkomsten van de ondernemer.

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer AOV! Surf naar [www.moneyviewanalyzer.nl](http://www.moneyviewanalyzer.nl) voor een gratis testaccount.

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating 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 ProductRating**? 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](mailto:specialitem@moneyview.nl)

## Premie- en productontwikkelingen **Uitgelicht**

### **📈** Premiewijzigingen

Het prijsniveau van AOV's heeft zich in de afgelopen jaren steeds meer gestabiliseerd. Verzekeraars hebben ook in het afgelopen jaar hun tarieven nauwelijks gewijzigd. In plaats van tariefwijzigingen voor het product passen verzekeraars steeds vaker hun acceptatiebeleid op beroeps- en/of brancheniveau aan. Beroepen worden daarbij in een andere beroepsklasse ingeschaald. Als gevolg van de andere beroepsklasse wordt voor die specifieke groep ondernemers het tarief of de maximum te verzekeren eindleeftijd lager of hoger.

### **📈** Aanvangs- en starterskortingen

De tijd dat verzekeraars zich met (extra) kortingen richten op startende ondernemers lijkt voorbij te zijn. Generali is de enige aanbieder in de markt die uitsluitend een starterskorting aanbiedt. Omdat Generali als gevolg van de overname door a.s.r. van de markt verdwijnt, zal de aanvangskorting de standaard worden. In het afgelopen jaar is bij steeds meer producten een doorlopende korting

mogelijk geworden. Centraal Beheer, Klaverblad, Movir, Reaal, TAF en Univé zijn de verzekeraars die uitsluitend een aanvangskorting kennen bij hun producten. De Instap AOV van Delta Lloyd en de BasisGezekerd AOV van TAF kennen beide in het geheel geen kortingsregeling.

### **📈** Productaanbod

Er zijn in de afgelopen 12 maanden vijf nieuwe AOV's op de markt gebracht. Door Allianz is begin vorig jaar het productassortiment herzien: de Fundament AOV en Maatwerk AOV vervingen de Allianz AOV en Compact AOV. TAF heeft twee extra producten op het schap: de BasisGezekerd AOV met naar keuze een dekking voor arbeidsongeschiktheid door uitsluitend een ongeval of een dekking voor arbeidsongeschiktheid door een ongeval en een aantal specifiek omschreven ziekten. Tot slot is door Centraal Beheer onder de naam AOV Kort & Krachtig een AOV met een kortlopende uitkeringsduur geïntroduceerd.

## Marktfeiten **Toegelicht**

### **📈** En-blocbepalingen

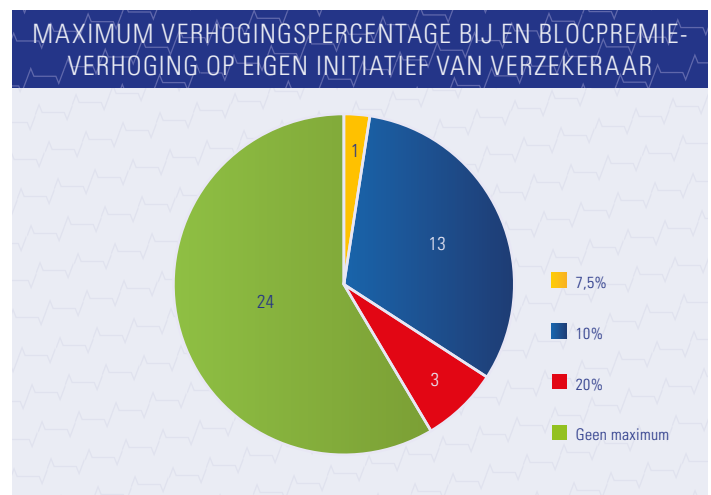
Vorig jaar zijn in het Special Item de en-blocbepalingen toegelicht. Dit jaar is door MoneyView uitgezocht in hoeverre verzekeraars zichzelf een beperking opleggen als zij op eigen initiatief een premieverhoging doorvoeren, bijvoorbeeld naar aanleiding van tegenvallende schaderesultaten. Uit analyse en navraag door MoneyView blijkt dat de helft van de aanbieders een maximum percentage kent waarmee ze hun premies verhogen. Dit percentage loopt uiteen van maximaal 7,5% tot maximaal 20%. De andere helft van de markt gebruikt of noemt geen maximum percentage.

Van de aanbieders die zichzelf een beperking opleggen, zijn alleen De Goudse en Reaal daar transparant over in hun polisvoorwaarden. De Goudse hanteert voor haar Ondernemers-AOV een maximum verhoging van 7,5% en Reaal heeft voor haar Ondernemers AOV, UNIM AOV en UNIM Plus AOV vastgelegd dat de premie nooit meer kan stijgen dan 10% per keer. Achmea (Avéro, Centraal Beheer en Interpolis), De Amersfoortse en Generali leggen zich ook een maximum verhogingspercentage op, maar hebben dit niet beschreven in de polisvoorwaarden.

### **📈** Werklust of werklust?

Arbeidsongeschiktheid wordt door verzekeraars onder andere bepaald op basis van het verzekerde beroep. Wat veel verzekeraars niet openlijk communiceren is dat bij sommige verzekeraars de arbeidsongeschiktheid wordt bepaald op basis van een maximum aantal uren per week. Juist dit aspect is van wezenlijk belang voor het bepalen van de arbeidsongeschiktheid, de uitkering en de re-integratie. Gebleken is dat verzekeraars de arbeidsongeschiktheidsuitkering kunnen baseren op een ander aantal uren dan het werkelijk aantal uren dat een ondernemer werkt. De meeste verzekeraars houden namelijk rekening met een werkweek van maximaal 60 uren. Een enkele verzekeraar kent 50 of 80 uren als maximum per week. Vaak wordt dit in een clause op de polis beschreven.

De manier waarop de uitkering wordt berekend kan grote gevolgen hebben. Bij de ene aanbieder kan sprake zijn van 'onderverzekering', terwijl bij de andere aanbieder dit juist niet het geval is. Dit komt doordat verzekeraars of het werkelijk aantal uren vervangen door hun maximum aantal uren ('premier risque'-berekening) of de arbeidsongeschiktheid afzetten tegen het werkelijke aantal uren en dit vervolgens



Bron: MoneyView ProductManager

pro rata toepassen op hun maximum. Onderstaande tabellen tonen een theoretisch voorbeeld van de gevolgen voor een rij-instructeur die geen autorijles meer kan geven. Deze ondernemer heeft een AOV op basis van zuivere beroepsarbeidsongeschiktheid. In de ene situatie is er recht op een uitkering van € 14.000,- en in de andere situatie ontvangt de ondernemer helemaal geen uitkering.

UITGANGSPUNTEN ONDERNEMER EN VERZEKERING	
Verzekerd bedrag	€ 35.000
Uren administratief	15
Uren onderwijzen	30
Uren autorijlessen	25
Uren totaal	70
Maximum uren voor verzekeraar	60

OVERZICHT VAN UITKERINGSPERCENTAGES HOREND BIJ DE MATE VAN ARBEIDSONGESCHIKTHEID	
ARBEIDSONGESCHIKTHEID	UITKERING
0 - 25%	0%
25 - 35%	30%
35 - 45%	40%
45 - 55%	50%
55 - 65%	60%
65 - 80%	75%
80 - 100%	100%

PREMIER RISQUE-BEREKENING (25 / 60)	
Arbeidsongeschiktheidspercentage	42%
Uitkeringspercentage	40%
Uitkering	€ 14.000

PRO RATA-BEREKENING (25 X (60 / 70))	
Arbeidsongeschiktheidspercentage	21%
Uitkeringspercentage	0%
Uitkering	€ 0,00

Bron: MoneyView

## Trends en ontwikkelingen *Toegelicht*

### SIVI-beroepenlijst

In het afgelopen jaar hebben meerdere verzekeraars de acceptatie en prijsbepaling van een aantal beroepen herzien. De introductie van een nieuwe gestandaardiseerde beroepenlijst is daarvan mede de oorzaak. Deze beroepenlijst is ontwikkeld door verzekeraars, adviseurs en andere zogenaamde ketenpartners (waaronder MoneyView). De nieuwe beroepenlijst wordt onderhouden door het Standaardisatie Instituut voor de VerzekeringsIndustrie, kortweg SIVI. Nog niet alle verzekeraars gebruiken deze gestandaardiseerde beroepenlijst vanwege systeemtechnische of organisatorische redenen en soms moet de keuze nog gemaakt worden of de lijst überhaupt als standaard gaat gelden. Positief is wel dat vrijwel alle verzekeraars de beroepenlijst hebben gecontroleerd en voor alle 1.056 beroepen de acceptatiecriteria zijn vastgesteld.

Ondernemers worden op basis van deze nieuwe beroepenlijst nauwkeuriger geaccepteerd, onder andere door nuancering van bepaalde beroepen. Zo zijn nieuwe beroepen toegevoegd of beroepsomschrijvingen veranderd of verduidelijkt. Dit leidt ertoe dat bepaalde beroepen niet, anders of juist wel worden geaccepteerd. Dit laatste is bijvoorbeeld het geval bij een bouwkundige. Bij

dit beroep wordt onderscheid gemaakt tussen een bouwkundige die zijn bureauwerk combineert met beperkt toezichthoudend werk, een bouwkundige die meewerkt op locatie en een bouwkundige die toezichthoudend werk deels combineert door mee te werken op locatie. Bij eerdere beroepenlijsten werd bij dit beroep soms alleen onderscheid gemaakt tussen wel of niet meewerkend.

Oude indeling bouwkundige	Nieuwe indeling bouwkundige
Bouwkundige niet meewerkend	Bouwkundige bureauwerk, beperkt toezichthoudend
Bouwkundige meewerkend	Bouwkundige meewerkend
	Bouwkundige toezichthoudend, beperkt meewerkend

De ondernemer (lees: klant) is gebaat bij de verbeterde beroepsomschrijvingen. De kans is toegenomen dat ondernemers worden verzekerd met een representatieve beroepsomschrijving die leidt tot de juiste risico-inschaling en dus tot de juiste premie, eindleeftijd en re-integratie. Uiteraard blijft goed onderhoud van de verzekering belangrijk, zodat het verzekerde bedrag, beroep en de verzekerde werkzaamheden blijven aansluiten op de werkelijkheid. Zeker als het product de uitkering baseert op een maximum aantal uren per week.

### Verhoging maximum eindleeftijd

In de afgelopen jaren is de AOW-leeftijd door de overheid geleidelijk verhoogd naar 67 jaar en drie maanden. Verzekeraars passen mondjesmaat hun AOV-assortiment aan op de actuele AOW-leeftijd en de (mogelijk) toekomstige eindleeftijd van 68 jaar. Nadat Movir als eerste de mogelijkheid van 68 jaar bood, kan ook bij De Amersfoortse een eindleeftijd van maximaal 68 jaar worden verzekerd. De Amersfoortse biedt als enige aanbieder de keuze om een AOV met eindleeftijd van 67 jaar en drie maanden te verzekeren, de huidige maximum AOW-leeftijd. Op het moment van schrijven van dit Special Item heeft De Goudse een verhoging van de maximum eindleeftijd naar 68 jaar in ontwikkeling.

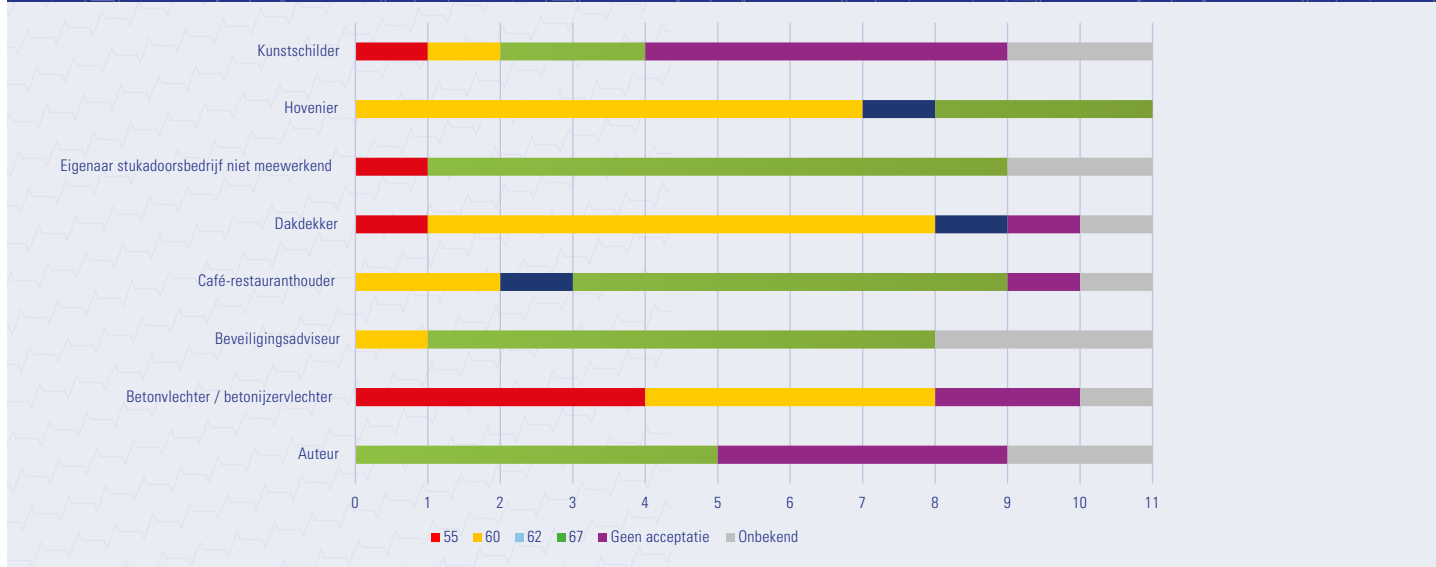
### Moeilijk verzekerbare zelfstandigen

Over het risico op arbeidsongeschiktheid bij moeilijk verzekerbare ondernemers wordt al geruime tijd een maatschappelijke discussie gevoerd. Ze zijn niet of slechts tot (bijvoorbeeld) 60 jaar te verzekeren en kunnen tegen financiële problemen aanlopen in de periode tussen het eindigen van hun AOV en het

bereiken van de AOW-leeftijd. Maar wat is eigenlijk een moeilijk verzekerbare zelfstandige?

Vaak wordt aan fysieke beroepen gedacht waarbij handenarbeid een grote rol speelt, maar dit uitgangspunt is geen sluitend criterium. Ook ondernemers in bijvoorbeeld de horeca en ondernemers met een creatief beroep kunnen zich maar beperkt of helemaal niet verzekeren voor arbeidsongeschiktheid in hun eigen beroep. Dit blijkt uit een analyse van de basis acceptatiecriteria voor beroepen die geaccepteerd worden bij elf verzekeraars. De grafiek op pagina 4 geeft voor een selectie beroepen aan welke maximale eindleeftijden er bij de verzekeraars in de markt worden gehanteerd. Zoals hier bijvoorbeeld is af te lezen is er voor betonvluchtters niet één verzekeraar die de mogelijkheid biedt om een eindleeftijd van ouder dan 60 jaar aan te vragen. Veelal geldt: hoe hoger de beroepsklasse, hoe risicovoller het beroep wordt beoordeeld en hoe lager de maximum eindleeftijd. Als een verzekeraar onderscheid maakt op basis van de gewerkte uren, dan is dit niet meegenomen in deze grafiek.

## VERDELING MAXIMALE EINDLEEF TIJDEN PER BEROEP



Bron: MoneyView

Bij een aantal beroepen is acceptatie soms alleen mogelijk op basis van passende arbeid. Passende arbeid moet alleen wel aansluiten op de mogelijkheden en wensen van de ondernemer. Bij het verzekeren op basis van passende arbeid is de kans op een uitkering lager. Dit arbeidsongeschiktheids criterium vereist bovendien een bepaalde mate van (financiële) flexibiliteit.

Voor moeilijk verzekerbare ondernemers die zich uiteindelijk toch hebben verzekerd, is de eindleeftijd vaak de meest beperkende factor. Sowiesso moeten voor de periode tot de AOW-leeftijd alternatieve inkomsten worden gegeneereerd. Het gaat vaak om enkele tonnen euro's. Voor een moeilijk verzekerbare zelfstandige een zware opgave. Ten opzichte van ondernemers met een beroep in bijvoorbeeld beroepsklasse 1, betaalt deze categorie ondernemers verhoudingsgewijs een groter deel van het inkomen aan premie.

Het is uiteindelijk een keuze van ondernemers welk beroep hij of zij uitoefent. Desondanks zouden verzekeraars vanuit het oogpunt van solidariteit gestimuleerd mogen worden hun producten beter betaalbaar te maken voor de moeilijk verzekerbare zelfstandige. In navolging op de en-blocbepalingen zou dit bijvoorbeeld kunnen door bindende zelfregulering vanuit het Verbond van Verzekeraars. Premie-inkomsten voor 'lichte' beroepen zouden dan gealloceerd kunnen worden naar de tariefstelling voor die van moeilijk verzekerbare zelfstandigen. Gezien de hevige concurrentie is het maar de vraag in hoeverre verzekeraars op eigen initiatief stappen in deze richting zullen zetten, terwijl onverzekerd ondernemend Nederland blijvend onderwerp van gesprek is.



## Weet waar u staat met uw AOV

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

**KLIK HIER VOOR EEN GRATIS PROEFACCOUNT**

MoneyView

## Special Item *Agenda*

MAART: **CONSUMPTIEF KREDIET**

>> *Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Consumptief Krediet 2018*

APRIL: **REISVERZEKERINGEN**

>> *Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reisverzekeringen 2018*

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer AOV! Surf naar [www.moneyviewanalyzer.nl](http://www.moneyviewanalyzer.nl) voor een gratis testaccount.

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating 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 ProductRating**? 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](mailto:specialitem@moneyview.nl)