Geerts.

Verzekering | Hypotheek | Pensioen

# De verplichte AOV.

Alles wat jij moet weten

# De verplichte AOV.

*Nederland telt veel ondernemers. Veel van hen hebben geen vangnet bij langdurige ziekte. De overheid wil dat veranderen, zodat ondernemers beschermd zijn en er eerlijkere concurrentie ontstaat.*

*Wanneer een ondernemer zonder inkomen komt te zitten bij ziekte of een ongeluk. En bijvoorbeeld 4 jaar minimumloon moet overbruggen overbruggen. Dan kost dat meer dan € 100.000,-. De meeste ondernemers kunnen dat niet zelf opvangen. Zonder verzekering komen de financiële risico's bij de samenleving terecht. Dat wil de overheid voorkomen.*

*Door de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) verkleint de overheid de verschillen tussen werknemers en zelfstandigen en tussen de zelfstandigen onderling. Ook ondernemers die nu geen AOV kunnen afsluiten door hun gezondheid, leeftijd en-/of beroep worden met de verplichte regeling van de overheid beschermd.*

Op dit moment zijn de voorwaarden voor vrijstelling nog vrij soepel. Maar op de peildatum, naar verwachting medio 2026, worden de eisen waarschijnlijk strenger.

**Wie zeker wil zijn van meer keuzevrijheid, doet er verstandig aan om nu alvast actie te ondernemen en zelf een AOV af te sluiten.**

**Plan direct je afspraak**

# De overheidsregeling in 't kort.

| | |
|---|---|
| **Voor wie?** | IB Ondernemers. |
| **Wat kost het** | De premie bedraagt 5,4% van de winst tot maximaal het minimumloon. Dit komt ongeveer uit €171,- per maand. (Gebaseerd op het minimumloon 2025). |
| **Hoe betaal je?** | De premie wordt geïnd door de Belastingdienst. |
| **Hoe hoog is de uitkering?** | Een uitkering van maximaal 70% van je inkomen, tot aan het niveau van het minimumloon. |
| **Wat is de wachttijd?** | De uitkering start na 2 jaar. |
| **Hoe verloopt re-integratie?** | Dat loopt via het UWV. |
| **Drempelfunctie** | De drempelfunctie is een belangrijk uitgangspunt dat wordt gehanteerd bij de (toekomstige) verplichte AOV. Het betekent dat je alleen een uitkering krijgt als je door ziekte of een beperking niet meer in staat bent het minimumloon te verdienen. Met andere woorden: Kun je nog werken en minimaal het minimumloon verdienen? Dan heb je **geen** recht op een uitkering. |
| **Eerbiedigende werking** | Met een gelijkwaardige, particuliere AOV kun je vrijstelling krijgen, en zelf bepalen hoe je je verzekert. Let wel op: de regels over gelijkwaardige AOV's worden aangescherpt. Sluit een AOV af voor de peildatum om nog onder de soepelere regels te vallen. |
| **Overgangsrecht** | Het overgangsrecht is bedoeld voor ondernemers die al een particuliere AOV heb ben vóór de peildatum. Zo behoud je een bestaande verzekering die veel gunstiger is dan de verplichte AOV. |

## Wanneer gaat de verplichte AOV in?

De invoering stond oorspronkelijk gepland voor 2027, maar gaat naar verwachting in op:

**1 januari 2030**

Tot die tijd verandert er niets. Je bent nog niet verplicht verzekerd. Wie nu al een AOV heeft of er op korte termijn een afsluit, profiteert straks van de soepelere overgangsregels.

## Voor wie geldt de verplichte AOV?

De regeling is bedoeld voor zelfstandige ondernemers met winst uit onderneming (IB-ondernemer). Maar er zijn uitzonderingen. Je valt niet onder de regeling als je:

- werkt vanuit een eigen BV als directeur-grootaandeelhouder;
- inkomen hebt uit overig werk, zoals bijbaantjes of freelance werk;
- meewerkend partner;
- de AOW-leeftijd hebt bereikt.

Val je in een van deze groepen, dan hoef je straks geen verplichte basisverzekering af te sluiten. Maar het is alsnog verstandig zijn om een AOV te nemen, want uitval heeft ook dan invloed op jouw inkomen of omzet.

Als je nu al een particuliere AOV hebt, kun je onder het overgangsrecht of een toekomstige opt-outregeling vrijstelling krijgen van deelname aan de verplichte AOV. Wel moet jouw bestaande verzekering aan bepaalde voorwaarden voldoen om die vrijstelling toe te staan.

## Wat dekt de verplichte AOV?

De verplichte AOV is een basisvangnet. Je krijgt een uitkering als je door ziekte, ongeval of handicap (arbeidsongeschiktheid) niet meer het minimumloon kunt verdienen. Die uitkering begint na twee jaar arbeidsongeschiktheid en loopt maximaal tot je AOW-leeftijd. Dit is maximaal 70% van je belastbare winst, maar is begrensd tot het minimumloon. Dat komt neer op ongeveer € 2.500,- bruto per maand. De exacte netto uitkering bij arbeidsongeschiktheid hangt af van aftrekposten, inhoudingen en vergoedingen welke op uw salarisspecificatie terugkomen en kan het beste door uw boekhouder of accountant worden berekend.

Let op: je krijgt alleen een uitkering als je door ziekte of een beperking geen minimumloon kunt verdienen. Is het UWV van mening dat dit nog wel kan, dan ontvang je geen uitkering.

**Tip: de verplichte AOV is een basisdekking. Voor echte zekerheid kies je voor een AOV die aansluit op jouw wensen, eisen en behoeften.**

## Wat kost de verplichte AOV?

De premie van de verplichte AOV wordt berekend over je winst, namelijk 5,4% en komt uit op ongeveer € 171,- bruto per maand (gebaseerd op cijfers 2025).

De verplichte AOV is een basisverzekering:

- De wachttijd is twee jaar;
- De uitkering blijft 70 % van je inkomen tot het minimumloon;
- De eindleeftijd is de AOW gerechtigde leeftijd. Kun je nog ander werk doen en daarmee het minimumloon verdienen? Dan ontvang je geen uitkering.

Een bestaande of nieuwe particuliere AOV zal een vrijstelling geven. **Let op de regels voor vrijstelling en de peildatum.** Je kunt straks naar alle waarschijnlijkheid, net als de ziektekostenverzekering, maar één keer per jaar wisselen tussen verplichte AOV en AOV bij een verzekeraar. Regel je niets? Dan kom je automatisch in de overheidsregeling terecht.

**Wist je dat?**

- De premies fiscaal aftrekbaar zijn;
- Broodfondsen, een goed gevulde bankrekening of schenkkringen kunnen de basisverzekering niet vervangen, maar kunnen helpen de wachttijd van twee jaar te overbruggen.

## Is het verstandig om te wachten?

Het is slim om nu te controleren of je een AOV wilt afsluiten, of zelfs alvast een particuliere AOV te regelen. De voordelen van nu een AOV afsluiten zijn:

- **Bescherming tegen risico's: Zonder AOV ben je echt op jezelf aangewezen.**

  Stel: je verdient €3.000 netto per maand en je raakt volledig arbeidsongeschikt voor 2 jaar. Je normale inkomen in 2 jaar: €3.000 x 24 maanden = € 72. 000 netto

  Als je geen arbeidsongeschiktheidsverzekering hebt en er is geen andere voorziening, dan loop je in die periode dus **€72.000,-** aan inkomen mis.

- **Betere dekking:** reguliere AOV biedt je betere dekking (beroepsarbeidsongeschiktheid), een hoger verzekerd bedrag (80% over de winst) en een kortere wachttijd (minimaal 1 maand)

- **Meer keuzevrijheid** en kiezen wat echt bij je past: Een ander verzekerd bedrag of een andere wachttijd? Jij bepaalt.

- **Geen gedoe met het UWV:** Geen wachtrijen, je krijgt sneller en betere begeleiding wanneer je uitvalt. Veel verzekeraars bieden daarnaast ook preventiemaatregelen aan om arbeidsongeschiktheid te voorkomen en risico's te beperken.

## Heb je al een AOV?

Dan krijg je vrijstelling van de verplichte AOV. Je bestaande verzekering moet voldoen aan de eisen van de overheid:

- Eindleeftijd moet minimaal 55 jaar zijn. Als ondernemer val je dan alsnog terug in de verplichte regeling. **Tip: pas de eindleeftijd aan!**
- Wachttijd is maximaal 2 jaar;
- Arbeidsongeschiktheidsdrempel minimaal 25%.

**Let op: dit geldt alleen voor polissen die al lopen vóór de peildatum (waarschijnlijk medio 2026). Regel je dit eerder, dan ben je verzekerd en hoef je later niet automatisch via het UWV.**

## Praktijkvoorbeeld



- 38 jaar, Organisatie adviseur
- Verzekerd bedrag € 75.000,-
- Standaard tarief (gelijkblijvend)
- Drempel 25%
- Geen indexering verzekerd bedrag, uitkering wel indexatie
- 68 jaar
- 6 maanden wachttijd

**Goedkoopste optie**

**€ 272,-* / € 331,-***

*bruto per maand

**Duurste optie**

**€ 369,- */ € 382,-***

*bruto per maand

## Moet ik nu een AOV afsluiten of kan ik nog wachten?

Op dit moment ben je nog **niet verplicht** een AOV af te sluiten. De wet is nog niet officieel aangenomen en het eerdere advies van de Raad van State is weerlegd, maar er is wel het regeerakkoord opgenomen dat deze doorgaat. De verplichte AOV zal naar verwachting pas vanaf 2030 ingaan.

Toch brengt afwachten risico's met zich mee. Er kan altijd iets gebeuren waardoor je onverwacht aanspraak moet maken op je verzekering. Juist daarom is het belangrijk om op tijd te bekijken of je goed verzekerd bent.

## Wil jij meer informatie?

Hoe eerder je kiest, hoe meer keuzevrijheid je houdt. Wacht je te lang, dan gelden strengere regels. Oriënteer je nu op een AOV die echt bij je past: vergelijk dekking, wachttijd en premie en laat je goed adviseren.

Neem direct contact op met onze AOV Specialist:



**Jos Blankenstijn**
Adviseur Bedrijven
jblankenstijn@geerts.nl
Direct: 085 - 0200728
Mobiel: 06 - 24577761

**Plan direct je afspraak**

Geerts.

Verzekering | Hypotheek | Pensioen

**www.geerts.nl**

**Oosterhout**
Europark 11, Oosterhout
Bel: 0162-475675
E-mail: info@geerts.nl

**Tilburg**
Charles Stulemeijerweg 17, Tilburg
Bel: 013 - 5431040
E-mail: tilburg@geerts.nl