



risico- en
verzekeringsadviseurs

Algemene informatie

Arbeidsongeschiktheid- verzekeringen



Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV), de verschillende vormen

De volledige AOV

Deze verzekering biedt een uitgebreide dekking met extra uitkeringen bij bijvoorbeeld blijvende invaliditeit en gezinsuitbreiding.

De instap AOV

Deze verzekering keert alleen uit bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval. Er is dus geen uitkering bij ziekte.

De keuze AOV

Bij deze verzekering kan gekozen worden om het recht op een uitkering in te laten gaan bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van 25%, 45%, 55%, 65% of 80%. Afhankelijk van het gekozen percentage ontvangt u een evenredig deel van het verzekerde inkomen.

De budget AOV

Deze verzekering keert alleen uit bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval en bij ernstige aandoeningen.

De maandlasten AOV

Deze verzekering beschermt uw hypotheek-woonlasten.

De employé AOV

Deze verzekering is speciaal voor werknemers met een inkomen boven de WIA-loongrens € 75.864,- (1-1-2025) en verzekert een uitkering bij arbeidsongeschiktheid door een ongeval en door ziekte. Deze arbeidsongeschiktheidsverzekering vult de WIA-uitkering aan tot maximaal 80% van het laatst verdiende loon.

Arbeidsongeschiktheidscriterium

Verzekeringsmaatschappijen bepalen aan de hand van een aantal criteria of u arbeidsongeschikt bent. Er zijn drie basiscriteria:

Beroepsarbeidsongeschikt

de verzekeringsmaatschappij bekijkt in hoeverre u uw eigen beroep niet meer kunt uitoefenen.

Passende arbeid

de verzekeringsmaatschappij beoordeelt in welke mate u werk uit kunt voeren dat past bij uw opleidingsniveau en eerdere werkzaamheden.

Gangbare arbeid

de verzekeringsmaatschappij bekijkt in hoeverre u nog in staat bent om algemeen geaccepteerde arbeid te verrichten.

Beroepsklasse

De risicoklasse waarin uw beroep wordt ingedeeld door de verzekeringsmaatschappij bepaalt voor een groot deel de hoogte van de uiteindelijke premie van uw verzekering en de juiste beoordeling voor het krijgen van een uitkering.

Fiscale consequenties

Als u zelf de verzekerde bent zijn de premies voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering fiscaal aftrekbaar in box 1. In geval van arbeidsongeschiktheid ontvangt u een periodieke uitkering van de verzekeringsmaatschappij, deze geldt als inkomen waar u inkomstenbelasting over moet betalen.

Voorbeeld premiebetaling

Stel: uw bruto jaarinkomen is € 40.000,-, en u betaalt € 2.000,- premie per jaar voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering. U betaalt dan geen inkomstenbelasting over € 40.000,- maar over € 38.000,-. Uw inkomen valt in schijf 1, dit is 35,82%.

U spaart dus $€ 2.000,- \times 35,82\% = € 716,40$ aan inkomstenbelasting uit. Hierdoor betaalt u feitelijk niet € 2.000,- aan premie, maar € 1.283,60

Voorbeeld verzekeringsuitkering

Stel: u raakt voor 50% arbeidsongeschikt en u heeft een bedrag van € 40.000,- per jaar verzekerd. U ontvangt dan een uitkering van € 20.000,- per jaar. Deze uitkering geldt als inkomen waar u inkomstenbelasting over moet betalen. De premie die u betaalt voor het resterende verzekerde bedrag van € 20.000,- blijft aftrekbaar van de inkomstenbelasting.

Indexatie

Zowel het verzekerde bedrag als de eventuele uitkeringen kunnen geïndexeerd worden. Dit betekent dat deze bedragen (en dus ook de premie) jaarlijks stijgen. Dit kan met een afgesproken vast percentage, conform het CBS-loonindexcijfer of het CBS-prijsindexcijfer.

Juridische consequenties

Als er een aantoonbare structurele verlaging van uw inkomen plaats vindt, waardoor u bijvoorbeeld meer dan de toegestane 80% van uw inkomen verzekerd heeft, dan is het mogelijk de verzekerde bedragen te verlagen.

Rubrieken

Op een arbeidsongeschiktheidsverzekering worden twee 'rubrieken' verzekerd; A en B. Rubriek A verzekert een uitkering tijdens het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid en rubriek B een uitkering in de daaropvolgende jaren tot de afgesproken einddatum.

Schade- en sommenverzekering

Bij een schadeverzekering vergoedt de verzekeraar de schade die u loopt als gevolg van uw arbeidsongeschiktheid. U zult daarbij moeten aantonen wat de schade is. U moet dus duidelijk maken dat u schade lijdt, met andere woorden u moet uw inkomensverlies aantoonbaar maken. Bij een sommenverzekering wordt een bedrag uitgekeerd op basis van de verzekerde som en de mate van arbeidsongeschiktheid, ongeacht de optredende schade. In dit geval is er dus ook geen toetsing van het inkomen.

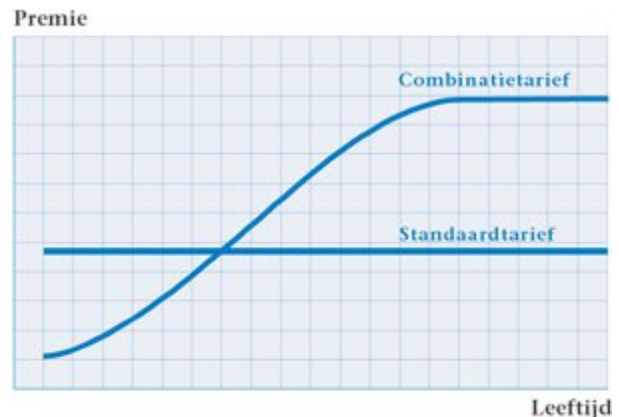
Tariefsoort

Standaardtarief

Het standaardtarief is een gelijkblijvend tarief. Bij het afsluiten van de verzekering wordt de premie vastgesteld. Deze premie verandert gedurende de looptijd alleen nog als het verzekerde bedrag verandert, bijvoorbeeld als gekozen is voor een indexering of een wijziging van het verzekerde bedrag.

Combinatietarief

Het combinatietarief is afhankelijk van uw leeftijd. De premie stijgt naarmate u ouder wordt. Na een bepaalde leeftijd blijft de premie gelijk. Voordeel van het combinatietarief is dat u op jongere leeftijd een lagere premie betaalt. Op latere leeftijd betaalt u echter meer premie.



Toeslagenwet

De Toeslagenwet geeft een aanvulling op een aantal uitkeringen, waaronder de WIA-uitkering, als het totale (gezins)inkomen onder het geldende sociale minimum ligt.

Uitkeringsdrempel / Arbeidsongeschiktheidspercentage

De uitkeringsdrempel geeft het percentage van arbeidsongeschiktheid weer waarbij de verzekering gaat uitkeren. Hierbij wordt rekening gehouden met het geldende arbeidsongeschiktheids criterium. Een voorbeeld: stel uw verzekering kent een uitkeringsdrempel van 25% en u heeft gekozen voor het criterium 'passende arbeid'. U krijgt dan een uitkering als de verzekeringsmaatschappij beoordeelt dat u voor werk dat past bij uw opleidingsniveau en eerdere werkzaamheden, voor ten minste 25% arbeidsongeschikt bent.

Wachttijd

De wachttijd heet ook wel de eigen risico termijn. Het betreft de periode tussen het vaststellen van de arbeidsongeschiktheid en het ingaan van de uitkering.