ZICHT adviseurs



Verschil arbeids-ongeschiktheidsverzekering en broodfonds

Wat zijn de verschillen tussen een arbeidsongeschiktheidsverzekering en een broodfonds? Dat leggen we u graag uit.

verzekering • bedrijfsrisico • hypotheek • pensioen

samen vooruit



Door een ongeval of een ziekte kunt u arbeidsongeschikt raken. Als ondernemer kunt u dan geen aanspraak maken op uitkeringen van een werknemersverzekering.

Om inkomensterugval te beperken heeft u een aantal mogelijkheden:

- ***een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten***
- ***aansluiten bij een broodfonds***
- ***vrijwillig verzekeren via het UWV***
- ***spaargeld opzij zetten***

Wat is een arbeidsongeschiktheids-verzekering (AOV)?

Een AOV beschermt het inkomen van ondernemers tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid.
Bij het bepalen van de juiste AOV spelen verschillende aspecten een belangrijke rol.
Bijvoorbeeld het beroep, het werk dat gedaan wordt en de periode die zelf financieel overbrugd kan worden bij ziekte of arbeidsonge-schiktheid.

Wat is een broodfonds?

Een broodfonds is een vereniging van 20 tot 50 ondernemers die onderling afspreken om elkaar bij arbeidsongeschiktheid een inkomen te schenken. In de meeste gevallen kennen de ondernemers elkaar door een gezamenlijk beroep, studie of zijn het bevriende ondernemers. Vertrouwen is een belangrijke basis bij een broodfonds. Alle deelnemers storten iedere maand een vastgesteld bedrag op een eigen broodfondsrekening. Dit geld blijft, na aftrek van contributie en eventuele schenkingen, eigendom van de deelnemer. Als hij of zij uit het broodfonds stapt, kan het saldo gewoon worden meegenomen.

Als een deelnemer ziek wordt, krijgt hij of zij na een maand eigen risicoperiode van iedere deelnemer van het broodfonds maandelijks een kleine schenking. Alles bij elkaar is dat het bedrag waarvoor de deelnemer heeft ingetekend. Deze bijdrage ontvangt de deelnemer maximaal twee jaar.

Een broodfonds is opgezet voor en door ondernemers. Iedere deelnemer heeft een stem en bepaalt samen met de andere deelnemers wie er bij het broodfonds wordt toegelaten. Een broodfonds vervangt nooit een volwaardige AOV.

Is een broodfonds voor iedereen interessant?

In een broodfonds kunnen allerlei beroepen meedoen: timmerlieden, schrijvers, ontwerpers, filmers, boeren, verpleegkundigen, boekhouders, koks, kappers. Ook zelfstandigen met personeel, vennoten van een VOF, maten in een maatschap en directeur grootaandeelhouders van een bv kunnen lid zijn van een broodfonds.

Een broodfonds is niet altijd een passend alternatief voor een AOV. Ook is een broodfonds niet altijd voordeliger dan een AOV. Voor een ondernemer die jong is en fysiek geen zwaar beroep uitoefent is een broodfonds vaak duurder dan een verzekering. Dit komt doordat verzekeringsmaatschappijen kijken naar de leeftijd. Hoe jonger de verzekerde, hoe lager de premie.
Ook het soort beroep heeft invloed op de hoogte van de premie. Heeft de ondernemer van 50 jaar een fysiek zwaar beroep, dan kan een broodfonds een prima alternatief zijn voor de eerste twee jaar van arbeidsongeschiktheid.

Om deel te nemen aan een broodfonds moet een ondernemer aan de volgende eisen voldoen:

1. Minimaal één jaar werkzaam als zelfstandig ondernemer, of in overleg met het bestuur.
2. Minimaal € 750,- gemiddeld per maand netto winst behalen.
3. Bij toetreding arbeids-geschikt zijn.

Verschil broodfonds en AOV

Broodfonds	Arbeidsongeschikt-heidsverzekering
De deelnemer betaalt **ca. € 12,50** contributiekosten per maand plus de inleg die de deelnemer zelf heeft gekozen.	De verzekeringnemer betaalt **geen aparte** administratiekosten. De kosten zitten in de verzekeringspremie.
Kosten deelname **€ 225,-** per deelnemer.	De verzekeringnemer betaalt **afsluit- of advieskosten**. De hoogte hiervan is afhankelijk van de gewenste dienstverlening.
Er is **geen** gezondheidsverklaring nodig (de ondernemer moet wel arbeidsgeschikt zijn).	Er is wel **een** gezondheidsverklaring nodig.
De inleg is **niet aftrekbaar** voor de belasting.	De premie is **wel aftrekbaar** voor de belasting.
Het **maximum** op ieder broodfondsrekening is 36 keer de maandelijkse inleg.	De premie wordt gedurende de **gehele looptijd** betaald.
De deelnemer ontvangt een **schenking** van maximaal € 2500,- per maand.	De verzekeringnemer ontvangt een **bruto uitkering**.
De deelnemer krijgt **maximaal twee jaar aaneengesloten** een schenking.	De verzekeringnemer krijgt een uitkering **tot de afgesproken eindleeftijd**. Bijvoorbeeld 60, 65 of 68 jaar.
De deelnemer heeft een eigen risico van **30 dagen**.	De verzekernemer heeft keuze uit **verschillende eigen risico's**. Van 14 dagen tot 1 jaar.
Het is mogelijk dat de deelnemer (een gedeelte van) de inleg **terugkrijgt** als hij uit het broodfonds stapt.	Er is **geen premierestitutie** mogelijk.



Over Zicht adviseurs

De adviseurs van Zicht helpen u bij het maken van keuzes die nu en later kloppen. We nemen de tijd om uw wensen, ambities en risico's in kaart te brengen en vertalen deze naar een advies dat aansluit bij uw persoonlijke of zakelijke situatie. We kijken niet alleen naar vandaag, maar ook naar morgen. Zo gaan we samen vooruit!

Want of het nu gaat om uw woning, gezin, onderneming of financiële toekomst: u maakt keuzes die impact hebben op vandaag én op morgen. Dan is het niet alleen goed om te weten wat mogelijk is, maar vooral wat bij u past. Dat vraagt om meer dan een verzekering of financieel product. Het vraagt om een adviseur die uw situatie begrijpt, de juiste vragen stelt en met u vooruitkijkt.

Zicht adviseurs heeft meer dan 150 jaar ervaring in het geven van onafhankelijk advies aan bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland. We zijn landelijk georganiseerd en lokaal betrokken. Vanuit vestigingen door heel Nederland adviseren onze honderden deskundige medewerkers u graag.

www.zichtadviseurs.nl

Z.BFvsAOV.1026