

AOV perikelen

september 2024

Janthony Wielink

Verplichte AOV

Voorgeschiedenis:

- Uit pensioenoverleg
- Onderzoek Stichting van de Arbeid rond gewenste inhoud
- Eisen van Ministerie rond uitvoerbaar, uitlegbaar en betaalbaar
- De term ZZP is veranderd in 'ondernemer'
- Tijdsdruk door/voor Europees geld.
- UWV moet er ook 'klaar' voor zijn....

Verplichte AOV; de BAZ

Wetsvoorstel is er (internetconsultatie):

- Voor IB ondernemers
 - ▣ Niet: DGA's, Resultaatgenieters en meewerkende partners
 - ▣ Wel: met personeel
- Dekking: (max.) 100% minimumloon, premie over 143% minimumloon
- ER-periode: één jaar
- AOW leeftijd
- Nieuw arbeidsongeschiktheids criterium; drempelfuncties
- Premie 195,- per maand (6,5% van de grondslag)

Verplichte AOV; moet je meedoen?

Wel:

- Eerbiedigende werking van lopende AOV's
- toetskader; wat mag wel en wat niet?

Wel:

- Opt out voor nieuw te sluiten AOV's
- toetskader;
 - voldoet de AOV aan de 'wettelijke AOV'?
 - betaalt de ondernemer minimaal ook de wettelijke premie?

Bijzonderheden....

- No risk ZW
- Proefplaatsing
- Mogelijkheid tot 'wisselen' niet beperkt op vaste momenten
- Ruimte voor periode van aanvraag tot acceptatie (3 maanden)
- Geen meldingsplicht van kortdurende ziektes
- Geen verplichte koppeling aan een arbodienst (arbogerelateerde zorg)

Opmerkingen uit internetconsultatie

- Het arbeidsongeschiktheids criterium
 - ▣ Wat zijn ‘drempelfuncties’? Voorbeelden, welke uit het CBBS
 - ▣ Kun je ook gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn?
 - ▣ Hoe om te gaan met urenbeperking (de ondernemer kan maar 4 uur per dag werken?)
 - ▣ Wat als verzekerde naast ondernemer ook werknemer is?
 - Een jaar versus twee jaar wachttijd (BAZ versus WIA)
 - Twee criteria voor arbeidsongeschiktheid

Opmerkingen uit internetconsultatie

- Premieplicht tot AOW leeftijd
 - ▣ Laatste jaar niet premievrij, gezien de ER-periode van één jaar?
- No risk ZW en proefplaatsing alleen bij de publiek verzekerden
 - ▣ Waarom niet bij privaat verzekerden?
- Stabiliteitsbijdrage
 - ▣ Voor iedereen die niet publiek verzekerd is
 - Dus zowel voor eerbiedigende werking als opt-out
 - Ook voor de reeds gesloten polissen die vallen onder het overgangsrecht?
 - ▣ Hoogte? Vast bedrag of percentage?
 - ▣ Wie betaalt dit; verzekeraar of verzekerde?

Opmerkingen uit internetconsultatie

- Overgangsrecht/eerbiedigende werking
 - ▣ Interpretatie van de definitie van ‘gelijke dekking’; toetsingscriteria
 - Woonlastenverzekeringen, polissen met een vaste uitsluiting zoals psyche, netto AOV’s etc.
 - ▣ Uitkeringsdrempel > 25% ook mogelijk?
 - ▣ ER-periode van 2 jaar ook mogelijk?
 - ▣ Peildatum
 - Wat is/wordt de peildatum? Voor AOV-advies erg belangrijk!
 - Gaat het om de ingangsdatum?
 - Of de aanvraagdatum?
 - Mogen lopende AOV’s nog aangepast worden, om wel te voldoen? Tot welke datum?

Opmerkingen uit internetconsultatie

- Overgangsrecht/eerbiedigende werking
 - Wat als de verzekeraar met terugwerkende kracht de dekking intrekt in verband met ‘verzwijging’?
 - Vallen de regels rond sluimerdekking, opschorten ook onder het overgangsrecht?
 - Mag verzekerde binnen het overgangsrecht oversluiten van verzekeraar A naar B?
 - Of vervalt de dekking en wordt het een nieuwe polis onder opt-out (met andere toetsingscriteria)

Opmerkingen uit internetconsultatie

- Opt out
 - Keuze om 'eigenrisicodrager' te worden, met dekking elders
 - Ieder moment in een jaar
 - Hoe gaat dit werken met pro rata publieke premies (gebaseerd op jaarwinsten?)
 - Helderheid rond toetsingscriteria
 - Mogen uitsluitingen nog? Of enkel nog premieverhogingen?
 - Mag een standaard uitsluiting, zoals 'psyche'?
 - Mag een ER-periode van 2 jaar?
 - Hogere uitkeringsdrempel, > 25%?

Opmerkingen uit internetconsultatie

- Opt out
 - Gelijke dekking én gelijke premie!
 - Helderheid rond minimaal gelijke premiehoogte
 - Telt de stabiliteitsbijdrage hierin mee?
 - Moet de premie van 6,5% (Euro 195,- per maand) gelden voor de hele maatwerkdekking of voor het ‘wettelijke deel’?
 - Mag er nog gewerkt worden met combitarief of enkel met standaardtarief?
 - Aanbod verzekeraars
 - Willen verzekeraars wel een Opt-out verzekering?
 - Of enkel bovenwettelijke AOV? (de oude B-rubriek, aanvullend op WAZ)

Opmerkingen uit internetconsultatie

□ Advies- en acceptatieperiode

- Valt advisering van een wettelijke AOV ook onder ‘adviesplicht van een impactvolle verzekering’

- Gelijk speelveld?

 - Zonder advies: wettelijke AOV

 - Opt out AOV: advieskosten en stabiliteitsbijdrage

- Hoe gaan verzekeraars om met de mogelijke bulk-acceptatie?

 - Voorlopige dekking

 - Non select voor een bepaalde periode?

 - Al-acceptatietrajecten?

Opmerkingen uit internetconsultatie

- Wens tot maatwerk
 - ▣ Ondernemers dicht bij AOW-leeftijd
 - ▣ Ondernemers met vermogen
 - ▣ Kleine zelfstandigen, met ook een baan als werknemer
 - Goed verzekerd, via WIA

- ▣ En: hoe lucratief is het om een BV op te richten?

Vervolg

- Reacties van de internetconsultatie worden (hopelijk) verwerkt
- Behandeling wetsvoorstel
- Publicatie Staatscourant voor 1-1-2025? Realistisch?
- Feitelijke ingangsdatum later; bijv. 2027/2029
 - ▣ (is UWV er klaar voor?)
- Deze regeling is in combinatie met Wet VBAR:
 - ▣ Wet verbetering beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden: het tegengaan van schijnzelfstandigheid.

Vragen?

