Adfiz

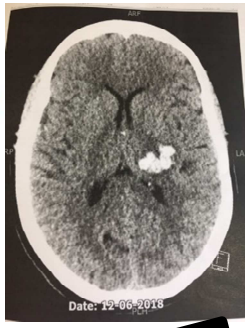
RADi
AOV

BAZ: de stand van zaken

17 september 2025

Wie is Annemieke en wat is RADI AOV?

Maan Financieel Advies



AOV Dokter

AOV

De Hoogstraat Revalidatie

RADi AOV

- Hét platform voor kennis & kunde in arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen
- Aangesloten: adviseurs, verzekeraars, advocaten, software-ontwikkelaars, schenkkringen, arbeidsdeskundigen, providers, etc.
- Vakinhoud, bedrijfsvoering, actuele ontwikkelingen, netwerk

Wat gaan we bespreken?

- Wat weten we nu?
  - De regeling zelf
  - Overgangsrecht en opt-out
  - Stabiliteitsbijdrage
- Tijdslijn
- Wat kun jij als adviseur doen?
- Wat kun je van Adfiz en RADi AOV verwachten?
- Extra hulplijn

BAZ: inhoud van de regeling

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State

Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- Voor alle **IB-ondernemers**
  - ‘**Winst uit onderneming**’ in aangifte inkomstenbelasting
  - Wel: eenmanszaak – vof – maatschap – cv, met of zonder personeel
  - Niet: DGA (BV) en resultaatgenieters (ROW)
- Tot **AOW-leeftijd**
  - Omslagstelsel, dus geen premievrije laatste periode
- **Wachttijd** (eigen risico) ~~1 jaar~~ 2 jaar
  - Uitvoerbaarheid (UWV én Belastingdienst)
  - Goede alternatieven voor eerste 2 jaar (internetconsultatie)

BAZ: inhoud van de regeling

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State

Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- Alleen recht op uitkering als je **geen WML meer kunt verdienen**
  - Algemeen geaccepteerde arbeid, 'drempelfuncties'
  - **Alles of niets**, geen pro rata uitkering bij gedeeltelijke AO

Kans op uitkering?

- **Grondslag** = winst, gemaximeerd op 142,86% (= 10/7e) WML
  - Winst vóór verlaging door zelfstandigenaftrek etc.
  - Referteperiode: laatste jaar voor AO of gemiddelde laatste 3 jaar

- **Uitkering** = 70% x grondslag, dus nooit meer dan WML
- **Premie** ~~6,5%~~ 5,4% over grondslag | *winst € 20.000 = premie € 90 p/m*
  - Vanwege langere wachttijd
  - Betaalbaarder (internetconsultatie) | Actuarissen: 5,0% (4,7 – 5,3%)

BAZ: inhoud van de regeling

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State

Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- Uitvoering door **Belastingdienst** (int) en **UWV** (stelt vast en keert uit)
- Automatische deelname voor hele doelgroep
  - Geen actie/aanvraag van ondernemer nodig
  - **Acceptatieplicht**, ongeacht gezondheid, beroep, leeftijd
- **Franchise** voor **deeltijd ondernemers** met loondienstinkomen
  - Persbericht: er is via de WIA al dekking op WML-niveau
  - Vallen wel onder de BAZ maar met lagere premie (of € 0) en lagere/geen dekking, **jaarlijkse check**

uit internetconsultatie

Exacte uitwerking? Ook bij ander inkomen?

BAZ: inhoud van de regeling

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State

Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- Uitzonderingen
  - Ondernemers met private verzekering: 2 regelingen, peildatum wordt leidend
    - **Overgangsrecht** (eerbiedigende werking) voor bestaande AOV's – gekoppeld aan polis, niet aan persoon
    - **Opt-out** voor toekomstige AOV's, dus ook alle toekomstige ondernemers
  - Gemoedsbezwaarden (vervangende belasting)
  - *Geen vrijstelling bij vermogen, partner met inkomen, vlak voor pensioen, etc.!*
- Premie fiscaal aftrekbaar, uitkering belast (laag netto bedrag!)
- Uitkering geïndexeerd: stijgt mee met WML

RADi
AOV

Rijksoverheid

Home > Ministeries > Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid > Nieuws >

Overgangsrecht en opt-out

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State

Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

	Overgangsrecht	Opt-out	Opmerking
Ingangsdatum AOV	Vóór de peildatum	Na de peildatum	Peildatum nog niet bekend
Verzekerde bedrag	Geen minimum	Gelijk aan BAZ of hoger	Niet uithollen (?)
Wachttijd	Maximaal 2 jaar		
Eindleeftijd	Minimaal 55 jaar	Tot AOW-leeftijd	Na einde AOV: alsnog BAZ!
Uitkeringsdrempel	Maximaal 25%		
Premie	Geen minimum	Gelijk aan BAZ of hoger	
Individuele medische uitsluiting (clausule)	Toegestaan	Niet toegestaan	Verlengde wachttijd of premie-opslag mag wel

Let op: **aanvullende** verzekeringen die naast de BAZ of een opt-out-verzekering worden afgesloten mogen wel een beperktere dekking hebben, bijvoorbeeld lagere eindleeftijd, hogere uitkeringsdrempel, beperkte uitkeringsduur, gelijkblijvende uitkering, medische uitsluiting. Dit vereist maatwerk en goede begeleiding.

Overgangsrecht en opt-out

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State

Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

	Overgangsrecht	Opt-out	Opmerking
Ingangsdatum AOV	Vóór de peildatum	Na de peildatum	Peildatum nog niet bekend
Stabiliteitsbijdrage	Geïnd bij de private verzekeraars, doorberekend?		Hoogte nog niet bekend
AOV-product met beperkte dekking (bijv. 'ernstige aandoeningen')	Voldoet niet aan de vereisten volgens de memorie van toelichting juni 2024		*Overgangsrecht: 'excl. psyche' = adequate dekking?*
AOV met beperkte uitkeringsduur	Niet toegestaan	Niet toegestaan	*Overgangsrecht: 48-jarige met uitkeringsduur 10 jaar?*
Netto verzekering	Niet toegestaan, is geen periodieke uitkering		

Let op: Men hoeft niet verplicht gebruik te maken van het overgangsrecht, soms is de BAZ misschien een betere oplossing (vanwege medische uitsluitingen of hoge premie o.b.v. leeftijd en/of beroep). Maar regel iets tot 2030!

Overgangsrecht en opt-out

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State
Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- Ook overgangsrecht voor vrijwillig voortgezette **WIA-verzekering**
- **Maandlastenverzekeringen**: overgangsrecht mits dekking voldoet
- **Schenkkring/crowdsurance** is géén verzekering!
- Overgangsrecht gekoppeld aan **verzekeringspolis**, niet aan persoon
  - Let op bij oversluiten of omzetten naar nieuwe product!
  - Sluimeren of opschorten: is er dekking op peildatum?
- **Eén overstapmoment per jaar** tussen publiek en privaat: 1 januari (was onbegrensd)
  - Uitvoerbaarheid

Stabiliteitsbijdrage

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State
Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- *Solidariteitsheffing* voor zowel overgangsrecht als opt-out
- **Nominaal bedrag**, hoogte nog onbekend, tientjes per polis per maand
- Geldt niet voor DGA's (rechtsvorm vastleggen!) en niet voor private aanvulling naast publieke BAZ
- Verzekeraar mag **doorbelasten**, telt mee bij minimale premie-vereiste
  - Separaat bedrag: niet fiscaal aftrekbaar, geen premievrijstelling bij AO?
  - Onderdeel van premie: wel aftrekbaar, wel premievrijstelling bij AO?
  - Niet of deels doorbelasten

Tijdspad BAZ

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State

Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

Raad van State → Minister SZW → Tweede Kamer → Eerste Kamer → Ondertekening Koning + Minister → Publicatie in Staatsblad → Ingangsdatum

- **Raad van State** toetst op uitvoerbaarheid en strijd met Grondwet
  - Ca 3 maanden doorlooptijd
  - Niet bindend advies (dictum)
- **Minister** biedt wetsvoorstel aan **Tweede Kamer** aan (kerstreces…?)
  - Nieuwe samenstelling
  - Wel of niet controversieel gedurende kabinetsformatie?
  - Stemming over evt. wijzigingsvoorstellen, daarna stemming over hele wetsvoorstel

€ 1,2 mrd Coronasteun…

Tijdspad BAZ

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State
Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- **Eerste Kamer** mag alleen aannemen of verwerpen
- **Koning** en **Minister SZW** ondertekenen wettekst → in **Staatsblad**
- **Ingangsdatum** wordt in wet vermeld of later vastgesteld via een **Koninklijk Besluit,** niet voor 2030 verwacht
- Vaststelling en moment **peildatum** staan hier los van! Hou rekening met bekendmaking kort van tevoren

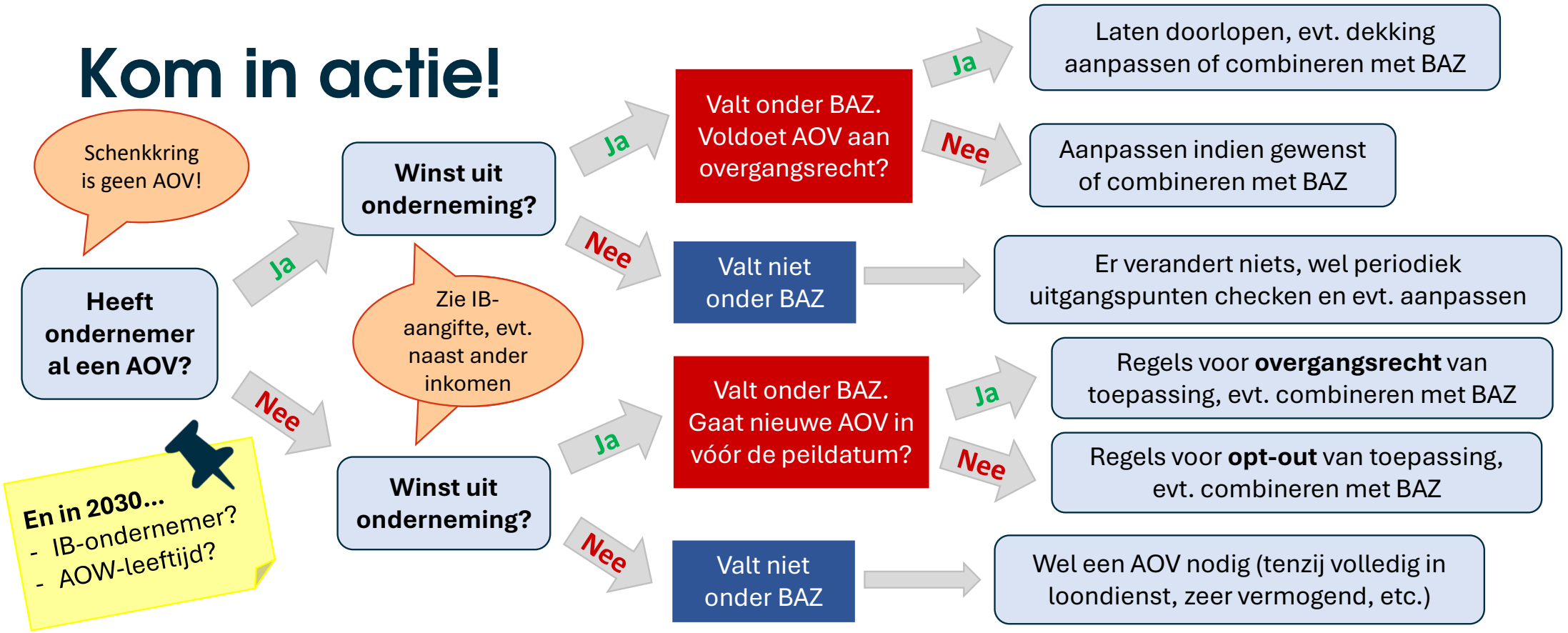
Kom in actie!

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State

Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- Breng AOV-portefeuille in kaart
  - Bestanden opvragen, check criteria overgangsrecht
  - Bepaal doelgroep: wie is per 1-1-2030 IB-ondernemer en < AOW-leeftijd?
  - Bespreek (on)mogelijkheden aanpassen polis + wensen → voer uit
- Klanten en prospects zonder AOV
  - Benaderen vóór peildatum
  - Urgentie benadrukken
- Wees pro-actief bij (stagnerende) medische acceptatie

Kom in actie!


Schenkkring is geen AOV!
Heeft ondernemer al een AOV?
Ja
Nee
Winst uit onderneming?
Zie IB-aangifte, evt. naast ander inkomen
Winst uit onderneming?
Ja
Nee
Ja
Nee
Valt onder BAZ. Voldoet AOV aan overgangsrecht?
Valt niet onder BAZ
Valt onder BAZ. Gaat nieuwe AOV in vóór de peildatum?
Valt niet onder BAZ
Ja
Nee
Ja
Nee
Laten doorlopen, evt. dekking aanpassen of combineren met BAZ
Aanpassen indien gewenst of combineren met BAZ
Er verandert niets, wel periodiek uitgangspunten checken en evt. aanpassen
Regels voor overgangsrecht van toepassing, evt. combineren met BAZ
Regels voor opt-out van toepassing, evt. combineren met BAZ
Wel een AOV nodig (tenzij volledig in loondienst, zeer vermogend, etc.)
En in 2030...
- IB-ondernemer?
- AOW-leeftijd?

Kom in actie!

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State
Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- Volg **productontwikkeling** bij verzekeraars
  - BAZ-vervangers
  - Excedent-dekkingen (bovenwettelijk deel)
  - Revival rubriek B-extra? (verschil beroepsarbeid-drempelarbeid)
- Gaan ondernemers massaal **BV's oprichten?** *(Wat) adviseer jij?*
- **Zorgplicht** voor AOV-relaties en relaties zonder AOV?
- Er komt een hoop op ons af!

Wat doen Adfiz en RADi AOV ?

Rijksoverheid

Home > Ministeries > Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid > Nieuws >

Wetsvoorstel voor basisverzekering arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen naar de Raad van State

Nieuwsbericht | 12-09-2025 | 15:00

- Niet speculeren, maar Wetsvoorstel en Memorie van Toelichting afwachten
  - Bestuderen, reflecteren, problemen/uitdagingen duiden
  - In gesprek met Ministerie SZW, Verbond en KVK
  - Feiten en fabels: wijzen op misverstanden en onjuistheden
- Belang van goed advies blijven benadrukken
- Webinars, updates, publicaties, ondersteuning, etc.

Wat verwachten jullie van ons? info@adfiz.nl of info@radi-aov.nl

Ingewikkeld? Geen tijd?

AOV is misschien niet je specialisme. Maar wél je verantwoordelijkheid.

Pitstop 6: 17.30 – 17.45

AOV-advies is misschien niet je specialisme, maar wél je verantwoordelijkheid – WijZijnLoek

→ Zaal 3

ADFIZ NAJAARSEVENT
Waar kennis en praktijk samenkomen