

BAZ: wat verandert er – en wat betekent het voor jouw adviespraktijk?

4 november 2025

De BAZ in hoofdlijnen

- ❖ Overheidsregeling voor alle IB-ondernemers < AOW-leeftijd
 - ❖ Wel: eenmanszaak, VOF, maatschap, CV (beherend vennoot) | Met en zonder personeel
 - ❖ Niet: DGA, ROW, meewerkend partner, medegerechtigde, gemoedsbezwaarde
- ❖ Geen uitsluiting o.b.v. beroep/werkzaamheden of medisch dossier
- ❖ Voorziening op basisniveau
- ❖ Uitvoering door Belastingdienst (int) en UWV (stelt vast en keert uit)
- ❖ Franchise voor deeltijdondernemers met loondienstinkomen – *nieuw*
- ❖ Vrijstelling voor ondernemers met private AOV
 - ❖ Twee regelingen | Peildatum
 - ❖ 1 overstapmoment per jaar publiek (BAZ) ↔ privaat (AOV) – *nieuw*
- ❖ Alles nog **onder voorbehoud!**
 - ❖ Wetsvoorstel nu bij Raad van State, **begin 2026** naar Tweede Kamer (streven), publicatie in Staatsblad **Q3 2026** (streven), inwerkingtreding niet voor **2030**

BAZ: dekking

❖ Eigenrisicoperiode: 2 jaar (*was 1 jaar*)

- ❖ Zelf opvangen
- ❖ Aansluiting op schenkkringen/crowdsurance
- ❖ Laatste 2 jaren voor AOW-datum: geen dekking, wel premie

❖ Uitkering tot AOW-ingangsdatum

❖ Basisfunctiebeoordeling

- ➡ ❖ Kun je WML nog verdienen met basisfunctie (minimale belasting)? (*v/h drempelfunctie*)
- ❖ Duiding o.b.v. één functie
- ❖ Eigen beroep, werkervaring, vorig inkomen speelt geen rol
- ❖ Geen pro rata uitkering bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid | alles of niets

❖ Ondersteuning bij re-integratie

- ❖ Tijdens eigenrisicoperiode: recht, geen plicht (maar niet vrijblijvend)
- ❖ Tijdens uitkering: plicht | proefplaatsing, no-riskpolis, voorzieningen etc.

broodfonds



ZO Zelfstandig Ondernemers



BAZ: uitkering en premie

- ❖ **Grondslag:** belastbare winst uit onderneming + ondernemersaftrek + MKB-winstvrijstelling | van alle IB-ondernemingen samen
 - ❖ Maximale grondslag: $10/7$ (142,86%) x WML → ca € 38.000 (niveau 2025)
- ❖ **Uitkering:** 70% x grondslag
 - ❖ Maximale uitkering: WML | Lagere winst: lagere uitkering
 - ❖ Laatste kalenderjaar voor 1^e AO-dag of gemiddelde laatste 3 jaren (indien hoger)
 - ❖ Bij aanvang uitkering: grondslag al definitief vastgesteld?
- ❖ **Premie:** 5,4% x grondslag (*was 6,5%*)
 - ❖ Maximale premie: $5,4\% \times € 38.000 = € 2.052 \text{ p/jr} = € 171 \text{ p/m}$
 - ❖ Welk bedrag in 2030 en daarna?
 - ❖ Winst € 20.000 → premie € 90 p/m | Negatieve WUO → premie € 0

BAZ: franchise voor hybride ondernemers

❖ Inkomen dat recht geeft op WIA-uitkering (SV-loon)

❖ Dus niet: nabestaanden- of prepensioen, lijfrente, Wajong, ...?

➔ ❖ Wordt afgetrokken van maximale premiegrondslag (stel € 38.000)

❖ Winst € 12.000, loon € 40.000

❖ Maximale grondslag = € 38.000 -/- € 40.000 = € 0 → geen premie, geen dekking

❖ Winst € 12.000, loon € 30.000

❖ Maximale grondslag = € 38.000 -/- € 30.000 = € 8.000 → premie € 432, uitkering € 5.600

❖ Winst € 12.000, loon € 20.000

❖ Maximale grondslag = € 38.000 -/- € 20.000 = € 18.000 →

werkelijke grondslag = € 12.000 → premie € 648, uitkering € 8.400

❖ Per jaar vastgesteld: franchise ≠ vrijstelling!

BAZ: vrijstelling voor privaat verzekerden

❖ Bestaande AOV's (afgesloten vóór peildatum): **overgangsrecht**

- ❖ Veel maatwerk mogelijk (o.a. eindleeftijd ≥ 55 jaar), medische uitsluiting toegestaan – *versoepeld: o.a. hogere uitkeringsdrempel, korte uitkeringsduur*
- ❖ Overgangsrecht gekoppeld aan verzekering, niet aan persoon
- ❖ Verlaging dekking tot onder BAZ-niveau (“uithollen”) = einde overgangsrecht
- ❖ Ondernemer = verzekeringnemer
- ❖ Geldt ook vrijwillig voortgezette WIA-verzekeringen

❖ AOV's afgesloten na peildatum: **opt-out**

- ❖ Dekking minimaal gelijk aan BAZ (o.a. tot AOW-leeftijd), geen medische uitsluitingen, voor excedent gelden geen regels (bijv. tot 60 jaar, hogere drempel, medische uitsluiting)
- ❖ Premie minimaal gelijk aan BAZ (einde aanvangskorting, combitarief?)
- ❖ Alle toekomstige ondernemers

❖ Verhouding met zorgplicht, passend advies?

Overgangsrecht ↔ Opt-out-regeling

	Overgangsrecht	Opt-out	Opmerking
→ Ingangsdatum AOV (MvT: totstandkoming overeenkomst)	Vóór de peildatum	Ná de peildatum	Peildatum nog niet bekend!
→ Verzekerde bedrag	Geen minimum	Gelijk aan BAZ of hoger	Onzindekkingen niet gewenst!
Wachttijd	Maximaal 2 jaar		
Eindleeftijd	Minimaal 55 jaar	Tot AOW-leeftijd	Na einde AOV: alsnog BAZ!
Premie	Geen minimum	Gelijk aan BAZ of hoger	
→ Uitkeringsdrempel	Geen maximum	Gelijk aan BAZ of beter	Bijv. 25% + “2 ^e laag”: check BAZ-criterium
Individuele medische uitsluiting (clausule)	Toegestaan	Niet toegestaan	Verlengde wachttijd of premie-opslag mag wel
→ AOV-product met beperkte dekking (voorwaarden)	Alleen “excl. psyche” toegestaan	Niet toegestaan	Geen overgangsrecht voor “ernstige aandoeningen” of “ongevallen”

Overgangsrecht ↔ Opt-out-regeling

	Overgangsrecht	Opt-out	Opmerking
Ingangsdatum AOV (MvT: totstandkoming overeenkomst)	Vóór de peildatum	Ná de peildatum	Peildatum nog niet bekend!
→ AOV met beperkte uitkeringsduur (niet tot eindleeftijd)	Toegestaan, mits uitkering tot minimaal 55 jaar loopt Bijv. 48-jarige met uitkeringsduur 10 jaar	Niet toegestaan	Art. 74 lid c: “het recht op <u>uitkering</u> (...) niet eerder eindigt dan (...) op de dag waarop de persoon de 55-jarige leeftijd bereikt.” Toetsmoment = peildatum!
“Woon-/maandlasten-beschermers”	Toegestaan, mits passend binnen toetsingskader	Niet toegestaan	Productnaam niet relevant
→ Netto verzekering	Toegestaan, mits passend binnen toetsingskader	Niet toegestaan	Fiscaliteit niet leidend
Stabiliteitsbijdrage	Van toepassing		

Disclaimer: over veel zaken wordt nog gesproken, het betreft soms interpretaties, er kunnen nog wijzigingen volgen...

BAZ: vrijstellingen in de praktijk

- ❖ **Peildatum** nog niet bekend, ergens komende maanden...
- ❖ **Stabiliteitsbijdrage** voor alle AOV's die vrijstelling opleveren (zowel overgangsrecht als opt-out)
 - ❖ Nominaal bedrag (enkele tientjes p/m)
 - ❖ Geïnd bij verzekeraars, zij mogen (deels) doorbelasten
 - ❖ Separaat bedrag: niet fiscaal aftrekbaar, geen premievrijstelling
 - ❖ Verdisconteerd in premie: fiscaal aftrekbaar, kan onder premievrijstelling vallen, telt mee bij minimale premie-eis (opt-out)
 - ❖ Rechtsvorm vastleggen en wijzigingen doorgeven!
- ❖ Verzekeraar vraagt ontheffing aan (+ verklaring ondernemer)
- ❖ Deelname aan KOR geeft geen vrijstelling
- ❖ Aanslaggrens waarschijnlijk gelijk aan IB, nu € 57

BAZ: quizvraag

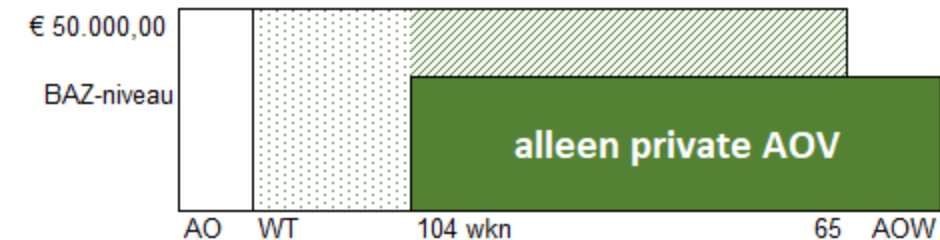
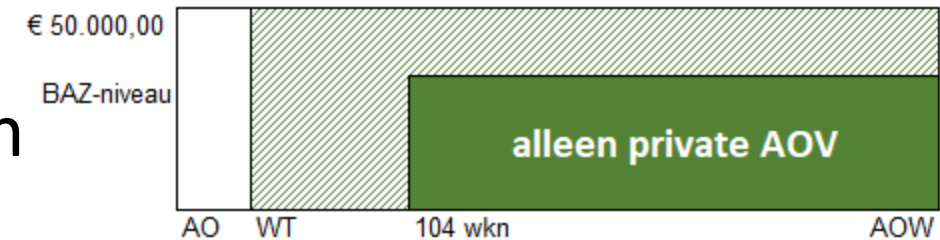
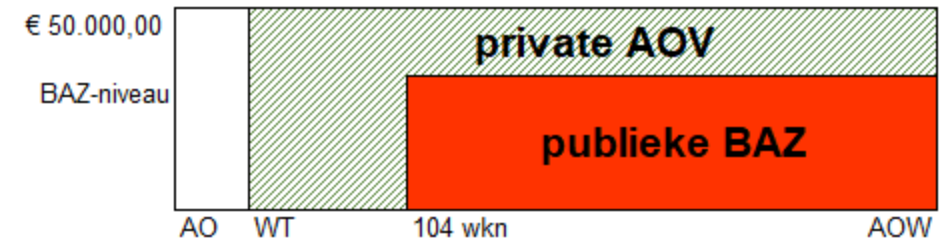
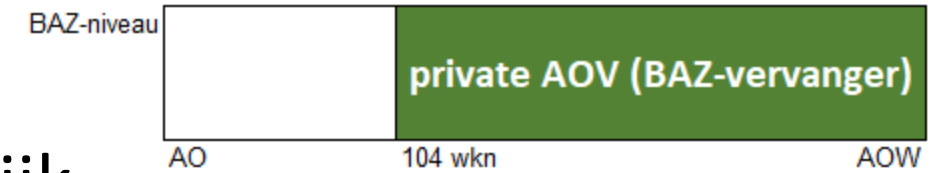
- ❖ Mag een verzekeraar na de peildatum nog medische uitsluitingen hanteren?
- A. Nee, dat mag niet meer
 - B. Dat mag alleen voor niet-IB-ondernemers, zoals DGA's
 - C. Dat mag alleen voor niet-IB-ondernemers en bij IB-ondernemers voor zover het een dekking betreft die ruimer is dan de BAZ
 - D. Dat mag nog steeds, alleen voldoet de verzekering dan niet aan de opt-out-criteria → geen ontheffing van de BAZ

Kom **nu** in actie!

- ❖ Veel geld voor een kleine kans op een magere uitkering
- ❖ Bestaande AOV's
 - ❖ Breng portefeuille in kaart (bestanden verzekeraars) | Let op doelgroep
 - ❖ Check criteria overgangsrecht, evt. aanpassen
 - ❖ Bespreek verhoging eindleeftijd
- ❖ Prospects
 - ❖ Komende jaren nog geen dekking
 - ❖ Maatwerk is nu nog mogelijk
 - ❖ Gezondheid kan slechter worden
 - ❖ Zorgplicht, aansprakelijkheid
- ❖ Naderende peildatum: wees pro-actief bij stagnerende dossiers

Na de peildatum

- ❖ Hetzelfde, alleen minder maatwerk mogelijk
- ❖ Er blijft nog steeds genoeg te adviseren!
- ❖ Volg productontwikkeling
 - ❖ BAZ-vertangers (beter criterium, preventie, re-integratie)
 - ❖ Excedent-dekkingen
 - ❖ Polis met > 1 rubriek: verschillende voorwaarden?
 - ❖ Revival rubriek B-extra (B-plus)?
- ❖ Wees voorzichtig met oversluiten, wijzigen dekking, sluimeren, opschorten
- ❖ Let op (wijziging) rechtsvorm!
- ❖ Let op bij deeltijd loondienst!
- ❖ Let op bij fluctuerend inkomen
- ❖ Adviseer jij over oprichten BV?



Plan van aanpak klantbenadering BAZ



BAZ: dé oplossing of slechts een ?



Vragen?

