

De verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen, beter bekend als de BAZ, is in de maak om ondernemers met winst uit onderneming (zoals IB-ondernemers) een basisvangnet te bieden bij langdurige arbeidsongeschiktheid. Het beginsel is helder: waar werknemers in loondienst zijn verzekerd via de WIA, ontbreekt die zekerheid bij veel zelfstandigen.

In de peiling houden

TEKST **ADFIZ**

In het kader van het Pensioenakkoord werd in 2019 afgesproken dat er een verplichte AOV voor zelfstandigen zou komen. Sindsdien is het traject bepaald door consultaties, uitvoeringstoetsen door onder meer UWV en de Belastingdienst en het voorleggen van een wetsvoorstel in september 2025 aan de Raad van State. Onder andere de wachttijd (104 weken in het wetsvoorstel) en de franchise voor hybride zelfstandigen zijn sleutelpunten in de uitwerking. Voor adviseurs betekent dit dat er vroegtijdig gereageerd moet worden - de wet is nog niet definitief, maar het pad wordt duidelijk.

EERBIEDIGENDE WERKING

Een belangrijk en momenteel relevant onderwerp in het stelsel is de regeling voor bestaande arbeidsongeschiktheidsverzekeringen onder de noemer eerbiedigende werking (ook wel overgangsrecht genoemd). Deze regeling maakt het mogelijk dat een bestaande AOV behouden kan blijven mits deze vóór een nog vast te stellen peildatum is ingegaan én voldoet aan bepaalde voorwaarden.

'De peildatum bepaalt het kruispunt'



De peildatum bepaalt dus als het ware het kruispunt: vóór deze datum ingegane polissen vallen - als ze voldoen aan bepaalde voorwaarden - onder de soepelere overgangsregeling, ná deze datum gelden de striktere eisen van de opt-out of vallen ondernemers automatisch onder de publieke BAZ.

Voor de eerbiedigende werking geldt dat aan een aantal voorwaarden voldaan moet worden. Hoewel de peildatum zelf nog niet is gepubliceerd en het onduidelijk is wanneer dat zal gebeuren is het signaal om hier vooral niet op te wachten. Zodra deze datum bekend is eindigt namelijk de mogelijkheid voor ondernemers om hun AOV onder de soepelere overgangsregeling te laten vallen.

Voor de adviespraktijk is het van belang om goed op de hoogte te zijn van de ins- and outs van zowel de eerbiedigende werking als de opt-out en de verschillen. De voorwaarden voor eerbiedigende werking zijn minder strikt dan die voor de opt-out. Het kan daarom nodig zijn om in bepaalde situaties ervoor te zorgen dat een arbeidsongeschiktheidsverzekering nog onder de eerbiedigende werking zal komen te vallen.

KENNISPORTAAL BAZ

Uitgebreide informatie over de BAZ is te vinden op adfiz.nl/baz. Naast onderwerpen als de kring van verzekerden, het arbeidsongeschiktheids criterium en de franchise voor hybride zelfstandigen, is daar ook een webinar terug te bekijken die Adfiz in samenwerking met Annemieke Postema (AOVDokter en RADI AOV) heeft georganiseerd. Verder is in dit kennisportaal ook een handboek 'BAZ in praktijk' te downloaden, dat periodiek wordt geüpdatet. ■