

De verplichte AOV voor ondernemers en zzp'ers

Een groot deel van de ondernemers en zzp'ers heeft geen of een beperkt financieel vangnet bij arbeidsongeschiktheid. Het kabinet voert daarom de verplichte AOV in: om te garanderen dat elke ondernemer een financieel vangnet heeft in geval van ziekte of een ongeval. Daarnaast wil het kabinet met de regeling voorkomen dat de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid worden afgeschoven op de samenleving en publieke middelen.

Voor wie gaat de verplichte AOV gelden?

De verplichte AOV gaat gelden voor alle ondernemers die winst uit de onderneming moeten opgeven voor hun aangifte inkomstenbelasting, ook wel IB-ondernemers genoemd. Dat laatste betekent alle ondernemers die door de Belastingdienst worden gezien als 'ondernemer voor de inkomstenbelasting'. Meewerkende echtgenoten, directeur-groootaandeelhouders (BV) en diegene die 'resultaat uit overige werkzaamheden' hebben (ook wel 'resultaatgenieters' genoemd) vallen niet onder de regeling.

Wat houdt de verplichte AOV in?

De verplichte AOV, zoals deze tot nu toe in concept is gedeeld, bestaat uit de volgende punten:

- De uitkering bedraagt 70% van de winst vóór arbeidsongeschiktheid en is niet meer dan het wettelijke minimumloon.
- Er wordt een verplichte wachttijd (ofwel eigen risicotermin) ingesteld van twee jaar, die periode krijg je nog geen uitkering.
- Of je in aanmerking komt voor een uitkering wordt getoetst aan de hand van een criterium, de zogeheten drempelfunctievariant. Dat betekent dat je geen uitkering vanuit de verplichte AOV ontvangt zolang je zelf nog het minimumloon kunt verdienen. Dat kan dus ook met ander werk zijn dan je beroep.
- De verzekering loopt tot de AOW-leeftijd.
- De Belastingdienst int de premies. UWV doet de keuringen en betaalt de uitkeringen.

Wat gaat de verplichte AOV kosten?

De premie voor de verplichte AOV bedraagt 5,4% van het inkomen tot de maximale premiegrondslag. De maximale premiegrondslag is 142,86% van het wettelijk minimumloon. Dit betekent dat, op basis van het huidige minimumloon, de premie uit kan komen op maximaal € 171 bruto per maand. De premie is fiscaal aftrekbaar.

Wat als je nu al een AOV hebt?

Voor ondernemers die al een AOV hebben is er een overgangsregeling: zij kunnen zich blijven verzekeren via een verzekeraar mits de bestaande verzekering aan een aantal voorwaarden voldoet. Zo mag de eindleeftijd niet lager zijn dan 55 jaar, mag de wachttijd maximaal 2 jaar zijn en mag er geen sprake zijn van beperkte uitkeringstermijnen (dus bijvoorbeeld een uitkering van maximaal 2 of 5 jaar).

Kan je ook een AOV afsluiten bij een verzekeraar na invoering van de wet?

Ja, dat kan en valt onder de opt-out regeling. Ook dan moet de verzekering aan bepaalde eisen voldoen. Zo moet er onder meer minimaal sprake zijn van een gelijke dekking, moet de verzekering tot de AOW-leeftijd lopen en mag de verzekering niet goedkoper zijn dan de verplichte variant.

Heb je na invoering van de wet de verplichte verzekering afgesloten via UWV, dan zit je daar overigens niet voor altijd aan vast. Je mag na een jaar alsnog kiezen voor een AOV bij een verzekeraar en andersom.

Waarom het slim is om nú al een AOV af te sluiten

1. Je hebt een financieel vangnet

Het is een goed idee om je nu te verzekeren, want daarmee ben je ook beschermd tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid tót de invoering van de verplichte AOV. Mocht er tot die tijd iets gebeuren, dan kun jij je vaste lasten blijven betalen. En dat zorgt voor rust.

2. Je hebt keuzevrijheid

Als je nu een AOV afsluit bij een verzekeraar heb je nog de vrijheid deze volledig aan jouw situatie en wensen aan te passen. De voorwaarden voor de verplichte AOV zijn straks voor iedereen hetzelfde. Nu kun je onder meer nog zelf kiezen voor een kortere eigen risicotermijn van bijvoorbeeld 2 maanden en een hoger verzekerd bedrag dan het wettelijk minimumloon. Met een AOV van een verzekeraar heb je dus de mogelijkheid een ruimere dekking af te sluiten dan met de verplichte variant van de overheid.

3. Verzeker je voor beroepsarbeidsongeschiktheid

De verzekering vanuit de overheid kijkt bij arbeidsongeschiktheid of je nog in staat bent het minimumloon te verdienen met algemeen geaccepteerde arbeid. Het kan dus zo zijn dat je bij arbeidsongeschiktheid jouw eigen beroep niet meer kunt uitvoeren, maar wel inzetbaar bent in een ander beroep met minder fysieke belasting. De wet houdt hierbij geen rekening met je opleidingsniveau, werkervaring of persoonlijke voorkeuren. Als je met dat andere beroep het minimumloon kunt verdienen, kom je volgens de BAZ niet in aanmerking voor een uitkering.

Als je een AOV afsluit bij een verzekeraar dan kun je je verzekeren voor beroepsarbeidsongeschiktheid. Dan wordt er bij arbeidsongeschiktheid alleen gekeken of je jouw eigen beroep nog kunt uitvoeren. Is dat niet zo, dan ontvang je een uitkering. Je hoeft dan geen ander werk aan te nemen.

4. Hulp bij het voorkomen van arbeidsongeschiktheid

Veel verzekeraars helpen ondernemers met een AOV met het voorkomen van arbeidsongeschiktheid. Met onder meer preventieve gezondheidschecks, coaching door ondernemerscoaches of maatwerkoplossingen helpt de verzekeraar klanten bijvoorbeeld om te kunnen doorgaan met ondernemen.

5. Geen last van wachttijden

Als de wet wordt aangenomen zullen veel zzp'ers een AOV willen gaan regelen. Dat kan leiden tot drukte bij verzekeraars en daarmee ook lange wachttijden. Sluit je nu een AOV af, dan heb je daar minder tot geen last van.

De vervolgstappen: behandeling in de Tweede Kamer

Minister Aartsen heeft het wetsvoorstel voor de verplichte AOV inmiddels op de agenda in de ministerraad gezet en ingediend bij de Tweede Kamer. Daar wordt het voorstel eerst behandeld. Na goedkeuring gaat het vervolgens door naar de Eerste Kamer voor verdere beoordeling. Naar verwachting is in het derde kwartaal van 2026 duidelijk of het wetsvoorstel definitief wordt aangenomen.

Conclusie Snickers & Partners

Deze tekst is van ASR Verzekeringen, maar geeft een goed beeld van wat u kunt verwachten. Een AOV-verzekering geeft meer dekking bij arbeidsongeschiktheid. Ook tijdens de wachttijd (geen uitkering) van 2 jaar. Voor ondernemers van 52 jaar of ouder is er vaak geen mogelijkheid om een AOV af te sluiten of zich nog vrijwillig te verzekeren via het UWV. Dek je zelf dan in voor de eerste 2 jaar via een Broodfonds. Wilt u niet onder de verplichte deelname vallen, maar wel doorgaan met uw onderneming, dan is wellicht het inbrengen van uw onderneming in een BV een oplossing.

Deze tekst is gebaseerd op het wetsvoorstel, dat is ingediend bij de Tweede Kamer. Na behandeling aldaar is het mogelijk, dat onderdelen van het wetsvoorstel worden aangepast.

Schiedam, 11 augustus 2026