

AAN DE SLAG MET DE VERPLICHTE AOV

LEIDRAAD VOOR ADVISEURS



Vermoedelijk moeten vanaf 2027 alle IB-ondernemers verplicht deelnemen aan de Wet Basisverzekering Arbeidsongeschiktheid Zelfstandigen (BAZ). Wil je dat jouw klanten vrijgesteld worden van deze verplichte AOV? Zorg dan dat ze vóór de peildatum een AOV afsluiten die voldoet aan de voorwaarden van het overgangsrecht. Ná de peildatum gelden namelijk de striktere eisen van de opt-out regeling.



De peildatum wordt waarschijnlijk in Q1 2025 bekendgemaakt. Maak daarom dit jaar nog zoveel mogelijk afspraken met je klanten, zodat ze nog kunnen profiteren van de soepelere voorwaarden van het overgangsrecht.

WIE VALLEN ONDER DE VERPLICHTE AOV?

- ✓ IB-ondernemers (eenmanszaak, vof, cv, maatschap)
- ✓ Ook bij neveninkomsten uit loondienst of gebruik van KOR
- ✗ DGA's
- ✗ Meewerkende partners die niet voldoen aan de ondernemerscriteria
- ✗ Resultaatgenieters

OVERGANGSRECHT

Geldt voor AOV's afgesloten vóór de peildatum

maximaal 1 jaar

minimaal 55 jaar
Let op: als de AOV eindigt,
val je automatisch onder de BAZ

maximaal 25%

nee

beperkte dekking zoals alleen
ongevallendekking niet toegestaan

toegestaan

VS



Wachttijd



Eindleeftijd



Uitkeringsdrempel



Minimum verzekerd
bedrag of premie



Dekking



Medische
uitsluitingen

OPT-OUT REGELING

Geldt voor AOV's afgesloten ná de peildatum

maximaal 1 jaar

tot AOW-leeftijd

maximaal 25%

ja, minimaal gelijk
aan de verplichte AOV

beperkte dekking zoals alleen
ongevallendekking niet toegestaan

niet toegestaan

AAN DE SLAG MET DE VERPLICHTE AOV

STAPPENPLAN VOOR ADVISEURS



1



Check of de ondernemer onder de kring van verzekerden valt
Selecteer klanten die onder de kring van verzekerden vallen en de komende jaren nog niet de AOV-leeftijd bereiken.

2

Klanten met AOV

Controleer of de bestaande AOV voldoet aan de overgangsrecht-eisen.

- Voldoet deze niet? Nodig deze klanten met voorrang uit voor een adviesgesprek en pas de verzekering indien gewenst aan.
- Voldoet de AOV wel? Voer regulier beheer uit volgens je normale planning.



3



Klanten zonder AOV

- Adviseer om vóór de peildatum een AOV af te sluiten die voldoet aan het overgangsrecht.
- Geen uitgebreide AOV nodig? Een basisdekking kan helpen om te profiteren van de soepelere regels van het overgangsrecht en onder de verplichte AOV of strengere opt-out regels uit te komen.

4

Adviseer klanten hun bestaande AOV te behouden

Als de bestaande AOV voldoet aan het overgangsrecht, zijn klanten vrijgesteld van de verplichte BAZ. Zeg de AOV dus niet op, tenzij ze stoppen met ondernemen.



Neem nu contact op met jouw klanten en help ze om goed voorbereid te zijn op de veranderingen!

- ✓ Benader bestaande klanten met verzekeringen die niet voldoen aan het overgangsrecht en pas deze aan.
- ✓ Help nieuwe klanten vóór de peildatum om te profiteren van het overgangsrecht.
- ✓ Begeleid klanten na de peildatum bij de opt-out regeling.

Infographic BAZ 20240924

Disclaimer: De informatie in dit document is gebaseerd op de huidige stand van zaken (september 2024) en kan onderhevig zijn aan wijzigingen.

Raadpleeg altijd de actuele wetgeving en regelgeving voordat je advies geeft.