



Artikel toegevoegd op donderdag, 28 februari 2019

ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Broodfonds, AOV of beide?

Er zijn voor zelfstandigen diverse mogelijkheden om het wegvallen van inkomen op te vangen, te weten: een eigen voorziening treffen, het aangaan van een arbeidsongeschiktheidsverzekering of aansluiting bij een broodfonds. Wat nu?

Eigen voorziening? Om wegvallen van inkomsten op te vangen voor korte duur is een maandelijkse inleg op een aparte eigen (spaar)rekening een mogelijkheid. Bepaal zelf de minimale inleg, meer kan altijd. Aspecten die hierbij belangrijk zijn: **1.** minimum inleg per maand (vrijblijvendheid ligt wel op de loer!); **2.** langzame groei eigen 'fonds'; **3.** altijd beschikbaar, ook bij (tijdelijke) ziekte; en **4.** lage of geen rente voor spaarrekening.

Arbeidsongeschiktheidsverzekering. Inkomstenverval vanwege ziekte of ongeval kunt u verzekeren bij een (commerciële) verzekeringsmaatschappij. U zit dan wel vast aan de voorwaarden. Enige ruimte zit nog in keuzes die u maakt (t.a.v. uitkeringshoogte en het bedrag van uw eigen risico). De voor- en nadelen zijn:

- o afdekken van risico's voor langdurige arbeidsongeschiktheid;
- o hoogte van de premie is afhankelijk van beroep, looptijd, verzekerd inkomen, eigen risico, enz.;
- o vaak zelf bepalen welk inkomen wordt verzekerd;
- o looptijd verzekering naar eigen keuze;
- o premie wordt hoger naarmate men ouder wordt;
- o premie is aftrekbaar en uitkering fiscaal belast;
- o houd rekening met uitsluiting door verzekering bij specifieke aandoeningen;
- o verzekeraar bepaalt of iemand in aanmerking komt voor uitkering;
- o uitkeringspercentage o.b.v. medische keuring.

Broodfonds

Ook bij een **broodfonds** heeft u met voorwaarden te maken, hoewel deze milder zijn. Alle broodfondsen (landelijk 400) zijn of worden aangesloten bij de landelijke broodfondssalliantie en steunen elkaar. Alleen als het nodig is, komt de alliantie in werking, bijv. als een **broodfonds** zelf haar eigen zieken niet meer volledig kan steunen. Onderling vertrouwen tussen de deelnemers in de groep is belangrijk, op financiële vlak en bij hulp bij ondernemen, enz.

Belangrijk. Belangrijk bij een **broodfonds** is:

- o het is een sociaal concept op basis van solidariteit;
- o het telt min. 20 en max. 50 leden, heeft een reglement en is ingeschreven bij de KvK;
- o deelnemers maken zelf de afspraken en besturen zichzelf, broodfondsmakers doen de administratie;
- o acceptatie (geen uitgebreide keuringen) en uitkeren (onbelast) gaat eenvoudiger (één maand eigen risico en geen controle);
- o eenmalig inschrijfgeld van € 250 en maandelijkse contributie van € 10;
- o het is goedkoop o.a. door de lage overheadkosten;
- o de maandelijkse inleg (niet aftrekbaar) op eigen rekening is afhankelijk van een zelf vast te stellen niveau van schenking in geval van ziekte (van € 750 niveau 1 tot € 2.500 niveau 8);
- o uitkeringen gaan op basis van schenkingen door de leden aan de betrokkene;
- o als iemand stopt, krijgt hij het saldo van de eigen broodfondsrekening terug. Dit kan lager zijn dan de inleg door uitkeringen/schenkingen;
- o keert ook uit als de eigen spaarpot nog niet vol zit;
- o als het totale spaardoel is bereikt en niemand ziek was, wordt op het einde van het jaar het overschot teruggestort.

Combinatie. Denk ook eens aan een combinatie. Bijv. voor de eerste twee jaar van arbeidsongeschiktheid zit u in een **broodfonds** of put u uit een eigen opgebouwde voorziening en tegelijkertijd sluit u een AOV af voor daarna. De premie voor de AOV zal vaak lager zijn.

Ga na welke mogelijkheden bij u passen. Vink de belangrijke punten af en maak hierop uw eigen afweging. Ook combinaties zijn mogelijk. Bijvoorbeeld een eigen spaarpot en/of deelname aan een broodfonds, met een AOV die pas na twee jaar ziekte gaat uitkeren. Zo houdt u de premies binnen de perken.

Cookiebeleid

Vervolgt u het gebruik van deze website, dan geeft u aan akkoord te gaan met het gebruik van cookies. Wilt u meer weten over ons cookiebeleid, klik dan [hier](#).

Accept