

## Hoe bepaalt u de verzekerde som van uw AOV?

**Voor zelfstandig ondernemers, vrije beroepsbeoefenaren zoals artsen of advocaten en voor directeur-groootaandeelhouders, is het raadzaam om een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) af te sluiten. Kunt u door ziekte of letsel niet meer werken, dan heeft u toch een inkomen. Maar hoe hoog moet de verzekerde som zijn? Enkele praktische aandachtspunten op een rij.**

### Overheid

De overheid kent geen regeling voor zelfstandigen die arbeidsongeschikt raken. Wel heeft u recht op een bijstandsuitkering, maar dan moet u eerst uw eigen vermogen/bezittingen (bijvoorbeeld uw eigen huis) 'opeten'. Heeft u partner een inkomen, dan wordt u gekort op uw bijstandsuitkering of krijgt u zelfs helemaal geen uitkering.

### Inkomen uit arbeid

Een AOV kunt u alleen afsluiten als er daadwerkelijk sprake is van inkomen uit arbeid. Een management fee valt daar ook onder; dividendinkomen niet. De verzekerde som kan doorgaans maximaal zeventig (soms tachtig) procent van het bruto inkomen bedragen. Tot dat niveau kunt u elk bedrag afspreken. Geregeld blijkt bij uitkering dat de verzekerde som te laag is.

### Financiële planning

Mutsaerts adviseert cliënten om het vaststellen van de verzekerde som onder te brengen in de persoonlijke financiële planning. Wat zijn uw wensen voor later en wat is uw toekomstige inkomens- en vermogenspositie? Aan de hand hiervan kunt u bepalen wat de gewenste verzekerde som is.

### Looptijd

U kunt de looptijd van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering zelf bepalen (met 65 jaar als uiterste datum). Voor beroepen met een verhoogde kans op arbeidsongeschiktheid, stelt de verzekeraar soms zelf de maximale eindleeftijd vast. Bijvoorbeeld voor beroepen met veel handarbeid.

### Bepalen einddatum

Als u denkt niet langer door te werken dan tot uw 60<sup>ste</sup>, dan ligt het voor de hand om 60 jaar als einddatum te hanteren voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Dit leidt echter vaak tot teleurstellingen. Als uw pensioen namelijk pas op uw 65<sup>ste</sup> in gaat, dan moet u wel zeker weten dat u genoeg vermogen achter de hand heeft om de periode van 60 tot 65 jaar te overbruggen. Neem deze situatie: een zelfstandig ondernemer sluit op zijn 35<sup>ste</sup> een AOV af met 60 jaar als einddatum. Op zijn 37<sup>ste</sup> raakt deze persoon arbeidsongeschikt. Tot aan zijn 60<sup>ste</sup> krijgt de verzekeringsnemer de verzekerde som uitgekeerd. Het is de vraag of de ondernemer hiermee voldoende vermogen opbouwt voor de periode van zijn 60<sup>ste</sup> tot aan zijn pensioen. In die tussenperiode heeft hij namelijk geen inkomen.

### Inflatie

Het is ook van belang rekening te houden met inflatie. U kunt de verzekerde som laten meegroeien met de prijsontwikkeling. U kunt ook kiezen voor een vast bedrag dat niet wordt gecorrigeerd. Het is dan wel van belang dat u zich bewust bent van de daling van de koopkracht.

### Belasting

De uitkering van de arbeidsongeschiktheidsuitkering is belast als inkomen in box 1. Hier staat tegenover dat u de premies voor de AOV-verzekering kunt aftrekken (ook in box 1).

Wilt u uw verzekerd bedrag afstemmen op uw persoonlijke situatie? Neem dan contact op met uw accountmanager of met een van onze inkomensadviseurs.