

Alternatieven voor AOV

Voor zzp'ers betekent ziek zijn geen inkomsten.
In deze whitepaper geven we u inzicht in de
risico's én mogelijke oplossingen.

Oktober 2016



Inleiding

Steeds meer werknemers en schoolverlaters durven het aan: ze beginnen voor zichzelf. Ze worden zzp'er, een zelfstandige zonder personeel. Inmiddels telt Nederland al meer dan 900.000 zzp'ers. Zij hebben geen baas boven zich, kiezen zelf hoe ze hun geld willen verdienen en met wie ze samenwerken.

Klinkt romantisch, maar het zelfstandig ondernemerschap brengt ook uitdagingen met zich mee. Pensioen en een vangnet voor ziekte of arbeidsongeschiktheid moet je als zzp'er toch echt zelf regelen. Dat valt niet altijd mee. Het persoonlijk inkomen van een zzp'er ligt gemiddeld ruim 10% lager dan dat van een medewerker in vaste dienst. Er is dus niet altijd voldoende ruimte om een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) te financieren. Laat staan een buffer aan te leggen.

Een dag ziek zijn, is een dag geen inkomen. Het is dus niet 'handig' om ziek te worden. In deze whitepaper geven we u niet alleen inzicht in de risico's die onverzekerde zzp'ers lopen, maar laten we ook concrete oplossingen zien. Want naast de arbeidsongeschiktheidsverzekering zijn er verrassende alternatieven om u tegen de gevolgen van ziekte en arbeidsongeschiktheid te beschermen.



Inhoudsopgave

Inleiding	2
Inhoudsopgave	3
1. Meer regel dan uitzondering: zzp'ers zonder vangnet	4
2. Waarom veel zzp'ers de AOV links laten liggen	7
3. Wensen en behoeftes van zzp'ers	10
4. Alternatieven voor de AOV	12
5. In opkomst: zorgverzekering voor zzp'ers	14
6. Samenvatting en conclusie	16



1. Meer regel dan uitzondering: zzp'ers zonder vangnet

De Nederlandse arbeidsmarkt is het afgelopen decennium ingrijpend veranderd. Overal duiken zzp'ers op. Zij zijn in te huren voor elke mogelijke klus. Maar hoe staat het met hun duurzame inzetbaarheid? En wat doen ze als ze onverhoopt ziek worden of arbeidsongeschikt raken? Is er een vangnet?

1.1 Trend naar steeds meer zzp'ers

Grote, gevestigde bedrijven die serieus in de problemen komen of zelfs omvallen. Het is tegenwoordig echt geen uitzondering meer. De zekerheid van een vaste baan lijkt voorbij. Daarbij stellen vooral jongere werknemers andere eisen aan hun werkgevers dan vroeger: ze vragen om meer autonomie en willen werk doen dat hen in staat stelt om zichzelf te ontwikkelen. Niet zo vreemd dus dat het aantal zzp'ers de afgelopen jaren fors is gegroeid. Eind 2015 waren het er al zo'n 906.000. Dat betekent dat van alle werkenden in Nederland er inmiddels al 1 op de 10 zzp'er is. Daarnaast is er nog een groep van circa 200.000 DGA's (directeur-grotoaandeelhouders). Alles bij elkaar telt Nederland dus meer dan 1,1 miljoen zelfstandig ondernemers, waarbij veruit het overgrote deel de zzp-status heeft.

1.2 Het vaak ontbrekende vangnet bij ziekte of arbeidsongeschiktheid

Zelfstandig ondernemen betekent ook dat u risico's loopt bij ziekte of arbeidsongeschiktheid. U bent in die gevallen namelijk niet automatisch verzekerd van voldoende inkomen. Er zijn verschillende manieren om u tegen dat risico in te dekken. Toch blijkt uit de cijfers dat maar een klein deel van de zzp'ers dat ook daadwerkelijk doet. Uit cijfers van de AFM blijkt bijvoorbeeld dat in 2014 slechts 23% van de zzp'ers zich tegen arbeidsongeschiktheid had verzekerd. Dat betekent dus dat het overgrote merendeel (77%) niet verzekerd was.

1.3 De duurzame inzetbaarheid van zzp'ers

Uit een onderzoek van TNO en CBS blijkt dat zelfstandige ondernemers zonder personeel positiever zijn over hun eigen inzetbaarheid dan werknemers. De zzp'ers zijn meer bevolgen, vinden hun werk gevarieerder en ervaren minder werkdruk.

En burn-outklachten? Ook die rapporteren zzp'ers minder vaak dan werknemers. Ruim 7% van de zzp'ers voelt zich minstens enkele keren per maand opgebrand door het werk. Bij werknemers ligt dat cijfer bijna 2 keer zo hoog.

Maar er is ook een andere kant van de medaille. Zo voelen zzp'ers zich vaker fysiek belast. Vaker dan werknemers geven zij aan dat ze niet gemakkelijk kunnen voldoen aan de fysieke eisen die het werk aan hen stelt. Daarbij maken zij bij hun werk vaker gebruik van tools, apparaten of voertuigen die trillen of schudden. Uiteraard gaat het daarbij vooral om zzp'ers die in specifieke branches werkzaam zijn, zoals de bouw, horeca of zorg.

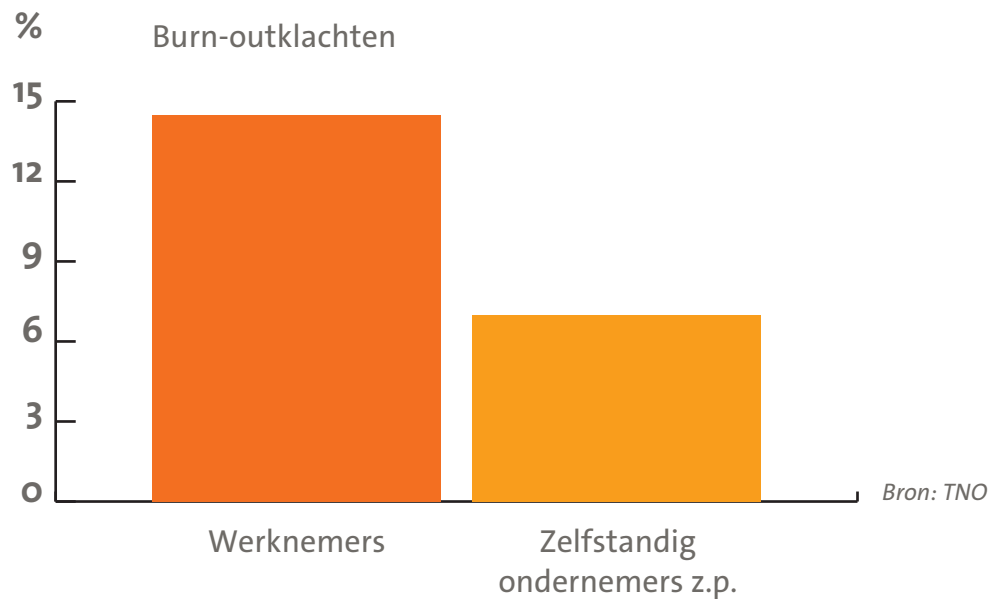
Opvallend is ook dat zzp'ers van plan zijn om langer door te werken dan werknemers. Het gaat daarbij om een flink verschil: 67 jaar tegenover 62 jaar. Om inderdaad 5 jaar langer door te kunnen werken, zullen zzp'ers dus ook moeten investeren in hun eigen duurzame inzetbaarheid. Daar zijn veel verschillende manieren voor te bedenken, zoals



sporten, het regelmatig laten uitvoeren van medische checks en het inwinnen van leefstijladvies. Het ziet er alleen niet naar uit dat zzp'ers daar op dit moment veel geld aan uitgeven. Hun grootste zorg ligt meer op het financiële vlak: hoe ze voldoende inkomsten genereren en hun hoofd boven water kunnen houden als ze onverhoopt ziek worden of arbeidsongeschikt raken.



67 jaar is de leeftijd tot waarop ondernemers z.p. willen doorwerken: gemiddeld 5 jaar langer dan werknemers.



Tabel 1: Achtergrondkenmerken van zzp'ers en werknemers, 2014

Kenmerken	Zelfstandig ondernemer zonder personeel	Werknemer
Gemiddelde leeftijd	47 jaar	40 jaar
Geslacht: aandeel mannen	65%	52%
Opleidingsniveau: aandeel hoogopgeleiden	42%	34%
Gemiddelde werkweek	36 uur	30 uur
Persoonlijk jaarinkomen bij voltijdse werkweek (x 1000 euro; bruto)	36,9	49,9
Gestandaardiseerd huishoudensinkomen (x 1000 euro; netto)	28,2	28,1
Sectoren waarin relatief vaak werkzaam	landbouw bouwnijverheid zakelijke dienstverlening cultuur, sport en recreatie	gezondheidszorg industrie openbaar bestuur

Bron: EBB

Tabel 2: Belangrijkste verschillen in mogelijke determinanten van duurzame inzetbaarheid van zzp'ers en werknemers.

Determinanten duurzame inzetbaarheid	Zelfstandig ondernemer	
	zonder personeel	Werknemer
Fysieke belasting - Ik kan gemakkelijk voldoen aan de fysieke eisen die mijn werk aan mij stelt (schaal 1 = helemaal niet mee eens - 4 = helemaal mee eens)	3,10 ▼	3,32
Zwaar werk - Maakt u bij uw werk gebruik van een gereedschap, apparaat of voertuig dat trillingen of schudden veroorzaakt? (schaal: 1 = nee - 3 = ja, regelmatig)	1,44 ▲	1,26
Gevarieerd werk (schaal: 1 = nooit - 4 = altijd; 3 items)	2,94 ▲	2,69
Autonomie (schaal: 1 = nee - 3 = ja, regelmatig; 5 items)	2,80 ▲	2,46
Bevlogenheid (schaal: 1 = nooit - 7 = elke dag; 3 items)	5,99 ▲	5,53
Werkdruk / taakeisen (schaal: 1 = nooit - 4 = altijd; 3 items)	2,20 ▼	2,37
Burn-outklachten. Antwoord 'ja' (score boven 3,20 op schaal 1 t/m 7)	7,1% ▼	14,4%
Behoefte aan opleiding? Antwoord 'nee'	66,2% ▲	52,8%
Mist u of verwaarsloost u uw werkzaamheden door familie-en gezinsverwantwoordelijkheden? (1 = nee, nooit - 4 = ja, zeer vaak)	1,47% ▲	1,31

Bron: NEA en ZEA

2. Waarom veel zzp'ers de AOV links laten liggen

Wie voor zichzelf begint, heeft vast al eens uit laten rekenen hoe hoog de premie voor een AOV is. Het afdekken van arbeidsongeschikt staat hoog op het verlanglijstje van zzp'ers. Maar hoe komt het dan toch dat zo weinig van hen daadwerkelijk die zo begeerde verzekering afsluit?

77%

van de zzp'ers
heeft geen AOV.

2.1 Hoe de AOV werkt

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) voor zzp'ers heeft een duidelijk doel: het waarborgen van de continuïteit van de onderneming en het inkomen van de zelfstandig ondernemer. Wordt de ondernemer arbeidsongeschikt? Dan keert de verzekeraar periodiek een bedrag uit.

U kunt zich verzekeren voor kortdurende of langdurende arbeidsongeschiktheid. Bij de kortdurende variant krijgt u een uitkering voor het eerste jaar dat u arbeidsongeschikt bent. Bij de langdurende variant bepaalt u zelf hoe lang de uitkering moet duren. Uiteraard heeft die keuze wel invloed op de hoogte van de premie. Ook geldt er bij deze verzekering altijd een wachttijd van minimaal 52 weken. Een combinatie van een kort- en langdurende AOV is ook mogelijk.

Bij het aanvragen van een AOV zijn er verschillende opties waaruit u kiest, zoals:

- Het te verzekeren bedrag (gangbaar: 80% van het huidige inkomen)
- De looptijd van de verzekering (gangbaar: tot het 67e jaar)
- Het eigen risico (gangbaar: 1 maand)
- De uitkeringsdrempel (gangbaar: 25% arbeidsongeschikt)
- Beroep- of arbeidsongeschiktheid
- Een verkorte uitkeringsduur van bijvoorbeeld 5 jaar (vaak voor starters met de mogelijkheid om die bijvoorbeeld binnen 3 jaar om te zetten naar een volledige duur)

Naast de aanvraag zelf, moet u ook een ingevulde gezondheidsverklaring aanleveren. De verzekeraar kan ook een medische keuring door een arts eisen. Dat gebeurt vooral als het om hogere verzekerde bedragen gaat.

2.2 AOV-vormen: schade- en sommenverzekering

In Nederland zijn er veel private verzekeraars die een AOV aanbieden. Daarbij zijn er 2 varianten:

1. **Schadeverzekering:** de verzekeraar vergoedt de schade waar de zelfstandig ondernemer bij arbeidsongeschiktheid mee te maken krijgt. Hij moet die schade dan wel aan kunnen tonen.
2. **Sommenverzekering:** voor zelfstandig ondernemers die een beroep uitoefenen waarbij de schade niet direct optreedt, zoals een schrijver die arbeidsongeschikt wordt maar ondertussen nog wel royalty's ontvangt uit de verkoop van zijn boeken.



2.3 Vangnet-AOV

Deze AOV-vorm is er alleen voor zelfstandig ondernemers die om medische redenen geen reguliere arbeidsongeschiktheidsverzekering kunnen afsluiten. Om hiervoor in aanmerking te komen, moeten zij een volledige afwijzing gehad hebben. De zelfstandig ondernemer kan de vangnet-AOV aanvragen bij de verzekeraar die zijn eerste aanvraag voor een reguliere AOV afgewezen heeft.

2.4 Drempels om een AOV af te sluiten

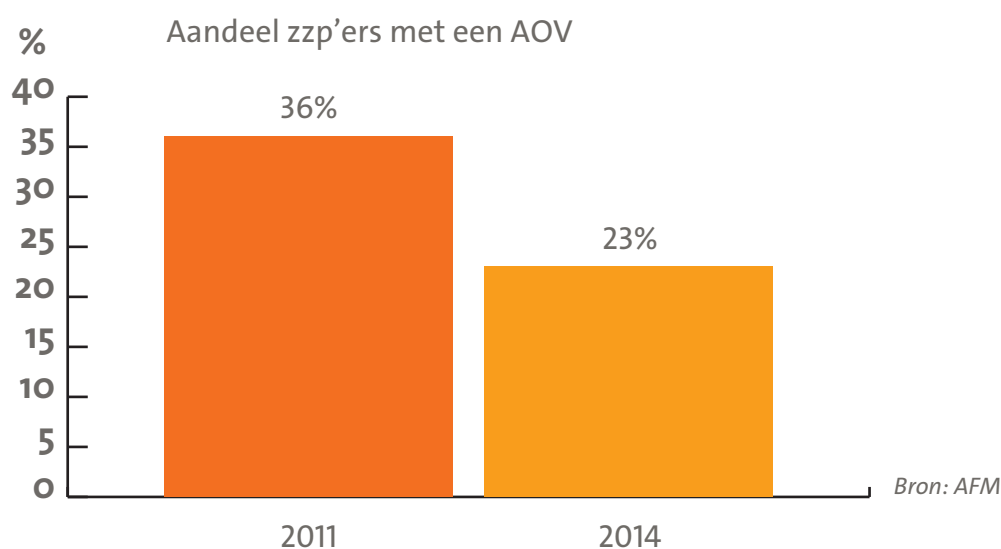
Gevraagd naar hun grootste behoeftes komen zzp'ers tot het volgende lijstje:

- 1 Kosten besparen
- 2 Meer opdrachten
- 3 Meer klanten
- 4 **AOV**

Een hoge notering voor de AOV. Ze vinden het belangrijker dan hun pensioen of andere verzekeringen. Zeer gewild dus, zo'n AOV. Hoe komt het dan dat maar zo weinig zzp'ers daadwerkelijk een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten? Dat de kosten een belangrijke rol spelen, ligt voor de hand. En dat wordt ook bevestigd door een onderzoek van de AFM waarin zzp'ers aangeven waarom zij geen AOV hebben:

- 50%: ik vind het te duur gelet op mijn financiële situatie, ik heb het geld er niet voor over
- 18%: ik heb voldoende eigen reserves om een bepaalde periode te overbruggen
- 15%: ik kan terugvallen op een partner of familie met inkomen
- 4%: ik acht de kans klein dat ik arbeidsongeschikt zal worden
- 13%: overig

Tot dusver lijkt het er ook niet op dat het verzekeraars is gelukt om die drempel te verlagen. Sterker nog: het ziet er naar uit dat steeds minder zzp'ers een AOV afsluiten.



Ondertussen kan 45% van de zzp'ers het wegvallen van inkomsten niet zelf opvangen omdat ze geen buffer of alternatieve inkomsten hebben. Geen oplossing hebben voor de gevolgen van arbeidsongeschiktheid is momenteel dus een groot risico waar een aanzienlijk deel van de huidige beroepsbevolking mee te maken heeft.

45%



van de zzp'ers kan het wegvallen van inkomsten niet zelf opvangen.

3. Wensen en behoeftes van zzp'ers

Financiële zekerheid bij ziekte en arbeidsongeschiktheid: dat staat dus hoog op het verlanglijstje van zzp'ers. Daarnaast hebben zij nog aanvullende wensen en behoeftes op het gebied van gezondheid en ziekte. Ze kunnen wel wat hulp gebruiken om gezondheidsproblemen te voorkomen of effectief aan te pakken.

3.1 Fit en inzetbaar blijven

Gezond zijn en blijven is natuurlijk voor iedereen belangrijk. Maar als zzp'er kunt u door een verslechtering van de lichamelijke of geestelijke gezondheid al in een vrij korte tijd serieuze financiële problemen krijgen. Daarom is het extra belangrijk om als zzp'er de nodige preventieve maatregelen te nemen. Op dat vlak is er vaak nog veel mogelijk: van sporten tot online cursus om beter met stress om te kunnen gaan en van medische check tot leefstijladvies. Om maar een paar voorbeelden te noemen.

Frank (52), zzp'er en eigenaar van Krabben Montage in Lichtenvoorde:

“Zo'n online gezondheidscheck is natuurlijk niet verkeerd. Ik kreeg de bevestiging dat ik goed bezig ben met mijn gezondheid. Daarbij is balans het toverwoord: je moet weten wat je aankunt en jezelf niet overvragen.”



3.2 Zo snel mogelijk weer aan de slag

Stilstaan. Dat woord komt niet echt voor in het vocabulaire van de zzp'er. Cijfers van CBS en TNO laten dan ook zien dat ruim de helft van de zzp'ers bij ziekte doorwerkt. Maar doordat ze zichzelf geen tijd gunnen om goed uit te zieken en te herstellen, verhogen ze wel het risico op uitval.

Als u als zzp'er ziek wordt, om wat voor reden ook, dan wilt u zo snel mogelijk weer aan het werk. De reguliere zorg van huisarts en specialisten is daar niet op ingericht. In de reguliere zorg ligt de focus op 'gezond maken', maar als zzp'er wilt u de snelste route naar genezing en is het belangrijk dat u het werk geleidelijk weer kunt oppakken.

Esmie (43), zzp'er en eigenaar van Esmie's Hairstyling in de regio Sittard:

“Ik vind het een prettige gedachte dat ik dankzij mijn persoonlijke zorgcoach altijd op iemand terug kan vallen op het gebied van preventie en reïntegratie.”



3.3 Werk en mantelzorg

In Nederland zijn er veel mensen die voor een ziek gezinslid zorgen, of voor familie of vrienden. Daar bestaat een term voor: mantelzorger. Het gaat daarbij zowel om korte als lange en intensieve zorg. In totaal zijn er momenteel

al 2,6 miljoen mantelzorgers in ons land. En dat aantal blijft groeien. Het kan bijna niet anders dan dat daar ook veel zzp'ers tussen zitten. Voor hen kan het een extra uitdaging zijn om die zorg met hun werk te combineren.

Bent u zelf een mantelzorger? Dan is het prettig als u ondersteuning krijgt. U kunt bijvoorbeeld hulp krijgen bij het regelen van vervangende mantelzorg. Of leren hoe u zorgtaken combineert met andere verplichtingen, zonder uzelf volledig uit te putten.

3.4 Het combineren van werk en artsbezoek

Tijdens kantooruren een zorgverlener bezoeken: ook dat kan erg lastig zijn voor een zzp'er. U wil snel, gemakkelijk en flexibel toegang tot zorg. Het liefst 24/7, wat in eerste instantie misschien een tikkie veeleisend klinkt, maar wat tegenwoordig dankzij onder andere e-Health nog een reële optie is ook.



4. Alternatieven voor de AOV

Voor de grote groep zzp'ers die geen AOV heeft, zijn er interessante alternatieven. Lang niet al die alternatieven zijn bekend. Tijd dus om ze even op een rijtje te zetten.

4.1 Vrijwillige voortzetting werknemersverzekeringen

Nu nog in loondienst en van plan om als zelfstandig ondernemer aan de slag te gaan? Dan is het mogelijk om als starter bij het UWV een Ziektewet-verzekering (ZW) en een arbeidsongeschiktheidsverzekering (WIA) af te sluiten. Een medische keuring is niet vereist. Als de vrijwillige voortzetting van de werknemersverzekeringen inderdaad gewenst is, moet u er wel redelijk snel bij zijn. Aanmelden kan namelijk alleen als u dit binnen 13 weken na het einde van de verplichte verzekering doet. Datzelfde geldt voor startende ondernemers wier uitkering stopt. Bent u een schoolverlater? Dan komt u dus niet voor deze optie in aanmerking.

De huidige premies zijn te vinden op de website van UWV.

4.2 Broodfonds

Een Broodfonds is een vereniging met 20 tot 50 ondernemers die maandelijks een bedrag inleggen. Het is de bedoeling dat iedereen elkaar kent en vertrouwt. De groep kiest een beheerder van het fonds. Ook zetten ze samen de voorwaarden op papier, voorwaarden die voor iedereen gelijk zijn. Daarna kiest ieder voor zich een maandelijks inleg. Wordt een lid van het Broodfonds ziek? Dan krijgt hij van alle anderen kleine netto schenkingen. En dat voor een periode van maximaal 2 jaar. Ondernemers die voor de langere termijn zekerheid willen, kunnen ervoor kiezen om de deelname aan een Broodfonds te combineren met een AOV met een lange eigenrisicoperiode. Zo sluiten die 2 oplossingen als puzzelstukjes op elkaar aan. De inleg voor een Broodfonds is overigens niet fiscaal aftrekbaar.

Broodfondsen zijn de laatste jaren duidelijk in opkomst. Meer informatie vindt u op www.broodfonds.nl.

4.3 Ongevallenverzekering

Deze verzekering keert alleen uit als u door een ongeval ziek of blijvend invalide wordt. Het is dus zeker niet een volledige arbeidsongeschiktheidsverzekering. Sommige verzekeraars bieden ook combinaties aan. Naast een ongevallenverzekering krijgt u dan bijvoorbeeld een dagvergoeding voor ziekenhuisopname bij een hartaanval, hersenbloeding of kanker. Op die manier worden er aardig wat risico's afgedekt, maar niet allemaal. Het blijft dus een beperkte oplossing.

4.4 Woonlastenverzekering

Woonlasten zijn voor veel mensen toch wel de grootste maandelijkse kostenpost. Langdurig ziek? Dan kunt u er met een woonlastenverzekering voor zorgen dat u gedurende een bepaalde periode toch de hypotheek of huur kunt blijven betalen. In sommige gevallen zijn ook de energiekosten en verzekeringspremies gedekt. Als zelfstandig ondernemer zo'n verzekering afsluiten? Dan betaalt u aan het begin van de looptijd een bedrag ineens (koopsom) of een maandelijkse



premie. Het kan een prettig idee zijn om zekerheid te hebben over de betaling van de woonlasten, maar ook hier geldt dat u slechts een deel van het probleem oplost.

4.5 Maandlastenverzekering/ vaste-lastenverzekering

Met alleen het afdekken van de woonlasten bent u er niet. Er zijn ook nog veel andere rekeningen te betalen. En er zijn dus ook verzekeringen waarmee u in één klap alle lasten kunt afdekken. Een maandlastenverzekering of vaste-lastenverzekering dekt naast de vaste maandlasten vaak ook nog een extra bedrag voor niet aantoonbare lasten. Hoeveel zelfstandig ondernemers een dergelijke verzekering hebben afgesloten, is niet bekend. Maar dit kan een voordelig alternatief zijn voor de reguliere arbeidsongeschiktheidsverzekering.

4.6 Toch als werknemer verzekerd zijn

Er zijn ook steeds weer nieuwe initiatieven in de markt, zoals dat u als zelfstandig ondernemer in uw eigen B.V. in loondienst bent en daardoor onder de werknemersverzekeringen valt. Een voorbeeld hiervan is de Declarabele Uren BV, de DUBV. Een derde partij is 20% aandeelhouder en u hebt de overige 80% van de aandelen in handen. Daarnaast bent u binnen de DUBV een sociaal verzekerd werknemer. En inderdaad: bij die status hoort ook inkomenszekerheid. Bovendien kunt u werken voor wie u maar wilt en zolang u maar wilt. U bent in dat geval als zelfstandig ondernemer niet afhankelijk van een VAR of een door de Belastingdienst goedgekeurde zzp-modelovereenkomst. De opdrachtgever heeft met het inhuren van dit type professionals 100% garantie dat hij geen loonheffing en sociale verzekeringspremies hoeft te betalen. Dat doet de eigen DUBV immers al. Wat de Belastingdienst en UWV hiervan vinden? Die hebben deze manier van werken erkend.

4.7 Zelf reserveren

En zelf een spaarpotje aanleggen? Dat kan uiteraard. Maar in dat geval kan het verkleinwoord weg. U hebt namelijk een flinke spaarpot nodig om langdurig inkomstenverlies bij arbeidsongeschiktheid op te kunnen vangen. Die financiële ruimte moet er natuurlijk wel zijn... In de praktijk blijkt dat meestal niet of onvoldoende het geval. Vooral voor startende ondernemers is het vaak lastig om genoeg geld opzij te zetten.

4.8 Zorgverzekering voor zzp'ers

Er is nog een andere manier om ervoor te zorgen dat u bij ziekte zo min mogelijk inkomsten mist: een zorgverzekering. Sommige zorgverzekeraars bieden speciale services aan die zich volledig richten op de behoeften en wensen van zzp'ers. In het volgende hoofdstuk leest u hier meer over.



5. In opkomst: zorgverzekering voor zzp'ers

Zowel de AOV als de alternatieven richten zich voornamelijk op het financiële aspect. Logisch, want dat is de grootste zorg van zzp'ers. Maar zoals in hoofdstuk 3 al duidelijk werd, hebben zij daarnaast ook nog andere wensen en behoeften. Naast geld kunnen zij ook de nodige hulp gebruiken. Een zorgverzekering met speciale services voor zzp'ers kan daarin voorzien.

5.1 Preventie: fit en gezond blijven

Werkzaam in de zakelijke dienstverlening of ICT? Dan ligt een burn-out of RSI op de loer. En in de bouw, zorg en horeca gaat het juist weer vaak mis met het houding- en bewegingsapparaat. In die sectoren is er bovendien een groter risico op een bedrijfsongeval. En zo kent elke beroepsgroep zijn specifieke gezondheidsrisico's. Zorgverzekeraars proberen die risico's zo goed mogelijk in beeld te krijgen. Daarbij besteden ze veel aandacht aan preventie. Hun inspanningen op dat vlak waren tot voor kort vooral op werknemers gericht. Maar dat is aan het veranderen: het begeleiden van zzp'ers is een logische volgende stap. Dat doen zorgverzekeraars bijvoorbeeld door het aanbieden van een gezondheidscheck. Als daaruit blijkt dat er verhoogde gezondheidsrisico's zijn, dan kunnen er meteen preventieve maatregelen worden genomen, zoals hulp bij het maken van gezondere leefstijlkeuzes.

5.2 Ziekteperiode verkorten

Zorgverzekeraars kunnen op verschillende manieren helpen om een ziekteperiode zo kort mogelijk te houden. Zo kunnen ze afspraken maken met zorgverleners, u helpen bij wachtlijstbemiddeling, een second opinion regelen en u adviseren over hulpmiddelen die helpen bij uw herstel. Ook kunnen ze op zoek gaan naar betaalbare alternatieven als de zorgverzekering een bepaalde behandeling niet vergoedt. Hun hulp gaat dus veel verder dan alleen het financiële gedeelte.

**Sneller aan het werk bij ziekte,
minder inkomstenverlies**



Door bijvoorbeeld wachtlijstbemiddeling wordt u in veel gevallen sneller behandeld. En daarmee wordt ook de periode dat u niet of niet volledig kunt werken korter. Zorgverzekeraars zijn steeds succesvoller met wachtlijstbemiddeling. Zo verkortte CZ in 2013 de wachttijd nog met 13 dagen. In 2015 vond de behandeling gemiddeld al 21 werkdagen eerder plaats. Uit berekeningen onder verzekerden van CZ blijkt dat wachtlijstbemiddeling gemiddeld een besparing van 183 euro per jaar per medewerker oplevert.

5.3 Extra groot vangnet, ook voor gezinsleden

De zzp'ers die een gezin hebben, willen uiteraard dat ook die gezinsleden bij ziekte goede zorg krijgen. Ook daar kan een zorgverzekeraar een helpende hand bieden. Niet alleen door uitleg te geven over regelingen en vergoedingen, maar ook door zorg te regelen. Daarnaast kunnen ze u adviseren hoe u overbelasting kunt voorkomen, want dat ligt vaak op de loer als u mantelzorg combineert met de werkzaamheden voor uw eigen onderneming.

5.4 Medisch advies buiten werktijden

Bij medische vragen ellenlang in een wachtkamer zitten? Vaak is dat helemaal niet nodig. Veel vragen kunnen ook telefonisch of via een tekstbericht worden beantwoord. Zorgverzekeraars kunnen u op een laagdrempelige manier met medische specialisten en zorgverleners in contact brengen, die snel uw vragen kunnen beantwoorden. Sommige partijen werken daarbij met een speciaal telefoonnummer of een app. Deze manier van communiceren maakt het mogelijk om 's avonds of in het weekend makkelijk en snel antwoord te krijgen op uw vragen.

5.5 Aanvullende zorgdiensten

Zorgverzekeraars werken vaak samen met partijen die aanvullende zorgdiensten aanbieden. Zo zijn er steeds meer digitale tools beschikbaar die mensen helpen om gezond en fit blijven. En alles wijst erop dat professionele zorg op afstand in de nabije toekomst een reële optie wordt. Grote kans dat bijvoorbeeld een webcamconsult met een specialist dan tot de mogelijkheden behoort. Op dergelijke trends kunnen zorgverzekeraars snel inspelen.

5.6 Korting op de premie

Niet in de laatste plaats bieden sommige zorgverzekeraars zzp'ers een interessante korting op de premie aan, waarmee u maandelijks geld bespaart.



6. Samenvatting en conclusie

Het aantal zzp'ers in Nederland blijft groeien. Helaas loopt u bij ziekte of arbeidsongeschiktheid het risico om financieel zwaar in de problemen te komen.

Een AOV is de meest voor de hand liggende oplossing om u tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid te beschermen. Haal informatie op bij verschillende partijen, zoals intermediairs, banken en online premievergelijkers. Ga niet over een nacht ijs en leg verschillende aanbiedingen naast elkaar.

De AOV zoals die vandaag de dag wordt aangeboden, is voor veel zzp'ers geen passende oplossing. Gelukkig zijn er aardig wat alternatieven. Daarbij valt op dat de meeste van die alternatieven zich op het financiële aspect richten. Terwijl zzp'ers duidelijk aangeven dat ze ook graag geholpen willen worden bij het voorkomen en aanpakken van gezondheidsproblemen. Steeds meer zorgverzekeraars spelen op die wens in. Middels een zorgverzekering met speciale services voor zzp'ers. Deze innovatie zou weleens een game changer kunnen zijn. Want de zorgverzekering met services is een uitstekende aanvulling op de financiële oplossing die u als zzp'er kiest.

De ZPZ Zorgverzekering van CZ

CZ heeft alles in huis om goed in te spelen op uw behoeften als zzp'er.

De ZPZ Zorgverzekering van CZ biedt onder andere:

- ✓ Persoonlijke ZPZ Zorgcoach: snel weer aan de slag bij ziekte
- ✓ Gratis ZPZ Fit-Check: direct inzicht in uw gezondheid
- ✓ 24/7 Gezondheidslijn
- ✓ Ondersteuning voor mantelzorgers
- ✓ Premiekorting: Tot 8% korting
- ✓ Korting voor het hele gezin
- ✓ Kinderen tot 18 jaar gratis meeverzekerd

Ontdek de ZPZ Zorgverzekering op www.cz.nl/zp

ZPZ Zorgverzekering

Ringbaan West 236
5038 KE Tilburg

Postbus 90152
5000 LD Tilburg

Telefoon: 088 555 75 00
Whatsapp: 06 13 65 19 50

Aan deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.





Alles voor betere zorg

www.cz.nl