INKOMENSRISICO'S VOOR ONDERNEMERS

Zekerheid over je inkomen.
Heb jij het goed geregeld?

WAARDEVOL
WERKGEVERSCHAP
DAT WERKT!

Sigma
Pensioen & Inkomen

INKOMENSRISICO'S VOOR ONDERNEMERS

Een beetje vreemd is het wel: waar de meeste ondernemers de zaken voor hun werknemers goed regelen, lijken ze zichzelf weleens te vergeten. Bewust? Soms wel, maar het komt ook voor dat ondernemers eenvoudigweg niet stilstaan bij de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Natuurlijk, dit zijn ook niet de meest leuke gespreksonderwerpen, maar ze verdienen wél serieus je aandacht.

Zonder verzekering vervalt namelijk je inkomen en ben jij en/of je gezin aangewezen op het eventueel aanwezige eigen vermogen en het partnerinkomen. Is dat er niet? Dan is de bijstand het laatste financiële vangnet. Een dergelijk scenario maakt duidelijk dat nadenken over diverse inkomensrisico's altijd loont. Niet alleen vanwege de financiële toekomst van jou en je nabestaanden, maar ook voor de prettige gedachte dat je daarmee alles goed geregeld hebt.

Iedere ondernemer is anders
Bij Sigma Pensioen & Inkomen weten we dat iedere ondernemer anders is. Om die reden zijn inkomensverzekeringen voor ondernemers altijd maatwerk. Daar komt bij dat een inkomensverzekering zeker niet in alle situaties noodzakelijk is. Naarmate een onderneming groeit en meer vermogen opbouwt, is het mogelijk om meer risico's zelf te dragen. Het is belangrijk daarbij de juiste afwegingen te maken. Zo kun je bepalen of het verzekeren van deze risico's wenselijk of noodzakelijk is en zo ja, welke dekking dan gewenst is.

Met welke inkomensrisico's moet je rekening houden? Welke verzekeringen bieden uitkomst? En waar moet je aan denken qua kostenplaatje? In dit whitepaper zetten we de belangrijkste informatie voor je op een rij.

INHOUDSOPGAVE

Arbeidsongeschiktheid
Arbeidsongeschiktheid in cijfers
Soorten verzekeringen
Kosten arbeidsongeschiktheidsverzekering
Startende ondernemers
Een oplossing op maat

Overlijdensrisico
Overlijdensrisico in cijfers
Overwegingen bij overlijdensrisico
Wat kost een overlijdensrisicoverzekering?
Denk ook aan je compagnon!
Financiële zekerheid

Verder denken dan financiën alleen

ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Je bent arbeidsongeschikt als je bijvoorbeeld door ziekte of een ongeval niet meer in staat bent om te werken (geheel of gedeeltelijk), dit kan van korte duur zijn, of zelfs blijvend. Het is goed om daar tijdig over na te denken, want wat een ander overkomt, kan ook jou treffen. Bij arbeidsongeschiktheid valt jouw inkomen weg en zonder de juiste verzekering zijn jij en je partner aangewezen op eigen vermogen en/of het inkomen van de partner. In de nare omstandigheid van jouw arbeidsongeschiktheid komt het gezinsinkomen onder druk te staan, ook met mogelijke gevolgen voor de toekomst van de eventuele kinderen.

Arbeidsongeschiktheid in cijfers

Raak je als ondernemer arbeidsongeschikt, dan is de uitkering vanuit deze verzekering vaak nog de enige inkomstenbron. Als ondernemer of zzp'er kun je namelijk geen aanspraak maken op de WIA (Wet Inkomen bij Arbeidsongeschiktheid). Het is om die reden een belangrijke verzekering. Zeker ook, omdat uit onderzoek blijkt dat slechts één op de drie ondernemers voldoende financiële buffer heeft om het risico op arbeidsongeschiktheid langer dan 1 jaar te dragen. En dat terwijl maar liefst 14% van de ondernemers langer dan 5 jaar arbeidsongeschikt raakt.

MAAR LIEFST 14% VAN DE ONDERNEMERS RAAKT LANGER DAN 5 JAAR ARBEIDSONGESCHIKT.

Soorten verzekeringen

Tegenwoordig zijn de meeste arbeidsongeschiktheidsverzekeringen een sommenverzekering. De verzekeraar keert aan jou een bedrag uit op basis van het verzekerde bedrag en de mate van arbeidsongeschiktheid. Bij een schadeverzekering vergoedt de verzekeraar de werkelijke schade die jij lijdt.

Belangrijk om te noemen is dat bij een sommenverzekering de doorlopende inkomsten uit het bedrijf, niet worden gekort op de uitkering. In de meeste gevallen wordt bij het bepalen van de mate van arbeidsongeschiktheid uitgegaan van het eigen beroep. Andere mogelijkheden zijn dat er gekeken wordt naar de mate waarin je nog passende arbeid of een gangbaar beroep kunt uitoefenen.

Rekenvoorbeeld

Jeroen is 40 jaar en heeft een gewenst verzekerd jaarinkomen van € 50.000. De AOV-premie voor Jeroen bedraagt € 400 per maand.

Wordt Jeroen op zijn 48e (20 jaar voor zijn AOW-leeftijd) blijvend en volledig arbeidsongeschikt, dan heeft hij in 8 jaar € 38.400 aan premie voldaan, maar krijgt hij een uitkering van € 1.000.000 (20 x € 50.000).

Jeroen, IT-consultant
Leeftijd: 40 jaar
Gewenst verzekerde inkomen:
€ 50.000 per jaar

Kosten arbeidsongeschiktheidsverzekering

Bij tal van ondernemers staat een arbeidsongeschiktheidsverzekering nog steeds te boek als duur. Onterecht, want een arbeidsongeschiktheidsverzekering hoeft helemaal niet duur te zijn. Sterker nog, de premies zijn laatste jaren sterk gedaald. Daarbij zijn de premies aftrekbaar van de inkomstenbelasting of in de onderneming. Vanzelfsprekend is de hoogte van de premie afhankelijk van het beroep dat je uitoefent. Verder zijn er diverse mogelijkheden om de premie te dempen, zoals het verlengen van de eigen risicotermijn, het verlagen van het verzekerde bedrag of het vervroegen van de eindleeftijd. Omdat deze keuzes veelal afhankelijk zijn van je opgebouwde reserves, kan het zinvol zijn om de keuzes die je hierin maakt, periodiek te heroverwegen. Het vrijblijvend opvragen van offerte(s) kan duidelijkheid bieden.

Startende ondernemers

Startende ondernemers hebben de mogelijkheid om de werknemersverzekeringen voor de Ziektewet en WIA vrijwillig voor te zetten. Je moet je hiervoor binnen 13 weken aanmelden nadat de verplichte werknemersverzekering uit een loondienstbetrekking of uitkeringssituatie is gestopt. De dekking van deze vrijwillige verzekeringen van het UWV is slechter en vaak duurder dan wanneer je zelf een verzekering afsluit. Als sprake is van een medisch verleden kan een dergelijke verzekering wel raadzaam zijn, omdat het arbeidsongeschiktheidsrisico mogelijk lastig privé te verzekeren is.

Een oplossing op maat

De arbeidsongeschiktheidsverzekering is een vangnet voor ondernemers die onverhoopt geconfronteerd worden met het (deels) niet meer kunnen uitoefenen van hun beroep. Deze verzekering is nooit standaard. Je hebt bij deze verzekering veel mogelijkheden om hem op maat samen te stellen. Kijk nooit alleen naar de premie. Het belangrijkste is wat jij en je gezin aan de verzekering hebben wanneer je arbeidsongeschikt raakt.

Welke AOV past bij jou?
Inzicht krijgen in de mogelijkheden of je huidige AOV-verzekering vergelijken? Met onze gratis quickscan krijg je snel inzicht in de opties en kosten.

▶ **sigmapersoneel.nl/aov-quickscan**

OVERLIJDENSRISICO

Over de dood nadenken, doet niemand graag. Toch is het belangrijk om dit wel te doen. Als je als ondernemer onverhoopt komt te overlijden, heeft dit namelijk grote gevolgen voor je partner en/of je gezin. Met een overlijdensrisicoverzekering kun je je nabestaanden financiële zekerheid bieden. Zo vrijwaar je hen van financiële zorgen.

Overlijdensrisico in cijfers

Stel je voor, maar liefst 10% van de ondernemers overlijdt voor ze hun 65e levensjaar bereiken. Een cijfer dat bij veel ondernemers de ogen opent. Zij beseffen hoe belangrijk het is om iets te regelen voor het onverhoopte geval dat een vroegtijdig overlijden hen treft. Daarmee kunnen je partner en eventuele kinderen op een financieel onbezorgde manier verdergaan in een leven zonder jou.

Overwegingen bij overlijdensrisico

Natuurlijk vergt een overlijdensrisicoverzekering een goede afweging. Een handige leidraad daarbij is de eenvoudige rekensom:

toekomstige lasten -/- toekomstig partner-inkomen -/- reeds aanwezige vermogen = te verzekeren bedrag.

Wellicht heb je voldoende financiële buffer opgebouwd om dit risico te dekken en is het bestaande vermogen voldoende voor je gezin om door te leven. Misschien is het bedrijf goed verkoopbaar en kan deze opbrengst worden benut voor de financiële toekomst van je gezin. Let wel, het is een misvatting om te denken dat jullie eigen woning voor financiële zekerheid zorgt. Het geld zit in dat geval in stenen, wat hoogstens de lasten kan verlagen.

Wat kost een overlijdensrisicoverzekering?
De premie die je moet betalen, hangt af van een aantal factoren. Allereerst van het te verzekeren bedrag, maar ook van je leeftijd en gezondheid op het moment dat je de verzekering afsluit. Het kan voorkomen dat je financiële situatie gedurende de looptijd van de verzekering zo verandert, dat je de dekking moet bijstellen. Over het algemeen zijn de premies voor een overlijdensrisicoverzekering laag.

EEN COMPAGNONVERZEKERING WAARBORGT HET VOORTBESTAAN VAN JE ONDERNEMING ALS JIJ VROEGTIJDIG KOMT TE OVERLIJDEN.

Denk ook aan je compagnon!
Samen ondernemen komt regelmatig voor. Wie een compagnon heeft, is voor een belangrijk deel afhankelijk van zijn of haar zakelijke partner. Stel dat jouw compagnon door overlijden wegvalt? In zo'n geval biedt de compagnonsverzekering uitkomst. De compagnonsverzekering keert aan de achtergebleven compagnon een geldbedrag uit. Daarmee kan hij onder andere het aandeel van zijn overleden compagnon overnemen van de nabestaanden. Zo wordt de continuïteit van het bedrijf gewaarborgd en krijgen de erfgenamen van de overleden compagnon de waarde van het bedrijf in liquiditeiten direct in handen.

Financiële zekerheid
Hoe is de financiële situatie van jouw partner en kinderen als jij als ondernemer onverhoopt komt te overlijden? Een belangrijke vraag, maar één die voor veel ondernemers ver-van-hun-bed lijkt. Toch is het belangrijk om hier goed over na te denken. Heb je niets verzekerd of vastgelegd en gebeurt er iets ingrijpends, dan is het te laat om alsnog iets te regelen. Met een overlijdensrisicoverzekering en eventuele compagnonverzekering zijn je partner en kinderen verzekerd tegen de financiële gevolgen van jouw overlijden.

Wil jij goed voor je nabestaanden zorgen als je onverhoopt komt te overlijden? Onze specialisten adviseren je graag over de mogelijkheden. Neem contact met ons op voor een vrijblijvend oriëntatiegesprek.

Premievoorbeeld

Vera is zelfstandig ondernemer en heeft een eigen winkel. Ze kiest voor een (gelijkblijvend) verzekerd bedrag van € 500.000. De looptijd van de overlijdensrisicoverzekering is 28 jaar, namelijk tot haar AOW-leeftijd.

Op basis van deze voorwaarden bedraagt de maandelijke premie voor Vera € 41 per maand.

Vera, winkeleigenaar
Leeftijd: 40 jaar
Gewenst verzekerde bedrag:
€ 500.000

VERDER DENKEN DAN FINANCIËN ALLEEN

In de gesprekken die wij met ondernemers voeren over hun toekomst, kijken we verder dan hun financiën en de financiële toekomst van henzelf, partner of eventuele nabestaanden. Want naast geldzaken, dient er zoveel meer geregeld te worden. Want als je onverwachts wegvalt door arbeidsongeschiktheid of overlijden, wie regelt dan de operationele zaken? Is er een waarnemer? Kan deze jouw bedrijf juridisch vertegenwoordigen en het bedrijf op lange termijn leiden?

Door zaken vooraf goed te regelen en vast te leggen, zorg je voor continuïteit van jouw onderneming. Dat biedt rust en zekerheid.

En wat als je langer leeft?
Het is belangrijk om naast de inkomensrisico's ook na te denken over het inkomen dat je nodig hebt na je arbeidzame leven. Het vermogen dat je nodig zult hebben voor je oude dag is afhankelijk van je te verwachten uitgaven. Als ondernemer heb je het opbouwen van je oude dag volledig in eigen hand. Dat kan met een lijfrenterekening, pensioenverzekering of door middel van ander vermogen zoals vastgoed of beleggingen. Een financieel overzicht geeft inzicht in je huidige en toekomstige financiële situatie. Dit kan als vertrekpunt worden genomen bij het in kaart brengen van eventuele risico's en kansen. Op basis van jouw persoonlijke inkomens- en vermogenspositie maken onze adviseurs een integraal financieel plan waarin zij de arbeidsongeschiktheidsverzekering, overlijdensrisicoverzekering en het pensioen voor je combineren.

Ben je benieuwd naar wat jij kan doen om jouw inkomensrisico's te dekken? Wil je meer weten over onze werkwijze of heb je vragen? Neem contact met ons op voor een vrijblijvende kenismaking met één van onze adviseurs. We gaan graag met je in gesprek!

Over Sigma

Sigma Personeelsdiensten helpt werkgevers te excelleren in effectief werkgeverschap. Vanuit onze full-service dienstverlening ondersteunen, ontzorgen en adviseren we op elk gebied waarin een organisatie is verbonden met personeel. Dit doen we met een team van specialisten, op een persoonlijke en vooruitstrevende manier. Met ruim 15 jaar werkervaring, circa 55 medewerkers en vijf vestigingen in Zuidwest-Nederland zijn we altijd dichtbij. Of je nu één of honderden medewerkers in dienst hebt, we zijn je graag van dienst.

Al je personeelszaken, gewoon goed geregeld.
Want focus op je personeel loont!

Wilt je meer informatie?
Neem dan vrijblijvend contact
op met één van onze adviseurs.

linkedin.com/company/sigma-personeelsdiensten

facebook.com/sigma-personeelsdiensten

Sigma
Pensioen & Inkomen

www.sigmapersoneel.nl