



Marja van der Ende runt een succesvolle praktijk en is in 2007 afgestudeerd als massagetherapeut. Marja is ervaringsdeskundige in het overwinnen van de angsten en het loslaten van de overtuigingen die haar ooit belemmerden een eigen praktijk te starten of een grote groep mensen toe te spreken. In haar rubriek deelt ze haar ervaring(en).

# De zieke ondernemer

Net als de deadline voor dit artikel eraan komt en ik denk: 'Waar zal ik jullie dit keer mee verblijden?', krijg ik de inspiratie gewoon in mijn schoot, eh... hoofd, eh... lijf geworpen. Een fikse verkoudheid gooit roet in het eten van mijn strakke planning. Daarom gaat dit artikel over het omgaan met ziekte als je zelfstandig praktijkhouder bent.

## DE PRAKTIJK

Marja van der Ende

Niet werken = geen omzet. Wanneer je als zelfstandig ondernemer niet kunt werken, heb je geen inkomen. Dit geldt vooral voor de mensen die hun omzet halen uit actief inkomen: het werken met je handen, uurtje-factuurtje. De keuze om dan toch te gaan werken, zal het meest vaak genomen worden door de kostwinner: de ondernemer die zowel voor zijn zakelijke kosten als voor zijn privé-lasten verantwoordelijk is in het huishouden. Maar is dat wel zo slim om te doen? En welke mogelijkheden zijn er om je in te dekken tegen de risico's van ziek zijn?

### Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Een van de eerste opmerkingen die ik krijg van cursisten in ondernemerstrainingen, als het over de arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) gaat, is: "Die is toch heel duur?". Natuurlijk betaal je een aanzienlijk bedrag aan premie voor deze verzekering. Echter, je kunt ook allerlei factoren zelf bepalen, waardoor de premie lager uitvalt omdat het risico voor de verzekeringsmaatschappij lager is.

### Hoogte uitkering

Bij het afsluiten van een AOV bepaal je zelf de hoogte van de uitkering. Deze kun je baseren op het deel van je privé-lasten waar jij in jouw huishouden verantwoordelijk voor bent, plus de zakelijke kosten die doorlopen, ook als je ziek wordt. Maak

een begroting van alle lasten en kosten, zodat je goed beslagen ten ijs komt.

### Eigen risicoperiode

De eigen risicoperiode is een factor die veel invloed heeft op de hoogte van je premie. Het kan honderden euro's per jaar schelen wanneer je kiest voor drie maanden in plaats van één maand. Een griepje van één of twee weken zal sowieso niet leiden tot een uitkering vanuit de AOV. Zorg daarom altijd voor een buffer om je eigen risicoperiode te kunnen overbruggen, als je even geen inkomen hebt.

### Beroepsarbeidsongeschiktheid of passende arbeid

Wanneer je in je polis kiest voor volledige beroepsarbeidsongeschiktheid, betaal je de hoogste premie. Je kunt ook kiezen voor passende arbeid na verloop van tijd. Dit kan de premie enorm drukken en bij arbeidsongeschiktheid ga je dan na een bepaalde periode, bijvoorbeeld drie jaar, op zoek naar ander soort werk, dat je op dat moment nog wel kunt doen.

### Klimrente

Bij het bepalen van de hoogte van je uitkering, kun je ook kiezen voor een jaarlijkse klimrente, bijvoorbeeld gebaseerd op het jaarlijkse inflatiepercentage. Deze klimrente verhoogt de premie uiteraard

elk kalenderjaar. Daarom kun je er ook voor kiezen om je uitkering een aantal jaren gelijk te houden en steeds te kijken of je daarmee je lasten en kosten nog kunt dekken.

### Factoren waar je geen invloed op hebt

Een aantal factoren bij het berekenen van de premie van de AOV, wordt bepaald door de verzekeringsmaatschappij. Zo heb je geen invloed op de bepaling van de zwaarte van het beroep dat je uitoefent. Een masseur valt in een van de hoogste risicogroepen, omdat het een fysiek beroep is. Niet zo hoog als een aannemer in de bouw, maar wel hoger dan iemand die voornamelijk cursussen geeft of zittend werk doet. Hieraan wordt tevens een eindleeftijd gehangen. Je kunt als beoefenaar van een fysiek beroep vaak niet langer dan tot je zestigste verzekerd zijn.

Daarnaast heb je ook geen invloed op de clausules die de verzekeraar bepaalt, naar aanleiding van je medische geschiedenis. Zo had ik een offerte van een verzekeraar op mijn bureau liggen, waar mijn burn-out verleden dusdanig zwaar werd meegetrekkend dat alle door stress veroorzaakte klachten uitgesloten waren van vergoeding. Zoals iedere masseur/massagetherapeut weet, wordt 95% van de lichamelijke klachten en aandoeningen veroorzaakt door stress. Zo zou ik dus veel betalen en bij arbeidsongeschiktheid niets ontvangen. Ik ben naar een andere verzekeraar gegaan die coulanter omging met mijn medische verleden. Vraag daarom altijd meer dan één offerte aan bij verschillende verzekeraars.

### Broodfonds

Omdat steeds meer ondernemers weerstand voelen tegen de hoge premies voor de AOV en zij de kas (en dikke auto van de directeur van) de verzekeraar niet meer willen spekken, is het broodfonds ontstaan<sup>(1)</sup>. Het broodfonds is een netwerk



van ondernemers, die elkaar onderhouden bij ziekte vanuit een fonds. Iedere ondernemer stort maandelijks een eigen bijdrage in het fonds en wanneer iemand ziek wordt, wordt het fonds gebruikt om naar rato van de inleg, een uitkering te verstrekken. In elke regio zijn broodfondsen van minimaal twintig en maximaal vijftig ondernemers opgericht. Zij hebben regelmatig persoonlijk contact met elkaar, zodat het fonds draait op basis van vertrouwen. Het voordeel van een broodfonds is, dat het geld dat ingelegd is, van jou blijft. Wanneer je zou vertrekken uit het broodfonds, wordt je inleg na aftrek van de uitkeringen die gedaan zijn, aan je teruggestort. Ook bij het broodfonds heb je een eigen risicoperiode, gemiddeld een maand. Het broodfonds keert voor een periode van twee jaar uit, daarna is de kans groot dat je weer ander werk hebt of bent gestopt met je onderneming.

Je kunt het broodfonds ook combineren met een AOV, door de eigen risicoperiode van de AOV op twee jaar vast te stellen.

Mocht je na twee jaar nog niet kunnen werken, dan ontvang je een uitkering vanuit de AOV.

### **Bufferen**

Naast de buffer om een eigen risicoperiode te overbruggen, is het verstandig om sowieso geld te reserveren voor onvoorziene omstandigheden. Ook kun je onderzoeken hoe lang het duurt voordat doorlopende kosten opgezegd zijn.

Als je zelf geen kostwinner bent en je uitsluitend verantwoordelijk bent voor het dekken van je zakelijke kosten, is een AOV of broodfonds dan wel nodig? Zelf denk ik van niet, zo heb ik afgelopen jaar de stap gezet om mijn AOV op te zeggen. Ik heb alle winst die ik overhield, gereserveerd zodat ik een heel jaar vooruit mijn kosten gedekt heb. Ook heb ik ontdekt dat ik bij arbeidsongeschiktheid mijn doorlopende kosten binnen een maand opgezegd kan hebben. Deze situatie is natuurlijk volledig gekoppeld aan het feit dat ik geen kostwinner meer ben. Natuurlijk zitten hierin

risico's, want je weet natuurlijk nooit hoe het leven loopt. Vooralsnog geeft dit me een fijn en veilig gevoel, te weten dat ik financieel weinig tot geen risico's loop.

## **Welke keuze maak jij: blijven werken of ziek zijn?**

Naast het indekken voor de financiële risico's, is het natuurlijk ook belangrijk om te kijken naar het risico dat je cliënt loopt wanneer je toch zou gaan werken bij ziekte. Is er sprake van een virus dat je kunt overbrengen op je cliënt, dan is de keuze simpel: afspraken verzetten en uitzieken. Gaat het om een ander geval, dan is het nog de vraag of je jouw cliënt de kwaliteit kunt bieden, die hij of zij van jou verwacht en waar voor betaald wordt. Een vraag die jouw geweten in iedere situatie behoorlijk bezig kan houden. Laat het geld hierin nooit leidend zijn, maar verplaats je in de verwachting van de cliënt. Neem contact op met de cliënt en laat deze ook een stem in jouw keuze hebben, dat getuigt van professionaliteit en zal zeker gewaardeerd worden.

### **Wat wordt mijn keuze?**

Mijn strakke planning bestaat deze week uit het geven van een aantal trainingen en uit massages in mijn praktijk. De massages ga ik verzetten, de trainingen ga ik wel geven. Zo heb ik gelukkig een mix van verschillende werkzaamheden die niet allemaal beïnvloed worden door deze verkoudheid. Ook dat is risico's spreiden bij ziekte.

Heb je nog vragen, meer tips nodig of heeft dit artikel je gemotiveerd om jouw ervaringen te delen? Dan kun je bij mij terecht.

---

### **Reageren**

• [info@suxeed.nl](mailto:info@suxeed.nl)

---

### **Bron**

• <sup>(1)</sup> [www.broodfonds.nl](http://www.broodfonds.nl)