

Zelfstandige vindt verzekeren te duur en te ingewikkeld



Zzp'ers in het Utrechtse flexwerkcentrum Seats2Meet. De kennis over arbeidsongeschiktheid is niet erg groot.

Foto Gerard Til / HH

AMSTERDAM

Zelfs zzp'ers die de kans op arbeidsongeschiktheid hoog inschatten, verzekeren zich er zelden tegen. Net als de gemiddelde zelfstandige vinden ze arbeidsongeschiktheidsverzekering en meestal te duur en te ingewikkeld.

FRANK VAN ALPHEN

Dit blijkt uit een vandaag te verschijnen onderzoek onder zelfstandige ondernemers door zzp-platform Myler in opdracht van verzekeraar GoedGenoeg, een merk van Achmea. Belangenorganisaties zoals FNV Zelfstandigen en het Platform Zelfstandig Ondernemers (PZO), die ook betrokken zijn bij het onderzoek, maken zich al jaren zorgen over het lage percentage zzp'ers met een arbeidsongeschiktheidsverzekering (aov).

Uit het onderzoek onder 2.445 zzp'ers blijkt net als uit eerdere steekproeven dat de meerderheid van de zelfstandigen (61 procent) op geen enkele wijze is verzekerd

tegen een inkomensterugval als gevolg van ziekte. Werknemers in loondienst hoeven niets te regelen omdat de werkgever bij ziekte de eerste twee jaar het loon (deels) doorbetaalt.

De meeste zzp'ers die het risico hebben afgedekt, hebben een uitgebreide of budget-aov. Daarnaast heeft een op de drie uit deze groep eigen vermogen achter dat hand om op terug te vallen. Er zijn ook zelfstandigen die het inkomen van de partner zien als vangnet.

Slechts weinig zelfstandigen (20 procent) verwachten ernstig ziek te worden. Dit strookt niet met de praktijk: van de onderzochte zzp'ers is ruim 30 procent wel eens een periode arbeidsongeschikt geweest.

Zelfstandigen die de kans op een ernstige aandoening hoger inschatten, trekken niet de consequentie dat ze een verzekering moeten afsluiten. Onder die groep is het percentage onverzekerden vergelijkbaar met het gemiddelde percentage.

Zelfstandigen hebben weinig kennis over arbeidsongeschiktheid. Ze hebben moeite de kans op een ziekte of een ongeval te beoordelen en denken dat een verzekering duurder is dan hij werkelijk is. Volgens onderzoeker Ward de Jager is dat niet vreemd. Verzekeraars zijn bijvoorbeeld niet scheutig met informatie over de kans op een ziekte die het werken onmogelijk maakt.

Zelfstandigen achten bijvoorbeeld de kans dat ze niet meer kunnen werken als gevolg van hart- en vaatziekten veel hoger dan verzekeraars. De kans op problemen met het bewegingsapparaat onderschatten ze juist, terwijl dat de oorzaak is van ruim de helft van de arbeidsongeschiktheidsgevallen.

De meerderheid van de

zelfstandigen denkt dat stress en te hard werken dominante oorzaken zijn, terwijl die in slechts eenderde van de gevallen spelen. Datzelfde geldt voor een ongeval dat niets te maken heeft met het werk. Volgens de zzp'ers is zo'n ongeval een op de drie keer oorzaak van de arbeidsongeschiktheid; verzekeraars komen niet verder dan een op de tien.

Nieuwe vormen voor zelfstandigen om zich in te dekken tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid zijn nog vrij onbekend onder de doelgroep. Zo kent slechts 30 procent het Broodfonds. Bij dit concept vormt een groep van ten minste twintig zelfstandigen een fonds, waarin maandelijks geld wordt gestort. Een zieke deelnemer krijgt daaruit een bepaalde periode schenkingen. Ook budget-aov's en verzekeringen die alleen uitkeren bij bepaalde ernstige aandoeningen zoals kanker en een hartaanval, zijn relatief onbekend.

'Zzp'ers vinden aov's ingewikkeld en verdiepen zich er matig in', zegt PZO-voorzitter Esther Raats-Coster. 'Er moeten transparante producten komen die beter aansluiten op de behoeften van zelfstandigen.'