



Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen 2026

Er zijn sinds de publicatie van het laatste Special Item Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen precies een jaar geleden geen producten van de markt gehaald of bijgekomen. Wel zijn er weer een heleboel productwijzigingen geweest. In het Special Item van dit jaar staan we stil bij een van deze wijzigingen: de uitkering tot de werkelijke AOW-leeftijd. Daarnaast staan we ook stil bij de dekking voor vaste kosten. Dit is een extra dekking boven op de AOV die lopende kosten dekt als verzekerde arbeidsongeschikt is. Ook wordt in dit Special Item aandacht besteed aan de sluimerdekking; een regeling waarbij je een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen kunt hebben, ook al ben je (tijdelijk) geen zelfstandige. Daarnaast worden de verschillende extra dekkingen belicht die 'op' een AOV kunnen zitten. Maar we beginnen uiteraard met de ProductRating.

ProductRating Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 28 producten onderzocht. Deze producten zijn op basis van 92 kenmerken uit de MoneyView ProductManager gewaardeerd. De ProductRating Prijs is gebaseerd op de uitkomsten van 86.592 profielen voor 15 producten met een uitgebreide dekking en uitkeringsduur tot de gekozen eindleeftijd. Producten met een kortlopende uitkeringsduur of producten gericht op een specifieke doelgroep zijn buiten de prijsvergelijking gelaten. De gemiddelde marktpositie geeft vervolgens een algemeen oordeel over de prijsstelling van de verzekering. De gemiddelde marktpositie is gebaseerd op een eenjarige contractduur en per profiel berekend, ongeacht de keuze voor de tariefsoort of kortingssoort. Wat betreft de beroepen is gerekend met een representatieve lijst met beroepen waarop een weging is toegepast conform actuele statistieken van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **a.s.r.** Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- **a.s.r.** Flexibele AOV
- **Movir** Momentum Sommen AOV

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Allianz** Absoluut AOV
- **Insify** Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

Voor het tiende jaar op rij hebben de Flexibele AOV en de Arbeidsongeschiktheidsverzekering van a.s.r. op Voorwaarden vijf sterren behaald. Net als vorig jaar behaalt ook de Movir Momentum Sommen AOV vijf sterren op Voorwaarden. Op een aantal met name genoemde dekkingen onderscheiden deze drie verzekeringen zich van de rest van de markt. Zo kent de voorlopige dekking bij alle drie 5-sterrenproducten geen vaste maximumtermijn. Bij medische beroepen mag je niet werken als je een virus- of bacteriële besmetting oploopt, omdat je kwetsbare mensen kunt besmetten. Bij de drie prijswinnende verzekeringen wordt dit, onder voorwaarden, toch als een vorm van arbeidsongeschiktheid gezien. Hierdoor heeft verzekerde ook recht op een uitkering in deze situatie.

Zowel bij a.s.r. als bij Movir kunnen er maximaal 90 dagen zitten tussen twee periodes van arbeidsongeschiktheid, zodat deze periodes als één schade worden gezien. Andere dekkingen waarop deze verzekeringen boven marktconform scoren,

zijn de hantering van het criterium zuivere beroepsarbeidsongeschiktheid en de meldingsperiode bij een en-bloc wijziging. Mocht de verzekeraar iets en-bloc aan de verzekering willen veranderen, dan worden de verzekerden hiervan minimaal drie maanden van tevoren op de hoogte gesteld. Tot slot kennen deze drie verzekeringen een langere duur van de sluimerdekking; bij Movir bedraagt deze 18 maanden en bij a.s.r. 24 maanden als verzekerde tijdelijk in loondienst gaat werken.

Ook op het gebied van de extra dekkingen onderscheiden de drie 5-sterrenproducten zich. Zo geldt er een langere uitkeringsduur als verzekerde zwanger is van een meerling. Daarnaast is het bij alle drie 5-sterrenproducten mogelijk om een extra verzekering af te sluiten voor vaste lasten of het inhuren van een waarnemer.

De Insify Arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft net zoals vorig jaar 5 sterren op Prijs behaald. Ook Allianz doet dat dit jaar opnieuw met de Absoluut AOV.

Markontwikkelingen Toegelicht

AOW-leeftijd

De eindleeftijd van een AOV bepaalt tot wanneer de verzekering loopt en ook tot wanneer je recht hebt op een uitkering. Bij een AOV kun je kiezen uit twee soorten eindleeftijden:

- Een vaste eindleeftijd, zoals 67 of 68 jaar. Deze eindleeftijd staat vast en verandert tijdens de looptijd niet;
- De AOW-leeftijd. De AOV loopt in dit geval tot de AOW-leeftijd van de verzekerde, ook al is deze voor veel mensen nog onbekend. De polis groeit als het ware mee.

De keuzes die een verzekerde heeft voor een vaste eindleeftijd zijn de afgelopen jaren redelijk stabiel gebleven. Mede door de komst van de verplichte AOV (hierna ook BAZ) zien we wel dat steeds meer partijen de optie aanbieden om de AOV te laten lopen tot de AOW-leeftijd van de verzekerde. De Basisverzekering Arbeidsongeschiktheid Zelfstandigen (BAZ) biedt een zogenaamde opt-out-regeling; je kunt straks in plaats van onder de wettelijke regeling te vallen ook een reguliere AOV afsluiten. Wel moet de AOV dan aan bepaalde eisen voldoen, waaronder een eindleeftijd tot de AOW-leeftijd. In het Special Item van 2024 werd gesteld dat deze optie maar door twee aanbieders werd aangeboden. Sinds die tijd zijn er nog twee bijgekomen, waardoor deze optie bij bijna de helft van de aanbieders nu mogelijk is. Een groot voordeel van deze optie is dat de verzekering meegroeit met de AOW-leeftijd, wat deze in de toekomst ook mag zijn. Bij het kiezen van een vaste eindleeftijd (bijvoorbeeld 67 jaar) loopt de verzekerde altijd het risico dat er een gat zit tussen het einde van de uitkering en het begin van de AOW.

Bedrijfskostendekking

Als de verzekerde arbeidsongeschikt wordt, dan lopen sommige kosten van het bedrijf gewoon door. Te denken valt bijvoorbeeld aan de huur van het bedrijfspand, energiekosten of verzekeringspremies. Bij negen van de 28 verzekeringen is het mogelijk om hiervoor een extra verzekering af te sluiten bovenop de AOV. Deze staat bekend onder verschillende namen, zoals bedrijfskostendekking, extra kostendekking of de vaste lastenverzekering. Bij acht verzekeringen vallen de kosten van een waarnemer of vervanger ook onder deze dekking.

Wat betreft de dekkingsvariabelen volgt de bedrijfskostendekking vaak de keuzeopties van de reguliere AOV. Zo zal een uitkeringsdrempel of indexatie die voor de reguliere AOV is gekozen vaak ook automatisch gelden voor deze extra dekking. Dat hoeft echter niet altijd zo te zijn. Zo geldt bij één verzekeraar nooit de indexerings op deze dekking, op zowel het verzekerd bedrag als de uitkering.

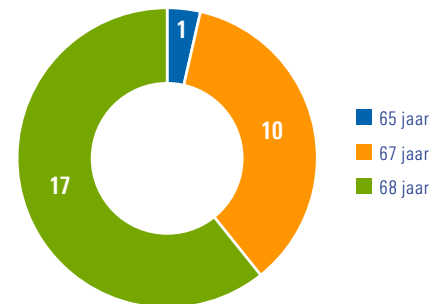
Sluimerpremie

Voor een verzekering geldt dat als er geen verzekeraar belang meer is de verzekering stopt. Als je je huis verkoopt, dan stopt de opstalverzekering. En als je geen zelfstandige meer bent, dan stopt ook de AOV. Dit laatste is echter niet altijd waar. In sommige gevallen kun je geen inkomsten uit je eigen bedrijf meer hebben, maar toch een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen. Hiervoor bieden verzekeraars de zogenaamde sluimerdekking: als je tijdelijk geen werk als zelfstandige hebt, kun je je polis laten 'sluimeren'. Je hebt dan geen dekking, maar de polis blijft wel gewoon lopen. Hiervoor betaal je een klein gedeelte van de premie. Voordeel van deze regeling is dat de polis weer makkelijk gereactiveerd kan worden, zonder dat het hele acceptatieproces weer doorlopen moet worden. De redenen waarvoor een sluimerdekking gebruikt mag worden, verschillen aanzienlijk per verzekering. Voor sommige opdrachten kan het nodig zijn dat de verzekerde tijdelijk toch in loondienst gaat werken. De sluimerdekking kan echter ook om hele andere redenen gebruikt worden, zoals het maken van een wereldreis, het nemen van een sabbatical of het doen van een opleiding.

Ook bij de keuze voor de AOW-leeftijd kan een beperking van toepassing zijn. Bij twee van de vier aanbieders is de optie op dit moment gemaximeerd op 70 jaar. Bij een andere aanbieder is dit 72 jaar en bij de laatste zijn er geen beperkingen. In de praktijk hoeft deze begrenzing (op dit moment) echter geen probleem te zijn, aangezien de verwachte AOW-leeftijd die de Sociale Verzekeringsbank (SVB) heeft vastgesteld op 70 jaar ligt.

De overheid stelt de definitieve AOW-leeftijd altijd vijf jaar van tevoren vast. Pas op dat moment wordt ook de einddatum van de verzekering door alle verzekeraars vastgelegd. Mocht de verzekerde op het moment van vaststellen een uitkering ontvangen, dan stijgt de duur hiervan ook gewoon mee met de definitieve AOW-leeftijd.

MAXIMALE VASTE EINDLEEFTIJD



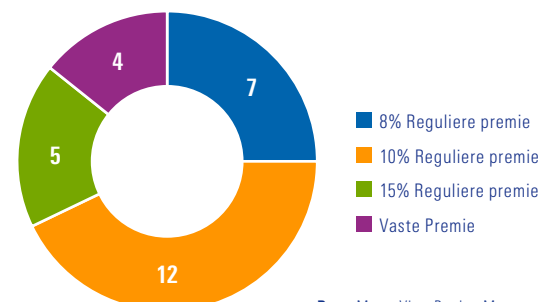
Bron: MoneyView ProductManager

Bij vier van de negen verzekeringen is het evenmin mogelijk om gebruik te maken van het verhogingsrecht.

Wat betreft het verzekerd bedrag volgt de bedrijfskostendekking ten dele de reguliere AOV. De keuze in verzekerde bedragen is vrij. Wel mag het bij sommige aanbieders niet meer zijn dan een bepaald percentage van het verzekerd bedrag van de hoofddekking. Dit percentage varieert van 25% tot ongeveer 50%. De minimale en maximale verzekerde bedragen kunnen flink uit elkaar liggen. Zo variëren de maxima van € 30.000 tot € 77.000,- en de minima van € 2.500,- tot € 9.000,- per jaar.

Tot slot kent de bedrijfskostendekking een korte uitkeringsduur. Bij alle aanbieders van deze dekking kan gekozen worden uit een uitkeringsduur van één of twee jaar. Daarmee is deze dekking alleen bedoeld om echt de hoogste nood te lenigen.

SLUIMERPREMIE



Bron: MoneyView ProductManager

Om gebruik te mogen maken van de sluimerdekking moet een relatief klein percentage van de normale premie worden betaald. Bij de meeste verzekeringen ligt dit rond de 10%. Bij vier producten, alle van dezelfde verzekeraar, bedraagt de premie een vast bedrag per maand, te weten € 15,-.

Het nadeel van de sluimerdekking is dat er geen dekking is voor arbeidsongeschiktheid. Mocht de verzekerde iets overkomen, dan is dit voor eigen risico van de verzekerde. Bij verzekeraar Movir is het overigens wel mogelijk om tegen een premieopslag arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren. De uitkering zal echter pas ingaan op de dag dat de sluimerperiode is afgelopen.

Ook zal na de sluimerperiode eerst nog de eigenrisicoperiode ingaan. Voor deze uitbreiding van de sluimerdekking betaalt verzekerde, afhankelijk van de sluimerperiode, maximaal 40% van de normale premie.

Naast het gegeven dat er geen dekking is voor arbeidsongeschiktheid, is er logischerwijs ook geen recht op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (met uitzondering van Movir). Bij meer dan de helft van de producten is wel in meer of mindere mate dekking voor hulp bij re-integratie. Daarnaast bieden nog eens 14 van de 28 verzekeringen preventieve hulp tijdens de sluimerperiode, zoals psychosociale hulp of een cursus.

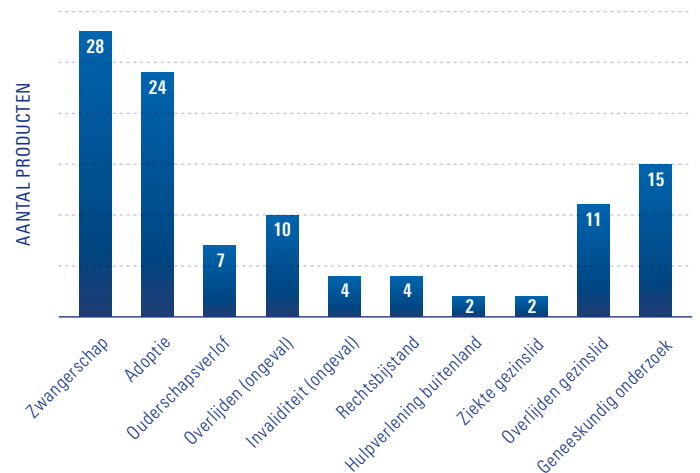
Extra dekkingen

Met een AOV verzekert een zelfstandige zich tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Daarnaast kent een AOV vaak een aantal aanvullende dekkingen die in verschillende situaties de verzekerde kunnen ondersteunen. In de grafiek staan een aantal van de meest voorkomende extra dekkingen:

Alle arbeidsongeschiktheidsverzekeringen kennen een dekking voor zwangerschap. Het gaat daarbij overigens niet om arbeidsongeschiktheid als gevolg van zwangerschapswalen. Deze uitkering is meer vergelijkbaar met het zwangerschapsverlof van werknemers in loondienst. Bij 24 verzekeringen heeft de verzekerde ook recht op een uitkering als hij/zij een kind adopteert. Bij zeven verzekeringen is er tevens een dekking voor ouderschapsverlof als de partner is bevallen of zwanger is.

Bij tien verzekeringen is er een aanvullende dekking als de verzekerde een ongeval heeft en hierdoor overlijdt. Bij vier producten geldt er eenzelfde dekking voor blijvende invaliditeit. Arbeidsongeschiktheid en blijvende invaliditeit hoeven overigens niet hetzelfde te zijn. De eerste gaat over in hoeverre iemand door een ziekte of ongeval niet kan werken. De tweede gaat over in hoeverre een lichaamsonderdeel van verzekerde nog functioneert. Dit staat los van de vraag welke impact dit heeft op het werk. Bij 15 van de 28 onderzochte arbeidsongeschiktheidsverzekeringen heeft de verzekerde recht op een jaarlijks gezondheidsonderzoek. Dit is meestal een medische check-up om naar de algemene gezondheid van verzekerde te kijken. Dit vanuit de gedachte dat het voorkomen van arbeidsongeschiktheid beter is dan genezen.

EXTRA DEKKINGEN



Bron: MoneyView ProductManager

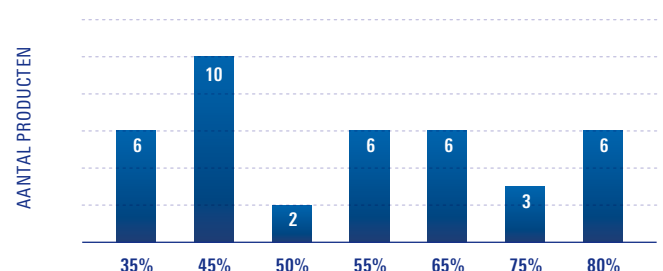
Uitkeringsdrempels

Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen heeft een ondernemer recht op een uitkering als hij of zij meer arbeidsongeschikt is dan een bepaald percentage. Dit percentage wordt de uitkeringsdrempel genoemd. Bij veel AOV's kan de uitkeringsdrempel zelf gekozen worden. Voordeel van een hogere drempel is dat de premie daalt. Het nadeel is dat de verzekerde minder snel een uitkering krijgt. Bij een uitkeringsdrempel van bijvoorbeeld 80% krijgt verzekerde in feite alleen een uitkering als hij of zij (bijna) volledig arbeidsongeschikt is.

Bij alle aanbieders is 25% de standaard uitkeringsdrempel. Bij 16 van de 28 verzekeringen is deze niet te verhogen. Bij de andere producten kan dit wel, hoewel het aantal keuzemogelijkheden per product sterk kan verschillen. De keuzemogelijkheden zijn gelijk voor het eerstejaarsrisico (rubriek A) en het na-eerstejaarsrisico (rubriek B). De premiekorting die verzekerde ontvangt verschilt per verzekeraar. Deze kan minimaal 2% zijn tot wel 50% bij de hogere uitkeringsdrempels.

Bij vier van de 12 verzekeringen die een keuze bieden, mogen de uitkeringsdrempels van rubriek A en B ook van elkaar afwijken.

KEUZE IN UITKERINGSDREMPELS



Bron: MoneyView ProductManager

Special Item Agenda

SEPTEMBER: **RECHT & AANSPRAKELIJKHEID**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht & Aansprakelijkheid 2026

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken 2026