

Inkomenszekerheid van de AIOspolis bij arbeidsongeschiktheid



MedFinD

Koestraat 1

8051 GT Hattem

T: 038-4433305

F: 038-4448360

E: info@medfind.nl

WWW: www.medfind.nl

Korte historie

Halverwege 2005 werd MedFinD benaderd door enkele arts assistenten in opleiding tot medisch en tandheelkundig specialist. Hun vraag betrof hun specifieke situatie in opleiding en was kort en helder:

“wat is de inkomenspositie van iemand in opleiding als hij of zij arbeidsongeschikt zou worden tengevolge van ziekte of ongeval? En wat als diegene zelf actie wil ondernemen om eventuele hiaten te verzekeren?”

Uit onderzoek bleek dat de positie van de AIOS op dit gebied altijd sterk onderbelicht is geweest. Een 100% bevredigende oplossing was eigenlijk niet voorhanden. Met medewerking van enkele AIOS werd aan het einde van 2005 door MedFinD een traject ingezet om een toegesneden oplossing voor deze groep te ontwikkelen in samenwerking met een grote assuradeur op het gebied van arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) voor de medische sector. Die oplossing is de AIOSpolis.

Inkomenszekerheid die je zelf maakt!

Je bent in opleiding, je hebt een goede baan. Je weet daarnaast dat je positie in de toekomst alleen nog maar interessanter kan worden als het gaat om uitdaging en beloning. Voor wat betreft de sociale wetgeving heb je op dit moment de positie van een “gewone werknemer”.

Dat wil onder meer zeggen dat je werkgever de verplichting heeft om je gedurende twee jaren je loon door te betalen bij arbeidsongeschiktheid.

Dat is in ieder geval een zekerheid. Na twee jaren komt daar echter een onzekerheid voor in de plaats. Arbeidsongeschiktheid heeft dan grote gevolgen voor je inkomen. Vooral sinds de nieuwe arbeidsongeschiktheidswet WIA. Je moet dus zelf zorgen voor een voorziening waarmee je je inkomen op peil houdt. De AIOSpolis voor arts-assistenten biedt je deze inkomenszekerheid.



Je risico's

De WIA voorziet in een uitkering als je volledig of gedeeltelijke arbeidsongeschikt bent. De uitkering is echter nooit meer dan 70% van het dagloon (€ 43.848). Op die manier heb je dan jaarlijks circa € 30.000 te besteden bij volledige blijvende arbeidsongeschiktheid (2006).

Bij een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is het inkomensplaatje nog treuriger. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft een website waar je een beeld kunt krijgen van je toekomstige inkomenspositie.

Deze site www.werkenaarvermogen.nl laat op een onafhankelijke wijze zien dat bij arbeidsongeschiktheid een toekomstige uitkering op bijstandsniveau niet is uitgesloten.

De inkomenszekerheid van de AIOSpolis

De AIOSpolis biedt je de inkomenszekerheid die de overheid en je werkgever je niet kunnen bieden. Met de AIOSpolis ontvang je bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van fysieke of psychische (burnout etc.) oorzaken een aanvullende uitkering op basis van 100% van je bruto jaarinkomen, inclusief vaste toeslagen.

De genoemde 100% is hetgeen maximaal mogelijk is, er kan uiteraard ook een keuze worden gemaakt voor een lager percentage, bijvoorbeeld 80%.



Lage arbeidsongeschiktheidsdrempel

Waar de overheid en sommige verzekeraars pas uitkeren als je minimaal 35% arbeidsongeschikt bent, biedt deze verzekering je al een uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid.

Heel belangrijk: gunstige arbeidsongeschiktheidscriteria

Het UWV hanteert het ongunstige arbeidsongeschiktheids criterium "gangbare arbeid". Daardoor moet je iedere baan accepteren, ongeacht je opleiding of vroegere werkzaamheden.

Gekscherend wordt wel eens gezegd dat je als gevolg van een dergelijk criterium niet als arbeidsongeschikt kan worden aangemerkt zolang je nog in staat bent om bonzai-boompjes te knippen of loempia's te vouwen.

Bij de AIOSpolis spreken we over 'beroepsarbeidsongeschiktheid'. Dat betekent dat er altijd beoordeling plaatsvindt op basis van beroep, en er rekening wordt gehouden met je persoonlijke achtergrond, opleiding en ervaring. Dit zal leiden tot een hoger arbeidsongeschiktheidspercentage en dus een hogere uitkering.

Keuze uit verzekerde bedragen

Je kiest voor de AIOSpolis omdat je bij arbeidsongeschiktheid tenminste je huidige levensstandaard wilt voortzetten. Je bepaalt zelf de hoogte van de dekking, maximaal 100% van je huidige inkomen uit arbeid. Dit bedrag dient altijd te worden vermindert met een franchise van 70% van het minimumloon, een bedrag van ruim € 11.500.

Het resultaat is dan het verzekerde bedrag, en dat vormt de basis van je uitkering bij onverhoopte arbeidsongeschiktheid.

Waardevaste uitkering

De AIOSpolis houdt gelijke tred met de prijsontwikkelingen. Het verzekerde bedrag wordt jaarlijks aangepast aan het CBS-loonindexcijfer. Ook de eventuele uitkering wordt jaarlijks op basis van dit CBS cijfers aangepast, met een maximum van 3%. Zo weet je zeker dat je koopkracht niet door de inflatie wordt aangetast.

Verzekerd bedrag groeit mee met je inkomen

Omdat je inkomen in de loop der jaren zal toenemen, kun je je verzekerde bedrag jaarlijks met maximaal 10% laten stijgen, zonder extra gezondheidswaarborgen.

Dit gebeurt niet automatisch maar slechts op je verzoek daartoe.



Klaar met de opleiding, en dan

Na je opleiding zal er sprake zijn van een (nieuw)dienstverband of het zelfstandig ondernemerschap, veelal in maatschapverband.

Dat is in ieder geval een moment om je verzekering grondig onder de loep te nemen en aan te passen naar de nieuwe situatie. Veelal zal er in de nieuwe situatie sprake zijn van een zogenaamde risicoverzwaren, bijvoorbeeld door hogere verzekerde bedragen of een kortere wachttijd of eigen risicotermijn.

Een dergelijke wijziging gaat bijna altijd gepaard met een (zware) medische keuring. Bij de AIOSpolis lever je alleen bij aanvang van de verzekering een medische waarborg, in de vorm van een kortdurende huisartsenkeuring.

Ben je klaar met de opleiding en de polis wordt aangepast dan zal in principe uitsluitend een eenvoudige, zelf in te vullen, gezondheidsverklaring van je worden gevraagd.

Flexibele premiebetaling

Je kunt de premies voldoen wanneer je wil: per maand, kwartaal, half jaar of per jaar. Betaling in termijnen vraagt wel een kleine meerpremie t.o.v. een jaarbetaling. Je kunt de premies voor deze AIOS AOV aftrekken voor de inkomstenbelasting. Eventuele uitkeringen vormen belastbaar inkomen. Op de laatste bladzijde van deze brochure treft u een rekenvoorbeeld.

Mogelijkheid voor een aanvullende ongevallendekking

Naast de omschreven voorziening bij arbeidsongeschiktheid kan je kiezen voor een aanvullende uitkering bij blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval. Het betreft hier een eenmalige uitkering, vrij van inkomstenbelasting. De lage premie met betrekking tot dit onderdeel van de verzekering is vanwege de aard en het karakter niet fiscaal aftrekbaar. Er is keuze tussen de verzekerde bedragen: € 200.000, € 300.000 of € 400.000. Op de laatste bladzijde van deze brochure treft u een rekenvoorbeeld.

Retourprovisie

Vanaf het ontstaan van MedFinD is het geven van retourprovisie aan onze verzekerden één van de opvallende aspecten. Gezien de uiterst scherpe tariefstelling van de AIOSpolis is de beloning welke wij van de assuradeur ontvangen zeer laag. Toch kunnen wij tijdens je opleiding iedere beloning op je AIOSpolis van meer dan € 125 aan je retourneren. Heb je de opleiding afgerond en ga je de polis aanpassen naar een verzekering die aansluit bij je nieuwe werkomgeving dan geven wij je in dat jaar zelfs onze volledige beloning retour.

Uw zekerheden met de AIOS polis

- *Je hebt extra inkomenszekerheid, onafhankelijk van de overheid of je werkgever*
- *Je wordt gekeurd door onafhankelijke medische adviseurs*
- *Je komt al vanaf 25% arbeidsongeschiktheid in aanmerking voor een uitkering*
- *Je bepaalt zelf de hoogte van je verzekerd bedrag*
- *Je eventuele uitkering blijft waardevast*
- *Je kunt het verzekerd bedrag afstemmen op de ontwikkeling van je inkomen*
- *Je kunt rekenen op een professionele preventie- en reïntegratieservice*

Heb je een goed gevoel over de AIOSpolis? www.medfind.nl

Ga naar: <http://www.medfind.nl/website/documenten/AIOSpolisofferteverzoek.pdf> voor het aanvragen van een aanbieding.

Het formulier kan ingescand naar info@medfind.nl of per fax naar 038 444 8360.



Rekenvoorbeeld

Een AIOS is 26 jaar en geniet een bruto salaris van € 2.700 per maand. Op jaarbasis is dat € 35.000 inclusief vakantietoeslag.

Deze € 35.000 wenst deze AIOS volledig te dekken op de AIOS polis. Er is altijd sprake van een vaste aftrek van 70% van het minimumloon, waardoor we € 23.199 krijgen als verzekerd bedrag op jaarbasis.

Om dat te verzekeren bedraagt de premie € 490 per jaar en dat is nog exclusief de retourprovisie van MedFinD.

Vervolgens zijn de kosten voor deze dekking ieder jaar volledig fiscaal aftrekbaar!

Tevens kan hierbij worden gekozen voor een eenmalige uitkering bij blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval.

<i>Het verzekerde bedrag voor deze ongevallendeckking</i>	<i>De jaarlijkse premie inclusief retourprovisie</i>
€ 200.000	€ 100
€ 300.000	€ 190
€ 400.000	€ 255

Aangezien we hier spreken over een eenmalige uitkering, vrijgesteld van inkomstenbelasting, is de premie voor dit onderdeel niet fiscaal aftrekbaar.