

VRAGEN STAAT VRIJ

In deze rubriek beantwoordt een panel van in- en/of externe deskundigen allerlei vragen van (kandidaat-) notarissen. Die kunnen gaan over arbeidsvoorwaarden, verzekeringen, de notariële praktijk of een ander onderwerp. Deze keer beantwoorden deskundigen vragen over de gevolgen van de verhoogde AOW-leeftijd en pensioenleeftijd.



Louis van Drunen
| Directeur
verzekeraar Movir



Maarten de Rooij
| Klantgroepmanager
Zakelijke Professionals
verzekeraar Movir



Ad Schilder
| Medisch adviseur
verzekeraar Movir

De AOW-leeftijd stijgt. Wanneer ontvangen mensen AOW?

Louis van Drunen: 'De Algemene Ouderdomswet (AOW) voorziet mensen die de AOW-leeftijd hebben bereikt van een basisinkomen. De kosten voor de AOW lopen op. Tegelijkertijd vermindert het aantal werkenden dat deze

kosten moet dragen. Daarom gaat de AOW-leeftijd stapsgewijs omhoog. Sinds 1 januari 2013 stijgt de AOW-leeftijd periodiek met een aantal maanden. In 2018 moet de AOW-leeftijd daarmee 66 jaar zijn en in 2021 67 jaar. Na 2021 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de ontwikkeling van de levensverwachting. Bent u in of na 1948 geboren? Dan gaat ook uw AOW-leeftijd omhoog. U kunt uw verwachte AOW-leeftijd berekenen op checkuwaowleeftijd.nl. ■

Wat zijn gevolgen van deze stijgende AOW-leeftijd voor notarissen?

Louis van Drunen: 'De stijging heeft uiteraard gevolgen voor uw ouderdagvoorziening. De AOW-leeftijd en de pensioenregelingen gaan namelijk uit elkaar lopen. Maar de nieuwe AOW-leeftijd raakt ook andere inkomensvoorzieningen, zoals arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Deze verzekeringen zijn

vaak afgestemd op de ouderdagvoorzieningen. Wanneer u als zelfstandige blijvend arbeidsongeschikt raakt, hebt u direct een inkomenshaat tussen de eindleeftijd van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering en uw AOW-leeftijd. Het maakt daarbij niet uit of u nu 29, 45 of 53 jaar bent. Nagenoeg alle bestaande arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn tot nu toe gesloten tot de verzekerde 65 jaar wordt. Bij arbeidsongeschiktheid kan tussen de eindleeftijd van de verzekering en de AOW-leeftijd geen aanspraak gemaakt worden op een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Die AOW-leeftijd is voor veel notarissen 67 jaar.' ■

Waarom moeten notarissen snel actie ondernemen?

Ad Schilder: 'Zoals Louis van Drunen aangaf, is het financiële risico als gevolg van de verhoogde AOW-leeftijd groot en dat risico loopt u nú. Zeker als zelfstandig notaris. De kans op arbeidsongeschiktheid neemt toe naarmate u ouder wordt. Hart- en vaatziekten, urogenitale klachten en aandoeningen en ziekten van houdings- en bewegingsapparaat (ziekten van botspierstelsel en bindweefsel) komen beduidend vaker voor op oudere

leeftijd. Bovendien neemt – statistisch gezien – de kans op herstel af. Bij de aanvraag van een verzekering of het verhogen van het verzekerde risico beoordeelt een verzekeringsmaatschappij vooraf uw kans op arbeidsongeschiktheid. Dit doet zij op basis van uw gezondheidsverklaring (hierin worden vragen gesteld over uw gezondheid) en eventueel aanvullende informatie en/of onderzoeken. Wanneer u een verhoogd risico op arbeidsongeschiktheid hebt – en dat risico neemt toe naarmate u ouder wordt – kan de verzekeringsmaatschappij de verzekering tegen beperkende voorwaarden of een verhoogde premie voorstellen. In het ergste geval kan uw aanvraag worden afgewezen.' ■

Hoe kunnen notarissen financiële risico's beperken?

Maarten de Rooij: 'De gemiddelde Nederlander denkt onvoldoende na over zijn pensioen, AOW en het risico van arbeidsongeschiktheid. De zelfstandige notaris vormt daar geen uitzondering op. De inkomenszekerheid voor als u niet meer actief werkt éénmalig regelen, is niet voldoende. Zeker niet als sociale voorzieningen wijzigen. Het

is belangrijk dat met name zelfstandigen zich verdiepen in deze materie en hun situatie onder de loep nemen. Als zelfstandige kunt u namelijk geen aanspraak maken op een sociale uitkering.

Er zijn verschillende manieren om het inkomenshiaat te overbruggen. Zo kan het zijn dat u naast uw AOW zelf een pensioenvoorziening hebt getroffen met een aanvangsleeftijd van 65 jaar, waardoor het inkomensgat enigszins beperkt blijft. Of u hebt de jaren die u extra moet overbruggen aan het doelkapitaal van uw pensioenregeling toegevoegd. Als uw pensioenvoorziening niet toereikend is om

eerder te stoppen met werken, is een voor de hand liggende optie om de pensioendatum uit te stellen. U kunt er ook voor kiezen de eindleeftijd van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering te verhogen naar 66 of 67 jaar. Maar let op: als u arbeidsongeschikt bent, kunt u niet langer doorwerken en kunt u ook niet de eindleeftijd van uw verzekering verhogen! Het is verstandig om contact op te nemen met uw financieel adviseur om na te gaan welke mogelijkheden u hebt en welke het best aansluit bij uw situatie en wensen.' ■

Wat doet een arbeidsongeschiktheidsverzekeraar om te voorkomen dat verzekerde notarissen te maken krijgen met een inkomenshiaat door de verhoogde AOW-leeftijd?

Maarten de Rooij: 'Steeds meer verzekeraars bieden arbeidsongeschiktheidsverzekeringen tot 67 jaar aan. Een enkele verzekeraar attendeert de verzekeringnemer hierop. Ook verzekeringsadviseurs zullen hun relaties hierop wijzen. Kern van ondernemerschap is eigen verantwoordelijkheid. Een deel van de notarissen kiest er bewust voor geen verzekering af te sluiten. Ik adviseer notarissen om weloverwogen een keuze te maken. Ook Movir kan u daarbij helpen. Zo kunt u sinds dit jaar kiezen voor een verzekering met een eindleeftijd tot 67 jaar. Hierdoor kunnen notarissen van 61 jaar nog bij ons een verzekering

aanvragen. Bovendien ontvangen leden van de KNB 10 procent korting op de reguliere premie. Daarnaast hebben wij samen met verzekeringsadviseurs de verzekerde notarissen een aanbod gedaan om tegen beperkte medische waarborgen de eindleeftijd op de verzekering te verhogen. Dit aanbod geldt tot en met 1 juli 2013. Daarna geldt ons reguliere acceptatiebeleid. Verzekerde notarissen die geen hogere eindleeftijd kunnen aanvragen, hebben wij geattendeerd op het inkomenshiaat, zodat zij op zoek kunnen gaan naar andere mogelijkheden om dit hiaat te dichten.' ■