

nu écht

De BAZ komt er aan



Claudia van de Kuil en Annemieke Postema

Wijzigingen wetsvoorstel (september 2025) t.o.v. oude wetsvoorstel (2024)

- ✓ Eigenrisicotermijn (wachttijd) 2 jaar (was 1 jaar)
- ✓ Lagere premie: 5,4% x grondslag (was 6,5%), maximaal ± € 171 per maand
 - Maximale grondslag ± € 38.000 → 5,4% = € 2.052 p/jaar = € 171 p/maand (niveau 2025!)
- ✓ Versoepeling overgangsrecht voor bestaande AOV's
- ✓ 1 overstapmoment per jaar AOV (privaat) ↔ BAZ (publiek)
- ✓ Franchise voor deeltijd ondernemers die ook in loondienst werken
 - Maximale premie- en uitkeringsgrondslag verminderd met loon
 - Winst € 12K, loon € 40K → maximale grondslag = € 38K -/- € 40K = € 0 → grondslag € 0 (premie én uitkering € 0!)
 - Winst € 12K, loon € 30K → maximale grondslag = € 38K -/- € 30K = € 8K → grondslag € 8K (deel van de winst)
 - Winst € 12K, loon € 20K → maximale grondslag = € 38K -/- € 20K = € 18K → grondslag € 12K (hele winst)
 - Per jaar vastgesteld (achteraf)

BAZ vergeleken met AOV

- ✓ BAZ: acceptatieplicht ongeacht beroep, leeftijd (tot AOW-leeftijd) of medisch dossier
- ✓ AO-criterium: niet in staat met arbeid het minimumloon te verdienen
 - AOV gaat uit van eigen beroep of passende arbeid
- ✓ Dekkingshoogte: AOV kan maatwerk bieden
 - Hoger verzekerd bedrag, kortere wachttijd, ...
- ✓ AOV keert ook uit bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, BAZ niet (alles of niets)
- ✓ Preventieve diensten, meer hulp bij re-integratie
- ✓ Premievrije periode voor einddatum

Overgangsrecht (eerbiedigende werking) ↔ Opt-out-regeling

	Overgangsrecht	Opt-out	Opmerking
Ingangsdatum AOV	Vóór de peildatum	Ná de peildatum	Peildatum nog niet bekend
Verzekerde bedrag	Geen minimum	Gelijk aan BAZ of hoger	
Eindleeftijd	Minimaal 55 jaar	Tot AOW-leeftijd	Na einde AOV: alsnog BAZ!
Uitkeringsdrempel	Geen maximum ✓	Maximaal 25%	
Premie	Geen minimum	Gelijk aan BAZ of hoger	
Medische uitsluiting (individuele clausule)	Toegestaan	Niet toegestaan	Verlengde wachttijd of premie-opslag mag wel

Overgangsrecht (eerbiedigende werking) ↔ Opt-out-regeling

	Overgangsrecht		Opt-out	Opmerking
Ingangsdatum AOV	Vóór de peildatum		Ná de peildatum	Peildatum nog niet bekend
Product met beperkte dekking (voorwaarden)	Toegestaan	✓	Niet toegestaan	
Beperkte uitkeringsduur (niet tot eindleeftijd)	Niet toegestaan?	✓	Niet toegestaan	Overgangsrecht: 48-jarige met uitkeringsduur 10 jr?
Netto verzekering	Niet toegestaan		Niet toegestaan	Eenmalige uitkering
“Woon-/maandlasten-beschermers”	Toegestaan, mits passend binnen toetskader	✓	Niet toegestaan	
Stabiliteitsbijdrage	Van toepassing		Van toepassing	

Opmerkingen bij overgangsrecht en opt-out-regeling

- ✓ Vrijwillig voortgezette WIA-verzekering valt onder overgangsrecht
- ✓ Ondernemer moet verzekeringnemer zijn? → interpretatie, bedoeling wetgever?
- ✓ Overgangsrecht gekoppeld aan polis (niet aan ondernemer)
 - Let op bij oversluiten, sluimeren, opschorten dekking etc.
- ✓ Overgangsrecht: dekking niet uithollen tot onder minimumdekkingsvereiste opt-out
- ✓ Aanvullende verzekeringen naast BAZ of naast opt-out-verzekering: geen eisen
- ✓ Gebruik overgangsrecht niet verplicht, misschien is BAZ beter. Maar regel iets tot 2030!

Stabiliteitsbijdrage

- ✓ Risicoverevening, solidariteitsheffing, moet samen met BAZ-premies de uitkeringslasten en uitvoeringskosten dekken
- ✓ Verschuldigd door verzekeraar aan UWV voor iedereen die BAZ-vrijstelling heeft o.g.v. AOV bij die verzekeraar (overgangsrecht of opt-out) | vrijwillige WIA-verzekerden betalen aan UWV
- ✓ Nominaal bedrag, enkele tientjes per maand (MvT: € 30-40), door Minister vast te stellen

Wat mag verzekeraar doen?	Fiscaal aftrekbaar?	Premievrijstelling? (bij AO of laatste 1-2 jaar)	Telt mee bij minimale premievereiste (opt-out)
Separaat doorbelasten	Nee	Nee	Nee
Verdisconteren in premie	Ja	Ja	Ja
Voor eigen rekening nemen	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Ondersteuning door De Goudse

- ✓ E-mails
- ✓ BAZ-informatiepagina voor adviseurs
- ✓ 9-10-2025: Webinar
- ✓ Oktober: informatie over bestaande portefeuille (overgangsrecht)
- ✓ 2026: Start productontwikkeling
 - Opt-out-proof maken Ondernemers-AOV's
 - BAZ-aanvulling
 - BAZ-vervanging

Wat betekent de invoering van de BAZ voor mijn AOV-relaties?

De mate waarin ondernemers gevolgen ondervinden van de invoering van de BAZ is wisselend. We onderscheiden drie groepen:

Relaties die aan het overgangsrecht voldoen

Relaties die aan de criteria van het overgangsrecht voldoen, hoeven geen actie te ondernemen. Zij worden vrijgesteld van de BAZ (De Goudse meldt deze klanten aan bij het UWV).

Relaties die nog geen gebruik kunnen maken van het overgangsrecht

Relaties van wie de AOV nog niet aan de vrijstellingscriteria voldoet, moeten voor de peildatum actie ondernemen als ze niet deel willen nemen aan de BAZ.

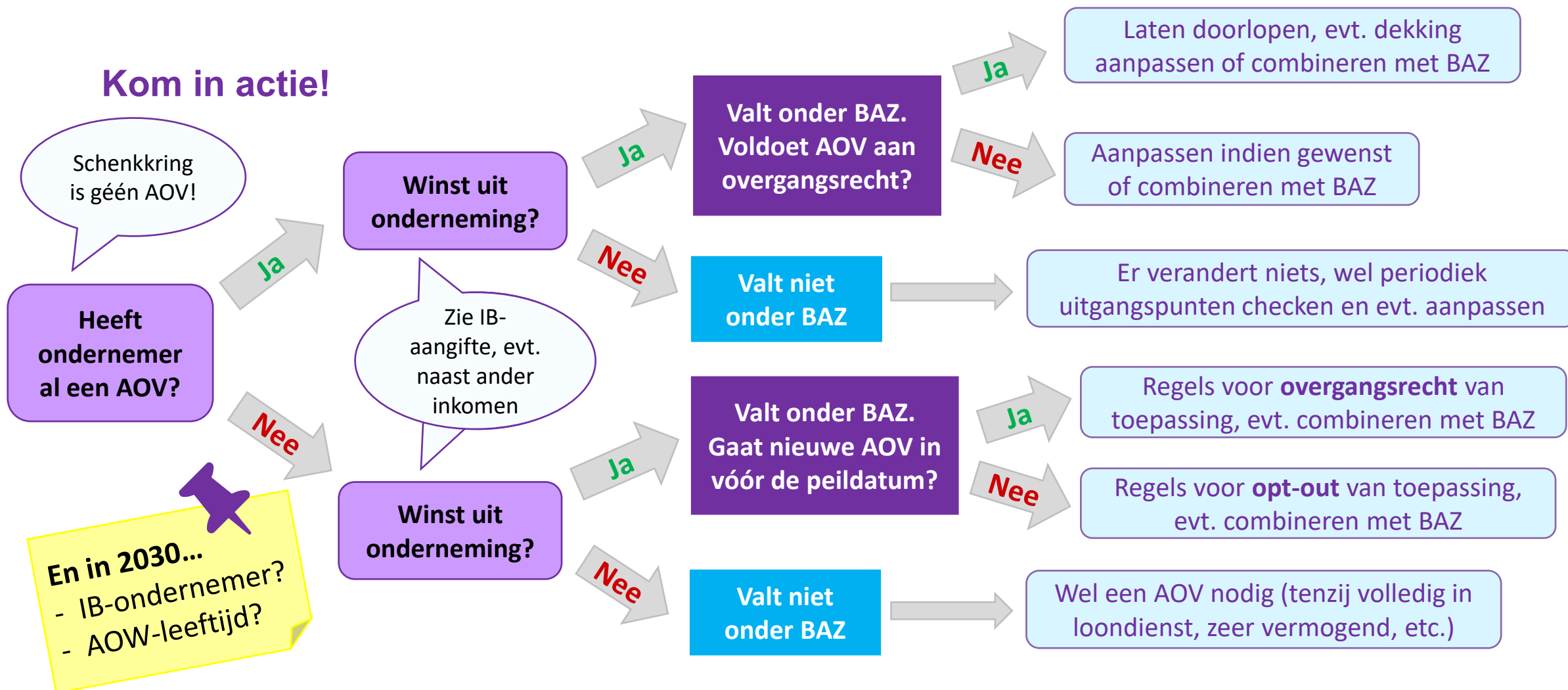
Relaties die geen gebruik kunnen maken van het overgangsrecht

Het kan ook zijn dat relaties niet in aanmerking komen voor het overgangsrecht en zij de verzekering ook niet kunnen aanpassen. Bijvoorbeeld als de relatie arbeidsongeschikt is.

Hoe word ik verder geïnformeerd?

We helpen je om je relaties tijdig en juist te informeren. In oktober ontvang je bericht van ons over jouw relaties met een AOV van De Goudse zodat je hen tijdig van een passend advies kunt voorzien.

Kom in actie!



nu écht

De BAZ komt er aan

Samen de BAZ de baas!