

VERZEKEREN

Brood op de plank

Met het Broodfonds helpen kleine zelfstandigen elkaar bij ziekte. Een alternatief voor 'n dure polis

Heidi Klijsen

Slechts 36 procent van de zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) is verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid. Dat blijkt uit recent onderzoek van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Onrustbarend, want ondernemers hebben geen sociaal vangnet waarop ze bij ziekte en arbeidsongeschiktheid kunnen terugvallen.

De hoge kosten van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen vormen vaak een obstakel voor kleine ondernemers. Het Broodfonds is dan een betaalbaar alternatief. Het concept is simpel: een groep van twintig tot vijftig zelfstandigen start een fonds. Ieder zet maandelijks een bedrag opzij. Daarmee worden, als het nodig is, zieke collega's ondersteund. Zij krijgen maximaal twee jaar lang 750, 1.000 of 1.500 euro per maand van hun collega's. De uitkering gaat in na twee weken ziekte.

De hoogte van de schenking is afhankelijk van wat je maandelijks inlegt. Er wordt geen onderscheid gemaakt naar leeftijd, gezondheid, beroep of geslacht, zoals bij een 'normale' arbeidsongeschiktheidspolis. De bedragen in de tabel staan niet vast: een groep kan ook andere verhoudingen afspreken.

Het Broodfonds is vijf jaar geleden opgericht door een groep zzp'ers. Zij stellen hun concept nu open voor nieuwe groepen. Deelnemers betalen, naast hun inleg, 350 euro instapgeld en maandelijks 10 euro administratiekosten. Voor dat bedrag worden ze begeleid bij de oprichting en uitvoering van hun fonds. Deelnemers moeten minimaal een jaar zelfstandig zijn en van de inkomsten leven.

Het risico bestaat dat iemand het geschonken vertrouwen beschaamt en zich onterecht ziek

meldt. Het is daarom belangrijk dat leden elkaar goed kennen. Nieuwe leden worden geïntroduceerd via een bestaand lid. Ander risico is dat te veel deelnemers tegelijk ziek worden en er onvoldoende geld is voor de schenkingen. Zieken krijgen dan (tijdelijk) een lager bedrag. Dit risico wordt kleiner als een Broodfondsgroep langer bestaat en er een aardige buffer is.

Een arbeidsongeschiktheids-

Drie opties

Voorbeeld van Broodfonds

eigen inleg	uitkering
euro per maand	
33,75	750
45,00	1.000
67,50	1.500

verzekering kent deze risico's niet, maar is wel duurder. Een 40-jarige adviseur betaalt voor een maanduitkering bij ziekte van 1.500 euro al gauw 100 euro premie per maand. Dit blijkt uit gegevens van vergelijkingssite datishetverschil.nl. Bij het Broodfonds legt de adviseur, afhankelijk van de afspraken, zo'n 67,50 euro per maand in. De vergelijking gaat echter mank, omdat bij het Broodfonds het geld van jezelf blijft. Stap je eruit, dan krijg je je inleg terug, minus de schenkingen die aan zieke medeleden zijn gedaan. Bij een reguliere verzekering ben je de premies gewoon kwijt. Daar staat tegenover dat het Broodfonds maximaal twee jaar uitkeert en een verzekering zolang als nodig is. De dekking van het Broodfonds is dus bescheiden. Maar alles beter dan onverzekerd rondlopen.

Hoe werkt het fiscaal?
www.elsevier.nl/broodfonds

Illustratie Zander Dekker

