

11 APRIL 2026

ZZP NEDERLAND IN GESPREK MET DE AOV DOKTER OVER DE (VERPLICHT) AOV

Annemieke Postema (de AOV dokter)
Kay Burger (ZZP Nederland)

KORT VOORSTELLEN



ANNEMIEKE POSTEMA

De AOV dokter, 30 jaar in financiële dienstverlening waarvan 18 als onafhankelijk AOV adviseur. Spreker, trainer, columnist, mede-auteur praktisch handboek BAZ.



KAY BURGER

Directeur Marketing & Commercie ZZP Nederland, 15+ jaar werkzaam in financiële dienstverlening, nauw betrokken BAZ dossier, betrokken bij diverse relevante werkgroepen.

Voor wie geldt deze verplichting?

De verplichte AOV geldt voor vrijwel alle zelfstandigen die winst uit onderneming opgeven bij de Belastingdienst (ook wel IB-ondernemers genoemd). Dat betekent dat de meeste zzp'ers tot hun AOW leeftijd automatisch onder de regeling vallen - ongeacht leeftijd, beroep of inkomen.

Wat kost het?

De premie voor de BAZ bedraagt 5,4% van je winst uit onderneming, met een maximum van €171 per maand (let op, dit bedrag wijzigt wanneer het minimumloon wijzigt).

Wat krijg je ervoor?

De uitkering is maximaal gelijk aan het wettelijk minimumloon (ongeveer €2.200 bruto per maand) en gaat pas in na een wachttijd van twee jaar.

Wie voert de regeling uit?

De belastingdienst int de premie en het UWV draagt zorg voor de beoordeling bij uitval en keert de uitkeringen uit.

Kan ik eronderuit?

Alleen als je geen Nederlandse winst uit onderneming hebt (loondienst, BV/DGA, resultaat uit overige werkzaamheden, emigratie, stoppen met ondernemen), vrijheidsstraf, gemoedsbezwaren (maar dan betaal je premie vervangende belasting) of vrijstelling op basis van overgangsrecht of opt-out (verzekeraar geeft dit dan door). Hybride ondernemers (deels in loondienst): geen vrijstelling maar franchise, dus je bent er niet vanaf maar betaalt minder of niets.

Wat als ik nu al iets hebt geregeld?

Schenkring/broodfonds/crowdsurance, spaargeld/vermogen, partner, waarde bedrijf, personeel... geven allemaal geen vrijstelling!

MAXIMALE PREMIE EN UITKERING BAZ

Bedragen o.b.v. minimumloon € 26.600 (geen vakantiebijslag, niveau 2025)
Maximale premiegrondslag $10/7 \times € 26.600 = € 38.000$

Winst	Premie- grondslag	Uitkering per jaar bruto	Uitkering per maand netto	Premie per jaar bruto	Premie per maand bruto
€ 10.000	€ 10.000	€ 7.000	€ 552	€ 540	€ 45
€ 20.000	€ 20.000	€ 14.000	€ 943	€ 1.080	€ 90
€ 30.000	€ 30.000	€ 21.000	€ 1.287	€ 1.620	€ 135
€ 38.000	€ 38.000	€ 26.600	€ 1.562	€ 2.052	€ 171
€ 40.000	€ 38.000	€ 26.600	€ 1.562	€ 2.052	€ 171
€ 50.000	€ 38.000	€ 26.600	€ 1.562	€ 2.052	€ 171

Tijdslijn Wet BAZ – Scenario 1



Tijdslijn Wet BAZ – Scenario 2



TOELICHTING TIJDSLIJNEN

De invoering van de BAZ verloopt in twee stappen: de peildatum en de uitvoerdatum. De exacte datums van beide momenten is nog niet bekend. Het kan hierbij zijn dat de peildatum van te voren wordt aangekondigd (zodat je tijd hebt om te acteren) maar het kan ook zijn dat de aankondiging en peildatum dezelfde dag zullen zijn.

Peildatum (invoerdatum)

De peildatum wordt naar verwachting vastgesteld in 2026. Dit is het moment waarop wordt gekeken of je al een particuliere AOV hebt die aan de voorwaarden voldoet. Heb je dat vóór die datum geregeld, dan val je onder de zogeheten eerbiedige werking en hoef je niet verplicht mee te doen aan de BAZ. Je behoudt dan je eigen verzekering, met meer dekking en keuzevrijheid.

In werkingtreding

Na de peildatum volgt de inwerkingtredingsdatum: het moment waarop de BAZ voor zzp'ers zonder uitzonderingspositie in gaat en de premies via de Belastingdienst zullen worden geïnd. Naar verwachting vind dit op zijn vroegst plaats in 2030 (maar kan dus ook later). Het is nu nog wel mogelijk gebruik te maken van de opt-out, zodat je een ontheffing voor de verplichte regeling kunt krijgen, maar de voorwaarden om een particuliere AOV die vrijstelling geeft te kunnen afsluiten zijn een stuk strenger geworden, waarmee de kans bestaat dat je naast de particuliere AOV ook onder de verplichte regeling valt. Daarom is het raadzaam voor iedere zelfstandige om nu al te herzien of de huidige of toekomstige AOV voldoet aan de voorwaarden. Wie op tijd handelt, houdt grip op zijn dekking en premie en voorkomt dat je ongewenst mee moet doen aan een verplichte regeling.

Onderwerp	Wet BAZ	AOV overgangsrecht	AOV opt-out
Verzekerd bedrag	Maximaal gelijk aan het wettelijk minimumloon (ca. € 26.600 in 2025)	Eigen keuze, tot 80/85/90% van je inkomen, geen minimum	Minimaal gelijk aan BAZ
Eigen risico	2 jaar	Eigen keuze, maximaal 2 jaar	Eigen keuze, maximaal 2 jaar
Eindleeftijd	Tot AOW-leeftijd	Eigen keuze, minimaal 55 jaar	Tot AOW-leeftijd
Beperkte uitkeringsduur	N.v.t.	In sommige gevallen vrijstelling	Niet toegestaan
Uitkeringsdrempel	N.v.t., alleen uitkering bij volledige arbeidsongeschiktheid	Eigen keuze	Minimaal gelijk aan BAZ
criterium	Uitkering als je met geen enkele functie het minimumloon kunt verdienen (drempelfunctie)	Uitkering als je jouw beroep niet (volledig) kunt doen (beroepsarbeidsongeschiktheid) of evt. passende arbeid	Uitkering als je jouw beroep niet (volledig) kunt doen (beroepsarbeidsongeschiktheid) of evt. passende arbeid
Indexering verzekerd bedrag	Beweegt mee met minimumloon	Eigen keuze	Minimaal gelijk aan BAZ
Indexering uitkering	Beweegt mee met minimumloon	Eigen keuze	O.b.v. CPI
Premie	Maximaal € 171 per maand (2025, verandert jaarlijks)	Afhankelijk van leeftijd, beroep en dekking, geen minimum	Afhankelijk van leeftijd, beroep en dekking, minimaal gelijk aan BAZ
Medische uitsluiting	Geen	Verzekeraar mag dit doen, ook dan vrijstelling voor BAZ	Verzekeraar mag dit doen, maar dan géén vrijstelling voor BAZ
Beperkte dekking	Geen	In sommige gevallen vrijstelling	Niet toegestaan
Preventie	Geen	Verzekeraar ondersteunt op allerlei manieren	Verzekeraar ondersteunt op allerlei manieren
Re-integratie	UWV bepaalt, mogelijk naar loondienstfunctie	Verzekeraar ondersteunt op allerlei manieren	Verzekeraar ondersteunt op allerlei manieren

AANTAL MYTHES

Ik heb een medisch verleden dus de BAZ is voor mij een uitkomst!

Helaas kom je vaak bedrogen uit, het klopt dat je moeilijker een private verzekering kunt sluiten maar de kans dat je via een AOV met uitsluiting een uitkering krijgt is altijd nog stukken hoger dan een uitkering vanuit de BAZ.

Een AOV is veel te duur

Een AOV is zeker niet goedkoop, echter als je bedenkt wat je voor een AOV krijgt in vergelijking met de BAZ, is de AOV vele malen voordeliger. Sommige beroepsgroepen kunnen zich zelfs goedkoper verzekeren via een volwaardige AOV dan de BAZ. Verder is het soms wel eens goed om stil te staan bij het feit wat mensen in loondienst betalen voor het arbeidsongeschiktheidsrisico, dit wordt weliswaar door je werkgever betaald maar is wel één van de redenen waarom een zzp'er een hoger uurtarief kan vragen dan iemand in loondienst. Je moet dan denken aan ca. 12% over het bruto salaris (2 jaar loondoorbetaling, werkhervattingskas, arbeidsongeschiktheidsfonds). Check ook [deze blog](#).

Het overkomt mij niet!

Een ongeluk kan helaas iedereen overkomen. Onderschat daarbij het risico van psychische klachten niet. Gemiddeld 20% en in sommige sectoren tot wel 40% van het uitval is te wijten aan psychische klachten. Ook zijn ondernemers geneigd te lang door te lopen met klachten waardoor de gevolgen soms juist erger worden.

AANTAL MYTHES

Ik ben aangesloten bij een Schenkring/broodfonds dus ik hoef niet mee te doen met de BAZ

Hoewel een dergelijke oplossing een hele goede stap oplossing is, is het onvoldoende om voor zowel de eerbiedige werking als de opt-out in aanmerking te komen. Wel blijft het een mooie oplossing om de eerste twee jaar wachttijd van de BAZ te overbruggen (mocht je gebruik willen maken van de BAZ en niet de eerbiedige werking of de opt-out of regeling). Dergelijke regelingen zou je ook kunnen combineren met een private AOV om de premie te verlagen.

Ik val onder de KOR dus ik hoef niet mee te doen met de BAZ!

Helaas, ook als je gebruikmaakt van de Kleineondernemersregeling (KOR) heb je geen vrijstelling voor de BAZ. Wel is het waarschijnlijk dat je een lagere premie betaalt omdat je omzet maximaal € 20.000 is. Zie hiervoor ook de tabel eerder in deze presentatie.

Ik kan het risico zelf opvangen

Dit is helaas slechts voor weinigen weggelegd. Stel je hebt € 3.000 per maand nodig om je vaste lasten te kunnen betalen en voldoende leefgeld over te houden, dan heb je € 36.000 per jaar nodig. Bij langdurige uitval gaat het dan al gauw om enorme bedragen. Bij 2 jaar hebben we het over € 72.000 en bij 5 jaar over ruim anderhalve ton. Uitgaan van een partner, erfenis of andere inkomsten is af te raden omdat je niet zeker weet wat de toekomst brengt. Het is verstandig om het heft in eigen handen te nemen en zelf een voorziening te treffen.

BAZ: FRANCHISE VOOR HYBRIDE ONDERNEMERS

Inkomen dat recht geeft op WIA-uitkering ('SV-loon'), oftewel loon van werkgever (dus niet: DGA-salaris, nabestaanden- of prepensioen, lijfrente, Wajong, etc.) wordt afgetrokken van maximale premiegrondslag. Dit franchise bedrag (en dus vrijstelling) wordt jaarlijks vastgesteld. We gaan uit van € 38.000 per jaar.

Winst uit onderneming	Loon werkgever	Maximale grondslag berekening	Maximale grondslag	Premie per jaar	Uitkering per jaar
€ 12.000	€ 40.000	€ 38.000 -/- € 40.000	Nihil	Nihil	Nihil
€ 12.000	€ 30.000	€ 38.000 -/- € 30.000	€ 8.000	€ 432	€ 5.600
€ 12.000	€ 20.000	€ 38.000 -/- € 20.000	*€ 12.000	€ 648	€ 8.400

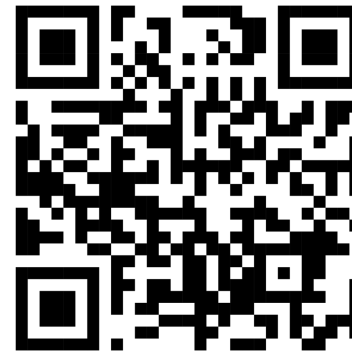
**werkelijke grondslag = € 12.000 (kan niet hoger zijn dan de winst)*

BEDANKT VOOR JE AANDACHT!

Volg Annemieke op LinkedIn en schrijf je in voor de ZZP Nederland Nieuwsbrief om op de hoogte blijven van alle ontwikkelingen!



QR-code
Annemieke



QR-code
ZZP Nederland
Nieuwsbrief



Behoeftte aan AOV advies? Ontvang € 100 korting op een onafhankelijk adviestraject bij een Plus abonnement die je nu via de ZZP Nederland Beursactie met korting kan afsluiten.