



Je wordt freelancer, wat nu?

Je besluit om voor jezelf te beginnen. Je gaat naar de Kamer van Koophandel en je schrijft je in. Dit betekent dat er een hoop verschuivingen zijn op vlak van zekerheid en sociale wetgeving. Ik probeer hieronder een duidelijke uiteenzetting te geven van deze wijzigingen en aandachtspunten. Uiteraard is elke situatie anders en is iedereen uniek. Het kan zijn dat niet alle wijzigingen op jou van toepassing zijn, of slechts gedeeltelijk. Mocht je nader advies willen, dan kan je uiteraard altijd contact met ons opnemen, je wordt met plezier verder geholpen.

- Aansprakelijkheid

De meest essentiële wijziging is wel dat alles wat je vanaf nu zakelijk doet niet meer voor risico is van de werkgever maar van jezelf. Jouw particuliere aansprakelijkheidsverzekering biedt geen dekking voor alles wat maar een beetje naar zakelijkheid ruikt. Dus schade die uit de meest eenvoudige zakelijke handelingen voortvloeien (denk aan een werkoverleg of tijdens inkoop van kantormateriaal) zijn dan ook niet verzekerd, alsook de werkzaamheden als ondernemer.

Het is niet wettelijk, maar wel maatschappelijk verplicht om dit risico af te dekken. Het is hierbij van groot belang dat alle werkzaamheden zijn afgedekt. Zeker als je werkzaam bent binnen de eventensector wil dit nog wel eens een probleem opleveren daar niet iedere verzekeraar bereid is deze risico's af te dekken.

Eerder dit jaar heb ik hier een uitgebreid stuk over geschreven en ik wil volledigheidshalve dan ook naar dit artikel verwijzen. Je vindt die op onze website.

<https://evenementverzekerd.nl/wp/wp-content/uploads/2017/05/170515-De-Aansprakelijkheidsverzekering-voor-de-ZZP'er.pdf>

- Rechtsbijstand

De tegenhanger van Aansprakelijkheid is Rechtsbijstand. Rechtsbijstand is een naturaverzekering die de kosten van bijstand afdekt in geval van een juridisch geschil. Enerzijds heb je de geschillen die voortvloeien uit de algemene bedrijfsvoering (bijvoorbeeld huurgeschil kantoorruimte, geschil met telefoonprovider, arbeidsrechtelijk geschil met een werknemer). Anderzijds kunnen ook de kosten worden afgedekt bij een geschil omtrent in- of verkoop. Hieronder wordt ook vaak het incasseren van onbetaalde facturen verstaan, zelfs als hier geen juridisch geschil is. Je hebt dus een incassoservice. Ook rechtsbijstand die voortvloeit uit het verkeersrisico valt onder de dekking. Dus verhaal van schade aan de zakelijke auto of motor valt onder de polisdekking.

Naast de dekking voor zakelijke rechtsbijstand kan je ook privérechtsbijstand laten aantekenen. Dat zorgt ervoor dat je privé geen aanvullende verzekering meer nodig hebt. Kijkend naar de kostenstructuur heb je hiermee vaak zeer voordelig een gecombineerde regeling.



- **Arbeidsongeschiktheid**

Niet alleen was je werkgever vroeger verantwoordelijk voor dat wat je deed, maar ook in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid had hij gedurende 12 jaar de verplichting je door te betalen. De eerste twee jaar ziekte-uitkering werd 100% doorbetaald in het eerste jaar en 70% in het tweede jaar. Na deze periode zou je een WGA-uitkering ontvangen. Afhankelijk van de mate en duurzaamheid van de aandoening zou dit bedrag oplopen tot 75% van het laatst verdiende inkomen.

Maar nu ben je zelfstandig en valt deze zekerheid in zijn geheel weg. Een simpele rekensom leert dat dit risico aanzienlijk is. Als ik als voorbeeld aanhoud dat het inkomen (winst uit onderneming) van een beginnend freelancer op €30.000 ligt. Je zou hiervan graag 70% doorbetaald willen hebben in geval van ziekte. Je bent momenteel 30 jaar oud. Dan heb je een bedrag nodig van €770.000 (70% van €30.000 x 37 jaar). Dat is niet helemaal waar, want je zou de uitkering contant moeten maken, waardoor je nog rekening mag houden met een rekenrente, wat ervoor zorgt dat dit bedrag iets lager zal liggen. Met de huidige markrentes zal dit overigens niet heel veel schelen. Langs de andere kant is de AOW-leeftijd momenteel op ruim 67 gesteld en zal dit vermoedelijk alleen maar stijgen. Dit zou ervoor zorgen dat je juist weer meer geld nodig hebt.

Al met al is ruim €750.000 niet iets wat een beginnende freelancer op zijn rekening heeft staan en derhalve is het verstandig dat je hier een regeling treft. Er is een verscheidenheid aan mogelijkheden en het is dan ook verstandig je hier goed in te laten adviseren. Je kan denken aan een broodfonds, vrijwillig doorverzekeren bij UWV, tijdelijke uitkeringsvarianten, noem maar op. Wat in jouw situatie past, kan vastgesteld worden op basis van een inventarisatie en analyse, rekening houdend met alle aspecten. Jouw budget is hier uiteraard één van.

- **Ongevallen**

In tegenstelling tot de Arbeidsongeschiktheidsverzekering zal een Ongevallendekking voorzien in een eenmalige uitkering bij overlijden of blijvende invaliditeit door een ongeval. Dit is geen reëel alternatief voor een Arbeidsongeschiktheidsverzekering, maar wel een goede aanvulling. Je kan dit alleen voor jezelf als persoon regelen, maar zeker ook voor de andere gezinsleden. Een gezinsdekking gaat doorgaans tegen zeer aantrekkelijke premies en daarmee is deze dekking een goede basis voor de huishoudelijke verzekeringsportefeuille.

- **Pensioen**

Wellicht heb je ergens gewerkt waar je een pensioentoezegging had. Deze toezegging zal met je uitdiensttreding worden beëindigd en je zal zelf je pensioen moeten voorzien. Zeker op jonge leeftijd is dit niet het eerste waar je aan denkt en wellicht kan het ook enkele jaren wachten voor je begint met de opbouw. Bovendien wordt de basis gelegd met het staatspensioen in de vorm van een AOW-uitkering vanaf je pensioengerechtigde leeftijd.

Wacht echter niet te lang met de inventarisering van je situatie. Je kan een begin maken door te kijken op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Hierop staat welk pensioen je mag verwachten, inclusief AOW. Realiseer je wel dat ieder jaar dat je wacht met de opbouw de jaren erop ingehaald moeten worden. Voorkom dat je op latere leeftijd dat gat onmogelijk in kan halen. Naarmate je meer gaat verdienen heb je bovendien meer pensioenbehoefte, wat betekent dat je nog meer zal moeten sparen.

De (fiscale)mogelijkheden van pensioensparen laat ik voor het moment achterwege. Uiteraard kan Omnido hier desgewenst verder in adviseren.



- SchadeVerzekering Inzittenden / VerkeersSchadeVerzekering

Heb je een auto, een motor of een brommer, zorg er dan voor dat die is voorzien van een SchadeVerzekering, zodat de daadwerkelijke kosten (waaronder het inkomen) wordt vergoed. Voordeel van de VerkeersSchadeVerzekering is dat je een dekking hebt op de fiets of op ander vervoersmiddel.

Deze oplossing is goedkoop en biedt tegelijkertijd veel zekerheid.

- Inventaris

Je hebt thuis een hoop inboedel en wellicht is dit goed verzekerd. Ga je echter een laptop op de zaak kopen, dan heet dat opeens geen inboedel meer, maar inventaris. Inventaris is niet meeverzekerd op de inboedelverzekering. Er zijn inboedelverzekeraars die hier wel een oplossing voor hebben. Mocht je thuis een volledig kantoor ingericht hebben, of sterker, je hebt een heuse kantoorruimte gehuurd, zorg er dan zeker voor dat de inventaris en de goederen goed worden verzekerd.

- Zakelijk reizen

Als particulier, samen met de gezinsleden, kan je je prima op een vakantie reisverzekering afdekken voor de gelegenheid dat je op vakantie gaat. Is de reis echter zakelijk, dan biedt jouw vakantie reisverzekeraar opeens geen dekking meer. Niet voor jou en niet voor de zakelijke bagage die je meeneemt. En laat een freelancer nu wat graag zijn laptop en telefoon op kosten van de zaak aanschaffen. Dan heb ik het nog niet over een fototoestel of tablet.

Zorg er in dat geval voor dat je een Zakenreisverzekering hebt. Die dekt ten minste de zakelijke reizen en is uitbreidbaar voor privé reizen en de gezinsleden. Je bent hiermee zelf goed verzekerd, maar ook de bagage die je meeneemt.

Een hoop informatie...maar zeker geen reden om niet als freelancer te beginnen. Hopelijk wel een goede aanzet om te komen tot een pakket van verzekeringen waarmee je, binnen je eigen budget, verantwoord en veilig kan ondernemen en je je gezin bovendien de nodige zekerheid biedt.

Dit stuk is voor eigen risico en rekening geschreven door Bram Don, senior adviseur assurantiën MKB bij Omnido Assurantiën.