

Opgave 2

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 1 tot en met 3.

Zara Brekebeen is afgestudeerd als fysiotherapeut en heeft vier jaar in loondienst gewerkt. In 2019 kiest Zara voor het zelfstandig ondernemerschap met als rechtsvorm een eenmanszaak. In de eerste maanden van 2019 huurt ze een praktijkruimte, maar op 1 juli 2019 koopt ze een praktijkruimte. Om haar afspraken in te plannen en patiënten te ontvangen, neemt ze een receptiemedewerker in dienst.

Zara realiseert zich dat het verstandig is om iets te regelen in geval van arbeidsongeschiktheid. Na onderzoek vindt zij twee mogelijkheden die als inkomensvoorziening kunnen dienen. Ze kan zich verzekeren bij verzekeringsmaatschappij SureThing of zich aansluiten bij het broodfonds Broodnodig. Zara gaat beide mogelijkheden onderzoeken om een keuze te kunnen maken.

De eerste mogelijkheid is de arbeidsongeschiktheidsverzekering van SureThing.

- 2p **4** Is een arbeidsongeschiktheidsverzekering een levensverzekering of een schadeverzekering? Leg je antwoord uit.

Bij de arbeidsongeschiktheidsverzekering van SureThing kan Zara vooraf de gewenste hoogte van de uitkering en gewenste duur van de uitkering bepalen.

Zara kiest een verzekering met een jaarlijkse uitkering:

- die een uitkeringsduur heeft van 2 jaar
- waarvan 97% gebruikt wordt voor de dekking van de totale constante kosten van haar praktijk over 2022
- waarvan 3% gebruikt wordt voor het doen van privé-uitgaven over 2022.

Op basis van informatiebron 1 en 2 berekent Zara de totale constante kosten van haar praktijk en de verzekeringspremie.

- 2p **5** Toon met een berekening aan dat de interestkosten over 2022 van de hypothecaire lening € 4.500 bedragen.
- 4p **6** Bereken de totale constante kosten van de praktijk van Zara over 2022. *Vul hiervoor de uitwerkbijlage bij deze vraag in.*
- 3p **7** Bereken de premie arbeidsongeschiktheidsverzekering per jaar na aftrek van het belastingvoordeel in 2022.

SureThing houdt loonbelasting tegen een belastingpercentage van 35% in op de uitkering die Zara ontvangt als ze arbeidsongeschikt zou worden.

- 1p **8** Bereken de netto-uitkering per jaar die Zara ontvangt van SureThing als ze een heel jaar arbeidsongeschikt wordt.

Een alternatief voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering is lid worden van het broodfonds Broodnodig, een vereniging van fysiotherapeuten (*zie informatiebron 3*).

- 1p **9** Welk orgaan binnen een vereniging keurt de voorgestelde besluiten binnen het broodfonds goed of af?

- 2p **10** Geef een voordeel en een nadeel van het broodfonds voor Zara ten opzichte van een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij SureThing. Leg het antwoord uit.

Zara ontvangt bij eventuele arbeidsongeschiktheid een schenking van de 20 deelnemers uit broodfonds Broodnodig. Er hoeft over de uitkering geen schenkbelasting te worden betaald, omdat het schenkbedrag per deelnemer onder de schenkingsvrijstelling blijft. Zara onderzoekt of het door het broodfonds uit te keren bedrag bij arbeidsongeschiktheid:

- a hoog genoeg is om de totale constante kosten en de privé-uitgaven te dekken
- b hoger is dan de netto-uitkering van SureThing.

- 2p **11** Toon met een berekening aan of Zara zich zal aansluiten bij broodfonds Broodnodig. Betrek voorwaarde a en b in je conclusie (*zie informatiebron 3*).

Informatiebron 1

Gegevens uit 2019 ter bepaling van de kosten van de fysiotherapiepraktijk van Zara over 2022

| Kosten | Informatie voor het berekenen |
|--|--|
| interestkosten op hypothecaire lening | geleend bedrag: € 300.000 per 1 juli 2019 jaarlijkse lineaire aflossing voor het eerst op 30 juni 2020 looptijd: 10 jaar interest: 2% (wordt jaarlijks achteraf betaald op 30 juni) |
| afschrijvingskosten van de inventaris | aanschafprijs inclusief installatie: € 40.000 restwaarde: € 4.000 aangeschaft per: 1 januari 2019 levensduur: 4 jaar lineaire afschrijving |
| loonkosten | 1 receptiemedewerker loonkosten over 2019: € 600 bruto per maand, exclusief 8% vakantiegeld en 30% sociale lasten over het brutoloon inclusief vakantiegeld Het brutomaandloon stijgt ieder jaar op 1 januari met 3% ten opzichte van het voorafgaande jaar. |
| overige constante kosten | € 6.299,84 per jaar |
| behandelkosten van patiënten (bandages, olie, desinfectiemiddelen, etc.) | € 5 per patiënt, per behandeling |

Informatiebron 2

Informatie over arbeidsongeschiktheidsverzekering via SureThing

Wat heeft u geregeld als u arbeidsongeschikt wordt?

Iedereen wordt wel eens ziek. Dat is vervelend. Het is extra vervelend voor u als u ondernemer bent. Hoe regelt u dan toch een financieel vangnet?

De arbeidsongeschiktheidsverzekering van SureThing is er voor ondernemers die zeker willen zijn van een inkomen. Kunt u niet werken vanwege een ongeval of een ziekte? Dan ontvangt u van SureThing een uitkering.

Voordelen van verzekeren bij SureThing:

- Flexibiliteit: u bepaalt zelf de hoogte van uw uitkering en de looptijd. Op die manier heeft u zelf direct invloed op uw premie. Daarnaast kunt u de verzekering op elk moment aanpassen aan uw situatie.
- Hulp bij re-integratie: we helpen u om zo snel mogelijk te herstellen of passend werk te vinden. We werken samen met verschillende arbeidsdeskundigen en bedrijfsdeskundigen. Kunt u uw beroep echt niet meer uitoefenen? Dan kunt u bij SureThing een loopbaantraject doorlopen.
- Preventie: voorkomen is beter dan genezen. SureThing heeft een advieslijn voor ondernemers. Via de advieslijn kunt u vragen stellen aan onze experts. Zij bespreken de risico's en kansen in uw vakgebied met u.

Hoe hoog is de brutopremie?

De brutopremie die betaald moet worden voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering hangt af van de gewenste hoogte en duur van de uitkering.

Voor een uitkering:

- van 2 jaar is de jaarpremie 4% van de gewenste uitkering per jaar.
- van 5 jaar is de jaarpremie 6% van de gewenste uitkering per jaar.
- tot pensioenleeftijd is de jaarpremie 10% van de gewenste uitkering per jaar.

Belastingvoordeel premie

De premie voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering mag als aftrekpost in mindering worden gebracht op het inkomen tegen 35%.

Informatiebron 3

Broodfonds Broodnodig

Het broodfonds als buffer voor ondernemers

Een broodfonds is een vereniging die een inkomensvoorziening regelt in geval van arbeidsongeschiktheid. Dat werkt zo: 20 ondernemers leggen als ze lid worden van een broodfonds elke maand een bedrag in op een eigen Broodfondsrekening. Wordt een lid arbeidsongeschikt, dan ontvangt het lid schenkingen vanuit de broodfondsrekeningen van de overige deelnemers voor een maximale periode van 2 jaar.

Regels voor een broodfonds

- Bij een broodfonds is het belangrijk dat iedereen elkaar kent of gaat leren kennen. Het moet eenvoudig zijn om met elkaar te overleggen en goed contact te houden. Daarom mogen er ook maximaal 20 deelnemers in een broodfonds zitten.
- Als u arbeidsongeschikt wordt, zijn er geen controlerende artsen. In plaats daarvan ziet u elkaar en weet iedereen naar wie hun schenking gaat.
- Een lid dat arbeidsongeschikt wordt, krijgt van ieder van de andere leden maandelijks een gelijke schenking.
- U kiest het schenkingsniveau dat bij uw inkomen past. Wilt u zelf een hogere schenking, dan is de maandinleg ook hoger.
- U betaalt geen inkomstenbelasting over schenkingen uit een broodfonds, want schenkingen zijn geen inkomen. Wanneer er een schenking wordt ontvangen die hoger is dan de vrijstelling, moet de ontvanger schenkbelasting betalen.
- Naast de maandelijks inleg, moet er ook contributie betaald worden. Van de contributie worden de administratie en het beheer van het broodfonds betaald.

Maandelijks inleg en schenking

Zara overweegt om te kiezen voor een maandelijks inleg van € 90.

De maandelijks contributie bedraagt € 10.

De bijbehorende maandelijks schenking die in het totaal van de overige deelnemers samen wordt ontvangen, bedraagt in geval van arbeidsongeschiktheid bij deze inleg € 3.010.

6 totale constante kosten 2022:

| | berekeningen |
|------------------------------------|---------------------|
| Interestkosten hypothecaire lening | 4.500 |
| Afschrijvingskosten | |
| Loonkosten | |
| Overige constante kosten | |
| Totale constante kosten | |