
Voorbeeld uitkering sommen- of schadeverzekering

Voorbeeld vaststelling hoogte van het verzekerd bedrag

U bent ondernemer met een wisselend inkomen. Uw inkomen bedroeg 3 jaar geleden € 50.000, 2 jaar geleden € 31.000 en afgelopen jaar € 30.000. U heeft een AOV met een verzekerd bedrag van € 40.000 op het polisblad staan.

Bij een sommenverzekering zal het verzekerd bedrag € 40.000 zijn en de basis voor de uitkering. Uw inkomen van de laatste jaren is niet van invloed op de hoogte van het verzekerd bedrag.

Bij een schadeverzekering wordt gekeken naar uw gemiddelde inkomen.
Dit gemiddelde bedroeg $(€ 50.000 + € 55.000 + € 30.000)/3 = € 37.000$.

Het verzekerd bedrag bedraagt dan € 37.000 als basis voor de uitkering, in plaats van € 40.000. U heeft dus meer onzekerheid van de hoogte van uw uitkering als uw inkomen grote schommelingen kent. Voorbeeld uitwerking Inkomstenderving ten opzichte van sommenverzekering:

Stel u heeft als ondernemer een inkomen van € 50.000, per maand € 4.200 bruto, en een verzekerd bedrag van € 40.000, per maand € 3.333, op uw AOV.

U raakt 50% arbeidsongeschikt, maar vanuit uw BV blijft u een inkomen van € 3.200 per maand ontvangen. Dit blijven ontvangen van inkomen kan ook bij een VOF op grond van afspraken in de firma overeenkomst.

Een schadeverzekering op basis van inkomstenderving gaat uit van de inkomsterugval. Deze bedraagt $€ 4.200 - € 3.200 = € 1.000$ per maand. Dit is lager dan de uitkering op basis van het arbeidsongeschiktheidspercentage namelijk € 1.667 per maand. Per jaar bedraagt de uitkering op basis van inkomstenderving € 12.000.

Een sommenverzekering gaat uit van een uitkering van 50% van het verzekerd bedrag € 3.333 per maand = € 1.667 per maand. Per jaar bedraagt de uitkering € 20.000. De inkomstenderving is niet van invloed op de hoogte van de uitkering.
