



**BOUW EEN
BUFFER OP**



DOORGAAN

PLANNING



**VERGELIJKEN
VAN VERZEKERAARS
LOONT**

VERZEKEREN

JA

NEE

**DOEL: GOEDE
COMMUNICATIE MET
OPDRACHTGEVERS**



**SPAREN OF
VERZEKEREN**



**WEEG HET
RISICO AF**

**VRAAG ADVIES,
VOORKOM VERRASSINGEN**



Zelfstandig & ziek

Wie in loondienst werkt en ziek wordt, is verzekerd van financiële steun. Maar wat gebeurt er wanneer je zelfstandig ondernemer bent en kanker krijgt? Ondernemer Nelly: "Ik ben blij dat ik niet de druk van een werkgever voelde bij het re-integreren."

Nelly (60) werkte jarenlang in loondienst voor een zorgcentrum voor ouderen. In 2012 besloot ze ontslag te nemen. "Door alle bezuinigingen kon ik onvoldoende aandacht geven aan mijn cliënten. Ik besloot mensen met beginnende demantie individueel thuis te gaan begeleiden als zzp'er (zelfstandige zonder personeel, red.). Na een halfjaar kreeg ik borstkanker. Balen, net nu ik – zonder verzekering – voor mezelf was begonnen. Gelukkig is mijn man hoofdkostwinner; het geld dat ik verdiende, was onder andere een welkom extraatje met twee studerende kinderen."

Dré (50) had als kleine ondernemer wel een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV), maar ging er in inkomen toch flink op achteruit nadat keelkanker bij hem was geconstateerd. "Ik had bij het afsluiten van mijn verzekering gekozen voor 90 wachtdagen. Daarna was ongeveer de helft van mijn inkomen verzekerd. We hebben het gelukkig kunnen opvangen, mede doordat mijn vrouw een parttime baan heeft." Anders dan voor mensen in loondienst, geldt voor zelfstandigen een simpele, maar soms harde conclusie: niet werken betekent geen inkomen. Volgens Ragna van Hummel, directeur van het in kanker gespecialiseerd re-integratiebureau Re-turn, zijn er naar schatting jaarlijks 1250 zzp'ers die de diagnose

kanker krijgen. En daardoor soms in de financiële problemen komen. "In de praktijk blijkt dat het zzp'ers vaak niet lukt om een buffer op te bouwen. Vooral voor mensen zonder AOV kan dat tot geldproblemen leiden."

Communicatie

Waar je als zelfstandige met kanker goed over moet nadenken is de communicatie met opdrachtgevers, vindt Van Hummel. Wat ga je vertellen en aan wie? Krijg je straks nog wel opdrachten als je eerlijk en open bent en hoe houd je contact met je netwerk? Van Hummel propageert 'functionele openheid'. "In gesprekken met opdrachtgevers moet het denk ik vooral over werk gaan; in hoeverre wil en kun je nog werken?" Als zzp'er of ondernemer hoef je voor niemand verantwoording af te leggen. Je bepaalt zelf of je wel of niet kunt werken en op welk moment je eventueel je AOV aanspreekt. Je bent niet verplicht om opdrachtgevers te melden dat je kanker hebt, maar soms is het toch een goed idee.

Dré kon een halfjaar helemaal niet werken en besloot zijn opdrachtgevers wel in te lichten. "Ik kreeg veel kaartjes en sommige klanten belden me zelfs. Dat deed me echt goed. De jongen die bij mij in loondienst is, werkte maandenlang 50 tot

Dré: "Ik snap wel dat mijn verzekering zo'n re-integratietraject betaalt; zij zijn er niet bij gebaat dat ik vastloop"





Verzekering of buffer?

Ondernemers of zzp'ers (zelfstandigen zonder personeel) die de diagnose kanker krijgen, moeten er zelf voor zorgen dat hun inkomen op peil blijft en dat ze hun opdrachtgevers behouden. Ziek worden en tijdelijk minder – of helemaal niet – werken, hoort bij het risico van het ondernemerschap. Uit onderzoek* blijkt echter dat meer dan de helft van alle 650.000 zelfstandigen in Nederland geen financiële buffer heeft voor het geval ze arbeidsongeschikt raken. En met name door de hoge kosten heeft slechts een derde van de zzp'ers een arbeidsongeschiktheidsverzekering.  Het onderzoek is uitgevoerd door Totta Research onder 6151 zzp'ers, in opdracht van brancheorganisaties FNV Kiem, FNV Mooi, FNV Zelfstandigen, NVJ, Platform Zelfstandige ondernemers, ZZP Nederland.

60 uur per week, zodat we geen klanten zijn kwijtgeraakt. Echt klasse!"

Ook Nelly vertelde zowel aan haar opdrachtgevers als aan de mantelzorgers en aan de cliënten die ze begeleidde dat ze kanker had. "Ze reageerden allemaal heel goed, ik voelde me erg gesteund. Sommige cliënten vergaten het weer door de dementie, maar één mevrouw belde me trouw op in de slechte week na elke chemo. Heel bijzonder." Nelly wilde tijdens haar behandelingen zoveel mogelijk blijven werken. "Dat gaf me afleiding en voldoening. In overleg met mijn opdrachtgevers zorgde ik zelf voor vervanging wanneer het niet ging."

"Tijdens de behandelfase van kanker krijg je te maken met een afnemend werkvermogen", zegt Ragna van Hummel. "Wanneer je daardoor een opdracht uit je handen zou laten vallen, raak je mogelijk een opdrachtgever kwijt. Daarom is het belangrijk vervanging te regelen. Maak duidelijke afspraken met collega-zzp'ers, dan hoef je niet bang te zijn dat ze je opdrachtgevers afpakken."

Re-integratie

Nelly bouwde na de behandelingen zelf op haar gemak haar uren weer op. "Achteraf ben ik blij dat ik niet meer in loondienst was toen ik kanker kreeg. Dan had ik toch een grotere druk gevoeld. Nu kon ik in alle vrijheid mijn eigen tempo bepalen."

Dré vertelt: "Ik had natuurlijk geen bedrijfsarts, maar mijn verzekeraar bood me een traject bij Re-turn aan. Ik had er niet echt vertrouwen in en dacht: laat mij nou maar gewoon werken, ik hoef niet te praten. Maar het heeft me uiteindelijk veel goed gedaan. Het ging niet alleen over werken na kanker, maar ook over hoe het privé ging. Ik snap wel dat mijn verzekering zo'n traject betaalt; zij zijn er niet bij gebaat dat ik vastloop. Begeleiding is voor beide partijen zinvol."

Ragna van Hummel: "De bedoeling van zo'n traject is om het proces van terugkeer naar werk in goede banen te leiden. Niemand wil dat de re-integratie stagneert. Samen met de cliënt en de verzekeraar

wil je tot oplossingen komen die leiden tot zo volledig mogelijke werkhervatting. Het benoemen van langetermijneffecten van kanker, zoals vermoeidheid, beperkt concentratievermogen en wisselende belastbaarheid, is daarbij erg belangrijk."

Lokale regelingen

Voor zowel mensen met als zonder AOV is het van groot belang dat ze hun inkomen overeind houden. Maar wat als dat niet lukt? Volgens Van Hummel blijft er dan maar één alternatief over: de lokale regelingen die de gemeente te bieden heeft. "Grotere gemeenten hebben vaak een zzp-loket speciaal bedoeld voor eenpitters zonder buffer. Zij kunnen dan bijvoorbeeld van de gemeente een overbruggingskrediet lenen tegen een lage rente. Ook de bijstand is een gemeentelijke regeling met eigen criteria. Om ervoor in aanmerking te komen, moet je vaak eerst alles opsouperen, zoals een eigen huis, spaargeld of het inkomen van je partner." Vooral mensen die niet verzekerd zijn en langdurig niet kunnen werken, hebben het zwaar. Toch is Ragna van Hummel optimistisch: "Zzp'ers met kanker denken vaak dat een AOV te duur is of zelfs onmogelijk, maar er kan best veel. Steeds meer verzekeraars kijken niet alleen naar algemene statistieken, maar ook naar de persoonlijke situatie. Goed shoppen bij alle verzekeraars loont!" •

Nelly: "Werken gaf me afleiding en voldoening. In overleg met mijn opdrachtgevers zorgde ik zelf voor vervanging wanneer het niet ging"

Tips & links

- [Return.nl](https://return.nl): re-integratiebureau gespecialiseerd in kanker
- kanker.nl/zelfstandigondernemer: Gratis online workshop waarmee je kunt kijken of het zelfstandig ondernemerschap iets voor je is.
- **TIP**: het boek *Werken na kanker* gaat over wat nodig is om na kanker het werk weer op te pakken.
- **TIP**: als je binnen drie maanden nadat je uit loondienst gaat bij het UWV een arbeidsongeschiktheidsverzekering aanvraagt, kun je die zonder medische selectie afsluiten. Let wel op de voorwaarden! uwv.nl
- **TIP**: een broodfonds is een alternatief voor of een aanvulling op een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Je spaart met een groep zzp'ers maandelijks een bedrag in een collectieve spaarpot. Wordt een van de deelnemers ziek, dan krijgt hij of zij maandelijks een bedrag 'geschonken' met een maximumperiode van twee jaar. broodfonds.nl
- pzzp.nu: informatie over arbeidsongeschiktheid, voor en door zelfstandig professionals.
- kankerenwerk.nl/begeleiding-advies/bureaus: voor extra hulp bij re-integratie
- kanker.nl/levenmetkanker: levenmetkanker biedt gratis persoonlijke begeleiding aan bij de terugkeer naar werk. De ervaringsdeskundige ambassadeurs zijn lotgenoten die meedenken en handvatten en tips geven.
- **TIP**: voor overheidsregelingen voor financiële steun aan zzp'ers: rijks-overheid.nl. Zoek op Bbz (Besluit bijstandverlening zelfstandigen) en op IOAZ (Wet inkomensvoorziening ouderen en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen).
- kankerenwerk.nl/zzp