

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*).