

## Opgave 1. Een AOV voor iedereen AM

Zelfstandige ondernemers zijn niet altijd verzekert voor bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid. Ondernemers en ZZP'ers betalen daar ook geen premie voor via de inkomstenbelasting, omdat de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor zelfstandigen particuliere verzekeringen zijn. En deze verzekeringen zijn vaak duur. Door de grote stijging van het aantal mensen dat als ZZP'er werkt ontstaat er steeds meer discussie over de noodzaak de arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers (AOVvO) te verplichten, en er dus een sociale verzekering van te maken.

Voor veel ZZP'ers is de arbeidsongeschiktheidsverzekering namelijk te duur. Zij zijn onverzekerd en lopen daarmee zeer grote risico's als ze door een ongeval hun werk niet meer kunnen doen.

Tegelijkertijd heeft de AOVvO er last van dat sommige beroepsgroepen, zoals zelfstandige bouwvakkers, zeer hoge risico's lopen omdat er behoorlijke gevaren kleven aan het vak dat ze uitoefenen.

1. Zelfstandige bouwvakkers zijn **goede risico's / slechte risico's** voor een AOVvO verzekeraar.
2. De grote gevaren die een beroepsgroep als zelfstandige bouwvakkers lopen, zal makkelijk leiden tot **asymmetrische informatie / averechtse selectie / moreel wangedrag** bij de AOVvO.
3. Wat is het kenmerkende verschil tussen een particuliere en een sociale verzekering?  
**Een particuliere verzekering betekent dat de verzekering via vraag en aanbod tot stand komt. Bij een sociale verzekering komt de verzekering tot stand via overheidsdwang en is iedereen dus verplicht solidair.**
4. Leg uit dat het veranderen van de AOVvO van een particuliere naar een sociale verzekering averechtse selectie onmogelijk maakt.  
**Goede risico's kunnen niet vertrekken omdat slechte risico's voor veel kosten zorgen, omdat ze verzekering een verplichting is voor iedereen die als zelfstandig ondernemer werkt.**
5. Leg uit dat het veranderen van de AOVvO van een particuliere naar een sociale verzekering moreel wangedrag kan versterken.  
**Omdat je toch verzekert bent kun je onvoorzichtiger te werk gaan, waardoor er sneller schade ontstaat.**