

# Broodfonds als vangnet

**Vlak na elkaar werden in Maastricht en het Heuvelland Broodfondsen opgericht. Een collectief financieel vangnet voor zelfstandig ondernemers, dat een alternatief kan zijn voor een 'gewone' verzekering.**



## Lid Broodfonds Heuvelland

**Wie:** Rob Knaapen (39)  
**Wat:** Eigen organisatie- en adviesbureau Rob Knaapen  
**Uit:** Eijsden

„Ik heb me nog nooit een dag ziek gemeld, maar heb wel twee ziekten onder de leden. De ziekte van Crohn (chronische darmontsteking, red.) en van Bechterew (vorm van ontstekingsreuma, red.). Daar heb ik goede medicijnen voor en daar kan ik prima door functioneren. Maar voor een verzekeraar speelt dat wel degelijk een rol. Die zien mij als zieke en een risicopatiënt. Zij verzekeren op basis van de statistieken.

Het mooie van een Broodfonds is dat wij juist werken op basis van collegialiteit en van de persoon. Vertrouwen in plaats van wantrouwen. De andere leden in het fonds weten dat ik me niet

ziek meld omdat ik anders geen inkomsten heb. En ik kan gewoon werken. Ik kom uit een ondernemersgezin en ben zes jaar geleden mijn bv begonnen. Al die tijd was ik onverzekerd. Daarnaast werk ik ook nog een stukje in loondienst bij de Hogeschool Zuyd. Voor de werkzame uren daar ben ik dus wel verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid.”

“ Ze zien mij als risicopatiënt. Maar ik heb me nog nooit ziek gemeld.

Rob Knaapen



## Lid Broodfonds Heuvelland

**Wie:** Hilde Coolen (42)  
**Wat:** Verloskundige binnen een maatschap  
**Uit:** Sint-Geertruid

„Samen met twee anderen ben ik verloskundige binnen de Verloskundigenpraktijk Maastricht. Ik was wel verzekerd, maar vroeg me af wat ik uiteindelijk onder de streep terug zou krijgen. Verzekeraars moeten immers ook aan een polis verdienen. Ik vond de premie wel heel erg hoog. Een ander heikel punt vind ik dat een ander daar bepaalt of ik arbeidsgeschikt ben. Daarvoor word je door de medische molen gehaald. Toen ik een mailtje kreeg over het Broodfonds in oprichting begon ik te lezen en vond het direct interessant. Bij een Broodfonds speelt het medisch verleden minder mee. Natuurlijk zijn daar grenzen aan, maar als

je eens rugklachten hebt gehad betekent dat niet dat dit fonds je uitsluit of een veel hogere premie laat betalen. Want wij weten: zelfstandig ondernemers melden zich absoluut niet snel ziek. Lang geleden ben ik eens een tijd onverzekerd geweest, maar als zelfstandige heb ik voor mezelf wel altijd pensioen voor later opgebouwd.”

“ Vervelend dat iemand anders bepaalt of ik arbeidsgeschikt ben of niet.

Hilde Coolen

door Daan de Hulster

**Z**e starten allebei met 21 zelfstandig ondernemers. Het vorige week dinsdag opgerichte Dagelijks Broodfonds met vooral leden uit de regio Maastricht. En het Broodfonds Heuvelland, dat eergisteren in Sint-Geertruid werd opgericht. Alle leden van deze lokale verenigingen zetten na het betalen van de eenmalige instapkosten van 275 euro maandelijks een bedrag opzij. Van 33,75 tot 112,50 euro. Wordt een lid van het fonds ziek en kan hij niet werken, dan krijgt diegene per maand een bedrag uitgekeerd. Naar verhouding met de inleg. De eerste twee weken of maand, dat verschilt per fonds, zijn voor eigen rekening. Voor een griepje wordt de kas niet aan-

getast. Een uitkering duurt maximaal 2 jaar.

Er zijn in Nederland inmiddels 61 Broodfondsen opgericht. Naast die in Maastricht en het Heuvelland telt Limburg ook in andere regio's enkele pas ontstane en in oprichting zijnde fondsen. Binnen elke afdeling is plek voor minstens 20 tot maximaal 50 leden. De fondsen werken met een systeem van schenkingen, waardoor over een maandelijkse uitkering geen belasting wordt betaald. Een ander verschil met reguliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is dat de maandelijks 'premie' op een aparte rekening wordt gezet. Dus als iemand uit het fonds wil stappen, krijgt diegene zijn inleg of een deel daarvan weer terug. Afhankelijk van hoeveel aanspraak op het fonds is gedaan. Voorstanders en sympathi-



santen zien het systeem als een goed alternatief voor een polis bij een verzekeringsmaatschappij. De premies daar zijn veel te hoog en geven geen onvoorwaardelijke dekking, zo is de kritiek. Verzekeraars, vakbond FNV en belangenvereniging ZZP Nederland plaatsen kanttekeningen bij de Broodfondsen. Wat als vlak na oprichting meerdere leden ziek worden? Dan is de buffer nog lang niet groot genoeg om iedereen zijn beloofde maandbedrag uit te keren, zo zeggen ze. En wat als

een lid het fonds probeert op te lichten door zich ziek te melden terwijl dat niet zo is? Harry Rouschop, oprichter van het Broodfonds Heuvelland, erkent dat het fonds belang heeft bij weinig zieken in de beginfase om zo een buffer op te bouwen. „Maar de praktijk wijst uit dat het altijd goed gaat.“ Volgens Patricia Gorissen, oprichter van het Dagelijks Broodfonds, ligt het gemiddeld percentage zieken bij de lokale afdelingen op 1 procent. „Bovendien zijn zelfstandig ondernemers minder vaak ziek dan werknemers in loondienst.“ Zij denkt niet dat iemand het in zijn hoofd haalt om te frauderen. „De leden kennen elkaar en kunnen zich pas aansluiten op uitnodiging van een bestaand lid. Als iemand de boel oplicht dan is dat snel bij veel mensen bekend.”

## Oprichter Dagelijks Broodfonds

**Wie:** Patricia Gorissen (42)  
**Wat:** Eigenaar Goed Georganiseerd professional organizers  
**Uit:** Maastricht

„Als zelfstandig ondernemer heb ik twee verzekeringen via het UWV afgesloten. Ik ben alleenstaand en vind het belangrijk me tegen het risico van arbeidsongeschiktheid en ziekte te beschermen. Bij een vriendin die ziek werd, heb ik gezien hoe belangrijk het is dat je een vangnet hebt.

Ik heb nu een verzekering voor de ziektewet, zodat ik bij ziekte na drie dagen een percentage van mijn loon krijg uitgekeerd. En een verzekering voor de WIA, zodat ik een uitkering krijg mocht ik langdurig arbeidsongeschikt raken. Die polissen kosten samen 250 euro per maand. Maar mocht ik daar

aanspraak op maken, krijg ik een bedrag waarmee ik net mijn vaste lasten kan betalen. Dan is een Broodfonds een goedkope aanvulling. De solidariteit spreekt mij aan. Desondanks houd ik de verzekering voor de WIA aan: een Broodfonds-uitkering houdt namelijk na twee jaar op. Maar de verzekering voor de ziektewet ga ik binnenkort opzeggen.”

“ Verzekering voor de ziektewet ga ik binnenkort opzeggen.

Patricia Gorissen



## Lid Dagelijks Broodfonds

**Wie:** Clement van Gerwen (51)  
**Wat:** eigenaar advies- en administratiekantoor TaxPc  
**Uit:** Maastricht

„Ik ben tweeënhalve jaar geleden begonnen met mijn onderneming en heb er toen bewust voor gekozen me niet te verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid. De premies bij verzekeringsmaatschappijen kunnen oplopen tot wel 500 euro per maand. Als starter had ik te weinig inkomen om dat te kunnen betalen. Bovendien was het risico om me niet te verzekeren te overzien. Als gezin hebben we twee inkomens. Begin dit jaar werd ik door Patricia op het bestaan van een Broodfonds geattendeerd. Ik ging me in de kwestie verdiepen en vind dat er goed over is nagedacht. Met een relatief lage inleg kun je maandelijks een redelijk

groot bedrag krijgen. Met mijn 67,50 inleg zou dat 1500 euro netto per maand zijn. Op basis van de huidige wetgeving, dat zeg ik er altijd wel bij. Want als morgen de wet veranderd wordt, wat betreft schenkingsvrije bedragen, ontstaat er een nieuwe situatie. Ook mij spreekt de solidariteit aan. Er ontstaat sociale cohesie onder de leden van het fonds.”

“ Met een relatief lage inleg ontvang je een redelijk groot bedrag.

Clement van Gerwen



foto's Rob Oostwegel