

# **Ondernemers-AOV**

## *Aanvullende Voorwaarden*

*Versie 1.0*

### **Belangrijke informatie!**

*De Aanvullende Voorwaarden Ondernemers-AOV vormen één geheel met de Algemene Voorwaarden van Privé Pakket Online. De Algemene voorwaarden zijn op het hele pakket van toepassing. In dit document vindt u de voorwaarden die speciaal voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering gelden of voor de verzekeringen die u aanvullend heeft afgesloten. U ziet op uw polisblad welke verzekeringen u heeft afgesloten.*

# Wat vindt u waar?

<b>Artikel 1</b>	<b>Wat houdt de arbeidsongeschiktheidsverzekering in?</b>	<b>3</b>
1.1	Wat is verzekerd?	3
1.2	Wat valt ook onder de arbeidsongeschiktheidsverzekering?	3
1.3	Wat kunt u maximaal verzekeren?	5
1.4	Welke opties kunt u meeverzekeren?	5
1.5	Wanneer keren wij niet uit?	5
<b>Artikel 2</b>	<b>Hoe werkt het als u arbeidsongeschikt bent?</b>	<b>7</b>
2.1	Wat moet u doen als u arbeidsongeschikt bent?	7
2.2	Wie stelt de arbeidsongeschiktheid vast?	8
2.3	Hoe hoog is de uitkering?	8
2.4	Hoe berekenen wij de uitkering?	8
2.5	Wanneer betalen wij de uitkering?	8
2.6	Moet u nog premie betalen als u arbeidsongeschikt bent?	8
2.7	Wanneer eindigt de uitkering?	8
2.8	Eindigt de uitkering als de verzekering eindigt?	9
<b>Artikel 3</b>	<b>Welke wijzigingen moet u aan ons doorgeven?</b>	<b>10</b>
3.1	Wijziging(en) in uw beroep en/of werkzaamheden	10
3.2	Beëindiging beroep en/of werkzaamheden	11
3.3	Vertrek naar het buitenland	11
3.4	Wat moet u ons nog meer melden?	12
<b>Artikel 4</b>	<b>Wat is nog meer voor u van belang?</b>	<b>13</b>
4.1	Verhoging en verlaging van het verzekerde bedrag	13
4.2	Tariefsoorten	14
4.3	Welke aanvullende opties kunt u kiezen?	14
4.4	Einde van de verzekering	14
4.5	Premievrije periode	15
4.6	Overdracht van rechten	15
<b>Begrippenlijst</b>		<b>16</b>
Ziet u in de voorwaarden een woord onderstreept staan? Dan vindt u een toelichting in de begrippenlijst. De eerste keer dat het woord voorkomt in de tekst, hebben wij dit onderstreept.		

# Artikel 1

## Wat houdt de arbeidsongeschiktheidsverzekering in?

In dit artikel leest u wat de arbeidsongeschiktheidsverzekering inhoudt. U ziet wat wij extra vergoeden en wat u eventueel kunt meeverzekeren. Daarnaast leest u wanneer we niet uitkeren.

### 1.1 Wat is verzekerd?

Wij keren een periodieke uitkering uit bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.

### 1.2 Wat valt ook onder de arbeidsongeschiktheidsverzekering?

#### 1.2.1 Inloopdekking

De verzekering biedt dekking voor arbeidsongeschiktheid die is ontstaan vóór de ingangsdatum van de verzekering. De verzekerde moet op het moment van het indienen van de aanvraag verzekerd zijn op een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers bij een andere, 'oude' verzekeraar.

Deze 'inloopdekking' gaat in op de datum dat de Ondernemers-AOV is geaccepteerd en eindigt op de datum van beëindiging van de arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers bij de 'oude' verzekeraar. Daarbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. De inloopdekking geldt maximaal drie maanden;
- b. Er wordt dekking verleend overeenkomstig de voorwaarden van de verzekering die bij ons is aangevraagd en geaccepteerd, tenzij hiervan afgeweken wordt op grond van artikel 1.2.1.d;
- c. Bij arbeidsongeschiktheid die ontstaat tijdens de periode van de inloopdekking wordt geen eigenrisicotermijn toegepast;
- d. Bij een uitkering op basis van de inloopdekking wordt uitgegaan van het verzekerde bedrag van de 'oude' verzekering of van het verzekerde bedrag van de aangevraagde Ondernemers-AOV als dit lager is;
- e. U verstrekt ons een kopie van de polis bij de 'oude' verzekeraar;
- f. Wij verstrekken geen uitkering als er op de arbeidsongeschiktheidsverzekering van de 'oude' verzekeraar recht op uitkering bestaat.

### 1.2.2 Preventie en re-integratie

Wij dragen bij of geven een vergoeding voor het volgende:

- a. Kosten van preventie  
Kosten die gemaakt worden om de kans op arbeidsongeschiktheid te verkleinen.
- b. Kosten van revalidatie  
Kosten van medische behandeling die niet behoren tot de normale geneeskundige kosten.
- c. Kosten van re-integratie  
Kosten om u (gedeeltelijk) te helpen herstellen en zo snel mogelijk terug te laten keren in het arbeidsproces.
- d. Kosten van omscholing  
Kosten die gemaakt worden om u in staat te stellen andere werkzaamheden te gaan verrichten.

Wij vergoeden deze kosten aan u als:

- die kosten niet voor vergoeding in aanmerking komen op grond van een andere voorziening, bijvoorbeeld een verzekering of een (sociale) regeling. Het is daarbij niet van belang bij welke (financiële) instelling die voorziening bestaat; en
- die kosten vooraf door ons zijn goedgekeurd.

### 1.2.3 Zwangerschapsuitkering

Wij betalen een zwangerschapsuitkering. Deze uitkering duurt maximaal 112 dagen en is gebaseerd op 100% van het verzekerde bedrag. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- a. De bevalling vindt minimaal één jaar na de ingangsdatum van de arbeidsongeschiktheidsverzekering plaats;
- b. Op de uitkeringstermijn van 112 dagen wordt de eigenrisicotermijn in mindering gebracht;
- c. De eerste dag van de eigenrisicotermijn is de dag die ligt op vier of zes weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum. U kunt zelf de keuze maken of de eigenrisicotermijn vier of zes weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum begint;
- d. Als u een uitkering krijgt wegens arbeidsongeschiktheid en recht heeft op een zwangerschapsuitkering dan:
  - ligt de eerste dag van de zwangerschapsuitkering zes weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum;
  - wordt de eigenrisicotermijn niet toegepast op de zwangerschapsuitkering;
  - wordt de zwangerschapsuitkering verlaagd met de arbeidsongeschiktheidsuitkering die u ontvangt.
- e. U moet de zwangerschap uiterlijk drie maanden voor de vermoedelijke bevallingsdatum aan ons melden en een medische verklaring meesturen waarin de vermoedelijke bevallingsdatum staat vermeld.

Als de bevalling binnen een jaar na verhoging van het verzekerde bedrag plaatsvindt dan wordt die verhoging niet meegenomen bij de vaststelling van de hoogte van de zwangerschapsuitkering.

Als de verzekering tijdelijk is geschorst zoals beschreven in artikel 3.2.2:

- betalen wij geen zwangerschapsuitkering tijdens deze periode;
- betalen wij alleen een zwangerschapsuitkering als de bevalling minimaal één jaar na de datum waarop de dekking weer van kracht wordt, plaatsvindt.

#### 1.2.4 Slotuitkering bij overlijden

Als u een uitkering krijgt wegens arbeidsongeschiktheid en u overlijdt, betalen wij een slotuitkering. De slotuitkering heeft de hoogte van één maanduitkering en de hoogte is gelijk aan de uitkering op het moment van overlijden. Wij betalen de slotuitkering aan uw partner of aan degene met wie u duurzaam samenwoonde. Als deze ontbreekt dan betalen wij de uitkering aan uw erfgenamen. De Staat der Nederlanden kan nooit de begunstigde zijn.

#### 1.3 Wat kunt u maximaal verzekeren?

Het verzekerde bedrag mag niet meer bedragen dan 80% van het gemiddelde jaarinkomen van de afgelopen drie kalenderjaren. Is het inkomen ook op een andere verzekering verzekerd, bij ons of bij een andere verzekeraar? Dan trekken wij dit bedrag af van het maximaal te verzekeren bedrag. Bij het aangaan van de verzekering vragen wij u naar uw jaarinkomen over de drie kalenderjaren voorafgaand aan het sluiten van de verzekering. Voor of binnen vier weken na het sluiten van de verzekering kunnen wij u vragen uw jaarinkomen aan te tonen door middel van financiële stukken. Als de cijfers daar aanleiding toe geven, verlagen wij het verzekerde bedrag tot 80% van het gemiddelde jaarinkomen.

#### 1.4 Welke opties kunt u meeverzekeren?

U kunt op de Ondernemers-AOV de volgende opties meeverzekeren:

- premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (zie artikel 4.3.1);
- verhoging van de uitkering (zie artikel 4.3.2).

#### 1.5 Wanneer keren wij niet uit?

Hieronder leest u in welke gevallen wij geen uitkering doen. En welke uitzonderingen daarop bestaan.

##### 1.5.1 Atoomkernreacties, molest en natuurgeweld

Wij keren niet uit als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door:

- atoomkernreacties (zie toelichting in kader);
- molest;
- aardbeving en vulkanische uitbarstingen.

#### Toelichting atoomkernreacties

##### Geen dekking

Wij vergoeden geen schade die is veroorzaakt door, opgetreden bij of voortgevloeid uit atoomkernreacties. Ongeacht hoe deze zijn ontstaan.

##### Wel dekking

Wij vergoeden wel schade die is veroorzaakt door radioactieve nucliden. Deze nucliden moeten zich dan buiten een kerninstallatie<sup>1</sup> bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden. Hiervoor moet de betreffende instantie, voor zover dit vereist is, een vergunning van de overheid hebben gekregen. Deze vergunning moet betrekking hebben op het ontwikkelen, gebruiken, opslaan en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Deze dekking is niet van toepassing als volgens een wet of een verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is.

1 Onder kerninstallatie wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet aansprakelijkheid kernongevallen (Staatsblad 1979-225). Evenals een kerninstallatie aan boord van een schip.

### 1.5.2 *Opzet of roekeloosheid*

Wij keren niet uit als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door:

- opzet;
- roekeloosheid.

### 1.5.3 *Alcohol en geneesmiddelen*

Wij keren niet uit als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd:

- doordat u een ongeval overkomt en uw bloedalcoholgehalte 0,8 promille of hoger was, of het ademalcoholgehalte 350 microgram of hoger was;
- doordat u een ongeval overkomt en wij kunnen aantonen dat het ongeval een gevolg was van overmatig drankgebruik;
- door gebruik van geneesmiddelen, alcohol, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen. Wij keren wel uit als u deze middelen op voorschrift van uw arts gebruikt en u de gebruiksaanwijzingen heeft opgevolgd.

### 1.5.4 *Ongeval met een motorrijwiel*

Wij keren niet uit als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door een ongeval waarbij u bestuurder was van een motorrijwiel met een cilinderinhoud van 50 cc of meer en u ten tijde van het ongeval jonger was dan 23 jaar.

### 1.5.5 *Gevaarlijke sporten*

Wij keren niet uit als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door deelname aan gevaarlijke sporten.

### 1.5.6 *Detentie*

Wij keren niet uit over de periode dat u gedetineerd bent.

### 1.5.7 *Eigenrisicotermijn*

Wij keren uit nadat de eigenrisicotermijn is verstreken. De eigenrisicotermijn wordt bij iedere nieuwe arbeidsongeschiktheid toegepast. Maar wordt u arbeidsongeschikt binnen vier weken nadat u was hersteld, dan passen wij de eigenrisicotermijn niet opnieuw toe.

# Artikel 2

## Hoe werkt het als u arbeidsongeschikt bent?

Als u arbeidsongeschikt bent, wilt u natuurlijk dat alles zo goed mogelijk wordt geregeld. Neem daarom zo snel mogelijk contact op met uw assurantieadviseur. Hij kan u verder helpen. Wilt u weten welke algemene voorwaarden gelden voor de schadeafhandeling? Lees dan de Algemene Voorwaarden van uw Privé Pakket Online. Hieronder leest u wat er in het bijzonder geldt voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Bij een schademelding ontvangt u van ons de folder 'Arbeidsongeschikt. Hoe nu verder' Deze folder bevat praktische informatie over hoe te handelen bij arbeidsongeschiktheid. U kunt de folder ook opvragen bij uw assurantieadviseur.

### 2.1 Wat moet u doen als u arbeidsongeschikt bent?

Als u arbeidsongeschikt bent, gelden voor u de volgende verplichtingen:

- a. U stelt zich direct onder behandeling van een bevoegd arts. U doet alles wat kan om uw herstel te bevorderen. En u laat alles na wat uw herstel vertraagt of onmogelijk maakt;
- b. U laat ons zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen een maand, telefonisch of schriftelijk weten dat u arbeidsongeschikt bent;
- c. Als wij daarom vragen, laat u zich onderzoeken door een arts. Wij wijzen deze arts aan en vergoeden de kosten voor het onderzoek. U geeft uw volledige medewerking aan het onderzoek en geeft alle informatie waar de arts of deskundige naar vraagt;
- d. U geeft ons of de door ons aangewezen deskundigen alle informatie die wij nodig hebben om te beoordelen of u recht heeft op een uitkering en om te berekenen hoe hoog de uitkering moet zijn. Als wij informatie willen opvragen bij uw arts of specialist geeft u de arts of specialist toestemming om onze medisch adviseur(s) alle gevraagde informatie te geven;
- e. Als wij informatie nodig hebben van een uitvoeringsinstelling over een aangevraagde uitkering of voorziening geeft u toestemming om deze informatie op te vragen;
- f. Als u herstelt of gedeeltelijk herstelt of als u geheel of gedeeltelijk uw werkzaamheden hervat, geeft u dit direct aan ons door. Dat geldt ook als u op dat moment (nog) geen uitkering ontvangt;
- g. U mag buiten uw eigen bedrijf alleen een ander beroep uitoefenen dan het beroep dat op uw polisblad staat als u daarvoor onze schriftelijke toestemming heeft. De werkzaamheden die bij het andere beroep horen, mogen de mate van arbeidsongeschiktheid in het verzekerde beroep niet verergeren en de mogelijkheden tot herstel of terugkeer in het eigen bedrijf niet belemmeren;
- h. U verleent alle medewerking om zo snel mogelijk terug te keren in het arbeidsproces. Zijn er taakverschuivingen of aanpassingen in de werkzaamheden of werkomstandigheden mogelijk waardoor u minder arbeidsongeschikt wordt dan werkt u daaraan mee;
- i. U mag niets doen dat onze belangen schaadt;
- j. U mag geen feiten en omstandigheden verzwijgen die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de hoogte van de uitkering van belang zijn. U mag ook geen feiten of omstandigheden onjuist of onvolledig opgeven;
- k. U moet de wijzigingen die in artikel 3 staan vermeld aan ons doorgeven.

Als u de bovenstaande verplichtingen niet nakomt, kan uw recht op uitkering vervallen; zie artikel 3.1.2 van de Algemene Voorwaarden Privé Pakket Online.

## 2.2 Wie stelt de arbeidsongeschiktheid vast?

Wij stellen vast of er sprake is van arbeidsongeschiktheid en in welke mate. Wij stellen ook vast of u recht op uitkering heeft. Dit doen we aan de hand van uw (medische) gegevens, eventueel onderzoek door artsen en adviezen van de deskundigen.

Zodra wij hebben vastgesteld of u arbeidsongeschikt bent – en in welke mate – melden wij dit aan u. Wij drukken de mate van arbeidsongeschiktheid uit in een percentage. Ook laten wij u weten of u recht heeft op een uitkering. Bent u het niet met ons eens dan meldt u dat bij ons binnen 30 dagen. Doet u dat niet, dan gaan wij ervan uit dat u het met ons eens bent.

## 2.3 Hoe hoog is de uitkering?

De hoogte van de uitkering hangt af van de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. Bent u volledig arbeidsongeschikt dan is de uitkering op jaarbasis gelijk aan het verzekerde bedrag. Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt dan bedraagt de uitkering een gedeelte van het verzekerde bedrag. Hieronder staat welk percentage van het verzekerde bedrag u ontvangt bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid.

Arbeitsongeschiktheid	Percentage van het verzekerd bedrag
80 t/m 100	100%
65 tot 80	75%
55 tot 65	60%
45 tot 55	50%
35 tot 45	40%
25 tot 35	30%
0 tot 25	Geen uitkering

## 2.4 Hoe berekenen wij de uitkering?

Wij berekenen de uitkering per dag. Wij delen het verzekerde bedrag door 365 dagen. Voor iedere dag dat u arbeidsongeschikt bent, krijgt u dus een deel van het verzekerde bedrag. Maar niet gedurende de eigenrisicotermijn. Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan betalen wij een uitkering volgens het percentage in de onder 2.3 opgenomen tabel.

## 2.5 Wanneer betalen wij de uitkering?

Wij betalen de uitkering per maand aan de verzekeringnemer en doen dit zo spoedig mogelijk na afloop van elke maand. Op de uitkering houden wij de wettelijk verplichte loonheffingen in en wij dragen die af aan de Belastingdienst.

## 2.6 Moet u nog premie betalen als u arbeidsongeschikt bent?

Als u arbeidsongeschikt bent, blijft u premie betalen tenzij u premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid heeft meeverzekerd, zie artikel 4.3.1.

## 2.7 Wanneer eindigt de uitkering?

De uitkering eindigt:

- op de dag dat u niet meer arbeidsongeschikt bent;
- op de 1e van de maand volgend op het bereiken van de eindleeftijd;
- op de dag dat u overlijdt;
- als u uw verplichtingen niet nakomt en wij daardoor in onze belangen zijn geschaad;
- als gevolg van het niet of te laat betalen van de premie (zie artikel 2.5 van de Algemene Voorwaarden Privé Pakket Online).



## **2.8 Eindigt de uitkering als de verzekering eindigt?**

Als de verzekering eindigt en u op dat moment arbeidsongeschikt bent dan houdt u recht op een uitkering. Als u minder arbeidsongeschikt wordt en dit leidt tot een lager arbeidsongeschiktheidspercentage, verlagen wij de uitkering. Als uw arbeidsongeschiktheid toeneemt, leidt dit niet tot een hoger arbeidsongeschiktheidspercentage en verhogen wij de uitkering niet. U houdt dan dezelfde uitkering.

In de volgende gevallen eindigt de uitkering wel:

- a. als de uitkering ook was geëindigd als de verzekering nog wel zou lopen, zie artikel 2.7;
- b. als wij de verzekering opzeggen omdat u uw mededelingsplicht niet bent nagekomen; zie artikel 2.3.3 onder g van de Algemene Voorwaarden Privé Pakket Online;
- c. als wij de verzekering opzeggen omdat u uw verplichtingen niet bent nagekomen met het doel ons opzettelijk te misleiden; zie artikel 2.3.3 onder h van de Algemene Voorwaarden Privé Pakket Online;
- d. als wij de verzekering opzeggen omdat u de premie niet of te laat heeft betaald zonder dat u voor die premie recht heeft op premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid; zie artikel 2.3.3 onder d van de Algemene Voorwaarden Privé Pakket Online;
- e. als u de verzekering opzegt en u geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid heeft meeverzekerd.

# Artikel 3

## Welke wijzigingen moet u aan ons doorgeven?

*In dit artikel leest u welke wijzigingen u aan ons door moet geven. U moet deze wijzigingen aan ons doorgeven ongeacht of er sprake is van arbeidsongeschiktheid.*

### 3.1 **Wijziging(en) in uw beroep en/of werkzaamheden**

Wij sturen u elk jaar een overzicht van uw beroep en de werkzaamheden die bij ons bekend zijn en vragen u te controleren of deze gegevens nog correct zijn. Als uw beroep en/of uw werkzaamheden gewijzigd zijn, moet u dit binnen 60 dagen na ontvangst van ons verzoek aan ons doorgeven. U geeft dan ook aan ons door of uw jaarinkomen verandert of is veranderd. Wij kunnen u vragen om uw jaarinkomen aan te tonen door middel van financiële stukken.

Als er sprake is van één (of meer) van de hieronder genoemde situaties beoordelen wij of er sprake is van een gewijzigd risico:

- Uw beroep en/of de werkzaamheden bij uw beroep veranderen of zijn veranderd;
- De omvang van uw werkzaamheden verandert of is veranderd;
- U oefent naast uw beroep en werkzaamheden ook een ander beroep en/of andere werkzaamheden uit, al dan niet in loondienst.

#### 3.1.1 **Verlaging van het risico**

Als het risico van arbeidsongeschiktheid duidelijk minder is geworden dan kunnen wij de premie verlagen en/of de voorwaarden aanpassen. In dat geval mag u de verzekering niet opzeggen.

#### 3.1.2 **Verzwarend van het risico**

Als het risico van arbeidsongeschiktheid groter is geworden, mogen wij de voorwaarden en/of de premie veranderen of besluiten om het verzekerde bedrag te verlagen. Wij passen dan uw verzekering aan op de dag van wijziging of mededeling van de wijziging. Dit geven wij aan u door. Bent u het niet eens met de aanpassing(en) en wilt u de verzekering beëindigen? Dan moet u dat aan ons doorgeven binnen één maand nadat wij de wijziging bij u hebben gemeld. De verzekering eindigt dan op de datum waarop wij de melding van de wijziging hebben ontvangen.

Wij mogen de verzekering ook beëindigen als wij het nieuwe beroep en/of de werkzaamheden niet willen verzekeren omdat wij de kans op arbeidsongeschiktheid te groot vinden. Wij beëindigen dan de verzekering op de datum waarop wij de melding van de wijziging hebben ontvangen.

#### 3.1.3 **Opgave niet verstrekt**

Als u de opgave niet verstrekt en wijzigingen niet aan ons doorgeeft en u arbeidsongeschikt wordt dan beoordelen wij alsnog of er sprake is van een wijziging van het risico. Als er geen sprake is van een risicoverzwarend heeft dit geen gevolgen voor de uitkering. Als er volgens ons sprake is van een risicoverzwarend die tot andere voorwaarden zou hebben geleid dan doen wij de uitkering:

- rekening houdend met die aangepaste voorwaarden en/of verlaging van het verzekerde bedrag;
- naar verhouding tussen de betaalde premie en de hogere premie die bij een tijdige melding in rekening zou zijn gebracht.

Wij passen de verzekering aan op de dag voorafgaand aan de dag dat u arbeidsongeschikt bent geworden.

Er is geen recht op uitkering als wij het risico van arbeidsongeschiktheid te hoog vinden en de verzekering niet willen voortzetten. De verzekering eindigt dan op de dag voorafgaand aan de dag dat u arbeidsongeschikt bent geworden.

## **3.2 Beëindiging beroep en/of werkzaamheden**

### **3.2.1 Beëindiging van het beroep**

Als u stopt met het uitoefenen van uw beroep en de daarbij behorende werkzaamheden, dan moet u dat direct aan ons melden. Als de beëindiging niet het gevolg is van arbeidsongeschiktheid die door ons is erkend dan beëindigen wij de verzekering.

### **3.2.2 Tijdelijke beëindiging van het beroep**

Stopt u tijdelijk met het uitoefenen van uw beroep en de daarbij behorende werkzaamheden? En is dit niet het gevolg van door ons erkende arbeidsongeschiktheid? Dan kunt u ons vragen om de dekking voor maximaal een jaar op te schorten.

Als wij aan uw verzoek voldoen dan loopt de verzekering door tegen 15% van de premie. Tijdens deze periode bestaat er geen recht op uitkering als u arbeidsongeschikt wordt. De dekking gaat weer in als u weer begint met het uitoefenen van uw beroep en de daarbij behorende werkzaamheden en u ons dat heeft gemeld. Maar alleen voor arbeidsongeschiktheid die ontstaat nadat de dekking weer is ingegaan.

Bent u niet binnen een jaar opnieuw begonnen met het uitoefenen van uw beroep en de daarbij behorende werkzaamheden, dan beëindigen wij de verzekering definitief.

### **3.2.3 Beëindiging van het beroep niet gemeld**

Als u ons niet heeft gemeld dat u met de uitoefening van uw beroep en de daarbij behorende werkzaamheden bent gestopt en u arbeidsongeschikt wordt dan krijgt u geen uitkering. Wij beëindigen de verzekering dan op de dag voorafgaand aan de dag dat u arbeidsongeschikt bent geworden.

## **3.3 Vertrek naar het buitenland**

Gaat u langer dan twee maanden naar het buitenland en is één (of meer) van de hierna genoemde situaties van toepassing? Dan moet u uw vertrek zo snel mogelijk aan ons melden. Maar in ieder geval 30 dagen voordat u naar het buitenland vertrekt:

- U gaat voor een periode langer dan twee maanden ononderbroken naar het buitenland voor een vakantie of een sabbatical;
- U gaat voor een periode langer dan twee maanden wonen in het buitenland en blijft werkzaam in Nederland;
- U gaat voor een periode langer dan twee maanden wonen en werken in het buitenland.

Wij hebben dan het recht andere voorwaarden te stellen of de verzekering te beëindigen. Met ‘andere voorwaarden’ bedoelen wij verhoging van de premie, verlaging van het verzekerde bedrag of schorsing van de dekking. Als wij de voorwaarden wijzigen dan melden wij dat aan u.

Gaat u niet akkoord met de wijziging dan moet u dat binnen één maand nadat wij de wijziging aan u hebben gemeld aan ons doorgeven. De verzekering eindigt dan op de datum dat u naar het buitenland vertrekt.

### 3.3.1 *Vertrek naar buitenland niet gemeld*

Als u niet of niet tijdig heeft gemeld dat u langer dan twee maanden naar het buitenland gaat en u arbeidsongeschikt wordt tijdens het verblijf in het buitenland, dan beoordelen wij alsnog of er sprake is van een wijziging van het risico. Als er volgens ons sprake is van een risicoverzwaarig die tot andere voorwaarden zou hebben geleid dan doen wij de uitkering:

- rekening houdend met die aangepaste voorwaarden en/of verlaging van het verzekerde bedrag;
- naar verhouding tussen de betaalde premie en de hogere premie die bij een tijdige melding in rekening zou zijn gebracht.

Wij passen de verzekering aan met ingang van de dag waarop u naar het buitenland bent gegaan.

Er is geen recht op uitkering als wij het risico van arbeidsongeschiktheid te hoog vinden en de verzekering niet willen voortzetten. De verzekering eindigt dan op de dag voorafgaand aan de dag dat u arbeidsongeschikt bent geworden.

### 3.4 *Wat moet u ons nog meer melden?*

U bent verplicht om de volgende gebeurtenissen direct aan ons te melden als zij zich voordoen:

- U wordt verplicht verzekerd voor de ‘Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen’ of enige andere verplichte voorziening die recht geeft op uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U bent in dit geval verplicht om ons in het bezit te stellen van een werkgeversverklaring of een kopie van een loonstrook;
- U of uw bedrijf is failliet verklaard, of aan u of uw bedrijf is surseance van betaling verleend;
- U doet een beroep op de ‘Wet schuldsanering natuurlijke personen’ of de schuldsaneringsregeling wordt op u van toepassing.

Wij beëindigen de verzekering dan met ingang van de dag waarop bovengenoemde gebeurtenissen zich voordoen.

# Artikel 4

## Wat is nog meer voor u van belang?

In dit artikel leest u welke rechten u heeft bij het verhogen en verlagen van het verzekerde bedrag. Daarnaast leest u welke opties u kunt meeverzekeren. Tot slot melden wij nog enkele onderwerpen die verder van belang zijn.

### 4.1 Verhoging en verlaging van het verzekerde bedrag

#### 4.1.1 Verhoging van het verzekerde bedrag

U heeft het recht om één jaar na de ingangsdatum van de verzekering - en daarna ieder jaar - het verzekerde bedrag te verhogen met maximaal 10%. U hoeft hiervoor geen medische informatie aan te leveren. Er moet wel aan de volgende voorwaarden zijn voldaan:

- a. Het verzekerde bedrag mag niet meer bedragen dan 80% van het gemiddelde jaarinkomen van de afgelopen drie kalenderjaren;
- b. Het verzekerde bedrag is maximaal € 80.000,-;
- c. Op de dag van de verhoging bent u nog geen 55 jaar;
- d. Op de dag van de verhoging bent u arbeidsgeschikt;
- e. In het halfjaar voorafgaande aan de dag van de verhoging bent u niet geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt geweest;
- f. Er is geen achterstand in de premiebetaling;
- g. U maakt binnen een maand na de dag dat u recht heeft op verhoging aan ons kenbaar dat u gebruik wilt maken van het verhogingsrecht;
- h. Als wij dat vragen, verstrekt u ons de financiële stukken waaruit uw jaarinkomen blijkt.

U mag ook een verhoging aanvragen met meer dan 10% van het verzekerde bedrag of een tussentijdse verhoging. Wij beoordelen dit verzoek dan wel aan de hand van nieuwe gegevens over uw gezondheid. Het verzekerde bedrag mag niet meer gaan bedragen dan 80% van het gemiddelde jaarinkomen van de afgelopen drie kalenderjaren. Als wij dat vragen, verstrekt u ons de financiële stukken waaruit uw jaarinkomen blijkt.

#### 4.1.2 Verlaging van het verzekerde bedrag

U heeft het recht om één jaar na de ingangsdatum van de verzekering – en daarna ieder jaar – het verzekerde bedrag te verlagen.

Het verzekerde bedrag mag niet lager worden dan € 10.000,-.

## 4.2 **Tariefsoorten**

U kunt kiezen uit de volgende twee tariefsoorten:

1. **Standaard tarief**

Bij het standaard tarief wordt de premie vastgesteld aan de hand van uw leeftijd bij aanvang van de verzekering en blijft de premie bij een ongewijzigde dekking gelijk.

2. **Combinatie tarief**

Bij het combinatie tarief wordt de premie jaarlijks aangepast aan uw leeftijd. U betaalt in het begin van de verzekering een lagere premie. De premie stijgt tot een bepaalde leeftijd en blijft daarna gelijk.

De tariefsoort die u heeft gekozen staat vermeld op het polisblad.

## 4.3 **Welke aanvullende opties kunt u kiezen?**

U kunt twee aanvullende opties mee verzekeren. Op uw polisblad staat voor welke aanvullende optie(s) u dekking heeft. U kunt de volgende opties hebben gekozen.

### 4.3.1 **Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

Als u na 52 weken nog steeds arbeidsongeschikt bent, hoeft u vanaf dat moment voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent geen premie meer te betalen.

Heeft u een eigenrisicotermijn van 104 weken, dan krijgt u premievrijstelling vanaf het moment dat u 104 weken arbeidsongeschikt bent.

Premievrijstelling duurt zolang u van ons een uitkering ontvangt. Het gedeelte van de premie dat u niet meer hoeft te betalen, is gelijk aan het uitkeringspercentage.

### 4.3.2 **Verhoging van de uitkering**

Als u arbeidsongeschikt bent, wordt het verzekerde bedrag jaarlijks verhoogd met 2%. Deze verhoging vindt voor het eerst plaats op de eerste vervaldatum van uw verzekering nadat u arbeidsongeschikt bent geworden. Deze vervaldatum valt ieder jaar op dezelfde dag en in dezelfde maand als de dag en maand waarop de verzekering is ingegaan.

## 4.4 **Einde van de verzekering**

### 4.4.1 **Uw opzegmogelijkheden**

U kunt de verzekering opzeggen op grond van artikel 2.3.2 onder a, d, en f van de Algemene Voorwaarden Privé Pakket Online. De overige opzegmogelijkheden uit artikel 2.3.2 zijn niet van toepassing.

Daarnaast kunt u de verzekering opzeggen bij een door u niet gewenste aanpassing van de voorwaarden op grond van de artikelen 3.1.2, 3.1.3 en 3.3 van deze Aanvullende Voorwaarden.

### 4.4.2 **Onze opzegmogelijkheden**

Wij kunnen de verzekering opzeggen op grond van artikel 2.3.3 onder d, f, g en h van de Algemene Voorwaarden Privé Pakket Online. De overige opzegmogelijkheden uit artikel 2.3.3 zijn niet van toepassing.

#### 4.4.3 *Wanneer eindigt de verzekering?*

Naast de in de Algemene Voorwaarden genoemde gevallen eindigt de verzekering:

- a. als u opzegt, zie artikel 4.4.1;
- b. als wij opzeggen, zie artikel 4.4.2;
- c. zodra u geen belang meer heeft bij de verzekering. In ieder geval is er geen sprake van verzekeraar belang als u, anders dan als gevolg van door ons erkende arbeidsongeschiktheid, geen inkomsten meer heeft;
- d. de 1e van de maand volgend op het bereiken van de eindleeftijd;
- e. op de datum van overlijden van de verzekerde;
- f. in de gevallen zoals beschreven in de artikelen 3.1.2, 3.1.3, 3.2, 3.3 en 3.4.

#### 4.5 *Premievrije periode*

Eén jaar voor het bereiken van de eindleeftijd begint de premievrije periode. U hoeft vanaf dat moment geen premie meer te betalen. Als u heeft gekozen voor een eigenrisicotermijn van twee jaar, begint deze periode twee jaar voor het bereiken van de eindleeftijd.

#### 4.6 *Overdracht van rechten*

De rechten uit deze verzekering, waaronder het recht op uitkering, kunnen niet worden beleend, afgekocht, vervreemd of in pand gegeven of anderszins tot voorwerp van zekerheid dienen.

# Begrippenlijst

## Arbeidsongeschiktheid

In deze voorwaarden is er sprake van arbeidsongeschiktheid als aan alle onderstaande voorwaarden is voldaan:

- a. Er is sprake van ziekte of een ongeval;
- b. In relatie tot de ziekte of het ongeval bestaan er stoornissen die door een arts objectief medisch zijn vastgesteld;
- c. Deze stoornissen beperken u in uw functioneren; en
- d. hierdoor bent u voor ten minste 25% ongeschikt om uw beroep en de daarbij behorende werkzaamheden uit te voeren;
- e. Het gaat dan om werkzaamheden die gezien het beroep in redelijkheid van u verlangd kunnen worden.

Vanaf het tweede jaar van arbeidsongeschiktheid houden we bij de vaststelling rekening met:

- de mogelijkheid van aanpassingen van werkzaamheden en werkomstandigheden;
- de mogelijkheid van taakverschuivingen binnen het bedrijf.

Het beroep en de daarbij horende werkzaamheden staan vermeld op het polisblad.

## Dekking

Het verzekerd zijn; aanspraak op de verzekering.

## Deskundige(n)

Iemand die informatie beoordeelt op basis waarvan wij het recht op uitkering vaststellen.

Voorbeelden hiervan zijn:

- Medisch adviseur  
De medisch adviseur is een arts die in dienst of in opdracht van ons werkt. De medisch adviseur geeft een deskundig advies over uw gezondheid en de gevolgen daarvan voor uw werk en werkzaamheden. De deskundigheid van de medisch adviseur blijkt uit de gevolgde opleidingen en ervaring.
- Arbeidsdeskundige  
De arbeidsdeskundige is een specialist die in opdracht van ons werkt. De arbeidsdeskundige geeft advies en beoordeelt de mogelijkheden tot werkhervatting. De arbeidsdeskundige geeft advies over de mate van arbeidsongeschiktheid en de financiële gevolgen van de arbeidsongeschiktheid.

## Detentie

Onder detentie wordt verstaan: voorlopige hechtenis, gevangenisstraf en terbeschikkingstelling (tbs), zowel in Nederland als in het buitenland.

## DGA

Een directeur-groootaandeelhouder op grond van de Wet inkomstenbelasting 2001 die 5% of meer van de aandelen van een vennootschap bezit en daarvan ook (enig) bestuurder is.

## Eigenrisicotermijn

De periode waarin u wel arbeidsongeschikt bent maar geen uitkering krijgt. De periode gaat in op de dag dat u zich onder behandeling heeft gesteld van een arts. De arts moet op deze dag vastgesteld hebben dat u niet kunt werken. De eigenrisicotermijn staat vermeld op het polisblad.



### **Eindleeftijd**

De overeengekomen eindleeftijd van de verzekerde. De eindleeftijd staat vermeld op het polisblad.

### **Gevaarlijke sporten**

Onder gevaarlijke sporten wordt verstaan:

- a. Bergklimmen en bergtochten over terrein dat niet is afgestemd op onge oefenden;
- b. Zeezeilen, hydrospeed, raften en wildwatervaren;
- c. Wedstrijden met paarden, motorrijtuigen, vaartuigen en (brom)fietsen, als in die wedstrijden het snelheidselement overheerst;
- d. Bungee-jumping;
- e. Kite-surfing, parapente, parachutespringen en daaraan verwante sporten;
- f. Het zonder professionele begeleiding beoefenen van sporten als deze begeleiding wel vereist is vanwege uw ervaring of de aard van de sport. Het gaat hierbij onder meer om vecht-, zelfverdedigings-, berg-, vlieg-, winter- en (onder)watersporten.

### **Jaarinkomen**

Onder jaarinkomen verstaan wij het volgende:

- Voor de zelfstandige: de belastbare winst uit onderneming en het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden vóór ondernemersaftrek en MKB-winstvrijstelling, vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen;
- Voor de DGA: het belastbare loon, vermeerderd of verminderd met het aan de DGA toe te rekenen deel van de belastbare winst of verlies van de BV, vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen;
- Voor de vrije beroepsbeoefenaar: alle inkomsten uit arbeid behalve de inkomsten die u ontvangt voor arbeid in een dienstverband.

De volgende fiscaal toegestane afschrijvingen mogen worden meegenomen in de berekening van het jaarinkomen:

- goodwill: met een maximum van 10% per jaar;
- bedrijfsmiddelen: met een maximum van 20% per jaar van de aanschafkosten.

### **Molest**

Onder molest valt het volgende:

- a. Gewapend conflict  
Elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, bestrijden met gebruik van militaire machtsmiddelen. Onder gewapend conflict verstaan wij ook het gewapend optreden van de Vredesmacht der Verenigde Naties.
- b. Burgeroorlog  
Een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is.
- c. Opstand  
Georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat dat is gericht tegen het openbaar gezag.
- d. Binnenlandse onlusten  
Min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen die zich op verschillende plaatsen binnen een staat voordoen.

- e. Oproer  
Een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging die is gericht tegen het openbaar gezag.
- f. Mouterij  
Een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van de gewapende macht die is gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

### **Ongeval**

Onder ongeval verstaan wij een plotseling en onverwacht geweld dat van buiten op uw lichaam inwerkt. Door dit geweld moet u rechtstreeks en in één ogenblik lichamelijk letsel hebben opgelopen. Dit letsel moet medisch zijn vast te stellen.

### **Opzet**

Van opzet is sprake als de arbeidsongeschiktheid door u is beoogd of het zekere gevolg is van uw handelen of nalaten.

### **Partner**

Echtgeno(o)t(e) of geregistreerd partner.

### **Roekeloosheid**

Van roekeloosheid is sprake als u bewust of onbewust het risico heeft genomen dat uw handelen of nalaten tot arbeidsongeschiktheid zou kunnen leiden.

### **Stoornis**

Afwijkingen in of verlies van functies of anatomische eigenschappen. Bij functies moet dan worden gedacht aan fysiologische en mentale eigenschappen van het menselijk organisme.

### **U/uw**

Degene die de verzekeringsovereenkomst is aangegaan en degene voor wie de verzekering ook geldt. Het gaat dus om de verzekeringnemer en de verzekerde.

### **Verzekerde bedrag**

Dit is het bedrag op basis waarvan de periodieke uitkering wegens arbeidsongeschiktheid wordt vastgesteld. Het verzekerde bedrag staat vermeld op het polisblad.

### **Verzekerde**

De persoon van wie de arbeidsongeschiktheid bij ons is verzekerd.

### **Verzekeringnemer**

Degene die de verzekeringsovereenkomst is aangegaan. Dit moet een zelfstandig ondernemer, een DGA of een vrije beroepsbeoefenaar zijn.

### **Wij/ons/onze**

Goudse Schadeverzekeringen N.V., ook afgekort als De Goudse.

Goudse Schadeverzekeringen N.V. is als schadeverzekeraar geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Goudse is een aanbieder van verzekeringen en andere financiële producten. De Goudse is gevestigd te Gouda aan het Bouwmeesterplein 1 (postadres: postbus 9, 2800 MA Gouda).