

Arbeidsongeschiktheids- verzekering

Voorwaarden, ingangsdatum december 2013



Voorwaarden:
uw rechten
& plichten

Alle rechten & plichten staan in
dit document

Leeswijzer

Dit zijn de voorwaarden die horen bij uw arbeidsongeschiktheidsverzekering. Samen met uw polis leest u hierin wat verzekerd is. Op uw polis vindt u uw dekkingskeuzes. In de voorwaarden uw rechten en plichten.

Zo leest u deze voorwaarden

Alle rechten & plichten staan in dit document. Wij schreven ze in de vorm van vragen en antwoorden. De vragen zijn **blauw** gedrukt, de antwoorden in **zwart**. Soms is het antwoord een opsomming. Onder het **zwarte** antwoord staan vaak aanvullingen. Daarin geven wij extra uitleg bij het antwoord. En soms zijn er meer antwoorden per vraag mogelijk, omdat wij verschillende keuzes aanbieden. De keuzes zijn dan **paars**. De vragen en antwoorden staan per onderwerp bij elkaar.

Voorbeeld:

De vraag, het onderwerp is blauw.

De keuze of dekking is paars. U vindt deze op uw polis.

De kern van het antwoord is zwart.

- Zo geven wij toelichting op het antwoord. Of een aanvulling daarop.

Moeilijke woorden of begrippen zijn onderstreept. Achteraan in de begrippen leggen wij ze uit.

U en Uw:

Bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering gaan wij ervan uit dat de verzekerde en de verzekeringnemer dezelfde persoon zijn. Wij spreken die aan met 'u' en 'uw'. Als dat niet het geval is, dan staat in de begrippen uitleg over welke rechten en plichten voor de verzekeringnemer en welke voor de verzekerde bedoeld zijn.

Wat wilt u weten?

KERN	5
1. Wat is verzekerd?	5
ARBEIDSONGESCHIKTHEID EN ZWANGERSCHAP	6
2. Wanneer bent u arbeidsongeschikt?	6
3. Wat doet u bij arbeidsongeschiktheid?	6
4. Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast?	6
5. Wat zijn uw plichten als u arbeidsongeschikt bent?	6
6. Wat zijn de gevolgen als u uw plichten bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt?	7
7. Wat doet u bij zwangerschap?	7
UITKERING	8
8. Hoe hoog is de bruto-uitkering per dag arbeidsongeschiktheid?	8
9. Hoe hoog is de bruto-uitkering per dag voor zwangerschap?	8
10. Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering?	8
11. Wanneer start een zwangerschapsuitkering?	8
12. Wat is de eigenrisicoperiode?	9
13. Wat gebeurt er als de uitkering is gestopt omdat u hersteld bent en de klachten komen terug?	9
14. Gaat de eigenrisicoperiode opnieuw in als u meer arbeidsongeschikt wordt?	9
15. Wie krijgt de uitkering?	9
16. Wanneer ontvangt u uw uitkering?	9
17. Wanneer stopt een uitkering?	9
18. Wanneer mogen wij een uitkering weigeren of stoppen?	9
19. Wanneer mogen wij een uitkering verlagen?	10
20. Wat doen wij bij fraude?	10
21. Welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid zijn uitgesloten?	10
22. Hoe lang kunt u een uitkering opeisen?	10
23. Hoe lang kunt u een afwijzing aanvechten?	10
DIENSTEN	11
24. Welke preventiediensten bieden wij u aan?	11
25. Welke re-integratiediensten bieden wij u aan als u arbeidsongeschikt bent?	11
26. Wie betaalt de kosten van re-integratie?	11
PREMIE	12
27. Hoe hoog is uw premie?	12
28. Betaalt u minder premie als u arbeidsongeschikt bent?	12
29. Wanneer krijgt u de rekening voor de premie?	12
30. Hoeveel tijd heeft u voor de premiebetaling?	12
31. Wat gebeurt er als u te laat bent met betalen?	12
32. Welke rechten heeft u als u de premie betaalt nadat de dekking is geschorst?	12

Wat wilt u weten?

VERANDERINGEN	13
33. Welke veranderingen moet u melden?	13
34. Wat zijn de gevolgen van deze risicoveranderingen?	13
35. Wat zijn de gevolgen als u deze risicoveranderingen niet meldt?	13
36. Stopt de verzekering altijd als u stopt met uw beroep of bedrijf?	13
EINDE VERZEKERING	14
37. Wanneer stopt de verzekering?	14
38. Wanneer mag u de verzekering stoppen?	14
39. Hoe stopt u de verzekering?	14
40. Wat gebeurt er met een uitkering als u de verzekering stopt?	14
41. Wanneer mogen wij de verzekering stoppen?	14
OVERIG	15
42. Mag u uw verzekerd inkomen verhogen zonder gezondheidsvragen?	15
43. Hoeveel mag u uw verzekerd inkomen verhogen zonder gezondheidsvragen?	15
44. Mag u uw verzekerd inkomen verlagen?	15
45. Houdt uw verzekering rekening met prijsstijgingen?	15
46. Mag u rechten uit deze verzekering als zekerheid overdragen aan een ander?	15
47. Mogen wij de premie en de voorwaarden voor een groep verzekerden veranderen?	16
48. Mag u de verzekering stoppen als u in de groep zit waarvoor wij de premie of voorwaarden veranderen?	16
49. Bent u verzekerd tegen terrorisme?	16
50. Waarvoor gebruiken wij uw persoonsgegevens?	16
51. Wat doet u met een klacht?	16
52. Wat doet u als wij uw klacht niet goed behandelen?	17
53. Welk recht is van toepassing op deze verzekering?	17
BEGRIPPEN	18
▪ Wij/onze	18
▪ U/uw	18
▪ Medisch objectieveerbare stoornis	18
▪ Arts	18
▪ Prijsindexcijfer	18
▪ Eerste jaar arbeidsongeschiktheid/Een jaar arbeidsongeschiktheid	18
▪ Bent u na 28 dagen hersteld?	19
▪ Bruto-uitkering	19
▪ Ernstige conflicten	19
▪ Terrorisme	19
▪ NHT (Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden)	19

Kern

1. Wat is verzekerd?

Arbeidsongeschiktheid.

U krijgt een uitkering voor iedere dag dat u arbeidsongeschikt bent.

- Niet: in de eigenrisicoperiode.
- Niet: als u minder arbeidsongeschikt bent dan het minimale arbeidsongeschiktheids%.
- Niet: zolang u een uitkering wegens zwangerschap krijgt.

Zwangerschap.

U krijgt een zwangerschapsuitkering.

- Niet: als de vermoedelijke bevallingsdatum binnen 2 jaar na de ingangsdatum van de verzekering ligt.
- Niet: als de zwangerschap korter duurde dan 20 weken.

Vanaf de volgende pagina leest u welke afspraken er verder zijn.

Arbeidsongeschiktheid en zwangerschap

2. Wanneer bent u arbeidsongeschikt?

Bij beroepsarbeidsongeschiktheid:

Als u beperkt bent het verzekerde beroep uit te oefenen.

- De oorzaak is ziekte of een ongeval.
 - Er is sprake van een medisch objectiveerbare stoornis.

Bij passende arbeid:

Als u beperkt bent werk te doen dat past bij uw opleiding en ervaring.

- De oorzaak is ziekte of een ongeval.
 - Er sprake is van een medisch objectiveerbare stoornis.
- Het eerste jaar dat u arbeidsongeschikt bent, beoordelen wij u op beroepsarbeidsongeschiktheid.
- Wij houden geen rekening met minder kans op werk.
- Wij houden geen rekening met verschil in inkomen tussen uw beroep en een passend beroep.

3. Wat doet u bij arbeidsongeschiktheid?

Ga zo snel mogelijk naar een arts.

- De dag na uw bezoek aan de arts is de eerste dag van arbeidsongeschiktheid.

Geef ons binnen 30 dagen door dat u arbeidsongeschikt bent.

- Als uw eigenrisicoperiode korter is, dan geeft u uw arbeidsongeschiktheid binnen deze periode door.
- Bel onze AOV-schadeservice 055 579 84 07.

4. Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast?

Wij stellen vast voor welk % u arbeidsongeschikt bent.

- Wij kijken daarbij ook of u andere taken kunt doen binnen uw beroep of bedrijf.
- Wij gebruiken de rapporten van deskundigen die wij aanwijzen.

5. Wat zijn uw plichten als u arbeidsongeschikt bent?

- U doet alles wat nodig is voor snel en goed herstel.
- U geeft ons binnen 30 dagen door dat u arbeidsongeschikt bent.
 - Als uw eigenrisicoperiode korter is, dan geeft u uw arbeidsongeschiktheid binnen deze periode door.
- U laat zich onderzoeken door een arts als wij dat vragen.
- U geeft ons alle informatie om de mate van arbeidsongeschiktheid vast te stellen.
- U machtigt ons gegevens op te vragen om de mate van arbeidsongeschiktheid vast te stellen.
- U neemt contact met ons op voordat u langer dan 1 maand naar het buitenland gaat.
- U laat het ons direct weten als u helemaal of gedeeltelijk hersteld bent.

Arbeidsongeschiktheid en zwangerschap

6. Wat zijn de gevolgen als u uw plichten bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt?

Wij mogen de uitkering in hoogte of duur verminderen.

- Als wij schade lijden doordat u uw plichten niet nakomt.
- Voor de schade die wij lijden.

Wij mogen de uitkering stoppen.

- Als wij in redelijk belang zijn geschaad.
Dit is bijvoorbeeld als:
 - o Wij de arbeidsongeschiktheid niet (meer) kunnen vaststellen.
 - o De schade door het niet nakomen van uw plichten veel hoger is.

7. Wat doet u bij zwangerschap?

U stuurt ons een verklaring van de arts of verloskundige.

- Daarin staat de vermoedelijke bevallingsdatum.
- U stuurt ons de verklaring uiterlijk 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.
- Na de geboorte stuurt u ons een bericht daarvan.

Uitkering

8. Hoe hoog is de bruto-uitkering per dag arbeidsongeschiktheid?

Bij Arbeidsongeschiktheid volgend:

De bruto-uitkering per dag = het verzekerd inkomen/365 x het arbeidsongeschiktheids%.

Voorbeeld: uw verzekerd inkomen is € 20.000, u bent 100% arbeidsongeschikt.
€ 20.000/365 dagen = € 54,80 per dag arbeidsongeschiktheid.

Voorbeeld: uw verzekerd inkomen is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt.
€ 20.000/365 dagen = € 54,80 x 45% = € 24,66 per dag arbeidsongeschiktheid.

Let op: als u minder arbeidsongeschikt bent dan het gekozen minimale arbeidsongeschiktheids%, krijgt u geen uitkering.

Bij het 7-klassen systeem:

De bruto-uitkering per dag = het verzekerd inkomen/365 x het uitkerings%.

Bij het 7-klassensysteem zijn er 7 uitkerings%:	
100%	als u 80% tot en met 100% arbeidsongeschikt bent
75%	als u 65% tot 80% arbeidsongeschikt bent
60%	als u 55% tot 65% arbeidsongeschikt bent
50%	als u 45% tot 55% arbeidsongeschikt bent
40%	als u 35% tot 45% arbeidsongeschikt bent
30%	als u 25% tot 35% arbeidsongeschikt bent
0%	als u 0% tot 25% arbeidsongeschikt bent
Voorbeeld: uw verzekerd inkomen is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt: uw uitkering% is dus 50%. € 20.000/365 dagen = € 54,80 x 50% = € 27,40 per dag arbeidsongeschiktheid.	
Let op: als u minder arbeidsongeschikt bent dan het gekozen minimale arbeidsongeschiktheids%, krijgt u geen uitkering.	

9. Hoe hoog is de bruto-uitkering per dag voor zwangerschap?

De bruto-uitkering per dag = het verzekerd inkomen/365.

Voorbeeld: € 20.000/365 dagen = € 54,80 per dag zwangerschap.

- Wij hanteren het verzekerd inkomen en de voorwaarden van 2 jaar voor de vermoedelijke bevallingsdatum.
 - o Verhogingen door indexering van het inkomen en/of verhogingsrecht nemen wij wel mee in de uitkering.

10. Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering?

16 weken min uw eigenrisicoperiode.

11. Wanneer start een zwangerschapsuitkering?

Na uw eigenrisicoperiode krijgt u een uitkering.

- De eigenrisicoperiode start 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.
- Wij keren uit na bericht van de geboorte.

Uitkering

12. Wat is de eigenrisicoperiode?

De periode waarin u nog geen uitkering krijgt.

Deze gaat in:

- Op de eerste dag dat u arbeidsongeschikt bent.
 - Dit is de dag na uw bezoek aan de [arts](#).
- Of bij zwangerschap op 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

13. Wat gebeurt er als de uitkering is gestopt omdat u hersteld bent en de klachten komen terug?

De uitkering begint direct weer. Zonder eigenrisicoperiode.

- Niet als u langer dan 28 dagen hersteld bent geweest. Dan start een nieuwe eigenrisicoperiode.

14. Gaat de eigenrisicoperiode opnieuw in als u meer arbeidsongeschikt wordt?

Nee, de eigenrisicoperiode begint niet opnieuw.

- Ook niet als het door andere klachten komt.

15. Wie krijgt de uitkering?

De verzekerde.

16. Wanneer ontvangt u uw uitkering?

Achteraf, eens per maand.

17. Wanneer stopt een uitkering?

- Als u niet meer arbeidsongeschikt bent.
- 1 maand nadat u overlijdt.
- Als u de eindleeftijd bereikt.
- Als de tijdelijke uitkeringsduur is afgelopen.
- Als wij een uitkering stoppen.

18. Wanneer mogen wij een uitkering weigeren of stoppen?

Als u ons misleidt.

Wij hebben tot 2 maanden na ontdekking de tijd om de verzekering en uitkering te stoppen.

De uitkering stopt dezelfde dag als de verzekering.

Als u onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoordt.

- Als u de opzet had ons te misleiden.
- Of als wij u anders niet verzekerd zouden hebben.

Wij hebben tot 2 maanden na ontdekking de tijd om de verzekering en uitkering te stoppen.

De uitkering stopt dezelfde dag als de verzekering.

Als de oorzaak van uw arbeidsongeschiktheid is uitgesloten.

Als u uw plichten bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt.

- En wij in redelijk belang zijn geschaad.
 - Dit is bijvoorbeeld als:
 - Wij de arbeidsongeschiktheid niet (meer) kunnen vaststellen.
 - De schade door het niet nakomen van uw plichten veel hoger is.

Als u een risicoverandering niet doorgeeft.

- De risicoverandering al plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.
- En wij anders de verzekering gestopt zouden hebben.

U vindt uitleg over risicoveranderingen in het hoofdstuk veranderingen.

Uitkering

Als u in een gevangenis zit.

- Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en Tbs.
- In alle gevallen betaalt u te veel ontvangen uitkeringen terug.

19. Wanneer mogen wij een uitkering verlagen?

Als u onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid heeft beantwoord.

- Als u niet de opzet had ons te misleiden.
- Als wij anders een hogere premie zouden hebben gevraagd.
- Of als wij u voor een lager verzekerd inkomen hadden verzekerd.
- Of als wij de verzekering onder andere voorwaarden hadden afgesloten.

Als u uw verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt.

- Als wij daardoor schade lijden.
- Voor de schade die wij lijden.

Als u een risicoverandering niet doorgeeft.

- De risicoverandering al plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.
- Het nieuwe risico groter is dan het oude risico.

U vindt uitleg over risicoveranderingen in het hoofdstuk veranderingen.

20. Wat doen wij bij fraude?

Als u ons opzettelijk heeft misleid, dan mogen wij:

- De verzekering en uitkering stoppen.
- U uitgekeerde bedragen terug laten betalen.
- U de onderzoekskosten laten betalen.
- U laten registreren in het tussen verzekeraars gangbare signaleringssysteem.
- Aangifte doen bij de politie en/of het openbaar ministerie.

21. Welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid zijn uitgesloten?

U krijgt geen uitkering als uw arbeidsongeschiktheid ontstaat of verergert door:

Opzet of grove schuld.

- Van uzelf of een ander die belang heeft bij de uitkering.

Gebruik alcohol en drugs.

- Ook geneesmiddelen die niet door een arts zijn voorgeschreven.

Een ongeval met alcohol en drugs.

- Als u meer dan 0.8 promille alcohol in uw bloed heeft.
- Als u meer dan 350 microgram alcohol in uw adem heeft.
- Als het aannemelijk is dat u te veel alcohol of drugs heeft gebruikt.

Ernstige conflicten.

- Bij ernstige conflicten, zoals een oorlog, kan de schade die ontstaat groter zijn dan wij kunnen betalen. Daarom keren wij bij ernstige conflicten niet uit.
- Wij volgen de omschrijving van het Verbond voor Verzekeraars.

Radioactieve stoffen binnen een kerninstallatie.

- Buiten een kerninstallatie bent u wel verzekerd.

22. Hoe lang kunt u een uitkering opeisen?

Tot 3 jaar nadat wij de uitkering hebben toegewezen.

23. Hoe lang kunt u een afwijzing aanvechten?

Tot 3 jaar nadat wij de uitkering hebben afgewezen.

Diensten

24. Welke preventiediensten bieden wij u aan?

Wij bieden u preventiediensten om arbeidsongeschiktheid te voorkomen.

- Deze vindt u op www.zilverenkruis.nl/aovpreventie.

25. Welke re-integratiediensten bieden wij u aan als u arbeidsongeschikt bent?

Wij helpen u weer aan het werk.

- Bijvoorbeeld met omscholing en trainingen.
- Bijvoorbeeld met hulp van een arbeidsdeskundige.

U mag gebruik maken van onze bemiddeling voor of bij uw behandeling.

- Bijvoorbeeld voor advies over uw medische behandeling.
- Bijvoorbeeld doordat wij met uw arts overleggen.

U kunt een beroep doen op onze arbeidsdeskundigen.

- Wij steunen u bij bedrijfsaanpassing of omscholing.
- Wij steunen u bij bedrijfskundige hulp.

26. Wie betaalt de kosten van re-integratie?

Wij betalen die kosten.

- Voorwaarde: het gaat om kosten die u nergens vergoed krijgt.
- Voorwaarde: de diensten vallen niet onder uw normale geneeskundige behandeling.
- Voorwaarde: wij hebben vooraf toestemming gegeven.

Premie

27. Hoe hoog is uw premie?

Uw premie staat op de polis.

28. Betaalt u minder premie als u arbeidsongeschikt bent?

Ja. Na een jaar arbeidsongeschiktheid.

- De premiekorting is gelijk aan het uitkerings%.

29. Wanneer krijgt u de rekening voor de premie?

Bij automatische incasso:

U krijgt de rekening aan het begin van uw betaaltermijn.

- U krijgt de rekening niet later dan 5 dagen voor wij het geld van uw rekening afschrijven.

Bij acceptgiro:

U krijgt de rekening aan het begin van uw betaaltermijn.

30. Hoeveel tijd heeft u voor de premiebetaling?

14 dagen.

31. Wat gebeurt er als u te laat bent met betalen?

Na de betaaltermijn krijgt u een herinnering. Daarna krijgt u een aanmaning.

Heeft u na de termijn die in de aanmaning staat nog niet alles betaald? Dan hebben wij de volgende rechten:

Wij mogen de dekking schorsen.

- U heeft geen recht op uitkering voor arbeidsongeschiktheid die dan ontstaat.
- U blijft wel premie schuldig.

Wij mogen de verzekering stoppen.

- Achterstallige premie blijft u schuldig.

32. Welke rechten heeft u als u de premie betaalt nadat de dekking is geschorst?

Dan heeft u weer dekking vanaf 1 dag nadat u alle premie heeft betaald.

- Maar alleen nadat u ook alle kosten voor het incasseren van de premie heeft betaald.
- U heeft geen recht op uitkering voor arbeidsongeschiktheid die ontstaat in de periode dat de dekking is geschorst.
- Niet als u de premie betaalt nadat de verzekering al is gestopt.

Veranderingen

33. Welke veranderingen moet u melden?

Algemene veranderingen.

- Wijziging in uw naam.
- Wijziging van uw adresgegevens.
- Wijziging van uw telefoonnummer.

Risicoveranderingen.

- Uw beroep verandert.
- Uw werkzaamheden veranderen.
- Uw bedrijfsactiviteit verandert.
- U stopt met uw beroep of bedrijf.
- U wordt verplicht verzekerd voor de ziektewet of de WIA.
- U gaat langer dan 1 maand naar het buitenland.
- Aan uw bedrijf is surseance van betaling verleend.
- Uw bedrijf is failliet.
- U bent persoonlijk failliet.

Deze risicoveranderingen moet u direct bij ons melden. Ook als u arbeidsongeschikt bent.

34. Wat zijn de gevolgen van deze risicoveranderingen?

Wij mogen de verzekering stoppen.

- Als wij het nieuwe risico niet verzekeren.

Wij mogen het verzekerde inkomen verlagen, de voorwaarden en de premie veranderen.

- Als wij dit doen, mag u de verzekering stoppen.

35. Wat zijn de gevolgen als u deze risicoveranderingen niet meldt?

Wij mogen het verzekerde inkomen verlagen, de voorwaarden en de premie veranderen.

- Als wij dit doen, mag u de verzekering stoppen.

Wij mogen de verzekering stoppen.

- Als wij door de risicoverandering u niet meer zouden verzekeren.

Wij mogen een uitkering stoppen.

- Als de risicoverandering al plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.
- Als wij u door de risicoverandering niet meer verzekerd zouden hebben.

Wij mogen een uitkering opnieuw berekenen.

- Als de risicoverandering al plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.
- Als het nieuwe risico groter is dan het oude risico.

Deze maatregelen gaan in vanaf het moment dat wij op de hoogte zijn van de verandering.

36. Stopt de verzekering altijd als u stopt met uw beroep of bedrijf?

Nee, u mag de verzekering ook maximaal 1 jaar opschorten.

- U krijgt geen uitkering voor arbeidsongeschiktheid die tijdens de opschorting ontstaat of erger wordt.
- U betaalt in deze periode een lagere premie.
- U kunt zich weer volledig verzekeren zonder gezondheidsvragen.
 - o Als u uw beroep weer als zelfstandige gaat uitvoeren.
- Na 1 jaar opschorting mogen wij de verzekering stoppen.

Einde verzekering

37. Wanneer stopt de verzekering?

- Als u de eindleeftijd bereikt.
- Als u overlijdt.
- Als u de verzekering stopt.
- Als wij de verzekering stoppen.

38. Wanneer mag u de verzekering stoppen?

Op de einddatum van het contract.

- U heeft 1 maand opzegtermijn.

Dagelijks, na de eerste contracttermijn.

- U heeft 1 maand opzegtermijn.

Als u stopt met uw beroep of bedrijf.

Als u een van de klanten bent, uit een groep waarvoor wij de voorwaarden verslechteren.

- Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.

Als u een van de klanten bent, uit een groep waarvoor wij de premie verhogen.

- Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.

39. Hoe stopt u de verzekering?

U kunt de verzekering stoppen door ons een ondertekende opzegging te sturen.

Dit kan per post of per e-mail.

40. Wat gebeurt er met een uitkering als u de verzekering stopt?

Een bestaande uitkering loopt door.

- Daalt de arbeidsongeschiktheid dan daalt de uitkering.
- Stijgt de arbeidsongeschiktheid dan blijft de uitkering gelijk.

41. Wanneer mogen wij de verzekering stoppen?

Als u ons misleidt.

We hebben tot 2 maanden na ontdekking de tijd om de verzekering te stoppen.

Er geldt geen opzegtermijn.

Als u onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoordt.

- En u de opzet had ons te misleiden
- Of als wij u anders niet verzekerd zouden hebben.

We hebben tot 2 maanden na ontdekking de tijd om de verzekering te stoppen.

Er geldt geen opzegtermijn.

Als u uw premie niet betaalt.

Als u stopt met uw beroep of bedrijf.

- En u de verzekering niet opschort.

Als uw verzekering een jaar is opgeschort.

Als u een risicoverandering niet doorgeeft.

- En wij anders de verzekering gestopt zouden hebben.

Overig

42. Mag u uw verzekerd inkomen verhogen zonder gezondheidsvragen?

Ja. U kunt eenmaal per jaar gebruik maken van het verhogingsrecht. In de volgende gevallen:

- U bent jonger dan 60 jaar.
- U bent niet arbeidsongeschikt.
- U bent in de 60 dagen voor de verhoging niet arbeidsongeschikt geweest.
- U bent tijdens de verzekering niet meer dan 365 dagen arbeidsongeschikt geweest.
- U heeft uw verzekerd inkomen 3 maanden voor de verhoging niet verhoogd.

43. Hoeveel mag u uw verzekerd inkomen verhogen zonder gezondheidsvragen?

10% maximaal.

- Het nieuwe verzekerd inkomen is niet hoger dan uw gemiddeld jaarinkomen over de laatste 3 jaar.
- Het nieuwe verzekerd inkomen is niet hoger dan € 150.000,-.

44. Mag u uw verzekerd inkomen verlagen?

Ja. U mag uw verzekerd inkomen altijd verlagen.

45. Houdt uw verzekering rekening met prijsstijgingen?

Bij geen indexering:

Nee. Uw verzekerd inkomen en uw uitkering blijven gelijk.

Bij indexering van de uitkering met prijsindex:

Ja. Uw uitkering groeit evenveel als het prijsindexcijfer.

- Uw uitkering groeit na ieder jaar arbeidsongeschiktheid.
 - o Een uitkering stijgt nooit meer dan 4% per jaar.
- Uw uitkering daalt niet als het prijsindexcijfer daalt.

Bij indexering van de uitkering met een vast %:

Ja. Uw uitkering groeit ieder jaar met het gekozen %.

Bij indexering van het verzekerd inkomen en de uitkering met prijsindex:

Ja. Uw verzekerd inkomen en/of uw uitkering groeien evenveel als het prijsindexcijfer.

- Uw verzekerd inkomen groeit jaarlijks evenveel als het prijsindexcijfer.
 - o Uw verzekerde inkomen en uw uitkering stijgen nooit meer dan 4% per jaar.
- Krijgt u een uitkering die op de polisverjaardag evenveel als het prijsindexcijfer.
- Uw verzekerd inkomen en uw uitkering dalen niet als het prijsindexcijfer daalt.

Bij indexering van het verzekerd inkomen en de uitkering met een vast %:

Ja. Uw verzekerd inkomen en/of uw uitkering groeien ieder jaar met het gekozen %.

46. Mag u rechten uit deze verzekering als zekerheid overdragen aan een ander?

Nee.

- Dit geldt ook voor het recht op uitkering.

Overig

47. Mogen wij de premie en de voorwaarden voor een groep verzekerden veranderen?

Ja. Dit doen wij bijvoorbeeld als:

- (Onze inschatting van) het risico op arbeidsongeschiktheid van de groep verandert.
- De schade van de groep verandert.
- De kosten veranderen.
- Economische factoren veranderen die invloed hebben op de premie, zoals rente en inflatie.
- Wet- of regelgeving veranderen.

48. Mag u de verzekering stoppen als u in de groep zit waarvoor wij de premie of voorwaarden veranderen?

Ja, als:

- de premie hoger wordt.
- uw rechten en plichten verslechteren.

Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.

49. Bent u verzekerd tegen terrorismerisico?

Ja, zodra wij uw uitkering of premievrijstelling terugkrijgen van de NHT.

- Een besluit van de NHT is bindend voor u en voor ons.
- U moet zich binnen 2 jaar na de aanslag of besmetting arbeidsongeschikt melden.
- Bij een aanslag is er maximaal 1 miljard euro voor alle verzekerden van alle verzekeraars.

Op www.terrorismeverzekerd.nl vindt u de volledige tekst van het 'Protocol afwikkeling Claims' van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschade (NHT).

50. Wat mogen wij doen met uw persoonsgegevens?

Voor statistische analyse.

Om te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Voor het doel waarvoor u het afgeeft.

Om ons en andere banken en verzekeraars te beschermen tegen fraude en oplichting.

- Wij mogen daarvoor uw gegevens doorgeven aan de Stichting Centraal Informatiesysteem (CIS).
- Wij mogen bij CIS ook kijken welke gegevens van u bekend zijn.

Voor commerciële informatie.

- Wilt u geen commerciële informatie? Dan kunt u zich hiervoor bij ons afmelden.

Wij houden ons aan de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen'. Deze vindt u op www.verzekeraars.nl. en is op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag. Of telefonisch, via: (070) 333 85 00.

51. Wat doet u met een klacht?

Leg de klacht eerst aan ons voor.

- Via onze site: www.zilverenkruis.nl/aov (klacht doorgeven)
- Via de telefoon: 071 364 1920
- Per post: Zilveren Kruis Achmea
Postbus 444
2300 AK LEIDEN

Overig

52. Wat doet u als wij uw klacht niet goed behandelen?

Leg de klacht voor aan het KIFID (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening).

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

0900 – 3552248

www.kifid.nl

Leg uw klacht voor aan de rechter.

- Als u met ons een verschil van mening heeft, dan kunt u dit voorleggen aan de rechter.

53. Welk recht is van toepassing op deze verzekering?

Het Nederlands recht.

Begrippen

Wij/onze

Zilveren Kruis Achmea. Dit is een handelsnaam van verzekeringsmaatschappij Achmea Schadeverzekeringen N.V., waarmee u de verzekeringsovereenkomst heeft gesloten.

U/uw

Dat is de verzekerde en de verzekeringnemer.

Zijn dit niet dezelfde, bijvoorbeeld omdat het bedrijf de verzekeringnemer is, dan geldt:

- De verzekering is een overeenkomst met de verzekeringnemer.
 - o Deze is verplicht is de premie te betalen.
 - o Deze beslist over de dekking van de verzekering en wijziging daarvan.
- De verzekerde is verzekerd voor arbeidsongeschiktheid en/of zwangerschap.
 - o Hij of zij moet de verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid nakomen.
 - o Hij of zij ontvangt de uitkering.
 - o Hij of zij kan gebruik maken van preventie en re-integratie.

Voor beiden geldt de verplichting om ons volledig en naar waarheid te antwoorden, bij het aangaan van en tijdens de verzekering. Voor beiden geldt de verplichting om veranderingen door te geven.

Medisch objectiveerbare stoornis

Dat betekent dat:

- Meerdere artsen de stoornis herkennen,
- De stoornis is in een erkende medische diagnose onder te brengen,
- Er overeenstemming is tussen artsen over de diagnose.

Arts

- Hij of zij heeft een academische opleiding tot arts afgerond,
- Hij of zij is ingeschreven in het BIG-register
- Hij of zij stelt diagnoses op basis van de reguliere geneeskunde/gezondheidszorg.

Prijsindexcijfer

Het prijsindexcijfer van het Centraal Bureau voor statistiek volgens de 'Consumentenprijzen; prijsindex 2006 = 100'

Eerste jaar/ Een jaar arbeidsongeschiktheid

Een periode van 365 dagen dat u arbeidsongeschikt bent.

- Niet: als u in die periode langer dan 28 dagen hersteld bent geweest.
- Wel: als u in die periode 28 dagen of korter hersteld bent geweest.

De dagen dat u hersteld bent, tellen niet mee voor de 365 dagen.

Begrippen

Bent u na **28 dagen** hersteld?

De termijn van 28 dagen hersteld gebruiken wij om te beoordelen of er een nieuwe schade(melding) is of niet.

Bent u **28 dagen** of korter achter elkaar hersteld?

Dan zien wij dit niet als een nieuwe schade(melding).

- De opbouw van uw eigenrisicoperiode loopt door.
- De opbouw van het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid loopt door.
- Verhogingen van uw uitkering voor prijsstijgingen blijven geldig.
- Uw tijdelijke uitkeringsduur (5 jaar) loopt door.

De dagen dat u hersteld was tellen niet mee.

Bent u langer dan **28 dagen** hersteld?

Dan zien wij dit als een nieuwe arbeidsongeschiktheidsmelding.

- De opbouw van uw eigenrisicoperiode begint opnieuw.
- De opbouw van het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid begint opnieuw.
- Verhogingen van uw uitkering voor prijsstijgingen vervallen.
- Uw tijdelijke uitkeringsduur (5 jaar) start opnieuw.

Bruto-uitkering

Bij de hoogte van de uitkering berekenen wij de bruto uitkering, dus zonder inhoudingen. In de meeste gevallen is uw uitkering nog belast voor de inkomstenbelasting. Wij zijn dan verplicht de inhouding te doen.

Terrorismerisico

U wordt arbeidsongeschikt door:

- Een aanslag met politiek, religieus of ideologisch doel waarbij sprake is van geweld of besmetting via ziektekiemen/schadelijke stoffen.
- Maatregelen om zo'n aanslag te voorkomen of de gevolgen te beperken.

NHT

Verzekeraars hebben in 2003 de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden (NHT) opgericht. Wij hebben het terrorismerisico bij de NHT herverzekerd. Op deze herverzekering is het Protocol Afwikkeling Claims van toepassing. Dit protocol kunt u downloaden op www.terrorisimeverzekerd.nl.

**Ga naar**

www.zilverenkruis.nl/aov

**Bel naar**

T (071) 364 19 20

F (071) 364 19 11

**Schrijf naar**

Zilveren Kruis Achmea

Postbus 444

2300 AK Leiden

Voor de zorgverzekeringen van Zilveren Kruis Achmea is Zilveren Kruis Achmea Zorgverzekeringen N.V. (KvK 30208637/AFM 12001027) de verzekeraar. Voor de aanvullende verzekeringen van Zilveren Kruis Achmea is Achmea Zorgverzekeringen N.V. (KvK 28080300/AFM 12000647) de verzekeraar. Voor de verzuim- en inkomenszekeringen van Zilveren Kruis Achmea is Achmea Schadeverzekeringen N.V. (KvK 08053410/AFM 12000606) de verzekeraar.

Deze brochure is met de grootste zorg samengesteld. Wanneer er desondanks onjuistheden in mochten voorkomen, aanvaardt Zilveren Kruis Achmea daarvoor geen aansprakelijkheid. Als u geen prijs stelt op informatie over onze producten of diensten, dan kunt u dit schriftelijk melden bij Zilveren Kruis Achmea, Postbus 444, 2300 AK Leiden. Aan de inhoud van deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend. Voor een volledig overzicht verwijzen wij u naar de voorwaarden.