

Arbeidsongeschiktheidsverzekering AOV Kort en Krachtig

Voorwaarden

IAO-PV-03-191

Klik op de vraag om
het antwoord te lezen

Inhoud 1/3

1. Kern van deze verzekering

1.1	Wat is verzekerd? _____	4
1.2	Voor wie is deze verzekering? _____	4
1.3	Wat verzekert u? _____	4

2. Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

2.1	Wat doet u als u door een ziekte of een ongeval niet of beperkt kunt werken? _____	5
2.2	Wat doet u bij zwangerschap? _____	5
2.3	Wanneer bent u voor deze verzekering arbeidsongeschikt? _____	5
2.4	Welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid zijn altijd uitgesloten? _____	5
2.5	Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast? _____	5
2.6	Wat als u zich niet kunt vinden in de door ons aangewezen deskundige? _____	6
2.7	Wat als u het niet eens bent met het oordeel van de deskundige? _____	6
2.8	Hoe stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast? _____	6
2.9	Wat zijn uw plichten als u arbeidsongeschikt bent? _____	6
2.10	Wat zijn de gevolgen als u uw plichten bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt? _____	7
2.11	Wanneer bent u voor deze verzekering hersteld? _____	7

3. Uw uitkering

3.1	Wie krijgt de uitkering? _____	8
3.2	Wanneer ontvangt u uw uitkering? _____	8
3.3	Hoe berekenen wij de uitkering per dag arbeidsongeschiktheid? _____	8
3.4	Betaalt u belasting over uw uitkering? _____	8
3.5	Houdt uw uitkering rekening met prijsstijgingen? _____	8
3.6	Wanneer stijgt uw uitkering? _____	8
3.7	Wanneer stopt de tijdelijke uitkering? _____	8
3.8	Gaat de eigenrisicoperiode opnieuw in als u meer of opnieuw arbeidsongeschikt wordt? _____	9
3.9	Kunt u opnieuw een uitkering krijgen als u de maximale uitkeringsduur al heeft ontvangen? _____	9
3.10	Hoe berekenen wij de uitkering voor zwangerschap? _____	9
3.11	Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering? _____	9
3.12	Wanneer ontvangt u een zwangerschapsuitkering? _____	9
3.13	Hoe hoog is de uitkering bij adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie? _____	9
3.14	Hoe lang kunt u een uitkering opeisen? _____	9
3.15	Hoe lang kunt u aangeven dat u het niet eens bent met ons? _____	9

4. Preventie en re-integratie	
4.1 Welke preventiediensten bieden wij u aan? _____	10
4.2 Welke re-integratiediensten bieden wij u aan als u arbeidsongeschikt bent? _____	10
4.3 Wie betaalt de kosten van re-integratie? _____	10
5. De betaling voor uw verzekering (premie)	
5.1 Wie betaalt de premie? _____	11
5.2 Hoe hoog is de premie? _____	11
5.3 Mogen wij de premie veranderen? _____	11
5.4 Wanneer betaalt u minder premie als u arbeidsongeschikt bent? _____	11
5.5 Wanneer krijgt u de rekening voor de premie? _____	11
5.6 Wat gebeurt er als wij de premie niet kunnen afschrijven? _____	12
6. Veranderingen in uw situatie	
6.1 Welke veranderingen moet u melden? _____	13
6.2 Wat zijn de gevolgen van risicoveranderingen? _____	13
6.3 Kunt u deze verzekering houden als u tijdelijk stopt met uw beroep of bedrijf? _____	14
7. Mededelingsplicht en fraude	
7.1 Wat zijn de gevolgen voor uw verzekering als u ons niet alle informatie geeft? _____	15
7.2 Wat zijn de gevolgen voor uw uitkering als u ons niet alle informatie geeft? _____	15
7.3 Wat gebeurt er als u ons opzettelijk heeft misleid? Of als u ons probeerde te misleiden? _____	15
8. Aanpassen van het verzekerd bedrag	
8.1 Mag u uw verzekerd bedrag verhogen zonder gezondheidsvragen (verhogingsrecht)? _____	16
8.2 Hoeveel mag u uw verzekerd bedrag maximaal verhogen zonder gezondheidsvragen? _____	16
8.3 Mag u uw verzekerd bedrag verlagen? _____	16
8.4 Mag u uw verzekerd bedrag na een verlaging weer verhogen tot het oude bedrag (terugkeeroptie)? _____	16
8.5 Welke voorwaarden gelden als u gebruik wilt maken van de terugkeeroptie? _____	16
8.6 Houdt uw verzekerd bedrag rekening met prijsstijgingen? _____	16
9. Einde van de verzekering	
9.1 Wanneer mag u de verzekering stoppen? _____	17
9.2 Wat gebeurt er met een uitkering als u de verzekering stopt? _____	17
9.3 Wanneer stopt de verzekering? _____	17

10. Overige bepalingen

10.1	Mag u rechten uit deze verzekering als zekerheid overdragen aan een ander? _____	18
10.2	Mogen wij deze voorwaarden veranderen? _____	18
10.3	Bent u verzekerd tegen terrorismerisico? _____	18
10.4	Aan wie geeft u uw gegevens? _____	18
10.5	Waarvoor gebruiken wij uw gegevens? _____	18
10.6	Wat mogen wij nog meer met uw gegevens? _____	19
10.7	Welke gegevens gebruikt Achmea van u? En waar leest u meer informatie over uw rechten? _____	19
10.8	Wat doet u met een klacht? _____	19
10.9	Wat doet u als wij uw klacht niet goed behandelen? _____	19
10.10	Welk recht is van toepassing op deze verzekering? _____	19

11. Begrippen

Hoe leest u deze verzekeringsvoorwaarden?

De vraag, het onderwerp, is in kleur.

De kern van het antwoord is zwart.

- Met dit opsommingsteken geven we aan dat er meerdere antwoorden zijn op een vraag. Maar ook als het kernantwoord een toelichting nodig heeft.
 - En soms is een aanvulling op een antwoord handig. Dat doen we met dit teken.
 - Of met dit teken.

Tot slot: moeilijke woorden of begrippen leggen we uit in het hoofdstuk [Begrippen](#) (achter in de voorwaarden).

1. Kern van deze verzekering

1.1 Wat is verzekerd?

- Arbeidsongeschiktheid
- Zwangerschap
- Adoptie, pleegzorgverlof en orgaandonatie

Meer uitleg vindt u in hoofdstuk 2 en 3.

1.2 Voor wie is deze verzekering?

Voor zelfstandig ondernemers.

- U bent als zelfstandig ondernemer in Nederland belastingplichtig voor de inkomstenbelasting.

1.3 Wat verzekert u?

U verzekert een jaarlijks inkomen bij ons.

- Maar alleen voor de inkomsten als zelfstandig ondernemer.
 - Bij aanvang van de verzekering bedraagt het verzekerd bedrag maximaal 90% van uw gemiddelde jaarinkomen.
 - Wij gaan daarbij uit van uw gemiddelde jaarinkomen over een periode van 3 jaar, tenzij er bijzondere omstandigheden zijn.
- De verzekering is een sommenverzekering.
 - Wij corrigeren niet voor uw werkelijke inkomen in de periode voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid.
 - Wij corrigeren niet met uw overige inkomsten tijdens de arbeidsongeschiktheid.

Wij ondersteunen u.

- Door preventie: Wij helpen u voorkomen dat u arbeidsongeschikt wordt.
- Door re-integratie: Wij helpen u zodat u zo snel mogelijk weer aan het werk kunt.

2. Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

2.1 Wat doet u als u door een ziekte of een ongeval niet of beperkt kunt werken?

Ga zo snel mogelijk naar een arts. Geef dit voor het einde van de eigenrisicoperiode aan ons door.

- Maar uiterlijk binnen 30 dagen.
- Op de brief bij uw verzekeringsbewijs leest u hoe u ons kunt bereiken.

2.2 Wat doet u bij zwangerschap?

U stuurt ons een verklaring van de verloskundige.

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

2.3 Wanneer bent u voor deze verzekering arbeidsongeschikt?

Als u uw beroep geheel of gedeeltelijk niet meer kunt doen.

- Er sprake is van een medisch objectieveerbare stoornis.
- En de oorzaak is ziekte of een ongeval.
- En u bent hiervoor bij een arts geweest.
 - De dag nadat u de arts bezocht, is de 1e dag van arbeidsongeschiktheid.
- En u bent 25% of meer arbeidsongeschikt.
- Niet: als wij de oorzaak van uw arbeidsongeschiktheid niet verzekeren (uitsluitingen). U vindt deze oorzaken op uw verzekeringsbewijs.

2.4 Welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid zijn altijd 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.
- Ook bij alcohol of drugsmisbruik of gebruik van geneesmiddelen die niet door een arts zijn voorgeschreven.

Een ongeval na gebruik van alcohol of drugs.

- Bijvoorbeeld als u aan het verkeer deelneemt met meer alcohol of drugs dan het wettelijk toegestane maximum.

Ernstige conflicten.

- Bijvoorbeeld een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munterij.

Een radioactieve reactie in een kerninstallatie.

- Bij gebruik van radioactieve stoffen buiten een kerninstallatie bent u wel verzekerd.
 - Als de overheid goedkeuring heeft gegeven voor het gebruik van deze stoffen.
 - Bijvoorbeeld voor onderzoek en behandeling in een ziekenhuis, of om materiaalsterktes te berekenen door constructiebedrijven.

2.5 Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast?

Wij stellen vast voor welk percentage u arbeidsongeschikt bent.

- U heeft daarover contact met de claimbehandelaar.
- Wij gebruiken de rapporten van deskundigen die wij aanwijzen.

2. Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

2.6 Wat als u zich niet kunt vinden in de door ons aangewezen deskundige?

U informeert ons dan over uw bezwaren.

- U doet dit binnen 7 dagen na dagtekening van onze brief
 - Wij heroverwegen dan onze aanwijzing.

2.7 Wat als u het niet eens bent met het oordeel van de deskundige?

U heeft recht op een medische of arbeidsdeskundige herbeoordeling (second opinion).

- Als wij het niet met elkaar eens zijn over de mate van arbeidsongeschiktheid.
- U kunt bij een second opinion kiezen uit meerdere experts.
- Wij betalen de kosten van de second opinion.
- De uitslag van de second opinion is beslissend voor de herbeoordeling van de arbeidsongeschiktheid op dat moment.
- Maar niet als u ons opzettelijk heeft misleid.
- Bent u het niet eens met de second opinion, dan kunt u een klacht indienen bij het Kifid zoals beschreven in het artikel 'Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.'

2.8 Hoe stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast?

Wij stellen de mate van arbeidsongeschiktheid vast aan de hand van de volgende stappen:

- De arts stelt vast welke beperkingen u heeft.
- De arbeidsdeskundige stelt vast welke taken bij uw beroep horen en hoe deze verdeeld zijn.
 - Wij gaan uit van het beroep dat op uw verzekeringsbewijs staat.
 - Wij kijken welke werkzaamheden u binnen uw bedrijfssituatie nog kunt doen.
 - Maar alleen als u deze werkzaamheden al deed.
- De arbeidsdeskundige beoordeelt per taak hoeveel procent van deze taak u niet meer kunt doen.
 - De arbeidsdeskundige gebruikt daarvoor de lijst met beperkingen van de arts.
- Met deze percentages adviseert de arbeidsdeskundige over de arbeidsongeschiktheid voor uw beroep.
 - Ongeschiktheid voor een deel van uw taken leidt meestal tot gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor uw beroep.
- Heeft u een hoofd- en nevenberoep? Dan bepalen wij de mate van arbeidsongeschiktheid per beroep. Vervolgens middelen wij de percentages, rekening houdend met het opgegeven aantal uren per beroep.

2.9 Wat zijn uw plichten als u arbeidsongeschikt bent?

- U doet alles wat nodig is voor snel en goed herstel.
- U laat zich onderzoeken door een arts als wij dat vragen.
- U neemt contact met ons op voordat u langer dan 1 maand naar het buitenland gaat.
 - Als het nodig is reist u naar Nederland of naar een partner in het buitenland die wij aanwijzen.
 - Zo kunnen wij bepalen of u (nog) arbeidsongeschikt bent.
 - De daarvoor noodzakelijke reis- en verblijfkosten komen voor uw rekening.
- U geeft ons alle informatie die nodig is om het recht op uitkering vast te stellen.
- U geeft ons toestemming om gegevens op te vragen. Daarmee stellen wij de mate van arbeidsongeschiktheid vast of controleren we dit.
- U laat het ons direct weten als u helemaal of gedeeltelijk hersteld bent.

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

Wij mogen de uitkering tijdelijk stoppen.

- Wij starten de uitkering weer vanaf het moment dat u uw plichten nakomt.
- Let op: U heeft geen recht meer op de uitkeringen uit de periode dat u uw plichten niet nakwam.

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 in uitzonderlijke gevallen de uitkering definitief stoppen.

Dit is bijvoorbeeld als door het niet nakomen van uw plichten:

- Wij de mate van arbeidsongeschiktheid niet (meer) kunnen vaststellen.
- De uitkering veel hoger is geworden.

2.11 Wanneer bent u voor deze verzekering hersteld?

Als u niet meer arbeidsongeschikt bent volgens deze verzekering.

- U was arbeidsongeschikt voor deze verzekering.
- En u bent minder dan 25% arbeidsongeschikt.

3. Uw uitkering

3.1 Wie krijgt de uitkering?

U krijgt de uitkering.

3.2 Wanneer ontvangt u uw uitkering?

Achteraf, eens per maand.

3.3 Hoe berekenen wij de uitkering per dag arbeidsongeschiktheid?

De uitkering per dag = het verzekerd bedrag/365 x het arbeidsongeschiktheidspercentage.

- Maar alleen als u meer arbeidsongeschikt bent dan het "uitkering vanaf" percentage dat u heeft gekozen. U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.
 - Bent u minder arbeidsongeschikt dan krijgt u geen uitkering.

Voorbeeld:

Uw verzekerd bedrag is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt.

€ 20.000/365 dagen = € 54,80 x 45% = € 24,66 per dag arbeidsongeschiktheid.

3.4 Betaalt u belasting over uw uitkering?

Ja, wij zijn verplicht inhouding te doen als u zowel de verzekerde als de verzekeringnemer bent.

- Dit is een voorheffing.
 - Bij uw jaaraangifte berekent de Belastingdienst het exacte bedrag.

3.5 Houdt uw uitkering rekening met prijsstijgingen?

Bij geen automatische stijging:

Nee. Uw uitkering blijft gelijk.

Bij automatische stijging van de uitkering met prijsindex:

Ja. Uw uitkering groeit evenveel als het prijsindexcijfer.

- Een uitkering stijgt nooit meer dan 4% per jaar.
- Uw uitkering daalt niet als het prijsindexcijfer daalt.

3.6 Wanneer stijgt uw uitkering?

Bij automatische stijging van de uitkering én het verzekerd bedrag

Ieder jaar op de polisverjaardag.

Bij alleen automatische stijging van de uitkering

Ieder heel jaar vanaf de 1e dag van arbeidsongeschiktheid.

3.7 Wanneer stopt de tijdelijke uitkering?

- Als u hersteld bent.
- Als u minder arbeidsongeschikt bent dan het "uitkering vanaf" percentage. U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.
- Als de uitkeringsduur is afgelopen.
- 1 maand nadat u overlijdt.
- Als u de leeftijd bereikt die onder "Uitkeringsduur" op uw verzekeringsbewijs staat.
- Als u in een gevangenis zit.
- Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en Tbs.
- Als voor u de sanctiewetgeving van toepassing is.
- Als u fraudeert.

3. Uw uitkering

3.8 Gaat de eigenrisicoperiode opnieuw in als u meer of opnieuw arbeidsongeschikt wordt?

Niet als u al gedeeltelijk arbeidsongeschikt was. Ook niet als u korter dan 28 dagen hersteld was.

- Ook niet als het door andere klachten komt.
- Als u 28 dagen of langer hersteld was, is er sprake van nieuwe arbeidsongeschiktheid. Dan geldt voor u wel opnieuw de eigenrisicoperiode.

3.9 Kunt u opnieuw een uitkering krijgen als u de maximale uitkeringsduur al heeft ontvangen?

Ja, want de verzekering blijft bestaan. U krijgt alleen opnieuw een uitkering als u 28 dagen hersteld bent.

Wij herstellen dan de dekking en u betaalt weer premie.

U krijgt geen uitkering als de oorzaak hetzelfde is als de oorzaak waarvoor u eerder arbeidsongeschikt werd en u de maximale uitkeringsduur heeft ontvangen.

3.10 Hoe berekenen wij de uitkering voor zwangerschap?

De uitkering per dag = het verzekerd bedrag/365.

Voorbeeld:

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

- Wij rekenen met het verzekerd bedrag van 1 jaar voor de vermoedelijke bevallingsdatum.
 - Verhogingen van het verzekerd bedrag door indexering of als gevolg van het verhogingsrecht nemen wij wel mee in de uitkering.
- Wij brengen een uitkering vanwege arbeidsongeschiktheid in mindering op de zwangerschapsuitkering.
 - De totale bruto-uitkering per dag kan nooit hoger zijn dan het verzekerd bedrag/365.

3.11 Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering?

16 weken min uw eigenrisicoperiode.

- De eigenrisicoperiode start 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

3.12 Wanneer ontvangt u een zwangerschapsuitkering?

Wij keren uit nadat wij bericht hebben van de geboorte.

- Niet: als de vermoedelijke bevallingsdatum binnen 1 jaar na de ingangsdatum van de verzekering ligt.
- Niet: als de zwangerschap korter duurde dan 20 weken.

3.13 Hoe hoog is de uitkering bij adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie?

De totale uitkering is gelijk aan 28 uitkeringen per dag bij volledige arbeidsongeschiktheid.

- De uitkering per dag = het verzekerd bedrag/365.
- De eigenrisicoperiode is niet van toepassing.
- U meldt de adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie vooraf aan ons.
- U stuurt ons vooraf een bewijs waaruit het recht op deze uitkering blijkt.

3.14 Hoe lang kunt u een uitkering opeisen?

Tot 3 jaar nadat wij de uitkering hebben toegewezen.

3.15 Hoe lang kunt u aangeven dat u het niet eens bent met ons?

Tot 3 jaar nadat wij de uitkering hebben bepaald of afgewezen.

4. Preventie en re-integratie

4.1 Welke preventiediensten bieden wij u aan?

Wij bieden u preventiediensten om arbeidsongeschiktheid te voorkomen.

- Bijvoorbeeld door uw gezondheid of fitheid te testen.

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

Onze arbeidsdeskundigen helpen u weer aan het werk. Bijvoorbeeld met:

- Bedrijfsaanpassing
- Bedrijfskundige hulp
- Coaching
- Training

4.3 Wie betaalt de kosten van re-integratie?

Wij vergoeden de kosten. Maar alleen als:

- De kosten bijdragen aan re-integratie in uw beroep, en
- De diensten niet vallen onder uw normale geneeskundige behandeling, en
- Wij u vooraf toestemming hebben gegeven.

5. De betaling voor uw verzekering (premie)

5.1 Wie betaalt de premie?

De verzekeringnemer.

5.2 Hoe hoog is de premie?

De premie staat op het verzekeringsbewijs.

- Op de polisverjaardag kan de premie veranderen.
 - Omdat de premie afhangt van uw leeftijd.
 - Omdat kortingsafspraken veranderen.
 - Omdat wij het verzekerd inkomen automatisch verhogen.

5.3 Mogen wij de premie veranderen?

Ja, wij mogen dit doen aan het einde van de contractperiode.

- Dit doen wij bijvoorbeeld als:
 - (onze inschatting van) het risico op arbeidsongeschiktheid van de groep verandert;
 - de kosten veranderen;
 - onze tariefstructuur verandert;
 - economische factoren veranderen die invloed hebben op de premie, zoals rente en inflatie.
- De premie, voorwaarden en uitsluitingen van uw verzekering bepalen wij met de informatie die we van u kregen. En op onze inschattingen van het risico.
 - Bij de start van de verzekering.
 - Deze inschattingen kunnen veranderen.
- Wij doen dat altijd voor een groep verzekerden met vergelijkbare kenmerken, bijvoorbeeld alle verzekerden in dezelfde sector of met dezelfde beroepsklasse.
- Wij informeren u minimaal 2 maanden voordat wij dit doen.

Maar op elk moment als er sprake is van bijzondere omstandigheden.

Bijvoorbeeld:

- Wet- en regelgeving veranderen.
- Het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. komt in gevaar.
- Of als we de premie verlagen.

5.4 Wanneer betaalt u minder premie als u arbeidsongeschikt bent?

Na het 1e jaar van arbeidsongeschiktheid.

- De premiekorting is gelijk aan het uitkeringspercentage.
- Bijvoorbeeld: U heeft een uitkeringsduur van 3 jaar en een eigen risico van 1 maand. U wordt gedeeltelijk arbeidsongeschikt. U krijgt na 1 maand een uitkering van 2 jaar en 11 maanden. Na 1 jaar krijgt u een gedeeltelijke premievrijstelling.

Bent u nog wel arbeidsongeschikt, maar ontvangt u geen uitkering meer? Dan betaalt u geen premie meer.

- Bijvoorbeeld: U heeft een uitkeringsduur van 3 jaar gekozen. U wordt gedeeltelijk arbeidsongeschikt. Na 3 jaar bent u nog arbeidsongeschikt en houdt de uitkering op. Wij schorten de verzekering op en u betaalt geen premie meer.
- Zodra u voor deze verzekering hersteld bent, gaat de dekking weer in en betaalt u weer premie.

5.5 Wanneer krijgt u de rekening voor de premie?

Wij schrijven de premie aan het begin van de betaaltermijn van uw rekening af.

5. De betaling voor uw verzekering (premie)

5.6 Wat gebeurt er als wij de premie niet kunnen afschrijven?

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

Heeft u binnen 14 dagen na de dag van de aanmaning nog niet alles betaald? Dan:

Mogen wij de verzekering stoppen.

- Achterstallige premie moet u alsnog betalen.

6. Veranderingen in uw situatie

6.1 Welke veranderingen moet u melden?

Algemene veranderingen.

- Verandering in uw naam.
- Verandering van uw adresgegevens.
- Verandering van uw telefoonnummer of uw emailadres.

Veranderingen van werkzaamheden, beroep of bedrijf. Dit zijn risicoveranderingen.

- Uw beroep of uw bedrijfsactiviteit verandert.
- Uw werkzaamheden veranderen.
 - Ook als de verdeling tussen uw werkzaamheden verandert.
 - Of als de verdeling tussen een hoofdberoep en eventueel een nevenberoep verandert.
- U gaat structureel meer of minder uren werken.
- U stopt met uw beroep of bedrijf.
- U stopt tijdelijk met uw beroep of bedrijf.
- U gaat langer dan 3 maanden naar het buitenland.
- U gaat (gedeeltelijk) in loondienst.
 - U bent verplicht verzekerd voor de ziektewet of de WIA.
- Voor uw bedrijf is (voorlopige) surseance van betaling aangevraagd.
- Uw bedrijf is failliet.
- U bent persoonlijk failliet.

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

6.2 Wat zijn de gevolgen van risicoveranderingen?

Wij mogen de verzekering stoppen.

- Als wij het nieuwe risico niet verzekeren.

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

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

6. Veranderingen in uw situatie

6.3 Kunt u deze verzekering houden als u tijdelijk stopt met uw beroep of bedrijf?

Ja, u mag de verzekering 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 verzekeren zonder gezondheidsvragen.
 - Als u uw oorspronkelijke beroep weer als zelfstandige gaat uitvoeren.
 - Of als uw nieuwe beroep vergelijkbaar is met uw oorspronkelijke beroep.
- Na 1 jaar opschorting mogen wij de verzekering stoppen.

Gaat u gedeeltelijk in loondienst dan mag u ook gedeeltelijk opschorten.

- U betaalt in deze periode een lagere premie.
- U kunt zich weer volledig verzekeren zonder gezondheidsvragen.
 - Als u dit doet binnen 1 jaar nadat u gedeeltelijk heeft opgeschort.
 - En u uw oorspronkelijke beroep weer volledig als zelfstandige gaat uitvoeren.

Stopt u vanwege een sabbatical? U kunt dan gebruik maken van de sabbaticalregeling.

- U betaalt in deze periode mogelijk een lagere premie. Dat is afhankelijk van uw eigenrisicoperiode.
- Een sabbatical is een vaste periode waarin u bewust geen betaald werk verricht.
 - Na deze periode hervat u uw normale werkzaamheden weer.
- U houdt dekking voor arbeidsongeschiktheid die tijdens deze periode ontstaat.
 - Uw recht op uitkering start niet eerder dan de afgesproken einddatum van de sabbatical.
 - De minimale duur van deze regeling is 2 maanden.
 - De maximale duur van deze regeling is 1 jaar.

Kunt u zich achteraf verzekeren voor de periode waarin de verzekering was opgeschort?

Nee. Ook niet als u de premie voor de opgeschorte periode betaalt.

7. Mededelingsplicht en fraude

7.1 Wat zijn de gevolgen voor uw verzekering als u ons niet alle informatie geeft?

Bijvoorbeeld:

- u heeft onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoord;
- of u heeft een risicoverandering niet of te laat gemeld.

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

- Wij doen dit vanaf het moment van de risicoverandering.
- 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 doen dit vanaf het moment van de risicoverandering.
- Teveel betaalde premie ontvangt u terug.

7.2 Wat zijn de gevolgen voor uw uitkering als u ons niet alle informatie geeft?

Bijvoorbeeld:

- u heeft onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoord;
- of u heeft een risicoverandering niet of te laat gemeld.

Wij mogen uw uitkering verlagen.

- Als de risicoverandering plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.
- Als u niet de opzet had ons te misleiden.
- Als wij anders een hogere premie zouden hebben gevraagd.
- Als wij u voor een lager verzekerd bedrag hadden verzekerd.
- Als wij de verzekering onder andere voorwaarden hadden afgesloten.

Wij mogen uw uitkering weigeren of stoppen.

- Als wij u niet hadden verzekerd als wij alle informatie hadden.
- Als wij de oorzaak van uw arbeidsongeschiktheid hadden uitgesloten van dekking als wij alle informatie hadden.
 - Ook bij een risicoverandering.
 - En de risicoverandering plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.

In alle gevallen betaalt u te veel ontvangen uitkeringen terug.

7.3 Wat gebeurt er als u ons opzettelijk heeft misleid? Of als u ons probeerde te misleiden?

Dan mogen wij:

- De verzekering meteen stoppen vanaf het moment dat wij u daarover berichten.
 - U krijgt betaalde premies niet terug.
- De uitkering weigeren of stoppen vanaf het moment dat u ons opzettelijk heeft misleid.
- U de onderzoekskosten laten betalen.
- U laten registreren in het signaleringssysteem dat verzekeraars gebruiken.
- Aangifte doen bij de politie en/of het openbaar ministerie.

8. Aanpassen van het verzekerd bedrag

8.1 Mag u uw verzekerd bedrag verhogen zonder gezondheidsvragen (verhogingsrecht)?

Ja, dat mag 1x per polisjaar. In de volgende situaties:

- U bent jonger dan 62 jaar.
- U bent niet arbeidsongeschikt.
- U bent niet arbeidsongeschikt geweest in de 60 dagen voor de verhoging.
- U bent tijdens de verzekering niet meer dan 365 dagen arbeidsongeschikt geweest.
- U hebt uw verzekerd bedrag de 3 maanden voor de verhoging niet verhoogd.
- U maakt geen gebruik van de sabbaticalregeling.

8.2 Hoeveel mag u uw verzekerd bedrag maximaal verhogen zonder gezondheidsvragen?

10% van het verzekerd bedrag.

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

Uitzondering voor startende ondernemers:

- In totaal € 20.000 tijdens de eerste 3 jaar van uw verzekering.

8.3 Mag u uw verzekerd bedrag verlagen?

Ja. U mag uw verzekerd bedrag verlagen.

8.4 Mag u uw verzekerd bedrag na een verlaging weer verhogen tot het oude bedrag (terugkeeroptie)?

Ja. In de volgende situatie:

- U heeft het verzekerd bedrag verlaagd.
- U wilt daarna binnen één jaar het verzekerd bedrag weer verhogen tot het oude bedrag.
- U kunt minimaal 3 maanden na verlaging van het verzekerd bedrag van de terugkeeroptie gebruikmaken.
- Als u gebruikmaakt van de terugkeeroptie, beoordelen wij uw beroep en inkomen opnieuw, wij stellen u niet opnieuw gezondheidsvragen.

8.5 Welke voorwaarden gelden als u gebruik wilt maken van de terugkeeroptie?

- U bent jonger dan 62 jaar.
- U bent niet arbeidsongeschikt of arbeidsongeschikt geweest in de 60 dagen voor de verhoging.
- U bent tijdens de verzekering niet meer dan 365 dagen arbeidsongeschikt geweest.
- U heeft geen achterstand in premiebetaling.
- U maakt geen gebruik van de sabbaticalregeling.

8.6 Houdt uw verzekerd bedrag rekening met prijsstijgingen?

Nee. Uw verzekerd bedrag blijft de hele looptijd van uw verzekering gelijk.

- Behalve als u het bedrag zelf aanpast.

Bij geen automatische stijging:

Nee. Uw verzekerd inkomen blijft de hele looptijd van uw verzekering gelijk. Bij automatische stijging van het verzekerd inkomen met prijsindex:

Ja. Uw verzekerd inkomen groeit ieder jaar op de polisverjaardag evenveel als het prijsindexcijfer.

- Uw verzekerd inkomen en uw uitkering stijgen nooit meer dan 4% per jaar.
- Uw verzekerd inkomen daalt niet als het prijsindexcijfer daalt.

9. Einde van de verzekering

9.1 Wanneer mag u de verzekering stoppen?

- Dagelijks, met een opzegtermijn van 1 maand.
- Per direct, als u stopt met uw beroep of bedrijf.
- Per direct, als wij de voorwaarden verslechteren of de premie verhogen.
 - Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.
 - Of als het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in gevaar komt.

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

U houdt uw uitkering.

- Daalt de arbeidsongeschiktheid dan daalt de uitkering.
- Stijgt de arbeidsongeschiktheid dan blijft de uitkering gelijk.
- De uitkering stopt als u bent hersteld.

9.3 Wanneer stopt de verzekering?

- Als u de eindleeftijd bereikt.
- Als u overlijdt.
- Als u ons een opzegging stuurt.
 - Dit kan ook per post of per e-mail.
- Als wij de verzekering stoppen.
 - Als u ons misleidt of probeert te misleiden.
 - Als u onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoordt.
 - 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.

10. Overige bepalingen

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

Nee.

- Dit geldt ook voor het recht op uitkering.

10.2 Mogen wij deze voorwaarden veranderen?

Ja, wij mogen dit doen op de verlengingsdatum.

- Wij doen dat dan altijd voor alle klanten met vergelijkbare kenmerken.
- Wij informeren u minimaal 2 maanden van te voren als wij dit doen.

Maar op elk moment bij bijzondere omstandigheden.

Bijvoorbeeld:

- wet en regelgeving veranderen;
- het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in gevaar komt.
- Of als wij de voorwaarden verbeteren.

10.3 Bent u verzekerd tegen terrorisme risico?

Ja, meteen nadat 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.

10.4 Aan wie geeft u uw gegevens?

De Achmea Groep.

- Achmea Schadeverzekeringen N.V. en Centraal Beheer zijn onderdeel van de Achmea Groep.
- Achmea B.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van uw gegevens.

10.5 Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?

- Om u producten en diensten te leveren.
- Om producten en diensten te verbeteren.
- Om risico's in te schatten.
- Om onderzoek te doen naar uw kenmerken en voorkeuren.
 - Zoals statistisch of marktonderzoek.
 - Bijvoorbeeld om u op het juiste moment een persoonlijk aanbod te kunnen doen.
- Om wetenschappelijk onderzoek te doen.
- Om te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft.
- Om fraude tegen te gaan.
 - Ook gegevens over u die we op internet vinden.
- Om ons aan de wet te houden.
- Om u informatie te geven over onze andere producten en diensten.
- Om bij te houden hoe en wanneer Achmea contact met u heeft. Bijvoorbeeld:
 - Om de communicatie te verbeteren.
 - Om de medewerkers te coachen en te trainen.
 - Om te achterhalen wat Achmea met u afgesproken heeft.

10. Overige bepalingen

10.6 Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?

Doorgeven en gebruiken binnen de Achmea Groep.
Doorgeven aan en controleren bij andere bedrijven.

Bijvoorbeeld:

- Bij [Stichting CIS](#) (Stichting Centraal Informatiesysteem).
 - Alle verzekeraars in Nederland kunnen deze gegevens zien.
- Bij zakelijke partners. Zoals:
 - Artsen en arbeidsdeskundigen om de mate van arbeidsongeschiktheid vast te stellen;
 - Re-integratiedienstverleners om uw herstel te bevorderen.
- Achmea verkoopt uw gegevens niet.

10.7 Welke gegevens gebruikt Achmea van u? En waar leest u meer informatie over uw rechten?

Op de website leest u hier meer over: achmea.nl/paginas/privacy.aspx

- Het gebruik van gegevens hangt af van het product of de dienst.

10.8 Wat doet u met een klacht?

Leg de klacht eerst aan ons voor.

- Neem contact op met de afdeling waar u niet tevreden over bent.
- Of stuur ons een e-mail. Dat kan op centraalbeheer.nl (klacht doorgeven).
- Of stuur ons een brief. Ons adres is:

Centraal Beheer
t.a.v. Klachtenbureau
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

10.9 Wat doet u als wij uw klacht niet goed behandelen?

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

- Meld de klacht binnen 3 maanden na ontvangst van ons antwoord op uw klacht.
- Maak gebruik van het klachtformulier op kifid.nl.
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
070-333 8 999

Leg uw klacht voor aan de rechter.

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

10.10 Welk recht is van toepassing op deze verzekering?

Het Nederlands recht.

11. Begrippen

U/uw

De verzekerde en de verzekeringnemer. Bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering gaan wij ervan uit dat de verzekerde en de verzekeringnemer dezelfde persoon zijn.

- De verzekerde is verzekerd voor arbeidsongeschiktheid en/of zwangerschap.
 - Hij of zij moet de verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid nakomen.
 - Hij of zij ontvangt de uitkering.
 - Hij of zij kan gebruik maken van preventie en re-integratie.

Wij/onze

Centraal Beheer. Dit is een merk van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in Apeldoorn, waarmee u de verzekeringsovereenkomst hebt gesloten.

Achmea Schadeverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08053410 en de AFM onder nummer 12000606.

Het kantooradres van Centraal Beheer is:

Laan van Malkenschoten 20

7333 NP Apeldoorn

centraalbeheer.nl

1e jaar van arbeidsongeschiktheid

De eerste periode van 365 dagen dat u arbeidsongeschikt bent.

- Gerekend vanaf de 1e dag dat u arbeidsongeschikt bent.
- De dagen dat u tussendoor hersteld bent, tellen niet mee voor de 365 dagen.

28 dagen hersteld

De termijn van 28 dagen hersteld gebruiken wij om te beoordelen of er een nieuwe melding is of niet. Bent u opnieuw arbeidsongeschikt binnen 28 kalenderdagen? Dan zien wij dit niet als een nieuwe melding.

- De opbouw van uw eigenrisicoperiode loopt door.
- De opbouw van het 1e jaar van arbeidsongeschiktheid loopt door. De dagen dat u hersteld was tellen niet mee.

Arts

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

Automatisch verhogen/Automatische verhoging

Jaarlijkse automatische verhoging van bedragen met een afgesproken percentage of met het prijsindexcijfer.

Beroep

Dit is het beroep en/of bedrijf dat op uw verzekeringsbewijs staat genoemd en de werkzaamheden en uren die daarbij horen.

Eigenrisicoperiode

De periode waarin u nog geen uitkering krijgt. Deze periode kiest u zelf. Deze gaat in:

- Op de eerste dag dat u arbeidsongeschikt bent.
- Of bij zwangerschap op 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

11. Begrippen

Jaarinkomen

Bij een zelfstandige of vrije beroepsbeoefenaar

De bruto aan u toebedeelde winst of het resultaat uit overig werk volgens de verlies- en winstrekening.

- Wat dit zijn leest u op belastingdienst.nl. Of vraag dit aan uw belastingadviseur.

Bij een DGA

Ofwel:

- Het met uw bedrijf overeengekomen bruto jaarsalaris. U mag daar aan uw werk verbonden beloningen bij optellen.
 - Bijvoorbeeld een winstuitkering of managementfee.
- Structurele dividend uit B.V. of werkmaatschappij
 - Maar alleen als u voor de B.V. of werkmaatschappij werk verricht.
 - Niet: inkomsten omdat u alleen aandeelhouder bent.

Medisch objectiveerbare stoornis

Er is sprake van een stoornis als u lichamelijk of psychologisch niet normaal functioneert. Medisch objectiveerbaar wil zeggen dat:

- Meerdere artsen de stoornis herkennen;
- en er een medische erkende diagnose is;
- en er overeenstemming is tussen artsen over de diagnose.

NHT

Verzekeraars hebben in 2003 de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (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 terrorismeverzekerder.nl.

Onze vragen

Wij stellen u gerichte vragen om het arbeidsongeschiktheidsrisico of uw arbeidsongeschiktheid vast te stellen.

Bijvoorbeeld:

- Bij uw aanvraag van de verzekering.
- Bij een verzoek tot wijziging.
- Tijdens de beoordeling van uw arbeidsongeschiktheid.

U bent verplicht onze vragen naar waarheid te beantwoorden (Mededelingsplicht). Twijfelt u of iets van belang is? Bespreek dat dan met ons.

Prijsindexcijfer

Het prijsindexcijfer van het Centraal Bureau voor de Statistiek volgens de 'Consumentenprijzen; prijsindex 2015 = 100'.

Sanctiewetgeving

Door de Sanctiewet 1977 mogen wij geen financiële transacties hebben met bepaalde personen, organisaties of bedrijven die op (inter)nationale sanctielijsten staan, zoals terroristen, of aan terroristen gelieerde personen. Deze personen, organisaties of bedrijven moet het onmogelijk worden gemaakt om financiële transacties te doen.

Terrorismerisico

U wordt arbeidsongeschikt door:

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

11. Begrippen

Tijdelijke uitkeringsduur

Dit is een dekkingskeuze en staat op het verzekeringsbewijs.

- Het is het maximale aantal jaren dat u recht heeft op een uitkering, vanaf het moment dat u voor deze verzekering arbeidsongeschikt bent.

Verlengingsdatum

De jaarlijkse datum waarop wij uw verzekering aanpassen.

- Wij herrekenen het verzekerd bedrag en de premie.
- Wij verlengen de verzekering automatisch voor een jaar.
- U ontvangt een nieuw verzekeringsbewijs.

Verzekeringsbewijs

Het schriftelijk bewijs dat u bij ons verzekerd bent. Ook wel polis of polisblad genoemd. Daarop staan uw persoonlijke gegevens en dekkingskenmerken. Net als eventuele bijzondere voorwaarden.

U ontvangt dit verzekeringsbewijs:

- Bij afsluiten van de verzekering.
- Bij veranderingen.
- Jaarlijks op de verlengingsdatum.

Verzekeringsjaar

Een verzekeringsjaar is de periode tussen twee verlengingen.



Contact met Apeldoorn?



Stuur een e-mail

aov.centraalbeheer@achmea.nl



Stuur een brief

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn



Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8177

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 17.30 uur.

Wij helpen u graag.

centraalbeheer.nl/aov