

# Voorwaarden Generali Ondernemersprogramma

Daar waar de andere voorwaarden (Algemene – en Bijzondere Voorwaarden) voor de deelnemer in negatieve zin afwijken van deze voorwaarden prevaleren de Voorwaarden Generali Ondernemersprogramma. Eventueel op de polis vermelde clausules gaan altijd voor op welke voorwaarden dan ook.

## Inhoud

Artikel 1 Begripsomschrijving
Artikel 2 Doel
Artikel 3 Doelgroep
Artikel 4 Duur en einde
Artikel 5 Verzekeringen
Artikel 6 Kostenvoordeel
Artikel 7 Optierecht arbeidsongeschiktheidsdekking
Artikel 8 Optierecht overlijdensrisicodekking
Artikel 9 Duur en einde optierecht arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisicodekking
Artikel 10 Bestaande verzekeringen onderbrengen in het Generali Ondernemersprogramma
Artikel 11 Ruimere acceptatiecriteria Generali hypotheek
Artikel 12 Medische check up
Artikel 13 Extra services
Artikel 14 Herziening van Voorwaarden Generali Ondernemersprogramma

## Artikel 1 Begripsomschrijving

### Generali:

Generali schadeverzekering maatschappij nv en/of Generali levensverzekering maatschappij nv.

### De deelnemer:

degene die valt onder doelgroep van ondernemers zoals beschreven in artikel 2 en ten minste de verzekerde is van een arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisicodekking binnen het Ondernemersprogramma.

### De eigen woning:

een woning die in fiscale zin bestempeld wordt als “eigen woning” en ook daadwerkelijk gebruikt wordt voor eigen bewoning en als hoofdverblijfplaats van de deelnemer.

### Hoofdpremievervaldag:

de premievervaldatum die 12 maanden of een veelvoud daarvan na de ingangsdatum van de verzekering ligt.

## Artikel 2 Doel

Het bieden van een verzekeringsprogramma dat mee kan groeien met de zakelijke ontwikkeling en de privé-situatie van de deelnemer.

## Artikel 3 Doelgroep

Het Ondernemersprogramma is uitsluitend bedoeld voor de:

- directeur-grotaandeelhouder (DGA) die tenminste 5% van de aandelen van de onderneming in bezit heeft en bij diezelfde onderneming in dienst is als directeur;
- zelfstandig ondernemer;
- vrije beroepsbeoefenaar;
- freelancer;
- zelfstandig ondernemer zonder personeel (ZZP-er).

Voor sub b tot en met e geldt dat ten minste 50% van het totale fiscale inkomen is verdiend als inkomstenbelastingplichtige ondernemer. Bij een startende ondernemer geldt dat het geprognoseerde inkomen uit de onderneming ten minste 50% van het totale fiscale inkomen dient te zijn.

## Artikel 4 Duur en einde

Het Ondernemersprogramma blijft van kracht zolang wordt voldaan aan het gestelde in artikel 3 en minimaal een arbeidsongeschiktheidsdekking en een overlijdensrisicodekking is afgesloten binnen de verzekeringen zoals vermeld in artikel 5. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVA) telt hierbij niet mee als arbeidsongeschiktheidsdekking. Indien op enig moment niet meer aan de minimumeis wordt voldaan, door wat voor oorzaak dan ook, kan vanaf dat zelfde moment geen rechten meer ontleend worden aan de Voorwaarden Generali Ondernemersprogramma.

## Artikel 5 Verzekeringen

De volgende verzekeringen kunnen in het Ondernemersprogramma worden ondergebracht:

- de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van Generali schadeverzekering maatschappij nv met als productnamen:
  - Generali AOV;
  - Generali AOV Extra
  - AOV Exact;
- de verzekeringen van Generali levenverzekering maatschappij nv met de productnamen:
  - Generali Ondernemers Overlijdensrisicodekking;
  - Generali DGA LevensloopLijn;
  - Generali DGA Pensioen;
  - Generali OndernemersLijfrente;
  - Generali Kapitaalverzekering Eigen Woning.

Deze laatste verzekeringsvorm kan alleen in een bestaand Ondernemersprogramma worden opgenomen.

## Artikel 6 Kostenvoordeel

Op de verzekeringen die onder het Ondernemersprogramma zijn gesloten wordt een korting op de kosten verleend van jaarlijks € 40,- per afgesloten verzekering. In de premie die vermeld is op de polisbladen is deze korting al verwerkt.

---

## Artikel 7 Optierecht arbeidsongeschiktheidsdekking

1. Één keer per jaar kan op elk willekeurig moment de verzekerde jaarrente van een of meerdere arbeidsongeschiktheidsdekkingen die deel uitmaken van het Ondernemersprogramma worden verhoogd met maximaal 20% van de op dat moment in totaal verzekerde arbeidsongeschiktheidsrente binnen het Ondernemersprogramma. Van deze optie kan voor het eerst gebruik gemaakt worden 12 maanden na de ingangsdatum van de eerste arbeidsongeschiktheidsdekking binnen het Ondernemersprogramma.
2. Daarnaast kan eenmaal in de vijf jaar op de hoofdpremieervaldag de verzekerde jaarrente van een of meerdere arbeidsongeschiktheidsdekkingen die deel uitmaken van het Ondernemersprogramma worden verhoogd met maximaal 50% van de op dat moment in totaal verzekerde arbeidsongeschiktheidsrente binnen het Ondernemersprogramma. Van deze optie kan voor het eerst gebruik gemaakt worden 60 maanden na de ingangsdatum van de eerste arbeidsongeschiktheidsdekking binnen het Ondernemersprogramma.
3. Voor de verhogingsopties vermeld in lid 1 en 2 gelden de volgende voorwaarden:
  - a. de te verzekeren arbeidsongeschiktheidsrente in combinatie met enige andere voorziening ter zake van inkomstenderving als gevolg van arbeidsongeschiktheid mag niet meer bedragen dan 80% van het gemiddelde inkomen over de afgelopen drie kalenderjaren. Onder het jaarinkomen wordt verstaan de bruto inkomsten van de deelnemer uit arbeid en/of (het aandeel in) winst uit onderneming in de zin van de Wet op de Inkomstenbelasting. Als premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd dan wordt de premie waarover vrijstelling geldt, opgeteld bij de te verzekeren arbeidsongeschiktheidsrente;
  - b. de te verzekeren jaarrente voor zowel het eerstejaarsrisico als het na-eerstejaarsrisico kan door middel van het uitoefenen van deze optierechten niet uitstijgen boven € 75.000,-;
  - c. op de desbetreffende optiedatum dient de deelnemer de leeftijd van 51 jaar nog niet te hebben bereikt;
  - d. de verhoging van de verzekerde jaarrente wordt 180 dagen na optiedatum geëffectueerd indien de deelnemer gedurende deze periode niet geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is of is geweest ten gevolge van ziekte;
  - e. de ondernemingsresultaten laten over de afgelopen drie jaar voorafgaand aan de verhogingsdatum een stabiele of stijgende trend zien.

Indien het een AOV Exact betreft geldt tevens:
  - f. voor het verhogen van de verzekerde jaarrente dient het daarvoor bestemde aanvraagformulier volledig ingevuld en ondertekend te worden en dienen de ondernemersresultaten over de afgelopen drie jaar voorafgaand aan verhoging overlegd te worden;
  - g. de verzekerde jaarrente kan door Generali worden gemaximeerd op grond van bij haar geldende algemene acceptatieregels;
  - h. éénmaal per jaar kan verzekeringnemer voor de hoofdpremieervaldag (wijzigingsdatum) verzoeken de verzekerde jaarrente van Rubriek A en/of B te verlagen, zonder opgave van reden. De verzekerde jaarrente kan echter niet lager worden gesteld dan de minimale jaarrentebedragen zoals deze gelden ten tijde van het verzoek tot verlaging.

---

## Artikel 8 Optierecht overlijdensrisicodekking

1. Één keer per jaar kan op elk willekeurig moment het overlijdensrisico van een of meerdere overlijdensrisicodekkingen die deel uitmaken van het Ondernemersprogramma worden verhoogd met maximaal 20% van de op dat moment in totaal verzekerde som voor het risico van overlijden binnen het Ondernemersprogramma. Van deze optie kan voor het eerst gebruik gemaakt worden 12 maanden na de ingangsdatum van de eerste overlijdensrisicodekking binnen het Ondernemersprogramma.
2. Daarnaast kan eenmaal in de vijf jaar op de hoofdpremieervaldag van een jaar het overlijdensrisico van een of meerdere overlijdensrisicodekkingen die deel uitmaken van het Ondernemersprogramma worden verhoogd met maximaal 50% van de op dat moment in totaal verzekerde som voor het risico van overlijden binnen het Ondernemersprogramma. Van deze optie kan voor het eerst gebruik gemaakt worden 60 maanden na de ingangsdatum van de eerste overlijdensrisicodekking binnen het Ondernemersprogramma.
3. Bij speciale gebeurtenissen kan het overlijdensrisico tot drie maanden na de datum waarop de speciale gebeurtenis zich heeft voorgedaan worden verhoogd tot de volgende maxima:
  - a. bij huwelijk of een geregistreerd partnerschap tot maximaal € 200.000,-;
  - b. bij geboorte of adoptie van een kind tot maximaal € 50.000,-;
  - c. bij aankoop van de eigen woning en indien de hypotheek wordt afgesloten bij Generali met maximaal het bedrag waarover hypotheekrenteaf trek geldt tot een maximum van € 300.000,-.
4. Na elke verhoging in verband met een speciale gebeurtenis zoals vermeld in lid 3 start een nieuwe periode van vijf jaar waarin geen optie uitgeoefend kan worden zoals vermeld in lid 2.
5. Voor de verhogingsopties vermeld in lid 1, 2 en 3 geldt dat deze alleen worden uitgeoefend als de deelnemer op de desbetreffende optiedatum de leeftijd van 51 jaar nog niet heeft bereikt.
6. Voor de verhogingsopties vermeld in lid 1 en 2 geldt eveneens dat de verhoging 180 dagen na optiedatum geëffectueerd wordt indien de deelnemer gedurende deze periode niet geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is of is geweest ten gevolge van ziekte.
7. Bij het vaststellen van de omvang van de verhoging wordt het totale overlijdensrisicokapitaal binnen het Ondernemersprogramma betrokken, inclusief de contante waarde van het eventuele nabestaandenpensioen.

---

## Artikel 9 Duur en einde optierecht arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisicodekking

Het is niet meer mogelijk om van het optierecht zoals vermeld in artikel 7 en 8 gebruik te maken als gedurende een termijn van vijf jaren hiervan in zijn geheel geen gebruik is gemaakt.

### Artikel 10 Bestaande verzekeringen onderbrengen in het Generali Ondernemersprogramma

1. Voor bestaande verzekeringen die al bij Generali zijn ondergebracht kan indien zij behoren tot de verzekeringen vermeld in artikel 5 voor de medische acceptatie in aanvang volstaan worden met het indienen van een door de deelnemer ingevuld en ondertekende gezondheidsverklaring. Na acceptatie door Generali telt hetgeen verzekerd is mee voor het bepalen van de verhoging zoals vermeld in artikel 7 en 8.
2. Elders lopende verzekeringen kunnen tegen gelijke dekking en verzekerde sommen overgesloten worden:
  - a. indien de deelnemer de leeftijd van 50 jaar nog niet heeft bereikt; en
  - b. na overlegging en acceptatie van een volledig ingevuld aanvraagformulier; en
  - c. tegen overlegging van een kopie van de elders lopende polis inclusief polisvoorwaarden en clausules en een bewijs dat de betreffende verzekering nog van kracht is.Na acceptatie door Generali telt hetgeen verzekerd is door deze oversluiting voor het bepalen van de verhoging zoals vermeld in artikel 7 en 8 voor de eerste keer mee 12 maanden na de datum van oversluiting.
3. Indien het Ondernemersprogramma wordt gestart met het oversluiten van een elders lopende verzekering kan van de opties vermeld in lid 2 van artikel 7 en lid 2 van artikel 8 voor het eerst gebruik gemaakt worden 12 maanden na de datum van oversluiting.

### Artikel 11 Ruimere acceptatiecriteria Generali hypotheek

Voor deelnemers aan het Ondernemersprogramma gelden ruimere acceptatiecriteria voor een hypotheek voor de eigen woning.

1. Een deelnemer die korter dan drie jaar ondernemer is komt in aanmerking voor een financiering tot maximaal 100% van de executiewaarde mits:
  - a. financiële gegevens over de laatste twee jaar en een prognose voor het komende jaar worden overgelegd; en
  - b. de ondernemingsresultaten en prognose een stijgende trend vertonen; en
  - c. de eigen vermogenspositie in alle overlegde jaarstukken en de prognose positief is.
2. Een deelnemer die langer dan drie jaar ondernemer is komt in aanmerking voor een financiering tot maximaal 110% van de executiewaarde mits:
  - a. financiële gegevens over de laatste twee jaar en een prognose voor het komende jaar kan worden overgelegd; en
  - b. de ondernemingsresultaten en de prognose een stijgende trend vertonen; en
  - c. de eigen vermogenspositie in alle overgelegde jaarstukken en de prognose positief is.
3. Voor een deelnemer die directeur-grotaandeelhouder is, geldt tevens dat ter bepaling van zijn inkomen een door een geregistreerd accountant ondertekende werkgeversverklaring overgelegd dient te worden.

4. Voor de bepaling van het inkomen waarop de hypotheek wordt gebaseerd, geldt voor zowel lid 1 als lid 2 dat bij aanvragen van de hypotheek:
  - a. voor 1 juli van enig jaar het inkomen wordt bepaald door middeling van de twee voorafgaande jaren zonder rekening te houden met de prognose;
  - b. na 1 juli van enig jaar het inkomen wordt bepaald door de som van de twee voorafgaande jaren en de prognose te delen door drie.

### Artikel 12 Medische check up

Één keer in de twee jaar heeft de deelnemer recht op een vergoeding van de kosten van een geneeskundig onderzoek door een in Nederland gevestigde en bevoegde arts (geen specialist). Het resultaat van het onderzoek wordt niet aan Generali bekend gemaakt.

### Artikel 13 Extra services

De deelnemer heeft recht op Arbeidsdeskundigenhulp en begeleiding bij arbeidsongeschiktheid. Deze hulp wordt verleend door specialisten van Generali. Zij omvat onderzoek, advisering en begeleiding bij het aanpassen van de beroepswerkzaamheden en bedrijfsvoering om het herstel te bevorderen en de arbeidsongeschiktheid te verminderen. Overige kosten van aanpassing, herplaatsing, bemiddeling bij andere arbeid, revalidatie, her- of omscholing die buiten de normale kosten van geneeskundige behandeling vallen, kunnen ook voor vergoeding in aanmerking komen indien en voorzover daarop niet uit andere hoofde aanspraak bestaat. Hiervoor is vooraf toestemming nodig van Generali.

De deelnemer heeft recht op telefonische preventiehulp van en begeleiding door specialisten van Generali.

Telefoonnummer: (020) 660 43 60

### Artikel 14 Herziening van Voorwaarden Generali Ondernemersprogramma

Generali heeft het recht de voorwaarden en bloc te herzien op een door haar te bepalen tijdstip.

De deelnemer wordt van de aanpassing in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd tenzij hij binnen de termijn in de mededeling genoemd schriftelijk het tegendeel heeft bericht. In dit laatste geval eindigt het Ondernemersprogramma op de datum die in de mededeling door Generali is genoemd. De verzekeringen binnen het Ondernemersprogramma worden vanaf diezelfde datum op individuele wijze voortgezet.

De mogelijkheid van opzegging van het Ondernemersprogramma door de deelnemer geldt niet indien de herziening een uitbreiding van de dekking inhoudt.