

Arbeidsongeschiktheidsverzekering AOV Compleet

Voorwaarden

IAO-PV-01-241

Klik op de vraag om
het antwoord te lezen

Inhoud 1/2

Kern van deze verzekering

1. Wat is verzekerd? _____ 3
2. Voor wie is deze verzekering? _____ 3
3. Wat verzekert u? _____ 3

Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

4. Wat doet u als u arbeidsongeschikt wordt? _____ 4
5. Wanneer start uw eigenrisicoperiode? _____ 4
6. Wat doet u bij zwangerschap? _____ 4
7. Wanneer bent u voor deze verzekering arbeidsongeschikt? _____ 4
8. Welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid zijn altijd uitgesloten? _____ 4
9. Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast? _____ 5
10. Wat als u zich niet kunt vinden in de door ons aangewezen deskundige? _____ 5
11. Wat als u het niet eens bent met het oordeel van de deskundige? _____ 5
12. Hoe stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast? _____ 5
13. Wat zijn uw plichten als u arbeidsongeschikt bent? _____ 6
14. Wat zijn de gevolgen als u uw plichten bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt? _____ 6
15. Wanneer bent u voor deze verzekering hersteld? _____ 6

Uw uitkering

16. Wie krijgt de uitkering? _____ 7
17. Wanneer ontvangt u uw uitkering? _____ 7
18. Hoe berekenen wij de uitkering per dag arbeidsongeschiktheid? _____ 7
19. Betaalt u belasting over uw uitkering? _____ 7
20. Houdt uw uitkering rekening met prijsstijgingen? _____ 7
21. Wanneer stijgt uw uitkering? _____ 7
22. Wanneer stopt een uitkering? _____ 7
23. Gaat de eigenrisicoperiode opnieuw in als u meer of opnieuw arbeidsongeschikt wordt? _____ 7
24. Hoe berekenen wij de uitkering voor zwangerschap? _____ 8
25. Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering? _____ 8
26. Wanneer ontvangt u een zwangerschapsuitkering? _____ 8
27. Hoe hoog is de uitkering bij adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie? _____ 8
28. Hoe lang kunt u een uitkering opeisen? _____ 8
29. Hoe lang kunt u aangeven dat u het niet eens bent met ons? _____ 8

Preventie en re-integratie

30. Welke preventiediensten bieden wij u aan? _____ 9
31. Welke re-integratiediensten bieden wij u aan als u arbeidsongeschikt bent? _____ 9
32. Wie betaalt de kosten van re-integratie? _____ 9

De betaling voor uw verzekering (premie)

33.	Wie betaalt de premie? _____	10
34.	Hoe hoog is de premie? _____	10
35.	Mogen wij de premie veranderen? _____	10
36.	Verandert uw premie als u arbeidsongeschikt bent? _____	10
37.	Wanneer betaalt u de premie? _____	10
38.	Wat gebeurt er als wij de premie niet kunnen afschrijven? _____	10

Veranderingen in uw situatie

39.	Welke veranderingen moet u melden? _____	11
40.	Wat zijn de gevolgen van risicoveranderingen? _____	11
41.	Kunt u deze verzekering houden als u tijdelijk stopt met uw beroep of bedrijf? _____	11
42.	Wat is opschorten? _____	12
43.	Wat is een sabbatical? _____	12

Mededelingsplicht en fraude

44.	Wat zijn de gevolgen voor uw verzekering als u ons niet alle informatie geeft? _____	13
45.	Wat zijn de gevolgen voor uw uitkering als u ons niet alle informatie geeft? _____	13
46.	Wat gebeurt er als u ons opzettelijk heeft misleid? Of als u ons probeerde te misleiden? _____	13

Aanpassen van het verzekerd bedrag

47.	Mag u uw verzekerd bedrag verhogen zonder gezondheidsvragen (verhogingsrecht)? _____	14
48.	Hoeveel mag u uw verzekerd bedrag maximaal verhogen zonder gezondheidsvragen? _____	14
49.	Mag u uw verzekerd bedrag verlagen? _____	14
50.	Mag u uw verzekerd bedrag na een verlaging weer verhogen tot het oude bedrag (terugkeeroptie)? _____	14
51.	Welke voorwaarden gelden als u gebruik wilt maken van de terugkeeroptie? _____	14
52.	Houdt uw verzekerd bedrag rekening met prijsstijgingen? _____	14

Einde van de verzekering

53.	Wanneer mag u de verzekering stoppen? _____	15
54.	Wat gebeurt er met een uitkering als u de verzekering stopt? _____	15
55.	Wanneer stopt de verzekering? _____	15

Overige bepalingen

56.	Mag u rechten uit deze verzekering als zekerheid overdragen aan een ander? _____	16
57.	Mogen wij deze voorwaarden veranderen? _____	16
58.	Bent u verzekerd tegen terrorismerisico? _____	16
59.	Aan wie geeft u uw gegevens? _____	16
60.	Waarvoor gebruiken wij uw gegevens? _____	16
61.	Wat mogen wij nog meer met uw gegevens? _____	17
62.	Welke privacyregels gebruiken wij? _____	17
63.	Bent u niet tevreden? Laat het ons weten. _____	17
64.	Welk recht is van toepassing op deze verzekering? _____	17

Begrippen

Kern van deze verzekering

1. Wat is verzekerd?

- Arbeidsongeschiktheid
- Zwangerschap
- Adoptie, pleegzorgverlof en orgaandonatie

Meer uitleg vindt u bij de onderdelen 'Bij arbeidsongeschiktheid of Zwangerschap' en 'Uw uitkering'.

2. Voor wie is deze verzekering?

Voor zelfstandig ondernemers.

- U bent als zelfstandig ondernemer in Nederland belastingplichtig voor de inkomstenbelasting.
 - Bijvoorbeeld als zzp'er, vrije beroepsbeoefenaar, dga of vennoot in een vof of maatschap.

Let op: u kunt zich als dga alleen verzekeren als u door de Belastingdienst niet wordt aangemerkt als een werknemer voor de werknemersverzekeringen.

3. Wat verzekert u?

U verzekert een jaarlijks inkomen bij ons.

- Maar alleen 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 de uitkering 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.

Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

4. Wat doet u als u arbeidsongeschikt wordt?

U gaat zo snel mogelijk naar een arts. U geeft dit zo snel mogelijk aan ons door, maar uiterlijk binnen 30 dagen.

- Op uw verzekeringsbewijs leest u hoe u ons kunt bereiken.

5. Wanneer start uw eigenrisicoperiode?

Op de eerste dag dat u arbeidsongeschikt bent.

- Niet als u uw arbeidsongeschiktheid na meer dan 30 dagen doorgeeft.
 - Uw eigenrisicoperiode start dan op de dag dat wij uw melding ontvangen.
 - Alleen als wij er nadeel van hebben.

Of bij zwangerschap op 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

6. 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.

7. Wanneer bent u voor deze verzekering arbeidsongeschikt?

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

- Er sprake is van een medisch objectiveerbare 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.

8. 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.

Een ongeval na gebruik van alcohol, geneesmiddelen, bedwelmende, verdoovende of opwekkende middelen.

- Bijvoorbeeld:
 - Als u aan het verkeer deelneemt met meer alcohol en/of drugs dan het wettelijk toegestane maximum.
 - Of als u een ongeval veroorzaakt doordat u zich niet aan het voorschrift van de arts hebt gehouden.

Ernstige conflicten.

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

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.

Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

9. 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.
 - Bijvoorbeeld artsen en arbeidsdeskundigen.

10. 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 ons bericht waarin wij u informeren over de aangewezen deskundige.
 - Wij heroverwegen dan de door ons aangewezen deskundige.

11. 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 deskundigen gericht op het probleem waarover u het oneens bent met ons.
- Wij mogen alle informatie delen met de afgesproken deskundige.
- 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.
 - U kunt altijd nog een klacht indienen bij het Kifid zoals beschreven in het artikel 'Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.'

12. 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 gaat met u in overleg en stelt vast welke taken u uitvoerde en hoe u de tijd verdeelde over deze taken.
 - Wij gaan uit van het beroep dat op uw verzekeringsbewijs staat.
- 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.
 - Wij houden rekening met taakaanpassingen die u al heeft gedaan en taakaanpassingen die binnen uw beroep of bedrijf reëel zijn.
 - Wij kijken samen met u of taakverschuivingen mogelijk zijn en kunnen besluiten om tot een andere verdeling van taken binnen uw beroep of bedrijf te komen.
 - Maar alleen als u deze taken al deed.
- Met deze percentages adviseert de arbeidsdeskundige over de arbeidsongeschiktheid voor uw beroep.
 - Arbeidsongeschiktheid voor een deel van uw taken leidt meestal tot gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor uw beroep.

Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

13. 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 en eventuele ingeschakelde deskundigen 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.

14. 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 nakam.

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.

15. 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.

Uw uitkering

16. Wie krijgt de uitkering?

U krijgt de uitkering.

17. Wanneer ontvangt u uw uitkering?

Achteraf, eens per maand.

18. 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. U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.

Voorbeeld

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

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

19. Betaalt u belasting over uw uitkering?

Ja, wij zijn verplicht inhouding te doen.

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

20. Houdt uw uitkering rekening met prijsstijgingen?

Bij geen indexering:

Nee. Uw uitkering blijft gelijk.

Bij indexering 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.

21. Wanneer stijgt uw uitkering?

Ieder heel jaar vanaf de 1e dag van arbeidsongeschiktheid.

22. Wanneer stopt een uitkering?

- Als u hersteld bent.
- Als u minder dan 25% arbeidsongeschikt bent.
- 1 maand nadat u overlijdt.
- Als u de leeftijd bereikt die bij "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.

23. 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.

Uw uitkering

24. 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.
 - Verhoging van het verzekerd bedrag als gevolg van het verhogingsrecht nemen wij wel mee in de uitkering.
 - Verhoogt u het verzekerd bedrag 2 keer in het jaar voorafgaand aan de vermoedelijke bevallingsdatum, dan nemen wij alleen de eerste verhoging mee.
- Wij brengen een uitkering vanwege arbeidsongeschiktheid in mindering op de zwangerschapsuitkering.
 - De totale uitkering per dag kan nooit hoger zijn dan het verzekerd bedrag/365.

25. Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering?

16 weken min uw eigenrisicoperiode.

- De eigenrisicoperiode start 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

20 weken min uw eigenrisicoperiode bij meerlingen.

- Bijvoorbeeld een tweeling of drieling.
- De eigenrisicoperiode start 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

26. Wanneer ontvangt u een zwangerschapsuitkering?

Wij keren uit nadat wij bericht hebben ontvangen 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.

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

De totale uitkering is gelijk aan 42 daguitkeringen.

- Uw daguitkering is uw verzekerd bedrag/365 dagen.
- U ontvangt de uitkering in 1 keer.
- 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.

Voorbeeld:

U hebt een verzekerd bedrag van € 36.500 per jaar. De uitkering per dag is dan € 36.500/365 = € 100.
De uitkering bedraagt in 1 keer 42 * € 100 = € 4.200.

28. Hoe lang kunt u een uitkering opeisen?

Tot 3 jaar nadat wij de uitkering hebben toegewezen.

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

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

Preventie en re-integratie

30. Welke preventiediensten bieden wij u aan?

Wij bieden u preventiediensten om arbeidsongeschiktheid te voorkomen.

- Bijvoorbeeld door uw gezondheid of fitheid te testen.

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

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

- Taakaanpassing
- Bedrijfskundige hulp
- Coaching
- Training

32. Wie betaalt de kosten van re-integratie?

Wij kunnen de kosten helemaal of gedeeltelijk vergoeden. 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.

De betaling voor uw verzekering (premie)

33. Wie betaalt de premie?

U betaalt de premie.

34. Hoe hoog is de premie?

De premie staat op het verzekeringsbewijs.

- Op de verlengingsdatum kan de premie veranderen.
 - Omdat de premie afhangt van uw leeftijd.
 - Omdat kortingsafspraken veranderen.

35. Mogen wij de premie veranderen?

Ja, wij mogen dit doen op de verlengingsdatum.

- 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, uitsluitingen en voorwaarden van uw verzekering bepalen wij met de informatie die we van u kregen. En met onze inschattingen van het risico.
 - Bij de start van de verzekering.
 - Deze inschattingen kunnen veranderen.
- Wij doen dat altijd voor een groep verzekerden of verzekeringen met vergelijkbare kenmerken, bijvoorbeeld alle verzekerden in dezelfde sector of met dezelfde beroepsklasse of alle verzekeringen met dezelfde eigenrisicoperiode.
- Wij informeren u minimaal 2 maanden voordat wij dit doen.

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

Bijvoorbeeld als:

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

36. Verandert uw premie als u arbeidsongeschikt bent?

Het 1e jaar niet. Als u langer dan 1 jaar arbeidsongeschikt bent en een uitkering van ons ontvangt betaalt u minder premie.

- De premiekorting is gelijk aan het uitkeringspercentage.

37. Wanneer betaalt u de premie?

U betaalt de premie vooraf. Op uw verzekeringsbewijs staat voor welke betaaltermijn u gekozen hebt.

38. 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.

Veranderingen in uw situatie

39. Welke veranderingen moet u melden?

Algemene veranderingen.

- Verandering in uw naam.
- Verandering van uw adresgegevens.
- Verandering van uw telefoonnummer of uw e-mailadres.

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

- Uw beroep verandert.
- Uw taken veranderen.
 - Ook als de verdeling tussen uw taken 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.
- U zit in een gevangenis
 - Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en tbs.

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

40. Wat zijn de gevolgen van risicoveranderingen?

Wij mogen de verzekering stoppen.

- Als wij het nieuwe risico niet verzekeren.

Wij mogen het verzekerd bedrag verlagen, de dekkingssuitsluitingen en de premie veranderen.

- Wij doen dit vanaf het moment van de risicoverandering.
- Als wij dit doen, mag u de verzekering stoppen.

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

Ja, u kunt kiezen voor het opschorten van de verzekering of voor een sabbatical.

- Deze mogelijkheden beschrijven wij hieronder.

Veranderingen in uw situatie

42. Wat is opschorten?

Opschorten is een vaste periode van maximaal een jaar waarin u stopt met uw beroep of bedrijf. U heeft in deze periode geen dekking voor arbeidsongeschiktheid en betaalt een lagere premie.

- U krijgt geen uitkering voor arbeidsongeschiktheid die tijdens de opschorting ontstaat of erger wordt.
- U kunt zich weer verzekeren zonder gezondheidsvragen.
 - Als u uw oorspronkelijke beroep weer als zelfstandig ondernemer gaat uitvoeren.
 - Of als uw nieuwe beroep vergelijkbaar is met uw oorspronkelijke beroep.
- Na 1 jaar opschorting mogen wij de verzekering stoppen.

Gedeeltelijk opschorten is mogelijk als u gedeeltelijk in loondienst gaat

- 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.

Let op: U kunt zich niet achteraf verzekeren voor de periode waarin de verzekering was opgeschort. Ook niet als u de premie voor de opgeschorte periode betaalt.

43. Wat is een sabbatical?

Een sabbatical is een vaste periode van maximaal een jaar waarin u stopt met uw beroep of bedrijf. U heeft in deze periode wel dekking voor arbeidsongeschiktheid en betaalt uw normale premie.

- Na deze periode hervat u uw normale taken weer.
- U houdt dekking voor arbeidsongeschiktheid voor uw verzekerde beroep die tijdens deze periode ontstaat.
- Bij de beoordeling van uw arbeidsongeschiktheid gaan wij uit van de taken die u deed voor de sabbatical.
 - Wij moeten in staat zijn uw arbeidsongeschiktheid vast te kunnen stellen. Dit kan betekenen dat u bijvoorbeeld moet terugkeren naar Nederland.
 - U moet voldoen aan de regels die gelden bij arbeidsongeschiktheid zoals beschreven in hoofdstuk 'Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap'.
 - De minimale duur van de sabbatical is 3 maanden. U moet vooraf bij ons melden dat u op sabbatical gaat.
 - U kunt niet gebruikmaken van een sabbatical als u al arbeidsongeschikt bent.

Mededelingsplicht en fraude

44. 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 verzekerd bedrag verlagen, dekkingssuitsluitingen 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.

45. 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.

46. 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 of probeerde te misleiden.
- U de onderzoekskosten laten betalen.
- U laten registreren in het signaleringssysteem dat verzekeraars gebruiken.
- Aangifte doen bij de politie en/of het Openbaar Ministerie.

Aanpassen van het verzekerd bedrag

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

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

- U bent jonger dan 64 jaar.
- U bent niet arbeidsongeschikt.
- U bent niet arbeidsongeschikt geweest in de 60 dagen voor de verhoging.
- U bent de afgelopen 5 jaar niet meer dan 365 dagen arbeidsongeschikt geweest.
- U hebt geen gebruik gemaakt van het verhogingsrecht in de afgelopen 3 maanden.
- U maakt geen gebruik van de sabbaticalregeling.

48. Hoeveel mag u uw verzekerd bedrag maximaal verhogen zonder gezondheidsvragen?

15% 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 € 250.000.

Speciaal voor startende ondernemers:

- In totaal € 20.000 tijdens de eerste 3 jaar van uw verzekering;
- Als uw verzekerd bedrag bij de start van de verzekering € 30.000 of lager was.

49. Mag u uw verzekerd bedrag verlagen?

Ja. U mag uw verzekerd bedrag verlagen.

50. 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 kunt vanaf 3 maanden tot 12 maanden na verlaging van het verzekerd bedrag gebruik maken van de terugkeeroptie.
- Als u gebruik maakt van de terugkeeroptie, beoordelen wij uw beroep en inkomen opnieuw, wij stellen u niet opnieuw gezondheidsvragen.

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

- U bent jonger dan 64 jaar.
- U bent niet arbeidsongeschikt of arbeidsongeschikt geweest in de 60 dagen voor de verhoging.
- U bent de afgelopen 5 jaar niet meer dan 365 dagen arbeidsongeschikt geweest.
- U heeft geen achterstand in premiebetaling.
- U maakt geen gebruik van de sabbaticalregeling.

52. 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.

Einde van de verzekering

53. Wanneer mag u de verzekering stoppen?

Dagelijks, er is geen opzegtermijn.

54. 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.

55. Wanneer stopt de verzekering?

- Als u de leeftijd bereikt die bij "Verzekerd tot" op uw verzekeringsbewijs staat.
- 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.

Overige bepalingen

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

Nee.

- Dit geldt ook voor het recht op uitkering.

57. 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 als:

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

58. 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.

59. 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.

60. 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.

Overige bepalingen

61. 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.

62. Welke privacyregels gebruiken wij?

U vindt dit op de website centraalbeheer.nl/over-ons/privacy-statement

- U vindt daar welke gegevens Achmea van u gebruikt.
- U leest daar ook meer informatie over uw rechten.

63. Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.

Bent u het niet met ons eens?

Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op centraalbeheer.nl/klachtdoorgeven.

U kunt ook een brief sturen naar:

Centraal Beheer Klachtenbureau
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

Bent u niet tevreden over onze oplossing?

Consumenten kunnen contact opnemen met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kijk voor meer informatie en een klachtenformulier op kifid.nl. U kunt ook bellen (070) 333 89 99 of een brief sturen naar:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

64. Welk recht is van toepassing op deze verzekering?

Het Nederlands recht.

Begrippen

Wij/onze

Centraal Beheer is een merk van Achmea Schadeverzekeringen N.V.. Achmea is de grootste verzekeraar van Nederland. Achmea Schadeverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08053410 en is opgenomen in het register van de AFM onder nummer 12000606.

Het kantooradres van Centraal Beheer is:

Laan van Malkenschoten 20

7333 NP Apeldoorn

centraalbeheer.nl

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.

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 waarop u tussendoor hersteld bent, tellen niet mee voor de 365 dagen.

28 dagen hersteld

De termijn van 28 dagen 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.

Beroep

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

Directeur-groootaandeelhouder (dga)

Deze verzekering is bedoeld voor de dga die niet door de Belastingdienst wordt aangemerkt als een werknemer voor de werknemersverzekeringen.

Eigenrisicoperiode

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

Gedeeltelijk herstel

- U bent weer in staat om taken uit te voeren die u al deed in uw verzekerde beroep.
- U bent meer in staat taken uit te voeren die u al deed in uw verzekerde beroep.

Begrippen

Indexeren / indexering

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

Jaarinkomen

Bij een zelfstandig ondernemer:

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

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 bv of werkmaatschappij
 - Maar alleen als u voor de bv 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 [terrorisimeverzekerd.nl](https://www.terrorisimeverzekerd.nl).

Onze vragen

Wij stellen u of verzekerde gerichte vragen om het risico te beoordelen 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 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.

Begrippen

Startende ondernemer

De verzekerde ondernemer die nog geen 3 jaar zelfstandig werkzaam is. Wij gebruiken de datum van inschrijving bij de Kamer van Koophandel als peildatum.

Taakaanpassing

Het anders invullen van bestaande beroepsactiviteiten door aanpassingen van werk, werkplek en/of werkomstandigheden. Door bijvoorbeeld een voorziening of de volgorde binnen taken aan te passen.

Taakverschuiving

Verschuiven van uitvoeren van taken binnen het verzekerde bedrijf/beroep.

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.

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