



Starters AOV Algemene Voorwaarden SAOV 0201

Inhoudsopgave

De polisvoorwaarden zijn als volgt ingedeeld:

Algemene Voorwaarden

Deze zijn altijd van toepassing:

Bijzondere Voorwaarden

Deze zijn alleen van toepassing indien dat uitdrukkelijk op het polisblad is vermeld.

- Rubriek A (1e jaars risico)
- Rubriek B (na 1e jaars risico)
- Rubriek C (Waz-hiaat)
- Rubriek D (Partner AOV)

Algemene voorwaarden

Algemeen

- Art. 1 Grondslag van de verzekering
- Art. 2 Omschrijving van de begrippen
- Art. 3 Omvang van de verzekering
- Art. 4 Aanvang, duur en einde van de verzekering
- Art. 5 Premiebetaling
- Art. 6 Premierestitutie
- Art. 7 Premievrijstelling
- Art. 8 Herziening van tarieven en/of voorwaarden
- Art. 9 Verplichtingen
- Art. 10 Uitsluitingen
- Art. 11 Omvang van de uitkering
- Art. 12 Vaststelling van de uitkering
- Art. 13 Einde van de uitkering
- Art. 14 Betaling van de uitkering
- Art. 15 Recht op omzetting van de verzekering
- Art. 16 Adres
- Art. 17 Geschillen
- Art. 18 Vervaltermijn
- Art. 19 Verjaringstermijn
- Art. 20 Privacy-reglement
- Art. 21 Regeling informatievoorziening

Bijzondere voorwaarden

Rubriek A (1e jaars risico)

- Art. A.1 Omvang van de dekking
- Art. A.2 Recht op uitkering
- Art. A.3 Eigen risicotermijn

Rubriek B (na 1e jaars risico)

- Art. B.1 Omvang van de dekking
- Art. B.2 Recht op uitkering
- Art. B.3 Eigen risico termijn
- Art. B.4 Vergoeding van de kosten van revalidatie en her- of omscholing
- Art. B.5 Vergoeding van de kosten van arbeidsdeskundige hulp
- Art. B.6 Recht op uitkering na beëindiging van de verzekering

Rubriek C (Waz-hiaat)

- Art. C.1 Aanvullende begripsomschrijvingen
- Art. C.2 Omvang van de dekking en uitkering
- Art. C.3 Aanvullende verplichtingen in geval van arbeidsongeschiktheid
- Art. C.4 Jaarlijkse wijziging van premie

Rubriek D (Partner AOV)

- Art. D.1 Verzekerde partner
- Art. D.2 Omvang van de dekking
- Art. D.3 Omvang van de uitkering
- Art. D.4 Franchise
- Art. D.5 Einde van rubriek D

**Starters AOV** Algemene Voorwaarden SAOV 0201**Algemeen****Art. 1 Grondslag van de verzekering**

Aan deze verzekeringsovereenkomst liggen de in de verzekeringsaanvraag verstrekte opgave en inlichtingen ten grondslag, alsmede - indien medische keuring heeft plaats gevonden - de door de verzekerde bij die keuring verstrekte gegevens.

Verzwijging, alsmede onjuiste of onvolledige beantwoording van door of namens de Zwolsche Algemeene gestelde vragen zijn voor de Zwolsche Algemeene reden zich op nietigheid van de verzekering te beroepen. De Zwolsche Algemeene kan echter in plaats van zich op nietigheid te beroepen, de overeenkomst voortzetten met dien verstande dat, met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum, is uitgesloten de arbeidsongeschiktheid die verband houdt met ziekten, kwalen of gebreken die verzwegen zijn of waaromtrent een onjuiste of onvolledige opgave is gedaan.

Art. 2 Omschrijving van de begrippen Zwolsche Algemeene

Zwolsche Algemeene Schadeverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudende te Nieuwegein.

Verzekeringnemer

Degene, die de verzekering heeft aangegaan.

Verzekerde

De in het polisblad als zodanig genoemde persoon bij wiens arbeidsongeschiktheid uitkering wordt verleend, voor zover daarop krachtens de overeengekomen voorwaarden recht bestaat.

Polisvervaldatum

De in het polisblad vermelde datum waarop een nieuw verzekeringsjaar ingaat.

Premievervaldatum

Een datum waarop er premie voor een nieuwe termijn verschuldigd is.

Afloopdatum

De in het polisblad vermelde datum waarop de verzekering eindigt.

Arbeitsongeschiktheid

Het objectief medisch vaststellen van het bestaan van stoornissen, uitsluitend in relatie tot ongeval, waardoor de verzekerde beperkt is in zijn functioneren. De mate van arbeidsongeschiktheid wordt vastgesteld op basis van het in de betreffende Rubriek (A t/m D) vermelde ongeschiktheidscriterium.

Ongeval

Een plotselinge, uitwendige geweldsinwerking op het lichaam van verzekerde, waaruit geneeskundig vast te stellen letsel of de dood voortvloeit.

Als ongeval wordt ook beschouwd:

1. verdrinking, verstikking, bevriezing, zonnesteek en acute vergiftiging door het binnenkrijgen van gassen of dampen;
2. ziekte van Weil, tyfus en paratyfus als gevolg van te water raken;
3. lichamelijke uitputting, verhogering en verdorping ten gevolge van afzondering van de buitenwereld door een catastrofale gebeurtenis;
4. plotseling in het spijsverteringskanaal, de luchtwegen, de ogen of de gehoorgangen binnenkrijgen van stoffen of voorwerpen waardoor inwendig letsel ontstaat;
5. ontwrichting, verstuiking en scheuring van spieren uitsluitend indien deze letsels plotseling zijn ontstaan en de aard en de plaats geneeskundig zijn vast te stellen;
6. complicaties of verergeringen van het ongevalsletsel als rechtstreeks gevolg van eerste hulpverlening of van de door het ongeval noodzakelijk geworden geneeskundige behandeling;
7. wondinfectie, bloedvergiftiging en andere ziekten door het binnendringen van ziektekiemen in een door een ongeval ontstaan letsel.

Waz

Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen.

Verzekerde jaarrente

Het bedrag op basis waarvan de periodieke uitkering wordt vastgesteld.

Rubriek A

De verzekering van het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid. Dit is de periode (52 weken) waarin nog geen recht op uitkering krachtens de WAZ bestaat.

Rubriek B

De verzekering van de periode ná het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid. Dit is de periode waarin recht op uitkering krachtens de WAZ bestaat; rubriek B is een aanvulling op de WAZ-uitkering.

Rubriek C

De verzekering van het mogelijke verschil tussen de WAZ-uitkering die krachtens de grondslagen en definities van deze verzekering zou worden ontvangen en de daadwerkelijke WAZ-uitkering (het zogeheten WAZ-hiaat). rubriek C is dus een (eventuele) uitbreiding van rubriek B.

Rubriek D

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor de partner van de verzekerde.

Art. 3 Omvang van de verzekering

De verzekering voorziet in een uitkering bij derving van inkomen door de verzekerde ten gevolge van zijn arbeidsongeschiktheid.

De omvang van de dekking wordt nader omschreven in de Bijzondere Voorwaarden onder Rubriek A, B, C en D. De rubrieken die verzekerd zijn staan vermeld op het polisblad.

Art. 4 Aanvang, duur en einde van de verzekering

De verzekering is aangegaan voor een in de polis vermelde eerste termijn en wordt na afloop daarvan stilziggend voortgezet voor telkens een termijn, waarvan de duur eveneens in de polis is genoemd.

De verzekering eindigt:

1. indien verzekeringnemer haar uiterlijk 3 maanden voor de afloopdatum van één der termijnen opzegt en dit besluit tot die datum handhaaft. De verzekering eindigt dan per de afloopdatum van de betreffende termijn;
2. indien wordt getracht door het verstrekken van onjuiste opgaven en inlichtingen de Zwolsche Algemeene te bewegen tot het toekennen van vergoedingen waarop geen recht bestaat. De verzekering eindigt op de datum van opzegging door de Zwolsche Algemeene;
3. op de afloopdatum, indien verzekeringnemer geen gebruik maakt van het recht op omzetting als omschreven in artikel 15;
4. op de datum van het overlijden van de verzekerde;
5. indien de Zwolsche Algemeene de verzekering opzegt wegens achterstalligheid in premiebetaling (artikel 5);
6. indien verzekeringnemer niet akkoord gaat met een herziening van de tarieven en/of voorwaarden (artikel 8);
7. indien de Zwolsche Algemeene de overeenkomst niet wenst voort te zetten vanwege een risicoverzwaarig dan wel risicowijziging (artikel 9);
8. op de datum dat de verzekerde zich buiten Nederland vestigt om daar te wonen.

Een opzegging dient schriftelijk te geschieden.

Behoudens de in deze voorwaarden genoemde gevallen is de verzekering onopzegbaar van de zijde van de Zwolsche Algemeene.

Art. 5 Premiebetaling

De verzekeringnemer is verplicht premie en/of kosten te voldoen binnen 30 dagen nadat zij verschuldigd worden. Indien het bedrag niet ten volle binnen genoemde termijn door de Zwolsche Algemeene is ontvangen, wordt de dekking opgeschort vanaf de eerste dag dat dit bedrag was verschuldigd.

Nadere ingebrekestelling door de Zwolsche Algemeene is hiervoor niet nodig. De verzekeringnemer blijft verplicht de premie en de kosten te voldoen waaronder de buitengerechtigde incassokosten. De verzekering wordt weer van kracht nadat de premie en de kosten door de Zwolsche Algemeene zijn ontvangen.

Voor arbeidsongeschiktheid, ontstaan in de periode dat de verzekering opgeschort was, wordt geen uitkering verleend.

De Zwolsche Algemeene behoudt zich het recht voor de verzekering bij achterstalligheid in de premiebetaling op te zeggen.

Indien krachtens de verzekering een uitkering wordt verleend en er nog geen recht op premievrijstelling volgens artikel 7 bestaat, kunnen de verschuldigde premie en kosten op de uitkering in mindering worden gebracht indien de verzekeringnemer het verschuldigde niet of niet tijdig betaalt.

Art. 6 Premierestitutie

Verzekeringnemer heeft na tussentijdse beëindiging overeenkomstig de voorwaarden recht op terugbetaling van premie over het tijdvak dat de verzekering niet meer van kracht is.

Indien verzuimd is tijdig kennis te geven van een wijziging die tot tussentijdse beëindiging aanleiding geeft, wordt de restitutie verleend over maximaal 12 maanden.

Art. 7 Premievrijstelling

De Zwolsche Algemeene verleent vrijstelling van premiebetaling met ingang van de eerstvolgende premie-vervaldatum nadat een arbeidsongeschiktheid van de verzekerde 365 dagen onafgebroken heeft geduurd.

Perioden van arbeidsongeschiktheid, welke elkaar opvolgen met tussenpozen van minder dan één maand, worden samengeteld.

De vrijstelling geschiedt naar evenredigheid van het van toepassing zijnde uitkeringspercentage.

Zodra er geen sprake meer is van arbeidsongeschiktheid in de zin van de polis vervalt de vrijstelling van premiebetaling met ingang van de eerste daaropvolgende premie-vervaldatum.

Art. 8 Herziening van tarieven en/of voorwaarden

Indien de Zwolsche Algemeene haar tarieven en/of voorwaarden voor verzekeringen van dezelfde soort als deze verzekering herzielt en in gewijzigde vorm bekend maakt, heeft zij het recht ook deze verzekering aan de nieuwe tarieven en voorwaarden aan te passen.

Voor die verzekeringen onder welke een uitkering wordt gedaan, zal de wijziging van de premie plaatsvinden op de door de Zwolsche Algemeene bepaalde datum, doch de wijziging van de voorwaarden zal eerst van kracht worden, zodra de uitkering is beëindigd.

De Zwolsche Algemeene zal, indien zij van het recht van aanpassing gebruik maakt, verzekeringnemer voor of uiterlijk op de datum van invoering van de aanpassing daarvan mededeling doen. Over de periode van de datum van invoering van de aanpassing tot de eerstvolgende premie-vervaldag zal pro-rata navordering van premie kunnen plaatsvinden.

Indien geen pro-rata navordering van premie plaats vindt, gelden de nieuwe tarieven en voorwaarden per de eerstvolgende premie-vervaldag.

De verzekeringnemer heeft het recht om bedoelde aanpassing te weigeren tot 14 dagen na de datum van invoering. Indien hij van dit recht gebruik maakt eindigt de verzekering op de datum van invoering of indien de weigering na die datum plaatsvindt, op de datum van weigering.

Maakt hij geen gebruik van dit recht, dan wordt hij geacht de aanpassing te hebben aanvaard.

Het recht een aanpassing te weigeren en daarmee de verzekering te beëindigen heeft verzekeringnemer niet indien sprake is van een herziening die voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen.

Een verhoging van de premie welke voortvloeit uit:
- het bereiken van een leeftijdsgrens van de verzekerde aan wiens leeftijd het tarief is gekoppeld of
- de overeengekomen jaarlijkse klimming van de jaarrente en de premie worden niet beschouwd als een herziening van de tarieven als omschreven in dit artikel. Verzekeringnemer heeft dan ook niet het recht deze aanpassing te weigeren en de verzekering te beëindigen.

Art. 9 Verplichtingen

A. Riscowijziging

De verzekeringnemer respectievelijk de verzekerde is verplicht op straffe van verlies van het recht op uitkering de Zwolsche Algemeene terstond kennis te geven, wanneer:

1. de verzekerde zijn beroep, als op het polisblad vermeld, wijzigt of de daaraan verbonden bezigheden een verandering ondergaan.
Indien verzuimd is hiervan kennis te geven, blijft het recht op uitkering bestaan, als naar het oordeel van de Zwolsche Algemeene de hiervoor bedoelde riscowijziging:
- geen risicoverzwaren inhoudt,
- wel risicoverzwaren inhoudt, doch dit slechts leidt tot toepassing van bijzondere voorwaarden en/of premieverhoging, in welk geval uitkering plaats zal vinden met inachtneming van die bijzondere voorwaarden en in verhouding van de in de polis vastgestelde premie tot de nieuwe premie;
2. de verzekerde voor langer dan twee maanden naar het buitenland vertrekt, dan wel zich metterwoon in het buitenland vestigt;
3. de verzekerde, anders dan tengevolge van arbeidsongeschiktheid geheel of gedeeltelijk heeft opgehouden een beroep uit te oefenen;
4. de verzekerde na het ingaan van deze verzekering uit andere hoofde verzekerd wordt tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor het verwerven van een inkomen;
5. de verzekerde onder een regeling als bedoeld in de "Wet betreffende de verplichte deelneming in een Beroepspensioenregeling" of een soortelijke regeling ter zake van derving van arbeidsinkomsten komt te vallen;
6. de verzekeringnemer of verzekerde dan wel zijn bedrijf failliet is verklaard, respectievelijk aan hem surséance van betaling is verleend;
7. de verzekeringnemer of verzekerde geen of minder verzekerbaar belang heeft bij hetgeen verzekerd is. In ieder geval is in het kader van de verzekeringsovereenkomst geen verzekerbaar belang aanwezig, als verzekerde anders dan tengevolge van arbeidsongeschiktheid geen inkomsten heeft uit het op het polisblad vermelde beroep. De verzekeringnemer is verplicht in deze gevallen de Zwolsche Algemeene desgevraagd in het bezit te stellen van documenten waaruit de wijziging blijkt.

In al deze gevallen heeft de Zwolsche Algemeene het recht andere voorwaarden te stellen, waaronder wijziging van de premie of verlaging van het verzekerde bedrag, dan wel de verzekering te beëindigen. Indien de verzekeringnemer met de wijziging niet akkoord gaat, heeft hij het recht binnen 1 maand na ontvangst van de mededeling hiervan de verzekering tussentijds te beëindigen. De verzekering zal alsdan worden beëindigd per de datum waarop de Zwolsche Algemeene de mededeling van de gewijzigde omstandigheden heeft ontvangen.

B. Arbeidsongeschiktheid

De verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid:

1. zich direct onder behandeling van een arts te stellen, al het mogelijke te doen om zijn herstel te bevorderen en alles na te laten wat zijn herstel kan vertragen of verhinderen;
2. zo spoedig mogelijk doch in ieder geval binnen de eigen risicotermijn, of indien deze termijn langer is dan drie maanden, binnen drie maanden aan de maatschappij mededeling te doen van de ontstane arbeidsongeschiktheid op het daarvoor bestemde formulier van aangifte;
3. zich desgevraagd op kosten van de maatschappij door een door haar aangewezen arts te doen onderzoeken, aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken respectievelijk zich voor onderzoek te doen opnemen in een aan te wijzen ziekenhuis of andere medische instelling;
4. alle door de Zwolsche Algemeene nodig geoordeelde gegevens te verstrekken of te doen verstrekken aan de maatschappij of aan door haar aangewezen deskundigen en daartoe de nodige machtigingen te verlenen; voorts geen feiten of omstandigheden te verzwijgen, die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of de uitkering van belang zijn;
5. de Zwolsche Algemeene terstond op de hoogte te brengen van zijn geheel of gedeeltelijk herstel dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van zijn beroeps werkzaamheden en/of het verrichten van andere arbeid;
6. vooraf overleg te plegen met de Zwolsche Algemeene bij vertrek naar het buitenland voor langer dan twee maanden;
7. zich na het intreden van de arbeidsongeschiktheid te onthouden van alle handelingen waardoor de belangen van de Zwolsche Algemeene worden geschaad;
8. de Zwolsche Algemeene in kennis te stellen van het verwerven van inkomen uit (beroeps)werkzaamheden anders dan uit het verzekerde beroep.

De verzekeringnemer is gehouden de hierboven genoemde verplichtingen, voor zover de verzekerde daaraan niet heeft voldaan of niet heeft kunnen voldoen, na te komen voor zover zulks in zijn vermogen ligt, en zich in het sub 7 genoemde geval te onthouden van de daarin genoemde handelingen.

Geen recht op uitkering bestaat, indien de verzekerde of de verzekeringnemer een van deze verplichtingen niet is nagekomen en daardoor de belangen van de Zwolsche Algemeene daadwerkelijk heeft geschaad.

Elk recht op schadevergoeding vervalt, indien de verzekerde of de verzekeringnemer opzettelijk onjuiste gegevens verstrekt.

Art. 10 Uitsluitingen

Geen uitkering wordt verleend voor arbeidsongeschiktheid, welke is ontstaan, bevorderd of verergerd:

1. door opzet of grove schuld van de verzekerde of van een bij de uitkering belanghebbende;
2. door gebruik van alcohol dan wel door gebruik van geneesmiddelen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen anders dan op medisch voorschrift;
3. door ongevallen de verzekerde beneden de leeftijd van 23 jaar overkomen als bestuurder van een motorrijwiel met een cilinderinhoud van 50 cc of meer, dan wel indien daarvoor een kentekenbewijs is voorgeschreven;

4. hetzij direct, hetzij indirect door gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of muerij.
De zes genoemde vormen van molest, alsmede de definities daarvan vormen een onderdeel van de tekst, die door het Verbond van Verzekeraars in Nederland d.d. 2 november 1981 ter griffie van de Arrondissementsrechtbank in Den Haag is gedeponereerd;
5. door, dan wel verband houdt met, atoomkernreacties en de daarbij ontstane splitsingsproducten, onverschillig hoe de reacties zijn ontstaan, anders dan bij het toepassen van een medische behandeling;
6. gedurende de tijd dat de verzekerde is gedetineerd bestaat geen recht op uitkering. Dit betekent in elk geval geen recht op uitkering tijdens voorlopige hechtenis, gevangenisstraf en Ter Beschikking Stelling door de Staat. Dit geldt zowel voor detentie in Nederland als in het buitenland.

Art. 11 Omvang van de uitkering

1. De uitkering bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid van:

25 tot 35%	:	30% van de verzekerde jaarrente
35 tot 45%	:	40% van de verzekerde jaarrente
45 tot 55%	:	50% van de verzekerde jaarrente
55 tot 65%	:	60% van de verzekerde jaarrente
65 tot 80%	:	75% van de verzekerde jaarrente
80 tot 100%	:	100% van de verzekerde jaarrente

 Bij een arbeidsongeschiktheid van 0 tot 25% bestaat derhalve geen recht op uitkering.
2. Indien de arbeidsongeschiktheid gedurende een uitkeringsperiode volgens Rubriek B toeneemt, wordt het uitkeringspercentage eerst aangepast na het verstrijken van de van toepassing zijnde eigen risicotermijn van 365 dagen.
3. Indien Rubriek A is meeverzekerd, bestaat gedurende de in lid 2 genoemde 365 dagen eveneens recht op een uitkering volgens deze rubriek, uiteraard met inachtneming van de van toepassing zijnde eigen risicotermijn voor deze rubriek.
Van de verzekerde jaarrente krachtens Rubriek A wordt alsdan uitgekeerd een percentage gelijk aan het verschil tussen het uitkeringspercentage volgens de in lid 1 genoemde tabel behorende bij de nieuwe graad van arbeidsongeschiktheid en dat behorende bij de oorspronkelijke graad van arbeidsongeschiktheid.

Art. 12 Vaststelling van de uitkering

De mate van arbeidsongeschiktheid, de omvang van de uitkering en de periode waarvoor deze zal gelden, worden vastgesteld door de Zwolsche Algemeene aan de hand van gegevens van de door haar aan te wijzen medische en andere deskundigen.
Van deze vaststelling wordt zo spoedig mogelijk na ontvangst van alle voor de vaststelling noodzakelijke gegevens, aan verzekeringnemer mededelingen gedaan.
Indien de verzekeringnemer niet binnen één jaar zijn bezwaren kenbaar heeft gemaakt, wordt hij geacht het standpunt van de maatschappij te aanvaarden.

Art. 13 Einde van de uitkering

- De uitkering eindigt:
1. per de dag dat de verzekerde niet meer arbeidsongeschikt is, dan wel vanwege de lagere graad van arbeidsongeschiktheid geen recht op uitkering meer aan de polis kan ontlenen.

2. per de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de verzekerde de overeengekomen eindleeftijd heeft bereikt.
3. ingeval van overlijden van de verzekerde: per de eerste dag van de derde maand, volgend op de maand van overlijden.
4. waar het een uitkering onder Rubriek A betreft: op de dag dat de verzekeringnemer de verzekering beëindigt.

Art. 14 Betaling van de uitkering

Met inachtneming van het in deze polis bepaalde is terzake van arbeidsongeschiktheid verzekerd een van dag tot dag verkregen wordende periodieke uitkering, welke per dag, bij volledige arbeidsongeschiktheid, 1/365 gedeelte van de verzekerde jaarrente bedraagt.
De uitbetaling van de door de Zwolsche Algemeene verschuldigd geworden termijnen geschiedt telkens na één maand, met dien verstande, dat bij beëindiging van de arbeidsongeschiktheid de uitbetaling zal geschieden zo spoedig mogelijk na de dag, waarop die beëindiging aan de Zwolsche Algemeene bekend is geworden, respectievelijk door haar aan de verzekeringnemer is meegedeeld.
De rechten uit deze verzekering, waaronder het recht op uitkering, kunnen niet worden beleend, afgekocht, vervreemd of in pand gegeven, noch anderszins tot voorwerp van zekerheid dienen.

Art. 15 Recht op omzetting van de verzekering

Verzekeringnemer heeft het recht om deze verzekering op de afloopdatum om te zetten in een volledige arbeidsongeschiktheidsverzekering en wel op de voorwaarde dat uit een te ondertekenen verklaring blijkt dat verzekerde op dat moment volledig arbeidsgeschikt is.
Alsdan bestaat recht op een volledige arbeidsongeschiktheidsverzekering (inclusief het ziekterisico), tegen de alsdan geldende premie behorende bij de leeftijd van verzekerde en onder handhaving van de verzekerde jaarrente, de eindleeftijd, de uitkeringstabel en de eigen risicotermijn voor rubriek A.
Indien verzekeringnemer een wijziging wenst die een verhoging van het risico voor de Zwolsche Algemeene inhoudt, dan zal de acceptatie van die verhoging plaats vinden op basis van de door de Zwolsche Algemeene gehanteerde acceptatienormen.

Indien een verklaring als hiervoor omschreven niet kan worden overgelegd, geschiedt de acceptatie voor de volledige verzekering aan de hand van een in te dienen gezondheidsverklaring respectievelijk nadat een medische keuring heeft plaats gevonden.

Indien verzekeringnemer niet voor de afloopdatum heeft laten weten gebruik te maken van het omzettingsrecht, vervalt de verzekering op die afloopdatum.

Art. 16 Adres

De verzekeringnemer dient elke adreswijziging van hemzelf of van een van de verzekerden terstond aan de Zwolsche Algemeene mee te delen. Mededelingen van de Zwolsche Algemeene gericht aan de verzekeringnemer geschieden rechtsgeldig aan het laatst bij de Zwolsche Algemeene bekende adres.

Art. 17 Geschillen

Alle uit deze verzekeringsovereenkomst voortvloeiende geschillen zullen in eerste instantie worden onderworpen aan de uitspraak van de bevoegde rechter te Utrecht. Indien de Zwolsche Algemeene besluit een schade en/of kosten niet te vergoeden op grond van een polisuitsluiting of anderszins en een in Nederland gevestigde advocaat is van mening dat verzekerde in een procedure een goede kans heeft om de schade ten laste van de Zwolsche Algemeene te brengen, zijn de kosten van zulk een procedure, ongeacht de uitspraak, voor rekening van de Zwolsche Algemeene, mits de procedure gevoerd wordt door een andere advocaat dan hierboven bedoeld of een van zijn kantoorgenoten of compagnons. Op deze regeling kan geen beroep worden gedaan indien de kosten van een procedure op een rechtsbijstandverzekering zijn gedekt. Indien verzekeringnemer vanwege on- of minvermogenheid een advocaat kan worden toegevoegd dan vergoedt de Zwolsche Algemeene de eventueel verschuldigde eigen bijdrage.

Op verzoek van de verzekeringnemer worden geschillen die betrekking hebben op de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid voorgelegd aan een scheidsman of bindend adviseur. Deze zal in onderling overleg worden benoemd. Bij gemis aan overeenstemming, zal hij worden benoemd door de President van de Rechtbank te Utrecht. De scheidsman of de bindend adviseur zal als goede man naar billijkheid uitspraak doen omtrent het onderwerp van geschil, omtrent de aan zijn uitspraak verbonden kosten en omtrent de vraag wie van de partijen deze kosten dient te dragen.

Art. 18 Vervaltermijn

Indien de Zwolsche Algemeene meent tegenover een verzekerde geen verplichtingen te hebben, zal zij hem dit schriftelijk mededelen. Indien deze een geschil hieromtrent niet binnen 12 maanden na de datum van beslissing aanhangig maakt bij de bevoegde rechter, vervalt ieder recht ten opzichte van de Zwolsche Algemeene ter zake van de gebeurtenis waarop de vordering tot schadevergoeding was gegrond.

Art. 19 Verjaringstermijn

Indien de melding van een schade niet plaats vindt binnen 3 jaar na het moment waarop de verzekerde arbeidsongeschikt werd, dan wel er sprake is van een gebeurtenis die tot een verplichting tot uitkering kan leiden, verjaart de vordering.

Art. 20 Privacyreglement

De bij de aanvraag van een verzekering verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader over te leggen persoonsgegevens kunnen worden opgenomen in de door de Zwolsche Algemeene gevoerde persoonsregistratie. Op deze registratie is een privacyreglement van toepassing.

Art. 21 Regeling informatievoorziening

Op de verzekering is het Nederlands recht van toepassing. Klachten naar aanleiding van de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst kunnen schriftelijk worden ingediend bij:

- de directie van de Zwolsche Algemeene of
- Stichting Klachteninstituut Verzekeringen, Postbus 93560, 2509 AN Den Haag.

Geschillen worden onderworpen aan de uitspraak van de bevoegde rechter te Utrecht.

**Starters AOV** Algemene Voorwaarden SAOV 0201**Rubriek A (1e jaars risico)****Art. A.1 Omvang van de dekking**

Arbeidsongeschiktheid is aanwezig indien, met inachtneming van het in artikel 11 sub 1 genoemde minimum percentage ongeschiktheid van 25%, verzekerde ten gevolge van een hem overkomen ongeval ongeschikt is tot het verrichten van werkzaamheden die verbonden zijn aan het in het polisblad vermelde beroep, zoals dat voor deze beroepsbezigheden in de regel en redelijkerwijs van verzekerde verlangd wordt.

Art. A.2 Recht op uitkering

1. De verzekering voorziet in een uitkering wegens arbeidsongeschiktheid ter grootte van het in artikel 11 sub 1 omschreven percentage. Indien sprake is van een toename van de mate van arbeidsongeschiktheid geldt het bepaalde in artikel 11 sub 3.
2. De uitkering eindigt na verloop van een aaneengesloten periode van arbeidsongeschiktheid van 365 dagen, onder aftrek van de eigen risicotermijn. Perioden van arbeidsongeschiktheid, welke elkaar opvolgen met tussenpozen van minder dan één maand, worden samengeteld. Het bepaalde in artikel 13 blijft onveranderd van kracht.

Art. A.3 Eigen risicotermijn

De eigen risicotermijn is de periode waarover de verzekerde geen recht heeft op een uitkering krachtens deze verzekering. Deze termijn gaat in op de dag volgend op die, waarop door een bevoegd arts de arbeidsongeschiktheid is vastgesteld.

De eigen risicotermijn wordt slechts éénmaal in aanmerking genomen voor perioden van arbeidsongeschiktheid, welke elkaar opvolgen met tussenpozen van minder dan één maand.

**Starters AOV** Algemene Voorwaarden SAOV 0201**Rubriek B (na 1e jaars risico)****Art. B.1 Omvang van de dekking**

Welke van de in dit artikel genoemde definitie van toepassing is blijkt uit het polisblad.

Definitie 1

Arbeidsongeschiktheid is aanwezig indien, met inachtneming van het in artikel 11 sub 1 genoemde minimum percentage ongeschiktheid van 25%, de verzekerde ten gevolge van een hem overkomen ongeval ongeschikt is tot het verrichten van werkzaamheden die verbonden zijn aan het in het polisblad vermelde beroep, zoals dat voor deze beroepsbezigheden in de regel en redelijkerwijs van verzekerde verlangd wordt.

Bij de vaststelling zal rekening worden gehouden met mogelijke aanpassing van werkzaamheden en werkomstandigheden en verschuiving van taken binnen het eigen bedrijf.

Indien verzekerde binnen twee jaar na aanvang van zijn arbeidsongeschiktheid zonder overleg met en toestemming van de Zwolsche Algemeene zijn bedrijf beëindigt of zijn (aandeel) in het bedrijf verkoopt, wordt vanaf die datum niet langer uitgegaan van het op het polisblad vermelde beroep. In plaats daarvan wordt uitgegaan van passende arbeid (definitie 3 van artikel B.1).

Definitie 2

Arbeidsongeschiktheid is aanwezig indien, met inachtneming van het in artikel 11 sub 1 genoemde minimum percentage ongeschiktheid van 25%, de verzekerde ten gevolge van een hem overkomen ongeval ongeschikt is tot het verrichten van werkzaamheden die voor zijn aanwezige krachten en bekwaamheden zijn berekend en die met het oog op de opleiding, vroegere werkzaamheden, kennis en ervaring in redelijkheid van verzekerde verlangd kunnen worden.

Definitie 3

Als definitie van arbeidsongeschiktheid geldt het bepaalde in definitie 2.

Indien de verzekerde op het moment dat de arbeidsongeschiktheid intreedt dan wel voortduurt 50 jaar of ouder is, toename van arbeidsongeschiktheid na de 50-ste verjaardag van verzekerde niet inbegrepen, geschiedt de beoordeling op basis van werkzaamheden die verbonden zijn aan het in het polisblad vermelde beroep, zoals dat voor deze beroepsbezigheden in de regel en redelijkerwijs van verzekerde verlangd wordt.

Bij de vaststelling zal wel rekening worden gehouden met mogelijke aanpassing van werkzaamheden en werkomstandigheden en verschuiving van taken binnen het eigen bedrijf.

Bij het vaststellen van de mate van arbeidsongeschiktheid zal bij geen van de vermelde definities rekening worden gehouden met verminderde gelegenheid tot het verkrijgen van arbeid.

Daarenboven geldt bij de definities 1 en 3 dat indien inkomen wordt verkregen tijdens een periode van arbeidsongeschiktheid door het daadwerkelijk uitvoeren van werkzaamheden in een ander beroep dan het verzekerde beroep, waarop ook het arbeidsongeschiktheidspercentage is berekend, kan dit inkomen geheel of gedeeltelijk in mindering worden gebracht op de uitkering uit hoofde van deze verzekering tot 100% van het normale inkomensniveau wordt bereikt.

Art. B.2 Recht op uitkering

1. De verzekering voorziet in een uitkering wegens arbeidsongeschiktheid ter grootte van het in artikel 11 sub 1 omschreven percentage. Indien sprake van een toename van de mate van arbeidsongeschiktheid geldt het bepaalde in artikel 11 sub 2.
2. De uitkering eindigt overeenkomstig het bepaalde in artikel 13.

Art. B.3 Eigen risicotermijn

De eigen risicotermijn is de periode, waarover de verzekerde geen recht heeft op een uitkering krachtens deze rubriek.

Deze termijn gaat in op de dag volgend op die, waarop door een bevoegd arts de arbeidsongeschiktheid is vastgesteld en bedraagt 365 dagen.

Perioden van arbeidsongeschiktheid, welke elkaar opvolgen met tussenpozen van minder dan één maand, worden samengeteld.

Art. B.4 Vergoeding van de kosten van revalidatie en her- of omscholing

De met voorafgaande goedkeuring van de Zwolsche Algemeene gemaakte kosten verbonden aan revalidatie en her- of omscholing, welke kosten niet geacht kunnen worden te behoren tot de normale kosten van genees- en heelkundige behandeling, zullen boven de uitkering voor arbeidsongeschiktheid geheel of gedeeltelijk worden vergoed. Deze vergoeding vindt plaats voor zover daarop niet uit anderen hoofde aanspraak bestaat.

Art. B.5 Vergoeding van de kosten van arbeidsdeskundige hulp

De met voorafgaande goedkeuring van de Zwolsche Algemeene gemaakte kosten verbonden aan onderzoek, advisering en verdere begeleiding, gemaakt met het oogmerk om door aanpassing van de beroepswerkzaamheden de arbeidsongeschiktheid te verminderen dan wel het herstel te bevorderen, zullen boven de uitkering voor arbeidsongeschiktheid worden vergoed. Deze vergoeding vindt plaats voor zover daarop niet uit anderen hoofde aanspraak bestaat.

Art. B.6 Recht op uitkering na beëindiging van de verzekering

Indien de verzekering wordt beëindigd, hetzij door de verzekeringnemer, hetzij door de Zwolsche Algemeene overeenkomstig het in artikel 5, 8 of 9 sub A bepaalde, geschiedt zulks onverminderd de rechten op een reeds krachtens deze rubriek ingegane uitkering. Bij toewijzing van de arbeidsongeschiktheid na beëindiging van de verzekering zal geen verhoging van het uitkeringspercentage plaatsvinden.

**Starters AOV** Algemene Voorwaarden SAOV 0201**Rubriek C (Waz-hiaat)****Art. C.1 Aanvullende begripsomschrijvingen**

In deze verzekeringsvoorwaarden wordt verstaan onder:

U.V.I.

Uitvoeringsinstelling, de instelling die belast is met de uitvoering van de Waz;

Minimumloon

Het wettelijk vastgesteld minimumloon op jaarbasis inclusief vakantietoeslag. De laatst verstreken premie-vervaldatum van deze verzekering geldt hiervoor als uitgangspunt;

Toekenningsbeschikking

de beschikking verleend door de U.V.I. waarin aan verzekerde het recht op uitkering uit hoofde van de Waz, alsmede de hoogte van de uitkering, kenbaar wordt gemaakt.

Art. C.2 Omvang van de dekking en uitkering

Verzekerd is, uitsluitend indien er sprake is van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een verzekerde overkomen ongeval, een uitkering ingeval:

1. de ingevolge de Waz vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid lager is dan door de Zwolsche Algemeene is vastgesteld op basis van de voorwaarden als vermeld in rubriek B.
De uitkering bedraagt 70% van het verschil in de uitkeringspercentages als vastgesteld volgens het bepaalde in artikel 11, vermenigvuldigd met het bedrag van de maximale grondslag.
2. op grond van de inkomensdervingregels van de Waz de uitkering is gebaseerd op een lager bedrag dan de maximale grondslag.
De uitkering bedraagt 70% van het verschil in de beide grondslagen, vermenigvuldigd met het uitkeringspercentage als vastgesteld volgens het bepaalde in artikel 11.

Art. C.3 Aanvullende verplichtingen in geval van arbeidsongeschiktheid

De verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid

1. toekenningsbeschikkingen of afschriften daarvan direct na ontvangst aan de Zwolsche Algemeene toe te zenden;
2. de Zwolsche Algemeene terstond op de hoogte te brengen van wijzigingen in de mate van arbeidsongeschiktheid zoals die door de U.V.I. wordt vastgesteld;
3. de Zwolsche Algemeene desgewenst te machtigen om informatie over de mate van arbeidsongeschiktheid voor de Waz op te kunnen vragen bij de U.V.I.;
4. volledig mee te werken als de Zwolsche Algemeene namens verzekerde beroep wil instellen tegen een besluit van de U.V.I., onder meer door het verstrekken van de benodigde machtiging en mee te werken aan daartoe noodzakelijke medisch of nader onderzoek.

Art. C.4 Jaarlijkse wijziging van premie

De verzekerde jaarrente is afhankelijk van het minimumloon. Onverminderd hetgeen verder is overeengekomen over aanpassing van de premie, wordt de premie voor rubriek C jaarlijks op de premievervaldatum aangepast op basis van de wijziging van het minimumloon per 1 januari.

**Starters AOV** Algemene Voorwaarden SAOV 0201**Rubriek D (Partner AOV)****Art. D.1 Verzekerde partner**

Degene die door de wet gezien wordt als wettige partner op basis van huwelijk of duurzame samenwoning en die als zodanig op het polisblad is vermeld.

Art. D.2 Omvang van de dekking

Arbeidsongeschiktheid is aanwezig indien de verzekerde partner ten gevolge van een hem/haar overkomen ongeval voor 80% of meer ongeschikt is tot het verrichten van werkzaamheden die direct gerelateerd zijn aan de gezinsverzorgende functie en die in normale omstandigheden in redelijkheid van verzekerde verlangd kunnen worden. Bij de vaststelling zal, indien de partner ook werkzaamheden in het bedrijf verricht, rekening worden gehouden met mogelijke aanpassing van werkzaamheden en werk-omstandigheden en verschuiving van taken binnen het eigen bedrijf.

Art. D.3 Omvang van de uitkering**Arbeidsongeschiktheid**

De uitkering bedraagt, zolang voldaan wordt aan het in artikel D.2 omschreven begrip van arbeidsongeschiktheid en met inachtneming van het bepaalde in artikel 14, 100% van de op het polisblad vermelde verzekerde jaarrente.

De maximale periode waarover voor de gehele duur van de verzekering uitkering wordt verleend bedraagt 730 dagen.

Zodra over de maximale periode uitkering is verleend vervalt deze verzekering, zonder dat recht op restitutie van premie over de lopende betalingstermijn bestaat.

Overlijden

Ingeval van overlijden van de verzekerde partner wordt een uitkering verleend ter grootte van tweemaal de in het polisblad verzekerde jaarrente, onder aftrek van de ten gevolge van arbeidsongeschiktheid reeds gedane uitkeringen gedurende de looptijd van de verzekering.

Art. D.4 Franchise

De termijn, die sinds de dag waarop door een bevoegd arts de arbeidsongeschiktheid van 80% of meer is vastgesteld verstreken moet zijn alvorens uitkering wordt verleend, bedraagt 30 dagen. Indien de arbeidsongeschiktheid na deze periode voortduurt zal ook uitkering worden verleend over de genoemde 30 dagen.

Ingeval de perioden van arbeidsongeschiktheid elkaar opvolgen met tussenpozen van minder dan één maand zal de franchisetermijn niet in acht worden genomen.

Het bepaalde in artikel 13 blijft onveranderd van kracht.

Art. D.5 Einde van Rubriek D

Naast de in de artikelen 4 en 13 genoemde tijdstippen waarop de verzekering en/of de uitkering eindigt, alsmede wanneer over de maximale periode uitkering is gedaan (artikel D.3) eindigt deze dekking voor rubriek D eveneens:

- indien de op het polisblad vermelde persoon niet meer als partner is aan te merken;
- indien de dekking voor de rubrieken A, B en C eindigt.