

ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING
informatie voor de ondernemer


de Goudse
verzekeringen

Ondernemers-AOV

De AOV waarbij u exact weet wat u krijgt





Ondernemers-AOV

Ondernemen is weloverwogen risico's nemen

Als ondernemer houdt u ervan om initiatieven te nemen en het beste uit uzelf en uw bedrijf te halen. Dat geeft u energie. Maar ondernemen is ook bewust en weloverwogen risico's nemen. Of het nu gaat om plannen voor een nieuwe investering of de afweging om u te verzekeren.

Als u door een langdurige ziekte of een ongeval niet meer kunt werken, kan dat grote gevolgen hebben. Voor uzelf, maar ook voor uw onderneming. De Goudse helpt u graag om uw risico's te beperken. Daarom bieden wij de Ondernemers-AOV. In deze brochure leest u er meer over.

Wat is de Ondernemers-AOV?

5

Wat is verzekerd?

7

Wat is niet verzekerd?

21

Wat kost het?

21

Meer weten?

27



‘Ik voel me goed, waarom preventie?’

‘Met mijn gezondheid is niets mis. Maar toen ik het aanbod van De Persoonlijke Gezondheidscheck kreeg, ben ik wel gaan nadenken. Weet ik zeker dat er niets mis is als ik nu geen klachten heb? Ik ben de online vragenlijst toch gaan invullen. Er werd een bloeddrukmeting aangeboden. Voor mijn hoge bloeddruk slik ik nu medicijnen. Tot voor kort had ik er geen idee van dat dit bij mij speelde.’

Wat is de Ondernemers-AOV?

Als ondernemer kunt u eigenlijk niet ziek zijn. Uw werk blijft liggen, u kunt uw afspraken niet nakomen, uw inkomsten lopen terug. Wellicht heeft u zelf de nodige middelen achter de hand. Maar is dit voldoende om uw uitgaven te bekostigen als u geen inkomen heeft uit uw onderneming?

Financiële zekerheid

Om u tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid te beschermen, hebben wij de Ondernemers-AOV ontwikkeld. Een verzekering die financiële zekerheid biedt. U weet vooraf exact wat de hoogte van uw uitkering is bij elk arbeidsongeschiktheidspercentage. Zodat belangrijke zaken gewoon doorlopen als het er op aankomt: zoals het betalen van uw hypotheek, de studie van uw kinderen of uw zorgpremie.

Extra dienstverlening

De Ondernemers-AOV biedt u ook professionele dienstverlening om u te helpen snel weer aan de slag te gaan. En we helpen u bovendien om te voorkomen dat u arbeidsongeschikt wordt. Met preventieve diensten. De Ondernemers-AOV biedt u dus vanaf de allereerste dag de juiste hulp.

Voor alle ondernemers

De Ondernemers-AOV is er voor alle ondernemers. Of u nu starter bent, directeur-groootaandeelhouder of zelfstandige met of zonder personeel.



Wat is verzekerd?

De Ondernemers-AOV van De Goudse biedt bij arbeidsongeschiktheid een uitkering en hulp om weer aan het werk te gaan. Daarnaast helpen we u om arbeidsongeschiktheid te voorkomen. Ook bieden we u jaarlijks de mogelijkheid om uw verzekering aan te passen aan veranderingen in uw zakelijke of persoonlijke situatie.

Wat verstaan wij onder arbeidsongeschiktheid?

U bent arbeidsongeschikt als u door ziekte of ongeval uw werk niet meer (volledig) kunt doen. In het eerste jaar bekijken wij wat u in uw eigen beroep niet meer kunt doen. Vanaf het tweede jaar bekijken wij ook of aangepast werk binnen uw bedrijf nog mogelijk is.

Een medisch adviseur adviseert over uw gezondheidstoestand. Daarna bekijkt een arbeidsdeskundige welke invloed dit heeft op uw werk en welke werkzaamheden u wel en niet kunt verrichten. Dit bepaalt of er sprake is van arbeidsongeschiktheid en zo ja, in welke mate. Uw arbeidsongeschiktheid drukken wij uit in een arbeidsongeschiktheidspercentage.

Korting op uw premie

Bent u niet ouder dan 50 jaar wanneer u de AOV afsluit, dan krijgt u aanvangskorting. De korting is 30% in het eerste jaar, 10% in het tweede jaar en 5% in het derde jaar. In plaats van de aanvangskorting kunt u ook kiezen voor een doorlopende korting. U krijgt dan 5% procent korting op de premie, zolang uw AOV loopt. Bent u ouder dan 50 jaar, krijgt u geen aanvangskorting, maar wel altijd doorlopende korting.

Extra eenvoudige aanvraag voor starters

Bent u starter? Dan hoeft u geen uitgebreide medische informatie aan te leveren en is een validiteitsverklaring voldoende. Dit geldt voor u als:

- u maximaal 25.000,- verzekert bij aanvang van de verzekering; en
- u op de ingangsdatum van uw verzekering minder dan een halfjaar geleden voor het eerst een bedrijf bent gestart; en
- u op die ingangsdatum minimaal 30 en maximaal 45 jaar oud bent; en
- u geen zwaar beroep heeft of zware werkzaamheden uitvoert. Uw adviseur kan u hierover meer vertellen.

Wat als u het niet eens bent met het vastgestelde arbeidsongeschiktheidspercentage?

Bent u het niet eens met de vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid? Dan kunt u op onze kosten een nieuw (medisch of arbeidsdeskundig) onderzoek laten doen door een andere deskundige. Neem wel eerst contact op met ons, want niet alle soorten kosten worden altijd vergoed. De uitkomst van deze herbeoordeling is dan voor u en voor ons bindend.

Wat doen wij voor u bij arbeidsongeschiktheid?

Als u minimaal 25% arbeidsongeschikt bent, krijgt u een uitkering. De hoogte daarvan hangt af van het bedrag dat u heeft verzekerd en uw arbeidsongeschiktheidspercentage. Daarnaast ondersteunen wij u om zo snel mogelijk aan het werk te gaan.

Financiële zekerheid

U kunt tot 80% verzekeren van het bruto jaarinkomen dat u verdient met uw onderneming. Het minimale bedrag dat u kunt verzekeren is € 10.000,-. Het maximale bedrag is € 200.000,-. U krijgt een uitkering zolang u minimaal 25% arbeidsongeschikt bent. In de tabel hieronder leest u de uitkeringspercentages op basis waarvan wij uw uitkering berekenen. Resultaat is de bruto uitkering voor belasting.



Arbeidsongeschiktheids- percentage	Uitkeringspercentage
25 tot 35%	30%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	75%
80 tot 100%	100%

Uw eigen risico

De meeste ondernemers hebben zelf de nodige middelen achter de hand om een kortdurend verlies aan inkomen op te vangen. Daarom gaat uw uitkering niet direct in.

U bepaalt zelf wanneer deze uitkering ingaat. U kunt kiezen voor een eigenrisicotermijn van 30, 60, 90, 180, 365 of 730 dagen. Hoe langer deze termijn, hoe lager uw premie. De uitkering gaat in als u na afloop van de gekozen eigenrisicotermijn nog steeds arbeidsongeschikt bent.

Voorbeeldberekening

Stel: uw verzekerde bedrag is € 50.000,- en u bent 50% arbeidsongeschikt gedurende 183 dagen.

U heeft een eigenrisicotermijn gekozen van 30 dagen.

Dan krijgt u in totaal een bruto uitkering van

(€ 50.000,- / 365) x 50% x (183-30) = € 10.479,-.

Uw verzekering blijft bij u passen

AOV-waardemeter

U kunt als ondernemer te maken krijgen met veranderingen in uw bedrijf en uw privé-situatie. Het is dan belangrijk dat u uw verzekering hierop aanpast, zodat u niet te veel of te weinig verzekert. De Goudse ondersteunt u hierbij met de AOV-waardemeter. Met dit hulpmiddel brengt u jaarlijks, samen met uw verzekeringsadviseur, uw actuele situatie en wensen in kaart.

Alle onderdelen jaarlijks aanpasbaar

U mag alle onderdelen van uw verzekering jaarlijks aanpassen. U kunt het verzekerde bedrag ieder jaar verlagen. U kunt het verzekerde bedrag ook ieder jaar verhogen met maximaal 10%, zonder medische informatie te verstrekken. Dit kunt u doen als u jonger bent dan 55 jaar en het afgelopen half jaar niet arbeidsongeschikt bent geweest. Vanaf het moment dat de aanpassing van uw verzekering ingaat, betaalt u een andere premie.

Duur uitkering

Uw uitkering stopt als u minder dan 25% arbeidsongeschikt bent of op de leeftijd die u vooraf heeft gekozen. De eindleeftijden waarvoor u kunt kiezen zijn 55 t/m 68 jaar. Afhankelijk van uw beroep en werkzaamheden kan het zijn dat de maximale eindleeftijd die u kunt kiezen 55 of 60 jaar is.

Jaarlijkse verhoging van arbeidsongeschiktheidsuitkering

Blijft uw percentage arbeidsongeschiktheid hetzelfde? Dan blijft ook uw arbeidsongeschiktheidsuitkering hetzelfde. Behalve als u ervoor kiest om de uitkering te indexeren. Dan stijgt de uitkering jaarlijks met 2%. U betaalt hiervoor extra premie.

Zwangerschapsuitkering

Bent u zwanger en minimaal een jaar verzekerd? Dan krijgt u een uitkering gedurende een bepaalde periode. Hoe lang deze periode is, hangt af van de eigenrisicotermijn die u heeft gekozen.

<i>Eigenrisicotermijn</i>	<i>Duur zwangerschapsuitkering*</i>
30 dagen	82 dagen
60 dagen	52 dagen
90 dagen	22 dagen
180 dagen	Geen uitkering
365 dagen	Geen uitkering
730 dagen	Geen uitkering

* U ontvangt in deze periode 100% van het bedrag dat u verzekerd heeft.



Voorlopige dekking

In het overgrote deel van de gevallen kunnen wij een online aanvraag onmiddellijk accepteren. Of we u verzekeren hangt onder andere af van uw gezondheid en uw beroep. Het is mogelijk dat uw aanvraag aanleiding geeft tot verder onderzoek om vast te stellen of wij u kunnen verzekeren. In de tussentijd bent u wel verzekerd voor arbeidsongeschiktheid door een ongeval, maar niet door ziekte. De voorlopige dekking duurt maximaal drie maanden. Er is alleen dekking als de verzekering daadwerkelijk tot stand komt bij De Goudse.

Overlijden

Als u overlijdt op het moment dat u van ons een uitkering ontvangt, krijgen uw nabestaanden nog één maand een uitkering.

Verzekerd bij overstap naar De Goudse

Als uw verzekering bij uw oude verzekeraar eindigt, terwijl uw aanvraag voor de ondernemers-AOV nog bij ons in behandeling is, bent u bij De Goudse ook alvast tijdelijk verzekerd voor arbeidsongeschiktheid door ziekte. U bent hiervoor verzekerd als uw oude verzekeraar geen uitkering doorbetaalt gedurende deze periode en uw verzekering bij De Goudse daadwerkelijk tot stand komt.

Deze tijdelijke dekking voor arbeidsongeschiktheid duurt maximaal zes maanden. In deze periode bent u verzekerd voor het bij ons geaccepteerde verzekerde bedrag.



‘Gelukkig aan het werk gebleven’

‘Als bakker ontdekken dat je allergisch bent voor meel is een nachtmerrie. Vreselijke zorgen heb ik me gemaakt omdat mijn hele gezin afhankelijk is van mijn inkomen. Samen met mijn verzekeringsadviseur en De Goudse heb ik hier een goed gesprek over gehad. Nu heb ik een speciaal afzuigstelsel in mijn bakkerij. Een investering die ik zelf op dat moment niet kon doen. Ik kon dus blijven werken. Er viel een last van mijn schouders.’

Einde verzekering tijdens arbeidsongeschiktheid

Als u arbeidsongeschikt bent en uw verzekering opzegt, blijft u uw uitkeringen ontvangen. Ontvangt u een uitkering en gaat uw bedrijf failliet als gevolg van uw arbeidsongeschiktheid? Dan eindigt uw verzekering. Uw uitkering blijft u gewoon ontvangen. U hoeft dan geen premie meer te betalen.

Hulp om weer aan het werk te gaan

Naast financiële zekerheid bieden wij u persoonlijke hulp om zo snel mogelijk weer te gaan werken. Ook als u minder dan 25% arbeidsongeschikt bent. Samen met u bekijken we welke maatregelen en ondersteuning voor u het beste werken. Bijvoorbeeld een werkplekaanpassing of een omscholing. Waar mogelijk dragen we bij in de kosten. In ieder geval kunnen we u altijd helpen aan goede en betrouwbare hulpverleners.

Hulp om arbeidsongeschiktheid te voorkomen

Ook als u gewoon gezond aan het werk bent, heeft u veel aan de Ondernemers-AOV. Wij helpen u namelijk op diverse manieren om arbeidsongeschiktheid te voorkomen met preventieve diensten. Deze worden uitgevoerd door onafhankelijke dienstverleners die hebben bewezen dat het voorkomen van arbeidsongeschiktheid deels door uzelf is te beïnvloeden.

De Persoonlijke Gezondheidscheck

Ieder jaar bieden wij u kosteloos De Persoonlijke Gezondheidscheck aan. Hiermee maakt u uw persoonlijke Gezondheidsrapport. Het bestaat uit een online vragenlijst over uw leefstijl en gezondheid, gecombineerd



‘De samenwerking gaat nu een stuk beter’

‘Als verloskundige heb ik met drie collega’s een maatschap. Toen een van hen vorig jaar ziek werd, nam de werkdruk flink toe. Ik zette de schouders eronder. Maar mijn andere collega werd juist passiever. Ik kwam in contact met een persoonlijke coach. In onze gesprekken ontdekte ik dat mijn daadkracht bij toenemende stress omslaat in drammen, en dat werkt averechts. Coaching leerde me geduldig te zijn zonder gas terug te nemen. De samenwerking gaat nu een stuk beter.’

met medische metingen. Daarna ontvangt u een Gezondheidsrapport, waarin u praktische adviezen ontvangt om uw gezondheid en leefstijl te verbeteren. Ook wordt u doorverwezen naar websites, organisaties of hulpverleners die u kunnen helpen.

Maar in sommige gevallen biedt gespecialiseerde dienstverlening uitkomst. De Persoonlijke Gezondheidscheck heeft al veel mensen geholpen om vroegtijdig een risico te herkennen, zoals een hoge bloeddruk of burn-out, en tijdig maatregelen te nemen.

Persoonlijke coaching

Eén derde van alle arbeidsongeschiktheidsgevallen ontstaat wanneer de mentale druk toeneemt. Bijvoorbeeld als gevolg van ingrijpende veranderingen in de zakelijke of privésfeer, zoals een echtscheiding of een conflict met een zakelijke partner. Als u hier tijdig aandacht aan besteedt, is de kans dat u kunt blijven werken aanmerkelijk groter.

De Ondernemers-AOV ondersteunt u met coaching die gericht is op het vergroten van uw persoonlijke effectiviteit. Als u hier behoefte aan hebt, belt u voor coaching. U krijgt dan een intakegesprek waarna maximaal vijf coachingsgesprekken volgen. Ook uw gezinsleden kunnen gebruikmaken van deze dienstverlening.

Onafhankelijk en kosteloos

Wij werken voor De Persoonlijke Gezondheidscheck en de persoonlijke coaching samen met onafhankelijke, professionele organisaties. De dienstverlening is geheel vertrouwelijk. Wij ontvangen geen persoonlijke informatie. De dienstverlening is voor u kosteloos.



Wat is niet verzekerd?

Er zijn gevallen waarin De Goudse niet uitkeert. Als u minder dan 25% arbeidsongeschikt bent, krijgt u geen uitkering. U krijgt ook geen uitkering tijdens de periode van het eigen risico. In beide situaties ondersteunen wij u wel om weer (volledig) te gaan werken.

In sommige situaties is er geen dekking. Bijvoorbeeld als u de arbeidsongeschiktheid opzettelijk heeft veroorzaakt of als u een ongeluk krijgt terwijl u onder invloed van alcohol of drugs bent. U leest er meer over in de polisvoorwaarden.

Wat kost het?

Uw premie is afhankelijk van uw beroep en werkzaamheden én van uw keuze voor de dekkingselementen.

U kunt kiezen voor een gemiddelde premie die u de hele looptijd betaalt (standaard tarief) of voor een premie die bij het afsluiten van de verzekering laag begint en langzaam stijgt naar een gelijkblijvend tarief (combinatie tarief). Uw adviseur helpt u graag bij het maken van deze keuze en kan een berekening op maat maken. In de premie zijn alle kosten van de verzekering verwerkt met uitzondering van kosten voor het advies en andere dienstverlening van uw verzekeringsadviseur. De vergoeding hiervoor spreekt u samen met uw verzekeringsadviseur af.

Bijzondere situaties

Tijdelijke beëindiging van uw beroep

Als u tijdelijk stopt met het uitoefenen van uw beroep, anders dan door arbeidsongeschiktheid, kunt u ons vragen om uw verzekering tijdelijk te stoppen. Dit kan voor maximaal een jaar. U betaalt in dat jaar nog 15% van de premie, maar heeft geen recht op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Na een jaar wordt uw verzekering ongewijzigd voortgezet. U hoeft dan niet opnieuw medische informatie aan te leveren. De verzekering eindigt als u uw beroep niet binnen een jaar weer oppakt.

Vertrek naar het buitenland

Gaat u langer dan twee maanden aaneengesloten naar het buitenland voor een vakantie, om er te wonen, te werken of om er te wonen en te werken? Dan bent u verplicht om dit uiterlijk 30 dagen voor uw vertrek te melden. Als uw risico wijzigt, bijvoorbeeld omdat u in het buitenland gevaarlijker werk gaat doen, dan hebben wij het recht om u de verzekering onder andere voorwaarden aan te bieden. U moet hierbij bijvoorbeeld denken aan een premieverhoging of een verlaging van het verzekerde bedrag. Ook hebben wij het recht uw verzekering te beëindigen. Als u het niet eens bent met ons gewijzigde voorstel, kunt u de verzekering ook zelf opzeggen. Dit doet u dan binnen één maand na ons gewijzigde voorstel.

Wijzigingen in uw beroep of werkzaamheden

U bent verplicht om veranderingen in uw beroep en werkzaamheden direct na de wijziging aan De Goudse door te geven.

Geen premie betalen

- De laatste twaalf maanden voordat u de eindleeftijd bereikt, betaalt u geen premie meer. U blijft in deze periode toch gewoon verzekerd. Als u heeft gekozen voor een eigenrisicotermijn van 730 dagen betaalt u de laatste 730 dagen voor het bereiken van de eindleeftijd geen premie meer.
- Als u 52 weken aaneengesloten een uitkering heeft gehad betaalt u geen premie voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.

Pakketkorting

De Ondernemers-AOV is onderdeel van een zakelijk of een privépakket (ook als u verder geen verzekeringen bij ons afsluit). De Ondernemers-AOV telt mee voor de hoogte van de pakketkorting. Deze korting geldt voor alle verzekeringen in het pakket behalve voor de Ondernemers-AOV.

Fiscaliteiten

De premie van een arbeidsongeschiktheidsverzekering is fiscaal aftrekbaar. Deze is van invloed op de inkomstenbelasting of de vennootschapsbelasting. Eventuele uitkeringen zijn altijd belast. Als de verzekeringnemer voor de Belastingdienst een natuurlijk persoon is, zijn wij als verzekeraar wettelijk verplicht de Belastingdienst te informeren over de premie die de verzekeringnemer voor de verzekering heeft betaald. Wij zijn dan ook verplicht op eventuele uitkeringen loonheffing in te houden. Als de Belastingdienst de verzekeringnemer ziet als rechtspersoon, dan verstrekken wij geen opgave van de betaalde premie en houden wij geen loonheffing in op een eventuele uitkering. De rechtspersoon zorgt bij het ontvangen van een uitkering zelf voor de vereiste inhoudingen.

Hoe komt uw verzekering tot stand?

Samen met uw verzekeringsadviseur bepaalt u hoe uw verzekering er precies uit komt te zien. Wij nemen hierbij telefonisch een medische vragenlijst met u door.

U kunt de Ondernemers-AOV sluiten vanaf 18 tot en met 54 jaar. In bepaalde gevallen zelfs tot en met 59 jaar.

Gegevens jaarinkomen

Het is belangrijk dat u ervoor zorgt dat uw verzekerde bedrag aansluit bij uw jaarinkomen en uw behoefte aan financiële zekerheid. Het verzekerde bedrag mag niet hoger zijn dan 80% van uw jaarinkomen. Boven een verzekerd bedrag van € 40.000,- beoordelen wij altijd of dit bedrag past bij uw inkomen. Bij een lager verzekerd bedrag hoeft u meestal geen financiële gegevens aan te leveren, tenzij u hiervoor via een steekproef wordt geselecteerd.

Zakelijk of privé-pakket?

Wilt u de verzekering afsluiten als privépersoon? Dan betaalt u de premie en ontvangt u ook de uitkering. De Ondernemers-AOV is dan onderdeel van het privé pakket. Komt de verzekering op naam van uw bedrijf? Dan wordt de premie door uw bedrijf betaald en het bedrijf ontvangt de uitkering. De Ondernemers-AOV is in dit geval onderdeel van uw zakelijke verzekeringspakket.

Contracttermijn

Uw Ondernemers-AOV maakt deel uit van een zakelijk of privé pakket (ook als u verder geen verzekeringen bij ons afsluit). De contracttermijn van alle verzekeringen in deze pakketten is één jaar. De contractvervaldatum voor alle verzekeringen in het pakket is gelijk. Als u de Ondernemers-AOV op een later moment aan uw pakket toevoegt, is de eerste contracttermijn voor de Ondernemers-AOV korter dan één jaar. De contracttermijn van de Ondernemers-AOV sluit dan namelijk aan op de al bestaande contracttermijn van het pakket. Na de eerste contracttermijn is uw Ondernemers-AOV dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van een maand.

Goudse Schadeverzekeringen N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Goudse is gevestigd te Gouda aan het Bouwmeesterplein 1. Het postadres is Postbus 9, 2800 MA Gouda.



Meer weten?

Lees altijd de polisvoorwaarden goed door voor u de verzekering afsluit. Daarin staan belangrijke gegevens over wat wel en niet verzekerd is, wat u van ons kan verwachten en wat wij van u verwachten. Wilt u meer weten over de verzekering? Of een advies over de beste keuze in uw situatie? Dan helpt uw verzekeringsadviseur u graag verder. Heeft u geen adviseur? U vindt er eenvoudig één via www.goudse.nl/zoekeenadviseur.

Deze brochure is met zorg samengesteld en gebaseerd op informatie van mei 2017. Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

Wij zijn ...

Geert Bouwmeester was pas 22 toen hij in 1924 voor zichzelf begon. Een overloop werd ingericht als kantoorruimte en de eerste polissen werden op de fiets rondgebracht. Sindsdien is ons bedrijf enorm gegroeid en is er veel veranderd. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.

Verzekeringen voor ondernemers

Wij richten ons vooral op verzekeringen voor ondernemers. Mannen en vrouwen die hard werken aan het succes van hun bedrijf. Die op zoek zijn naar zekerheid en gemak. En naar goede en praktische verzekeringsoplossingen, voor elke fase van hun ondernemerschap.

Onafhankelijke adviseurs

Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat is afgestemd op hun persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Daarom werken wij nauw samen met onafhankelijke adviseurs, die als geen ander in staat zijn om de juiste oplossing samen te stellen.

Uw adviseur