ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING
Informatie voor de ondernemer

de Goudse verzekeringen

Ondernemers-AOV

De AOV die voor jóú werkt

M+
M−
MR
MC
OFF
GT
÷
×
−
%
MU
+/−
√
7
8
9
4
5
6
2
00
C/CE
AC
ON

Ondernemers-AOV

Kies de AOV die voor jóú werkt

Als ondernemer wil je het beste uit jezelf en je bedrijf halen. Dat geeft je energie. Maar als je door een langdurige ziekte of een ongeval niet meer kunt werken, kan dat grote gevolgen hebben. Voor jezelf, je gezin en ook voor je onderneming. Of wat als je persoonlijke situatie verandert? Jij bent uniek als ondernemer en wilt geen standaard AOV, maar een AOV die precies aansluit bij jouw situatie.

Als ondernemersverzekeraar begrijpen we wat er bij het ondernemen komt kijken. En dat je behoefte hebt aan een AOV die jou ondersteunt en je in je kracht zet. Daarom bieden wij de Ondernemers-AOV, de AOV die voor jóú werkt. In deze brochure lees je er meer over.

Wat is de Ondernemers-AOV? 5

Wat is verzekerd? 11

Wat is niet verzekerd? 27

Wat kost het? 28

Meer weten? 33

‘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 afzuigsysteem 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.’

Wat is de Ondernemers-AOV?

Als ondernemer kun je eigenlijk niet ziek zijn. Het werk blijft liggen, je kunt afspraken niet nakomen en inkomsten lopen terug. Wellicht heb je zelf de nodige financiële middelen achter de hand. Maar is dit voldoende om uitgaven te blijven bekostigen als je geen inkomen hebt uit jouw onderneming?

Financiële zekerheid

Om jezelf tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid te beschermen, hebben wij de Ondernemers-AOV ontwikkeld: een verzekering die jou financiële zekerheid biedt. Je weet vooraf exact wat de hoogte van de uitkering is. Zo lopen belangrijke zaken gewoon door als het erop aankomt: bijvoorbeeld het betalen van de hypotheek, de studie van je kinderen of je zorgpremie.

De AOV die voor jóú werkt

Geen ondernemer is hetzelfde. Ook is iedere (verzekerings-) behoefte anders. Daarom biedt de Ondernemers-AOV twee verschillende dekkingen. Welke dekking het beste bij jou past, hangt af van je situatie.

– Met de **dekking Optimaal** verzeker je één bedrag tot een door jou gekozen eindleeftijd of tot je pensioendatum. Deze dekking is perfect voor jou als je in de toekomst geen (grote) veranderingen verwacht in je financiële situatie en je tot de eindleeftijd je hele inkomen nodig hebt om je vaste lasten te kunnen dragen.

– Met de **dekking Op Maat** houd je rekening met je financiële behoeften in verschillende perioden in je leven. Het kan bijvoorbeeld zijn dat je een hoger bedrag wilt verzekeren als de kinderen opgroeien en een lager bedrag als de kinderen het huis uit zijn. Als je wat ouder bent, heb je misschien extra geld nodig om te sparen voor je pensioen.

  Met de dekking Op Maat kies je 1, 2 of 3 verzekerde perioden die altijd op elkaar aansluiten, elk met een eigen verzekerd bedrag en uitkeringsduur naar keuze. Zo kun je de Ondernemers-AOV aanpassen aan je (financiële) situatie in iedere fase van je leven of je bedrijf. Zo weet je zeker dat je goed verzekerd bent en nooit te veel premie betaalt.

Advies op maat

Er zijn heel wat verschillende financiële scenario's mogelijk, afhankelijk van jouw wensen en behoeften. Precies om die reden werken wij met onafhankelijke adviseurs die jouw risico's en financiële behoeften perfect in kaart kunnen brengen. Dankzij hun advies weet je precies welke dekking voor jou werkt.

Extra dienstverlening: de AOV die jou ondersteunt

Financiële zekerheid is belangrijk voor je. Maar daarnaast wil je ook een AOV die je ondersteunt en in je kracht zet. De Ondernemers-AOV biedt je daarom ook professionele dienstverlening om alles uit jezelf en je onderneming te halen. Zo helpen we je met onze preventieve diensten om je vitaliteit en werkplezier te behouden.

Raak je toch arbeidsongeschikt? Dan helpen we je graag met meer dan alleen een financiële vergoeding. We helpen je ook met een persoonlijke coach die met je meedenkt, zodat jij zo snel mogelijk weer kunt doen waar jij goed in bent en blij van wordt: ondernemen. De Ondernemers-AOV biedt je vanaf de allereerste dag de juiste hulp.

Voor álle ondernemers

De Ondernemers-AOV is er voor álle ondernemers. Of je nu starter, zelfstandige met of zonder personeel of directeur-grootaandeelhouder bent.

Voorbeelden uit de praktijk

Voorbeeld 1: Gerard (schilder)

Gerard (30) is een zzp'er die werkt als schilder. Hij heeft een huurhuis en verwacht niet te gaan kopen. Hij weet nog niet hoe zijn bedrijf en zijn privéleven zich in de toekomst zullen ontwikkelen. Maar hij verwacht dat zijn inkomen volledig verzekerd moet worden, omdat hij alleen-verdiener is. Samen met zijn adviseur kiest hij voor een AOV met de dekking Optimaal. Hiermee is zijn huidige inkomen verzekerd tot de gekozen eindleeftijd.

Advies op maat

Natuurlijk zijn dit maar voorbeelden. Voor de ene ondernemer is de dekking Op Maat met maar 2 in plaats van 3 verzekerde perioden passend. Of misschien 1 periode van 10 jaar. Voor een andere ondernemer is het verzekeren van het gehele inkomen tot de eindleeftijd passend. Voor elke ondernemer geldt een specifieke situatie.

De verzekeringsadviseur is expert in het geven van passend advies over verzekeringen. Samen bepalen jullie wat wel (en wat juist niet) verzekerd moet worden. Precies zoals dat voor jou het beste werkt.

Voorbeeld 2: Eline (consultant)

Consultant Eline (30) heeft samen met haar partner relatief hoge hypotheeklasten. Deze tweeverdieners hebben twee kinderen. Uit de financiële planning van haar adviseur blijkt dat Eline niet altijd dezelfde financiële lasten zal hebben. Over ongeveer vijftien jaar is de hypotheek grotendeels afbetaald en zijn de kinderen waarschijnlijk het huis uit. Ze heeft daardoor in die periode minder kosten. Maar later in haar leven moet ze extra geld opzijzetten voor haar pensioen. Samen met haar adviseur stelt zij een AOV met de dekking Op Maat samen:

	Duur	***Financiële situatie***	***Verzekerd bedrag***
Periode 1	15 jaar	Hoge hypotheeklasten, hoge kosten door thuiswonende kinderen	€ 50.000
Periode 2	10 jaar	Lage hypotheeklasten, lagere kosten doordat de kinderen het huis uit zijn	€ 30.000
Periode 3	13 jaar	Geen hypotheeklasten meer, maar hogere lasten om de pensioen te vullen	€ 45.000

Wat is verzekerd?

De Ondernemers-AOV biedt je bij arbeidsongeschiktheid een uitkering en hulp om weer aan het werk te gaan. Daarnaast ondersteunt de Ondernemers-AOV je om arbeidsongeschiktheid te voorkomen. De Ondernemers-AOV beweegt ook met je mee. Verandert er iets op persoonlijk of zakelijk vlak? Dan kun je altijd je verzekering aanpassen. Je kunt bijvoorbeeld de dekking verlagen als dat beter bij je situatie past. Maar het is vervolgens net zo makkelijk om binnen drie jaar de dekking weer te verhogen tot het oude niveau op basis van de voortzettingsgarantie. Ook biedt de Ondernemers-AOV je jaarlijks de mogelijkheid om het verzekerde bedrag te verhogen (zonder medische waarborgen). Kortom: dit is de AOV die voor jóú werkt.

Wat verstaan wij onder arbeidsongeschiktheid?

Je bent arbeidsongeschikt als je door ziekte of een ongeval je werk niet meer (volledig) kunt doen.

Als je een beroep doet op je verzekering, stellen een medisch adviseur en een arbeidsdeskundige vast in welke mate je arbeidsongeschikt bent. Zij beoordelen dit deskundig en onafhankelijk. Afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid berekenen we je uitkering.

Korting op de premie

Ben je jonger dan 50 jaar wanneer je de AOV afsluit? Dan krijg je 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 kun je ook kiezen voor een doorlopende korting. Je krijgt dan zolang de premie loopt 5% procent korting op de premie. Ben je ouder dan 50 jaar? Dan krijg je geen aanvangskorting, maar wel altijd doorlopende korting.

Extra eenvoudige aanvraag voor starters
Ben je starter? Dan hoef je geen uitgebreide medische informatie aan te leveren en is een validiteitsverklaring voldoende. Dit geldt alleen als je de dekking Optimaal verzekert en voldoet aan de volgende voorwaarden:

- Je verzekert maximaal € 25.000 bij aanvang van de verzekering.
- Je bent op de ingangsdatum van de verzekering minder dan een half jaar geleden voor het eerst een bedrijf gestart.
- Je bent op de ingangsdatum minimaal 30 en maximaal 45 jaar oud.

Verder geldt dat je alleen voor bepaalde beroepen gebruik kunt maken van de startersvariant. Je adviseur kan je hierover meer vertellen.

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

Ben je het niet eens met de vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid? Dan mag je op onze kosten een nieuw (medisch of arbeidsdeskundig) onderzoek laten doen door een andere deskundige. Neem wel eerst contact met ons op. De uitkomst van deze herbeoordeling is dan voor jou en voor ons bindend.

Wat doen wij voor jou bij arbeidsongeschiktheid?

Als je minimaal 25% arbeidsongeschikt bent, heb je recht op een uitkering. Daarnaast ondersteunen wij je om zo snel mogelijk weer aan het werk te gaan. Dat kan in je eigen beroep, misschien met een aanpassing van je werkplek. Soms kun je je eigen werk niet meer doen en kunnen we je ondersteunen met re-integratie in een ander beroep.

Financiële zekerheid

Je kunt per jaar tot 80% van je gemiddelde bruto-inkomen verzekeren. Het minimale bedrag dat je per jaar kunt verzekeren is € 10.000 en het maximale bedrag is € 200.000. Je hebt recht op een uitkering als je minimaal 25% arbeidsongeschikt bent. In de tabel op pagina 15 zie je de uitkeringspercentages op basis waarvan wij de uitkering berekenen.

‘Grenzen bewaken’

‘Ik wilde voorkomen dat ik in een burn-out zou belanden. Via De Goudse werd ik in contact gebracht met een personal coach. Dat vond ik best wel spannend. Maar de gesprekken gaven mij praktische handvatten en hebben mij echt verder geholpen. Ik vind het fijn dat ik desgewenst elk jaar een aantal gesprekken kan voeren. Niet omdat het niet goed gaat, maar om te zorgen dat het goed blijft gaan.’

Hoogte van de uitkering berekenen

Om de hoogte van de uitkering te berekenen, delen wij het verzekerde bedrag door 365 dagen. Voor iedere dag dat je arbeidsongeschikt bent, krijg je dus een deel van het verzekerde bedrag. Ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan betalen wij een uitkering volgens het percentage in onderstaande tabel.

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

Eigenrisicotermijn

Je bepaalt zelf wanneer de uitkering ingaat. Je kunt kiezen voor een eigenrisicotermijn van 30, 60, 90, 180, 365 of 730 dagen. De uitkering gaat in na afloop van de eigenrisicotermijn.

Voorbeeldberekeningen

Voorbeeldberekening uitkering bij dekking Optimaal

Je hebt een verzekerd bedrag van € 50.000 per jaar. Je bent deze maand 50% arbeidsongeschikt gedurende een maand van 30 dagen. Je krijgt dan een bruto-uitkering van:
(€ 50.000 / 365) x 50% x 30 = € 2.054,79

Voorbeeldberekening uitkering bij dekking Op Maat

Je hebt in deze periode een verzekerd bedrag van € 50.000 per jaar. Je bent deze maand 50% arbeidsongeschikt gedurende 30 dagen.
Je krijgt dan een bruto-uitkering van:
(€ 50.000 / 365) x 50% x 30 = € 2.054,79)

Ben je in een volgende periode nog steeds 50% arbeidsongeschikt? Dan berekenen we de uitkering op basis van het verzekerde bedrag van die periode. Is dat bijvoorbeeld € 45.000 en duurt die maand 31 dagen, dan wijzigt de uitkering naar:
(€ 45.000 / 365) x 50% x 31 = € 1.910,96

Verzekerde bedrag per periode

Bij de dekking Op Maat berekenen we je uitkering op basis van het verzekerde bedrag dat je voor die periode hebt verzekerd. Heb je bijvoorbeeld gekozen voor 3 perioden en raak je in periode 2 arbeidsongeschikt? Dan wordt je uitkering berekend op basis van het bedrag dat je voor periode 2 hebt verzekerd. Loopt de uitkering door in een volgende periode? Dan wordt de uitkering berekend op basis van het bedrag dat voor die volgende periode is verzekerd. Perioden sluiten altijd op elkaar aan.

Zwangerschapsuitkering

Ben je zwanger en heb je sinds minimaal een jaar een Ondernemers-AOV? Dan krijg je een zwangerschapsuitkering. Deze uitkering duurt 112 dagen, min het aantal dagen van de eigenrisicotermijn (zie de tabel). Kies je voor de dekking Op Maat? Dan geldt dat de verzekeringsperiode(n) ten minste moet(en) doorlopen tot je 55e jaar om in aanmerking te komen voor deze uitkering.

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

* Je ontvangt in deze periode 100% van het bedrag dat je verzekerd hebt.

Ouderschapsuitkering

Als je partner is bevallen of als je een kind adopteert, krijg je een ouderschapsuitkering. Wij keren dan zeven dagen van het verzekerde bedrag uit op basis van 100%. Je hebt recht op deze uitkering als de verwachte bevallingsdatum of de datum van adoptie een jaar of langer na de ingangsdatum van de verzekering ligt.

Bedrijfskostendekking

Naast een uitkering om je inkomen te vervangen, is het ook mogelijk om je bedrijfskosten mee te verzekeren. Hiermee kun je (ook als je tijdelijk niet kunt werken) de doorlopende bedrijfskosten, zoals bijvoorbeeld de huur van je bedrijfspand of het inhuren van een zaakwaarnemer betalen. Deze dekking kun je optioneel verzekeren voor een uitkeringsduur van een of twee jaar (per claim).

De hoogte van het te verzekeren bedrag voor deze dekking is afhankelijk van het bedrag dat is verzekerd voor arbeidsongeschiktheid. Je kunt maximaal 50% van het bedrag dat je voor arbeidsongeschiktheid hebt verzekerd als bedrijfskosten meeverzekeren. De dekking is minimaal € 5.000 en maximaal € 50.000 per jaar voor vaste bedrijfskosten en/of waarnemingskosten.

Onder bedrijfskosten en waarnemingskosten verstaan we:

- Bedrijfskosten: de kosten voor het uitvoeren van je bedrijf of beroep. Deze kosten lopen door bij arbeidsongeschiktheid en kunnen niet worden stopgezet.
- Waarnemingskosten: de kosten om een vervanger in te huren als je arbeidsongeschikt bent.

Jouw verzekering blijft bij je passen

AOV-waardemeter

Je kunt als ondernemer te maken krijgen met veranderingen in je bedrijf en je privésituatie. Het is dan belangrijk dat je jouw verzekering hierop aan kunt passen, zodat je niet te veel of te weinig verzekert. De Goudse ondersteunt je hierbij met de AOV-waardemeter. Hiermee kun je jaarlijks, samen met je verzekeringsadviseur, op basis van de actuele situatie, je wensen doorgeven.

Alle onderdelen aanpasbaar

Jaarlijks bieden wij je de mogelijkheid het verzekerde bedrag met maximaal 15% te verhogen zónder dat je medische waarborgen hoeft aan te leveren. Dit kan tot zes jaar voor de eindleeftijd van de verzekering en als je het afgelopen half jaar niet arbeidsongeschikt bent geweest.

Je kunt er ook voor kiezen om het verzekerde bedrag te verlagen. Als je het verzekerde bedrag hebt verlaagd, heb je het recht het bedrag binnen drie jaar weer te verhogen naar het bedrag dat je eerder had verzekerd (dit noemen wij de voortzettingsgarantie).

Wil je andere wijzigingen doorvoeren? Bijvoorbeeld je eigenrisicotermijn of je verzekerde perioden bij de dekking Op Maat aanpassen? Je adviseur kan je hierbij helpen en je adviseren over de wijzigingen die voor jou het beste werken.

Duur uitkering

De uitkering stopt als je minder dan 25% arbeidsongeschikt bent of als je de eindleeftijd bereikt die je vooraf hebt gekozen. De eindleeftijden die je met de Ondernemers-AOV Optimaal kunt kiezen zijn 55 t/m 68 jaar.

Bij de dekking Op Maat is het ook mogelijk dat je een kortere verzekeringsperiode kiest of meerdere perioden verzekert. De minimale looptijd van deze dekkingsperiode(n) is tien jaar. De leeftijd tot wanneer de laatst verzekerde periode doorloopt, is in dat geval de eindleeftijd.

Voor sommige beroepen met zware werkzaamheden en/of hoge risico's op arbeidsongeschiktheid kan het zijn dat de maximale eindleeftijd die je kunt kiezen 55 of 60 jaar is.

Jaarlijkse verhoging van arbeidsongeschiktheidsuitkering

Heb je ervoor gekozen om indexatie van de uitkering mee te verzekeren? Dan stijgt de uitkering jaarlijks met 2%. Dit werkt dus als een soort inflatiecorrectie, waardoor je uitkering meestijgt met de stijging van kosten. Voor de dekking Op Maat geldt dat ook toekomstige uitkeringsbedragen stijgen met 2%.

Als je ervoor hebt gekozen om geen indexering te verzekeren, dan blijft ook de arbeidsongeschiktheids-uitkering hetzelfde.

De aanvraagprocedure

De aanvraag voor je AOV wordt ingestuurd door je adviseur. Vervolgens beoordelen wij jouw aanvraag en kijken we of we nog aanvullende informatie nodig hebben. We maken gebruik van een telefonische medische acceptatie. Dat betekent dat we het gezondheidsvragenformulier telefonisch met je doornemen. Daarna kunnen we je aanvraag vaak sneller accepteren.

Voorlopige dekking

Tijdens de aanvraagprocedure val je onder een voorlopige dekking. Je bent dan wel verzekerd voor arbeidsongeschiktheid door een ongeval, maar nog niet door ziekte. Deze voorlopige dekking duurt maximaal drie maanden.

Verzekerd bij overstap naar De Goudse

Heb je al een AOV bij een andere verzekeraar en stap je over naar De Goudse? Dan heb je bij ons al dekking vóór de ingangsdatum, tot maximaal zes maanden. Als je door ziekte of een ongeval (tijdelijk) niet meer kunt werken, heb je recht op een uitkering gebaseerd op de dekking die door ons is geaccepteerd. Een eventuele uitkering die je van de oude verzekeraar ontvangt, brengen wij dan in mindering op onze uitkering.

Hulp om weer aan het werk te gaan

Naast financiële zekerheid bieden wij ook persoonlijke hulp om zo snel mogelijk weer aan de slag te gaan. Ook als je geen recht (meer) hebt op een uitkering. Samen bekijken we welke maatregelen en ondersteuning het beste voor jou werken. Misschien heb je een werkplekaanpassing of omscholing nodig. Vaak kunnen we bijdragen in de kosten. Maar we kunnen je altijd helpen met goede, betrouwbare en professionele dienstverleners.

Hulp op 3 gebieden om arbeidsongeschiktheid te voorkomen

Ook als je gewoon gezond aan het werk bent, heb je veel aan de Ondernemers-AOV. Wij helpen je met preventieve diensten (vaak zonder kosten) voor het bewaken van je gezondheid en het voorkomen van uitval. Deze diensten zijn verdeeld over drie gebieden:

1. Je lichamelijke gezondheid
2. Je mentale gezondheid
3. Je zakelijke gezondheid

Kijk op goudse.nl/AOVdiensten en ontdek wat er allemaal mogelijk is

De preventieve diensten van De Goudse omvatten onder andere kosteloze diensten als een Persoonlijke Gezondheidscheck, Beweegcoach en Vitaliteitscoach. Daarnaast krijg je bijvoorbeeld 25% korting op het Knauf Exoskelet, waarmee stukadoors hun werk aanzienlijk kunnen verlichten. Andere mogelijkheden zijn: Persoonlijke coaching (zowel voor jou als ondernemer zelf als voor je inwonende gezinsleden), de Ondernemers-APK en

‘De samenwerking gaat nu een stuk beter’

‘Ik werk samen met twee compagnons. 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.’

trainingen rond het omgaan met agressie of het risico van een overval. Ook kun je een beroep doen op Preventief arbeidsdeskundig advies, een Leefstijlcoach of, specifiek voor de binnenvaartsector, de Binnenvaartcoach. Voor hulp bij meer zakelijke aspecten is er de Bedrijfsscan, hulp bij mediation en conflictbemiddeling.

De preventieve diensten van De Goudse:

- zijn beschikbaar voor jou als verzekerde, op het moment dat jij dat wilt en zonder dat je ergens toe verplicht bent;
- vinden altijd plaats op basis van vertrouwelijkheid;
- worden aangeboden door onafhankelijke partijen die de informatie die zij van en over jou krijgen nooit delen met De Goudse;
- zijn in de meeste gevallen kosteloos;
- staan up-to-date omschreven op goudse.nl/AOVdiensten, compleet met de nodige contactgegevens.

Bijzondere situaties

Tijdelijke beëindiging van de verzekering (schorsing)
Als je tijdelijk stopt met het uitoefenen van je beroep, kun je ons vragen om de verzekering tijdelijk te stoppen. Bijvoorbeeld als je wilt genieten van een sabbatical of een tijdelijke opdracht in loondienst aanneemt. Dit kan voor maximaal anderhalf jaar. Je betaalt in dat jaar nog 8% van de premie, maar hebt dan geen recht op een uitkering als je arbeidsongeschikt raakt. Na maximaal anderhalf jaar kun je de verzekering hervatten. Je hoeft dan niet opnieuw medische informatie aan te leveren.

Vertrek naar het buitenland
Ga je langer dan twee maanden aaneengesloten naar het buitenland voor een vakantie, om er te wonen en/of te werken? Dan ben je verplicht om dit aan ons te melden. Wij beoordelen dan wat de impact op de verzekering is en of deze kan worden voortgezet.

Wijzigingen in je beroep of werkzaamheden
Je bent verplicht om veranderingen in je beroep en werkzaamheden direct aan ons te geven. Ook als het gemiddelde aantal uren dat je werkt wijzigt, moet je dit direct doorgeven.

Wat is niet verzekerd?

Er zijn gevallen waarin De Goudse niet uitkeert:

- Als je minder dan 25% arbeidsongeschikt bent krijg je geen uitkering.
- Je krijgt ook geen uitkering tijdens de eigenrisicotermijn.

We ondersteunen je tijdens de eigenrisicotermijn wel om weer (volledig) te gaan werken.

Beperkende bepalingen

Ook kan het zijn dat er voor je verzekering een beperkende bepaling is opgenomen. Bijvoorbeeld voor knieklachten, omdat je voordat je de verzekering aanvroeg al meerdere malen bent uitgevallen met knieklachten.

Opzet of onder invloed van alcohol/drugs

In sommige situaties is er geen recht op een uitkering. Bijvoorbeeld als je de arbeidsongeschiktheid opzettelijk hebt veroorzaakt of een ongeluk krijgt terwijl je onder invloed van alcohol of drugs bent. Je leest er meer over in de polisvoorwaarden.

Wat kost het?

De hoogte van de premie is afhankelijk van je beroep, werkzaamheden en van de gekozen dekking.

- **Dekking Optimaal**
  Je kunt kiezen voor een gemiddelde premie (standaardtarief) of voor een premie die bij het afsluiten van de verzekering laag begint en jaarlijks langzaam stijgt naar een gelijkblijvend tarief (combinatietarief).
- **Dekking Op Maat**
  Voor deze dekking geldt een risicotarief waarbij de premie is afgestemd op de verzekeringsdekking(en) die je hebt verzekerd. De premie stijgt tot een bepaalde leeftijd en daalt in de laatste jaren van de verzekering (afhankelijk van jouw keuzes).

Je adviseur helpt je graag bij het maken van je keuzes en kan een berekening maken voor de verzekeringsdekking die jouw voorkeur heeft. In de premie zijn alle kosten van de verzekering verwerkt, met uitzondering van de kosten voor het advies en andere dienstverlening van je verzekeringsadviseur. De vergoeding daarvoor spreek je af met je adviseur.

Geen premie betalen

In bepaalde situaties hoef je geen premie te betalen:

- **Dekking Optimaal** het laatste jaar voordat je de eindleeftijd bereikt, betaal je geen premie meer. Natuurlijk ben je in deze periode wel gewoon verzekerd. Als je hebt gekozen voor een eigenrisicotermijn van twee jaar betaal je de laatste twee jaar voor het bereiken van de eindleeftijd geen premie meer.
- **Dekking Op Maat** voor het bereiken van de eindleeftijd geldt er een premievrije periode die gelijk is aan de gekozen eigenrisicotermijn.

Ben je arbeidsongeschikt?

Dan betaal je direct na de eigenrisicotermijn geen premie voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent. Dus als je volledig arbeidsongeschikt bent, ben je geen premie meer verschuldigd zolang je recht hebt op een uitkering. Dit recht geldt niet als je een zwangerschapsuitkering of ouderschapsuitkering ontvangt.

Pakketkorting

De Ondernemers-AOV is onderdeel van een privépakket (ook als je 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 Ondernemers-AOV is fiscaal aftrekbaar voor de inkomstenbelasting of de vennootschaps-belasting. Hierdoor betaalt de fiscus een aanzienlijk deel van de premie. Eventuele uitkeringen zijn fiscaal belast.

Hoe komt je verzekering tot stand

Samen met je verzekeringsadviseur bepaal je wat het beste voor jou werkt en hoe jouw verzekering er precies uit komt te zien. Wij nemen daarna telefonisch een medische vragenlijst met je door.

Je kunt de Ondernemers-AOV afsluiten vanaf 18 jaar, in veel gevallen zelfs tot 62-jarige leeftijd. Hierbij geldt de eis dat de verzekering 6 jaar voor het bereiken van de eindleeftijd moet worden aangevraagd.

Samenwerking met adviseurs

Een goede verzekering kiezen met de juiste dekking is ingewikkelder dan het lijkt. Welke dekking is het beste voor jou? Wat zijn je risico's en behoeften? De Goudse werkt samen met onafhankelijke adviseurs omdat wij geloven in hun expertise. Zij bieden jou als ondernemer meerwaarde door jou advies op maat te geven. De adviseur brengt jouw situatie in kaart en weet vervolgens precies wat jij nodig hebt voor jouw perfecte AOV. Zo weet je zeker dat jij goed verzekerd bent en kun jij je focussen op het ondernemen.

Medische acceptatie

Bij een AOV hoort een medische acceptatie om een gezondheidsverklaring op te stellen. Dit gebeurt nadat je akkoord bent met de offerte. Een van de voordelen van onze Ondernemers-AOV is dat de medische acceptatie telefonisch gebeurt. Onze Medische Dienst bespreekt de vragen met je en licht vragen waar nodig toe.

Deze telefonische medische acceptatie ervaren klanten als zeer positief, omdat je hierdoor het proces snel kunt doorlopen zonder achter te blijven met onduidelijkheden. Het is mogelijk dat de gezondheidsvragen aanleiding geven tot aanvullende medische informatie. Deze vragen we dan (met jouw goedkeuring) op bij je behandelend arts(en). Een enkele keer is een medisch onderzoek nodig om de huidige status van je klachten te laten beoordelen. Op basis hiervan kunnen we vaststellen of we je kunnen verzekeren en tegen welke voorwaarden.

Gegevens jaarinkomen

Het is belangrijk dat je ervoor zorgt dat het verzekerde bedrag aansluit bij jouw inkomen en jouw behoefte aan financiële zekerheid. Het verzekerde bedrag mag niet hoger zijn dan 80% van je gemiddelde jaarinkomen.

Als je inkomen en verzekeringsbehoefte stijgen, kun je het verzekerde bedrag jaarlijks met maximaal 15% verhogen zonder medische waarborgen te hoeven verstrekken.

Contracttermijn

De contracttermijn van de Ondernemers-AOV is een jaar. Na de eerste contracttermijn is de Ondernemers-AOV dagelijks opzegbaar.

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 verzekeringskaart en de polisvoorwaarden goed door voordat je de verzekering afsluit. Daarin staan belangrijke gegevens over wat wel en niet verzekerd is, wat je van ons kunt verwachten en wat wij van jou verwachten. Wil je meer weten over de verzekering? Of wil je advies over de beste keuze in jouw situatie? Dan helpt een verzekeringsadviseur je graag verder. Heb je nog geen adviseur? Je vindt er eenvoudig een via goudse.nl/vindeenadviseur.

Deze brochure is met zorg samengesteld en gebaseerd op informatie van maart 2025. Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

de Goudse verzekeringen

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.

Je adviseur

771219(APR2026)a