

Ondernemers-AOV

Veelgestelde vragen

Informatie voor de adviseur

Belangrijk

De antwoorden die u hier vindt zijn van toepassing als uw relatie een Ondernemers-AOV van De Goudse heeft die op of na 29 juni 2017 is afgesloten.

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 helemaal 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.

Inhoudsopgave

1	<i>Algemeen</i>	3
2	<i>Dekking</i>	6
3	<i>Medische acceptatie</i>	10
4	<i>Beroep en werkzaamheden</i>	12
5	<i>Premie</i>	13
6	<i>Aanpassen van de verzekering</i>	15
7	<i>Preventie</i>	16
8	<i>Re-integratie</i>	19
9	<i>Herbeoordeling</i>	20
9	<i>Contact</i>	21

1 Algemeen

1.1 **Wat biedt de Ondernemers-AOV?**

In de eerste plaats financiële zekerheid als uw relatie door ziekte of een ongeval niet meer kan werken in zijn eigen bedrijf. Daarnaast is er preventieve ondersteuning met De Persoonlijke Gezondheidscheck en persoonlijke coaching. En raakt uw relatie toch arbeidsongeschikt, dan starten de re-integratiespecialisten samen met hem een traject op om hem weer naar het werk te begeleiden. De hulp kan ook bestaan uit het (deels) meefinancieren van aanpassingen in zijn onderneming, van hulpmiddelen of van bij- of omscholing. Of er financieel wordt bijgedragen aan preventie en/of re-integratie wordt uiteindelijk door ons vastgesteld.

1.2 **Hoe bepaalt mijn relatie of en hoe hij zijn inkomensrisico's moet afdekken bij arbeidsongeschiktheid?**

Hiervoor is het raadzaam om zijn persoonlijke en zakelijke situatie goed op een rij te zetten. Kan hij tijdelijk terugvallen op het inkomen van zijn partner of heeft hij voldoende geld achter de hand? Dan heeft hij mogelijk voldoende aan een beperkte dekking op een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Mogelijk heeft hij voldoende financiën om zonder inkomen uit arbeid in uw levensonderhoud te voorzien. In dat geval is een verzekering wellicht niet nodig. Het is een ander verhaal als uw relatie en zijn gezin afhankelijk zijn van zijn inkomen, ook tijdens ziekte en arbeidsongeschiktheid. In dat geval is er een arbeidsongeschiktheidsverzekering noodzakelijk. Als uw relatie arbeidsongeschikt raakt kan hij immers niet terugvallen op een sociale verzekering. In het ergste geval kan hij alleen aanspraak maken op de bijstand.

Uiteraard staat uw advies centraal in het creëren van inzicht in risico's. Om u daarbij te ondersteunen kunt u, of uw relatie, gebruik maken van de Inkomensindicator (op www.goudse.nl onder de kop zakelijk/arbeitsongeschiktheidsverzekering). Deze brengt snel in beeld wat de financiële risico's zijn. Deze indicatie is gebaseerd op een globale inventarisatie van de situatie en wensen van de klant.

1.3 **Biedt De Goudse voor bepaalde doelgroepen korting of voordelen op een arbeidsongeschiktheidsverzekering?**

Extra eenvoudige aanvraag voor starters

Startende ondernemers hoeven geen uitgebreide medische informatie aan te leveren. Het aanleveren van een validiteitsverklaring is voldoende. Dit geldt als:

- uw relatie maximaal 25.000,- verzekert bij aanvang van de verzekering; en
- uw relatie op de ingangsdatum van de verzekering minder dan een halfjaar geleden voor het eerst een bedrijf is gestart; en
- uw relatie op die ingangsdatum minimaal 30 en maximaal 45 jaar oud is; en
- uw relatie een beroep heeft die voorkomt in de beroepenlijst startersvariant Ondernemers-AOV.

Korting op de premie

Is uw relatie niet ouder dan 50 jaar wanneer hij de AOV afsluit, dan kan hij kiezen voor aanvangskorting of doorlopende korting.

- De aanvangskorting is:
 - 30% in het eerste jaar;
 - 10% in het tweede jaar;
 - 5% in het derde jaar.
- De doorlopende korting is 5% over de hele looptijd.

Is uw relatie ouder dan 50 jaar, dan kan hij niet kiezen voor de aanvangskorting, maar krijgt hij de doorlopende korting.

1.4 Welk jaarinkomen moet uw relatie opgeven?

- Voor de zelfstandige: de belastbare winst uit onderneming (volgens de aangifte Inkomstenbelasting). Het betreft de winst vóór aftrek van ondernemersaftrek en MKB-winstvrijstelling, vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen.¹
- Voor de startende ondernemer: het verwachte gemiddelde jaarinkomen (zie hierboven) in de eerste drie jaar.
- Voor de directeur-groootaandeelhouder (DGA): het belastbare loon en het aan de DGA betaalde dividend. Het belastbare loon wordt vermeerderd of verminderd met het aan de DGA toe te rekenen deel van de belastbare winst of het verlies van de B.V.

1.5 Wat kunnen startende ondernemers verzekeren die niet weten wat hun inkomen wordt?

Als het inkomen bij aanvraag van de verzekering nog niet bekend is, wordt er voor het verzekerd bedrag uitgegaan van het inkomen dat uw relatie verwacht te gaan verdienen.

1.6 Is de premie van de Ondernemers-AOV fiscaal aftrekbaar?

De premie van een AOV is altijd 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 wettelijk verplicht de Belastingdienst te informeren over de premie die is betaald voor de AOV. Dit heet renseignering.

Als de verzekeringnemer door de Belastingdienst wordt gezien als rechtspersoon (bijvoorbeeld een BV of een NV) verstrekken wij geen opgave van de betaalde premie.

1.7 Wat is het provisiepercentage?

Met ingang van 1 januari 2013 is het provisieverbod van kracht. De vergoeding van uw advies en andere dienstverlening spreekt u samen met uw relatie af.

Bij een bestaande individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering loopt de provisie ongewijzigd door zolang de verzekering loopt, tenzij u aangeeft de hoogte van de provisie te willen verlagen.

¹ Toegestane afschrijvingen:
- Goodwill: 10% per jaar.
- Bedrijfsmiddelen: 20% per jaar.

1.8 **Hoe lang duurt het voordat mijn aanvraag wordt geaccepteerd?**

Als er geen medische informatie vereist is (zie 1.3) wordt de aanvraag dezelfde dag geaccepteerd. Als er wel medische informatie gewenst is, hangt de acceptatie af van de gezondheidstoestand van uw relatie en de dekking die hij aanvraagt. Het kan dan voorkomen dat wij aanvullende informatie nodig hebben.

1.9 **Hoeveel uitkering krijgt mijn relatie?**

De uitkering wordt bepaald door het uitkeringspercentage (zie onderstaande tabel) te vermenigvuldigen met het door u gekozen verzekerde bedrag. De uitkering per maand wordt als volgt berekend:

$(\text{Verzekerd bedrag} / 365) \times \text{aantal dagen van de maand} \times \text{uitkeringspercentage}$.

Arbeidsongeschiktheidspercentage	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 relatie krijgt een uitkering als hij minimaal 25% arbeidsongeschikt is en zijn eigenrisicotermijn (in wachtdagen) is verstreken.

1.10 **Zijn de uitkeringen van een AOV belast en is er sprake van inhoudingen?**

De uitkeringen van een AOV zijn altijd belast. Als de verzekeringnemer voor de Belastingdienst een natuurlijk persoon is, zijn wij wettelijk verplicht op uitkeringen loonheffing in te houden en deze af te dragen aan de Belastingdienst. Dit heet rensignering.

De loonheffingen bestaan uit:

- loonbelasting;
- premie volksverzekeringen;
- premie zorgverzekeringswet.

Als de verzekeringnemer door de Belastingdienst wordt gezien als rechtspersoon (bijvoorbeeld een BV of een NV) verstrekken wij geen opgave van de betaalde premie en houden wij geen loonheffing in op een eventuele uitkering. De rechtspersoon zorgt dan voor de vereiste inhoudingen bij de doorbetaling van een uitkering aan de verzekerde.

2 Dekking

2.1 **Wanneer is mijn relatie arbeidsongeschikt en heeft hij recht op een uitkering?**

Uw relatie is arbeidsongeschikt als hij voor ten minste 25% niet meer in staat is om de werkzaamheden uit te voeren die bij zijn verzekerde beroep horen. Daarbij houden wij in het 2e jaar rekening met aanpassing van werkzaamheden, werkomstandigheden en taakverschuiving binnen het eigen bedrijf. Als hij 25% of meer arbeidsongeschikt is, heeft hij na de eigenrisico-termijn recht op een uitkering totdat hij hersteld is of de eindleeftijd heeft bereikt. De uitkering loopt ook door als uw relatie de verzekering heeft opgezegd (zie 2.6).

2.2 **Wat wordt bedoeld met een eigenrisicotermijn?**

Dit is de periode waarin uw relatie wel arbeidsongeschikt is maar nog geen uitkering krijgt. Hij heeft de keuze uit 30, 60, 90, 180, 365 of 730 dagen. Hoe langer de eigenrisicotermijn, hoe lager de premie. Wij keren uit nadat de eigenrisicotermijn is verstreken. De eigenrisicotermijn wordt bij iedere nieuwe arbeidsongeschiktheid toegepast. Maar wordt de verzekerde arbeidsongeschikt binnen vier weken nadat de verzekerde was hersteld, dan passen wij de eigenrisicotermijn niet opnieuw toe.

2.3 **Wordt er bij arbeidsongeschiktheid een correctie/verlaging toegepast van het verzekerde bedrag?**

Nee, de Ondernemers-AOV is namelijk een sommenverzekering. Dat betekent dat het verzekerde bedrag niet wordt gecorrigeerd/verlaagd als uw relatie na arbeidsongeschiktheid nog een (gelijk) inkomen geniet. Het verzekerde bedrag waarvoor premie is betaald is bepalend voor de hoogte van de uitkering.

2.4 **Biedt De Goudse voorlopige dekking?**

Wij bieden voorlopige dekking, voor arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval, van maximaal drie maanden. Deze geldt vanaf het moment van de aanvraag van de verzekering tot aan het moment dat wij een definitief acceptatievoorstel of een afwijzing hebben gestuurd. Het verzekerde bedrag is gelijk aan het bedrag dat is aangevraagd voor de Ondernemers-AOV. Voor deze voorlopige dekking hoeft geen premie te worden betaald.

2.5 **Is het inlooprisico meeverzekerd?**

Ja, de verzekering biedt dekking voor arbeidsongeschiktheid die is ontstaan vóór de ingangsdatum als uw relatie al verzekerd was op een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij een andere verzekeraar.

De volgende voorwaarden gelden hierbij:

- De dekking geldt voor de periode tussen de datum waarop de Ondernemers-AOV is geaccepteerd en de einddatum van de arbeidsongeschiktheidsverzekering bij de ‘oude’ verzekeraar en duurt maximaal zes maanden.
- De inloopdekking wordt afgegeven op basis van het door ons geaccepteerde verzekerde bedrag.
- Wij verstrekken geen uitkering als op de arbeidsongeschiktheidsverzekering van de ‘oude’ verzekeraar recht bestaat op uitkering na beëindiging van de verzekering.
- Als de verzekering niet tot stand komt, kunnen geen rechten worden ontleend aan een eventuele uitkering.

2.6 **Wat wordt verstaan onder het uitlooprisico en is dit verzekerd?**

Het uitlooprisico houdt in dat er recht is op een uitkering nadat de verzekering is beëindigd. Dit uitlooprisico is op de Ondernemers-AOV verzekerd.

Verlenen wij een uitkering en gaat zijn bedrijf failliet door zijn arbeidsongeschiktheid? Dan eindigt de verzekering, maar houdt uw relatie gewoon recht op een uitkering. Hij hoeft dan geen premie meer te betalen.

2.7 **Is een uitkering bij zwangerschap meeverzekerd?**

Ja. Wij betalen een zwangerschapsuitkering gedurende 112 dagen op basis van 100% van het verzekerd bedrag. De maximale uitkeringstermijn is 112 dagen, waarop de eigenrisicotermijn in mindering wordt gebracht. In de onderstaande tabel kunt u zien wat de maximale uitkeringstermijn is. Als uw relatie in deze periode al een uitkering ontvangt, wordt er in totaal nooit meer dan 100% van het verzekerd bedrag uitgekeerd.

Eigenrisicotermijn	100% van het verzekerde bedrag gedurende...
30 dagen	82 dagen
60 dagen	52 dagen
90 dagen	22 dagen
180 dagen	Geen uitkering
365 dagen	Geen uitkering
730 dagen	Geen uitkering

2.8 **Wat is het maximaal te verzekeren bedrag?**

Het verzekerd bedrag mag niet meer bedragen dan 80% van het gemiddeld inkomen over de afgelopen drie jaar.

- Het minimaal te verzekeren bedrag bedraagt € 10.000,-.
- Het maximaal te verzekeren bedrag bedraagt € 200.000,-.

Het maximaal te verzekeren bedrag voor de startersvariant voor starters bedraagt € 25.000,-.

2.9 **Kan het verzekerd bedrag verhoogd worden?**

Ja, jaarlijks kan het verzekerd bedrag verhoogd worden met maximaal 10%, zonder medische informatie aan te leveren. Hierbij gelden enkele voorwaarden.

- Het maximaal te verzekeren bedrag is € 200.000,-.
- Maximaal 80% van het bruto jaarinkomen is verzekerd.
- De verzekerde is op dat moment én in het afgelopen halfjaar niet geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt (geweest).
- De verzekerde is jonger dan 55 jaar.

De premie wordt aangepast aan de gewijzigde dekking.

2.10 **Kan de klant het verzekerd bedrag ook verlagen?**

Ja, dat mag jaarlijks. Het verzekerde bedrag mag echter niet lager zijn dan het minimumbedrag van € 10.000,-.

2.11 *Heeft uw relatie het recht om het verzekerd bedrag weer te verhogen nadat hij het heeft verlaagd?*

Hij kan binnen drie jaar na de verlaging het verzekerde bedrag weer verhogen tot het verzekerde bedrag dat gold voor de verlaging. Voor deze voortzettinggarantie gelden de voorwaarden zoals genoemd onder 2.9.

2.12 *Hoe oud moet mijn relatie zijn om de Ondernemers-AOV af te sluiten?*

Minimaal 18 jaar en maximaal 54 jaar. Afhankelijk van het beroep en de werkzaamheden, kan uw relatie zich ook bij ons verzekeren als hij ouder is dan 54. We verzekeren nooit ondernemers die op de gewenste ingangsdatum ouder zijn dan 59 jaar.

2.13 *Tot welke eindleeftijd kan mijn relatie zich verzekeren?*

De eindleeftijd is de leeftijd waarop de verzekering van uw relatie eindigt. De verzekering eindigt op de 1e van de eerstvolgende maand nadat hij de eindleeftijd heeft bereikt. Op deze datum eindigt ook een eventuele uitkering. Uw relatie kan kiezen uit de leeftijden 55 t/m 68 jaar. Afhankelijk van zijn beroep en de werkzaamheden kan het zijn dat de eindleeftijd maximaal 55 of 60 jaar is.

2.14 *Wat is de contractduur van de Ondernemers-AOV?*

De Ondernemers-AOV wordt gesloten in het Privé Pakket Online of CompleetVerzekerd Mijn bedrijf. Alle verzekeringen in het pakket hebben één contracttermijn. De contracttermijn van dit pakket is één jaar. De Ondernemers-AOV sluit aan op de eventueel al bestaande contractvervaldatum van het pakket. Na het eerste contractsjaar van het pakket is de Ondernemers-AOV dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van een maand.

2.15 *Welke tariefsoorten zijn er?*

Er zijn twee tariefsoorten:

1. Bij het standaard tarief wordt de premie vastgesteld aan de hand van de leeftijd bij aanvang van de verzekering. Hierbij is de premie jaarlijks hetzelfde.
2. Bij het combinatie tarief wordt de premie jaarlijks aangepast aan de leeftijd van de verzekerde. In het begin betaalt uw relatie dan een relatief lage premie. Daarna stijgt de premie tot een bepaalde leeftijd en zodra die leeftijd is bereikt, blijft de premie gelijk. Tot welke leeftijd de premie stijgt, is afhankelijk van de gekozen dekking.

2.16 *Is er een premievrije periode in het laatste verzekeringsjaar voor de gehele premie?*

Eén jaar voor het bereiken van de eindleeftijd hoeft uw relatie geen premie meer te betalen. Heeft hij een eigenrisicotermijn van 2 jaar dan begint deze periode 2 jaar voor de einddatum.

2.17 *Wordt bij overlijden een overlijdensuitkering betaald?*

Als uw relatie overlijdt op het moment dat u van ons een uitkering ontvangt, betalen wij na de datum van overlijden nog een maand een uitkering.

2.18 *Is mijn relatie verplicht om financiële stukken aan te leveren?*

Als de verzekerde bij aanvang € 40.000,- of meer wil verzekeren, vragen wij om financiële stukken over de afgelopen 3 jaar. Als hij bij aanvang minder dan € 40.000,- verzekert, hebben wij het recht om financiële stukken op te vragen. Dit gebeurt steekproefsgewijs. Daarnaast hebben wij bij verhogingen van het verzekerd bedrag ook het recht om financiële stukken op te vragen.

2.19 Kan de uitkering geïndexeerd worden?

Ja, uw relatie kan kiezen voor jaarlijkse stijging met 2%. Als er niet voor de indexering gekozen wordt, blijft de uitkering bij arbeidsongeschiktheid gelijk tenzij het arbeidsongeschiktheidspercentage wijzigt.

2.20 Is premievrijstelling meeverzekerd?

Ja. Premievrijstelling is meeverzekerd. Nadat verzekerde 52 weken arbeidsongeschikt is geweest hoeft hij geen premie meer te betalen voor het gedeelte dat hij arbeidsongeschikt is. Dit duurt zolang hij van ons een uitkering krijgt. Het gedeelte van de premie dat hij niet meer hoeft te betalen, is gelijk aan het uitkeringspercentage. Als er geen premievrijstelling is meeverzekerd, moet uw relatie ook na arbeidsongeschiktheid de volledige premie betalen. Ook is dan het uitlooprisico niet meeverzekerd (zie 2.6).

Bij een eigenrisicotermijn van 730 dagen hoeft hij voor het gedeelte dat hij arbeidsongeschikt is geen premie meer te betalen als hij 730 dagen arbeidsongeschikt is geweest.

Dit komt bij arbeidsongeschiktheid op het volgende neer:

Arbeitsongeschiktheidspercentage	Percentage premievrijstelling
25 tot 35%	30%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	75%
80 tot 100%	100%

2.21 Zijn gevaarlijke sporten ook meeverzekerd?

Wij keren niet uit als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door deelname aan gevaarlijke sporten. Hieronder wordt verstaan:

- Gemotoriseerde wedstrijden, inclusief trainingen voor deze wedstrijden, als hierbij het snelheidselement overheerst.
- Het zonder professionele begeleiding beoefenen van sporten als deze begeleiding wel vereist is vanwege uw ervaring of de aard van de sport. Het gaat hierbij onder meer om vecht-, zelfverdedigings-, berg-, vlieg-, winter- en (onder)watersporten.

2.22 Wat is niet verzekerd?

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

In sommige situaties is er geen recht op een uitkering. Bijvoorbeeld als verzekerde de arbeidsongeschiktheid opzettelijk heeft veroorzaakt of als hij een ongeluk krijgt terwijl hij onder invloed van alcohol of drugs is. U leest er meer over in de polisvoorwaarden.

3 Medische acceptatie

3.1 Welke medische informatie is noodzakelijk bij het aanvragen van de verzekering?

Dit hangt af van de leeftijd, het verzekerd bedrag en het moment waarop uw relatie voor het eerst een bedrijf is gestart. In de onderstaande tabel treft u alle informatie aan.

Benodigde medische informatie	
Starters die geen zwaar beroep hebben/zware werkzaamheden uitoefenen en max. € 25.000,- verzekeren (zie 1.3)	Validiteitsverklaring – Medische beoordeling als de validiteitsverklaring hier aanleiding toe geeft
Reguliere variant	– Gezondheidsverklaring – Gerichte keuring als de gezondheidsverklaring hier aanleiding toe geeft – Het opvragen van informatie bij de behandelend sector als de gezondheidsverklaring hier aanleiding toe geeft

Wij vragen in de volgende situaties om de onderstaande medische informatie:

- bij tussentijdse risicoverzwaren, anders dan naar aanleiding van de AOV waardemeter (zie verderop);
- bij verhogingen van het verzekerd bedrag van meer dan 10%.

Benodigde medische informatie
– Gezondheidsverklaring – (Gerichte) keuring als de gezondheidsverklaring hier aanleiding toe geeft – Het opvragen van informatie bij de behandelend sector als de gezondheidsverklaring hier aanleiding toe geeft

3.2 Wanneer wordt uw relatie geïnformeerd of er aanvullende informatie gewenst is?

De medisch adviseur beoordeelt de gezondheidsverklaring. Na de beoordeling van de gezondheidsverklaring wordt uw relatie geïnformeerd als de medisch adviseur aanvullende informatie van de behandelend sector wenst. Dit kan bijvoorbeeld de huisarts, specialist of behandelaar zijn.

3.3 Wordt er om een machtiging gevraagd voor het opvragen van nadere informatie bij artsen?

Ja, als de gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft. Er kan alleen aanvullende informatie worden opgevraagd als uw relatie hier toestemming voor geeft. Uw relatie ontvangt dan een machtigingsformulier.

3.4 Kan mijn relatie zich laten keuren door zijn eigen huisarts?

Nee, dit is niet mogelijk. De keuring moet worden uitgevoerd door een onafhankelijk arts, de eigen (huis)arts is dit niet. Wij maken gebruik van artsen die zijn geselecteerd door een onafhankelijke keuringsinstantie. Met deze artsen hebben wij goede ervaringen opgedaan, zij leveren snel duidelijke rapportages op. Door deze rapportages is het niet altijd nodig om extra informatie op te vragen bij de behandelend arts(en). Dit kan het acceptatieproces versnellen. Uw relatie wordt door de keuringsinstantie opgeroepen zich bij één van deze speciaal geselecteerde artsen te melden voor een keuring.

3.5 *Moet ik altijd medisch gekeurd worden?*

Keuren is vaak niet nodig. Een keuring is wel verplicht:

- wanneer de ingevulde gezondheidsverklaring daar aanleiding toe geeft.

4 Beroep en werkzaamheden

4.1 Waarom heeft De Goudse gekozen voor indeling op basis van zowel het beroep als de werkzaamheden?

Wij waren de eerste verzekeraar die inzag dat een indeling alleen op basis van het beroep niet altijd eerlijk en zuiver is. Het kan namelijk voorkomen dat een transportondernemer meer werk verricht als planner en manager, dan dat hij veelvuldig een vrachtauto bestuurt. Wij hebben er daarom nu wederom voor gekozen om de premie niet alleen te baseren op het beroep maar ook op de werkzaamheden.

4.2 Hoe ziet deze indeling op basis van werkzaamheden er uit?

Er wordt een procentuele verdeling gemaakt over de daadwerkelijk verrichte werkzaamheden. De werkzaamheden zijn onderverdeeld in drie categorieën:

1. Administratie/leiding geven advies/verkoop.
2. Onderwijs/instrueren.
3. Handenarbeid/zakelijke reizen/lichamelijke werkzaamheden.

Voorbeeld: Een ondernemer die voor de helft administratieve werkzaamheden verricht en voor de helft handenarbeid heeft een procentuele urenverdeling van 50%, 0%, 50%.

4.3 Wat moet mijn relatie doen als zijn beroep en/of werkzaamheden veranderen?

Op de polis wordt de procentuele verdeling van de werkzaamheden vermeld. Uw relatie is verplicht om wijzigingen in het beroep, de werkzaamheden en of de urenverdeling direct aan ons door te geven. Als de verzekerde de wijziging(en) niet aan ons doorgeeft en arbeidsongeschikt wordt, kan dit leiden tot een verlaagde of geen uitkering. Er kan sprake zijn van een verlaagde uitkering als uw relatie zwaardere werkzaamheden is gaan uitvoeren zonder deze aan ons op te geven. Is hij werkzaamheden gaan uitvoeren die voor ons niet verzekeraar zijn en zijn wij niet geïnformeerd, dan verstrekken wij geen uitkering.

5 Premie

5.1 **Wat betaalt mijn relatie voor de Ondernemers-AOV?**

Dat hangt o.a. van zijn eigen keuze af. De premie wordt lager als uw relatie bijvoorbeeld kiest voor een lager verzekerd bedrag, een minder uitgebreide dekking of een langere eigenrisicotermijn.

5.2 **Welke factoren bepalen de hoogte van de premie?**

De premie die uw relatie betaalt, is afhankelijk van het verzekerde bedrag van de door hem gekozen dekking. De factoren die de hoogte van de premie bepalen zijn:

- Leeftijd.
- Beroep.
- Werkzaamheden.
- Verzekerd bedrag.
- Eigenrisicotermijn.
- Eindleeftijd.
- Tariefsoort.
- Stijgende of gelijkblijvende uitkering.
- Startdatum ondernemerschap (voor de starterskorting).

5.3 **Zijn er naast de premie nog andere kosten?**

Nee. Ook als uw relatie per maand, kwartaal of halfjaar wil betalen, rekenen wij geen extra kosten. Zo komt hij niet voor verrassingen te staan.

5.4 **Biedt De Goudse ook korting op de premie?**

Korting op de premie

Is uw relatie niet ouder dan 50 jaar wanneer hij de AOV afsluit, dan kan hij kiezen voor aanvangskorting of doorlopende korting.

- De aanvangskorting is:
 - 30% in het eerste jaar;
 - 10% in het tweede jaar;
 - 5% in het derde jaar.
- De doorlopende korting is 5% over de hele looptijd.

Is uw relatie ouder dan 50 jaar, dan kan hij niet kiezen voor de aanvangskorting, maar krijgt hij de doorlopende korting.

5.5 **Verandert de premie tijdens de looptijd van de verzekering?**

Tijdens de looptijd van de verzekering kan de premie veranderen. Bijvoorbeeld omdat uw relatie de dekking aanpast of omdat de aanvangskorting minder wordt of is beëindigd. Het kan ook zijn dat wij de premie verhogen of verlagen voor een groep verzekerden (bijvoorbeeld voor verzekerden in een bepaalde beroepsgroep of branche). Dit geldt dan ook voor uw relatie als

hij tot die groep behoort. Of zo'n aanpassing nodig is, beoordelen wij jaarlijks op basis van bijvoorbeeld:

- de kans dat iemand in die groep arbeidsongeschikt wordt;
- de kans op herstel;
- de hoogte van de rekenrente;
- het economische klimaat;
- maatschappelijke trends.

Als wij de premie aanpassen dan is dat met maximaal 7,5%. Behalve als het gaat om een zeer urgente situatie. Zie 5.6.

5.6 *Wanneer gaat een wijziging van de premie in?*

Als wij de premie wijzigen, gaat dit in op de datum van jaarlijkse verlenging van de verzekering. Wij laten uw relatie elk jaar minstens twee maanden van tevoren weten of de premie gelijk blijft of wordt aangepast.

Soms is de reden voor een wijziging zo urgent dat wij de premie (en/of de voorwaarden) aanpassen op een ander moment dan de datum van jaarlijkse verlenging. Het kan dan bijvoorbeeld gaan om veranderingen in de wetgeving. Er geldt dan geen maximum voor de aanpassing van de premie. Als er voor uw relatie iets verandert, informeren wij hem minstens twee maanden van tevoren.

Wij passen de verzekering niet aan tijdens de eerste contractstermijn. Gaat uw relatie niet akkoord met een verhoging of wijziging van de voorwaarden die voor hem nadelig is? Dan heeft hij altijd het recht om de verzekering op te zeggen.

6 *Aanpassen van de verzekering*

6.1 *Hoe vaak mag mijn relatie zijn verzekering aanpassen?*

Dat mag onbeperkt en dit geldt voor alle dekkingsonderdelen. U heeft uiteraard een rol op het adviesgebied. Ter ondersteuning sturen wij u jaarlijks, 3 maanden voor de contractvervaldatum van de verzekering, een herinnering. Deze herinnering, de AOV-waardemeter, helpt u en uw relatie om opnieuw de situatie en wensen in kaart te brengen en de verzekering waar nodig aan te passen. U kunt deze AOV-waardemeter gebruiken of aangeven dat u uw eigen methode gebruikt. Als we van u niets vernemen, sturen we u 2 maanden van de contractvervaldatum een herinnering. Alleen als we 1 maand voor de contractvervaldatum nog niets van u hebben gehoord, ontvangt uw relatie de AOV-waardemeter rechtstreeks met een verwijzing naar u. Uw relatie kan nooit zelfstandig zijn verzekering aanpassen. Als hij een aanpassing aangeeft, loopt dit altijd via u. Alleen na uw bevestiging, accepteren wij de aanpassing.

6.2 *Wat is de AOV-waardemeter?*

De AOV-waardemeter is een hulpmiddel om jaarlijks de klantsituatie in kaart te brengen en de verzekering hierop aan te passen. Uit onderzoek blijkt dat ondernemers vinden dat voor het goed verzekerd blijven het intermediair een zorgplicht heeft, zij zelf verantwoordelijk zijn, maar dat ook de verzekeraar een zorgplicht heeft. We sturen uw relatie daarom 3 maanden voor contractvervaldatum de AOV-waardemeter.

6.3 *Kan een klant de verzekering zelf aanpassen?*

Nee, dat gaat altijd via u. De wetgever heeft een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers als een impactvol product aangemerkt. Dit betekent dat advies van een deskundige gewenst is, aangezien wijzigingen een grote impact kunnen hebben die niet elke ondernemer vooraf overziet. Omdat De Goudse niet zelf adviseert maar samenwerkt met onafhankelijk adviseurs, accepteert De Goudse alleen wijzigingen nadat deze door u zijn bevestigd.

6.4 *Is mijn relatie verplicht om jaarlijks de AOV-waardemeter terug te sturen?*

Nee, of hij de AOV-waardemeter (zie 7.1) invult mag hij zelf weten. We raden hem echter wel aan om regelmatig in overleg met u zijn situatie opnieuw onder de loep te nemen. Dit voorkomt dat hij over- of onderverzekerd is. Hij is wel verplicht om wijzigingen in zijn beroep of werkzaamheden te melden.

7 Preventie

7.1 **Wat doet De Goudse aan preventie?**

Wij bieden twee preventieve diensten. Daarnaast kan hij ons voor specifieke situaties altijd bellen. De twee diensten zijn:

1. De Persoonlijke Gezondheidscheck – online account waarmee uw relatie een gezondheidsrapport maakt, met daarbij passend advies om aan de slag te gaan.
2. Persoonlijke coaching – begeleiding gericht op het verbeteren van de persoonlijke effectiviteit en mentale veerkracht.

Deze kosteloze diensten zijn beschikbaar voor alle ondernemers die niet arbeidsongeschikt zijn en worden door twee onafhankelijke partijen uitgevoerd. Ook zijn gezin heeft recht op persoonlijke coaching.

7.2 **Wat is De Persoonlijke Gezondheidscheck?**

Met de Persoonlijke Gezondheidscheck maakt u uw persoonlijke gezondheidsrapport. U beantwoordt de online vragen binnen uw online account. U ontvangt per post een checkbox met een vingerprik, bloeddrukmeter en een buikomvanglint, zodat u zelf aan de slag kunt. U ontvangt uw persoonlijke gezondheidsrapport, met hierin passende adviezen voor het ondernemen van actie om de gezondheid te verbeteren.

De Persoonlijke Gezondheidscheck is ontwikkeld in samenwerking met verschillende wetenschappelijke instituten, gezondheidsfondsen en artsorganisaties. De Persoonlijke Gezondheidscheck is wetenschappelijk onderbouwd. Uw relatie krijgt het jaarlijks automatisch aangeboden via een e-mail door de dienstverlener NIPED.

7.3 **Wat is Niped voor organisatie?**

Niped is een kennisinstituut, gespecialiseerd in onderzoek op het gebied van preventie. Niped heeft De Persoonlijke Gezondheidscheck ontwikkeld op basis van gezondheids(risico) profilering, om actief gezondheidsmanagement op een wetenschappelijk onderbouwde wijze toe te passen en waar mogelijk te koppelen aan de bestaande zorgverlening in Nederland.

7.4 **Wat is persoonlijke coaching?**

Persoonlijke coaching is begeleiding gericht op het verbeteren van de persoonlijke effectiviteit en mentale veerkracht van de ondernemer. Uw relatie kan hiervoor 7 dagen per week 24 uur per dag telefonisch contact opnemen. Hij kan zelf kiezen uit telefonische, face-to-face coaching of e-coaching. De persoonlijke coaching is kortdurend en oplossingsgericht. De kwaliteiten en 'eigen-wijsheid' van de ondernemer zijn daarbij het vertrekpunt. Uw relatie werkt na een intake in maximaal 5 gesprekken toe naar een doel dat hij zelf formuleert. Veel cliënten die gebruikmaakten van de coaching zijn onder de indruk van de ideeën, inzichten en resultaten die zij zelf in korte tijd, soms al na één gesprek, krijgen of realiseren.

Naast coaching kan uw relatie gebruikmaken van eerstelijns financieel en juridisch advies (zie 7.12).

De dienstverlening is kosteloos en beschikbaar voor de ondernemer én voor zijn gezinsleden. Dit alles wordt uitgevoerd door ICAS, een onafhankelijke organisatie met ruime ervaring en landelijke dekking.

7.5 *Is mijn relatie verplicht deel te nemen aan preventieve diensten?*

Nee. Hij krijgt De Persoonlijke Gezondheidscheck jaarlijks aangeboden als hij niet arbeidsongeschikt is. Hij bepaalt zelf of hij hiermee aan de slag gaat. Voor persoonlijke coaching krijgt hij geen automatisch aanbod omdat dit specifiekere dienstverlening is. Hij bepaalt zelf of én wanneer hij hier gebruik van maakt.

7.6 *Als mijn relatie een andere vorm van preventie wil, is dat dan mogelijk?*

Andere vormen van preventie dan wij standaard bieden, regelt uw relatie in principe zelf, en de kosten zijn ook voor hem. Hij kan ons altijd bellen als hij denkt dat bepaalde dienstverlening helpt om te voorkomen dat hij arbeidsongeschikt raakt. Ook als hij wil weten of wij hier meer informatie over hebben of ons wil vragen om hieraan financieel bij te dragen. Na overleg met uw relatie verstrekken we informatie en bepalen we of we financieel bijdragen aan de preventie.

7.7 *Wat doet De Goudse met de informatie uit een preventietraject?*

We krijgen nooit de individuele gegevens van uw relatie te zien. Wij krijgen vanuit De Persoonlijke Gezondheidscheck en persoonlijke coaching alleen te horen hoeveel relaties gebruik maken van de diensten. Wij zijn ervan overtuigd dat preventie leidt tot minder arbeidsongeschiktheid en dat de deelname eraan hoger is als de preventie wordt geboden door een onafhankelijke partij en wij geen inzicht hebben in individuele resultaten.

7.8 *Welke vraagstukken zijn geschikt voor persoonlijke coaching?*

- Vergroten van mentale veerkracht; benutten van stress.
- Vraagstukken over ondernemerschap en leidinggeven.
- Effectief communiceren en (samen)werken.
- Omgaan met verandering en verlies.
- Persoonlijke kwaliteiten, valkuilen en uitdagingen.
- Geluk in relatie en gezin.
- Omgaan met beperkingen.
- Persoonlijk leiderschap en zingeving.

7.9 *Hoe werkt telefonische coaching?*

Met persoonlijke coaching heeft de ondernemer altijd een personal coach binnen handbereik. Hij kan 24 uur per dag, 365 dagen per jaar gebruikmaken van telefonische coaching via 0800 – 52 53 562 (kosteloos). Dus ook 's avonds als de kinderen op bed liggen of op een rustig moment tijdens het weekend. De diepgang en intensiteit van telefonische coaching zijn vergelijkbaar met face-to-face begeleiding. Voordelen zijn dat uw relatie niet hoeft te reizen en dat hij de coachgesprekken kan voeren op een plek die hij prettig vindt.

7.10 *Wat zijn de mogelijkheden voor face-to-face coaching?*

Vindt uw relatie het prettiger om face-to-face gesprekken te voeren met een personal coach? In een uitgebreide telefonische intake bespreekt een coach eerst de vraag en de doelen die de ondernemer wil bereiken. Daarna wordt een afspraak bij één van de face-to-face coaches ingepland. Een coachtraject bestaat uit maximaal 5 gesprekken.

7.11 *Hoe werkt e-coaching?*

Uw relatie kan ook kiezen voor e-coaching. Via de mail wordt hij dan psychologisch begeleid door een coach. Hij kan een online traject starten wanneer het uitkomt. Prettig aan deze vorm is dat het onafhankelijk is van tijd en moment. Hij kan zijn zaken rustig overdenken en nog eens nadenken over de vragen en reacties van de coach.

7.12 *Hoe werkt work-life advies?*

Voor praktische adviesvragen kan uw relatie telefonisch snel en gemakkelijk terecht bij de specialisten van ICAS: financieel adviseur, jurist, voedingscoach, gezinscoach en zorgcoach. Zij bieden uw relatie eerstelijns informatie en advies.

7.13 *Wie is ICAS?*

ICAS is al jarenlang gespecialiseerd in coaching en counseling. De begeleiding is kortdurend en oplossingsgericht. ICAS vindt dat uw relatie kapitein op zijn eigen schip moet zijn en blijven, en ondersteunt hem graag bij het bepalen van de koers van zijn leven. Hun coaching is vrijwillig maar beslist niet vrijblijvend, de bespreking van acties en resultaten zijn bijvoorbeeld onderdeel van het traject.

7.14 *Welke kosten zitten er aan preventie?*

De twee diensten die wij bieden, de Persoonlijke Gezondheidscheck en persoonlijke coaching, zijn voor uw relatie kosteloos. Wij bieden dit aan omdat we ervan overtuigd zijn dat we hiermee arbeidsongeschiktheid voorkomen. Veel preventiemaatregelen zijn kosteloos omdat uw relatie deze maatregelen zelf kan nemen.

Uit beide diensten kan een verwijzing volgen naar een andere vorm van preventie. Soms wordt dit door de zorgverzekeraar vergoed. Zo niet, dan zijn deze andere diensten voor eigen rekening. Uiteraard bepaalt uw relatie zelf of hij gebruikmaakt van een doorverwijzing.

8 Re-integratie

8.1 Wat moet mijn relatie doen als hij arbeidsongeschikt raakt?

Het is dan belangrijk dat hij dit zo spoedig mogelijk bij ons meldt, in ieder geval binnen een maand. Wat hij verder moet doen, hangt af van zijn situatie en de afspraken die wij dan met hem maken. Omdat elke situatie anders is, is er maatwerkondersteuning. Meer informatie over met wie hij te maken krijgt en hoe de beoordeling van de arbeidsongeschiktheid plaatsvindt, staat in de brochure 'Arbeidsongeschikt, hoe nu verder?', die op onze site staat.

8.2 Wat doet De Goudse aan re-integratie?

Wij bekijken per situatie wat de mogelijkheden zijn. Wij werken samen met verschillende dienstverleners en bepalen per situatie een eventuele financiële bijdrage. Ook kan uw relatie na een bezoek van een arbeidsdeskundige adviezen krijgen voor aanpassingen in zijn bedrijfsvoering. Zo ondersteunen wij hem met meer dan alleen een uitkering tijdens zijn arbeidsongeschiktheid. Daarnaast wordt beoordeeld welke mogelijkheden er zijn voor re-integratie. Dit voorstel bespreken we dan met uw relatie en bekijken we of we hierin wat voor hem kunnen betekenen.

8.3 Hoeveel draagt De Goudse financieel bij aan re-integratie?

We bekijken elke situatie apart en beoordelen of we kunnen bijdragen aan de re-integratie van uw relatie.

9 *Herbeoordeling*

9.1 *Wat kan uw relatie doen als hij het niet eens is met het vastgestelde arbeidsongeschiktheidspercentage?*

Wij delen uw relatie altijd per brief of mail mee welke mate van arbeidsongeschiktheid wij hebben vastgesteld en of hij recht heeft op een uitkering. Is uw relatie het niet met ons eens? Dan is het belangrijk dat hij dit zo snel mogelijk doorgeeft aan de behandelaar van de claim. Wij proberen dan samen met uw relatie een oplossing te vinden.

Worden wij het niet met elkaar eens? Dan kan hij ons vragen om een herbeoordeling. Het is dan belangrijk dat hij duidelijk aangeeft waarom hij het niet met ons eens is en waar het bezwaar op gericht is. Uw relatie kan dan op onze kosten een nieuw (medisch of arbeidsdeskundig) onderzoek laten doen door een andere deskundige. Het is dan wel belangrijk dat er eerst contact met ons wordt opgenomen want niet alle soorten kosten worden altijd vergoed. De uitkomst van deze herbeoordeling is dan voor uw relatie en voor ons bindend.

10 Contact

Als u vragen heeft, helpen wij u graag verder. Hier onder treft u de contactgegevens aan.

	<i>Afdeling/ organisatie</i>	<i>Telefoon- nummer</i>	<i>E-mailadres/website</i>
<i>Aanvragen en aanpassen van de verzekering</i>	Relatiebeheer inkomen individueel	0182 544 980	aov-acceptatie@goudse.com
<i>Technische acceptatie</i>	Technisch acceptant	0182 545 336	aov-acceptatie@goudse.com
<i>(Telefonische) medische acceptatie</i>	Medische dienst	0182 544 985	AOV-acceptatiemedisch@goudse.com
<i>Preventie, re-integratie en uitkering</i>	Technisch schade- behandelaar	0182 544 984	aovschade@goudse.com
<i>Persoonlijke coaching</i>	ICAS	0800 52 53 562	www.icas.nl
<i>De Persoonlijke Gezondheids- check</i>	Niped	0900 44 77 383	www.persoonlijkegezondheidscheck.nl/ goudse