

Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Doel van de verzekering

De verzekering is bestemd voor onderstaande doelgroepen die derving van inkomsten hebben als gevolg van arbeidsongeschiktheid en géén aanspraak (kunnen) maken op een uitkeringen uit de werkloosheidswet (WW), Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) of ziekwet (ZW).

Doelgroepen

- zelfstandig ondernemers en/of meewerkende echtgenote
- directeur-/grootaandeelhouders (DGA's)
- ZZP'-ers en vrije beroepsbeoefenaars

Verzekeringsdekking

De AOV keert een vooraf afgesproken bedrag uit aan de verzekerde voor de periode dat verzekerde geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid ontvangt u een uitkering naar rato op basis van de uitkerings-schaal die in de polis is opgenomen. De AOV polis is opgebouwd uit 2 rubrieken en een afgesproken eigen risico periode, de zgn wachttijd.

Rubriekindeling

Rubriek A;

- 1^e jaarsrisico, maximaal 80% van gem.inkomen verzekerd -/- elders lopende AO dekkingen
- Beroeps arbeidongeschikt criteria
- Minimaal 25% AO op basis van "beroeps" arbeidsongeschiktheid
- Aanpassingen van de werkzaamheden en werkomstandigheden alsmede taakverschuivingen binnen het eigen bedrijf worden daarbij betrokken
- Minimaal 2 weken wachttijd

Rubriek B;

- na 1^e jaarsrisico, maximaal 80 % van gem. inkomen tot max overeengekomen leeftijd -/- elders lopende AO dekkingen
- Minimaal 25% AO op basis van "beroeps" arbeidsongeschiktheid of "passende arbeid"
- Bij bedrijfsbeëindiging / verkoop binnen 2 jaar na AO, wordt passende arbeid gehanteerd
- Wachttijd van tenminste 52 weken

De (mate van) arbeidsongeschiktheid wordt beoordeeld op basis van het arbeidsongeschiktheids-criteria wat in de polis is overeengekomen.

Arbeidsongeschiktheidscriteria

"Beroeps" arbeidsongeschiktheid

- Op het polisblad vermelde beroep
- Uitgebreed met beroepsbezigheden die in de regel redelijkerwijs kunnen worden verlangd
- Uitbreiding met aanpassingen van werkzaamheden en werkomstandigheden
- Uitgebreed met taakverschuivingen binnen het eigen bedrijf (Rub B)

"Passende" Arbeid

- Beoordeling in hoeverre verzekerde ongeschikt is tot het verrichten van werkzaamheden, die voor zijn *krachten en bekwaamheden* zijn berekend en die met het oog op zijn *opleiding en vroegere werkzaamheden* in redelijkheid van hem verlangd kunnen worden.
- Geen rekening houdend met verminderde gelegenheid van arbeid op de arbeidsmarkt.

"Gangbare" Arbeid

- Beoordeling in hoeverre verzekerde ongeschikt is voor *algemeen geaccepteerde arbeid* waartoe verzekerde met zijn krachten en bekwaamheden toe in staat is
- Opleiding en vroegere werkzaamheden buiten beschouwing gelaten
- Geen onderscheid tussen arbeid in loondienst of zelfstandige
- Geen rekening houdend met verminderde gelegenheid van arbeid op de arbeidsmarkt.

De premie is volledig aftrekbaar van de inkomstenbelasting en afhankelijk van de volgende factoren;

Premiefactoren

- Verzekerd bedrag (max 80% van gemiddelde inkomen)
- Wachtijd
- Indexatie van de uitkering
 - Gelijkblijvende uitkering
 - Uitkering stijgt mee obv CBS index
 - Uitkering stijgt jaarlijks met 3% of meer
- Arbeidsongeschiktheids criterium
 - Beroepsarbeidsongeschiktheid
 - Passende arbeid
 - Gangbare arbeid
- Leeftijd bij aanvang
- Gekozen eindleeftijd (meestal 65 jaar)
- Beroep / Risicoklasse
 1. Witte boorden beroepen (vb accountant)
 2. Administratieve / commerciële beroepen
 3. Lichte handenarbeid / toezichthoudend / zakelijk reizend
 4. Zware handenarbeid / zakelijk reizend

Iedere kandidaat verzekerde moet een gezondheidverklaring invullen. De medisch adviseur van de verzekeraar beoordeelt met een gezondheidsverklaring of, en op welke voorwaarden de aangevraagde AO door de verzekeraar kan worden geaccepteerd. In sommige gevallen is een aanvullende medische keuring of onderzoek gewenst door de verzekeraar. Op basis van het aanvullende onderzoek ontvangt u een acceptatievoorstel.

Acceptatievoorstel

- Afwijzing
- Acceptatie op normale voorwaarden
- Acceptatie op beperkende voorwaarden (eindleeftijd / premietoeslag)

Advies:

Indien de financiële situatie van betreffende persoon het toelaat, adviseren wij een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten voor deze doelgroep omdat het risico op géén enkele wijze wordt gecompenseerd en men géén recht op een uitkering van de overheid. Deze voorziening dient men zelf te verzekeren maar is wel volledig aftrekbaar van uw inkomstenbelasting

Offerte:

Graag brengen wij offertes uit. Hiervoor dienen wij in het bezit te komen van uw de gegevens die onder "premiefactoren " zijn genoemd.