



Klaverblad Verzekeringen



De Arbeidsmogelijkheden AOV



Deze folder bevat een beperkte weergave van de polisvoorwaarden. Aan deze weergave kunnen geen rechten worden ontleend. Wilt u precies weten wat er onder de dekking valt, dan kunt u bij uw assurantieadviseur de toepasselijke polisvoorwaarden verkrijgen.



Klaverblad Verzekeringen

De assurantieadviseur

Klaverblad Verzekeringen is van mening dat een goed verzekeringsadvies alleen door een professionele assurantieadviseur gegeven kan worden. Een assurantieadviseur is op de hoogte van de verschillende verzekeringen die er te koop zijn. Op basis van zijn deskundigheid kan hij in een persoonlijk contact met u beoordelen welke verzekering het beste bij uw situatie past. Omdat hij met verschillende maatschappijen zaken doet, kan hij uitstekend bepalen bij welke maatschappij het risico ondergebracht moet worden. En bij schade heeft hij de kennis en ervaring in huis om de afwikkeling voor u in goede banen te leiden. Kortom, de assurantieadviseur is een onmisbare schakel tussen u en de verzekeringsmaatschappij.

Klaverblad Verzekeringen werkt uitsluitend samen met professionele, niet van de maatschappij afhankelijke, assurantieadviseurs. Heeft u vragen over een van de producten van Klaverblad Verzekeringen, neem dan contact op met uw assurantieadviseur.

Afrikaweg 2 2713 AW Zoetermeer
Postbus 3012 2700 KV Zoetermeer

Telefoon 079 - 3 204 204
Fax 079 - 3 204 291

Internet www.klaverblad.nl



De Arbeidsmogelijkheden AOV

Risico's

Als zelfstandig ondernemer loopt u op veel gebieden risico's. Een van de grootste risico's is de kans om door ziekte of ongeval voor langere tijd arbeidsongeschikt te worden. De consequenties van arbeidsongeschiktheid zullen in de meeste gevallen van grote invloed op uw inkomen zijn.

Oplossing

Door het sluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) draagt u het risico van arbeidsongeschiktheid over aan een professionele verzekeraar. U kunt een verzekering afsluiten voor het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid (rubriek A) en voor de daarop volgende jaren van arbeidsongeschiktheid (rubriek B). Kiezen voor alleen rubriek A of rubriek B kan natuurlijk ook.

De Arbeidsmogelijkheden AOV

criterium

De Arbeidsmogelijkheden AOV biedt het eerste jaar (rubriek A) een uitkering op basis van arbeidsongeschiktheid voor de eigen beroepswerkzaamheden. Na een jaar (rubriek B) wordt de uitkering gebaseerd op de mate van ongeschiktheid voor de arbeidsmogelijkheden die er nog zijn, gezien uw opleiding en werkervaring. Is de uitkomst van deze vaststelling 25% of meer dan wordt alleen nog rekening gehouden met passende arbeidsmogelijkheden binnen het eigen bedrijf. Ook als de verzekerde bij aanvang van zijn arbeidsongeschiktheid 50 jaar of ouder is, wordt voor de vaststelling van de uitkering slechts gekeken naar de mogelijkheden binnen het eigen bedrijf.

Hieronder leest u wat u van de Arbeidsmogelijkheden AOV kunt verwachten als u arbeidsongeschikt wordt, wat wij van u verwachten en wat de gevolgen zijn van bepaalde omstandigheden en keuzes.

Het begin van arbeidsongeschiktheid

Eigenrisicotermijn

De eerste dagen van arbeidsongeschiktheid vallen in de zogenaamde 'eigenrisicotermijn'. U kunt bij aanvang van de verzekering zelf bepalen hoe lang deze periode is door een keuze te maken uit de verschillende termijnen.

Begin van de uitkering

In het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid is

rubriek A van toepassing. De hoogte van de uitkering hangt af van de mate waarin u arbeidsongeschikt bent om uw eigen beroep uit te oefenen. Om in aanmerking te komen voor een uitkering dient u ten minste 25% arbeidsongeschikt te zijn.

Na volledig herstel

Als u hersteld bent, zult u in de meeste gevallen weer gewoon aan het werk kunnen. Dan eindigt de arbeidsongeschiktheid en dus ook de uitkering.

Als de arbeidsongeschiktheid langer duurt

Als uw arbeidsongeschiktheid langer dan enkele maanden duurt, gaan wij samen met u zoeken naar mogelijkheden om weer aan het werk te gaan. Dit is met name van belang als u na medisch herstel nog beperkingen heeft en zeker als die van langere duur of zelfs blijvend zijn. De voortzetting van uw bedrijf is immers voor een groot deel afhankelijk van uw inspanningen. Wellicht zijn technische aanpassingen mogelijk, kunt u de werkzaamheden anders indelen of de taakverdeling binnen uw bedrijf wijzigen. Tot een jaar na het begin van de arbeidsongeschiktheid blijft de uitkering gebaseerd op de mate van arbeidsongeschiktheid voor de werkzaamheden die u gewend was te verrichten.

Na een jaar arbeidsongeschiktheid

Bent u na één jaar nog arbeidsongeschikt dan is rubriek B van toepassing. Bepalend voor de mate van arbeidsongeschiktheid is in hoeverre u arbeidsongeschikt bent om werkzaamheden buiten uw eigen bedrijf te verrichten, die gezien uw opleiding, kennis, vaardigheden en ervaring in redelijkheid nog van u verlangd kunnen worden. Is de conclusie dat de arbeidsongeschiktheid buiten uw eigen bedrijf ten minste 25% is dan wordt voor de hoogte van de uitkering gekeken in hoeverre u in staat bent om passende werkzaamheden binnen uw eigen bedrijf te verrichten.

Als de arbeidsongeschiktheid is ingetreden of toegenomen na uw 50^e verjaardag wordt voor het recht op een uitkering en de hoogte daarvan, ook uitsluitend gekeken naar de mate van arbeidsongeschiktheid voor passende werkzaamheden binnen het eigen bedrijf.

Re-integratie

Bij het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering hoopt u er als zelfstandig ondernemer natuurlijk geen gebruik van te hoeven maken. Maar juist voor die onverwachte gebeurtenissen waardoor u (tijdelijk) arbeidsongeschikt wordt, is het goed om te weten dat u niet alleen kunt rekenen op de arbeidsongeschiktheidsverzekering

van Klaverblad Verzekeringen, maar ook op de medewerkers van Klaverblad Verzekeringen die uw ziekmelding in behandeling hebben. Door nauw samen te werken met arbeidsdeskundigen wordt gezocht naar de beste oplossing passend bij uw persoonlijke situatie. Moet u bijvoorbeeld kosten maken om weer aan het werk te kunnen, dan kan in overleg met Klaverblad Verzekeringen een tegemoetkoming in deze kosten worden vastgesteld.

Voorbeeld uit de praktijk

Onze verzekerde, de heer Eeling, is 51 jaar oud en mede-eigenaar van een klein bedrijf dat onderhoud uitvoert in bossen. Bij dit werk zit hij veel op zijn tractor. Doordat de heer Eeling in toenemende mate last heeft van zijn linker knie kan hij de zware mechanische koppeling niet meer bedienen. Hij blijkt direct aan zijn knie geopereerd te moeten worden.

De operatie is succesvol, maar de knie heeft rust nodig. Ondanks dat de heer Eeling verder gezond is, kan hij daardoor vrijwel niets doen in zijn bedrijf. Na een eigen risicotermijn van 14 dagen ontvangt de heer Eeling van Klaverblad Verzekeringen een uitkering.

Zes maanden nadat de heer Eeling arbeidsongeschikt is geworden, wordt hij bezocht door een arbeidsdeskundige. Het tractorrijden is nog steeds te belastend voor zijn knie. Samen komen zij tot de conclusie dat het bedienen van de koppeling van de tractor alleen nog maar mogelijk zal zijn als de tractor aangepast wordt.

Afgesproken wordt dat Klaverblad Verzekeringen deze aanpassing betaalt en dat de heer Eeling zal proberen in de volgende maanden weer volledig te gaan werken.

De aanpassing werkt goed en vijf maanden later is de heer Eeling weer volledig aan het werk. De heer Eeling is hier erg blij om, want stilzitten is niets voor hem.



Een verzekering op maat

U kunt de verzekering helemaal aanpassen aan uw persoonlijke situatie. Zo heeft u altijd maatwerk.

Arbeidsongeschiktheids criterium

In het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid wordt gekeken naar in hoeverre u uw eigen beroep kunt uitoefenen. Daarna worden ook andere arbeidsmogelijkheden die passen bij uw opleiding en werkervaring betrokken bij het vaststellen van de mate van arbeidsongeschiktheid. Bent u bij aanvang van arbeidsongeschiktheid 50 jaar of ouder dan wordt voor de vaststelling van de uitkering alleen gekeken naar de mogelijkheden binnen het bedrijf.

Eigen risicotermijn

Bij aanvang van de verzekering kunt u zelf bepalen hoe lang de eigen risicotermijn duurt door een keuze te maken uit de verschillende termijnen. De kortste termijn is 14 dagen en de langste termijn 180 dagen.* Bij een langere eigen risicotermijn is de premie lager dan bij een kortere. Als de arbeidsongeschiktheid eenmaal is ingetreden kan deze periode niet meer veranderd worden.

Eindleeftijd

U kunt kiezen uit verschillende leeftijden waarop de verzekering eindigt, namelijk 55, 58, 60, 62 en 65 jaar.* Hoe lager de eindleeftijd, hoe lager de premie.

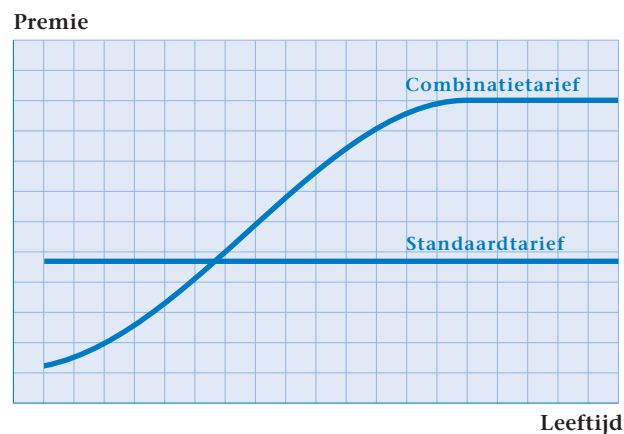
Tarieven

De arbeidsongeschiktheidsverzekering van Klaverblad Verzekeringen kent twee tariefsvormen waar u uit kunt kiezen.

Standaardtarief

Bij het standaardtarief betaalt u gedurende de hele looptijd van de verzekering een gelijkblijvende premie. Bij het afsluiten van de verzekering wordt deze premie vastgesteld op basis van uw leeftijd op dat moment. Deze premie verandert gedurende de looptijd alleen nog als het verzekerde bedrag wijzigt, bijvoorbeeld door indexering.

Schematisch weergegeven ziet dit er als volgt uit.



Combinatietarief

Bij het combinatietarief is de premie die u betaalt afhankelijk van uw leeftijd. Op het moment dat u een jaar ouder wordt, stijgt de premie. Na een bepaalde leeftijd blijft de premie gelijk. Voor rubriek B is dat ongeveer op 40-jarige leeftijd. Voor rubriek A betaalt u na ongeveer de 50-jarige leeftijd een vaste premie. Voordeel van het combinatietarief is dat u op jongere leeftijd een lagere premie betaalt. Op latere leeftijd betaalt u echter meer premie.

Indexering van het verzekerde bedrag

Om koopkrachtvermindering tegen te gaan kan het verzekerde bedrag worden geïndexeerd. De verzekerde bedragen worden dan jaarlijks aangepast aan de prijsindex van de gezinsconsumptie, zodat de hoogte van het verzekerde bedrag op peil is als u arbeidsongeschikt wordt. Op het moment dat u één jaar arbeidsongeschikt bent, stopt de indexering. Nadat u weer ten minste één jaar arbeidsongeschikt bent, kunnen op uw verzoek de verzekerde bedragen weer worden geïndexeerd.

Jaarlijks stijgende uitkering

Door toepassing van deze clausule stijgt uw lopende uitkering in rubriek B. Deze stijging is 2% samengesteld per jaar. Keuze voor de jaarlijks stijgende uitkering is alleen mogelijk in combinatie met indexering.

* Bij sommige zwaardere beroepen is de minimale eigen risicotermijn 30 dagen en/of is de eindleeftijd gemaximeerd tot 55 of 60 jaar.

Met de aanpassing van de verzekerde bedragen door indexering en een jaarlijkse stijging van de uitkering wordt koopkrachtverlies zo veel mogelijk voorkomen.

Optierecht

Met het optierecht heeft u de mogelijkheid om elk jaar uw verzekerde bedragen met 5% te verhogen. Op deze manier kunt u uw verzekerde bedragen op peil houden met de winst van uw bedrijf. U hoeft voor deze verhoging geen gezondheidsverklaring in te vullen of keuring te ondergaan. Voor een premietoeslag van slechts 3% kunt u het optierecht meeverzekeren.

Premiebetaling in termijnen

Naast het betalen van de premie per jaar kunt u desgewenst de premiebetaling ook spreiden door de premie per maand, kwartaal of halfjaar te betalen. U betaalt hiervoor een geringe toeslag.

Instapkorting

Als u voor het eerst een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij Klaverblad Verzekeringen sluit, profiteert u de eerste jaren van een royale korting. Het eerste jaar krijgt u 30% korting en in het tweede en derde jaar is de korting respectievelijk 15% en 5%.

Voorbeeld van een persoonlijk advies

Bob van Vliet, 35 jaar, begint zijn eigen schildersbedrijf. Een droom die werkelijkheid wordt, maar ook het begin van een spannende tijd. Voor de benodigde verzekeringen gaat Bob naar zijn assurantieadviseur. Deze adviseert Bob om naast de benodigde schadeverzekeringen in ieder geval ook een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten. Bob kan het verlies aan inkomsten door arbeidsongeschiktheid niet gebruiken als kostwinner van een gezin met kleine kinderen.

Bob is het hiermee eens, maar hikt erg tegen deze vooraf niet ingecalculerde kosten aan. Gelukkig biedt de arbeidsongeschiktheidsverzekering van Klaverblad Verzekeringen genoeg keuzemogelijkheden om de premie voor de verzekering binnen het budget van Bob te houden.

Zijn assurantieadviseur adviseert hem om te kiezen voor het combinatietarief met instapkorting. De premie begint laag en stijgt met de jaren. Hij ontvangt bovendien een

instapkorting van 30% in het eerste jaar, 15% in het tweede jaar en 5% in het derde jaar. Dat komt Bob mooi uit, want hij verwacht op termijn een bloeiend schildersbedrijf en dan kan hij de premie makkelijker betalen. Met het oog hierop krijgt Bob het advies het optierecht mee te verzekeren zodat de verzekerde bedragen kunnen meegroeien met de groei van het bedrijf. Om ook de inflatie tegen te gaan wordt gekozen voor indexering en een jaarlijks stijgende uitkering.

Bob gaat na het gesprek met zijn assurantieadviseur naar huis met een offerte voor rubriek A en B en een eigen risicotermijn van 30 dagen. Hier is voor gekozen omdat Bob inschat dat hij bij arbeidsongeschiktheid één maand kan rondkomen uit eigen middelen. Bob heeft heel wat met zijn vrouw te bespreken. Maar van één ding is Bob overtuigd: een arbeidsongeschiktheidsverzekering is een van de meest essentiële verzekeringen die afgesloten moet worden.

Goed om te weten

Gezondheid en keuring

Omdat eventuele arbeidsongeschiktheid nauw samenhangt met uw gezondheid op het moment van sluiten van de arbeidsongeschiktheidsverzekering dient u naast een aanvraagformulier ook een gezondheidsverklaring in te vullen. Soms, afhankelijk van het beroep of de gewenste verzekerde bedragen, is een keuring noodzakelijk. Uw assurantieadviseur kan exact aangeven in welke gevallen dit moet gebeuren. Bij hogere verzekerde bedragen wordt ook een bloedonderzoek gevraagd.

Indeling in beroepsklassen

De hoogte van de premie is van verschillende factoren afhankelijk. Een daarvan is de zwaarte van uw beroep en de daaraan verbonden klassenindeling:

- In beroepsklasse 1 worden de meeste administratieve, adviserende, management en vrije beroepen ingedeeld;
- In beroepsklasse 2 komt u met name winkeliers en commerciële beroepen tegen;
- Beroepsklasse 3 is bedoeld voor beroepen met lichte handarbeid;
- In beroepsklasse 4 zijn de beroepen met zwaardere lichamelijk arbeid ingedeeld.

Andere inkomsten, geen correctie

Wanneer u arbeidsongeschikt bent maar geen inkomsten derft omdat bijvoorbeeld het personeel uw bedrijf draaiend houdt of omdat u een andere bron van inkomsten heeft, dan zal Klaverblad Verzekeringen de uitkering niet verlagen. Er is, in verzekeringstermen, geen correctiebepaling in deze situaties van toepassing.

Extra vergoeding bij overlijden

Bij overlijden van uw partner of kind vindt gedurende een maand een uitkering plaats die gebaseerd is op 100% arbeidsongeschiktheid.

Premie fiscaal aftrekbaar

De betaalde premie voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering is fiscaal volledig aftrekbaar. Daar staat tegenover dat eventuele uitkeringen tot uw inkomen worden gerekend en fiscaal belast worden.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

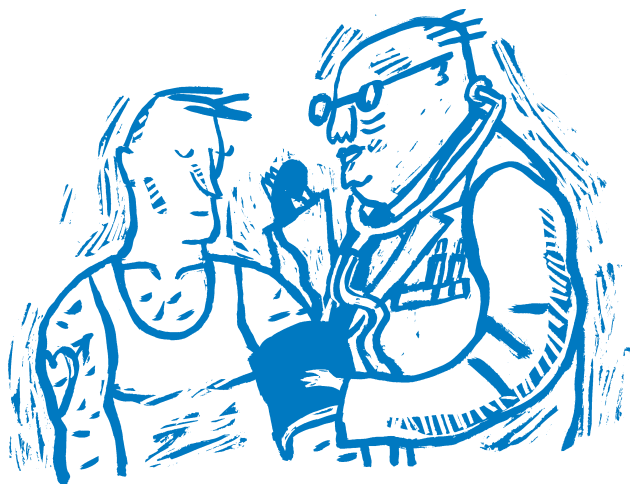
Indien u een uitkering uit rubriek B ontvangt, betaalt u naar evenredigheid van het percentage arbeidsongeschiktheid geen premie meer.

Contractduur

De contractduur is 1 jaar.

De Actieve Ondernemers AOV

Naast de Arbeidsmogelijkheden AOV bieden wij ook de Actieve Ondernemers AOV aan. Bij de Actieve Ondernemers AOV is de mate waarin u niet in staat bent uw eigen beroep uit te oefenen het uitgangspunt voor het vaststellen van de uitkering. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de brochure.



De voordelen van de Arbeidsmogelijkheden AOV op een rij

U heeft in deze brochure veel informatie gekregen over de Arbeidsmogelijkheden AOV van Klaverblad Verzekeringen. Wij zetten de belangrijkste voordelen van deze verzekering voor u op een rij.

U bepaalt wat u verzekert

Door het splitsen van de verzekering in twee rubrieken heeft u de mogelijkheid om zelf te bepalen of u de uitkering bij arbeidsongeschiktheid alleen wilt verzekeren in het eerste jaar (rubriek A) en/of in de verdere jaren (rubriek B).

Premie die bij u past

U kunt kiezen voor het gelijkblijvende standaardtarief of voor het combinatietarief waarbij de premie bij aanvang lager is. Daarnaast kiest u uw eigen risicotermijn, eindleeftijd en premiebetalingstermijn. Allemaal zaken waardoor u zelf invloed heeft op de hoogte van de te betalen premie. Bovendien ontvangt u de eerste drie jaar een aantrekkelijke instapkorting van respectievelijk 30%, 15% en 5%.

Waardevast

Door de mogelijkheid van indexering van het verzekerde bedrag en te kiezen voor een jaarlijks stijgende uitkering voorkomt u koopkrachtverlies.

Meegroeien met uw bedrijf

Door te kiezen voor het optierecht heeft u de mogelijkheid om de verzekerde bedragen elk jaar met 5% te verhogen zonder gezondheidswaarborgen. Hierdoor kan de verzekering meegroeien met de groei van uw bedrijf.

Geen correctiebepaling

Wanneer u door arbeidsongeschiktheid recht heeft op een uitkering wordt de uitkering door Klaverblad Verzekeringen niet verlaagd als blijkt dat u geen inkomsten misloopt omdat bijvoorbeeld het personeel uw bedrijf draaiende houdt. U heeft immers recht op de uitkering.

Persoonlijk advies

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is een belangrijke zekerheid voor u als zelfstandig ondernemer. Wij kunnen ons dan ook voorstellen dat u hiervoor een persoonlijk, uitgebreid advies wilt hebben. Uw assurantieadviseur kan u uitgebreid informeren over de arbeidsongeschiktheidsverzekering van Klaverblad Verzekeringen.



Klaverblad Verzekeringen

Klaverblad Verzekeringen is een landelijk opererende verzekeringsmaatschappij, gevestigd in Zoetermeer. Al sinds 1850 staat de maatschappij voor onafhankelijkheid, betrouwbaarheid en kwaliteit. Een verzekeringsmaatschappij met een rijk verleden, de blik gericht op de toekomst.

Klaverblad Verzekeringen is een volledig zelfstandige verzekeringsmaatschappij met een kerngezonde financiële positie. De maatschappij heeft een breed assortiment aan schadeverzekeringen voor particulieren en biedt daarnaast enkele interessante levensverzekeringen. Ook voor de zakelijke markt heeft Klaverblad een aantal aantrekkelijke producten.

Klaverblad Verzekeringen heeft als doelstelling het bieden van zekerheid tegen een zo aantrekkelijk mogelijke premie. De belangen van de verzekerden staan voorop. Klaverblad Verzekeringen streeft ernaar die belangen zo goed mogelijk te behartigen.

Assurantieadviseur

