



## Productwijzer Individuele Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

---

In deze productwijzer vindt u belangrijke *algemene* informatie over de Individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering. U leest wat dit voor soort verzekering is. Bij elke verzekeraar kunnen de polisvoorwaarden anders zijn. U kunt ook een offerte opvragen die voor u op maat wordt gemaakt. Als u dan nog vragen heeft, kunt u uitleg vragen aan uw verzekeraar of verzekeringsadviseur. Het Verbond van Verzekeraars heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

### Wat is een AOV?

Met een individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) krijgt u een uitkering als u arbeidsongeschikt bent. U kunt dan minder of helemaal niet meer werken.

In deze productwijzer staat de standaardverzekering. Er bestaan verschillende soorten arbeidsongeschiktheid waarvoor u zich kunt verzekeren.

U kunt ook kiezen voor verzekeringen die niet in elke situatie een uitkering geven. U krijgt dan bijvoorbeeld alleen een uitkering als u arbeidsongeschikt wordt door een ongeval, of door een erge ziekte.

### Voor wie is een AOV?

De AOV is een verzekering voor ondernemers. Deze verzekering is ook voor directeuren-groootaandeelhouders (DGA), zelfstandigen zonder personeel (ZZP'ers) en vrije beroepsbeoefenaren.

Deze groepen mensen krijgen geen uitkering via de werkgever als ze arbeidsongeschikt worden. Met een AOV-verzekering krijgen ze wel een uitkering.

In sommige gevallen kunnen werknemers het gedeelte van het inkomen boven het maximaal SV-loon verzekeren op een AOV.

### Welke risico's zijn verzekerd?

Als u arbeidsongeschikt wordt, kunt u niet meer (volledig) werken. Met een AOV-verzekering krijgt u dan een uitkering. U kunt u verzekeren voor arbeidsongeschiktheid die kort duurt, of voor arbeidsongeschiktheid die lang duurt. Maar u kunt ook allebei de verzekeringen nemen.

De verzekering voor arbeidsongeschiktheid die kort duurt, geeft een uitkering voor het eerste jaar dat u arbeidsongeschikt bent. U krijgt dan maximaal 52 weken een uitkering. Hoe lang de uitkering precies duurt, hangt af van de periode van eigen risico die u kiest. Kiest u bijvoorbeeld voor een eigen risico van vier weken? Dan krijgt u 48 weken lang een uitkering. We noemen deze verzekering *eerstejaarsdekking*, of *rubriek A*.

De verzekering voor arbeidsongeschiktheid die lang duurt, geeft een uitkering voor de tijd na het eerste jaar dat u arbeidsongeschikt bent.

U kunt bijvoorbeeld een uitkering krijgen totdat u 65 jaar bent. De uitkering begint na een bepaalde tijd. Dit heet de wachttijd. U kiest de wachttijd zelf, maar u moet er wel op letten dat de wachttijd minimaal 52 weken moet zijn. Tijdens de wachttijd krijgt u dus geen uitkering. We noemen deze verzekering *na eerstejaarsdekking*, of *rubriek B*.

In sommige gevallen krijgt u geen uitkering, terwijl u wel arbeidsongeschikt bent. *Kijk voor meer informatie in de trefwoordenlijst: welke risico's zijn niet verzekerd?*

Ook krijgt u bij veel verzekeringen extra regelingen aangeboden. *Wilt u weten wat u allemaal van uw verzekeraar mag verwachten?*

*Kijk daarvoor in de trefwoordenlijst.*

### **Krijgt u een medische keuring?**

U krijgt een medische keuring voordat de verzekering begint. U moet dan een vragenlijst invullen. Dit heet een gezondheidsverklaring. Als de verzekeraar het nodig vindt, kan hij vragen om een onderzoek door een arts. Deze onderzoekt dan ook uw bloed. Dit gebeurt meestal als u een hoog bedrag wilt verzekeren.

#### *Wie betaalt de keuring?*

De verzekeraar betaalt de kosten van het onderzoek. Behalve als deze iets anders met u heeft afgesproken.

### **Van welke factoren is de hoogte van de premie afhankelijk?**

Hoeveel premie u moet betalen, hangt af van:

- uw leeftijd;
- uw beroep;
- uw werkzaamheden;
- het verzekerde bedrag;
- de duur van de uitkering;
- verhogingen van de uitkering tussendoor;
- uw eigen risico;
- de gekozen wachttijd.

De verzekeraar maakt kosten:

#### *• Kosten van de verzekeraar*

Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie, en voor het geven van informatie aan klanten.

#### *• Kosten van de tussenpersoon of verzekeringsadviseur*

Sluit u de verzekering af via een tussenpersoon of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de tussenpersoon of verzekeringsadviseur voor het adviseren en verkopen van de verzekering. Dit noemen we provisie.

### **Wat mag u van de verzekeraar verwachten?**

U heeft pas recht op een uitkering als u ten minste 25% arbeidsongeschikt bent. Vaak kunt u ook kiezen dat u pas een uitkering krijgt als u meer arbeidsongeschikt bent. Dan wordt de premie lager. Dit komt omdat de verzekeraar u dan minder snel een uitkering hoeft te betalen.

### **Wordt uw uitkering tussendoor hoger?**

Bij een AOV kunt u kiezen of uw uitkering tussendoor hoger wordt. U kunt kiezen uit de volgende drie mogelijkheden:

#### *• De uitkering blijft hetzelfde*

De uitkering is elk jaar hetzelfde.

#### *• De uitkering wordt hoger*

De uitkering wordt elk jaar hoger. U kiest zelf met hoeveel procent de uitkering hoger moet worden. De verzekeraar verhoogt de uitkering één keer per jaar. De verzekering is dan duurder.

#### *• Het verzekerde bedrag wordt hoger*

Het verzekerde bedrag wordt elk jaar hoger. U moet dan ook meer premie betalen. Als u arbeidsongeschikt wordt, verhoogt de verzekeraar uw uitkering ook elk jaar. U kiest zelf met hoeveel procent het verzekerde bedrag en de uitkering hoger moeten worden.

### **Hoe lang krijgt u de uitkering?**

U krijgt een uitkering zo lang als u arbeidsongeschikt bent, maar de uitkering stopt als u **65 jaar** wordt. U kunt ook met de verzekeraar afspreken dat de uitkering eerder stopt, of dat u maar voor een paar jaar een uitkering krijgt.

### **Hoe lang duurt de verzekering?**

U spreekt met de verzekeraar af hoe lang de verzekering duurt.

#### *Wanneer kunt u de verzekering (tussendoor) stoppen?*

Meestal kunt u de verzekering om de vijf jaar stoppen. U moet de verzekering dan wel twee maanden van tevoren stop zetten.

Als u de verzekering niet opzegt, verlengt de verzekeraar hem automatisch. Hij verlengt de verzekering met het aantal jaren dat uw verzekering duurde. Duurde uw verzekering bijvoorbeeld vijf jaar? Dan verlengt de verzekeraar hem met vijf jaar.

#### *Kan de verzekeraar uw verzekering ook stoppen?*

De verzekeraar kan uw verzekering niet stoppen. Behalve als u fraude pleegt, of als u de verzekeraar de verkeerde informatie geeft. Of als u de premie niet of niet op tijd betaalt. Er zijn ook andere situaties waarin de verzekering kan stoppen. Bijvoorbeeld als u naar het buitenland gaat. In de polisvoorwaarden leest u meer over deze situaties.

#### **Wat zijn uw verplichtingen?**

- Als u arbeidsongeschikt wordt, moet u meteen naar een arts gaan.
- U moet alles doen om zo snel mogelijk weer arbeidsgeschikt te worden. En u moet stoppen met dingen die niet goed zijn voor uw gezondheid.
- U moet meewerken om weer aan het werk te kunnen gaan. Dit kan uw eigen beroep zijn of andere werkzaamheden.
- Als u er iets verandert in uw bedrijf, moet u dat de verzekeraar laten weten. Bijvoorbeeld als u ander werk gaat doen in uw bedrijf, of als u failliet gaat. Als u stopt met uw bedrijf, moet u dat ook aan de verzekeraar laten weten. In de polisvoorwaarden staat welke informatie u moet geven.
- U moet de **premie** op tijd betalen.

Als u zich niet aan de afspraken houdt, dan kan de verzekeraar de verzekering stoppen of uitstellen. Als de verzekeraar de verzekering uitstelt, bent u die tijd niet verzekerd. U moet dan wel premie betalen en misschien nog andere kosten, zoals rente.

## Trefwoordenlijst

### Arbeidsongeschikt

*Wanneer bent u arbeidsongeschikt?*

U bent arbeidsongeschikt als u niet goed kunt werken door een ziekte of een ongeval. Een arts kijkt dan hoe erg u arbeidsongeschikt bent. Soms kijkt ook een arbeidsdeskundige wat voor werk u nog kunt doen.

De verzekeraar kan op drie manieren kijken of u arbeidsongeschikt bent.

- De verzekeraar kijkt naar uw 'beroepsarbeidsongeschiktheid'.
- De verzekeraar kijkt naar 'passende arbeid'.
- De verzekeraar kijkt naar 'gangbare arbeid'.

U kunt zelf kiezen voor welke soort arbeidsongeschiktheid u zich wilt verzekeren. We leggen de drie manieren hieronder uit.

#### *Beroepsarbeidsongeschiktheid*

Bij beroepsarbeidsongeschiktheid beslist de verzekeraar of u uw eigen beroep nog kunt uitoefenen. Misschien kunt u uw eigen beroep nog uitoefenen, maar is daarvoor een andere werksituatie nodig. U doet bijvoorbeeld niet meer alles wat u vroeger deed, of u doet het op een andere manier. U blijft wel in uw eigen beroep werken.

#### *Passende arbeid*

Bij passende arbeid kijkt de verzekeraar of u nog werk kunt doen dat bij u past. De verzekeraar kijkt dan naar uw opleiding en werkervaring. Het maakt voor hem niet uit of u een baan kunt vinden. Hij kijkt alleen wat voor werk u zou kunnen doen.

Bij passende arbeid kunt u sneller weer aan het werk dan bij beroepsarbeidsongeschiktheid.

#### *Gangbare arbeid*

Bij gangbare arbeid kijkt de verzekeraar of u nog werk kunt doen. Het maakt niet uit wat voor werk. De verzekeraar let niet op uw oude beroep of werkervaring. Het maakt voor hem niet uit of u een baan kunt vinden. Hij kijkt alleen wat voor werk u zou kunnen doen.

Bij gangbare arbeid kunt u sneller weer aan het werk dan bij passende arbeid.

### Offerte

In een offerte staat welke premie u moet betalen en waartegen u bent verzekerd. In de offerte moeten ook de belangrijkste voorwaarden staan van de verzekering.

### Polisvoorwaarden

Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.

### Premie

U betaalt de premie meestal per jaar, maar u kunt ook per maand, per kwartaal, of per halfjaar betalen. Dan moet u meestal wel iets meer premie betalen. U moet soms ook betalen om een polisblad te krijgen, of om de verzekering te verlengen.

### Tussendoor stoppen

Soms kunt u de verzekering tussendoor stoppen, als u tijdelijk niet werkt. Hoe lang u de verzekering mag stoppen, is per verzekeraar anders.

In de tijd dat de verzekering stopt, betaalt u een deel van de premie. U bent dan niet verzekerd als u arbeidsongeschikt wordt. Als u weer gaat werken, bent u weer verzekerd. U hoeft dus geen nieuwe verzekering af te sluiten. Ook krijgt u niet weer een medische keuring. Dat is alleen nodig, als er iets verandert in uw situatie. Bijvoorbeeld als u met een ander bedrijf begint.

### Verbond van Verzekeraars

Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.

## **65 jaar**

De eindleeftijd is de leeftijd waarop uw verzekering en uw eventuele uitkering eindigt. De eindleeftijd is maximaal 65 jaar, net als in de WIA. U kunt met uw verzekeraar ook een lagere leeftijd afspreken.

## **Wat mag u nog meer van de verzekeraar verwachten?**

Bij deze verzekering horen vaak extra regelingen. Soms horen ze er niet bij, maar kunt u ze wel, soms tegen meer premie, verzekeren. Vraag dat aan uw verzekeraar of verzekeringsadviseur. Hieronder staan de regelingen.

### *Meteen verzekerd na inschrijving*

Er is tijd nodig om te kijken of de verzekeraar u kan verzekeren. Als u zich inschrijft, bent u niet altijd meteen verzekerd. Bij sommige verzekeraars bent u in die tijd wel verzekerd als u arbeidsongeschikt wordt door een ongeval. Dit heet voorlopige dekking. U hoeft hier niet extra voor te betalen. Als u voorlopige dekking krijgt voor arbeidsongeschiktheid door ongeval of ziekte dan betaalt u wel extra premie als de verzekering tot stand komt. De verzekeraar beslist hoe lang de voorlopige dekking duurt. De uitkering is meestal een vast bedrag per dag, maar dit is per verzekeraar anders.

### *Minder premie betalen na het eerste jaar*

Bent u langer dan een jaar arbeidsongeschikt? Dan hoeft u na dat jaar minder premie te betalen. Het kan ook zijn dat u de premie wel helemaal moet betalen, maar dat u later weer een bedrag terugkrijgt. Hoeveel u terugkrijgt, hangt af van hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent.

### *Uitkering als u overlijdt*

Krijgt u een uitkering en overlijdt u? Dan stopt de verzekering. Bij sommige verzekeraars krijgt uw familie een bedrag. Dit bedrag is zo hoog als de uitkering van een paar maanden.

### *Uitkering als iemand in uw gezin overlijdt*

Bij sommige verzekeraars krijgt u ook een uitkering als uw man of vrouw, of kind overlijdt. Dat bedrag is net zo hoog als een uitkering voor een paar dagen, meestal zeven.

### *Gratis medisch onderzoek*

Bij sommige verzekeraars krijgt u één keer in de drie jaar een gratis medisch onderzoek. U mag zelf weten of u dat wilt. Het kan ook zijn dat uw verzekeraar u recht geeft op gratis persoonlijk advies op gebied van werk- en privéproblemen. Een gratis medisch onderzoek kan daar deel van uitmaken.

### *Kosten van revalidatie, een opleiding of cursus*

Als u arbeidsongeschikt bent, moet u revalideren. U krijgt daarbij hulp van een arts. Daarna onderzoekt de verzekeraar wat voor werk u kunt doen. Als u weer kunt gaan werken, moet u er zoveel mogelijk aan doen om weer aan het werk te kunnen gaan. Misschien moet u ook een opleiding of cursus doen.

Al deze kosten betaalt de verzekeraar na goedkeuring vooraf. De kosten van revalidatie betaalt de verzekeraar alleen als u deze niet terugkrijgt van uw ziektekostenverzekering.

### *Uitkering bij zwangerschap en bevalling*

Bij sommige verzekeraars krijgt u een uitkering van 16 weken als u zwanger bent. Daarvoor gelden vaak wel voorwaarden.

- U moet de verzekering al een tijdje hebben.
- U heeft een verzekering voor het eerste jaar dat u arbeidsongeschikt bent.
- U heeft ook een verzekering voor na het eerste jaar.

De periode van eigen risico trekt de verzekeraar af van de 16 weken. In de periode van eigen risico krijgt u geen uitkering.

### *Verhoging van het verzekerde bedrag*

Bij sommige verzekeraars kunt u het verzekerde bedrag tijdens uw verzekering verhogen. Dat kan één keer in de paar jaar. Een nieuwe medische keuring is dan niet nodig.

**Welke risico's zijn niet verzekerd?**

- Als u met opzet arbeidsongeschikt bent geworden, of als het uw schuld is dat u arbeidsongeschikt bent geworden. Of als iemand anders u met opzet arbeidsongeschikt heeft gemaakt.

Met iemand anders bedoelen we iemand die voordeel heeft bij uw uitkering.

- Als u arbeidsongeschikt bent geworden doordat u te veel alcohol heeft gedronken, of doordat u drugs heeft gebruikt.
- Als u meer medicijnen heeft genomen, dan u van uw dokter moest nemen.
- Als u arbeidsongeschikt bent geworden doordat u een ongeluk heeft gehad. En het ongeluk is gebeurd doordat u alcohol had gedronken.
- Als u arbeidsongeschikt bent geworden door een ongeval met een motor. Dat geldt alleen als u jonger was dan 23 jaar, en de motor had een cilinderinhoud van 50 cc of meer.
- Als u arbeidsongeschikt bent geworden door een oorlog of demonstraties met geweld.
- Als u arbeidsongeschikt bent geworden door een atoomkernreactie. Het maakt niet uit hoe deze reactie is ontstaan.
- Als u in een gevangenis zit, of in eenzelfde soort instelling.

U krijgt ook geen uitkering als uw arbeidsongeschiktheid erger is geworden door een van deze gebeurtenissen.

Als u arbeidsongeschikt bent geworden door terrorisme, geldt een speciale regeling.