



**REAAL**  Verzekeringen

## **REAAL Ondernemers AOV**

Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor mensen met  
een vrij beroep, zelfstandige ondernemers en DGA's

**REAAL. REALIST IN VERZEKEREN.**

# Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandige ondernemers en DGA's

**U weet wat uw sterke kanten zijn. Risico's schat u snel in, kansen herkent u als geen ander en beslissingen neemt u afgewogen. Daarbij stelt u duidelijke prioriteiten en let u op actuele ontwikkelingen in de markt. Zo creëert u de beste voorwaarden voor de groei van uw onderneming. Die welverdiende levensstandaard koestert u en wilt u graag zo houden. Oók als u door ziekte of een ongeval arbeidsongeschikt wordt en niet meer kunt werken. Daarom vindt u het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) belangrijk. Maar dan wel één die aan uw eisen voldoet. Met een goed inkomen, heldere voorwaarden, voldoende flexibiliteit en een lage premie. Dat is de Ondernemers AOV van REAAL. REALIST IN VERZEKEREN.**



## Welke arbeidsongeschiktheidsverzekering is geschikt voor u?

Bij de keuze voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) kijkt u natuurlijk naar de hoogte van de premie en wat u daarvoor krijgt. De REAAL Ondernemers AOV springt er wat dat betreft gunstig uit. Want de premie en voorwaarden houden rekening met wat u bent: ondernemer. Dus hoeft u niet te betalen voor risico's die u eigenlijk niet wilt verzekeren. En zolang u geen aanspraak maakt op een uitkering, krijgt u al na twee jaar een korting op de premie, die kan oplopen tot 12,5%. Bovendien voorziet uw polis, als u uw werk door ziekte moet onderbreken, in ruime ondersteuning bij een snelle maar verantwoorde re-integratie.

De REAAL Ondernemers AOV sluit daarmee aan op de eisen en wensen van de moderne ondernemer, die flexibel inspeelt op kansen in de markt. Met voorwaarden en condities die u regelmatig kunt aanpassen. Zo kunt u jaarlijks uw verzekerde inkomen aanpassen aan eventueel gewijzigde inkomensomstandigheden. Dit kan zowel naar boven als naar beneden. Daarnaast mag u zelf bepalen welke eigenrisicotermijn en eindleeftijd u wilt. Dat krijgt u voor een lage premie. Met de REAAL Ondernemers AOV is uw inkomen bij ziekte of ongeval dus optimaal verzekerd. Precies zoals u dat wilt.

## Bij arbeidsongeschiktheid wil ik geen terugval in inkomen

Een ongeluk kan grote gevolgen hebben. Maar ook door ziekte kunt u langdurig arbeidsongeschikt worden. U loopt dan grote financiële risico's. Daarom is het verstandig om zelf maatregelen te nemen. Bijvoorbeeld met de REAAL Ondernemers AOV. Zodat u ook bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of een ongeval uw huidige levensstandaard zoveel als mogelijk kunt handhaven.

# Karel (36) kent als geen ander het belang van een goede arbeidsongeschiktheidsverzekering

“Enige jaren geleden startte ik een mooie eigen exporthandel. De economie zat mee en het bedrijf groeide snel. Hard werken dus. Over een arbeidsongeschiktheidsverzekering had ik wel eens nagedacht. Ik zag alleen op tegen de in mijn ogen hoge premie. En de voorwaarden vond ik erg ingewikkeld. Gelukkig kwam mijn financieel adviseur met een heldere en overtuigende uitleg. De REAAAL Ondernemers AOV bleek goed bij mijn persoonlijke situatie aan te sluiten. De verzekering heeft heldere voorwaarden tegen een goede prijs. Achteraf gezien, had ik niet beter kunnen kiezen. Want jaren later liet mijn altijd zo sterke rug mij toch in de steek. Het begon met onregelmatige klachten. Maar uiteindelijk werd werken onmogelijk. Een operatie was noodzakelijk. Mijn herstelperiode kon ik financieel moeiteloos overbruggen. Nu ben ik weer gezond aan het werk. Oók dankzij REAAAL!”





## *Ik wil een verzekering die goed bij mijn persoonlijke situatie past*

Geen enkele persoon is hetzelfde. Daarom heeft u alleen baat bij een verzekering die tot in detail rekening houdt met uw individuele omstandigheden en specifieke wensen. U kunt de REAAL Ondernemers AOV inrichten zoals u dat wilt. De REAAL Ondernemers AOV stelt u in staat een inkomen te verzekeren tot maximaal 80% van uw gemiddelde bruto-inkomen over de afgelopen drie jaar. U kunt ervoor kiezen uw beroep en uw beroepsbezigheden te verzekeren; bij arbeidsongeschiktheid wordt dan beoordeeld in hoeverre u uw oorspronkelijke werkzaamheden nog zou kunnen uitvoeren. Of u kiest - tegen 10% lagere premie - voor een beoordeling op 'passende arbeid'. Er wordt dan gekeken wat er - gelet op uw opleiding en vroegere werkzaamheden - in redelijkheid van u kan worden verlangd.

## *De eerste periode kan ik best zelf overbruggen*

Om u in staat te stellen uw eigen verzekering samen te stellen, biedt de REAAL Ondernemers AOV u twee mogelijkheden:

- Dekking voor het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid. Dit is rubriek A. Binnen rubriek A kunt u kiezen voor een eigenrisicotermijn van 1,3 of 6 maanden.
- Dekking vanaf het tweede jaar van arbeidsongeschiktheid, tot de door u gekozen eindleeftijd. Dit is rubriek B. Met alleen rubriek B, is uw eigenrisicotermijn één jaar. De uitkering start dan na één jaar arbeidsongeschiktheid.

Wilt u ook het risico van het eerste jaar afdekken, dan kunt u kiezen voor rubriek A en B. Kiest u alleen Rubriek B, dan kunt u de eigenrisicotermijn van 1 jaar uitbreiden met nog eens 12 maanden, dus tot 24 maanden in totaal.

## Mijn verzekerde inkomen

U mag tot maximaal 80% van uw gemiddelde bruto-inkomen over de afgelopen drie jaar verzekeren. Het maximaal te verzekeren bedrag is € 100.000 per jaar (op de polis wordt dat de jaarrente genoemd). Bij arbeidsongeschiktheid krijgt u maandelijks een bedrag uitgekeerd. De hoogte van de uitkering wordt onder andere bepaald door het bedrag waarvoor u bent verzekerd en de mate waarin u arbeidsongeschikt bent.

## Keuzevrijheid voor de toekomst

Voor een optimaal verzekerd bedrag is het van belang dat dit goed aansluit bij uw inkomen. Maar uw inkomen van vandaag staat niet garant voor dezelfde koopkracht in de toekomst. U kunt uw polis daarom op verschillende manieren jaarlijks laten indexeren.

REAAL biedt u hiervoor drie varianten:

- **gelijkblijvend:** het verzekerde bedrag, de premie en uitkering blijven gelijk;
- **stijgend:** het verzekerde bedrag en de premie blijven ongewijzigd. Uitsluitend in geval van arbeidsongeschiktheid stijgt de uitkering jaarlijks met 2% of 3%;
- **klimmend:** het verzekerde bedrag, de premie en uitkering stijgen jaarlijks met 2% of 3%.



## Ik kan mijn verzekerd inkomen eenvoudig aanpassen

Als uw inkomen stijgt, is het handig als u uw verzekering gemakkelijk kunt aanpassen. Van REAAL ontvangt u jaarlijks een aanbieding om uw verzekerde bedrag te actualiseren. Op die manier blijft het verzekerde bedrag in overeenstemming met uw bruto-inkomen. Om het verzekerde bedrag te controleren, kunt u gebruikmaken van het inkomensbedrag dat u heeft ingevuld op uw belastingaangifte. Is de aanpassing niet meer dan 10% van het verzekerde bedrag, dan zijn geen medische waarborgen nodig. Heeft u het verzekerde bedrag verlaagd, dan kunt u binnen drie jaar het bedrag verhogen tot maximaal het oude niveau zonder medische waarborgen. Als u het verzekerde bedrag wilt verhogen, geldt dat u gedurende zestig dagen voor het moment van verhogen volledig arbeidsgeschikt moet zijn.



## Instapkorting

Als u een REAAL Ondernemers AOV afsluit, ontvangt u een aantrekkelijke instapkorting. De korting verlaagt de premie in de eerste drie jaar van uw verzekering.

## Ik profiteer van een aantrekkelijke no-claimkorting

Sluit u een REAAL Ondernemers AOV af, dan wordt u na verloop van tijd beloond voor de jaren waarin u geen uitkering nodig had. U krijgt dan een no-claimkorting. Die begint na twee jaar. De no-claimkorting kan oplopen tot 12,5%.

### Kortingen op de REAAL Ondernemers AOV

	Instapkorting	No-claimkorting
Kortings- percentage	1e jaar 40% 2e jaar 20% 3e jaar 10%	Na 2 jaar 2,5% Na 3 jaar 5,0% Na 4 jaar 7,5% Na 5 jaar 10,0% Na 6 jaar 12,5%
Wanneer van toepassing	Altijd gedurende de eerste drie jaar van de verzekering	Als u gedurende een periode van twee jaar of langer niet arbeids- ongeschikt bent

Bij arbeidsongeschiktheid vervalt de no-claimkorting. Zodra u weer arbeidsgeschikt bent en uw uitkering stopt, gaat u na twee jaar opnieuw no-claimkorting opbouwen. U begint dan weer bij het laagste percentage uit de tabel.



## Ik bepaal zelf het risico, de dekking en dus de premie

Als het gaat om de eigenrisicotermijn (de periode die verloopt tussen de aanvang van de arbeidsongeschiktheid en de start van de uitkeringen), biedt de REAL Ondernemers AOV u een grote keuzevrijheid. U kunt kiezen uit termijnen van 1, 3, 6, 12 of 24 maanden. Ook de eindleeftijd - de leeftijd waarop de premiebetaling eindigt of een lopende uitkering stopt - bepaalt u zelf. Die kan liggen tussen 55 en 65 jaar, maar voor sommige beroepen geldt een beperking. In combinatie met de vrije keuzemogelijkheden voor de hoogte van het gegarandeerde inkomen en de indexering stelt u zo de polis samen, die u het beste past wat betreft risico, premies en uitkeringen!



## De mate van arbeidsongeschiktheid wordt altijd door deskundigen vastgesteld

Voor Rubriek A (het eerste jaar van de arbeidsongeschiktheid) wordt beoordeeld in hoeverre u arbeidsongeschikt bent voor uw beroep. Voor Rubriek B bepaalt u zelf op welke manier uw arbeidsongeschiktheid wordt beoordeeld. U heeft daarvoor twee mogelijkheden:

### Beroepsarbeidsongeschiktheid

U wordt beoordeeld op het in staat zijn tot het verrichten van de werkzaamheden verbonden aan uw beroep. Gekeken wordt of u deze beroepswerkzaamheden in de regel en redelijkerwijs kunt uitvoeren. Aanpassing van werkzaamheden en werkomstandigheden alsmede taakverschuivingen binnen het eigen beroep/bedrijf worden daarbij betrokken. Er wordt geen rekening gehouden met een verminderde kans op het verkrijgen van arbeid.

### Passende arbeid

U wordt beoordeeld op het in staat zijn tot het verrichten van de werkzaamheden die u met uw krachten en bekwaamheden kunt uitvoeren en die, gelet op uw opleiding en vroegere werkzaamheden, in redelijkheid van u kunnen worden verlangd. Als u kiest voor passende arbeid ontvangt u 10% korting op de premie. Er wordt geen rekening gehouden met een verminderde kans op het verkrijgen van arbeid.

## Dekking psychie

Deze dekking is standaard meeverzekerd. U kunt er voor kiezen om arbeidsongeschiktheid ontstaan of bevorderd door psychische ziekten en psychische syndromen, inclusief overspannenheid, overbelasting, overwerktheid, burn out en surmenage, niet mee te verzekeren. Als u hiervoor kiest, ontvangt u een korting op de premie. De hoogte van de korting is afhankelijk van de beroepsklasse waarin uw beroep valt.

### Korting bij uitsluiting dekking psychie

Beroepsklasse	Premiekorting
1	25%
2	20%
3	15%
4	10%
5	10%

## De premies die ik betaal zijn fiscaal aftrekbaar

De premie voor de REAAAL Ondernemers AOV kunt u bij de aangifte inkomstenbelasting in mindering brengen op uw inkomen uit werk en woning (box 1). De eventuele uitkering wordt progressief belast. Als u meer verzekert dan uw inkomen, is de premie over het meerdere niet aftrekbaar. Wilt u meer weten over de fiscale aspecten? Kijk dan op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

## Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Na één jaar ononderbroken arbeidsongeschiktheid van minimaal 25%, hoeft u gedeeltelijk geen premie meer te betalen terwijl de uitkering gewoon doorgaat. Als extra financiële steun voor u, bij langdurige ziekte. U gaat pas weer premie betalen na geheel of gedeeltelijk herstel.

## Arbeidsongeschikt, dat blijf ik liever vóór

Voorkomen is beter dan genezen. Daarom hecht REAAAL veel waarde aan het voorkómen van arbeidsongeschiktheid. Zo kunnen verzekerden gebruikmaken van een expertisefdeling binnen REAAAL waar claimbehandeling, preventie- en re-integratie-activiteiten plaatsvinden. U kunt er bijvoorbeeld terecht met vragen over dreigende uitval, maar ook voor medisch advies, verwijzingen naar externe specialisten en arbeidsdeskundige hulp.

## Health Protection: het preventieprogramma bij uw arbeidsongeschiktheidsverzekering

Onder de naam Health Protection biedt REAAAL u preventieve coaching en advies aan bij dit product. Hiermee houdt u werk en privé in balans en beperkt u de kans op arbeidsongeschiktheid. Bij Health Protection kunt u terecht voor telefonische informatie en advies over bijvoorbeeld gezondheid, financiën, opvoeding en juridische zaken. U hoeft voor deze telefonische diensten niet apart te betalen. Naast telefonische ondersteuning kunt u ook gebruikmaken van 'face to face' begeleiding door één van de ervaren professionals uit het landelijk dekkende netwerk van Health Protection. Er is recht op één kosteloos 'face to face' traject (van maximaal vijf sessies) per jaar.

U kunt op eigen initiatief en zonder verwijzing gebruikmaken van Health Protection. Alle diensten van Health Protection zijn toegankelijk voor u (verzekerde) en uw (eventuele) gezinsleden. Onder gezinsleden worden verstaan: de eventuele partner van de verzekerde en zijn of haar thuiswonende en/of studerende kinderen. Het Health Protection programma wordt uitgevoerd door een onafhankelijke en deskundige organisatie die strikt vertrouwelijk werkt. Als u gebruik maakt van de diensten van Health Protection wordt de verzekeraar daar dus niet over geïnformeerd. Health Protection is 24 uur per dag, 7 dagen per week bereikbaar op telefoon 0800 - 789 78 90. REAAAL behoudt zich het recht voor om het programma van Health Protection aan te passen of in te trekken.

## En als ik toch een keer uitval, wil ik snel weer aan de slag

Als u arbeidsongeschikt wordt, wilt u natuurlijk het liefst weer zo snel mogelijk aan het werk. Daarom staat er in zo'n situatie direct een team van gespecialiseerde professionals voor u klaar. Samen met u zetten zij een re-integratieprogramma op. Omdat elk individu (en iedere situatie) anders is, maakt REAAL bij re-integratietrajecten gebruik van onafhankelijke, gerenommeerde bureaus.

### De belangrijkste voordelen voor u

- Inkomensbescherming tegen een scherpe premie.
- 3 jaar lang instapkortingsregeling.
- U profiteert van een aantrekkelijke no-claimkorting.
- Polis eenvoudig en flexibel aan te passen.
- Deskundige ondersteuning bij (preventie van) arbeidsongeschiktheid.
- U bepaalt de eindleeftijd (handig wanneer u eerder wilt stoppen met werken).
- Premievrijstellingsregeling bij arbeidsongeschiktheid.
- Extra premievoordeel bij keuze beperkte dekking.
- Fiscaal premievoordeel.

## Enkele middelen die tijdens een re-integratietraject kunnen worden ingezet

- Revalidatie.
- Aanpassing van de werkplek.
- Beroepskeuzetest.
- Inschakelen van een conflictbemiddelaar.
- Inschakelen van bekende medische instituten die zijn gespecialiseerd in de behandeling van specifieke medische problemen.

## Realist in verzekeren

REAAAL Verzekeringen is een Nederlandse verzekeraar met een compleet aanbod van flexibele en betrouwbare verzekeringen voor particulieren en ondernemers. Wij streven steeds naar productleiderschap door innovatieve producten en een uitstekende administratieve afhandeling en ondersteuning. Door onze realistische kijk op verzekeren weten we wat er speelt in de markt en in de maatschappij. Wij werken samen met het intermediair. Bij deze onafhankelijke financieel adviseurs kunt u altijd terecht voor uitleg en advies over uw verzekering(en). REAAAL Verzekeringen maakt deel uit van SNS REAAL, een beursgenoteerde Nederlandse dienstverlener op het gebied van verzekeren en bankieren.

## Ik wil meer informatie

REAAAL geeft uitgebreide informatie over haar producten. Wij brengen echter geen advies uit over welk verzekeringsproduct het beste bij u past. Voor meer informatie en advies, afgestemd op uw persoonlijke situatie, kunt u terecht bij een financieel adviseur. REAAAL raadt u aan om een financieel adviseur te raadplegen voordat u uw keuze maakt. U kunt ook kijken op [www.reaal.nl](http://www.reaal.nl) voor een adviseur bij u in de buurt.

## Adresgegevens

REAAAL Schadeverzekeringen N.V.  
Graadt van Roggenweg 500  
3531 AH Utrecht  
Telefoon 030 - 219 66 71  
Fax 030 - 219 86 70  
Postbus 382  
1800 AJ Alkmaar  
Handelsregister nummer 37010992





