



Klaverblad Verzekeringen



# De Actieve Ondernemers 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.



## *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.*

# De Actieve Ondernemers AOV

## Risico's

Als zelfstandig ondernemer loopt u op veel gebieden risico's. Sommige risico's horen bij het ondernemerschap, andere risico's wilt u graag verzekeren. Dit laatste geldt vaak voor het risico 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 afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) draagt u het risico van arbeidsongeschiktheid over aan een professionele verzekeraar. Met het verkrijgen van een uitkering alleen bent u echter niet geholpen. U wilt zo snel mogelijk weer aan het werk. Het voortbestaan van uw bedrijf is immers afhankelijk van uw inspanningen. Oftewel, u heeft hulp en assistentie nodig van een deskundige zodat u zo snel mogelijk weer actief deel kunt nemen aan het arbeidsproces. De Actieve Ondernemers AOV biedt u deze hulp, zodat u een uitkering krijgt voor het opvangen van inkomensachteruitgang én hulp krijgt bij re-integratie.

## De Actieve Ondernemers AOV

### criterium

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.

### Begeleiding

Gedurende de eerste drie jaar wordt u vanuit Klaverblad Verzekeringen begeleid met als doel zo veel mogelijk deel te blijven nemen aan het arbeidsproces. Uiteraard is de begeleiding zo veel mogelijk gericht op de voortzetting van uw eigen bedrijf. Blijkt dat in de praktijk niet mogelijk dan gaan we samen met u op zoek naar andere mogelijkheden die recht doen aan uw opleiding en werkervaring. In deze fase blijft uw uitkering volledig gebaseerd op de mate van arbeidsongeschiktheid voor uw eigen beroep. Gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid worden de toekomstmogelijkheden, indien nodig, verlegd van werkzaamheden die u dagelijks gewend was te doen (in het eerste jaar) naar mogelijkheden

buiten het eigen bedrijf die recht doen aan uw opleiding en werkervaring. Na drie jaar maken we de balans op en wordt uw definitieve uitkering vastgesteld.

Hieronder leest u wat u van de Actieve Ondernemers 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

### Eigen risicotermijn

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

### Begin van de uitkering

Als u na afloop van de eigen risicotermijn voor 25% arbeidsongeschikt bent voor uw gebruikelijke werkzaamheden ontvangt u een uitkering. Bij volledige arbeidsongeschiktheid is de uitkering op jaarbasis gelijk aan het verzekerde bedrag. Bepalend is in hoeverre u de werkzaamheden die bij uw beroep horen nog kunt uitvoeren.

### 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 toch 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. Tot drie jaar na het begin van de arbeidsongeschiktheid blijft de uitkering gebaseerd op de arbeidsongeschiktheid voor de eigen beroeps- werkzaamheden zónder aanpassingen binnen uw onderneming.

### **Na een jaar arbeidsongeschiktheid**

In de meeste gevallen is er na ongeveer een jaar arbeidsongeschiktheid duidelijkheid over wat in de toekomst uw mogelijkheden zullen zijn. Op de eerste plaats zullen wij die mogelijkheden met u zoeken in uw eigen bedrijf. Wellicht zijn technische aanpassingen op uw werkplek mogelijk, kunt u uw werkzaamheden anders indelen of de taakverdeling binnen uw bedrijf wijzigen. Gedurende deze periode blijft de uitkering gewoon gebaseerd op de arbeidsongeschiktheid voor de eigen beroepswerkzaamheden.

### **Als voortzetting van het eigen bedrijf of beroep niet haalbaar is**

Soms zijn de gevolgen van een ziekte of ongeval zodanig dat het zelfs met aanpassingen van werkzaamheden of werkomstandigheden niet mogelijk is weer in het eigen bedrijf of beroep terug te keren. In dat geval zullen wij samen met u op zoek gaan naar een nieuwe functie die wel bij uw mogelijkheden past. Zonodig helpen wij u met opleidingen of noodzakelijke aanpassingen in de nieuwe werksituatie.

Als na twee jaar echter gebleken is dat uw inzetbaarheid binnen uw eigen bedrijf niet te verbeteren valt terwijl er in een ander bedrijf wél goede mogelijkheden zijn, dan verwachten wij van u dat u hieraan meewerkt. De uitkering blijft gebaseerd op de arbeidsongeschiktheid die in uw eigen bedrijf zou gelden, ook al verwerft u met de nieuwe functie zelf inkomsten.



### **Inkomensgarantie gedurende drie jaar**

Gedurende de eerste drie jaar wordt de uitkering gebaseerd op de mate van arbeidsongeschiktheid voor de werkzaamheden die u uitoefende. In veruit de meeste gevallen verandert er na drie jaar niet veel meer aan de mogelijkheden en beperkingen. Aan het einde van een periode van drie jaar stellen wij het percentage arbeidsongeschiktheid en de uitkering als volgt vast:

- Uitgangspunt is de mate waarin u in staat bent de werkzaamheden van uw eigen beroep, in uw eigen bedrijf, te verrichten.
- Als door aanpassingen in uw werkomstandigheden of door het aanvaarden van een andere functie uw inzetbaarheid is toegenomen, geldt daarvoor dus een lager arbeidsongeschiktheidspercentage. De uitkering wordt berekend door het gemiddelde te nemen van het arbeidsongeschiktheidspercentage voor de werkzaamheden van uw eigen beroep, in uw eigen bedrijf en het arbeidsongeschiktheidspercentage na aanpassingen of na aanvaarding van een andere functie.
- Als er wel andere mogelijkheden zijn maar u die nog niet heeft kunnen benutten dan blijft de uitkering gebaseerd op het eigen beroep.
- U kunt er ook voor kiezen om geen aanpassingen in uw eigen werkomstandigheden aan te brengen, terwijl dit volgens deskundigen uw inzetbaarheid wel zou vergroten. Ook dan krijgt u een uitkering. Het uitgangspunt is dan de mate waarin u in staat bent ook andere werkzaamheden te verrichten die passen bij uw opleiding en ervaring.
- Kiest u ervoor om geen functie buiten uw eigen bedrijf te zoeken of te aanvaarden, terwijl dit wel een reële mogelijkheid is en terwijl aanpassingen in uw eigen werkomstandigheden geen oplossing zouden bieden, dan is het uitgangspunt eveneens de mate waarin u in staat bent ook andere werkzaamheden te verrichten die passen bij uw opleiding en ervaring.

## Praktijkvoorbeeld inkomensgarantie

Richard Schouten, een actieve zelfstandig ondernemer van 34 jaar, heeft een goedlopend computerbedrijf. Hij verkoopt de hardware en installeert de software. Vervolgens levert hij deze persoonlijk af bij zijn vaste relaties. Hij heeft geen medewerkers in dienst. Zijn inkomen is ongeveer € 35.000,- per jaar. Richard heeft bij de start van zijn eigen bedrijf de Actieve Ondernemers AOV afgesloten. Het verzekerde bedrag is 80% van zijn inkomen, dus € 28.000,- per jaar.

Richard krijgt in toenemende mate last van zijn rechter-arm (een sportblessure) en moet geopereerd worden: Richard is arbeidsongeschikt. Gelukkig heeft hij een arbeidsongeschiktheidsverzekering en kan hij rekenen op een uitkering omdat hij zijn beroep niet kan uitoefenen.

Vlak na de operatie is Richard 100% arbeidsongeschikt en krijgt hij dus een volledige uitkering. Na ontslag uit het ziekenhuis herstelt hij langzaam. Na acht maanden blijkt dat het installeren van de computers blijvend onmogelijk is. Het bezoeken van zijn relaties gaat hem echter wel goed af.

Richard besluit op advies van de arbeidsdeskundige om een medewerker aan te nemen die voor halve dagen de installatiewerkzaamheden van hem overneemt. Richard blijft zijn klanten bezoeken en heeft hier meer tijd voor. Hij gaat dit voor hele dagen doen en werkt weer fulltime. Inmiddels is het inkomen van Richard (ondanks de toegenomen kosten van de extra werknemer) weer op het oude niveau van € 35.000,- per jaar.

Gedurende de eerste drie jaar krijgt Richard een uitkering voor de werkzaamheden die hij niet meer kan doen: het installeren van de computers. Deze taak maakte 50% van zijn werkzaamheden uit, dus krijgt hij € 14.000,- per jaar uitgekeerd.

Na drie jaar wordt de uitkering definitief vastgesteld. Voor zijn eigen werk is hij 50% arbeidsongeschikt. Door het doorvoeren van de taakverschuivingen is Richard weer volledig arbeidsgeschikt. De uitkering wordt vastgesteld op het gemiddelde van 50% en 0%, dus 25% (€ 7.000,-) per jaar.



# Een verzekering op maat

---

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

## Beroepsarbeidsongeschiktheid

Bij de Actieve Ondernemers AOV is de uitkering gebaseerd op uw eigen beroep.

## Eigenrisicotermijn

U kunt bij aanvang van de verzekering zelf bepalen hoe lang de eigenrisicotermijn duurt door een keuze te maken uit verschillende termijnen. De kortste termijn is 14 dagen en de langste termijn is twee jaar.\* Bij een langere eigenrisicotermijn 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 Actieve Ondernemers AOV kent één tariefsvorm, het zogenaamde combinatietarief. De te betalen premie is afhankelijk van uw leeftijd. Op het moment dat u een jaar ouder wordt, stijgt de premie. Vanaf een bepaalde leeftijd blijft de premie gelijk tot de einddatum van de verzekering.

## Indexering van het verzekerde bedrag

Om koopkrachtvermindering tegen te gaan kan het verzekerde bedrag worden geïndexeerd. De verzekerde bedragen worden dan jaarlijks aangepast op basis van 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 na enige tijd uw lopende uitkering. Deze stijging is 2% samengesteld per jaar. Keuze voor de jaarlijks stijgende uitkering is alleen mogelijk in combinatie met indexering. 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.

## 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 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%.

## Begeleiding bij arbeidsongeschiktheid

Uiteraard is de begeleiding zo veel mogelijk gericht op de voortzetting van uw eigen bedrijf. Blijkt dat in de praktijk niet mogelijk dan gaan we samen met u op zoek naar andere mogelijkheden die recht doen aan uw opleiding en werkervaring. Intussen blijft uw uitkering gebaseerd op de mate van arbeidsongeschiktheid voor uw eigen beroep.

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

# 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.

## 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.

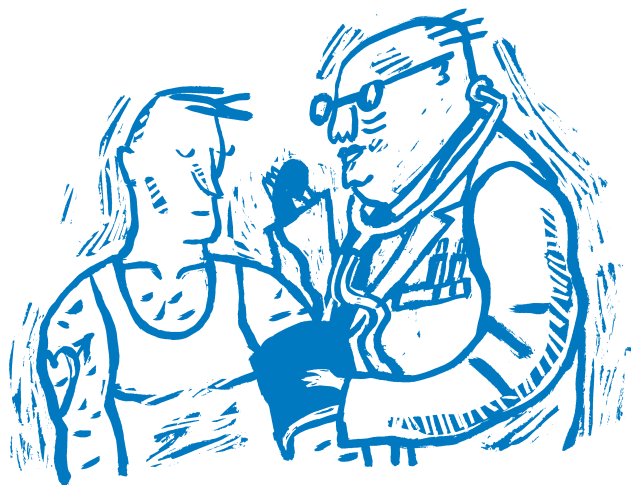
- In beroepsklasse 1 worden de meeste administratieve, adviserende, management en vrije beroepen ingedeeld.
- In beroepsklasse 2 komt u met name winkeliers en commerciële beroepen tegen.
- Beroepsklasse 3 is bedoeld voor beroepen met lichte handarbeid.
- In beroepsklasse 4 zijn de beroepen met zwaardere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

## Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Indien u een uitkering ontvangt na het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid dan betaalt u vanaf dat moment naar evenredigheid van het percentage arbeidsongeschiktheid geen premie meer.

## Contractduur

De contractduur is 1 jaar.

## De Arbeidsmogelijkheden AOV

Naast de Actieve Ondernemers AOV bieden wij ook de Arbeidsmogelijkheden AOV aan. Deze verzekering biedt het eerste jaar een uitkering op basis van arbeidsongeschiktheid voor het eigen beroep. Na een jaar wordt de uitkering gebaseerd op de mate van ongeschiktheid voor arbeidsmogelijkheden die er nog zijn, gezien opleiding en werkervaring.

# De voordelen van de Actieve Ondernemers AOV op een rij

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

## Financiële ruimte

U krijgt de financiële ruimte om bij arbeidsongeschiktheid met behoud van uitkering te werken aan de toekomst.

U ontvangt een uitkering op basis van uw eigen beroep zolang u uw arbeidsmogelijkheden nog niet heeft kunnen benutten.

## Re-integratie op maat

De keuze voor een re-integratiebureau wordt mede bepaald door de begeleiding die nodig is. Die behoefte zal soms op medisch gebied liggen maar misschien heeft u ten tijde van arbeidsongeschiktheid meer behoefte aan advies over de organisatie van uw bedrijf. De kosten van re-integratie nemen wij voor onze rekening.

## Premie die bij u past

U kiest 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 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, bijvoorbeeld omdat het personeel uw bedrijf draaiende houdt. U heeft immers recht op de uitkering. Ook het inkomen dat u met ander werk verdient brengen wij niet op de uitkering in mindering.

## 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 Actieve Ondernemers AOV van Klaverblad Verzekeringen.



## *Klaverblad Verzekeringen*

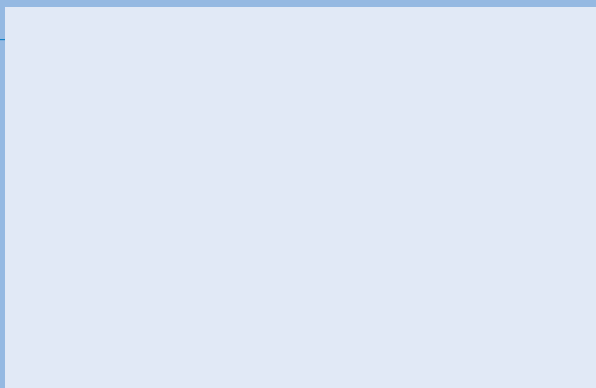
*Klaverblad Verzekeringen is een landelijk opererende verzekeringsmaatschappij, gevestigd in Zoetermeer. Al sinds 1850 staat de maatschappij voor onafhankelijkheid, betrouwbaarheid en kwaliteit. Een verzekeringsmaatschappij met een rijk verleden, de blik gericht op de toekomst.*

*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.*



Assurantiadviseur



AFLAO/0801