

Ondernemers-AOV

Veelgestelde vragen

Informatie voor de ondernemer

Belangrijk

De antwoorden die je hier vindt zijn van toepassing als je een Ondernemers-AOV van De Goudse hebt die op of na 25 maart 2025 is afgesloten.

Wij zijn...

Geert Bouwmeester was pas 22 toen hij in 1924 voor zichzelf begon. Een overloop werd ingericht als kantoorruimte en de eerste polissen werden op de fiets rondgebracht. Sindsdien is ons bedrijf enorm gegroeid en is er veel veranderd. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.

Verzekeringen voor ondernemers

Wij richten ons vooral op verzekeringen voor ondernemers. Mannen en vrouwen die hard werken aan het succes van hun bedrijf. Die op zoek zijn naar zekerheid en gemak. En naar goede en praktische verzekeringsoplossingen, voor elke fase van hun ondernemerschap.

Onafhankelijke adviseurs

Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat helemaal is afgestemd op hun persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Daarom werken wij nauw samen met onafhankelijke adviseurs, die als geen ander in staat zijn om de juiste oplossing samen te stellen.

Inhoudsopgave

1	<i>Algemeen</i>	3
2	<i>Dekking</i>	6
3	<i>Medische acceptatie</i>	10
4	<i>Beroep en werkzaamheden</i>	11
5	<i>Premie</i>	12
6	<i>Aanpassen van de verzekering</i>	14
7	<i>Preventie</i>	15
8	<i>Re-integratie</i>	17
9	<i>Herbeoordeling</i>	18
10	<i>Contact</i>	19

1 Algemeen

1.1 Wat biedt de Ondernemers-AOV?

In de eerste plaats financiële zekerheid als je door ziekte of een ongeval niet meer kunt werken in je eigen bedrijf. De Ondernemers-AOV biedt twee dekkingsvarianten: Optimaal en Op Maat.

Bij de dekking Optimaal verzekert je één (vast) bedrag tot de eindleeftijd. Met de Op Maat-dekking kies je de dekking die past bij jouw financiële situatie en/of verzekeringsbehoefte in een bepaalde periode. Binnen de dekking Op Maat heb je de keuze uit 1, 2 of 3 verzekerde perioden. Voor iedere periode geldt een (apart) verzekerd bedrag. De perioden sluiten altijd op elkaar aan.

Daarnaast is er preventieve ondersteuning met verschillende diensten, zie goudse.nl/AOVdiensten voor een overzicht. En raak je toch arbeidsongeschikt, dan starten de re-integratiespecialisten samen met jou een traject op om jou weer naar werk te begeleiden. De hulp kan ook bestaan uit het (deels) meefinancieren van aanpassingen in je onderneming, van hulpmiddelen of van bij- of omscholing. Of er financieel wordt bijgedragen aan preventie en/of re-integratie wordt uiteindelijk door ons vastgesteld.

1.2 Hoe bepaal ik of en hoe ik mijn inkomensrisico's moet afdekken bij arbeidsongeschiktheid?

Hiervoor is het raadzaam om je persoonlijke en zakelijke situatie goed op een rij te zetten. Kun je tijdelijk terugvallen op het inkomen van je partner of heb je voldoende geld achter de hand? Dan heb je mogelijk voldoende aan een beperkte dekking op een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Mogelijk heb je voldoende financiële middelen om zonder inkomen uit arbeid in je levensonderhoud te voorzien. In dat geval is een verzekering wellicht niet nodig. Het is een ander verhaal als jij en je gezin afhankelijk zijn van jouw inkomen, ook tijdens ziekte en arbeidsongeschiktheid. In dat geval is een arbeidsongeschiktheidsverzekering noodzakelijk. Als je arbeidsongeschikt raakt kun je immers niet terugvallen op een sociale verzekering. In het ergste geval kunt je alleen aanspraak maken op de bijstand. Met de Inkomensindicator (op goudse.nl) heb je snel in beeld wat jouw financiële risico is. Deze indicatie is gebaseerd op een globale inventarisatie van jouw situatie en wensen. Voor een uitgebreid en onafhankelijk advies op maat kun je bij je verzekeringsadviseur terecht.

1.3 Biedt De Goudse voor bepaalde doelgroepen korting of voordelen op een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Extra eenvoudige aanvraag voor starters

Ben je starter en kies je voor de dekking Optimaal? Dan hoeft je geen uitgebreide medische informatie aan te leveren. Het aanleveren van een validiteitsverklaring is voldoende. Dit geldt als je:

- maximaal € 25.000 verzekert bij aanvang van de verzekering; en
- op de ingangsdatum van de verzekering minder dan een halfjaar geleden voor het eerst een bedrijf bent gestart; en
- op die ingangsdatum minimaal 30 en maximaal 45 jaar oud bent; en
- een beroep hebt dat voorkomt in de beroepenlijst startersvariant Ondernemers-AOV.

Korting op de premie

Ben je niet ouder dan 50 jaar wanneer je de AOV afsluit, dan krijg je aanvangskorting in de eerste drie jaar. De korting is:

- 30% in het eerste jaar;
- 10% in het tweede jaar;
- 5% in het derde jaar.

In plaats van de aanvangskorting kun je ook kiezen voor een doorlopende korting. Je krijgt dan vijf procent korting op de premie, zolang je AOV loopt.

Ben je ouder dan 50 jaar, dan krijg je geen aanvangskorting, maar wel altijd doorlopende korting.

1.4 Welk jaarinkomen moet ik opgeven?

Dit ligt aan je officiële beroepsomschrijving.

- Voor de zelfstandige: de belastbare winst uit onderneming (volgens de aangifte inkomstenbelasting). Het betreft de winst vóór aftrek van ondernemersaftrek en MKB-winstvrijstelling, vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen¹.
- Voor de startende ondernemer: het verwachte gemiddelde jaarinkomen (zie hierboven) in de eerste drie jaar.
- Voor de directeur-grotaandeelhouder (DGA): het belastbare loon en het aan de DGA betaalde dividend. Het belastbare loon wordt vermeerderd of verminderd met het aan de DGA toe te rekenen deel van de belastbare winst of het verlies van de B.V.

1.5 Ik ben startend ondernemer en weet niet wat mijn inkomen wordt. Wat kan ik verzekeren?

Als je inkomen bij aanvraag van de verzekering nog niet bekend is, gaan we voor het verzekerd bedrag uit van het inkomen dat je verwacht te gaan verdienen.

1.6 Is de premie van de Ondernemers-AOV fiscaal aftrekbaar?

De premie van een AOV is altijd fiscaal aftrekbaar. Deze is van invloed op de Inkomstenbelasting of de Vennootschapsbelasting. Eventuele uitkeringen zijn altijd belast.

Als de verzekeringnemer voor de Belastingdienst een natuurlijk persoon is, zijn wij wettelijk verplicht de Belastingdienst te informeren over de premie die is betaald voor de AOV. Dit heet renseignering.

Als de verzekeringnemer door de Belastingdienst wordt gezien als rechtspersoon (bijvoorbeeld een BV of een NV), verstrekken wij geen opgave van de betaalde premie.

1.7 Hoe lang duurt het voordat mijn aanvraag wordt geaccepteerd?

Als er geen medische informatie vereist is (zie 1.3) wordt je aanvraag dezelfde dag geaccepteerd. Als er wel medische informatie gewenst is, hangt de acceptatie af van je gezondheidstoestand en de dekking die je aanvraagt. Het kan dan voorkomen dat wij aanvullende informatie nodig hebben.

¹ Toegestane afschrijvingen:

- Goodwill: 10% per jaar.
- Bedrijfsmiddelen: 20% per jaar.

1.8 Hoeveel uitkering krijg ik?

De uitkering wordt bepaald door het uitkeringspercentage (zie onderstaande tabel) te vermenigvuldigen met het gekozen verzekerde bedrag. De uitkering per maand wordt als volgt berekend:

Arbeidsongeschiktheidspercentage	Uitkeringspercentage
25 tot 35%	30%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	75%
80 tot 100%	100%

Je krijgt een uitkering als je minimaal 25% arbeidsongeschikt bent en je eigenrisicotermijn (in wachtdagen) is verstreken.

1.9 Zijn de uitkeringen van een AOV belast en is er sprake van inhoudingen?

De uitkeringen van een AOV zijn altijd belast. Als de verzekeringnemer voor de Belastingdienst een natuurlijk persoon is, zijn wij wettelijk verplicht op uitkeringen loonheffing in te houden en deze af te dragen aan de Belastingdienst. Dit heet renseignering.

De loonheffingen bestaan uit:

- loonbelasting;
- premie volksverzekeringen;
- premie zorgverzekeringswet.

Als de verzekeringnemer door de Belastingdienst wordt gezien als rechtspersoon (bijvoorbeeld een BV of een NV) verstrekken wij geen opgave van de betaalde premie en houden wij geen loonheffing in op een eventuele uitkering. De rechtspersoon zorgt dan voor de vereiste inhoudingen bij de doorbetaling van een uitkering aan de verzekerde.

Je krijgt een uitkering als je minimaal 25% arbeidsongeschikt bent en je eigenrisicotermijn (in wachtdagen) is verstreken.

2 Dekking

2.1 *Wanneer ben ik arbeidsongeschikt en heb ik recht op een uitkering?*

Je bent arbeidsongeschikt als je voor ten minste 25% niet meer in staat bent om de werkzaamheden uit te voeren die bij jouw verzekerde beroep horen. Als je 25% of meer arbeidsongeschikt bent, heb je na de eigenrisicotermijn recht op een uitkering totdat je hersteld bent of de eindleeftijd hebt bereikt. De uitkering loopt ook door als je de verzekering hebt opgezegd (zie 2.6).

2.2 *Wat wordt bedoeld met een eigenrisicotermijn?*

Dit is de periode waarin je wel arbeidsongeschikt bent maar nog geen uitkering krijgt. Je hebt de keuze uit 30, 60, 90, 180, 365 of 730 dagen. Hoe langer de eigenrisicotermijn, hoe lager de premie. Wij keren uit nadat de eigenrisicotermijn is verstreken. De eigenrisicotermijn wordt bij iedere nieuwe arbeidsongeschiktheid toegepast. Maar word je arbeidsongeschikt binnen vier weken nadat je was hersteld, dan passen wij de eigenrisicotermijn niet opnieuw toe.

2.3 *Wordt er bij arbeidsongeschiktheid een correctie/verlaging toegepast van het verzekerde bedrag?*

Nee, de Ondernemers-AOV is namelijk een sommenverzekering. Dat betekent dat het verzekerde bedrag niet wordt gecorrigeerd/verlaagd als je na arbeidsongeschiktheid nog een (gelijk) inkomen geniet. Het verzekerde bedrag waarvoor premie is betaald is bepalend voor de hoogte van de uitkering.

2.4 *Biedt De Goudse voorlopige dekking?*

Ja, wij bieden voorlopige dekking voor arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval, van maximaal 3 maanden. Deze geldt vanaf het moment van de aanvraag van de verzekering tot aan het moment dat wij een definitief acceptatievoorstel of een afwijzing hebben gestuurd. Het verzekerde bedrag is gelijk aan het bedrag dat is aangevraagd voor de Ondernemers-AOV. Voor deze voorlopige dekking hoeft u geen premie te betalen.

2.5 *Is het inlooprisico meeverzekerd?*

Ja, als je al verzekerd was op een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij een andere verzekeraar, biedt onze verzekering dekking voor arbeidsongeschiktheid die is ontstaan vóór de ingangsdatum.

De volgende voorwaarden gelden hierbij:

- De dekking geldt voor de periode tussen de datum waarop de Ondernemers-AOV is geaccepteerd en de einddatum van de arbeidsongeschiktheidsverzekering bij de ‘oude’ verzekeraar en duurt maximaal zes maanden.
- De inloopdekking wordt afgegeven op basis van het door ons geaccepteerde verzekerde bedrag.
- Wij verstrekken geen uitkering als op de arbeidsongeschiktheidsverzekering van de ‘oude’ verzekeraar recht bestaat op uitkering na beëindiging van de verzekering.
- Als de verzekering niet tot stand komt, kun je geen rechten ontlenen aan een eventuele uitkering.

2.6 Wat wordt verstaan onder het uitlooprisico en is dit verzekerd?

Het uitlooprisico houdt in dat er recht is op een uitkering nadat de verzekering is beëindigd. Dit uitlooprisico is op de Ondernemers-AOV verzekerd.

Verlenen wij een uitkering en gaat je bedrijf failliet door jouw arbeidsongeschiktheid?

Dan eindigt de verzekering, maar hou je gewoon recht op een uitkering. Je hoeft dan geen premie meer te betalen.

2.7 Is een uitkering bij zwangerschap meeverzekerd?

Ja. Wij betalen een zwangerschapsuitkering gedurende 112 dagen op basis van 100% van het verzekerd bedrag. De maximale uitkeringstermijn bedraagt 112 dagen, waarop de eigenrisico-termijn in mindering wordt gebracht. In de onderstaande tabel kun je zien wat de maximale uitkeringstermijn is. Als je in deze periode al een uitkering ontvangt, wordt er in totaal nooit meer dan 100% van het verzekerd bedrag uitgekeerd.

Eigenrisicotermin	100% van het verzekerde bedrag gedurende...
30 dagen	82 dagen
60 dagen	52 dagen
90 dagen	22 dagen
180 dagen	Geen uitkering
365 dagen	Geen uitkering
730 dagen	Geen uitkering

2.8 Wanneer heb ik recht op een ouderschapsuitkering?

Als je partner is bevallen of als je een kind adopteert, heb je recht op een ouderschapsuitkering. Wij keren je dan, eenmalig, 7 dagen van het verzekerde bedrag uit op basis van 100%. Je hebt recht op deze uitkering als de verwachte bevallingsdatum of de datum van adoptie 1 jaar of langer na de ingangsdatum van de verzekering ligt.

2.9 Wat kan ik maximaal verzekeren?

Het verzekerd bedrag mag niet meer bedragen dan 80% van het gemiddeld inkomen over de afgelopen drie jaar.

- Het minimaal te verzekeren bedrag is € 10.000.
- Het maximaal te verzekeren bedrag is € 200.000.

Het maximaal te verzekeren bedrag voor de startersvariant voor starters bedraagt € 25.000.

2.10 Heb ik het recht om het verzekerd bedrag te verhogen?

Ja, je kunt jaarlijks het verzekerd bedrag verhogen met maximaal 15%, zonder medische informatie aan te leveren. Hierbij gelden enkele voorwaarden.

- Het maximaal te verzekeren bedrag is € 200.000.
- Je verzekert maximaal 80% van je bruto jaarinkomen.
- Je bent op dat moment én in het afgelopen halfjaar niet geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt (geweest).
- Het bedrag verhogen kan tot 6 jaar voor de einddatum van de verzekering.

De premie wordt aangepast aan de gewijzigde dekking.

2.11 *Heb ik het recht om het verzekerd bedrag te verlagen?*

Ja, dat mag jaarlijks. Maar het verzekerde bedrag mag niet lager zijn dan het minimumbedrag van € 10.000.

2.12 *Heb ik het recht om het verzekerde bedrag weer te verhogen nadat ik het heb verlaagd?*

Ja, binnen drie jaar na de verlaging kun je het verzekerde bedrag weer verhogen tot het verzekerde bedrag dat gold voor de verlaging. Voor deze voortzettingsgarantie gelden de voorwaarden zoals genoemd onder 2.10.

2.13 *Hoe oud moet ik zijn om de Ondernemers-AOV af te sluiten?*

Voor het afsluiten van een Ondernemers-AOV moet je minimaal 18 jaar en maximaal 54 jaar zijn. Afhankelijk van je beroep en de werkzaamheden, kun je je ook bij ons verzekeren als je ouder bent dan 54. We verzekeren nooit ondernemers die op de gewenste ingangsdatum ouder zijn dan 62 jaar.

2.14 *Tot welke eindleeftijd kan ik mij verzekeren?*

De eindleeftijd is de leeftijd waarop je verzekering eindigt. De verzekering eindigt op de 1e van de eerstvolgende maand nadat je de eindleeftijd hebt bereikt. Op deze datum eindigt ook een eventuele uitkering. Je kunt kiezen uit de leeftijden 55 t/m 68 jaar. Afhankelijk van jouw beroep en de werkzaamheden kan het zijn dat de eindleeftijd maximaal 55 of 60 jaar is.

2.15 *Wat is de contractduur van de Ondernemers-AOV?*

De Ondernemers-AOV sluit je in het Privé Pakket Online of CompleetVerzekerd Mijn bedrijf. Je hebt één contracttermijn voor alle verzekeringen in een pakket. De contracttermijn van dit pakket is een jaar. De Ondernemers-AOV sluit aan op de eventueel al bestaande contractvervaldatum van het pakket. Na het eerste contractjaar van het pakket is de Ondernemers-AOV dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van een maand.

2.16 *Uit welke tariefsoorten kan ik kiezen?*

Je kunt kiezen uit twee tariefsoorten:

1. Bij het standaardtarief wordt de premie vastgesteld aan de hand van je leeftijd bij aanvang van de verzekering. Je betaalt dan jaarlijks dezelfde premie.
2. Bij het combinatietarief wordt de premie jaarlijks aangepast aan je leeftijd. Je betaalt in het begin een relatief lage premie. Daarna stijgt de premie tot een bepaalde leeftijd en zodra die leeftijd is bereikt, blijft de premie gelijk. Tot welke leeftijd de premie stijgt, is afhankelijk van de door jou gekozen dekking.

2.17 *Is er een premievrije periode aan het einde van de verzekering?*

Ja, voor de Optimaal-dekking geldt: een jaar voor het bereiken van de eindleeftijd hoeft je geen premie meer te betalen. Heb je een eigenrisicotermijn van twee jaar, dan begint deze periode twee jaar voor de einddatum. Bij de dekking Op Maat is de premievrije periode gelijk aan de eigenrisicotermijn.

2.18 *Wordt bij overlijden een overlijdensuitkering betaald?*

Als je overlijdt op het moment dat je van ons een uitkering ontvangt, betalen wij na de datum van overlijden nog een maand een uitkering.

2.19 **Ben ik verplicht om financiële stukken aan te leveren?**

Als je bij aanvang € 40.000 of meer wil verzekeren, vragen wij om financiële stukken over de afgelopen 3 jaar. Als je bij aanvang minder dan € 40.000 verzekert, hebben wij ook het recht om financiële stukken op te vragen. Dit doen we steekproefsgewijs. Daarnaast hebben wij bij verhogingen van het verzekerd bedrag ook het recht om financiële stukken op te vragen.

2.20 **Kan ik de uitkering laten stijgen?**

Ja, je kunt kiezen voor jaarlijkse stijging met 2%. Als je hier niet voor kiest, blijft je uitkering bij arbeidsongeschiktheid gelijk, tenzij je arbeidsongeschiktheidspercentage wijzigt.

2.21 **Is premievrijstelling meeverzekerd?**

Ja, premievrijstelling is meeverzekerd. Na de gekozen eigenrisicotermijn hoef je geen premie meer te betalen voor het gedeelte dat je arbeidsongeschikt bent. Dit duurt zolang je van ons een uitkering krijgt. Het gedeelte van de premie dat je niet meer hoeft te betalen, is gelijk aan het uitkeringspercentage.

Dit komt bij arbeidsongeschiktheid op het volgende neer:

Arbeidsongeschiktheidspercentage	Percentage premievrijstelling
25 tot 35%	30%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	75%
80 tot 100%	100%

2.22 **Zijn gevaarlijke sporten ook meeverzekerd?**

Nee, wij keren niet uit als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevorderd of verergerd door deelname aan gevaarlijke sporten. Hieronder wordt verstaan:

- Gemotoriseerde wedstrijden, inclusief trainingen voor deze wedstrijden, als hierbij het snelheidselement overheerst.
- Het zonder professionele begeleiding beoefenen van sporten als deze begeleiding wel vereist is vanwege je niveau of de aard van de sport. Het gaat hierbij onder meer om vecht-, zelfverdedigings-, berg-, vlieg-, winter- en (onder)watersporten.

2.23 **Wat is niet verzekerd?**

Er zijn gevallen waarin De Goudse niet uitkeert. Als je minder dan 25% arbeidsongeschikt bent, krijg je geen uitkering. Je krijgt ook geen uitkering tijdens de periode van het eigen risico.

In beide situaties ondersteunen wij je wel om weer (volledig) te gaan werken.

In sommige situaties is er geen recht op een uitkering. Bijvoorbeeld als je de arbeidsongeschiktheid opzettelijk hebt veroorzaakt of als je een ongeluk krijgt terwijl je onder invloed van alcohol of drugs bent. Je leest er meer over in de polisvoorwaarden.

3 Medische acceptatie

3.1 Welke medische informatie is noodzakelijk bij het aanvragen van de verzekering?

Dit hangt af van je leeftijd, het verzekerd bedrag en het moment waarop je voor het eerst een bedrijf bent gestart. In de onderstaande tabel vind je alle informatie.

Benodigde medische informatie	
Starters die geen zwaar beroep hebben/zware werkzaamheden uitoefenen en max. € 25.000,- verzekeren (zie 1.3)	Validiteitsverklaring – Medische beoordeling als de validiteitsverklaring hier aanleiding toe geeft.
Reguliere variant	– Gezondheidsverklaring – Gerichte keuring als de gezondheidsverklaring hier aanleiding toe geeft – Het opvragen van aanvullende informatie als de gezondheidsverklaring hier aanleiding toe geeft

Wij vragen in de volgende situaties om de onderstaande medische informatie:

- bij tussentijdse risicoverzwaringen, anders dan naar aanleiding van de AOV-waardemeter (zie verderop);
- bij verhogingen van het verzekerd van bedrag meer dan 10%.

3.2 Wanneer word ik geïnformeerd of er aanvullende informatie gewenst is?

De medisch adviseur beoordeelt de gezondheidsverklaring. Na de beoordeling van je gezondheidsverklaring word je geïnformeerd als de medisch adviseur aanvullende informatie wenst. Dit kan bijvoorbeeld de huisarts, specialist of behandelaar zijn.

3.3 Wordt er om een machtiging gevraagd voor het opvragen van nadere informatie bij artsen?

Ja, als de gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft. Er kan alleen aanvullende informatie worden opgevraagd als jij hier toestemming voor geeft. Je ontvangt dan een machtigingsformulier.

3.4 Kan ik mij laten keuren door mijn eigen huisarts?

Nee, dit is niet mogelijk. De keuring moet worden uitgevoerd door een onafhankelijke arts, je eigen (huis)arts is dit niet. Wij maken gebruik van artsen die zijn geselecteerd door een onafhankelijke keuringsinstantie. Met deze artsen hebben wij goede ervaringen opgedaan, zij leveren snel duidelijke rapportages op. Door deze rapportages is het niet altijd nodig om extra informatie op te vragen bij de behandelend arts(en). Dit kan het acceptatieproces versnellen. Je wordt door de keuringsinstantie opgeroepen zich bij een van deze speciaal geselecteerde artsen te melden voor een keuring.

3.5 Moet ik altijd medisch gekeurd worden?

Keuren is vaak niet nodig. Een keuring is wel verplicht als de ingevulde gezondheidsverklaring daar aanleiding toe geeft.

4 Beroep en werkzaamheden

4.1 Waarom heeft De Goudse gekozen voor indeling op basis van zowel het beroep als de werkzaamheden?

Wij waren de eerste verzekeraar die inzag dat een indeling alleen op basis van het beroep niet altijd eerlijk en zuiver is. Het kan namelijk voorkomen dat een transportondernemer meer werk verricht als planner en manager, dan dat hij veelvuldig een vrachtauto bestuurt. Wij hebben er daarom nu opnieuw voor gekozen om de premie niet alleen te baseren op het beroep, maar ook op de werkzaamheden.

4.2 Hoe ziet deze indeling op basis van werkzaamheden eruit?

Er wordt een procentuele verdeling gemaakt over de daadwerkelijk verrichte werkzaamheden. De werkzaamheden zijn onderverdeeld in drie categorieën:

1. Administratie/leiding geven/advies/verkoop
2. Onderwijs/instrueren
3. Handenarbeid/zakelijke reizen/lichamelijke werkzaamheden

Voorbeeld: Een ondernemer die voor de helft administratieve werkzaamheden verricht en voor de helft handenarbeid, heeft een procentuele urenverdeling van 50%, 0%, 50%.

4.3 Wat moet ik doen als mijn beroep en/of werkzaamheden veranderen?

Op de polis wordt de procentuele verdeling van de werkzaamheden vermeld. Je bent verplicht om wijzigingen in het beroep, de werkzaamheden en/of de urenverdeling direct aan ons door te geven. Als je de wijziging(en) niet aan ons doorgeeft en je arbeidsongeschikt wordt, kan dit leiden tot een verlaagde of geen uitkering. Er kan sprake zijn van een verlaagde uitkering als je zwaardere werkzaamheden bent gaan uitvoeren zonder deze aan ons op te geven. Ben je werkzaamheden gaan uitvoeren die voor ons niet verzekeraar zijn en zijn wij niet geïnformeerd? Dan verstrekken wij geen uitkering.

5 Premie

5.1 Wat betaal ik voor de Ondernemers-AOV?

Wat je voor je Ondernemers-AOV betaalt, hangt onder andere van je eigen keuze af. Je premie wordt lager als je bijvoorbeeld kiest voor een lager verzekerd bedrag, een minder uitgebreide dekking of een langere eigenrisicotermijn. Je adviseur maakt graag een berekening op maat.

5.2 Welke factoren bepalen de hoogte van de premie?

De premie die je betaalt, is afhankelijk van het verzekerde risico op basis van de door jou gekozen dekking. De factoren die de hoogte van de premie bepalen zijn:

- Leeftijd
- Beroep
- Werkzaamheden
- Verzekerd bedrag
- Eigenrisicotermijn
- Eindleeftijd
- Tariefsoort
- Stijgende of gelijkblijvende uitkering

5.3 Zijn er naast de premie nog andere kosten?

Nee, naast de premie rekenen wij geen andere kosten. Ook als je per maand, kwartaal of halfjaar wilt betalen, rekenen wij geen extra kosten. Zo kom je niet voor verrassingen te staan.

5.4 Biedt De Goudse ook korting op de premie?

Ja, wij kunnen vaak korting bieden op de premie. Ben je niet ouder dan 50 jaar wanneer je de AOV afsluit, dan krijg je aanvangskorting in de eerste drie jaar. De korting is:

- 30% in het eerste jaar;
- 10% in het tweede jaar;
- 5% in het derde jaar.

In plaats van de aanvangskorting kun je ook kiezen voor een doorlopende korting. Je krijgt dan vijf procent korting op de premie, zolang je AOV loopt.

Ben je ouder dan 50 jaar, dan krijg je geen aanvangskorting, maar wel altijd doorlopende korting.

5.5 Verandert de premie tijdens de looptijd van mijn verzekering?

Tijdens de looptijd kan de premie veranderen. Bijvoorbeeld omdat je de dekking aanpast, of omdat de aanvangskorting minder wordt of is beëindigd. Het kan ook zijn dat wij de premie verhogen of verlagen voor een groep verzekerden (bijvoorbeeld voor verzekerden in een bepaalde beroepsgroep of branche). Dit geldt dan ook voor jou als je tot die groep behoort. Of zo'n aanpassing nodig is, beoordelen wij jaarlijks op basis van bijvoorbeeld:

- de kans dat iemand in die groep arbeidsongeschikt wordt;
- de kans op herstel;
- de hoogte van de rekenrente;
- het economische klimaat;
- maatschappelijke trends.

Als wij de premie aanpassen dan is dat met maximaal 7,5% per jaar. Behalve als het gaat om een zeer dringende situatie. Zie 5.6.

5.6 *Wanneer gaat een wijziging van de premie in?*

Als wij de premie wijzigen, gaat dit in op de datum van jaarlijkse verlenging van je verzekering. Wij laten je elk jaar minstens twee maanden van tevoren weten of je premie gelijk blijft of wordt aangepast.

Soms is de reden voor een wijziging zo dringend dat wij de premie en/of de voorwaarden aanpassen op een ander moment dan de datum van jaarlijkse verlenging. Het kan dan bijvoorbeeld gaan om veranderingen in de wetgeving. Er geldt dan geen maximum voor de aanpassing van de premie. Als er voor jou iets verandert, informeren wij je minstens twee maanden van tevoren.

Wij passen de verzekering niet aan tijdens je eerste contractstermijn. Ga je niet akkoord met een verhoging (of wijziging van de voorwaarden) die voor jou nadelig is? Dan heb je altijd het recht om de verzekering op te zeggen.

6 *Aanpassen van de verzekering*

6.1 *Hoe vaak mag ik mijn verzekering aanpassen?*

Dat mag onbeperkt en geldt voor alle dekkingsonderdelen. Je verzekeringsadviseur kan je van passend advies voorzien. In elk geval sturen wij jaarlijks, drie maanden voor de contract-vervaldatum van je verzekering, een herinnering voor het nakijken van je verzekering naar je verzekeringsadviseur. Deze herinnering bestaat uit de AOV-waardemeter die jouw specifieke situatie weergeeft.

6.2 *Wat is de AOV-waardemeter?*

Je kunt als ondernemer te maken krijgen met veranderingen in je bedrijf en je privésituatie. Het is dan belangrijk dat je je verzekering hierop aanpast, zodat je niet te veel of te weinig verzekert. De Goudse ondersteunt je hierbij met de AOV-waardemeter. Met dit hulpmiddel breng je jaarlijks, samen met je verzekeringsadviseur, jouw actuele situatie en wensen in kaart.

6.3 *Kan ik de verzekering zelf aanpassen?*

Nee, dat gaat altijd via je verzekeringsadviseur. De wetgever heeft een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers als een impactvol product aangemerkt. Dit betekent dat advies van een deskundige gewenst is, aangezien wijzigingen een grote impact kunnen hebben die niet elke ondernemer vooraf overziet. Omdat De Goudse niet zelf adviseert, maar samenwerkt met onafhankelijk adviseurs, accepteert De Goudse alleen wijzigingen nadat deze door je verzekeringsadviseur zijn bevestigd.

6.4 *Ben ik verplicht om jaarlijkse de AOV-waardemeter terug te sturen?*

Nee, of je de AOV-waardemeter (zie 6.1) invult, mag je zelf weten. Maar we raden je wel aan om regelmatig in overleg met je verzekeringsadviseur jouw situatie opnieuw onder de loep te nemen. Dit voorkomt dat je over- of onderverzekerd bent. Je bent wel verplicht om wijzigingen in je beroep of werkzaamheden te melden.

7 Preventie

7.1 *Op welke gebieden biedt De Goudse preventieve ondersteuning?*

De Goudse biedt verzekerden met een Ondernemers-AOV de mogelijkheid om gebruik te maken van preventieve dienstverlening. Deze is bedoeld om vitaal en klachtenvrij aan het werk te blijven en de kans op arbeidsongeschiktheid te verkleinen. Je hebt daarbij de keuze uit diverse diensten (in de vorm van coaching, training, scans en andere hulpmiddelen) die de gezondheid in drie belangrijke gebieden ondersteunen: lichamelijk, mentaal en zakelijk.

Al deze diensten worden kosteloos aangeboden op basis van vertrouwelijkheid, door onafhankelijke partijen als Lyra, Niped en NoWo. Zij delen de informatie die zij van en over jou krijgen niet met De Goudse. Je bent is nergens toe verplicht en bepaalt zelf of en wanneer je van diensten gebruikmaakt. Voor het aanschaffen van hulpmiddelen krijg je korting en/of een gedeelte vergoed. Alle actuele informatie over onze preventieve diensten staat op goudse.nl/AOVdiensten.

7.2 *Welke preventieve diensten biedt De Goudse aan?*

De preventieve diensten van De Goudse omvatten onder meer kosteloze diensten als een Persoonlijke Gezondheidscheck, Beweegcoach en Vitaliteitscoach, maar ook uit korting op preventieve hulpmiddelen. Denk aan 25% korting op het Exoskelet, waarmee bijvoorbeeld stukadoors hun werk aanzienlijk kunnen verlichten. Andere mogelijkheden, eveneens kosteloos, zijn Persoonlijke coaching (zowel voor de ondernemer zelf als voor inwonende gezinsleden), de Ondernemers-APK, en trainingen rond de omgang met agressie of het risico van een overval. Ook kun je een beroep doen op het Preventief arbeidsdeskundig advies, een Leefstijlcoach of, specifiek voor die sector, de Binnenvaartcoach. Voor hulp bij meer zakelijke aspecten is er De Bedrijfsscan of hulp bij mediation of conflictbemiddeling.

7.3 *Hoe vinden coachingstrajecten plaats?*

Afhankelijk van het type coaching waar je gebruik van maakt en jouw specifieke situatie en wensen, kunnen de contacten telefonisch, online of in de spreekkamer plaatsvinden. Persoonlijke coaching is bovendien het hele jaar door, 24 uur per dag, telefonisch beschikbaar.

7.4 *Ben ik verplicht deel te nemen aan preventieve diensten?*

Nee, je bent nergens toe verplicht. Je krijgt De Persoonlijke Gezondheidscheck jaarlijks aangeboden als je niet arbeidsongeschikt bent. Je bepaalt zelf of je hiermee aan de slag gaat. Voor alle andere diensten krijg je geen automatisch aanbod, omdat dit specifiekere dienstverlening is. Je bepaalt zelf of én wanneer je hier gebruik van maakt.

7.5 *Als ik een andere vorm van preventie wil, is dat dan mogelijk?*

Andere vormen van preventie dan wij standaard bieden, regel je in principe zelf, en de kosten zijn ook voor jou. Maar je kunt ons altijd bellen als je denkt dat bepaalde dienstverlening helpt om te voorkomen dat je arbeidsongeschikt raakt. Je kunt ons ook bellen als je wilt weten of wij hier meer informatie over hebben, of ons wilt vragen om hieraan financieel bij te dragen. Na overleg met jou verstrekken we informatie en bepalen we of we financieel bijdragen aan de preventie.

7.6 Wat doet De Goudse met de informatie uit een preventietraject?

We krijgen nooit jouw individuele gegevens te zien. Wij krijgen alleen te horen hoeveel verzekerden gebruik maken van de diensten. Wij zijn ervan overtuigd dat preventie leidt tot minder arbeidsongeschiktheid en dat de deelname eraan hoger is als de preventie wordt geboden door een onafhankelijke partij en wij geen inzicht hebben in individuele resultaten.

7.7 Welke kosten zitten er aan preventie?

Aan de preventieve diensten die De Goudse voor ondernemers beschikbaar stelt, zijn voor verzekerden geen kosten verbonden. Wij bieden je dit aan omdat we ervan overtuigd zijn dat we hiermee arbeidsongeschiktheid voorkomen. Voor hulpmiddelen bieden we korting en/of een gedeeltelijke vergoeding.

Uit onze diensten kan een verwijzing volgen naar een andere vorm van preventie. Soms wordt dit door je zorgverzekeraar vergoed. Zo niet, dan zijn deze andere diensten voor je eigen rekening. Uiteraard bepaal je zelf of je gebruikmaakt van een doorverwijzing.

8 *Re-integratie*

8.1 *Wat moet ik doen als ik arbeidsongeschikt raak?*

Het is dan belangrijk dat je dit zo snel mogelijk bij ons meldt, in ieder geval binnen een maand. Wat je verder moet doen, hangt af van je situatie en de afspraken die wij dan met je maken. Omdat elke situatie anders is, is er maatwerkondersteuning. Meer informatie over met wie je te maken krijgt en hoe de beoordeling van de arbeidsongeschiktheid plaatsvindt, staat in de brochure 'Arbeitsongeschikt, hoe nu verder?'. Deze vind je op onze site.

8.2 *Wat doet De Goudse aan re-integratie?*

Wij bekijken per situatie wat de mogelijkheden zijn. Wij werken samen met verschillende dienstverleners en bepalen per situatie een eventuele financiële bijdrage. Ook kun je na een bezoek van een arbeidsdeskundige adviezen krijgen voor aanpassingen in je bedrijfsvoering. Zo ondersteunen wij jou met meer dan alleen een uitkering tijdens je arbeidsongeschiktheid. Daarnaast wordt beoordeeld welke mogelijkheden er zijn voor je re-integratie. Dit voorstel bespreken we dan met jou en we bekijken of we hierin wat voor je kunnen betekenen.

9 *Herbeoordeling*

9.1 *Hoeveel draagt De Goudse financieel bij aan re-integratie?*

We bekijken elke situatie apart en beoordelen of we kunnen bijdragen aan je re-integratie.

9.2 *Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met het vastgestelde arbeidsongeschiktheidspercentage?*

Wij delen je altijd per brief of mail mee welke mate van arbeidsongeschiktheid wij hebben vastgesteld en of je recht hebt op een uitkering. Ben je het niet met ons eens? Dan is het belangrijk dat je dit zo snel mogelijk doorgeeft aan de behandelaar van de claim. Wij proberen dan samen met jou een oplossing te vinden.

Worden wij het niet met elkaar eens? Dan kun je ons vragen om een herbeoordeling. Het is dan belangrijk dat je duidelijk aangeeft waarom je het niet met ons eens bent en waar het bezwaar op gericht is. Je kunt dan op onze kosten een nieuw (medisch of arbeidsdeskundig) onderzoek laten doen door een andere deskundige. Het is dan wel belangrijk dat er eerst contact met ons wordt opgenomen, want niet alle soorten kosten worden altijd vergoed. De uitkomst van deze herbeoordeling is dan voor jou en voor ons bindend.

10 Contact

Heb je nog vragen? Je adviseur helpt je graag verder. Heb je nog geen adviseur? Op goudse.nl kun je een adviesgesprek met een adviseur aanvragen.