

Arbeidsongeschiktheidsverzekering Continu

Voorwaarden

IAO-PV-21-201

Inhoudsopgave

Klik op het artikel om de inhoud te lezen



Kern van deze verzekering

1. Wat is verzekerd?.....	4
2. Voor wie is deze verzekering?	4
3. Wat verzekert u?	4

Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

4. Wat doet u als u arbeidsongeschikt wordt?.....	5
5. Wanneer start uw eigenrisicoperiode?	5
6. Wat doet u bij zwangerschap?	5
7. Wanneer bent u voor deze verzekering arbeidsongeschikt?	5
8. Welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid zijn altijd uitgesloten?.....	5
9. Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast?	6
10. Wat als u zich niet kunt vinden in de door ons aangewezen deskundige?	6
11. Wat als u het niet eens bent met het oordeel van de deskundige?	6
12. Hoe stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast?	6
13. Wat zijn uw plichten als u arbeidsongeschikt bent?.....	7
14. Wat zijn de gevolgen als u uw plichten bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt?	7
15. Wanneer bent u voor deze verzekering hersteld?.....	7

Uw uitkering

16. Wie krijgt de uitkering?	8
17. Wanneer ontvangt u uw uitkering?	8
18. Hoe berekenen wij de uitkering per dag arbeidsongeschiktheid?.....	8
19. Betaalt u belasting over uw uitkering?	9
20. Houdt uw uitkering rekening met prijsstijgingen?	9
21. Wanneer stijgt uw uitkering?	9
22. Wanneer stopt een uitkering?	9

Voorwaarden zijn rechten en plichten voor u en voor ons.

23.	Gaat de eigenrisicoperiode opnieuw in als u meer of opnieuw arbeidsongeschikt wordt?	9
24.	Hoe berekenen wij de uitkering voor zwangerschap?	10
25.	Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering?	10
26.	Wanneer ontvangt u een zwangerschapsuitkering?	10
27.	Hoe hoog is de uitkering bij adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie?	10
28.	Hoe lang kunt u een uitkering opeisen?	10
29.	Hoe lang kunt u aangeven dat u het niet eens bent met ons?	10

Preventie en re-integratie

30.	Welke preventiediensten bieden wij u aan?	11
31.	Welke re-integratiediensten bieden wij u aan als u arbeidsongeschikt bent?	11
32.	Wie betaalt de kosten van re-integratie?	11

De betaling voor uw verzekering (premie)

33.	Wie betaalt de premie?	12
34.	Hoe hoog is de premie?	12
35.	Mogen wij de premie veranderen?	12
36.	Verandert uw premie als u arbeidsongeschikt bent?	12
37.	Wanneer betaalt u de premie?	12
38.	Wat gebeurt er als wij de premie niet kunnen afschrijven?	12

Veranderingen in uw situatie

39.	Welke veranderingen moet u melden?	13
40.	Wat zijn de gevolgen van risicoveranderingen?	13
41.	Kunt u deze verzekering houden als u tijdelijk stopt met uw beroep of bedrijf?	13
42.	Wat is opschorten?	13
43.	Wat is een sabbatical?	14

Mededelingsplicht en fraude

44.	Wat zijn de gevolgen voor uw verzekering als u ons niet alle informatie geeft?	15
45.	Wat zijn de gevolgen voor uw uitkering als u ons niet alle informatie geeft?	15
46.	Wat gebeurt er als u ons opzettelijk heeft misleid? Of als u ons probeerde te misleiden?	15

Aanpassen van het verzekerd bedrag

47.	Mag u uw verzekerd bedrag verhogen zonder gezondheidsvragen (verhogingsrecht)?	16
48.	Hoeveel mag u uw verzekerd bedrag maximaal verhogen zonder gezondheidsvragen?	16
49.	Mag u uw verzekerd bedrag verlagen?	16
50.	Houdt uw verzekerd bedrag rekening met prijsstijgingen?	16

Einde van de verzekering

51.	Wanneer mag u de verzekering stoppen?	17
52.	Wat gebeurt er met een uitkering als u de verzekering stopt?	17
53.	Wanneer stopt de verzekering?	17
54.	Stopt de verzekering als een tijdelijke uitkeringsduur de maximale duur heeft bereikt?	17

Overige bepalingen

55.	Mag u rechten uit deze verzekering als zekerheid overdragen aan een ander?	18
56.	Mogen wij deze voorwaarden (uw rechten & plichten) veranderen?	18
57.	Bent u verzekerd tegen terrorismerisico?	18
58.	Aan wie geeft u uw gegevens?	18
59.	Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?.....	18
60.	Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?	19
61.	Welke gegevens gebruikt Achmea van u? En waar leest u meer informatie over uw rechten?	19
62.	Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.	19
63.	Bent u niet tevreden over onze oplossing?	19
64.	Welk recht is van toepassing op deze verzekering?	19

Begrippen

Kern van deze verzekering

1. Wat is verzekerd?

- Arbeidsongeschiktheid
- Zwangerschap
- Adoptie, pleegzorgverlof en orgaandonatie

Meer uitleg vindt u bij de onderdelen 'Bij arbeidsongeschiktheid of Zwangerschap' en 'Uw uitkering'.

2. Voor wie is deze verzekering?

Voor zelfstandig ondernemers.

- U bent als zelfstandig ondernemer in Nederland belastingplichtig voor de inkomstenbelasting.
 - Bijvoorbeeld als zzp'er, vrije beroepsbeoefenaar, dga of vennoot in een vof of maatschap.

3. Wat verzekert u?

U verzekert een jaarlijks inkomen bij ons.

- Maar alleen de inkomsten als zelfstandig ondernemer.
 - Bij aanvang van de verzekering bedraagt het verzekerd bedrag maximaal 90% van uw gemiddelde jaarinkomen.
 - Wij gaan daarbij uit van uw gemiddelde jaarinkomen over een periode van 3 jaar, tenzij er bijzondere omstandigheden zijn.
 - Voor het 1e jaar van arbeidsongeschiktheid is het maximum verzekerd bedrag 100% van uw gemiddelde jaarinkomen.
- De verzekering is een sommenverzekering.
 - Wij corrigeren niet voor uw werkelijke inkomen in de periode voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid.
 - Wij corrigeren de uitkering niet met uw overige inkomsten tijdens de arbeidsongeschiktheid.

Wij ondersteunen u.

- Door preventie: Wij helpen u voorkomen dat u arbeidsongeschikt wordt.
- Door re-integratie: Wij helpen u zodat u zo snel mogelijk weer aan het werk kunt.

Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

4. **Wat doet u als u arbeidsongeschikt wordt?**

U gaat zo snel mogelijk naar een arts. U geeft dit zo snel mogelijk aan ons door, maar uiterlijk binnen 30 dagen.

- Op uw verzekeringsbewijs leest u hoe u ons kunt bereiken.

5. **Wanneer start uw eigenrisicoperiode?**

Op de eerste dag dat u arbeidsongeschikt bent.

- Niet als u uw arbeidsongeschiktheid na meer dan 30 dagen doorgeeft
 - Uw eigenrisicoperiode start dan op de dag dat wij uw melding ontvangen.
 - Alleen als wij er nadeel van hebben.

Of bij zwangerschap op 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

6. **Wat doet u bij zwangerschap?**

U stuurt ons een verklaring van de verloskundige.

- Daarin staat de vermoedelijke bevallingsdatum.
- U stuurt ons de verklaring uiterlijk 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.
- Na de bevalling stuurt u ons een bericht van de geboorte.

7. **Wanneer bent u voor deze verzekering arbeidsongeschikt?**

Als u uw beroep geheel of gedeeltelijk niet meer kunt doen.

- Er sprake is van een medisch objectieveerbare stoornis.
- En de oorzaak is ziekte of een ongeval.
- En u bent hiervoor bij een arts geweest.
 - De dag nadat u de arts bezocht, is de 1e dag van arbeidsongeschiktheid.
- En u bent 25% of meer arbeidsongeschikt.
- Niet: als wij de oorzaak van uw arbeidsongeschiktheid niet verzekeren (uitsluitingen). U vindt deze oorzaken op uw verzekeringsbewijs.

8. **Welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid zijn altijd uitgesloten?**

U krijgt geen uitkering als uw arbeidsongeschiktheid ontstaat of verergert door:

Opzet of grove schuld.

- Van uzelf of een ander die belang heeft bij de uitkering.
- Wanneer er sprake is van overmatig gebruik van alcohol, geneesmiddelen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen.
- Bijvoorbeeld:
 - Als u aan het verkeer deelneemt met meer alcohol en/of drugs dan het wettelijk toegestane maximum.
 - Of als u een ongeval veroorzaakt doordat u zich niet aan het voorschrift van de arts hebt gehouden.

Ernstige conflicten.

- Bijvoorbeeld een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitierij.

Een radioactieve reactie in een kerninstallatie.

- Bij gebruik van radioactieve stoffen buiten een kerninstallatie bent u wel verzekerd.
 - Als de overheid goedkeuring heeft gegeven voor het gebruik van deze stoffen.
 - Bijvoorbeeld voor onderzoek en behandeling in een ziekenhuis, of om materiaalsterktes te berekenen door constructiebedrijven.

9. Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast?

Wij stellen vast voor welk percentage u arbeidsongeschikt bent.

- U heeft daarover contact met de claimbehandelaar.
- Wij gebruiken de rapporten van deskundigen die wij aanwijzen.
 - Bijvoorbeeld artsen en arbeidsdeskundigen.
- U heeft recht op een medische of arbeidsdeskundige herbeoordeling (second opinion).
 - Als u en wij geen akkoord hebben over de mate van arbeidsongeschiktheid.
 - Wij bepalen samen met u wie de second opinion uitvoert.
 - De uitslag van de second opinion is beslissend voor de beoordeling van de arbeidsongeschiktheid.
 - Wij betalen de kosten.

10. Wat als u zich niet kunt vinden in de door ons aangewezen deskundige?

U informeert ons dan over uw bezwaren.

- U doet dit binnen 7 dagen na dagtekening van ons bericht waarin wij u informeren over de aangewezen deskundige.
 - Wij heroverwegen dan de door ons aangewezen deskundige.

11. Wat als u het niet eens bent met het oordeel van de deskundige?

U heeft recht op een medische of arbeidsdeskundige herbeoordeling (second opinion).

- Als wij het niet met elkaar eens zijn over de mate van arbeidsongeschiktheid.
- U kunt bij een second opinion kiezen uit meerdere deskundigen gericht op het probleem waarover u het oneens bent met ons.
- Wij mogen alle informatie delen met de afgesproken deskundige.
- Wij betalen de kosten van de second opinion.
- De uitslag van de second opinion is beslissend voor de herbeoordeling van de arbeidsongeschiktheid op dat moment.
 - Maar niet als u ons opzettelijk heeft misleid.
 - U kunt altijd nog een klacht indienen bij het Kifid zoals beschreven in het artikel 'Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.'

12. Hoe stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast?

Bij beroepsarbeidsongeschiktheid:

Wij stellen de mate van arbeidsongeschiktheid vast aan de hand van de volgende stappen:

- De arts stelt vast welke beperkingen u heeft.
- De arbeidsdeskundige stelt vast welke taken u uitvoerde en hoe deze verdeeld waren.
 - Wij gaan uit van het beroep dat op uw verzekeringsbewijs staat.
- De arbeidsdeskundige beoordeelt per taak hoeveel procent van deze taak u niet meer kunt doen.
 - De arbeidsdeskundige gebruikt daarvoor de lijst met beperkingen van de arts.
 - Wij kunnen daarbij rekening houden met uitgevoerde taakaanpassingen en taakaanpassingen die binnen uw beroep of bedrijf gangbaar zijn.
 - Wij kunnen daarbij rekening houden met taakverschuiving waarbij tot een andere verdeling van de taken binnen uw beroep of bedrijf gekomen wordt.
 - Maar alleen als u deze taken al deed. Wanneer u deze taken nog niet deed, doen wij dit in overleg.
- Met deze percentages adviseert de arbeidsdeskundige over de arbeidsongeschiktheid voor uw beroep.
 - Arbeidsongeschiktheid voor een deel van uw taken leidt meestal tot gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor uw beroep.

Bij passende arbeid:

Het 1e jaar van arbeidsongeschiktheid, beoordelen wij u op beroepsarbeidsongeschiktheid.

Daarna stellen wij de mate van arbeidsongeschiktheid vast aan de hand van de volgende stappen:

- De arts stelt vast welke beperkingen u heeft.
- De arbeidsdeskundige stelt vast welke beroepen u nog geheel of grotendeels kunt uitoefenen. En die passen bij uw opleiding en ervaring.
- Op basis van deze beroepen en de beperkingen adviseert de arbeidsdeskundige over de mate van arbeidsongeschiktheid.
- Wij houden geen rekening met minder kans op passend werk.
- Wij houden geen rekening met verschil in inkomen tussen uw beroep en een passend beroep.

13. Wat zijn uw plichten als u arbeidsongeschikt bent?

- U doet alles wat nodig is voor snel en goed herstel.
- U laat zich onderzoeken door een arts als wij dat vragen.
- U neemt contact met ons op voordat u langer dan 1 maand naar het buitenland gaat.
 - Als het nodig is reist u naar Nederland of naar een partner in het buitenland die wij aanwijzen.
 - Zo kunnen wij bepalen of u (nog) arbeidsongeschikt bent.
 - De daarvoor noodzakelijke reis- en verblijfkosten komen voor uw rekening.
- U geeft ons en eventuele ingeschakelde deskundigen alle informatie die nodig is om het recht op uitkering vast te stellen.
- U geeft ons toestemming om gegevens op te vragen. Daarmee stellen wij de mate van arbeidsongeschiktheid vast of controleren we dit.
- U laat het ons direct weten als u helemaal of gedeeltelijk hersteld bent.

14. Wat zijn de gevolgen als u uw plichten bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt?

Wij mogen de uitkering tijdelijk stoppen.

- Wij starten de uitkering weer vanaf het moment dat u uw plichten nakomt.
 - Let op: U heeft geen recht meer op de uitkeringen uit de periode dat u uw plichten niet nakomt.

Wij mogen de uitkering in hoogte of duur verminderen.

- Als wij schade lijden doordat u uw plichten niet nakomt.
- Voor de schade die wij lijden.

Wij mogen in uitzonderlijke gevallen de uitkering definitief stoppen.

Dit is bijvoorbeeld als door het niet nakomen van uw plichten:

- Wij de mate van arbeidsongeschiktheid niet (meer) kunnen vaststellen.
- De uitkering veel hoger is geworden.

15. Wanneer bent u voor deze verzekering hersteld?

Als u niet meer arbeidsongeschikt bent volgens deze verzekering.

- U was arbeidsongeschikt voor deze verzekering.
- En u bent minder dan 25% arbeidsongeschikt.

Uw uitkering

16. Wie krijgt de uitkering?

De verzekerde.

17. Wanneer ontvangt u uw uitkering?

Achteraf, eens per maand.

18. Hoe berekenen wij de uitkering per dag arbeidsongeschiktheid?

Bij arbeidsongeschiktheid volgend:

De uitkering per dag = het verzekerd bedrag/365 x het arbeidsongeschiktheidspercentage.

- Maar alleen als u meer arbeidsongeschikt bent dan het "uitkering vanaf" percentage dat u heeft gekozen. U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.
 - Bent u minder arbeidsongeschikt dan krijgt u geen uitkering.

Voorbeeld:

Uw verzekerd bedrag is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt, en u ontvangt een uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid.

$€ 20.000/365 \text{ dagen} = € 54,80 \times 45\% = € 24,66$ per dag arbeidsongeschiktheid.

Voorbeeld:

Uw verzekerd bedrag is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt, en u ontvangt een uitkering vanaf 50% arbeidsongeschiktheid.

U krijgt geen uitkering.

Bij het 7-klassen systeem:

De uitkering per dag = het verzekerd bedrag/365 x het uitkeringspercentage.

Arbeidsongeschiktheidspercentage	Uitkeringspercentage
80% tot en met 100%	100%
65% tot 80%	75%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%
35% tot 45%	40%
25% tot 35%	30%
0% tot 25%	0%

- Maar alleen als u meer arbeidsongeschikt bent dan het "uitkering vanaf" percentage dat u heeft gekozen. U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.
 - Bent u minder arbeidsongeschikt dan krijgt u geen uitkering.

Voorbeeld:

Uw verzekerd bedrag is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt, en u ontvangt een uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid: uw uitkeringspercentage is dus 50%.

$€ 20.000/365 \text{ dagen} = € 54,80 \times 50\% = € 27,40$ per dag arbeidsongeschiktheid.

Voorbeeld:

Uw verzekerd bedrag is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt, en u ontvangt een uitkering vanaf 55% arbeidsongeschiktheid: uw uitkeringspercentage is dus 0%.

U krijgt geen uitkering.

19. Betaalt u belasting over uw uitkering?

Ja, wij zijn verplicht inhouding te doen als u zowel de verzekerde als de verzekeringnemer bent.

- Maar ook als de verzekeringnemer een eenmanszaak, vof of maatschap is.
 - Is de verzekeringnemer een BV of NV, dan zij wij dat niet verplicht.
- Dit is een voorheffing.
 - Bij uw jaaraangifte berekent de Belastingdienst het exacte bedrag.

20. Houdt uw uitkering rekening met prijsstijgingen?

Bij geen indexering:

Nee. Uw uitkering blijft gelijk.

Bij indexering van de uitkering met prijsindex:

Ja. Uw uitkering groeit evenveel als het prijsindexcijfer.

- Een uitkering stijgt nooit meer dan 4% per jaar.
- Uw uitkering daalt niet als het prijsindexcijfer daalt.

Bij indexering van de uitkering met een vast percentage:

Ja. Uw uitkering groeit met het gekozen percentage.

21. Wanneer stijgt uw uitkering?

**Bij indexering van de uitkering én het verzekerd bedrag:
Ieder jaar op de verlengingsdatum.**

Bij alleen indexering van de uitkering:

Ieder heel jaar vanaf de 1e dag van arbeidsongeschiktheid.

22. Wanneer stopt een uitkering?

- Als u hersteld bent.
- Als u minder arbeidsongeschikt bent dan het "uitkering vanaf" percentage. U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.
- Als de uitkeringsduur is afgelopen.
- 1 maand nadat u overlijdt.
- Als u de leeftijd bereikt die bij "Uitkeringsduur" op uw verzekeringsbewijs staat.
- Als u in een gevangenis zit.
 - Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en tbs.
- Als voor u de sanctiewetgeving van toepassing is.
- Als u fraudeert.

23. Gaat de eigenrisicoperiode opnieuw in als u meer of opnieuw arbeidsongeschikt wordt?

Niet als u al gedeeltelijk arbeidsongeschikt was. Ook niet als u korter dan 28 dagen hersteld was.

- Ook niet als het door andere klachten komt.
- Als u 28 dagen of langer hersteld was, is er sprake van nieuwe arbeidsongeschiktheid. Dan geldt voor u wel opnieuw de eigenrisicoperiode.

24. Hoe berekenen wij de uitkering voor zwangerschap?

De uitkering per dag = het verzekerd bedrag/365.

Voorbeeld:

€ 20.000/365 dagen = € 54,80 per dag zwangerschap.

- Wij rekenen met het verzekerd bedrag van 1 jaar voor de vermoedelijke bevallingsdatum.
 - Verhogingen van het verzekerd bedrag door indexering of als gevolg van het verhogingsrecht nemen wij wel mee in de uitkering.
- Wij brengen een uitkering vanwege arbeidsongeschiktheid in mindering op de zwangerschapsuitkering.
 - De totale bruto-uitkering per dag kan nooit hoger zijn dan het verzekerd bedrag/365.

25. Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering?

16 weken min uw eigenrisicoperiode.

- De eigenrisicoperiode start 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

20 weken min uw eigenrisicoperiode bij meerlingen.

- Bijvoorbeeld een tweeling of drieling.
- De eigenrisicoperiode start 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

26. Wanneer ontvangt u een zwangerschapsuitkering?

Wij keren uit nadat wij bericht hebben ontvangen van de geboorte.

- Niet: als de vermoedelijke bevallingsdatum binnen 1 jaar na de ingangsdatum van de verzekering ligt.
- Niet: als de zwangerschap korter duurde dan 20 weken.

27. Hoe hoog is de uitkering bij adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie?

De totale uitkering is gelijk aan 42 daguitkeringen.

- Uw daguitkering is uw verzekerd bedrag/365 dagen.
 - U ontvangt de uitkering in 1 keer.
- De eigenrisicoperiode is niet van toepassing.
- U meldt de adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie vooraf aan ons.
- U stuurt ons vooraf een bewijs waaruit het recht op deze uitkering blijkt.

Voorbeeld:

U hebt een verzekerd bedrag van €36.500 per jaar. De uitkering per dag is dan €36.500/365 = €100.

De uitkering bedraagt in 1 keer 42 * €100 = €4.200.

28. Hoe lang kunt u een uitkering opeisen?

Tot 3 jaar nadat wij de uitkering hebben toegewezen.

29. Hoe lang kunt u aangeven dat u het niet eens bent met ons?

Tot 3 jaar nadat wij de uitkering hebben bepaald of afgewezen.

Preventie en re-integratie

30. Welke preventiediensten bieden wij u aan?

Wij bieden u preventiediensten om arbeidsongeschiktheid te voorkomen.

- Bijvoorbeeld door uw gezondheid of fitheid te testen.

31. Welke re-integratiediensten bieden wij u aan als u arbeidsongeschikt bent?

Onze arbeidsdeskundigen helpen u weer aan het werk. Bijvoorbeeld met:

- Taakaanpassing
- Bedrijfskundige hulp
- Coaching
- Training

32. Wie betaalt de kosten van re-integratie?

Wij kunnen de kosten helemaal of gedeeltelijk vergoeden. Maar alleen als:

- De kosten bijdragen aan re-integratie in uw beroep, en
- De diensten niet vallen onder uw normale geneeskundige behandeling, en
- Wij u vooraf toestemming hebben gegeven.

De betaling voor uw verzekering (premie)

33. Wie betaalt de premie?

De verzekeringnemer.

34. Hoe hoog is de premie?

De premie staat op het verzekeringsbewijs.

- Op de verlengingsdatum kan de premie veranderen.
- Omdat wij het verzekerd bedrag automatisch verhogen (indexeren).
- Omdat de premie afhangt van uw leeftijd.
- Omdat kortingsafspraken veranderen.

35. Mogen wij de premie veranderen?

Ja, wij mogen dit doen op de verlengingsdatum.

- Dit doen wij bijvoorbeeld als:
 - (onze inschatting van) het risico op arbeidsongeschiktheid van de groep verandert;
 - de kosten veranderen;
 - onze tariefstructuur verandert;
 - economische factoren veranderen die invloed hebben op de premie, zoals rente en inflatie.
- De premie, voorwaarden en uitsluitingen van uw verzekering bepalen wij met de informatie die we van u kregen. En met onze inschattingen van het risico.
 - Bij de start van de verzekering.
 - Deze inschattingen kunnen veranderen.
- Wij doen dat altijd voor een groep verzekerden of verzekeringen met vergelijkbare kenmerken, bijvoorbeeld alle verzekerden met hetzelfde beroep of alle verzekeringen met dezelfde eigenrisicoperiode.
- Wij informeren u minimaal 2 maanden voor de wijziging ingaat.

Maar op elk moment als er sprake is van bijzondere omstandigheden.

Bijvoorbeeld als:

- Wet- en regelgeving veranderen.
- Het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. komt in gevaar.
- Of als wij de voorwaarden verbeteren.

36. Verandert uw premie als u arbeidsongeschikt bent?

Het 1e jaar niet. Als u langer dan 1 jaar arbeidsongeschikt bent en een uitkering van ons ontvangt betaalt u minder premie.

- De premiekorting is gelijk aan het uitkeringspercentage.

37. Wanneer betaalt u de premie?

U betaalt de premie vooraf. Op uw verzekeringsbewijs staat voor welke betaaltermijn u gekozen hebt.

38. Wat gebeurt er als wij de premie niet kunnen afschrijven?

Na de betaaltermijn krijgt u een herinnering. Daarna krijgt u een aanmaning.

Heeft u binnen 14 dagen na de dag van de aanmaning nog niet alles betaald? Dan:

Mogen wij de verzekering stoppen.

- Achterstallige premie moet u alsnog betalen.

Veranderingen in uw situatie

39. Welke veranderingen moet u melden?

Algemene veranderingen.

- Verandering in uw naam.
- Verandering van uw adresgegevens.
- Verandering van uw telefoonnummer of uw e-mailadres.

Veranderingen van taken, beroep of bedrijf. Dit zijn risicoveranderingen.

- Uw beroep verandert.
- Uw taken veranderen.
 - Ook als de verdeling tussen uw taken verandert.
- U gaat structureel meer of minder uren werken.
- U stopt met uw beroep of bedrijf.
- U stopt tijdelijk met uw beroep of bedrijf.
- U gaat langer dan 3 maanden naar het buitenland.
- U gaat (gedeeltelijk) in loondienst.
 - U bent verplicht verzekerd voor de Ziektewet of de WIA.
- Voor uw bedrijf is (voorlopige) surseance van betaling aangevraagd.
- Uw bedrijf is failliet.
- U bent persoonlijk failliet.
- U zit in een gevangenis.
 - Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en tbs.

Deze risicoveranderingen moet u direct bij uw adviseur melden. Ook als u arbeidsongeschikt bent.

40. Wat zijn de gevolgen van risicoveranderingen?

Wij mogen de verzekering stoppen.

- Als wij het nieuwe risico niet verzekeren.

Wij mogen het verzekerde inkomen verlagen, de dekkingsuitsluitingen en de premie veranderen.

- Als wij dit doen, mag u de verzekering stoppen.

41. Kunt u deze verzekering houden als u tijdelijk stopt met uw beroep of bedrijf?

Ja, u kunt kiezen voor het opschorten van de verzekering of voor een sabbatical.

- Deze mogelijkheden beschrijven wij hieronder.

42. Wat is opschorten?

Opschorten is een vaste periode van maximaal een jaar waarin u stopt met uw beroep of bedrijf. U heeft in deze periode geen dekking voor arbeidsongeschiktheid en u betaalt een lagere premie.

- U krijgt geen uitkering voor arbeidsongeschiktheid die tijdens de opschorting ontstaat of erger wordt.
- U kunt zich weer verzekeren zonder gezondheidsvragen.
 - Als u uw oorspronkelijke beroep weer als zelfstandig ondernemer gaat uitvoeren.
 - Of als uw nieuwe beroep vergelijkbaar is met uw oorspronkelijke beroep.
- Na 1 jaar opschorting mogen wij de verzekering stoppen.

Gedeeltelijk opschorten is mogelijk als u gedeeltelijk in loondienst gaat.

- U betaalt in deze periode een lagere premie.
- U kunt zich weer volledig verzekeren zonder gezondheidsvragen.
 - Als u dit doet binnen 1 jaar nadat u gedeeltelijk heeft opgeschort.
 - En u uw oorspronkelijke beroep weer volledig als zelfstandige gaat uitvoeren.

Let op: U kunt zich niet achteraf verzekeren voor de periode waarin de verzekering was opgeschort. Ook niet als u de premie voor de opgeschorte periode betaalt.

43. Wat is een sabbatical?

Een sabbatical is een vaste periode van maximaal een jaar waarin u stopt met uw beroep of bedrijf. U heeft in deze periode wel dekking voor arbeidsongeschiktheid en u betaalt uw normale premie.

- Na deze periode hervat u uw normale taken weer.
- U houdt dekking voor arbeidsongeschiktheid voor uw verzekerde beroep die tijdens deze periode ontstaat.
- Bij de beoordeling van uw arbeidsongeschiktheid gaan wij uit van de taken die u deed voor de sabbatical.
 - Wij moeten in staat zijn uw arbeidsongeschiktheid vast te kunnen stellen. Dit kan betekenen dat u bijvoorbeeld moet terugkeren naar Nederland.
 - U moet voldoen aan de regels die gelden bij arbeidsongeschiktheid zoals beschreven in hoofdstuk 'Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap'.
 - De minimale duur van de sabbatical is 3 maanden. U moet vooraf bij ons melden wanneer u gebruik wilt maken van een sabbatical.
 - U kunt niet gebruikmaken van een sabbatical als u al arbeidsongeschikt bent.

Mededelingsplicht en fraude

44. Wat zijn de gevolgen voor uw verzekering als u ons niet alle informatie geeft?

Bijvoorbeeld:

- u heeft onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoord;
- of u heeft een risicoverandering niet of te laat gemeld.

Wij mogen het verzekerde inkomen verlagen, dekkingssuitsluitingen opleggen en de premie veranderen.

- Wij doen dit vanaf het moment van de risicoverandering.
- Als wij dit doen, mag u de verzekering stoppen.

Wij mogen de verzekering stoppen.

- Als wij door de risicoverandering u niet meer zouden verzekeren.
- Wij doen dit vanaf het moment van de risicoverandering.
- Teveel betaalde premie ontvangt u terug.

45. Wat zijn de gevolgen voor uw uitkering als u ons niet alle informatie geeft?

Bijvoorbeeld:

- u heeft onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoord;
- of u heeft een risicoverandering niet of te laat gemeld.

Wij mogen uw uitkering verlagen.

- Als de risicoverandering plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.
- Als u niet de opzet had ons te misleiden.
- Als wij anders een hogere premie zouden hebben gevraagd.
- Als wij u voor een lager verzekerd bedrag hadden verzekerd.
- Als wij de verzekering onder andere voorwaarden hadden afgesloten.

Wij mogen uw uitkering weigeren of stoppen.

- Als wij u niet hadden verzekerd als wij alle informatie hadden.
- Als wij de oorzaak van uw arbeidsongeschiktheid hadden uitgesloten van dekking als wij alle informatie hadden.
 - Ook bij een risicoverandering.
 - En de risicoverandering plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.

In alle gevallen betaalt u te veel ontvangen uitkeringen terug.

46. Wat gebeurt er als u ons opzettelijk heeft misleid? Of als u ons probeerde te misleiden?

Dan mogen wij:

- De verzekering meteen stoppen vanaf het moment dat wij u daarover berichten.
 - U krijgt betaalde premies niet terug.
- De uitkering weigeren of stoppen vanaf het moment dat u ons opzettelijk heeft misleid of probeerde te misleiden.
- U de onderzoekskosten laten betalen.
- U laten registreren in het signaleringssysteem dat verzekeraars gebruiken.
- Aangifte doen bij de politie en/of het Openbaar Ministerie.

Aanpassen van het verzekerd bedrag

47. Mag u uw verzekerd bedrag verhogen zonder gezondheidsvragen (verhogingsrecht)?

Ja, dat mag 1x per verzekeringsjaar. In de volgende situaties:

- U bent jonger dan 62 jaar.
- U bent niet arbeidsongeschikt.
- U bent niet arbeidsongeschikt geweest in de 60 dagen voor de verhoging.
- U bent tijdens de verzekering niet meer dan 365 dagen arbeidsongeschikt geweest.
- U hebt uw verzekerd bedrag in de 3 maanden voor de verhoging niet verhoogd.
- U maakt geen gebruik van de sabbaticalregeling.

48. Hoeveel mag u uw verzekerd bedrag maximaal verhogen zonder gezondheidsvragen?

10% van het verzekerd bedrag.

- Het nieuwe verzekerd bedrag is niet hoger dan uw gemiddeld jaarinkomen over de laatste 3 jaar.
- Het nieuwe verzekerd bedrag is niet hoger dan € 250.000.

Speciaal voor startende ondernemers:

In totaal € 20.000 tijdens de eerste 3 jaar van uw verzekering.

49. Mag u uw verzekerd bedrag verlagen?

Ja. U mag uw verzekerd bedrag verlagen.

50. Houdt uw verzekerd bedrag rekening met prijsstijgingen?

Bij geen indexering:

Nee. Uw verzekerd bedrag blijft de hele looptijd van uw verzekering gelijk.

Bij indexering van het verzekerd bedrag met prijsindex:

Ja. Uw verzekerd bedrag groeit ieder jaar op de verlengingsdatum evenveel als het prijsindexcijfer.

- Uw verzekerd bedrag en uw uitkering stijgen nooit meer dan 4% per jaar.
- Uw verzekerd bedrag daalt niet als het prijsindexcijfer daalt.

Bij indexering van het verzekerd bedrag met een vast percentage:

Ja. Uw verzekerd bedrag groeit ieder jaar op de verlengingsdatum met het gekozen percentage.

Einde van de verzekering

51. Wanneer mag u de verzekering stoppen?

- Dagelijks, met een opzegtermijn van 1 maand.
- Per direct, als u stopt met uw beroep of bedrijf.
- Per direct, als wij de voorwaarden verslechteren of de premie verhogen.
 - Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.
 - Of als het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in gevaar komt.

52. Wat gebeurt er met een uitkering als u de verzekering stopt?

U houdt uw uitkering.

- Daalt de arbeidsongeschiktheid dan daalt de uitkering.
- Stijgt de arbeidsongeschiktheid dan blijft de uitkering gelijk.
- De uitkering stopt als u bent hersteld.

53. Wanneer stopt de verzekering?

- Als u de leeftijd bereikt die bij "Verzekerd tot" op uw verzekeringsbewijs staat.
- Als u overlijdt.
- Als u ons een opzegging stuurt.
 - Dit kan ook per post of per e-mail.
- Als wij de verzekering stoppen.
 - Als u ons misleidt of probeert te misleiden.
 - Als u onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoordt.
 - Als u uw premie niet betaalt.
 - Als u stopt met uw beroep of bedrijf. En u de verzekering niet opschort.
 - Als uw verzekering een jaar is opgeschort.
 - Als u een risicoverandering niet doorgeeft. En wij anders de verzekering gestopt zouden hebben.

54. Stopt de verzekering als een tijdelijke uitkeringsduur de maximale duur heeft bereikt?

Nee, alleen de uitkering stopt.

- U heeft geen dekking voor toegenomen arbeidsongeschiktheid.
- U betaalt de rest van de looptijd van de verzekering geen premie.

Als u 28 dagen langer of hersteld bent geweest herstellen wij de dekking en betaalt u weer premie.

- U meldt binnen 28 dagen aan ons het herstel.
- Wij stellen uw herstel vast.
 - Wij gebruiken de rapporten van deskundigen die wij aanwijzen.
 - U heeft recht op een second opinion.

Overige bepalingen

55. Mag u rechten uit deze verzekering als zekerheid overdragen aan een ander?

Nee.

- Dit geldt ook voor het recht op uitkering.

56. Mogen wij deze voorwaarden (uw rechten & plichten) veranderen?

Ja, wij mogen dit doen op de verlengingsdatum.

- Wij doen dat dan altijd voor alle klanten met vergelijkbare kenmerken.
- Wij informeren u minimaal 2 maanden van te voren als wij dit doen.

Maar op elk moment bij bijzondere omstandigheden.

Bijvoorbeeld als:

- Wet- en regelgeving veranderen.
- Het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in gevaar komt.
- Of als wij de voorwaarden verbeteren.

57. Bent u verzekerd tegen terrorismerisico?

Ja, meteen nadat wij uw uitkering of premievrijstelling terugkrijgen van de NHT.

- Een besluit van de NHT is bindend voor u en voor ons.
- U moet zich binnen 2 jaar na de aanslag of besmetting arbeidsongeschikt melden.
- Bij een aanslag is er maximaal 1 miljard euro voor alle verzekerden van alle verzekeraars.

58. Aan wie geeft u uw gegevens?

De Achmea Groep.

- Achmea Schadeverzekeringen N.V. en Avéro zijn onderdeel van de Achmea Groep.
- Achmea B.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van uw gegevens.

59. Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?

- Om u producten en diensten te leveren.
- Om producten en diensten te verbeteren.
- Om risico's in te schatten.
- Om onderzoek te doen naar uw kenmerken en voorkeuren.
 - Zoals statistisch of marktonderzoek.
 - Bijvoorbeeld om u op het juiste moment een persoonlijk aanbod te kunnen doen.
- Om wetenschappelijk onderzoek te doen.
- Om te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft.
- Om fraude tegen te gaan.
 - Ook gegevens over u die we op internet vinden.
- Om ons aan de wet te houden.
- Om u informatie te geven over onze andere producten en diensten.
- Om bij te houden hoe en wanneer Achmea contact met u heeft. Bijvoorbeeld:
 - Om de communicatie te verbeteren.
 - Om de medewerkers te coachen en te trainen.
 - Om te achterhalen wat Achmea met u afgesproken heeft.

60. Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?

Doorgeven en gebruiken binnen de Achmea Groep.

Doorgeven aan en controleren bij andere bedrijven.

Bijvoorbeeld:

- Bij Stichting CIS (Stichting Centraal Informatiesysteem).
 - Alle verzekeraars in Nederland kunnen deze gegevens zien.
 - www.stichtingcis.nl
- Bij zakelijke partners. Zoals:
 - Artsen en arbeidsdeskundigen om de mate van arbeidsongeschiktheid vast te stellen;
 - Re-integratiedienstverleners om uw herstel te bevorderen.
- Achmea verkoopt uw gegevens niet.

61. Welke gegevens gebruikt Achmea van u? En waar leest u meer informatie over uw rechten?

Op de website www.achmea.nl/privacy

- Het gebruik van gegevens hangt af van het product of de dienst.
- Of stuur een brief
Avéro Achmea
De Klachtenmanager
Postbus 101
7300 AC Apeldoorn

62. Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.

Bent u het niet met ons eens of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op achmea.nl/klachtdoorgeven.

U kunt ook een brief sturen naar:

Avéro Achmea
Klantsignaalmanagement
Postbus 101
7300 AC Apeldoorn

63. Bent u niet tevreden over onze oplossing?

Consumenten kunnen contact opnemen met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Kijk voor meer informatie en een klachtenformulier op kifid.nl. U kunt ook bellen (070) 333 89 99 of een brief sturen naar:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag

64. Welk recht is van toepassing op deze verzekering?

Het Nederlands recht.

Begrippen

Wij/onze

Avéro Achmea is een merk van Achmea Schadeverzekeringen N.V.. Achmea is de grootste verzekeraar van Nederland. Achmea Schadeverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08053410 en is opgenomen in het register van de AFM onder nummer 12000606.

De kantooradressen van Avéro Achmea zijn:
Laan van Malkenschoten 20, 7333 NP Apeldoorn
Lange Marktstraat 26, 8911 AD Leeuwarden
www.averoachmea.nl

U/uw

De verzekerde en de verzekeringnemer. Bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering gaan wij ervan uit dat de verzekerde en de verzekeringnemer dezelfde persoon zijn.

Zijn zij niet dezelfde persoon, bijvoorbeeld omdat het bedrijf de verzekeringnemer is, dan geldt:

- De verzekering is een overeenkomst met de verzekeringnemer.
 - Deze is verplicht is de premie te betalen.
 - Deze beslist over de dekking van de verzekering en verandering daarvan.
- De verzekerde is verzekerd voor arbeidsongeschiktheid en/of zwangerschap.
 - Hij of zij moet de verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid nakomen.
 - Hij of zij ontvangt de uitkering.
 - Hij of zij kan gebruik maken van preventie en re-integratie.

Voor beiden geldt de verplichting om ons volledig en naar waarheid te antwoorden. Dit geldt bij het aangaan van en tijdens de verzekering. Voor beiden geldt de verplichting om veranderingen door te geven.

1e jaar van arbeidsongeschiktheid

De eerste periode van 365 dagen dat u arbeidsongeschikt bent.
Gerekend van af de 1e dag dat u arbeidsongeschikt bent.
De dagen waarop u tussendoor hersteld bent, tellen niet mee voor de 365 dagen.

28 dagen hersteld

De termijn van 28 dagen gebruiken wij om te beoordelen of er een nieuwe melding is of niet.
Bent u opnieuw arbeidsongeschikt binnen 28 kalenderdagen? Dan zien wij dit niet als een nieuwe melding.
De opbouw van uw eigenrisicoperiode loopt door.
De opbouw van het 1e jaar van arbeidsongeschiktheid loopt door. De dagen dat u hersteld was tellen niet mee.

Arts

Hij of zij heeft een academische opleiding tot arts afgerond, En hij of zij is ingeschreven in het BIG-register,
En hij of zij stelt diagnoses op basis van de reguliere geneeskunde/gezondheidszorg.

Beroep

Dit is het beroep en/of bedrijf dat op uw verzekeringsbewijs staat genoemd en de werkzaamheden en uren die daarbij horen.

Eigenrisicoperiode

De periode waarin u nog geen uitkering krijgt. Deze periode kiest u zelf.

Gedeeltelijk herstel

- U bent weer in staat om taken uit te voeren die u al deed in uw verzekerde beroep.
- U bent meer in staat taken uit te voeren die u al deed in uw verzekerde beroep.

Indexeren / indexering

Jaarlijkse automatische verhoging van bedragen met een afgesproken percentage of met het prijsindexcijfer.

Jaarinkomen

Bij een zelfstandig ondernemer

De bruto aan u toebedeelde winst en/of het resultaat uit overig werk volgens de verlies- en winstrekening zoals opgegeven aan de Belastingdienst.

- Wat dit zijn leest u op www.belastingdienst.nl. Of vraag dit aan uw belastingadviseur.

Bij een dga

Ofwel:

- Het met uw bedrijf overeengekomen bruto jaarsalaris. U mag daar aan uw werk verbonden beloningen bij optellen.
 - Bijvoorbeeld een winstuitkering of managementfee.
- Structurele dividend uit bv of werkmaatschappij
 - Maar alleen als u voor de bv of werkmaatschappij werk verricht.
 - Niet: inkomsten omdat u alleen aandeelhouder bent.

Medisch objectiveerbare stoornis

Er is sprake van een stoornis als u lichamelijk of psychologisch niet normaal functioneert.

Medisch objectiveerbaar wil zeggen dat:

- meerdere artsen de stoornis herkennen;
- en er een medische erkende diagnose is;
- en er overeenstemming is tussen artsen over de diagnose.

NHT

Verzekeraars hebben in 2003 de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT) opgericht. Wij hebben het terrorismerisico bij de NHT herverzekerd. Op deze herverzekering is het Protocol Afwikkeling Claims van toepassing. Dit protocol kunt u downloaden op www.terrorisneverzekerd.nl.

Onze vragen

Wij stellen u gerichte vragen om het arbeidsongeschiktheidsrisico of uw arbeidsongeschiktheid vast te stellen.

Bijvoorbeeld:

- op het aanvraagformulier;
- op een wijzigingsformulier;
- bij een gezondheidsverklaring;
- tijdens de beoordeling van uw arbeidsongeschiktheid.

U bent verplicht onze vragen naar waarheid te beantwoorden (Mededelingsplicht). Twijfelt u of iets van belang is?

Bespreek dat dan met ons.

Prijsindexcijfer

Het prijsindexcijfer van het Centraal Bureau voor Statistiek volgens de 'Consumentenprijzen; prijsindex 2015 = 100'.

Sanctiewetgeving

Door de Sanctiewet 1977 mogen wij geen financiële transacties hebben met bepaalde personen, organisaties of bedrijven die op (inter)nationale sanctielijsten staan, zoals terroristen, of aan terroristen gelieerde personen. Deze personen, organisaties of bedrijven moet het onmogelijk worden gemaakt om financiële transacties te doen.

Taakaanpassing

Het anders invullen van bestaande beroepsactiviteiten door aanpassingen van werk, werkplek en/of werkomstandigheden. Door bijvoorbeeld een voorziening of de volgorde binnen taken aan te passen.

Taakverschuiving

Verschuiven van uitvoeren van taken binnen het verzekerde bedrijf/beroep.

Terrorismerisico

U wordt arbeidsongeschikt door:

- Een aanslag met politiek, religieus of ideologisch doel waarbij er geweld of besmetting is met ziektekiemen/schadelijke stoffen.
- Maatregelen om zo'n aanslag te voorkomen of de gevolgen te beperken.

Tijdelijke uitkeringsduur

Dit is een dekkingskeuze en staat op het verzekeringsbewijs.

- Het is het maximale aantal jaren dat u recht heeft op een uitkering, vanaf het moment dat u voor deze verzekering arbeidsongeschikt bent.

Verlengingsdatum

De jaarlijkse datum waarop wij uw verzekering aanpassen.

- Wij herrekenen het verzekerd bedrag en de premie.
- Wij verlengen de verzekering automatisch voor een jaar.
- U ontvangt een nieuw verzekeringsbewijs.

Verzekeringsbewijs

Het schriftelijk bewijs dat u bij ons verzekerd bent. Ook wel polis of polisblad genoemd. Daarop staan uw persoonlijke gegevens en dekkingskeuzes. Ook uitsluitingen of afwijkende bepalingen staan op het verzekeringsbewijs.

U ontvangt dit verzekeringsbewijs:

- Bij afsluiten van de verzekering.
- Bij veranderingen.
- Jaarlijks op de verlengingsdatum.

Verzekeringsjaar

Een verzekeringsjaar is de periode tussen twee verlengingen.