



# Royaal Premium AOV & Royaal Plus AOV

Informatiefolder



**Klaverblad**  
verzekeringen

## De verzekeringsadviseur

Een verzekeringsadviseur weet precies welke verschillende verzekeringen er zijn en kan u daardoor goed verzekeringsadvies geven. Bij belangrijke veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden zoals een verhuizing, huwelijk, werk en pensionering beoordeelt een adviseur welke verzekering het beste bij uw situatie past. Ook bij schade heeft een verzekeringsadviseur de juiste kennis en ervaring in huis om de afwikkeling voor u in goede banen te leiden. Kortom, de verzekeringsadviseur is een belangrijke schakel tussen u en Klaverblad Verzekeringen. Wij werken samen met professionele verzekeringsadviseurs.

Heeft u vragen over een van onze verzekeringen? Neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur.

Wilt u precies weten wat wij verzekeren? Dan kunt u bij uw verzekeringsadviseur de bijbehorende polisvoorwaarden krijgen.

## Arbeidsongeschiktheid

*Wanneer u als zelfstandig ondernemer of directeur-grotaandeelhouder (DGA) arbeidsongeschikt wordt, dan kan uw inkomen flink dalen. U kunt zelfs uw bedrijf kwijtraken. Omdat de overheid geen uitkering biedt voor arbeidsongeschikte ondernemers, moet u zelf voorzieningen treffen om een daling van uw inkomen door arbeidsongeschiktheid tegen te gaan. Dat kan met een arbeidsongeschiktheidsverzekering van Klaverblad Verzekeringen. In deze brochure leest u meer over onze Royaal Premium AOV en onze Royaal Plus AOV.*

Met de Royaal Premium AOV en Royaal Plus AOV verzekert u zich voor een maandelijkse uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Het verschil tussen de twee verzekeringen is de manier waarop we uw uitkering vaststellen en de manier waarop we u weer aan het werk proberen te helpen.

Naast de Royaal Premium AOV en Royaal Plus AOV hebben wij ook de Klaverblad AOV Flex. Deze heeft een uitkeringsduur van maximaal vijf jaar. Hierdoor is de premie een stuk lager. Meer informatie over de Klaverblad AOV Flex vindt u in de brochure over deze verzekering.

## **Royaal Plus AOV**

Bij de Royaal Plus AOV krijgt u hulp om weer binnen uw eigen bedrijf aan het werk te gaan. Als dit niet lukt, dan hoeft u geen ander werk te doen, ook niet als u dit zou kunnen.

Een eventuele uitkering baseren wij op de mate waarin u uw eigen werk niet meer kunt doen. Wij beoordelen welke werkzaamheden normaal gesproken bij uw werk horen en welke werkzaamheden u zelf deed. Dit vergelijken wij met de werkzaamheden die u met uw arbeidsongeschiktheid nog kunt. Hierbij houden we rekening met aanpassingen die u in uw werk kunt doen zodat u zoveel mogelijk aan het werk kunt blijven. Denk hierbij aan een andere manier van werken of een andere taakverdeling binnen uw bedrijf.

## **Royaal Premium AOV**

Nog uitgebreider is onze Royaal Premium AOV, alleen af te sluiten via uw verzekeringsadviseur. De verzekering biedt veel keuzevrijheid en prettige extra's waar uw adviseur u goed over kan adviseren. Ook fijn aan deze AOV: het is zelfs vaak mogelijk om u te verzekeren tot de AOV-leeftijd.

## **Re-integreren samen met Klaverblad Verzekeringen**

*Bij de Royaal Premium AOV en de Royaal Plus AOV speelt re-integratie een belangrijke rol. Wij gaan ervan uit dat u graag aan het werk wilt blijven, u bent tenslotte ondernemer. Naast een uitkering bieden beide arbeidsongeschiktheidsverzekeringen u professionele hulp om zo snel mogelijk weer aan het werk te gaan.*

Re-integratie is maatwerk. Als u arbeidsongeschikt raakt, dan schakelen wij een arbeidsdeskundige in. Deze brengt in kaart wat uw klachten precies zijn en wie of wat daarbij kan helpen. Samen met u stelt de arbeidsdeskundige een stappenplan op. Hierin staat onder andere welke andere deskundigen worden ingeschakeld. U kunt hierbij denken aan:

### *Een organisatiedeskundige*

Als u arbeidsongeschikt bent, dan kan een andere indeling van uw werkzaamheden of het aanpassen van uw organisatie uitkomst bieden. Een organisatiedeskundige helpt u hierbij.

### *Een ergonoom*

Door ziekte of een ongeval heeft u lichamelijke klachten. Door uw werkplek aan te passen of uw werkproces anders in te richten, kunt u misschien wel weer aan de slag. Denk hierbij aan een andere bureaustoel of een aanpassing van uw auto. Een ergonoom adviseert u hierover.

## **Re-integratie**

Bij de Royaal Premium AOV en de Royaal Plus AOV is de re-integratie gericht op de voortzetting van uw eigen bedrijf. Als dit niet lukt, dan hoeft u geen ander werk te doen dan uw eigen werk, ook al zou u dit kunnen.

### *Weer aan het werk*

Re-integratie is pas geslaagd wanneer u ook echt weer aan het werk bent. Het feit dat u ander werk kunt doen, is dus niet voldoende. Wij blijven u begeleiden totdat u daadwerkelijk weer aan het werk bent.

## Verzekering op maat

De Royaal Premium AOV en de Royaal Plus AOV hebben de volgende kenmerken en keuzes.

### Riante instapkorting

Als u voor het eerst een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij ons sluit, dan krijgt u de eerste 3 jaar korting op de premie. Het eerste jaar is dat 30%, het tweede jaar 15% en het derde jaar 5%. Bij de Royaal Premium AOV kunt u ook kiezen voor een doorlopende korting van 5%.

### Eigenrisicotermijn

De eerste dagen van arbeidsongeschiktheid vangt u financieel zelf op. Wij noemen dit de 'eigenrisicotermijn'. U bepaalt bij aanvang van de verzekering zelf hoe lang deze eigen risicotermijn is. De kortste termijn is 14 dagen en de langste termijn is 730 dagen. Bij sommige beroepen is de minimale eigenrisicotermijn 30 dagen. Hoe langer de eigenrisicotermijn, hoe lager de premie. Als u eenmaal arbeidsongeschikt bent, dan kunt u deze periode niet meer veranderen.

### Eindleeftijd

U kunt kiezen uit verschillende leeftijden waarop de verzekering eindigt: 58, 60, 62, 65, 67 of 68 jaar. Bij sommige beroepen geldt er een maximum voor de eindleeftijd. Bij de Royaal Premium AOV kunt u ook nog kiezen voor de AOW-leeftijd als eindleeftijd.

### Optierecht

Met het optierecht heeft u de mogelijkheid om uw verzekerde bedrag elk jaar met 10% te verhogen. Op deze manier kan uw arbeidsongeschiktheidsverzekering meegroeien met uw bedrijf. U hoeft hiervoor geen gezondheidsverklaring in te vullen of keuring te ondergaan.

### Combinatietarief of standaardtarief

De Royaal Premium AOV en de Royaal Plus AOV kunt u sluiten tegen het combinatie-tarief of het standaardtarief.

#### *Combinatietarief*

De premie die u betaalt, is afhankelijk van uw leeftijd. Als u een jaar ouder wordt, dan stijgt de premie. Voordeel van het combinatie-tarief is dat u op jongere leeftijd een lagere premie betaalt. Op latere leeftijd betaalt u meer premie. De premie verandert als het verzekerde bedrag wijzigt, bijvoorbeeld door indexering of als Klaverblad

gebruikmaakt van de mogelijkheid om de premie en bloc te wijzigen. En bloc wijzigen betekent dat wij voor een groep verzekeringen de premies veranderen.

#### **Standaardtarief**

Als u de verzekering afsluit, dan stellen wij de premie vast op basis van uw leeftijd op dat moment. De premie verandert alleen nog als het verzekerde bedrag wijzigt, bijvoorbeeld door indexering of als Klaverblad gebruikmaakt van de mogelijkheid om de premie en bloc te wijzigen. En bloc wijzigen betekent dat wij voor een groep verzekeringen de premies veranderen.

#### **Andere inkomsten, uitkering blijft hetzelfde**

Het kan zijn dat u arbeidsongeschikt bent, maar geen inkomsten misloopt, bijvoorbeeld doordat uw personeel uw bedrijf draaiende houdt. Wij verlagen uw uitkering dan niet. Ook inkomen uit ander werk heeft geen invloed op uw uitkering.

#### **Korting op de premie bij arbeidsongeschiktheid**

Als u een uitkering ontvangt, dan krijgt u vanaf het tweede jaar korting op de premie. Deze korting is gelijk aan het uitkeringspercentage. Wij mogen kiezen of wij het bedrag van de korting achteraf terugbetalen of dat wij een lagere premie rekenen. Onze keuze hangt af van hoever wij zijn met het vaststellen van de hoogte van uw uitkering.

#### **Extra vergoeding bij overlijden**

Als uw partner of thuiswonend kind overlijdt, dan krijgt u een uitkering van een maand.

#### **Indexering van het verzekerde bedrag**

Als u hiervoor kiest, dan verandert het verzekerde bedrag ieder jaar met hetzelfde percentage als de prijzen. Wij baseren ons hierbij op de consumentenprijsindex van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

#### **Jaarlijks stijgende uitkering**

U kunt ook kiezen voor een jaarlijks stijgende uitkering. Als u een uitkering krijgt, dan stijgt deze elk jaar met 2%. Hierdoor blijft uw koopkracht op peil.

#### **Termijnen**

U kiest zelf of u uw premie per jaar, per kwartaal of per maand betaalt. Uw keuze heeft geen gevolgen voor de hoogte van uw totale premie.

### **Extra voordelen bij de Royaal Premium AOV**

- Een uitkering van 1 maand bij een ernstig zieke partner of kind.
- Rouwverlof en adoptieverlof
- Uitkering bij orgaandonatie.

### **Factoren die van invloed zijn op de premie**

De premie voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering is gebaseerd op verschillende factoren. Sommige daarvan kunt u zelf kiezen. Hierdoor heeft u zelf invloed op uw premie. Andere staan vast. Hier heeft u zelf geen invloed op. Graag zetten we de belangrijkste factoren die van invloed zijn op de premie voor u op een rij:

#### *Factoren die u zelf kunt kiezen*

- Eindleeftijd. Hoe hoger de eindleeftijd, hoe hoger uw premie.
- Eigenrisicotermijn. Hoe langer de eigenrisicotermijn, hoe lager uw premie.
- Soort tarief. Kiest u voor het standaardtarief, dan betaalt u bij aanvang meer premie dan wanneer u kiest voor het combinatietarief.
- Verzekerd bedrag. U bepaalt zelf welk bedrag u verzekert. Er moet wel een verband zijn met uw inkomen. U verzekert maximaal 80% (bij de Royaal Plus AOV) of 90% (bij de Royaal Premium AOV) van uw inkomen.

#### *Factoren die u niet zelf kunt kiezen*

- Uw leeftijd. Hoe ouder u bent, hoe hoger uw premie.
- Uw beroep. De zwaarte van uw beroep bepaalt de hoogte van uw premie.

Wij gebruiken hiervoor een indeling in beroepsklassen. Valt uw beroep in een hogere klasse, dan betaalt u meer premie.

#### *En-bloc*

Nadat u deze verzekering bij ons heeft afgesloten verlengen wij eenmaal per jaar uw verzekering. Dit is het moment waarop wij de premie en/of de polisvoorwaarden mogen veranderen. Dat is omdat er in de toekomst situaties kunnen zijn waarvan wij nu nog niet kunnen voorspellen of ze gaan voorkomen. Dit heet een 'en-bloc wijziging'. In bijzondere gevallen mogen wij dit ook op andere momenten doen. Bijvoorbeeld als belangrijke regels of wetten veranderen of als dit vanwege zwaarwegende financiële redenen nodig is. Als uw verzekering verandert, dan vertellen wij duidelijk wat wij veranderen, waarom wij dit doen en per wanneer de wijziging ingaat. Een en-bloc aanpassing geldt altijd voor een groep verzekeringen.

## Inlooprisico standaard meeverzekerd

Heeft u een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij een andere verzekeraar en stapt u over naar Klaverblad Verzekeringen? Dan kan het zijn dat u arbeidsongeschikt raakt tussen het moment van opzeggen bij de oude verzekeraar en de ingangsdatum bij ons. U hoeft zich in dat geval geen zorgen te maken dat wij terugkomen op onze beslissing om u te accepteren. Het zogenoemde inlooprisico is bij onze Royaal Premium AOV en Royaal Plus AOV standaard meeverzekerd.

### *Hoe werkt het inlooprisico?*

Als wij het aanvraagformulier en de gezondheidsverklaring hebben ontvangen, dan nemen wij uw aanvraag in behandeling. Als wij uw aanvraag hebben geaccepteerd, dan ontvangt u van ons een acceptatiebevestiging met daarin de gewenste ingangsdatum. Daarna kunt u de verzekering bij de andere verzekeraar opzeggen.

Wijzigt uw gezondheidstoestand tijdens de opzegtermijn, dan moet u dit zowel bij ons als bij de andere verzekeraar melden. Als de wijziging in uw gezondheidstoestand leidt tot een uitkering wegens arbeidsongeschiktheid, dan ontvangt u van de andere verzekeraar een uitkering tot (minimaal) de einddatum van de oude verzekering. Daarna nemen wij de uitkering over, tot maximaal het bedrag waarop u volgens uw nieuwe verzekering recht heeft. Ook bijvoorbeeld de eigenrisicotermijn begint op de datum van ziekmelding, en niet vanaf de ingangsdatum van de nieuwe verzekering bij ons. Wij komen niet terug op onze beslissing om u te accepteren. Ook de voorwaarden blijven hetzelfde zoals we hebben afgesproken op het moment van acceptatie.

### *Voorwaarden*

|                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hoe lang is het inlooprisico meeverzekerd? | Standaard vanaf het moment dat wij de acceptatiebevestiging hebben verzonden tot de gewenste ingangsdatum, met een maximum van vier maanden. Een langere termijn is mogelijk als u dit van tevoren met ons overlegt. Dit kan bijvoorbeeld nodig zijn als de andere verzekeraar een langere opzegtermijn heeft. |
| Zijn er kosten aan verbonden?              | Nee, het inlooprisico is standaard meeverzekerd.                                                                                                                                                                                                                                                               |

## Goed om te weten

### Wijzigingen tijdens de looptijd van uw verzekering

#### *Uw beroep of uw werkzaamheden wijzigen*

Als uw beroep of werkzaamheden wijzigen, dan moet u dat aan ons doorgeven. Als uw beroep of werkzaamheden zwaarder worden, dan gaat u misschien meer premie betalen. Het omgekeerde is ook het geval. Als uw beroep of werkzaamheden minder zwaar worden, dan gaat u misschien minder premie betalen. Als pas bij ziekte of een ongeval blijkt dat u zwaardere werkzaamheden bent gaan uitvoeren, dan kan dit gevolgen hebben voor uw uitkering. Wij kunnen uw uitkering dan verlagen, waardoor u minder krijgt dan u had verwacht. Geef dus altijd meteen aan ons door als uw werkzaamheden of beroep wijzigen.

#### *U wilt uw verzekering tijdelijk stopzetten*

Gaat u tijdelijk in loondienst of wilt u een lange reis maken? U kunt uw verzekering tijdelijk stopzetten of tijdelijk laten doorlopen met een lager verzekerd bedrag. Dit kan voor maximaal 1 jaar. In deze periode betaalt u minder premie. Aan het einde van de periode kunt u de verzekering weer voortzetten. U hoeft uw gezondheid alleen opnieuw te laten beoordelen als uw nieuwe situatie voor ons een groter risico is.

### Gezondheid

Als u een arbeidsongeschiktheidsverzekering wilt afsluiten, dan moet u naast een aanvraagformulier ook een gezondheidsverklaring invullen. Meestal is de informatie op de gezondheidsverklaring voor ons voldoende om te bepalen of wij u kunnen verzekeren. Hebben wij naar aanleiding van de gezondheidsverklaring en/of het aanvraagformulier toch meer informatie nodig om de aanvraag te beoordelen? Dan kunnen wij u om een (kort) gericht onderzoek, medische keuring en/of een bloedonderzoek (inclusief hiv test) vragen. De kosten van het (kort) gericht onderzoek, de keuring en/of het bloedonderzoek betalen wij.

### Opzeggen van uw verzekering

U kunt uw verzekering iedere dag opzeggen. Wij stoppen uw verzekering op de dag dat wij uw opzegging ontvangen. U kunt ook een datum in de toekomst opgeven waarop u de verzekering wilt stoppen. U moet uw verzekering altijd schriftelijk opzeggen.

### **Belastingen**

De betaalde premie is meestal fiscaal aftrekbaar. Daar staat tegenover dat eventuele uitkeringen tot uw inkomen worden gerekend en fiscaal worden belast. Wij houden de loonheffing in op iedere uitkering die u ontvangt.

### **Persoonlijk advies**

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is een belangrijke zekerheid voor u als zelfstandig ondernemer of DGA. Wij kunnen ons dan ook voorstellen dat u hiervoor een persoonlijk, uitgebreid advies wilt hebben. Uw verzekeringsadviseur kan u uitgebreid informeren over de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van Klaverblad Verzekeringen.

### **Klachtenregeling**

Voor verzekeringen van Klaverblad Verzekeringen geldt een klachtenregeling. Met klachten kunt u terecht bij:

Klachtenbureau van Klaverblad Verzekeringen

Postbus 3012

2700 KV Zoetermeer

[klachtenbureau@klaverblad.nl](mailto:klachtenbureau@klaverblad.nl)

Als u het niet eens bent met de afhandeling door het Klachtenbureau, dan kunt u als consument binnen 3 maanden klagen bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. De contactgegevens zijn:

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon 070 - 3 338 999

[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## *Klaverblad Verzekeringen*

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

*Als volledig zelfstandige verzekeringsmaatschappij heeft Klaverblad een kerngezonde financiële positie. Met een breed assortiment aan schadeverzekeringen voor particulieren en ondernemers.*

*Klaverblad heeft als doelstelling om zekerheid te bieden tegen een zo aantrekkelijk mogelijke premie. De belangen van de verzekerden staan voorop. Die wil Klaverblad zo goed mogelijk behartigen.*

