



Arbeidsongeschiedt, wat nu?

Schadefolder



Klaverblad
verzekeringen

De assurantieadviseur

Een assurantieadviseur is op de hoogte van de verschillende verzekeringen die er te koop zijn en kan u zodoende een goed verzekeringsadvies geven. Bij belangrijke veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden zoals verhuizing, huwelijk, verandering van werkkring en pensionering kan hij op basis van zijn deskundigheid samen met u beoordelen welke verzekering het beste bij uw situatie past. Bij schade heeft hij de kennis en ervaring in huis om de afwikkeling voor u in goede banen te leiden. Kortom, de assurantieadviseur is een belangrijke schakel tussen u en Klaverblad Verzekeringen.

Klaverblad Verzekeringen werkt samen met professionele assurantieadviseurs. Heeft u vragen over een van de producten van Klaverblad Verzekeringen, neem dan contact op met uw assurantieadviseur.

Arbeidsongeschikt, wat nu?

U heeft zich arbeidsongeschikt gemeld. Wij wensen u beterschap. In deze brochure leest u hoe wij uw ziekmelding behandelen. U leest onder andere hoe wij uw arbeidsongeschiktheid beoordelen, hoe wij de hoogte van een uitkering bepalen en met welke deskundigen u te maken kunt krijgen.

Arbeidsongeschiktheid

Als u door ziekte of een ongeval niet meer in staat bent uw werk te doen, dan is er sprake van arbeidsongeschiktheid. Om te bepalen of u recht heeft op een uitkering en wat de hoogte daarvan is, vindt een beoordeling plaats. Eerst beoordelen we of u arbeidsongeschikt bent volgens de polisvoorwaarden. Als dit het geval is, dan stellen we de mate van arbeidsongeschiktheid vast. De mate waarin u arbeidsongeschikt bent, drukken wij uit in een percentage. Dit is het arbeidsongeschiktheidspercentage.

Wanneer heeft u recht op een uitkering?

U heeft recht op een uitkering als u minimaal 25% arbeidsongeschikt bent.

Wanneer gaat de uitkering in?

De eerste betaling van uw uitkering vindt plaats na de eerste, voorlopige beoordeling van uw arbeidsongeschiktheid door de medisch adviseur. Ook moet de eigenrisico-termijn voorbij zijn. Dit is de periode waarin u nog geen uitkering ontvangt. U moet deze dus financieel zelf opvangen. U heeft bij aanvang van de verzekering zelf aangegeven hoe lang deze periode is. Op uw polisblad staat hoe lang de eigenrisico-termijn is.

Hoe hoog is de uitkering?

De hoogte van uw uitkering hangt af van de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. U krijgt een percentage van het verzekerde bedrag. Dit percentage is even hoog als uw arbeidsongeschiktheidspercentage. Als u bijvoorbeeld 100% arbeidsongeschikt bent, dan krijgt u 100% van het verzekerde bedrag. Als u 50% arbeidsongeschikt bent, dan krijgt u 50% van het verzekerde bedrag. Dit is het bedrag dat u per jaar krijgt. U krijgt een maandelijkse uitkering. De hoogte van deze maandelijkse uitkering berekenen wij door het bedrag per jaar door twaalf te delen.

Wanneer hoort u van ons?

Binnen twee weken nadat wij alle informatie hebben verzameld, hoort u van ons welk arbeidsongeschiktheidspercentage wij hebben vastgesteld.

Bepalen van arbeidsongeschiktheid en re-integratie

Hoe wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage berekenen en hoe de re-integratie eruit ziet, ligt aan het type verzekering dat u heeft. Op uw polisblad kunt u zien welke verzekering u heeft. Dit kan zijn Royaal AOV, Royaal Plus AOV, Royaal Opstap AOV, Klaverblad AOV Flex of Royaal Premium AOV. Als op het polisblad de naam Actieve Ondernemers AOV staat, dan heeft u een Royaal AOV. In alle overige gevallen (de niet hierboven genoemd staan) heeft u een Basis AOV.

Basis AOV

Het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid (rubriek A)

In het eerste jaar kijken wij voor het arbeidsongeschiktheidspercentage naar de mate waarin u uw eigen beroep niet meer kunt doen.

Na het eerste jaar (rubriek B)

Na het eerste jaar bepalen wij de mate van arbeidsongeschiktheid in de regel aan de hand van het criterium 'passende arbeid buiten het eigen bedrijf'. Dit houdt in dat wij kijken naar uw arbeidsongeschiktheid voor werkzaamheden die u met uw opleiding en ervaring redelijkerwijs nog kunt doen.

Als u 25% of meer arbeidsongeschikt bent voor passende arbeid buiten uw eigen bedrijf, dan ontvangt u een uitkering. Deze baseren we op uw arbeidsongeschiktheid voor passende arbeid binnen uw eigen bedrijf. Als u minder dan 25% arbeidsongeschikt bent voor passende arbeid buiten uw eigen bedrijf, dan ontvangt u geen uitkering.

Is de arbeidsongeschiktheid begonnen of toegenomen na een bepaalde leeftijd (afhankelijk van uw polisvoorwaarden is dit 50 of 55 jaar)? Dan kijken wij voor het arbeidsongeschiktheidspercentage naar de mate waarin u uw eigen werk niet meer kunt doen. Hierbij houden wij rekening met aanpassingen die u kunt doen in uw bedrijf om zoveel mogelijk aan het werk te blijven.

Royaal AOV

Re-integratie

Wij gaan samen met u op zoek naar mogelijkheden om uw eigen werk weer op te pakken. Misschien kan dat als u uw werkplek of de taakverdeling binnen uw bedrijf aanpast.

Als u uw eigen werk niet meer kunt doen, dan gaan we op zoek naar andere mogelijkheden. Eerst kijken we of u ander werk binnen uw eigen bedrijf kunt doen. Als ook dat niet mogelijk is, dan gaan we samen met u op zoek naar werk buiten uw bedrijf dat past bij uw opleiding en ervaring. Dit doen we uiterlijk twee jaar nadat u arbeidsongeschikt bent geraakt. Zo nodig helpen wij u met opleidingen of noodzakelijke aanpassingen in uw nieuwe werk.

Uitkering

De eerste drie jaar baseren wij uw uitkering op uw arbeidsongeschiktheid voor uw eigen werk. Afhankelijk van wat er is bepaald in uw polisvoorwaarden, houden we wel of geen rekening met aanpassingen die u binnen uw bedrijf kunt doen om zoveel mogelijk aan het werk te blijven.

In de meeste gevallen is na drie jaar duidelijk wat uw toekomstige mogelijkheden zijn. Daarom stellen wij na het derde jaar het arbeidsongeschiktheidspercentage en de uitkering in principe definitief vast. Wij nemen dan het gemiddelde van uw arbeidsongeschiktheid voor uw eigen beroep en uw arbeidsongeschiktheid voor uw nieuwe beroep. Voor uw nieuwe beroep geldt geen minimum van 25% arbeidsongeschiktheid om recht te hebben op een uitkering.

Kunt u wel ander werk doen, maar geen ander werk vinden? Dan blijft de uitkering gebaseerd op de arbeidsongeschiktheid voor uw eigen beroep, ook na de eerste drie jaar.

Uitzondering

Is de arbeidsongeschiktheid begonnen of toegenomen na een bepaalde leeftijd (afhankelijk van uw polisvoorwaarden is dit 50 of 55 jaar)? Dan hoeft u niet op zoek naar ander werk buiten uw eigen bedrijf. Voor het arbeidsongeschiktheidspercentage kijken wij naar de mate waarin u uw eigen werk niet meer kunt doen. Hierbij houden wij rekening met aanpassingen die u kunt doen in uw bedrijf om zoveel mogelijk aan het werk te blijven.

Uw medewerking

Wij verwachten dat u meewerkt aan uw re-integratie. Dit geldt als deskundigen het zinvol vinden dat u de werkomstandigheden in uw eigen bedrijf aanpast. Ook geldt dit als na twee jaar blijkt dat u niet meer binnen uw eigen bedrijf aan het werk kunt, maar wel in een ander bedrijf. Als u niet meewerkt aan uw re-integratie, dan stellen wij het arbeidsongeschiktheidspercentage op een andere manier vast. We kijken dan naar uw arbeidsongeschiktheid voor werk buiten uw eigen bedrijf dat past bij uw opleiding en ervaring. In veel gevallen leidt dit tot een lagere uitkering.

Royaal Premium AOV of Royaal Plus AOV

Voor het arbeidsongeschiktheidspercentage kijken we naar de mate waarin u uw eigen werk niet meer kunt doen. Hierbij houden we rekening met aanpassingen die u kunt doen om zoveel mogelijk aan het werk te blijven. Denk bijvoorbeeld aan een aanpassing van uw werkplek of een andere taakverdeling binnen uw bedrijf.

Zo nodig krijgt u naast een uitkering ook hulp om weer aan het werk te gaan. De re-integratie is gericht op de voortzetting van uw eigen bedrijf. U hoeft geen ander werk te doen dan uw eigen werk, ook al zou u dit kunnen.

Royaal Opstap AOV

Voor het arbeidsongeschiktheidspercentage kijken we naar de mate waarin u uw eigen werk niet meer kunt doen. Hierbij houden we rekening met aanpassingen die u kunt doen om zoveel mogelijk aan het werk te blijven. Denk bijvoorbeeld aan een aanpassing van uw werkplek of een andere taakverdeling binnen uw bedrijf. Een uitkering duurt maximaal vijf jaar.

Zo nodig krijgt u naast een uitkering ook hulp om weer aan het werk te gaan. De re-integratie is gericht op de voortzetting van uw eigen bedrijf. U hoeft geen ander werk te doen dan uw eigen werk, ook al zou u dit kunnen.

Klaverblad AOV Flex

Voor het arbeidsongeschiktheidspercentage kijken we naar de mate waarin u uw eigen werk niet meer kunt doen. Hierbij houden we rekening met aanpassingen die u kunt doen om zoveel mogelijk aan het werk te blijven. Denk bijvoorbeeld aan een aanpassing van uw werkplek of een andere taakverdeling binnen uw bedrijf. Een uitkering duurt maximaal 1, 2, 3, 4 of 5 jaar.

Zo nodig krijgt u naast een uitkering ook hulp om weer aan het werk te gaan. De re-integratie is gericht op de voortzetting van uw eigen bedrijf. U hoeft geen ander werk te doen dan uw eigen werk, ook al zou u dit kunnen. Na afloop van de maximale uitkeringsduur kunt u nog maximaal 6 maanden begeleiding van een persoonlijke coach ontvangen. U moet dan nog wel voor minimaal 25% arbeidsongeschikt zijn.

Deskundigen

Tijdens uw arbeidsongeschiktheid kunt u met de volgende deskundigen te maken krijgen.

Schadebehandelaar

De schadebehandelaar is in dienst van Klaverblad Verzekeringen en is uw aanspreekpunt. Hij helpt u bij het aanleveren van de informatie die wij van u nodig hebben om uw claim te behandelen. Hij bespreekt ook met u wat de mogelijkheden zijn om zoveel mogelijk aan het werk te blijven. U hoort van hem welke beslissingen wij nemen. Hij laat u bijvoorbeeld weten of u een uitkering krijgt. Ook hoort u van hem als er een gesprek nodig is met een arbeidsdeskundige.

Medisch adviseur, controlerend arts, specialist

Ook de medisch adviseur is in dienst van Klaverblad Verzekeringen. Hij beoordeelt uw gezondheidstoestand en adviseert de schadebehandelaar. De medisch adviseur is zelf arts, maar laat het onderzoek naar uw gezondheid door anderen uitvoeren.

De medisch adviseur kan u vragen een controlerend arts te bezoeken. Dit is een huisarts of een bedrijfsarts bij u in de buurt, maar het is niet uw eigen huisarts. De controlerend arts onderzoekt de klachten waardoor u niet kunt werken. De medisch adviseur vraagt ook informatie op bij de artsen of specialisten die u behandelen. Daarnaast kan hij artsen of specialisten vragen om onderzoek te doen naar uw gezondheid en klachten.

Medische dienst

De Medische dienst valt onder de verantwoordelijkheid van de medisch adviseur. De Medische dienst vraagt gegevens over uw gezondheid op en verwerkt deze. Zo kan de medisch adviseur een advies uitbrengen aan de schadebehandelaar. Ook zorgt de Medische dienst ervoor dat u een oproep ontvangt voor een medisch onderzoek. Overigens mag de Medische dienst alleen medische gegevens bij derden opvragen als u daar schriftelijk toestemming voor heeft gegeven met een machtiging.

Arbeidsdeskundige

De arbeidsdeskundige brengt in kaart welke invloed uw medische beperkingen hebben op uw werk. Hij adviseert u over aanpassingen in uw werksituatie die kunnen leiden tot een verminderde arbeidsongeschiktheid. Hierbij kunt u denken aan een aanpassing van uw werkplek of een andere taakverdeling binnen uw bedrijf.

De arbeidsdeskundige krijgt informatie over uw medische beperkingen van de medisch adviseur. Daarnaast heeft hij aanvullende informatie over uw bedrijf nodig. Hij voert een of meerdere gesprekken met u. Ook wil hij zien waar en hoe de werkzaamheden binnen uw bedrijf plaatsvinden. Het is mogelijk dat de arbeidsdeskundige u meerdere keren bezoekt. De arbeidsdeskundige stelt een rapportage op naar aanleiding van elk bezoek.

Wij hebben zelf arbeidsdeskundigen in dienst. Daarnaast huren wij arbeidsdeskundigen van externe arbeidsdeskundige bureaus in.

Re-integratiedeskundige

Een re-integratiedeskundige kijkt naar de mogelijkheden die er zijn om uw eigen beroep weer op te pakken. Zijn die er niet, dan zoekt hij samen met u ander werk, binnen of buiten uw eigen bedrijf. Wij gebruiken externe re-integratiebureaus. Het is ook mogelijk dat wij een arbeidsdeskundige inzetten om het re-integratietraject te begeleiden.

Herbeoordeling

Als u het niet eens bent met een besluit dat wij hebben genomen, dan kunt u een nieuw (medisch of arbeidskundig) onderzoek laten doen (een second opinion). Wij adviseren u om altijd eerst contact met ons op te nemen. We kunnen dan in goed overleg afspraken met u maken over een nieuw onderzoek. Wij zullen dan ook aangeven of wij de kosten van het onderzoek vergoeden en of we de uitkomsten zullen overnemen. Na het onderzoek beoordelen wij uw arbeidsongeschiktheid opnieuw.

Belasting

U moet belasting betalen over uw uitkering en wij zijn wettelijk verplicht om loonheffing in te houden op uw uitkering. Wij keren dus een nettobedrag uit. Wij sturen u iedere maand een overzicht. Hierop staan zowel het netto- als het brutobedrag van uw uitkering. Als uw bedrijf de verzekeringnemer is en het een bv, nv, vereniging of stichting is, dan houden wij geen loonheffing in. U ontvangt dan een brutobedrag. Houd hiermee rekening bij uw belastingaangifte.

Korting op de premie

Als u arbeidsongeschikt bent, dan moet u wel nog premie betalen. Als u langer dan een jaar arbeidsongeschikt bent, dan krijgt u vanaf het tweede jaar korting op de premie. Deze korting is gelijk aan het uitkeringspercentage. Heeft u een eigen-risicotermin van twee jaar, dan krijgt u vanaf het derde jaar korting op de premie.

Bij de Royaal Premium AOV is het mogelijk om premievrijstelling direct na afloop van de eigenrisicotermijn mee te verzekeren. Heeft u hiervoor gekozen, dan krijgt u deze korting al direct nadat uw eigenrisicotermijn is afgelopen. Dit staat dan op uw polisblad.

Geef veranderingen direct aan ons door

U moet ons zo snel mogelijk inlichten in de volgende situaties.

- U verandert van huisarts of behandelaar.
- Uw medische situatie verandert.
- U gaat in loondienst.
- Bij faillissement, surseance van betaling of een schuldsaneringsregeling.
- U verkoopt of beëindigt (een deel van) uw bedrijf.
- Uw werkzaamheden veranderen.
- U heeft vakantieplannen.
- U gaat verhuizen.
- U pakt uw werk geheel of gedeeltelijk weer op.

Privacy

Onze medisch adviseur bewaart al uw medische gegevens in een medisch dossier. Wij zorgen dat medische gegevens op zorgvuldige wijze worden bewaard en op zo'n manier dat geheimhouding is verzekerd. Uw gegevens verwerken wij volgens de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars en de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). De gedragscode kunt u opvragen bij het Verbond van Verzekeraars via www.verzekeraars.nl.

Klachten en geschillen

Wij doen onze uiterste best om uw melding zo snel en zo zorgvuldig mogelijk te behandelen. Toch kan het voorkomen dat u een klacht heeft. Daarmee kunt u in eerste instantie terecht bij de schadebehandelaar of zijn leidinggevende. Als de klacht een medische achtergrond heeft, dan kan uw eigen huisarts of specialist u helpen door medische uitspraken toe te lichten. Ook kunt u een toelichting vragen aan de medisch adviseur.

Lossen wij het probleem naar uw mening niet goed op, dan kunt u een klacht indienen bij het Klachtenbureau van Klaverblad Verzekeringen:

Klaverblad Verzekeringen
T.a.v. Klachtenbureau
Postbus 3012
2700 KV Zoetermeer
klachtenbureau@klaverblad.nl

Bent u het niet eens met de afhandeling van uw klacht door het Klachtenbureau, dan kunt u als consument binnen drie maanden klagen bij:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AN Den Haag
Telefoon 070 - 3 338 999
www.kifid.nl

Als u vindt dat een arbeidsdeskundige in strijd heeft gehandeld met de gedragsregels van de Stichting Register Arbeidsdeskundigen, dan kunt u een klacht indienen bij:

Stichting Register Arbeidsdeskundigen
T.a.v. Raad van Toezicht Arbeidsdeskundigen
Postbus 9696
3506 GR Utrecht

Heeft u nog vragen?

Heeft u na het lezen van deze folder nog vragen? Neem dan contact op met uw assurantieadviseur of met de schadebehandelaar van Klaverblad Verzekeringen.

Klaverblad Verzekeringen

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

Klaverblad Verzekeringen is een volledig zelfstandige verzekeringsmaatschappij met een kerngezonde financiële positie. De maatschappij heeft een breed assortiment aan schadeverzekeringen voor particulieren.. Ook voor de zakelijke markt heeft Klaverblad Verzekeringen een aantal aantrekkelijke producten.

Klaverblad Verzekeringen heeft als doelstelling het bieden van zekerheid tegen een zo aantrekkelijk mogelijke premie. De belangen van de verzekerden staan voorop. Klaverblad Verzekeringen streeft ernaar die belangen zo goed mogelijk te behartigen.

