

# Arbeidsongeschiktheids- verzekering

## Polisvoorwaarden nr. AO 18

Bedankt voor uw keuze voor Klaverblad Verzekeringen. Bij ons heeft u gewoon een goede verzekering. Als u deze verzekering toch niet wilt, dan kunt u zonder kosten annuleren binnen 14 dagen na ontvangst van de polis.

Deze verzekering geeft u een uitkering als u arbeidsongeschikt wordt. Hoe wij uw arbeidsongeschiktheid verzekeren, hangt af van uw keuze voor een Royaal Plus, een Royaal of een Basis arbeidsongeschiktheidsverzekering. Welke verzekering u heeft, staat op het polisblad. De polisvoorwaarden staan hierna.

Als u arbeidsongeschikt wordt, dan kunt u dat het beste zo snel mogelijk aan ons laten weten. U kunt uw claim indienen op onze website: [www.klaverblad.nl](http://www.klaverblad.nl). U kunt ons ook schrijven, bellen of e-mailen. Vergeet dan niet om uw polisnummer te vermelden.

Brieven kunt u sturen naar Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer.

E-mailen kan naar [administratie@klaverblad.nl](mailto:administratie@klaverblad.nl).

Ons telefoonnummer is 079 - 3 204 204.

Klaverblad Verzekeringen staat in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 27026608 en in het Register financiële dienstverleners van de AFM onder vergunningnummer 12000473.

## Inhoudsopgave

Artikel 1	Wie is verzekerd en wie krijgt de uitkering?	3
Artikel 2	Wat is verzekerd?	3
Artikel 3	Verzekerd bedrag en uitkeringen	3
Artikel 4	Uitsluitingen	4
Artikel 5	Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid	4
Artikel 6	Arbeidsongeschiktheidspercentage bij Royaal Plus	5
Artikel 7	Arbeidsongeschiktheidspercentage bij Royaal	5
Artikel 8	Arbeidsongeschiktheidspercentage bij Basis	6
Artikel 9	Toename van het arbeidsongeschiktheidspercentage	7
Artikel 10	Vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspercentage	7
Artikel 11	Uitkering	8
Artikel 12	Premiebetaling	9
Artikel 13	Veranderingen rond uw eigen werk	9
Artikel 14	Contractduur en aanpassing van de verzekering	10
Artikel 15	Stoppen van de verzekering	11
Artikel 16	Optierecht	11
Artikel 17	Verzekeringsfraude	12
Artikel 18	Terrorisme	12
Artikel 19	Privacy	12
Artikel 20	Nederlands recht, rechterlijke bevoegdheid en Nederlandse taal	13
Artikel 21	Klachten	13

## Clausules

### Begrippen

Bij sommige woorden staat een sterretje (\*). In de begrippenlijst achter in dit boekje staat wat wij met deze woorden bedoelen.

## **Artikel 1 Wie is verzekerd en wie krijgt de uitkering?**

1. De verzekerde is degene die op het polisblad als verzekerde wordt genoemd. In het vervolg van deze polisvoorwaarden bedoelen wij\* met 'u' en 'uw' deze verzekerde.
2. De verzekeringnemer\* is degene die de verzekering met ons heeft afgesloten. Hij heeft recht op de uitkering als u arbeidsongeschikt raakt. U en de verzekeringnemer kunnen dezelfde persoon zijn. Op het polisblad kunt u zien hoe het zit.

## **Artikel 2 Wat is verzekerd?**

1. Wij verzekeren u voor arbeidsongeschiktheid. Als u door een ziekte\* of letsel\* 25% of meer arbeidsongeschikt wordt, dan krijgt de verzekeringnemer van ons maandelijks een uitkering. Met ziekte of letsel bedoelen wij lichamelijke of psychische afwijkingen die worden vastgesteld volgens normen die medisch gangbaar zijn en die niet aangeboren zijn. Complicaties bij zwangerschap zien wij ook als ziekte.
2. Wij verzekeren u in alle landen van de wereld.

## **Artikel 3 Verzekerd bedrag en uitkeringen**

1. Op het polisblad staat het verzekerde bedrag. Dit is het bedrag dat wij maximaal per jaar uitkeren. Als u een Basis arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft dan kunnen er twee verzekerde bedragen op het polisblad staan. Het bedrag bij rubriek A is het verzekerde bedrag voor het eerste jaar dat u arbeidsongeschikt bent. Bij rubriek B staat het verzekerde bedrag voor de jaren daarna.
2. Wij betalen de kosten om te bepalen of u arbeidsongeschikt bent geworden.
3. Wij vergoeden de kosten die u maakt voor revalidatie, re-integratie, herscholing of omscholing. Daarbij gelden de volgende regels.
  - a. Wij vergoeden deze kosten zo nodig boven het verzekerde bedrag.
  - b. Wij vergoeden alleen de kosten die u maakt om uw arbeidsongeschiktheid te verminderen.
  - c. Voordat u deze kosten maakt, moet u met ons overleggen. Wij maken dan afspraken met u over welke kosten wij vergoeden en onder welke voorwaarden.
  - d. De kosten die bij de normale medische behandeling horen, vergoeden wij niet.
  - e. De kosten die een ander vergoedt, vergoeden wij niet.
4. Als uw partner of een van uw kinderen overlijdt, dan heeft de verzekeringnemer recht op een uitkering van een maand op basis van 100% arbeidsongeschiktheid. Voorwaarde is dat uw partner of uw kind op het moment van overlijden bij u woonde.
5. Als u overlijdt terwijl de verzekeringnemer van ons een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt, dan betalen wij na uw overlijden nog twee extra uitkeringen van een maand. Als u ook de verzekeringnemer was, dan betalen wij de uitkering aan de partner met wie u samenwoont. Is die er niet, dan betalen wij aan uw erfgenamen. De Staat der Nederlanden valt hier niet onder.
6.
  - a. Bent u een vrouw en bent u in verwachting, dan heeft de verzekeringnemer recht op een bevallingsuitkering op basis van 100% arbeidsongeschiktheid als voldaan wordt aan de volgende drie voorwaarden.
    - De datum waarop u bent uitgerekend ligt ten minste een jaar na de ingangsdatum van deze verzekering.
    - Uw zwangerschap heeft ten minste 24 weken geduurd.

- U heeft de uitkering ten minste drie maanden voor de uitgerekende datum bij ons aangevraagd. Daarbij willen wij een schriftelijke verklaring van een arts of een verloskundige met de uitgerekende datum.
- b. De bevallingsuitkering begint 6 weken voor de uitgerekende datum. Als de bevalling eerder is, dan begint de uitkering op de dag van de bevalling. De bevallingsuitkering duurt 16 weken min de eigenrisicotermijn\*.

#### **Artikel 4 Uitsluitingen**

1. In de volgende situaties keren wij niet uit.
  - a. Uw arbeidsongeschiktheid is het beoogde of voorspelbare gevolg van uw handelen of nalaten of dat van een belanghebbende\*.
  - b. Uw arbeidsongeschiktheid komt doordat u zoveel alcohol heeft gedronken dat u niet meer normaal kunt functioneren. Dit is in ieder geval zo als na een verkeersongeval blijkt dat uw bloedalcoholgehalte of ademalcoholgehalte hoger is dan 0,8 ‰ of 350 µg/l.
  - c. Uw arbeidsongeschiktheid komt doordat u medicijnen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen gebruikt. Als deze door een arts zijn voorgeschreven, dan geldt dit niet als u zich gehouden heeft aan het voorschrift.
2. Wij verzekeren u niet als uw arbeidsongeschiktheid verband houdt met molest of atoomkernreacties. Zie [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links) voor meer uitleg.
3. U bent niet verzekerd als u in de gevangenis zit (denk aan voorlopige hechtenis, gevangenisstraf of tbs). De verzekeringnemer krijgt geen uitkering als u gevangen zit.
4. Wij betalen niets als u of een belanghebbende op een sanctielijst\* staat.

#### **Artikel 5 Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid**

1. Als u arbeidsongeschikt bent, dan moet u ons dit zo snel mogelijk melden. Als u dit niet binnen 60 dagen doet, dan houden wij als begindatum van uw arbeidsongeschiktheid de meldingsdatum aan. Wij veranderen deze begindatum alleen nog op basis van medische informatie. Als u pas na drie jaar meldt dat u arbeidsongeschikt bent, dan nemen wij de claim niet meer in behandeling.
2. Voor u gelden de volgende verplichtingen.
  - a. U moet alles doen om te herstellen. U moet zich meteen laten behandelen door een arts.
  - b. U moet meewerken om de claim zo snel en zo goed mogelijk af te wikkelen. Dit houdt in dat u onder andere het volgende moet doen.
    - U moet meewerken aan onderzoek door een arts of een andere deskundige. Deze arts of deskundige kunnen wij aanwijzen.
    - U moet onze medisch adviseur toestemming geven om informatie aan de behandelende arts of deskundige te vragen.
    - U moet ons de informatie geven die wij nodig hebben om het arbeidsongeschiktheidspercentage vast te stellen.
    - U moet er alles aan doen om zo snel mogelijk weer uw eigen werk\* te kunnen doen.
    - U moet het ons vertellen als u verhuist.
    - U moet het ons vertellen als u gedeeltelijk of geheel beter bent of weer aan het werk bent. Het maakt niet uit of dat uw eigen werk is of ander werk.
    - U moet met ons overleggen als u uw bedrijf wilt verkopen, verpachten of verhuren.
    - U moet met ons overleggen als u wilt stoppen met het beroep waarvoor wij u verzekeren.

3. Voor de verzekeringnemer en de belanghebbende gelden de volgende verplichtingen.
  - a. Zij moeten er zo goed mogelijk aan meewerken dat u uw verplichtingen nakomt.
  - b. Zij moeten meewerken om de claim zo snel en zo goed mogelijk af te wikkelen.
4. Als u, de verzekeringnemer of de belanghebbende, zich niet houdt aan deze verplichtingen, dan kunnen wij daar nadeel van hebben. Wij kunnen dan de uitkering weigeren of verminderen. Ook kunnen wij uitkeringen die wij al hebben gedaan en extra kosten die wij hebben gemaakt van u terugvorderen.

### **Artikel 6 Arbeidsongeschiktheidspercentage bij Royaal Plus**

1. Dit artikel geldt alleen als u een Royaal Plus arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft. Op het polisblad kunt u zien welke verzekering u heeft.
2. Wij stellen uw arbeidsongeschiktheidspercentage als volgt vast.
  - a. Wij stellen vast voor hoeveel procent u uw eigen werk niet meer kunt doen. Wij beoordelen welke werkzaamheden normaal gesproken bij uw eigen werk horen en welke werkzaamheden u zelf deed. Dit vergelijken wij met de werkzaamheden die u met uw arbeidsongeschiktheid nog kunt.
  - b. Bij de vaststelling van dit percentage houden wij rekening met aanpassingen die u in uw eigen werk kunt doen om zoveel mogelijk aan het werk te blijven. Denk aan aanpassing van de arbeidsomstandigheden, aanpassing van de manier van werken of aanpassing van de taakverdeling binnen uw bedrijf.
  - c. Als het arbeidsongeschiktheidspercentage minder is dan 25%, dan krijgt u geen uitkering.

### **Artikel 7 Arbeidsongeschiktheidspercentage bij Royaal**

1. Dit artikel geldt alleen als u een Royaal arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft. Op het polisblad kunt u zien welke verzekering u heeft.
2. In de eerste drie jaar dat u arbeidsongeschikt bent, stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage als volgt vast.
  - a. Wij stellen vast voor hoeveel procent u uw eigen werk niet meer kunt doen. Wij beoordelen welke werkzaamheden normaal gesproken bij uw eigen werk horen en welke werkzaamheden u zelf deed. Dit vergelijken wij met de werkzaamheden die u met uw arbeidsongeschiktheid nog kunt.
  - b. Bij de vaststelling van dit percentage houden wij rekening met aanpassingen die u in uw eigen werk kunt doen om zoveel mogelijk aan het werk te blijven. Denk aan aanpassingen van de arbeidsomstandigheden, aanpassing van de manier van werken of aanpassing van de taakverdeling binnen uw bedrijf.
  - c. Als het arbeidsongeschiktheidspercentage minder is dan 25%, dan krijgt u geen uitkering.
3. Vanaf het vierde jaar stellen wij het arbeidsongeschiktheidspercentage als volgt vast.
  - a. Heeft u passend werk binnen of buiten uw bedrijf gevonden, dan berekenen wij het arbeidsongeschiktheidspercentage (AO%) als volgt.

$$\frac{\text{AO\% volgens lid 2} + \text{AO\% nieuw werk}}{2}$$

Als het arbeidsongeschiktheidspercentage berekend volgens lid 2 minder is dan 25%, dan krijgt u geen uitkering.

- b. Is er geen passend werk\* voor u binnen of buiten uw bedrijf, dan stellen wij het arbeidsongeschiktheidspercentage vast volgens lid 2.
- 4. a. Bij de Ryaal arbeidsongeschiktheidsverzekering staat voorop dat u probeert zo snel mogelijk weer aan het werk te komen. Zolang u daarvoor uw best doet en met ons meewerkt om te re-integreren, stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast zoals hierboven staat. Als u niet voldoende uw best doet om te re-integreren, dan stellen wij na het eerste jaar uw arbeidsongeschiktheidspercentage op dezelfde manier vast als bij de Basis arbeidsongeschiktheidsverzekering (zie artikel 8).
- b. Als er aanpassingen van uw eigen werk mogelijk zijn of u heeft passend werk binnen of buiten uw bedrijf gevonden, dan heeft dat mogelijk gevolgen voor uw verzekering.
  - Bent u zelfstandig ondernemer gebleven? Dan verzekeren wij voortaan uw nieuwe werk.
  - Bent u in loondienst getreden? Dan stoppen wij de verzekering. De verzekeringnemer behoudt zijn uitkering zolang hij daar recht op heeft op basis van deze polisvoorwaarden. Wij verhogen de uitkering niet meer bij toegenomen arbeidsongeschiktheid.

### **Artikel 8 Arbeidsongeschiktheidspercentage bij Basis**

1. Dit artikel geldt alleen als u een Basis arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft. Op het polisblad kunt u zien welke verzekering u heeft.
2. In het eerste jaar dat u arbeidsongeschikt bent, stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage als volgt vast.
  - a. Wij stellen vast voor hoeveel procent u uw eigen werk niet meer kunt doen. Wij beoordelen welke werkzaamheden normaal gesproken bij uw eigen werk horen en welke werkzaamheden u zelf deed. Dit vergelijken wij met de werkzaamheden die u met uw arbeidsongeschiktheid nog kunt.
  - b. Bij de vaststelling van dit percentage houden wij geen rekening met aanpassingen die u in uw eigen werk kunt doen om zoveel mogelijk aan het werk te blijven. Denk aan aanpassing van de arbeidsomstandigheden, aanpassing van de manier van werken of aanpassing van de taakverdeling binnen uw bedrijf. Wij houden wel rekening met aanpassingen die los van uw arbeidsongeschiktheid doorgevoerd kunnen worden.
  - c. Als het arbeidsongeschiktheidspercentage minder is dan 25%, dan krijgt u geen uitkering.
3. Vanaf het tweede jaar stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage als volgt vast.
  - a. Was u jonger dan 55 toen u arbeidsongeschikt werd, dan beoordelen wij voor hoeveel procent u passende werkzaamheden buiten uw bedrijf niet meer kunt doen. Is dat voor minder dan 25%, dan krijgt u geen uitkering. Is dat voor 25% of meer, dan bepalen wij voor hoeveel procent u passende werkzaamheden binnen uw bedrijf niet meer kunt doen.
  - b. Was u 55 jaar of ouder toen u arbeidsongeschikt werd, dan stellen wij vast voor hoeveel procent u uw eigen werk niet meer kunt doen. Wij beoordelen welke werkzaamheden normaal gesproken bij uw eigen werk horen en welke werkzaamheden u zelf deed. Dit vergelijken wij met de werkzaamheden die u met uw arbeidsongeschiktheid nog kunt.
  - c. Bij de vaststelling van uw arbeidsongeschiktheidspercentage houden wij rekening met aanpassingen die u in uw eigen werk kunt doen om zoveel mogelijk aan het werk te blijven. Denk aan aanpassing van de arbeidsomstandigheden, aanpassing van de manier van werken of aanpassing van de taakverdeling binnen uw bedrijf.
  - d. Als het arbeidsongeschiktheidspercentage minder is dan 25%, dan krijgt u geen uitkering.
4. Verandert u van werk, dan mogen wij het arbeidsongeschiktheidspercentage als volgt

vaststellen. Wij beoordelen voor hoeveel procent u uw nieuwe werk niet kunt doen, vergeleken met de werkzaamheden die normaal bij het nieuwe werk horen. Dit arbeidsongeschiktheidspercentage geldt vanaf de datum dat u het nieuwe werk bent gaan doen. Als het arbeidsongeschiktheidspercentage minder is dan 25%, dan krijgt u geen uitkering.

## **Artikel 9 Toename van het arbeidsongeschiktheidspercentage**

1. Als u al arbeidsongeschikt bent en uw arbeidsongeschiktheid neemt toe, dan geldt het volgende.
  - a. Als de verzekeringnemer voor uw bestaande arbeidsongeschiktheid al een uitkering op basis van deze verzekering krijgt, dan beoordelen wij de toename van arbeidsongeschiktheid. Is er een toename, dan passen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage aan.
  - b. Als de verzekeringnemer voor uw bestaande arbeidsongeschiktheid geen recht heeft op een uitkering, dan beoordelen wij of hij hierop nu wel recht krijgt. Er gelden dan de volgende regels.
    - Hij kan alleen recht op een uitkering krijgen als de oorzaak van de toename verzekerd is.
    - Het arbeidsongeschiktheidspercentage is dan gelijk aan het percentage waarmee uw arbeidsongeschiktheid is toegenomen. Wij houden daarbij geen rekening met uw bestaande arbeidsongeschiktheidspercentage als dat minder was dan 25%.
    - Als het nieuwe arbeidsongeschiktheidspercentage minder is dan 25%, dan krijgt de verzekeringnemer geen uitkering.
2. Als de uitkering gestopt is omdat u minder dan 25% arbeidsongeschikt bent en u wordt binnen 4 weken opnieuw voor minimaal 25% arbeidsongeschikt, dan geldt de begindatum van uw eerste arbeidsongeschiktheid als begindatum van uw nieuwe arbeidsongeschiktheid.

## **Artikel 10 Vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspercentage**

1. Wij stellen uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast en per wanneer dat is. Wijgebruiken hiervoor adviezen van onze medisch adviseur en als wij dat nodig vinden, rapporten van een arbeidsdeskundige.
2. Onze medisch adviseur gebruikt voor zijn advies de volgende gegevens.
  - a. Rapporten en adviezen van een arts of andere deskundige.
  - b. Informatie van behandelende artsen.
  - c. Normen die medisch gangbaar zijn.
3. De arbeidsdeskundige gebruikt voor zijn rapport informatie die hij van u krijgt en die hij van onze medisch adviseur krijgt.
4. Wij wijzen de artsen, de arbeidsdeskundige en andere deskundigen aan.
5. Er zijn veel mensen betrokken bij de vaststelling van uw arbeidsongeschiktheid. Als u bezwaar heeft tegen onze vaststelling, dan verzoeken wij u ons duidelijk te vertellen waarom dat zo is en waartegen u bezwaar heeft. Wij proberen dan samen met u een oplossing te vinden.
6. Als wij het samen met u niet eens kunnen worden over de mate van uw arbeidsongeschiktheid dan kunt u bij ons vragen om een second opinion.
  - a. U doet dit binnen drie maanden na de vaststelling van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. U vertelt ons duidelijk waarmee u het niet eens bent en waarom niet.
  - b. Wij schakelen een onafhankelijke deskundige in. Dit kan een arbeidsdeskundige, een medisch adviseur of andere deskundige zijn. Wij overleggen dit eerst met u.

- c. Samen met u stellen wij de vragen vast die de deskundige moet beantwoorden. Het kan nodig zijn dat u opnieuw medisch en/of arbeidsdeskundig wordt onderzocht.
- d. Als u zich houdt aan sub a t/m c, dan betalen wij alle kosten van de second opinion.
- e. De uitkomst van deze second opinion is voor u en voor ons bindend.
- f. Wij stellen de mate van uw arbeidsongeschiktheid opnieuw vast. Dit doen wij aan de hand van de uitkomst van de second opinion. Er zijn drie mogelijkheden:
  - Als blijkt dat u recht heeft op dezelfde uitkering, dan verandert er niets.
  - Als blijkt dat u recht heeft op een hogere uitkering, dan ontvangt u die met terugwerkende kracht.
  - Als blijkt dat u een lagere uitkering zou moeten krijgen, dan moet u het teveel ontvangen bedrag aan ons terugbetalen en ontvangt u van ons de lagere uitkering.
- g. U kunt hierna niet nog eens bezwaar maken tegen de vaststelling van de mate van uw arbeidsongeschiktheid.

## Artikel 11 Uitkering

1. Wij berekenen de uitkering over een jaar als volgt.

arbeidsongeschiktheidspercentage × het verzekerde bedrag

De hoogte van de maandelijkse uitkering berekenen wij door de uitkomst te delen door 12.

2. Als wij de uitkering voor een gedeelte van een maand berekenen, dan doen wij alsof elke maand 30 dagen heeft en er 360 dagen per jaar zijn.
  3.
    - a. De eigenrisicotermijn begint op de begindatum van de arbeidsongeschiktheid. Tijdens de eigenrisicotermijn krijgt de verzekeringnemer geen uitkering. De eigenrisicotermijn staat op het polisblad.
    - b. Als de verzekeringnemer binnen vier weken nadat de uitkering is gestopt opnieuw een uitkering krijgt op basis van deze verzekering, dan geldt er geen nieuwe eigenrisicotermijn.
  4. De uitkering stopt op een van de volgende momenten.
    - a. Meteen als u minder dan 25% arbeidsongeschikt bent.
    - b. Op de eerste dag na de maand waarin u de eindleeftijd heeft bereikt. Uw eindleeftijd staat op het polisblad.
    - c. Meteen nadat wij nog twee uitkeringen na uw overlijden hebben gedaan.
    - d. Meteen als de dekking vervalt omdat de premie\* niet is betaald en u minder dan een jaar arbeidsongeschikt bent.
    - e. Op de dag dat de verzekering stopt. De uitkering stopt niet als de verzekering gestopt is om een van de volgende redenen.
      - U bent al meer dan een jaar arbeidsongeschikt en de dekking vervalt omdat de premie niet is betaald (zie artikel 12).
      - Het risico is veranderd (zie artikel 13).
      - Wij hebben de premie en/of voorwaarden voor een groep verzekeringen\* aangepast (zie artikel 14 lid 1).
- Maar als uw arbeidsongeschiktheid toeneemt, dan verhogen wij de uitkering niet meer.
5. Wij betalen geen wettelijke rente, behalve als dat moet van de rechter.
  6. Het recht op uitkering kan niet als onderpand voor een lening gebruikt worden, over-



gedragen worden aan iemand anders of op een andere manier tot zekerheid dienen.

7. Als wij belastingen moeten inhouden op de uitkering, dan verlagen wij de uitkering hiermee.

## **Artikel 12 Premiebetaling**

1. Als wij de premie niet op tijd ontvangen, dan sturen wij de verzekeringnemer een aanmaning. In deze aanmaning geven wij een termijn van 14 dagen om te betalen. Als wij de premie niet binnen die 14 dagen ontvangen, dan bent u niet meer verzekerd en mogen wij de verzekering stoppen.
2. Als de premie te laat betaald is, dan kunt u of de verzekeringnemer ons vragen om u weer te verzekeren. Dit kan tot twee maanden na de dag waarop wij de premie hadden moeten krijgen. Als wij u weer willen verzekeren, dan geldt het volgende.
  - a. Alle premie die wij gemist hebben, moet alsnog betaald worden.
  - b. Op ons verzoek moet u bewijzen dat u nog steeds gezond bent. De kosten daarvoor moet u of de verzekeringnemer zelf betalen.
3. Als de verzekeringnemer van ons een uitkering krijgt en u bent meer dan een jaar arbeidsongeschikt, dan krijgt de verzekeringnemer vanaf het tweede jaar een korting op de premie. Deze korting is gelijk aan het arbeidsongeschiktheidspercentage waarop uw uitkering is gebaseerd. Wij mogen kiezen of wij het bedrag van de korting achteraf terugbetalen op de hoofdpremievaliddatum\* of dat wij een lagere premie rekenen. Onze keuze hangt af van hoever wij zijn met de vaststelling van uw arbeidsongeschiktheid.
4. Als de verzekering stopt en wij te veel premie hebben ontvangen, dan betalen wij dat terug. Dit geldt niet bij verzekeringsfraude. Dan mogen wij kosten rekenen en deze aftrekken van de premie die te veel betaald is. Als u of een belanghebbende op een sanctielijst staat, dan mogen wij u geen premie teruggeven.
5. Als de verzekeringnemer assurantiebelaasting moet betalen over de premie, dan verhogen wij de premie met die belasting.

## **Artikel 13 Veranderingen rond uw eigen werk**

1. U en de verzekeringnemer moeten de volgende belangrijke veranderingen zo snel mogelijk aan ons vertellen.
  - a. U, de verzekeringnemer of het bedrijf waar u werkt, zit in de schuldsanering, heeft surseance van betaling of is failliet.
  - b. U of de verzekeringnemer heeft geen financieel belang meer bij uw eigen werk.
  - c. U stopt met uw eigen werk of uw bedrijf.
  - d. U of de verzekeringnemer vertrekt voor langer dan drie maanden naar het buitenland.
  - e. Uw eigen werk verandert of de verhouding tussen verschillende soorten taken verandert.
  - f. U werkt veel meer uren dan u ons eerder heeft opgegeven. Dit is in ieder geval zo als u in een periode van vier maanden meer dan 1,25 keer zoveel uren werkt dan u ons heeft opgegeven. Heeft u niets opgegeven, dan gaan wij er vanuit dat u maximaal 60 uur per week werkt.
  - g. U draagt een deel van uw belang in het bedrijf waar u werkt over aan een ander. Dit geldt ook voor de verzekeringnemer.
  - h. U wordt verplicht verzekerd via de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen of een andere verplichte verzekering of voorziening die u een uitkering geeft bij arbeidsongeschiktheid.

2. Als een van de veranderingen van lid 1 zich voordoet, dan beslissen wij of wij u in de nieuwe situatie nog willen verzekeren. Daarvoor kunnen wij u om aanvullende gegevens en medische informatie vragen. Als u deze informatie niet wilt geven, dan kunnen wij u geen nieuwe verzekering aanbieden.
  - a. Als wij u willen verzekeren met andere voorwaarden, een ander verzekerd bedrag of een andere premie, dan bieden wij u een nieuwe verzekering aan.
  - b. Als wij u niet meer willen verzekeren, dan stoppen wij de verzekering.
3. Wij passen uw verzekering niet aan en wij stoppen uw verzekering niet als de verandering alleen komt doordat u arbeidsongeschikt bent en de verzekeringnemer daarvoor van ons een uitkering krijgt.
4. a. Als u of de verzekeringnemer een belangrijke verandering niet aan ons vertelt, dan krijgt de verzekeringnemer bij arbeidsongeschiktheid misschien minder of geen uitkering. Er gelden dan de volgende regels.
  - Als wij uw arbeidsongeschiktheid na de verandering niet meer zouden verzekeren, dan krijgt de verzekeringnemer geen uitkering.
  - Als wij uw arbeidsongeschiktheid op andere voorwaarden of zouden verzekeren, dan houden wij bij de uitkering rekening met die andere voorwaarden.
  - Als wij uw arbeidsongeschiktheid voor een hogere premie zouden verzekeren, dan betalen wij de uitkering in verhouding van de oude premie tot de hogere premie.
- b. Als u niet wist dat er een belangrijke verandering was, dan betalen wij de uitkering wel. U moet bewijzen dat u het niet wist of dat u het niet kon weten. Deze bepaling geldt ook voor de verzekeringnemer.
- c. Als u of de verzekeringnemer ons een belangrijke verandering niet vertelt, dan kunnen wij de verzekering stoppen.
5. Na een belangrijke verandering kan de verzekeringnemer ons vragen de verzekering tijdelijk te stoppen of tijdelijk met een mindere dekking voort te zetten. Dit doen wij maximaal een jaar. Over deze periode betaalt de verzekeringnemer 15% van de premie. Aan het eind van de periode moet de verzekeringnemer ons vertellen of wij de verzekering definitief moeten stoppen of dat wij u weer moeten verzekeren. Het voordeel van deze mogelijkheid is dat wij uw gezondheid alleen opnieuw beoordelen als uw situatie na de verandering voor ons een groter risico is.

## **Artikel 14 Contractduur en aanpassing van de verzekering**

1. De verzekering heeft een contractduur van 12 maanden. Daarna verlengen wij de verzekering elk jaar automatisch met een jaar.
2. Wij mogen de premie en/of voorwaarden voor een groep verzekeringen 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. Wij mogen dit doen voor alle verzekeringen. Ook voor verzekeringen waarbij wij bij de start van de verzekering hebben verteld dat de premie de hele looptijd van de verzekering gelijk blijft.
3. Wij mogen de premie en/of voorwaarden op de volgende momenten en bloc veranderen.
  - a. Ieder jaar op de datum dat wij uw verzekering verlengen. Elk jaar beoordelen wij de resultaten van de portefeuille, de ontwikkeling van de invaliderings- en revalideringskansen, algemene gezondheidsaspecten, veranderde maatschappelijke trends, wet- en regelgeving en economische trends. Op basis daarvan bepalen wij of we een en bloc wijziging doen.

- b. Op elk willekeurig moment. Wij doen dit alleen in bijzondere gevallen waarbij wij niet kunnen wachten tot de datum waarop wij uw verzekering verlengen. Dit is bijvoorbeeld het geval als belangrijke regels of wetten veranderen of als dit vanwege zwaarwegende financiële redenen nodig is.
4. Als uw verzekering tot de groep verzekeringen behoort die wij veranderen dan vertellen wij u duidelijk wat wij veranderen, waarom wij dit doen en per wanneer de verandering ingaat. Veranderingen op grond van lid 3a vertellen wij uiterlijk twee maanden voordat wij uw verzekering verlengen.
5. Als u een uitkering ontvangt, dan veranderen wij de verzekering niet. Dat doen wij pas als u geen recht meer heeft op deze uitkering.
6. Als u het niet eens bent met de verandering, dan mag u de verzekering stoppen. De verzekering kan dagelijks worden gestopt zonder opzegtermijn.

## **Artikel 15 Stoppen van de verzekering**

1. De verzekering loopt door totdat hij wordt gestopt.
2. De verzekeringnemer mag de verzekering op elk moment stoppen door dat schriftelijk te laten weten. De verzekering stopt nooit eerder dan wanneer wij dit bericht hebben ontvangen.
3. Wij mogen de verzekering stoppen zonder opzegtermijn als wij uw arbeidsongeschiktheid niet meer willen verzekeren vanwege een belangrijke verandering (zie artikel 13).
4. Wij mogen de verzekering zonder opzegtermijn stoppen als de premie niet op tijd is betaald en bij fraude.
5. De verzekering stopt in de volgende gevallen.
  - a. U heeft de eindleeftijd bereikt die wij met de verzekeringnemer hebben afgesproken.
  - b. U bent overleden.

## **Artikel 16 Optierecht**

1. U heeft het recht om het verzekerde bedrag met maximaal 10% te verhogen zonder dat wij u opnieuw medisch beoordelen. Wij verhogen het verzekerde bedrag maximaal één keer per jaar. Aan de volgende vijf voorwaarden moet worden voldaan.
  - a. U bent nog geen 56 jaar.
  - b. U bent in de drie maanden voor het verzoek niet onder controle, behandeling of begeleiding van een arts geweest.
  - c. U bent de zes maanden voor het verzoek niet arbeidongeschikt geweest.
  - d. U bent in het jaar voor het verzoek niet langer dan 14 dagen achter elkaar arbeidsongeschikt geweest.
  - e. Het verzekerde bedrag en de verhoging zijn samen niet hoger dan 80% van uw inkomen van het voorgaande jaar. Het gaat alleen om het inkomen uit uw eigen werk. Als uw inkomen ook is verzekerd op een andere verzekering dan tellen we de verzekerde bedragen bij elkaar op.
2. De verzekeringnemer en u moeten samen de verhoging van het verzekerde bedrag aanvragen. Hiervoor is een speciaal formulier. Dat kunt u bij ons opvragen. U kunt het ook vinden op [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links). Wij mogen om extra informatie vragen.
3. Als wij het verzekerde bedrag verhogen, dan berekenen wij de premie volgens het tarief dat geldt op het moment van het verzoek.

## Artikel 17 Verzekeringsfraude

1. Bij de aanvraag of een wijziging van deze verzekering hebben u en de verzekeringnemer ons informatie gegeven. Die informatie moet compleet en juist zijn. Dit geldt ook voor de medische informatie die u aan onze medisch adviseur geeft. Als wij ontdekken dat wij niet alle informatie of onjuiste informatie hebben gekregen, dan kan er sprake zijn van verzekeringsfraude.
2. Verzekeringsfraude is strafbaar. Bij verzekeringsfraude bestaat er geen recht op uitkering en kunnen wij het volgende doen.
  - Onze kosten bij u of de verzekeringnemer in rekening brengen.
  - Een uitkering terugvorderen.
  - Uw verzekeringen of die van de verzekeringnemer stoppen.
  - Aangifte doen bij de politie.
  - De fraudeur registreren in het fraudesysteem van verzekeringsmaatschappijen bij de Stichting CIS. De fraudeur kan zich dan moeilijker verzekeren tegen normale premies. Zie voor meer informatie [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links).

U of de verzekeringnemer pleegt fraude in bijvoorbeeld de volgende gevallen.

- U of de verzekeringnemer liegt bij de aanvraag of claim.
- U of de verzekeringnemer verandert bedragen op nota's of offertes.
- U of de verzekeringnemer vervalst documenten.
- U of de verzekeringnemer geeft een onjuiste verklaring aan ons.

## Artikel 18 Terrorisme

Bij terrorisme keren wij misschien minder uit. Bij terrorisme is er een maximumbedrag beschikbaar voor alle claims bij elkaar. Als de claims van alle slachtoffers bij elkaar hoger uitkomen dan dit maximum bedrag, dan krijgt ieder slachtoffer in gelijke mate een lagere uitkering. De regels staan in het 'Clausuleblad terrorismedekking'. U ontvangt dit samen met het polisblad. Zie voor meer informatie [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links).

## Artikel 19 Privacy

1. Wij gaan zorgvuldig om met uw persoonsgegevens. Wij verwerken uw persoonsgegevens om de volgende redenen:
  - Om deze verzekeringsovereenkomst uit te voeren.
  - Om aan wettelijke verplichtingen te voldoen.
  - Voor de uitoefening van ons bedrijf. Denk hierbij aan (automatische) risicobeoordeling, statistische analyse en fraudebestrijding.
  - Marketing. Voor sommige marketingdoeleinden vragen wij uw toestemming. Als u toestemming heeft gegeven, dan bestaat altijd de mogelijkheid om de toestemming in te trekken.
2. Om meer te weten te komen over het te verzekeren risico en om fraude te voorkomen en bestrijden raadplegen wij uw gegevens bij Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). Dit doen wij in de volgende gevallen.
  - Bij het behandelen van uw verzekeringsaanvraag.
  - Bij een schademelding. Hierbij leggen wij uw gegevens ook vast. Het vastleggen van gegevens doen wij ook als u niet voor de schadegebeurtenis bent verzekerd of als er geen vergoeding is betaald.

- Bij (een vermoeden van) fraude. Hierbij leggen wij uw gegevens ook vast. Een verwijzing naar de website van Stichting CIS vindt u op [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links).
3. Meer informatie over hoe wij omgaan met privacy, wat uw rechten zijn, de manier waarop wij uw persoonsgegevens verwerken en welke gegevens via stichting CIS worden verwerkt, staat in ons privacy-statement dat u kunt vinden op [www.klaverblad.nl/privacy](http://www.klaverblad.nl/privacy). Ons privacy-statement sturen wij toe als u ons daarom vraagt.

## **Artikel 20 Nederlands recht, rechterlijke bevoegdheid en Nederlandse taal**

1. Voor deze verzekering geldt het Nederlandse recht en is de Nederlandse rechter bevoegd.
2. Wij communiceren in het Nederlands. Deze polisvoorwaarden zijn er ook alleen in het Nederlands.

## **Artikel 21 Klachten**

Het kan gebeuren dat u niet tevreden bent over uw verzekering of over de manier waarop wij uw claim behandelen. U kunt uw klachten indienen bij:

Klachtenbureau Klaverblad Verzekeringen  
Postbus 3012  
2700 KV Zoetermeer  
[klachtenbureau@klaverblad.nl](mailto:klachtenbureau@klaverblad.nl)

Bent u het niet eens met de afhandeling door het Klachtenbureau, dan kunt u als consument binnen drie maanden klagen bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Het adres is:  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon: 070 - 3 338 999  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

U kunt ook een rechtszaak beginnen.

## **Clausules**

Deze clausules gelden alleen als dat op het polisblad of het polisaanhangsel staat.

### **Clausule Indexverzekering**

1. Wij passen het verzekerde bedrag elk jaar aan op de hoofdpremievalidatum. Wij gebruiken hiervoor de Consumentenprijsindex van het CBS. Uw premie verandert mee.
2. De premie passen wij als volgt aan.
  - a. Als wij het verzekerde bedrag verhogen, dan stellen wij de premie over deze verhoging vast op basis van uw leeftijd op de hoofdpremievalidatum.
  - b. Als wij het verzekerde bedrag verlagen, dan verlagen wij de premie.
3. De verzekeringnemer mag een verhoging van het verzekerde bedrag weigeren. Hij moet dit schriftelijk aan ons doorgeven binnen twee maanden na de hoofdpremievalidatum.
4. Als u langer dan één jaar arbeidsongeschikt bent en een uitkering van ons ontvangt, dan passen wij het verzekerde bedrag niet meer aan. Wij doen dit pas weer als u minimaal één jaar geen uitkering meer van ons heeft ontvangen.

## **Clausule Leeftijdsafhankelijk tarief**

Op de eerste hoofdpremievaliddatum waarop u een jaar ouder bent, passen wij de premie aan aan uw nieuwe leeftijd.

## **Clausule Jaarlijks stijgende uitkering**

1. Als de verzekeringnemer langer dan 18 maanden achter elkaar een uitkering van ons ontvangt, dan verhogen wij de uitkering met het percentage dat op het polisblad staat.
2. Wij verhogen de uitkering elk jaar op 1 januari.
3. Als uw arbeidsongeschiktheidspercentage afneemt, dan verminderen wij de uitkering op dat moment naar verhouding.

## **Begrippen**

### **Belanghebbende**

Met belanghebbenden bij deze verzekering bedoelen wij in ieder geval de verzekerden en andere (rechts)personen die belang kunnen hebben bij deze verzekering. Denk hierbij bijvoorbeeld aan iemand die recht heeft op vergoeding van een schade.

### **Eigenrisicotermijn**

De eerste periode van de arbeidsongeschiktheid waarover wij niets uitkeren. Hoe lang deze periode duurt, staat op het polisblad.

### **Groep verzekeringen**

Met een groep verzekeringen bedoelen wij verzekeringen die op basis van bepaalde kenmerken als groep onderscheiden kunnen worden. Voorbeelden van kenmerken zijn: premie, beroep, leeftijd en voorwaarden.

### **Hoofdpremievaliddatum**

De hoofdpremievaliddatum staat op het polisblad. Dit is de datum waarop wij de verzekering elk jaar automatisch met een jaar verlengen.

### **Passende werkzaamheden of passend werk**

Passend werk is elk werk dat past bij uw opleiding en ervaring. Wij houden hierbij rekening met uw arbeidsongeschiktheid, maar niet met de kleinere kans om werk te vinden. Bij passend werk houden wij ook geen rekening met een lager inkomen.

### **Premie**

Met premie bedoelen wij ook de kosten en de assurantiebelasting.

### **Sanctielijst**

Een sanctielijst is een lijst van (rechts)personen waarmee we geen zaken mogen doen. Deze lijsten worden opgesteld door onder andere de Nederlandse overheid, de Europese Unie of door de Verenigde Naties. Zie [www.klaverblad.nl/links](http://www.klaverblad.nl/links) voor meer informatie.

**Uw eigen werk**

Uw eigen werk staat omschreven op het polisblad.

**Verzekeringnemer**

Degene die de verzekering met ons heeft afgesloten.

**Wij, ons en onze**

Met wij, ons en onze bedoelen wij Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V.

**Ziekte of letsel**

Met ziekte of letsel bedoelen wij lichamelijke of psychische afwijkingen die worden vastgesteld volgens normen die medisch gangbaar zijn en die niet aangeboren zijn. Complicaties bij zwangerschap zien wij ook als ziekte.

