



# **Royaal Opstap AOV**

Informatiefolder

## 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.

Deze folder bevat een beperkte weergave van de polisvoorwaarden. Aan deze weergave kunt u geen rechten ontleen. Wilt u precies weten wat wij verzekeren, dan kunt u bij uw assurantieadviseur de toepasselijke polisvoorwaarden krijgen.

## Royaal Opstap AOV: voordelig alternatief

*Wanneer u als zelfstandig ondernemer of directeur-grotaandeelhouder (DGA) arbeidsongeschikt raakt, dan kan uw inkomen flink dalen. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is zeker geen overbodige luxe. Maar niet iedere ondernemer kan zich die veroorloven. Daarom biedt Klaverblad Verzekeringen de Royaal Opstap AOV. Dit is een arbeidsongeschiktheidsverzekering met een uitkeringsduur van maximaal vijf jaar. De premie is hierdoor flink lager dan bij een 'gewone' arbeidsongeschiktheidsverzekering. U kunt binnen drie jaar eenvoudig overstappen naar een verzekering met een langere uitkeringsduur. In deze brochure leest u meer over de Royaal Opstap AOV.*

Met de Royaal Opstap AOV verzekert u zich voor een maandelijks uitkering voor een periode van maximaal vijf jaar. U verzekert zich tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor uw eigen beroep. Dit betekent dat wij een eventuele uitkering baseren op de mate waarin u uw eigen werk niet meer kunt doen. Als u arbeidsongeschikt bent, dan hoeft u geen ander werk te doen dan uw eigen werk, ook al zou u dit kunnen.

### Hoe werkt het?

De mate waarin u arbeidsongeschikt bent, drukken wij uit in een percentage. Dit is het arbeidsongeschiktheidspercentage. Wij stellen dit vast door te beoordelen in welke mate 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 wij rekening met aanpassingen die u in uw werk kunt doen om zoveel mogelijk aan het werk te blijven. Denk hierbij aan aanpassing van de manier van werken of aanpassing van de taakverdeling binnen uw bedrijf.

Als u 25% of meer arbeidsongeschikt bent, dan krijgt u een maandelijks uitkering. Als de maximale uitkeringsduur van vijf jaar is bereikt, dan stopt de verzekering.

### U herstelt, maar raakt weer arbeidsongeschikt

Het kan zijn dat u binnen vijf jaar herstelt, maar daarna weer arbeidsongeschikt raakt. Dan gelden de volgende regels:

#### *U bent door dezelfde oorzaak arbeidsongeschikt als de vorige keer*

Als u meer dan dertien weken arbeidsongeschikt bent geweest, dan ontvangt u een uitkering voor een nieuwe periode van maximaal vijf jaar. Als u binnen dertien weken weer arbeidsongeschikt raakt, dan gaat uw vorige uitkeringsperiode verder.

### *U bent door een andere oorzaak arbeidsongeschikt dan de vorige keer*

Als u meer dan vier weken arbeidsongeschikt bent geweest, dan ontvangt u een uitkering voor een nieuwe periode van maximaal vijf jaar. Als u binnen vier weken weer arbeidsongeschikt raakt, dan gaat uw vorige uitkeringsperiode verder.

#### **Voorbeeld**

U raakt arbeidsongeschikt vanwege rugklachten. Na twee jaar bent u voldoende hersteld om weer aan het werk te kunnen. Later raakt u weer arbeidsongeschikt. Er gelden de volgende regels:

#### *U heeft opnieuw rugklachten*

- U raakt arbeidsongeschikt binnen dertien weken nadat u was hersteld. Dan ontvangt u een uitkering voor 5 jaar – 2 jaar = maximaal 3 jaar.
- U raakt na langer dan dertien weken arbeidsongeschikt. Dan ontvangt u een uitkering voor een nieuwe periode van maximaal vijf jaar.

#### *U heeft andere klachten*

- U raakt arbeidsongeschikt binnen vier weken nadat u was hersteld. Dan ontvangt u een uitkering voor 5 jaar – 2 jaar = maximaal 3 jaar.
- U raakt na langer dan vier weken arbeidsongeschikt. Dan ontvangt u een uitkering voor een nieuwe periode van maximaal vijf jaar.

### **Gemakkelijk overstappen naar Royaal Plus AOV**

Het is goed mogelijk dat uw bedrijf en inkomen groeien en u na een aantal jaren een arbeidsongeschiktheidsverzekering wilt afsluiten die langer uitkeert. U kunt de Royaal Opstap AOV binnen drie jaar nadat u deze heeft afgesloten, omzetten naar onze Royaal Plus AOV. Deze heeft een uitkeringsduur tot de eindleeftijd. De andere voorwaarden zijn hetzelfde als bij de Royaal Opstap AOV. U hoeft voor de overstap geen gezondheidsverklaring in te vullen. Er gelden wel een paar spelregels. De belangrijkste is dat u in de zes maanden voor uw verzoek niet arbeidsongeschikt bent geweest.

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

*Bij de Royaal Opstap 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 biedt de Royaal Opstap AOV u professionele hulp om zo snel mogelijk weer aan het werk te gaan. De re-integratie is gericht op de voortzetting van uw eigen bedrijf.*

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*

Als gevolg van 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.

## Verzekering op maat

U heeft een aantal keuzemogelijkheden om de Royaal Opstap AOV aan te passen aan uw persoonlijke wensen.

### 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 eigenrisicotermijn is: 14, 30, 60 of 90 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.

### 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.

### 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. Als het verzekerde bedrag wijzigt, dan wijzigt de premie ook.

## Belangrijke kenmerken

### Instapkorting

Als u voor het eerst een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij ons sluit, dan krijgt u de eerste drie jaar korting op de premie. Het eerste jaar is dat 15%, het tweede jaar 10% en het derde jaar 5%.

### 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 een korting op de premie. Deze korting is gelijk aan het arbeidsongeschiktheidspercentage. Wij mogen kiezen of wij het bedrag van de korting achteraf terugbetalen of dat wij een lagere premie rekenen. Onze keuze hangt af van hoe ver wij zijn met de vaststelling van het arbeidsongeschiktheidspercentage.

### **Extra vergoeding bij overlijden**

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

### **Eindleeftijd**

De eindleeftijd is de leeftijd waarop de verzekering eindigt. Ook een eventuele uitkering stopt op de eindleeftijd. Wij bepalen de eindleeftijd op basis van uw beroep. In veel gevallen is dit 67 jaar. Bij sommige zwaardere beroepen is de eindleeftijd lager.

### **Premie**

De hoogte van uw premie is afhankelijk van uw leeftijd. Iedere keer dat u een jaar ouder wordt, stijgt de premie. Dit geldt niet voor de laatste vijf jaar voordat u de eindleeftijd bereikt. Omdat de uitkeringsduur dan ieder jaar korter wordt, daalt de premie juist. 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.

#### *Andere factoren die van invloed zijn op de premie*

Naast uw leeftijd is een aantal andere factoren van invloed op uw premie. Sommige daarvan kunt u zelf kiezen. Hierdoor heeft u ook invloed op uw premie. Graag zetten wij de belangrijkste factoren voor u op een rij:

- **Eigenrisicotermijn.** Hoe langer de eigenrisicotermijn, hoe lager uw premie. U bepaalt de eigenrisicotermijn zelf.
- **Verzekerd bedrag.** U bepaalt zelf welk bedrag u verzekert. Er moet wel een verband zijn met uw inkomen. U verzekert maximaal 80% van uw inkomen.
- **Uw beroep.** De zwaarte van uw beroep bepaalt de hoogte van de premie. Hiervoor gebruiken wij een indeling in beroepsklassen. Valt uw beroep in een hogere klasse, dan betaalt u meer premie. Wij bepalen in welke klasse uw beroep valt.

#### *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.

## Inlooprisico standaard meeverzekerd

Heeft u een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij een andere verzekeraar en stapt u over naar Klaverblad Verzekeringen? Dan kan het zo 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 Opstap 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.

Wijzig 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 het 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 een 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. Als het verzekerde bedrag hoger is dan € 50.000,- dan is een keuring met een bloed-onderzoek nodig.

### 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 dan 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 assurantieadviseur 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

Als u het niet eens bent met de afhandeling door het Klachtenbureau, dan kunt u als consument binnen drie 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

## *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 en biedt daarnaast enkele interessante levensverzekeringen. 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.*

