

Ondernemers-AOV

Veelgestelde vragen

Informatie voor de ondernemer

Wij zijn...

Geert Bouwmeester was pas 22 toen hij in 1924 voor zichzelf begon. Een overloop werd ingericht als kantoorruimte en de eerste polissen werden op de fiets rondgebracht. Sindsdien is ons bedrijf enorm gegroeid en is er veel veranderd. Nu heeft De Goudse zo'n 800 medewerkers en een omzet van ruim 750 miljoen euro. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.

Verzekeringen voor ondernemers

Wij richten ons vooral op verzekeringen voor ondernemers. Mannen en vrouwen die hard werken aan het succes van hun bedrijf. Die op zoek zijn naar zekerheid en gemak. En naar goede en praktische verzekeringsoplossingen, voor elke fase van hun ondernemerschap.

Onafhankelijke adviseurs

Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat helemaal is afgestemd op hun persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Daarom werken wij nauw samen met onafhankelijke adviseurs, die als geen ander in staat zijn om de juiste oplossing samen te stellen.

Inhoudsopgave

1	<i>Algemeen</i>	3
2	<i>Dekking</i>	6
3	<i>Optionele dekkingen</i>	9
4	<i>Medische acceptatie</i>	10
5	<i>Beroep en werkzaamheden</i>	12
6	<i>Premie</i>	13
7	<i>Aanpassen van de verzekering</i>	15
8	<i>Preventie</i>	16
9	<i>Re-integratie</i>	19
10	<i>Contact</i>	20

1 Algemeen

1.1 Wat biedt de Ondernemers-AOV?

In de eerste plaats financiële zekerheid als u door ziekte of een ongeval niet meer kunt werken in uw eigen bedrijf. Daarnaast is er preventieve ondersteuning met het PreventieKompas en persoonlijke coaching. En raakt u toch arbeidsongeschikt, dan starten de re-integratiespecialisten samen met u een traject op om u weer naar werk te begeleiden. De hulp kan ook bestaan uit het (deels) meefinancieren van aanpassingen in uw onderneming, van hulpmiddelen of van bij- of omscholing. Of er financieel wordt bijgedragen aan preventie en/of re-integratie wordt uiteindelijk door ons vastgesteld.

1.2 Hoe bepaal ik of en hoe ik mijn inkomensrisico's moet afdekken bij arbeidsongeschiktheid?

Hiervoor is het raadzaam om uw persoonlijke en zakelijke situatie goed op een rij te zetten. Kunt u tijdelijk terugvallen op het inkomen van uw partner of heeft u voldoende geld achter de hand? Dan heeft u mogelijk voldoende aan een beperkte dekking op een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Mogelijk heeft u voldoende financiën om zonder inkomen uit arbeid in uw levensonderhoud te voorzien. In dat geval is een verzekering wellicht niet nodig. Het is een ander verhaal als u en uw gezin afhankelijk zijn van uw inkomen, ook tijdens ziekte en arbeidsongeschiktheid. In dat geval is er een arbeidsongeschiktheidsverzekering noodzakelijk. Als u arbeidsongeschikt raakt kunt u immers niet terugvallen op een sociale verzekering. In het ergste geval kunt u alleen aanspraak maken op de bijstand.

Met de Inkomensindicator (op www.goudse.nl) heeft u snel in beeld wat uw financiële risico is. Deze indicatie is gebaseerd op een globale inventarisatie van uw situatie en wensen. Voor een uitgebreid en onafhankelijk advies op maat kunt u bij uw verzekeringsadviseur terecht.

1.3 Biedt De Goudse voor bepaalde doelgroepen korting op een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Speciaal voor starters

Voor startende ondernemers die korter dan een halfjaar geleden zijn gestart als ondernemer heeft de Ondernemers-AOV een speciaal aanbod!

Starterskorting

In de eerste drie jaar krijgt u een korting op de premie van:

- 20% in het eerste jaar;
- 10% in het tweede jaar;
- 5% in het derde jaar.

Medische informatie vaak niet nodig

Daarnaast is het aanleveren van medische informatie niet nodig als u:

- maximaal € 25.000,- verzekert bij aanvang van de verzekering, én;
- op de ingangsdatum van de verzekering niet ouder bent dan 40 jaar, én;
- geen zwaar beroep heeft of zware werkzaamheden uitvoert, én;
- niet uit een uitkeringssituatie komt (WIA, WAO, Wajong, ZW of loondoorbetaling bij ziekte).

Speciaal voor instappers

Instapkorting

Bent u bij het aangaan van de verzekering niet ouder dan 40 jaar? Dan krijgt u bij een aantal lichtere beroepen instapkorting. De hoogte van de korting is:

- 20% in het eerste jaar;
- 10% in het tweede jaar;
- 5% in het derde jaar.

1.4 Welk jaarinkomen moet ik opgeven?

Dit ligt aan uw officiële beroepsomschrijving.

- Voor de zelfstandige: de belastbare winst uit onderneming en het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden, vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen¹.
- Voor de DGA: het belastbare loon van de DGA, vermeerderd of verminderd met het aan de DGA toe te rekenen deel van de belastbare winst of verlies van de BV, vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen¹.
- Voor de vrije beroepsbeoefenaar: al hetgeen anders dan uit dienstbetrekking wordt genoten.
- Voor de startende ondernemer: het verwachte gemiddelde jaarinkomen in de eerste drie jaar.

1.5 Ik ben startend ondernemer en weet niet wat mijn inkomen wordt.

Wat kan ik verzekeren?

Als uw inkomen bij aanvraag van de verzekering nog niet bekend is, wordt er voor het verzekerd bedrag uitgegaan van het inkomen dat u verwacht te gaan verdienen.

1.6 Is de premie van de Ondernemers-AOV fiscaal aftrekbaar?

De premie van een AOV is altijd fiscaal aftrekbaar. Deze is van invloed op de Inkomstenbelasting of de Vennootschapsbelasting. Eventuele uitkeringen zijn altijd belast.

Als de verzekeringnemer voor de Belastingdienst een natuurlijk persoon is, zijn wij wettelijk verplicht de Belastingdienst te informeren over de premie die is betaald voor de AOV. Dit heet renseignering.

Als de verzekeringnemer door de Belastingdienst wordt gezien als rechtspersoon (bijvoorbeeld een BV of een NV) verstrekken wij geen opgave van de betaalde premie.

1.7 Hoe lang duurt het voordat mijn aanvraag wordt geaccepteerd?

Als er geen medische informatie vereist is (zie 1.3) wordt uw aanvraag dezelfde dag geaccepteerd. Als er wel medische informatie gewenst is, hangt de acceptatie af van uw gezondheidstoestand en de dekking die u aanvraagt. Het kan dan voorkomen dat wij aanvullende informatie nodig hebben.

1.8 Hoeveel uitkering krijg ik?

De uitkering wordt bepaald door het uitkeringspercentage (zie onderstaande tabel) te vermenigvuldigen met het door u gekozen verzekerde bedrag. De uitkering per maand wordt als volgt berekend:

¹ Toegestane afschrijvingen:

- Goodwill: 10% per jaar
- Bedrijfsmiddelen: 20% per jaar

(Verzekerd bedrag/365) x aantal dagen van de maand x uitkeringspercentage.

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

U krijgt een uitkering als u minimaal 25% arbeidsongeschikt bent en uw eigenrisicotermijn (in wachtdagen) is verstreken.

1.9 *Zijn de uitkeringen van een AOV belast en is er sprake van inhoudingen?*

De uitkeringen van een AOV zijn altijd belast. Als de verzekeringnemer voor de Belastingdienst een natuurlijk persoon is, zijn wij wettelijk verplicht op uitkeringen loonheffing in te houden en deze af te dragen aan de Belastingdienst. Dit heet renseignering.

De loonheffing heeft betrekking op:

- loonbelasting;
- premie volksverzekeringen;
- premie zorgverzekeringwet.

Als de verzekeringnemer door de Belastingdienst wordt gezien als rechtspersoon (bijvoorbeeld een BV of een NV) verstrekken wij geen opgave van de betaalde premie en houden wij geen loonheffing in op een eventuele uitkering. De rechtspersoon zorgt dan voor de vereiste inhoudingen bij de doorbetaling van een uitkering aan de verzekerde.

2 Dekking

2.1 **Wanneer ben ik arbeidsongeschikt en heb ik recht op een uitkering?**

U bent arbeidsongeschikt als u voor ten minste 25% niet meer in staat bent om de werkzaamheden uit te voeren die bij uw verzekerde beroep horen. Daarbij houden wij in het 2e jaar rekening met aanpassing van werkzaamheden, werkomstandigheden en taakverschuiving binnen het eigen bedrijf. Als u 25% of meer arbeidsongeschikt bent, heeft u na de eigenrisicotermijn recht op een uitkering totdat u hersteld bent of de eindleeftijd heeft bereikt. De uitkering stopt ook als u de verzekering heeft opgezegd en geen premievrijstelling heeft meeverzekerd. Is premievrijstelling wel meeverzekerd, dan loopt de uitkering na de opzegging door (zie 2.6).

2.2 **Wat wordt bedoeld met een eigenrisicotermijn?**

Dit is de periode waarin u wel arbeidsongeschikt bent maar nog geen uitkering krijgt. U heeft de keuze uit 30, 60, 90, 365 of 730 dagen. Hoe langer de eigenrisicotermijn, hoe lager de premie. Wij keren uit nadat de eigenrisicotermijn is verstreken. De eigenrisicotermijn wordt bij iedere nieuwe arbeidsongeschiktheid toegepast. Maar wordt de verzekerde arbeidsongeschikt binnen vier weken nadat de verzekerde was hersteld, dan passen wij de eigenrisicotermijn niet opnieuw toe.

2.3 **Wordt er bij arbeidsongeschiktheid een correctie/verlaging toegepast van het verzekerde bedrag?**

Nee, de Ondernemers-AOV is namelijk een sommenverzekering. Dat betekent dat het verzekerde bedrag niet wordt gecorrigeerd/verlaagd als u na arbeidsongeschiktheid nog een (gelijk) inkomen geniet. Het verzekerde bedrag waarvoor premie is betaald is bepalend voor de hoogte van de uitkering.

2.4 **Biedt De Goudse voorlopige dekking?**

Ja, wij bieden voorlopige dekking, voor arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval, van maximaal 3 maanden. Deze geldt vanaf het moment van de aanvraag van de verzekering tot aan het moment dat wij een definitief acceptatievoorstel of een afwijzing hebben gestuurd. Het verzekerde bedrag is gelijk aan het bedrag dat is aangevraagd voor de Ondernemers-AOV. Voor deze voorlopige dekking hoeft geen premie te worden betaald.

2.5 **Is het inlooperisico meeverzekerd?**

Ja, de verzekering biedt dekking voor arbeidsongeschiktheid die is ontstaan vóór de ingangsdatum als u al verzekerd was op een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij een andere verzekeraar.

De volgende voorwaarden gelden hierbij:

- De dekking geldt voor de periode tussen de datum waarop de Ondernemers-AOV is geaccepteerd en de einddatum van de arbeidsongeschiktheidsverzekering bij de ‘oude’ verzekeraar en duurt maximaal drie maanden.
- De inlooperdekking wordt afgegeven op basis van het verzekerde bedrag van de ‘oude’ verzekeraar of op basis van het verzekerde bedrag voor de Ondernemers-AOV als dit lager is.
- Wij verstrekken geen uitkering als op de arbeidsongeschiktheidsverzekering van de ‘oude’ verzekeraar recht bestaat op uitkering na beëindiging van de verzekering.
- Als de verzekering niet tot stand komt, kunnen geen rechten worden ontleend aan een eventuele uitkering.

2.6 **Wat wordt verstaan onder het uitlooprisico en is dit verzekerd?**

Het uitlooprisico houdt in dat er recht is op een uitkering nadat de verzekering is beëindigd. Dit uitlooprisico is op de Ondernemers-AOV verzekerd als u premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid heeft meeverzekerd (zie 3 Optionele dekkingen). Als u de verzekering opzegt en premievrijstelling niet heeft meeverzekerd, is het uitlooprisico niet meeverzekerd.

Verlenen wij een uitkering en gaat uw bedrijf failliet door uw arbeidsongeschiktheid? Dan eindigt de verzekering, maar houdt u gewoon recht op een uitkering. U hoeft dan geen premie meer te betalen. Dit geldt ook als premievrijstelling niet is meeverzekerd.

2.7 **Is een uitkering bij zwangerschap meeverzekerd?**

Ja. Wij betalen een zwangerschapsuitkering gedurende 112 dagen op basis van 100% van het verzekerd bedrag. De maximale uitkeringstermijn bedraagt 112 dagen, waarop de eigenrisico-termijn in mindering wordt gebracht. In de onderstaande tabel kunt u zien wat de maximale uitkeringstermijn is. Als u in deze periode al een uitkering ontvangt, wordt er in totaal nooit meer dan 100% van het verzekerd bedrag uitgekeerd.

Eigenrisicotermijn	100% van het verzekerde bedrag gedurende...
30 dagen	82 dagen
60 dagen	52 dagen
90 dagen	22 dagen
365 dagen	Geen uitkering
730 dagen	Geen uitkering

2.8 **Wat kan ik maximaal verzekeren?**

Het verzekerd bedrag mag niet meer bedragen dan 80% van het gemiddeld inkomen over de afgelopen drie jaar.

- Het minimaal te verzekeren bedrag is € 10.000,-.
- Het maximaal te verzekeren bedrag is € 80.000,-.

Het maximaal te verzekeren bedrag voor de instapvariant voor starters bedraagt € 25.000,-.

2.9 **Heb ik het recht om het verzekerd bedrag te verhogen?**

Ja, u kunt jaarlijks het verzekerd bedrag verhogen met maximaal 10%, zonder medische informatie aan te leveren. Hierbij gelden enkele voorwaarden.

- Het maximaal te verzekeren bedrag is € 80.000,-.
- U verzekert maximaal 80% van uw bruto jaarinkomen.
- U bent op dat moment én in het afgelopen halfjaar niet geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt (geweest).
- U bent jonger dan 55 jaar.

De premie wordt aangepast aan de gewijzigde dekking.

2.10 **Heb ik het recht om het verzekerd bedrag te verlagen?**

Ja, dat mag jaarlijks. Het verzekerde bedrag mag echter niet lager zijn dan het minimumbedrag van € 10.000,-.

2.11 Hoe oud moet ik zijn om de Ondernemers-AOV af te sluiten?

Minimaal 18 jaar en maximaal 54 jaar. Afhankelijk van uw beroep en de werkzaamheden, kunt u zich ook bij ons verzekeren als u ouder bent dan 54. We verzekeren nooit ondernemers die op de gewenste ingangsdatum ouder zijn dan 59 jaar.

2.12 Tot welke eindleeftijd kan ik mij verzekeren?

De eindleeftijd is de leeftijd waarop uw verzekering eindigt. De verzekering eindigt op de 1e van de eerstvolgende maand nadat u de eindleeftijd heeft bereikt. Op deze datum eindigt ook een eventuele uitkering. U kunt kiezen uit de leeftijden 55 t/m 67 jaar. Afhankelijk van uw beroep en de werkzaamheden kan het zijn dat de eindleeftijd maximaal 60 jaar is.

2.13 Wat is de contractduur van de Ondernemers-AOV?

De Ondernemers-AOV sluit u in het Privé Pakket Online of BedrijfsImpulz Online. U heeft één contracttermijn voor alle verzekeringen in een pakket. De contracttermijn van dit pakket is één jaar. De Ondernemers-AOV sluit aan op de eventueel al bestaande contractvervaldatum van het pakket. Na het eerste contractsjaar van het pakket is de Ondernemers-AOV dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van een maand.

2.14 Uit welke tariefsoorten kan ik kiezen?

U kunt kiezen uit twee tariefsoorten:

1. Bij het standaard tarief wordt de premie vastgesteld aan de hand van uw leeftijd bij aanvang van de verzekering. U betaalt dan jaarlijks dezelfde premie.
2. Bij het combinatie tarief wordt de premie jaarlijks aangepast aan uw leeftijd. U betaalt in het begin een relatief lage premie. Daarna stijgt de premie tot een bepaalde leeftijd en zodra die leeftijd is bereikt, blijft de premie gelijk. Tot welke leeftijd de premie stijgt, is afhankelijk van de door u gekozen dekking. In de regel stopt de premiestijging tussen uw 40- en 45-jarige leeftijd.

2.15 Is er een premievrije periode aan het einde van de verzekering?

Eén jaar voor het bereiken van de eindleeftijd hoeft u geen premie meer te betalen. Heeft u een eigenrisicotermijn van 2 jaar dan begint deze periode 2 jaar voor de einddatum.

2.16 Wordt bij overlijden een overlijdensuitkering betaald?

Als u overlijdt op het moment dat u van ons een uitkering ontvangt, betalen wij na de datum van overlijden nog een maand een uitkering.

2.17 Ben ik verplicht om financiële stukken aan te leveren?

Als u bij aanvang € 40.000,- of meer wil verzekeren, vragen wij om financiële stukken over de afgelopen 3 jaar. Als u bij aanvang minder dan € 40.000,- verzekert, hebben wij het recht om financiële stukken op te vragen. Dit gebeurt steekproefsgewijs. Daarnaast hebben wij bij verhogingen van het verzekerd bedrag ook het recht om financiële stukken op te vragen.

3 Optionele dekkingen

3.1 Kan ik de uitkering laten stijgen?

Ja, u kunt kiezen voor jaarlijkse stijging met 2%. Als u hier niet voor kiest blijft uw uitkering bij arbeidsongeschiktheid gelijk tenzij uw arbeidsongeschiktheidspercentage wijzigt.

3.2 Kan ik premievrijstelling meeverzekeren?

Ja. Als u premievrijstelling meeverzekert, hoeft u, nadat u 52 weken arbeidsongeschikt bent geweest, geen premie meer te betalen voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent. Dit duurt zolang u van ons een uitkering krijgt. Het gedeelte van de premie dat u niet meer hoeft te betalen, is gelijk aan het uitkeringspercentage. Als er geen premievrijstelling is meeverzekerd, moet u ook na arbeidsongeschiktheid de volledige premie betalen. Ook is dan het uitlooprisico niet meeverzekerd (zie 2.6).

Bij een eigenrisicotermijn van 730 dagen hoeft u voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent geen premie meer te betalen als u 730 dagen arbeidsongeschikt bent geweest.

Dit komt bij arbeidsongeschiktheid op het volgende neer:

Arbeidsongeschiktheidspercentage	Percentage premievrijstelling
25 tot 35%	30%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	75%
80 tot 100%	100%

4 Medische acceptatie

4.1 Welke medische informatie moet worden aangeleverd bij het aanvragen van de verzekering?

Dit hangt af van uw leeftijd en het verzekerd bedrag. In de onderstaande tabel treft u alle informatie aan.

Benodigde medische informatie	
Starters die geen zwaar beroep hebben/zware werkzaamheden uitoefenen max. € 25.000,- verzekeren (zie 1.3)	Geen medische informatie noodzakelijk
Reguliere variant Leeftijd jonger dan 50 jaar	Digitale gezondheidsverklaring via Online Medische Acceptatie Gerichte keuring als de gezondheidsverklaring hier aanleiding toe geeft
Reguliere variant Leeftijd vanaf 50 jaar	Digitale gezondheidsverklaring via Online Medische Acceptatie Huisartsenkeuring; Volledig bloedonderzoek; Rust ECG; Eventueel X-thorax.

Wij vragen in de volgende situaties om de onderstaande medische informatie:

- bij tussentijdse verhogingen, anders dan naar aanleiding van de AOV-waardemeter (zie verderop);
- bij verhogingen van meer dan 10%.

Benodigde medische informatie	
Leeftijd jonger dan 50 jaar	Digitale gezondheidsverklaring via Online Medische Acceptatie (Gerichte) keuring als de gezondheidsverklaring hier aanleiding toe geeft
Leeftijd vanaf 50 jaar	Digitale gezondheidsverklaring via Online Medische Acceptatie Huisartsenkeuring; Volledig bloedonderzoek; Rust ECG; Eventueel X-thorax.

4.2 Wordt in de digitale gezondheidsverklaring aangegeven wanneer aanvullende informatie gewenst is?

Ja, na het volledig invullen ziet u dit direct.

4.3 Wordt in de digitale gezondheidsverklaring om een machtiging gevraagd voor het opvragen van nadere informatie bij artsen?

Ja, als de verklaring daartoe aanleiding geeft, krijgt u direct een mail met daarin het verzoek om een machtiging af te geven of eventueel aanvullende vragenlijst(en) in te vullen.

4.4 Kan ik mij laten keuren door mijn eigen huisarts?

Nee, niet iedere huisarts wil keuringen doen voor verzekeringsmaatschappijen. Daarom maken wij gebruik van artsen die zijn geselecteerd door een onafhankelijke keuringsinstantie. Met deze artsen hebben wij goede ervaringen opgedaan, zij leveren snel duidelijke rapportages op. Door deze rapportages is het niet altijd nodig om extra informatie op te vragen bij de behandelend arts(en). Dit kan het acceptatieproces versnellen. U wordt door de keuringsinstantie opgeroepen zich bij een van deze speciaal geselecteerde artsen te melden voor een keuring.

4.5 *Moet ik altijd medisch gekeurd worden?*

Keuren is vaak niet nodig. Een keuring is wel verplicht in de volgende situaties:

- wanneer u op het moment van aanvragen 50 jaar of ouder bent;
- wanneer de ingevulde gezondheidsverklaring daar aanleiding toe geeft.

5 **Beroep en werkzaamheden**

5.1 **Waarom heeft De Goudse gekozen voor indeling op basis van zowel het beroep als de werkzaamheden?**

Wij waren de eerste verzekeraar die inzag dat een indeling alleen op basis van het beroep niet altijd eerlijk en zuiver is. Het kan namelijk voorkomen dat een transportondernemer meer werk verricht als planner en manager, dan dat hij veelvuldig een vrachtauto bestuurt. Wij hebben er daarom nu opnieuw voor gekozen om de premie niet alleen te baseren op het beroep maar ook op de werkzaamheden.

5.2 **Hoe ziet deze indeling op basis van werkzaamheden er uit?**

Er wordt een procentuele verdeling gemaakt over de daadwerkelijk verrichte werkzaamheden. De werkzaamheden zijn onderverdeeld in drie categorieën:

1. Administratie/leiding geven/advies/verkoop.
2. Onderwijs/instrueren.
3. Handenarbeid/zakelijke reizen/lichamelijke werkzaamheden.

Voorbeeld: Een ondernemer die voor de helft administratieve werkzaamheden verricht en voor de helft handenarbeid heeft een procentuele urenverdeling van 50%, 0%, 50%.

5.3 **Wat moet ik doen als mijn beroep en/of werkzaamheden veranderen?**

Op de polis wordt de procentuele verdeling van de werkzaamheden vermeld. Jaarlijks vragen wij u of het beroep en de indeling nog klopt. Wij vragen u dan ook of u uw verzekerd bedrag wilt aanpassen en of u de dekking wilt wijzigen. Invullen is niet verplicht. Wel bent u verplicht om wijzigingen in het beroep, de werkzaamheden en/of de urenverdeling daarvan aan ons door te geven.

Als u de wijziging(en) niet aan ons doorgeeft en u arbeidsongeschikt wordt, kan dit leiden tot een verlaagde of geen uitkering. Er kan sprake zijn van een verlaagde uitkering als u zwaardere werkzaamheden bent gaan uitvoeren zonder deze aan ons op te geven. Bent u werkzaamheden gaan uitvoeren die voor ons niet verzekeraar zijn en zijn wij niet geïnformeerd, dan verstrekken wij geen uitkering.

6 Premie

6.1 Wat betaal ik voor de Ondernemers-AOV?

Dat hangt o.a. van uw eigen keuze af. Uw premie wordt lager als u bijvoorbeeld kiest voor een lager verzekerd bedrag, een minder uitgebreide dekking of een langere eigenrisicotermijn. Als u optionele dekkingen (indexering en/of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid) toevoegt, betaalt u daarvoor extra premie. Uw adviseur maakt graag een berekening op maat.

6.2 Welke factoren bepalen de hoogte van de premie?

De premie die u betaalt, is afhankelijk van het verzekerde risico op basis van de door u gekozen dekking. De factoren die de hoogte van de premie bepalen zijn:

- Leeftijd.
- Beroep.
- Werkzaamheden.
- Verzekerd bedrag.
- Eigenrisicotermijn.
- Eindleeftijd.
- Tariefsoort.
- Optionele dekkingen.
- Startdatum ondernemerschap (voor de starterskorting).

6.3 Zijn er naast de premie nog andere kosten?

Nee. Ook als u per maand, kwartaal of halfjaar wilt betalen, rekenen wij geen extra kosten. Zo komt u niet voor verrassingen te staan.

6.4 Biedt De Goudse ook starterskorting of instapkorting?

Speciaal voor starters

Voor alle startende ondernemers die korter dan een halfjaar geleden zijn gestart als ondernemer is er een speciaal aanbod!

Starterskorting

In de eerste drie jaar krijgt u een korting op de premie van:

- 20% in het eerste jaar;
- 10% in het tweede jaar;
- 5% in het derde jaar.

Medische informatie vaak niet nodig

Daarnaast is het aanleveren van medische informatie niet nodig als u:

- maximaal € 25.000,- verzekert bij aanvang van de verzekering, én;
- op de ingangsdatum van de verzekering niet ouder bent dan 40 jaar, én;
- geen zwaar beroep heeft of zware werkzaamheden uitvoert, én;
- niet uit een uitkeringssituatie komt (WIA, WAO, Wajong, ZW of loondoorbetaling bij ziekte).

Speciaal voor instappers

Instapkorting

Bent u bij het aangaan van de verzekering niet ouder dan 40 jaar? Dan krijgt u bij een aantal lichtere beroepen instapkorting. De hoogte van de korting is:

- 20% in het eerste jaar;
- 10% in het tweede jaar;
- 5% in het derde jaar.

7 **Aanpassen van de verzekering**

7.1 **Hoe vaak mag ik mijn verzekering aanpassen?**

Dat mag onbeperkt en geldt voor alle dekkingsonderdelen. Uw verzekeringsadviseur kan u van passend advies voorzien. In elk geval sturen wij jaarlijks, 3 maanden voor de contractvervaldatum van uw verzekering, een herinnering voor het nakijken van uw verzekering naar uw verzekeringsadviseur. Deze herinnering bestaat uit de AOV-waardemeter die uw specifieke situatie weergeeft. Mocht uw verzekeringsadviseur, om welke reden dan ook, geen reactie sturen naar ons dan ontvangt u de AOV-waardemeter rechtstreeks van ons. Deze ontvangt u dan 1 maand voor de contractvervaldatum.

7.2 **Wat is de AOV-waardemeter?**

U kunt als ondernemer te maken krijgen met veranderingen in uw bedrijf en uw privé situatie. Het is dan belangrijk dat u uw verzekering hierop aanpast, zodat u niet te veel of te weinig verzekert. De Goudse ondersteunt u hierbij met de AOV-waardemeter. Met dit online hulpmiddel brengt u jaarlijks, samen met uw verzekeringsadviseur, uw actuele situatie en wensen in kaart.

7.3 **Kan ik de verzekering zelf aanpassen?**

Nee, dat gaat altijd via uw verzekeringsadviseur. De wetgever heeft een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor ondernemers als een impactvol product aangemerkt. Dit betekent dat advies van een deskundige gewenst is, aangezien wijzigingen een grote impact kunnen hebben die niet elke ondernemer vooraf overziet. Omdat De Goudse niet zelf adviseert maar samenwerkt met onafhankelijk adviseurs, accepteert De Goudse alleen wijzigingen nadat deze door uw verzekeringsadviseur zijn bevestigd.

7.4 **Ben ik verplicht om jaarlijkse de AOV-waardemeter terug te sturen?**

Nee, of u de AOV-waardemeter (zie 7.1) invult, mag u zelf weten. We raden u echter wel aan om regelmatig in overleg met uw verzekeringsadviseur uw situatie opnieuw onder de loep te nemen. Dit voorkomt dat u over- of onderverzekerd bent. U bent wel verplicht om wijzigingen in uw beroep of werkzaamheden te melden. Dit kan met de AOV-waardemeter.

8 Preventie

8.1 *Wat doet De Goudse aan preventie?*

Wij bieden twee preventieve diensten waarvan u kosteloos gebruik kunt maken. Daarnaast kunt u ons voor specifieke situaties altijd bellen. De twee diensten zijn:

1. PreventieKompas – online inventarisatie van gezondheidsrisico's met risicoprofiel en advies.
2. Persoonlijke coaching – begeleiding gericht op het verbeteren van uw mentale veerkracht. Deze kosteloze diensten zijn beschikbaar voor alle ondernemers die niet arbeidsongeschikt zijn en worden door twee onafhankelijke partijen uitgevoerd. Ook uw gezin heeft recht op persoonlijke coaching.

8.2 *Wat is het PreventieKompas?*

Dit is een online inventarisatie van gezondheidsrisico's op vier gebieden: leefstijl, omgeving, erfelijkheid en artsbezoek. Dit leidt tot een risicoprofiel van uw gezondheid en passend advies voor het ondernemen van acties ter verbetering van uw gezondheid. Van een advies om gezonder te eten of meer te sporten tot een verwijzing naar een arts. De kracht van het kompas zit in het feit dat alleen die elementen worden gemeten waarvoor preventie mogelijk is. Het PreventieKompas is gebaseerd op wetenschappelijk onderzoek en wordt aangepast op basis van nieuwe inzichten. U krijgt het PreventieKompas jaarlijks automatisch aangeboden via een e-mail door de dienstverlener Niped.

8.3 *Wat is Niped voor een organisatie?*

Niped is een kennisinstituut, gespecialiseerd in onderzoek op het gebied van preventie. Niped heeft het PreventieKompas ontwikkeld op basis van gezondheids(risico)profilering, om actief gezondheidsmanagement op een wetenschappelijk onderbouwde wijze toe te passen en waar mogelijk te koppelen aan de bestaande zorgverlening in Nederland.

8.4 *Wat is persoonlijke coaching?*

Persoonlijke coaching is begeleiding gericht op het verbeteren van uw persoonlijke effectiviteit en mentale veerkracht. U kunt zelf kiezen uit telefonische, face-to-face of online coaching. De persoonlijke coaching is kortdurend en oplossingsgericht. Uw kwaliteiten en 'eigen-wijsheid' zijn daarbij het vertrekpunt. U werkt na een intake in gemiddeld 5 gesprekken toe naar een doel dat u zelf formuleert. Veel cliënten die gebruikmaakten van de coaching zijn onder de indruk van de ideeën, inzichten en resultaten die zij zelf in korte tijd, soms al na één gesprek, krijgen of realiseren.

Naast coaching kunt u gebruikmaken van eerstelijns financieel en juridisch advies. (zie 8.12)

De dienstverlening is kosteloos voor uzelf én voor uw gezinsleden. Dit alles wordt uitgevoerd door Resilians, een onafhankelijke organisatie met ruim 14 jaar ervaring met persoonlijke coaching.

8.5 *Ben ik verplicht deel te nemen aan preventieve diensten?*

Nee. U krijgt het PreventieKompas jaarlijks aangeboden als u niet arbeidsongeschikt bent. U bepaalt zelf of u hiermee aan de slag gaat. Voor persoonlijke coaching krijgt u geen automatisch aanbod omdat dit specifiekere dienstverlening is. U bepaalt zelf of én wanneer u

hier gebruik van maakt. Persoonlijke coaching wordt uitgevoerd door Resilians. U kunt hen 7 dagen per week en 24 uur per dag bellen.

8.6 *Als ik een andere vorm van preventie wil, is dat dan mogelijk?*

Andere vormen van preventie dan wij standaard bieden, regelt u in principe zelf en de kosten zijn ook voor u. U kunt ons altijd bellen als u denkt dat bepaalde dienstverlening helpt om te voorkomen dat u arbeidsongeschikt raakt. U kunt ons ook bellen als u wilt weten of wij hier meer informatie over hebben of ons wilt vragen om hieraan financieel bij te dragen. Na overleg met u verstrekken we informatie en bepalen we of we financieel bijdragen aan de preventie.

8.7 *Wat doet De Goudse met de informatie uit een preventietraject?*

We krijgen nooit uw individuele gegevens te zien. Wij krijgen vanuit het PreventieKompas en persoonlijke coaching alleen te horen hoeveel relaties gebruik maken van de diensten. Wij zijn ervan overtuigd dat preventie leidt tot minder arbeidsongeschiktheid en dat de deelname eraan hoger is als de preventie wordt geboden door een onafhankelijke partij en wij geen inzicht hebben in individuele resultaten.

8.8 *Welke vraagstukken zijn geschikt voor persoonlijke coaching?*

- Vergroten van uw mentale veerkracht; benutten van stress.
- Vraagstukken over ondernemerschap en leidinggeven.
- Effectief communiceren en (samen)werken.
- Omgaan met verandering en verlies.
- Persoonlijke kwaliteiten, valkuilen en uitdagingen.
- Geluk in relatie en gezin.
- Omgaan met beperkingen.
- Persoonlijk leiderschap en zingeving.

8.9 *Hoe werkt telefonische coaching?*

Met persoonlijke coaching heeft u altijd een personal coach binnen handbereik. U kunt 24 uur per dag, 365 dagen per jaar gebruikmaken van telefonische coaching via 0800 – 456 456 0 (kosteloos). Dus ook 's avonds als uw kinderen op bed liggen of op een rustig moment tijdens het weekend. De diepgang en intensiteit van telefonische coaching zijn vergelijkbaar met face-to-face begeleiding. Voordelen zijn dat u niet hoeft te reizen en dat u de coachgesprekken kunt voeren op een plek die u prettig vindt.

8.10 *Wat zijn de mogelijkheden voor face-to-face coaching?*

Vindt u het prettiger om face-to-face gesprekken te voeren met een personal coach? Dat kan op één van de 50 locaties van Resilians in Nederland. In een uitgebreide telefonische intake bespreekt een coach eerst uw vraag en de doelen die u wilt bereiken. Daarna wordt een afspraak bij één van de face-to-face coaches ingepland. Een coachtraject bestaat uit gemiddeld vijf gesprekken.

8.11 *Is online coaching ook mogelijk?*

Via www.resilians.nl kunt u ook gebruikmaken van online coaching. Nadat u een account heeft aangemaakt krijgt u toegang tot de beveiligde website. Daar treft u de mogelijkheid om online een coachtraject te volgen. Ook kunt u gebruikmaken van diverse online tools voor het vergroten van uw persoonlijke effectiviteit en vitaliteit.

8.12 *Waaruit bestaat het eerstelijns juridisch en financieel advies?*

Persoonlijke keuzes gaan vaak gepaard met praktische vragen. Als u bijvoorbeeld een scheiding overweegt kan dat vragen oproepen over voogdij, alimentatie of het wettelijke ouderschapsplan. Of als u mantelzorger wordt, kunt u vragen hebben over het Nederlandse zorgstelsel. Naast personal coaching bieden we ook eerstelijns telefonisch praktisch advies. U kunt hiervoor terecht bij de onafhankelijke financieel adviseurs, juristen en zorgconsulenten van Resilians.

8.13 *Wat voor organisatie is Resilians*

Resilians is een zelfstandige en onafhankelijke organisatie die mensen ondersteunt bij het benutten van hun potentieel, het ontwikkelen van hun vaardigheden en het vinden van oplossingen en antwoorden voor persoonlijke vraagstukken op het gebied van werk en privé. Resilians staat voor mentale veerkracht, energie en bevlogenheid. Dat is het doel van de persoonlijke coaching die Resilians biedt. De personal coaches en counselors van Resilians hebben een opleiding op HBO- of universitair niveau en zijn gespecialiseerd in kortdurende, oplossingsgerichte begeleiding. Resilians heeft meer dan 14 jaar ervaring in het begeleiden van ondernemers, vrijberoepsbeoefenaars en professionals in loondienst. Wilt u meer weten over de organisatie en de werkwijze van Resilians? Kijk op www.resilians.nl of bel naar 0800 - 456 456 0 (kosteloos).

8.14 *Welke kosten zitten er aan preventie?*

De twee diensten die wij bieden, het PreventieKompas en persoonlijke coaching, zijn voor u kosteloos. Wij bieden u dit aan omdat we ervan overtuigd zijn dat we hiermee arbeidsongeschiktheid voorkomen. Veel preventiemaatregelen zijn kosteloos omdat u deze maatregelen zelf kunt nemen.

Uit beide diensten kan een verwijzing volgen naar een andere vorm van preventie. Soms wordt dit door uw zorgverzekeraar vergoed. Zo niet, dan zijn deze andere diensten voor uw eigen rekening. Uiteraard bepaalt u ook zelf of u gebruikmaakt van een doorverwijzing.

9 *Re-integratie*

9.1 *Wat moet ik doen als ik arbeidsongeschikt raak?*

Meldt u dit zo spoedig mogelijk bij ons, in ieder geval binnen een maand. Wat u verder moet doen, hangt af van uw situatie en de afspraken die wij dan met u maken. Omdat elke situatie anders is, is er maatwerkondersteuning. Meer informatie over met wie u te maken krijgt en hoe de beoordeling van de arbeidsongeschiktheid plaatsvindt, vindt u in de brochure 'Arbeidsongeschikt, hoe nu verder?', die u op onze site kunt vinden.

9.2 *Wat doet De Goudse aan re-integratie?*

Wij bekijken per situatie wat de mogelijkheden zijn. Wij werken samen met verschillende dienstverleners en bepalen per situatie een eventuele financiële bijdrage. Ook kunt u na een bezoek van een arbeidsdeskundige adviezen krijgen voor aanpassingen in uw bedrijfsvoering. Zo ondersteunen wij u met meer dan alleen een uitkering tijdens uw arbeidsongeschiktheid. Daarnaast wordt beoordeeld welke mogelijkheden er zijn voor uw re-integratie. Dit voorstel bespreken we dan met u en we bekijken of we hierin wat voor u kunnen betekenen.

9.3 *Hoeveel draagt De Goudse financieel bij aan re-integratie?*

We bekijken elke situatie apart en beoordelen of we kunnen bijdragen aan uw re-integratie.

10 Contact

Als u vragen heeft helpen wij u graag verder. Hieronder treft u de contactgegevens aan.

	<i>Afdeling/ organisatie</i>	<i>Telefoon- nummer</i>	<i>E-mailadres/website</i>
<i>Aanvragen en aanpassen van de verzekering</i>	Relatiebeheer inkomen individueel	0182 544 980	AOV-Acceptatie@goudse.com
<i>Technische acceptatie</i>	Technisch acceptant	0182 545 336	AOV-Acceptatie@goudse.com
<i>Online medische acceptatie</i>	Medische dienst	0182 544 985	OndernemersImpulzMedisch@goudse.com
<i>Preventie, re-integratie en uitkering</i>	Technisch schade- behandelaar	0182 544 984	aovschade@goudse.com
<i>Persoonlijke coaching</i>	Resiliants	0800 456 4560	www.resiliants.nl
<i>Preventie- Kompas</i>	Niped	0900 44 77 383	www.preventiekompas.nl