Productwijzer individuele vaste lasten Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Productwijzer individuele vaste lasten Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

In deze productwijzer vindt u belangrijke *algemene* informatie over de individuele vaste lasten Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV). U leest wat dit voor soort verzekering is. Bij elke verzekeraar kunnen de **polisvoorwaarden** anders zijn. U kunt ook een **offerte** opvragen die voor u op maat wordt gemaakt. Als u dan nog vragen heeft, kunt u uitleg vragen aan uw verzekeraar of verzekeringsadviseur. Het **Verbond van Verzekeraars** heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

Wat is een individuele vaste lasten AOV?

Als u **arbeidsongeschikt** bent, heeft u geen of minder inkomen. Dan kunt u misschien niet meer al uw vaste uitgaven betalen. Met vaste uitgaven bedoelen we de kosten die u elke maand moet betalen, bijvoorbeeld voor de huur van uw huis. Die vaste uitgaven noemen we ook wel vaste lasten. Met een individuele vaste lasten AOV bent u verzekerd voor een aantal vaste uitgaven als u arbeidsongeschikt bent. U krijgt daarvoor dan een uitkering.

Voor wie is een individuele vaste lasten AOV?

De individuele vaste lasten AOV is voor iedereen die vaste uitgaven heeft:

- werknemers;
- zelfstandige ondernemers;
- directeur-grootaandeelhouders (DGA);
- vrije beroepsbeoefenaren.

Welke risico's zijn verzekerd?

Als u arbeidsongeschikt bent, kunt u misschien niet meer al uw vaste uitgaven betalen. Met een individuele vaste lasten AOV bent u daarvoor verzekerd.

Wat zijn voorbeelden van vaste uitgaven?

- Kosten van uw huis, zoals huur, rente en aflossing van de hypotheek, en onroerende zaak belasting (OZB).
- Premies van verzekeringen, bijvoorbeeld een levensverzekering, inboedelverzekering of opstalverzekering.
- Rente en aflossing van een persoonlijke lening of een doorlopend krediet.
- Studiekosten van uw kinderen.
- Alimentatie.

U moet meestal een minimaal bedrag verzekeren. En u kunt meestal niet meer dan een maximumbedrag verzekeren.

In sommige gevallen krijgt u geen uitkering, terwijl u wel arbeidsongeschikt bent. <*Kijk voor meer informatie hier:* **welke risico's zijn niet verzekerd?** *op de trefwoordenlijst.*>

Ook krijgt u bij veel verzekeringen extra regelingen aangeboden. <*Wilt u weten* **wat u allemaal van uw verzekeraar mag verwachten?** *Kijk daarvoor op de trefwoordenlijst.*>

Krijgt u een medische keuring?

U krijgt een medische keuring voordat de verzekering begint. U moet dan een vragenlijst invullen. Dit heet een gezondheidsverklaring. Als de verzekeraar het nodig vindt, kan hij vragen om een onderzoek door een arts. Deze onderzoekt dan ook uw bloed. Dit gebeurt meestal als u een hoog bedrag wilt verzekeren.

Wie betaalt de keuring?
De verzekeraar betaalt de kosten van het onderzoek. Behalve als deze iets anders met u heeft afgesproken.

Welke factoren bepalen de premie?
Hoeveel premie u moet betalen, hangt af van:
- uw leeftijd;
- uw beroep;
- de hoogte van het verzekerde bedrag;
- de duur van de uitkering;
- het percentage van het verzekerde bedrag dat u krijgt als u voor een bepaald percentage arbeidsongeschikt bent. Dit noemen we de uitkeringsschaal;
- de wachttijd. Dit is de tijd dat u wel arbeidsongeschikt bent, maar nog geen uitkering krijgt.

De verzekeraar maakt kosten:
- *Kosten van de verzekeraar*
  Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie, en voor het geven van informatie aan klanten.
- *Kosten van de tussenpersoon of verzekeringsadviseur*
  Sluit u de verzekering af via een tussenpersoon of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de tussenpersoon of verzekeringsadviseur voor het adviseren en verkopen van de verzekering. Dit noemen we provisie.

Wat mag u van de verzekeraar verwachten?
U heeft recht op een uitkering als u voor een bepaald percentage arbeidsongeschikt bent. Dat percentage staat in de polisvoorwaarden. Vaak kunt u ook kiezen dat u pas een uitkering krijgt als u meer arbeidsongeschikt bent. Dan wordt de premie lager. Dit komt omdat de verzekeraar u dan minder snel een uitkering hoeft te betalen.

U verzekert meestal een vast bedrag. Hoe hoog uw uitkering is, hangt af van hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent, en hoeveel procent van het verzekerde bedrag u dan krijgt.

Voorbeeld
Als u tussen de 35% en 45% arbeidsongeschikt bent, krijgt u een uitkering van 30% van het verzekerde bedrag. In de polisvoorwaarden staat hiervoor een tabel.

Kunt u uw verzekerde bedrag verhogen of verlagen?
U kunt uw verzekerde bedrag verhogen. U krijgt dan meestal geen extra medische keuring.
Er gelden wel een paar regels.
- Er is een maximumpercentage waarmee u het verzekerde bedrag kunt verhogen.
- U mag niet arbeidsongeschikt zijn, en u mag het ook niet net geweest zijn.

Wilt u het verzekerde bedrag verlagen? Dan moet u aan de verzekeraar laten zien dat uw vaste uitgaven minder zijn geworden. Dan verlaagt de verzekeraar uw verzekerde bedrag.

Hoe lang krijgt u de uitkering?
U krijgt een uitkering zo lang als u arbeidsongeschikt bent. Maar de uitkering stopt als u **65 jaar** wordt. U kunt ook met de verzekeraar afspreken dat de uitkering eerder stopt, of dat u maar voor een paar jaar een uitkering krijgt. Dan wordt de premie lager.

Bij deze verzekering is er ook vaak een wachttijd. Dat is de tijd dat u wel arbeidsongeschikt bent, maar nog geen uitkering krijgt.

Hoe lang duurt de verzekering?
U spreekt met de verzekeraar af hoe lang de verzekering duurt.

Wanneer kunt u de verzekering stoppen?
Meestal kunt u de verzekering om de *<aantal>* jaar stoppen. U moet de verzekering dan wel *<aantal>* maanden van tevoren stop zetten. Als u de verzekering niet opzegt, verlengt de verzekeraar hem automatisch. Hij verlengt de verzekering met het aantal jaren dat uw verzekering duurde. Duurde uw verzekering bijvoorbeeld drie jaar? Dan verlengt de verzekeraar hem met drie jaar.

U kunt de verzekering niet tussendoor stoppen.

Kan de verzekeraar uw verzekering ook stoppen?
De verzekeraar kan uw verzekering niet stoppen. Behalve als u fraude pleegt, of als u de verzekeraar de verkeerde informatie geeft. Of als u de premie niet of niet op tijd betaalt.
Er zijn ook andere situaties waarin de verzekering kan stoppen. Bijvoorbeeld als u naar het buitenland gaat. In de polisvoorwaarden leest u meer over deze situaties.

Wat zijn uw verplichtingen?
- Als u arbeidsongeschikt wordt, moet u meteen naar een arts gaan. U moet alles doen om zo snel mogelijk gezond te worden. En u moet stoppen met dingen die niet goed zijn voor uw gezondheid.
- Als er iets verandert waardoor de premie kan veranderen, moet u dat aan de verzekeraar laten weten. Bijvoorbeeld als u ander werk gaat doen, of als uw vaste uitgaven veranderen. In de polisvoorwaarden staat welke informatie u moet geven.
- U moet de **premie** op tijd en helemaal betalen.
- Als u zich niet aan de afspraken houdt, dan kan de verzekeraar de verzekering stoppen of uitstellen. Als de verzekeraar de verzekering uitstelt, bent u die tijd niet verzekerd. U moet dan wel premie betalen en misschien nog andere kosten, zoals rente.
- U moet het op tijd aan de verzekeraar laten weten als u arbeidsongeschikt bent geworden. In de polisvoorwaarden staat wanneer u dat moet laten weten.
- U moet meewerken aan medisch onderzoek en ander onderzoek om te kijken voor hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent.
- U moet het aan de verzekeraar laten weten als u langer dan twee maanden naar het buitenland gaat.
- Als u gekozen heeft voor de WIA-volgende verzekering, moet u de WIA-beschikking aan de verzekeraar sturen. Dat is de brief waarin staat dat u een uitkering krijgt. U moet het ook aan de verzekeraar laten weten als u geen recht meer heeft op een WIA-uitkering.

Als u zich niet aan de afspraken houdt, krijgt u geen uitkering of een lagere uitkering.

Wilt u meer informatie over de verzekeringen van <naam verzekeringsmaatschappij>? Klik dan hier: <link naar productbeschrijvingen>.

Trefwoordenlijst

Arbeidsongeschikt	*Wanneer bent u arbeidsongeschikt?* Dat hangt af van welke beoordeling u kiest. U kunt kiezen uit twee mogelijkheden: • *Maatschappijbeoordeling.* Dit betekent dat de verzekeraar bekijkt voor hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent. • *WIA-volgend.* Dit betekent dat het UWV bekijkt voor hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent. De beoordeling *WIA-volgend* is alleen voor werknemers die in loondienst werken. Als u in loondienst werkt, bent u arbeidsongeschikt als u een WIA-uitkering krijgt. Bent u zelfstandig ondernemer, of heeft u gekozen voor *maatschappijbeoordeling*? Dan bent u arbeidsongeschikt als u door een ziekte of een ongeluk uw werk niet meer goed kunt doen.
Offerte	In een offerte staat welke premie u moet betalen en waartegen u bent verzekerd. In de offerte moeten ook de belangrijkste voorwaarden staan van de verzekering.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	U betaalt de premie meestal per jaar, maar u kunt ook per maand, per kwartaal, of per halfjaar betalen. Dan moet u meestal wel iets meer premie betalen. U moet soms ook betalen om een polisblad te krijgen, of om de verzekering te verlengen.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.
Wat mag u nog meer van de verzekeraar verwachten?	Bij deze verzekering horen vaak extra regelingen. Soms horen ze er niet bij, maar kunt u ze wel verzekeren. Vraag dat aan uw verzekeraar of verzekeringsadviseur. Hieronder staan de regelingen. *Meteen verzekerd na inschrijving* Er is tijd nodig om te kijken of de verzekeraar u kan verzekeren. Als u zich inschrijft, bent u niet altijd meteen verzekerd. Bij sommige verzekeraars bent u in die tijd wel verzekerd als u arbeidsongeschikt wordt door een ongeluk. Dit heet voorlopige dekking. U hoeft hier niet extra voor te betalen. De verzekeraar beslist hoe lang de voorlopige dekking duurt. De uitkering is meestal een vast bedrag per dag, maar dit is per verzekeraar anders. *Minder premie betalen na het eerste jaar* Bent u langer dan een jaar arbeidsongeschikt? Dan hoeft u na dat jaar minder premie te betalen. Het kan ook zijn dat u de premie wel helemaal moet betalen, maar dat u later weer een bedrag terugkrijgt. Hoeveel u terugkrijgt, hangt af van hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent.

Trefwoordenlijst

	Uitkering als u overlijdt Als u overlijdt door een ongeluk, krijgt uw familie één keer een uitkering. Ze krijgen dan een uitkering van twaalf keer het verzekerde bedrag van een maand. Ook als u overlijdt door een ziekte, krijgt uw familie dit bedrag. Kijk voor meer informatie in de poliswaarden. *Uitkering bij het aanpassen van uw woning* Moet u uw woning aanpassen? Bijvoorbeeld omdat u een rolstoel heeft? Dan krijgt u een deel van de kosten vergoed. U krijgt dan niet meer dan een bepaald bedrag. U moet uw woning aanpassen, omdat u arbeidsongeschikt bent. Meestal krijgt u daarvoor een vergoeding van een andere verzekering, maar soms moet u zelf ook een deel betalen. Daarom krijgt u hiervoor een uitkering. *Werkloosheid meeverzekeren* Bij sommige verzekeraars kunt u werkloosheid meeverzekeren. Dan gelden wel een paar regels. • U moet een minimum aantal uren per week voor een werkgever werken. En u moet een vast dienstverband hebben. • U krijgt maar voor een bepaald aantal maanden een uitkering. • U moet ook een uitkering voor werkloosheid van de overheid krijgen.
Welke risico's niet verzekerd?	• Als u met opzet arbeidsongeschikt bent geworden, of als het uw schuld is dat u arbeidsongeschikt bent geworden. Of als iemand anders u met opzet arbeidsongeschikt heeft gemaakt. Met iemand anders bedoelen we iemand die voordeel heeft bij uw uitkering. • Als u arbeidsongeschikt bent geworden doordat u te veel alcohol heeft gedronken, of doordat u drugs heeft gebruikt. • Als u meer medicijnen heeft genomen, dan u van uw dokter moest nemen. • Als u arbeidsongeschikt bent geworden doordat u een ongeluk heeft gehad. En het ongeluk is gebeurd doordat u alcohol had gedronken. • Als u arbeidsongeschikt bent geworden door een ongeluk met een motor. Dat geldt alleen als u jonger was dan 23 jaar, en de motor had een cilinderinhoud van 50 cc of meer. • Als u arbeidsongeschikt bent geworden door een oorlog of demonstraties met geweld. • Als u arbeidsongeschikt bent geworden door een atoomkernreactie. Het maakt niet uit hoe deze reactie is ontstaan. • Als u in een gevangenis zit, of in eenzelfde soort instelling. U krijgt ook geen uitkering als uw arbeidsongeschiktheid erger is geworden door een van deze gebeurtenissen. Als u arbeidsongeschikt bent geworden door terrorisme, geldt een speciale regeling.