

De OHRA Arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandig ondernemers

Bij arbeidsongeschiktheid zijn er nauwelijks wettelijke voorzieningen voor ondernemers en directeuren, grootaandeelhouders en mensen in vrije beroepen. Alleen de bijstand blijft over als u geen inkomen of vermogen meer heeft. Daarom is het van groot belang dat u als ondernemer zelf voorzorgsmaatregelen neemt.

De arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) voor zelfstandig ondernemers van OHRA hiervoor een goede oplossing. Hiermee gaat u verlies van inkomen bij arbeidsongeschiktheid tegen en geeft u inkomenszekerheid door de onderhouds- en garantieregeling. Deze verzekering kent veel keuzemogelijkheden. U kunt hem daarom gemakkelijk op uw eigen wensen laten aansluiten.

De verzekering geeft recht op een maandelijkse uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Hierbij wordt vaak uitgegaan van arbeidsongeschiktheid voor uw eigen beroep.

Wanneer krijgt u een uitkering?

Met de AOV krijgt u een uitkering als u niet meer in uw eigen verzekerde beroep kunt werken. U krijgt deze uitkering ook als u nog wel ander werk kunt doen dat past bij uw opleiding en werkervaring. Onze medisch adviseur bekijkt hoeveel u nog kunt.

Bent u langer dan één jaar arbeidsongeschikt? Dan kijken we of het mogelijk is om u te helpen met advies. Bijvoorbeeld met tips hoe u uw werkzaamheden en de werkomstandigheden aan kunt passen. Of hoe u taakverschuiving binnen het bedrijf mogelijk kunt maken. U kunt daardoor misschien uw bedrijf voortzetten terwijl u een uitkering ontvangt.

Uitgangspunt bij de bepaling of u arbeidsongeschikt bent is altijd dat u minder kunt werken. Niet dat u minder inkomen verdient. Er moet wel sprake zijn geweest van inkomen uit uw onderneming in de periode voor u arbeidsongeschikt wordt. Als u besluit uw bedrijf als gevolg van uw arbeidsongeschiktheid te verkopen of te beëindigen houdt u recht op uitkering zolang u niet meer in uw eigen beroep kunt werken.

Hoeveel bedraagt de uitkering?

U krijgt maandelijks een uitkering als u meer dan 25% arbeidsongeschikt bent. De uitkering is een percentage van het verzekerde bedrag. Als u kiest voor een verhoogde uitkeringsdrempel krijgt u een uitkering vanaf de gekozen drempel. U leest hier meer over bij de keuzes die u kunt maken.

De uitkeringspercentages bedragen:

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

Keuzevrijheid. Welke AOV past het beste bij u?

Twee Rubrieken

Wanneer heeft u een uitkering nodig?

Bij de arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandig ondernemers kunt u kiezen uit twee dekkingen:

- Rubriek A, het eerstejaarsrisico een maandelijkse uitkering tijdens het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid
- Rubriek B, het na-eerstejaarsrisico een maandelijkse uitkering na het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid tot de door u gekozen eindleeftijd.

U kunt Rubriek A en B los van elkaar afsluiten. En u kunt, als u ze allebei wilt, verschillende bedragen kiezen voor de twee rubrieken.

Tarief

U kunt ook kiezen uit twee verschillende tarieven. U bepaalt zelf welke het beste bij u past.

1 Standaardtarief

Bij het Standaardtarief wordt de hoogte van de premie bepaald aan de hand van de leeftijd bij het sluiten van de verzekeringsovereenkomst. Als u ouder wordt blijft het premiepercentage gelijk. Kiest u voor jaarlijkse stijging van de verzekerde bedragen? Dan stijgt de premie die u betaalt mee.

2 Combitarief

Verschil met het standaardtarief is dat de premie ieder jaar wijzigt met uw leeftijd. Met name voor jonge zelfstandig ondernemers is deze variant aantrekkelijk: de startpremie is beduidend lager dan bij het Standaard tarief maar na verloop van tijd wordt hij wel hoger. Vanaf een bepaalde leeftijd blijft de premie voor Rubriek B gelijk.

De hoogte van het verzekerde bedrag

U kunt zelf de hoogte van het verzekerde bedrag kiezen. Wat u denkt nodig te hebben als maandelijkse uitkering om uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid op peil te houden kan de basis vormen van het bedrag dat u per jaar wilt verzekeren. Wij verzekeren maximaal 80% van het bruto jaarinkomen.

Verzekerd bedrag: gelijkblijvend of klimmend?

Wilt u dat het verzekerde bedrag of een uitkering gelijk blijft of met een vast percentage stijgt?

U kunt kiezen uit drie vormen:

Gelijkblijvend

De verzekerde bedragen stijgen niet tijdens de looptijd van de verzekering. Ook niet op het moment dat u arbeidsongeschikt bent.

Samengestelde klim met 2% of 3%

De verzekerde bedragen stijgen elk jaar met het door u gekozen stijgingspercentage van 2% of 3%. Uw premie stijgt mee. Ook als u arbeidsongeschikt bent stijgt de uitkering met dat percentage.

Uitgestelde klim met 2% of 3%

De verzekerde bedragen stijgen niet tijdens de looptijd van de verzekering. Bent u arbeidsongeschikt? Dan verhogen we een uitkering voor Rubriek B - het na-eerstejaarsrisico - jaarlijks met 2% of 3%. Deze verhoging begint het eerst twee jaar na ingang van de arbeidsongeschiktheid en gebeurt daarna elk daarop volgend jaar. Bent u weer arbeidsongeschikt? Dan wordt het verzekerde bedrag weer het oorspronkelijke verzekerde bedrag.

Eigen risicotermijn

U kiest welke termijn u geen uitkering nodig hebt.

Verzekert u Rubriek A - het eerstejaarsrisico? Dan kunt u kiezen uit verschillende eigen risicotermijnen. Wordt u arbeidsongeschikt dan is dit de periode waarin u nog geen recht hebt op een uitkering.

Bij een hogere eigen risicotermijn betaalt u een lagere premie. U kunt kiezen uit een eigen risicotermijn van 14, 30, 60, 90 of 180 dagen.

Verzekert u het eerstejaarsrisico niet dan is uw eigen risicotermijn 365 dagen.

Eindleeftijd

U kiest tot welke leeftijd u een uitkering wilt ontvangen bij arbeidsongeschiktheid. Wanneer denkt u te stoppen als ondernemer om bijvoorbeeld met pensioen te gaan. De eindleeftijd is ook de leeftijd tot wanneer de verzekering loopt. De standaard eindleeftijden zijn: 55, 60, 62 en 65 jaar. Bij een lagere eindleeftijd betaalt u een lagere premie.

Bij sommige beroepen zijn niet alle hogere eindleeftijden te kiezen.

Uitkeringsdrempel

De verzekering keert uit als is vastgesteld dat u voor minimaal 25% arbeidsongeschikt bent. Dit is de uitkeringsdrempel.

U kunt er zelf voor kiezen om pas een uitkering te ontvangen vanaf een hoger percentage arbeidsongeschiktheid. Bij zo'n een hogere uitkeringsdrempel betaalt u een lagere premie. Wel ontvangt u dan minder snel een uitkering. U hebt naast de standaard van 25% de keuze uit verhoogde uitkeringsdrempels van 45%, 55%, 65% of 80% arbeidsongeschiktheid.

U kunt verschillende uitkeringsdrempels kiezen voor het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid en de jaren daarna.

De korting op de premie per uitkeringsdrempel bedraagt:

Uitkeringsdrempel	Korting Rubriek A	Korting Rubriek B
45%	5%	10%
55%	10%	25%
65%	15%	30%
80%	20%	40%

Arbeidsongeschiktheids criterium

U kunt kiezen hoe u wilt dat arbeidsongeschiktheid wordt vastgesteld.

Wij verzekeren u standaard tegen arbeidsongeschiktheid in uw eigen beroep. Er zijn beroepen waarbij wij geen beroepsarbeidsongeschiktheid verzekeren. Wij beoordelen u dan op basis van Passende Arbeid.

U kunt er zelf ook voor kiezen om op basis van Passende Arbeid verzekerd te worden in plaats van beroepsarbeidsongeschiktheid.

Bij Passende Arbeid beoordelen we u in het eerste jaar op basis van het eigen beroep. Bent u langer dan één jaar arbeidsongeschikt, dan kijken we naar beroepswerkzaamheden die bij u passen en die we in alle redelijkheid van u mogen verwachten. Hierbij houden we rekening met uw opleiding en vroegere werkzaamheden. Of u dit werk ook echt verricht speelt daarbij dan geen rol. Bij Passende Arbeid wordt u minder snel arbeidsongeschikt verklaard. U betaalt als u zelf kiest voor Passende Arbeid wel een 10 procent lagere premie dan voor beroepsarbeidsongeschiktheid.

No claim

Wilt u een no-claim korting op uw verzekering?

Het is bij deze verzekering mogelijk om een no-claim korting mee te verzekeren. U betaalt hiervoor een hogere premie. Kiest u hiervoor? Dan bouwt u een korting op de premie op wanneer u niet claimt.

De no-claimkorting passen wij voor het eerst toe na drie jaar. Vanaf de eerstvolgende hoofd premieervaldatum na afloop van de drie jaar, berekenen wij 5% korting op de premie. Deze korting stijgt zo lang u niet claimt ieder jaar met 5% tot de korting 30% bedraagt.

Aantal schadevrije jaren	Korting
Jaar 1	0% (aanvangskorting 30%)
Jaar 2	0% (aanvangskorting 20%)
Jaar 3	0% (aanvangskorting 10%)
Jaar 4	5%
Jaar 5	10%
Jaar 6	15%
Jaar 7	20%
Jaar 8	25%
Jaar 9 en verder	30%

De premiekorting vervalt op de eerste dag van de maand nadat de eigen risico periode is afgelopen en u een uitkering voor arbeidsongeschiktheid krijgt.

Herstelt u weer van uw arbeidsongeschiktheid? Dan bouwt u weer no-claimkorting op na een periode van drie jaar waarin u weer volledig arbeidsgeschikt bent geweest.

Wanneer krijg ik geen uitkering?

In een aantal gevallen krijgt u geen uitkering, terwijl u wel arbeidsongeschikt bent. Dat kan te maken hebben met de manier waarop u arbeidsongeschikt bent geworden. Het kan ook komen doordat u zich niet aan uw verplichtingen houdt. U ontvangt geen uitkering, als:

- u de verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt;
- u opzettelijk, door eigen schuld of door roekeloosheid arbeidsongeschikt bent geraakt;
- iemand anders u opzettelijk arbeidsongeschikt heeft gemaakt. En deze persoon voordeel heeft bij uw uitkering;
- u arbeidsongeschikt bent geraakt door gebruik van alcohol of geneesmiddelen. Of door bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen die u zonder doktersvoorschrift gebruikt;
- u de premie niet heeft betaald;
- u in de gevangenis verblijft;
- u arbeidsongeschikt bent geraakt door atoomkernreactie of oorlogsgeweld;
- u fraudeert.

Wilt u weten wat uw verplichtingen zijn bij arbeidsongeschiktheid? Lees dan artikel 6 van de polisvoorwaarden.

Belangrijke eigenschappen van de arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandig ondernemers van OHRA

Aanvangskorting voor nieuwe klanten

De eerste drie jaar nadat u voor het eerst een OHRA AOV heeft gesloten, krijgt u een korting op de premie. Deze korting is als volgt:

- 30% in het eerste jaar na het ingaan van de verzekering;
- 20% in het tweede jaar;
- 10% in het derde jaar.

De korting vervalt drie jaar na de ingangsdatum van de verzekering. Wij geven deze aanvangskorting uitsluitend bij een eerste contractsduur van drie jaar.

Onderhouds- en garantieregeling

Nadat de arbeidsongeschiktheidsverzekering is afgesloten vindt er na elke drie jaar een onderhoud plaats. OHRA kijkt dan of de verzekerde bedragen nog overeenkomen met het inkomen wat u de afgelopen drie jaar gemiddeld heeft verdiend.

Met deze regeling geven wij u garantie op de hoogte van de verzekerde bedragen waarop de uitkering bij arbeidsongeschiktheid wordt vastgesteld. Deze garantie geldt telkens voor een periode van drie jaar. Wordt u arbeidsongeschiktheid gedurende deze drie jaar, dan krijgt u een uitkering die gebaseerd is op de verzekerde bedragen waarvoor wij de garantie hebben afgegeven. Om deze garantie vast te stellen vindt er elke drie jaar een onderhoudsmoment plaats.

Is het inkomen gedaald? Dan stellen wij voor om de verzekerde bedragen voor de komende drie jaar aan te passen. Laat u de verzekerde bedragen volgens het voorstel aanpassen? Dan geven

wij garantie op de te verzekerde bedragen. Zijn de verzekerde bedragen na het onderhoudsmoment verlaagd en stijgt uw inkomen weer? Dan is het mogelijk om tijdens de drie jaar na het onderhoudsmoment de verzekerde bedragen zonder medische waarborgen weer terug te brengen naar het oude niveau.

Is het inkomen gestegen? Dan kan u de verzekerde bedragen met maximaal 25% verhogen zonder medische waarborgen. Voor verhogingen van meer dan 25% vragen wij wel medische waarborgen

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Ontvangt u ook na het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid nog een uitkering? Dan betaalt u geen of minder premie. De hoogte van de premievrijstelling is afhankelijk van het uitkeringspercentage.

Gratis medische of arbeidsdeskundige check

U wilt ongetwijfeld het risico op arbeidsongeschiktheid beperken. U kunt daarom eens in de drie jaar gebruik maken van een preventief medisch of arbeidsdeskundig onderzoek (een onderzoek naar uw werk- en uw arbeidsomstandigheden). De kosten voor dit onderzoek betaalt OHRA. De resultaten van het onderzoek ontvangt u alleen en verplichten u verder tot niets. Wij worden hierover niet geïnformeerd.

Ondersteuning en advies bij re-integratie

Als u arbeidsongeschikt bent, bieden wij u uitgebreide arbeidsdeskundige hulp en begeleiding. OHRA vergoedt de volledige kosten of een gedeelte van de kosten die verbonden zijn aan re-integratie. Het is wel belangrijk dat u vooraf om toestemming vraagt. Wij betalen de kosten die buiten de normale kosten van geneeskundige behandeling vallen. Wij vergoeden ook de kosten voor revalidatie en her- of omscholing. Dat geldt voor de kosten die niet onder een andere vergoedingsregeling vallen.

Uitkering bij zwangerschap/bevalling

Vrouwelijke verzekerden ontvangen bij zwangerschap/bevalling een uitkering op Rubriek A - het eerstejaarsrisico - van 100%. De uitkeringstermijn is 16 weken onder aftrek van de eigen risicotermijn.

Voorwaarde voor deze uitkering is:

- de vermoedelijke bevallingsdatum ligt minimaal twee jaar na ingangsdatum van de verzekering;
- rubriek A - eerstejaarsrisico - en rubriek B - na-eerstejaarsrisico - zijn allebei verzekerd;
- de zwangerschap heeft minimaal 20 weken geduurd.

Motorrijden

Het risico als bestuurder van een motorrijtuig is vanaf 23 jaar meeverzekerd. Onder de 23 jaar geldt een premietoeslag van 25%. Die opslag vervalt in het verzekeringsjaar na de 23ste verjaardag.

Houtbewerking

Beroepsmatig gebruik van houtbewerkingsmachines is meeverzekerd. Bij vrijwel continu gebruik brengen wij een toeslag in rekening. De hoogte is afhankelijk van de gegevens op het aanvraagformulier. De toeslag is maximaal 25%.

Laatste jaar premievrij

Ontvangt u ook na het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid nog een uitkering? Dan betaalt u geen of minder premie. De hoogte van de premievrijstelling is afhankelijk van het uitkeringspercentage.

De premie is aftrekbaar voor de inkomstenbelasting

De premie voor deze verzekering is aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Dit kan alleen als u als verzekeringnemer zelf de premie betaalt en de uitkering ontvangt. Wilt u de premie kunnen aftrekken? Dan moet u de verzekering op eigen naam afsluiten. Uw belastingadviseur kan u daarover adviseren.

U betaalt belasting over de uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Op uw uitkering bij arbeidsongeschiktheid houden wij loonheffing in. Dit bedrag dragen wij af aan de Belastingdienst. Wij moeten daarnaast ieder jaar de Belastingdienst informeren over uw premie. Wij geven door hoeveel premie u het afgelopen belastingjaar voor deze verzekering heeft betaald.

Hoe beoordelen wij uw verzekeringsaanvraag?

Als u de Instap AOV wilt afsluiten, vult u hiervoor een aanvraagformulier en gezondheidsverklaring in. Vervolgens beoordelen wij of wij u kunnen verzekeren. Hiervoor baseren wij ons op de informatie uit uw aanvraagformulier en gezondheidsverklaring. De gezondheidsverklaring kan ook elektronisch worden ingevuld.

Acceptatieleeftijd: leeftijdsgrens is 55 jaar

Als u deze verzekering wilt afsluiten, moet u jonger zijn dan 56 jaar. 55 is de zogenoemde maximale acceptatieleeftijd. Sluit u uw verzekering af met een eindleeftijd van 55 jaar? Dan is de maximale acceptatieleeftijd 50 jaar.

Gezondheidswaarborg: keuring nodig bij een verzekerd bedrag van 75.000 euro of meer

Tot een verzekerd bedrag van 75.000 euro baseren wij uw verzekering op uw aanvraagformulier en uw gezondheidsverklaring. U hoeft dan niet gekeurd te worden. Wilt u een hoger verzekerd bedrag dan 75.000 euro? Dan moet u een huisartsenkeuring laten doen inclusief een uitgebreid bloedonderzoek en een HIV-test.

Voorlopige dekking

Tijdens het gehele acceptatietraject heeft u voorlopige dekking voor arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval. U betaalt daarvoor geen premie.

Looptijd

Op uw polisblad ziet u voor hoeveel jaar u de verzekering heeft afgesloten. De eerste periode van deze verzekering is drie jaar. De datum waarop deze eerste periode afloopt, vindt u ook op het polisblad. Zegt u niet op? Dan verlengen wij uw verzekering na de eerste periode steeds voor een periode van twaalf maanden.

Wanneer stopt uw verzekering?

Uw verzekering stopt, als:

- u uw verzekering opzegt;
- wij uw verzekering opzeggen;
- de verzekering vanzelf stopt.

U zegt de verzekering op

In de eerste periode (van drie jaar) kunt u de verzekering twee maanden voor het einde van deze periode opzeggen. U kunt dan opzeggen per de datum dat de eerste periode afloopt. Als de eerste periode voorbij is, kunt u de verzekering op ieder moment opzeggen. Wij beëindigen uw verzekering een maand nadat wij uw getekende verzoek hiertoe hebben ontvangen.

OHRA zegt de verzekering op

OHRA kan in uitzonderlijke gevallen uw verzekering opzeggen. Bijvoorbeeld als u de premie niet hebt betaald. Of als u onjuiste informatie (heeft) verstrekt. En als u niet meer werkt als zelfstandig ondernemer.

De verzekering stopt vanzelf

De verzekering stopt vanzelf, als u de eindleeftijd bereikt. Of als u komt te overlijden.

Meer informatie?

Wilt u meer informatie over de OHRA Instap AOV? Neem dan contact met ons op. Wij zijn op werkdagen bereikbaar van 8.00 uur tot 17.30 via telefoonnummer **020 594 30 33**.