

ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING  
***Informatie voor de ondernemer***

  
**de Goudse**  
verzekeringen

# ***Ondernemers-AOV***

*De AOV waarbij u exact weet wat u krijgt*





# Ondernemers-AOV

## **Ondernemen is weloverwogen risico's nemen**

*Als ondernemer houdt u ervan om initiatieven te nemen en het beste uit uzelf en uw bedrijf te halen. Dat geeft u energie. Maar ondernemen is ook bewust en weloverwogen risico's nemen. Of het nu gaat om plannen voor een nieuwe investering of de afweging om u te verzekeren.*

*Als u door een langdurige ziekte of een ongeval niet meer kunt werken, kan dat grote gevolgen hebben. Voor uzelf, uw gezin en ook voor uw onderneming. De Goudse helpt u graag om uw risico's te beperken. Daarom bieden wij de Ondernemers-AOV. In deze brochure leest u er meer over.*

**Wat is de Ondernemers-AOV?**

**5**

**Wat is verzekerd?**

**7**

**Wat is niet verzekerd?**

**21**

**Wat kost het?**

**21**

**Meer weten?**

**27**



### ***‘Ik voel me goed, waarom preventie?’***

‘Met mijn gezondheid is niets mis. Maar toen ik het aanbod van De Persoonlijke Gezondheidscheck kreeg, ben ik wel gaan nadenken. Weet ik zeker dat er niets mis is als ik nu geen klachten heb? Ik ben de online vragenlijst toch gaan invullen. Er werd een bloeddrukmeting aangeboden. Voor mijn hoge bloeddruk slik ik nu medicijnen. Tot voor kort had ik er geen idee van dat dit bij mij speelde.’

## ***Wat is de Ondernemers-AOV?***

Als ondernemer kunt u eigenlijk niet ziek zijn. Uw werk blijft liggen, u kunt uw afspraken niet nakomen, uw inkomsten lopen terug. Wellicht heeft u zelf de nodige middelen achter de hand. Maar is dit voldoende om uw uitgaven te bekostigen als u geen inkomen heeft uit uw onderneming?

### ***Financiële zekerheid***

Om u tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid te beschermen, hebben wij de Ondernemers-AOV ontwikkeld. Een verzekering die financiële zekerheid biedt. U weet vooraf exact wat de hoogte van uw uitkering is bij elk arbeidsongeschiktheidspercentage. Zodat belangrijke zaken gewoon doorlopen als het er op aankomt: zoals het betalen van uw hypotheek, de studie van uw kinderen of uw zorgpremie.

### ***Extra dienstverlening***

De Ondernemers-AOV biedt u ook professionele dienstverlening om u te helpen snel weer aan de slag te gaan. En we helpen u bovendien om te voorkomen dat u arbeidsongeschikt wordt met preventieve diensten. De Ondernemers-AOV biedt u dus vanaf de allereerste dag de juiste hulp.

### ***Voor álle ondernemers***

De Ondernemers-AOV is er voor álle ondernemers. Of u nu starter bent, directeur-groootaandeelhouder of zelfstandige met of zonder personeel.





## ***Wat is verzekerd?***

De Ondernemers-AOV van De Goudse biedt bij arbeidsongeschiktheid een uitkering en hulp om weer aan het werk te gaan. Daarnaast helpen we u om arbeidsongeschiktheid te voorkomen. U heeft altijd de mogelijkheid om uw verzekering aan te passen als uw persoonlijke of werkomstandigheden zijn gewijzigd. Ook biedt de Ondernemers-AOV u jaarlijks de mogelijkheid om het verzekerde bedrag te verhogen (zonder medische waarborgen).

## ***Wat verstaan wij onder arbeidsongeschiktheid?***

U bent arbeidsongeschikt als u door ziekte of ongeval uw werk niet meer (volledig) kunt doen.

Als u een beroep doet op uw verzekering stellen een medisch adviseur en een arbeidsdeskundige vast in welke mate u arbeidsongeschikt bent. Zij beoordelen dit deskundig en onafhankelijk. Maar het kan natuurlijk voorkomen dat u het niet met hen eens bent. U heeft dan recht op een herbeoordeling door andere deskundige(n). De uitkomsten van deze herbeoordeling is dan voor u en voor ons bindend.

### ***Korting op uw premie***

Bent u niet ouder dan 50 jaar wanneer u de AOV afsluit, dan krijgt u aanvangskorting. De korting is 30% in het eerste jaar, 10% in het tweede jaar en 5% in het derde jaar. In plaats van de aanvangskorting kunt u ook kiezen voor een doorlopende korting. U krijgt dan 5% procent korting op de premie, zolang uw AOV loopt. Bent u ouder dan 50 jaar, krijgt u geen aanvangskorting, maar wel altijd doorlopende korting.

### ***Extra eenvoudige aanvraag voor starters***

Bent u starter? Dan hoeft u geen uitgebreide medische informatie aan te leveren en is een validiteitsverklaring voldoende. Dit geldt voor u als:

- u maximaal 25.000,- verzekert bij aanvang van de verzekering; en
- u op de ingangsdatum van uw verzekering minder dan een halfjaar geleden voor het eerst een bedrijf bent gestart; en
- u op die ingangsdatum minimaal 30 en maximaal 45 jaar oud bent; en
- u geen zwaar beroep heeft of zware werkzaamheden uitvoert. Uw adviseur kan u hierover meer vertellen.



### ***Wat als u het niet eens bent met het vastgestelde arbeidsongeschiktheidspercentage?***

Bent u het niet eens met de vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid? Dan kunt u op onze kosten een nieuw (medisch of arbeidsdeskundig) onderzoek laten doen door een andere deskundige. Neem wel eerst contact op met ons, want niet alle soorten kosten worden altijd vergoed. De uitkomst van deze herbeoordeling is dan voor u en voor ons bindend.

### ***Wat doen wij voor u bij arbeidsongeschiktheid?***

Als u minimaal 25% arbeidsongeschikt bent, krijgt u een uitkering. De hoogte daarvan hangt af van het bedrag dat u heeft verzekerd en uw arbeidsongeschiktheidspercentage. Daarnaast ondersteunen wij u om zo snel mogelijk aan het werk te gaan.

### ***Financiële zekerheid***

U kunt tot 80% verzekeren van uw gemiddelde bruto jaarinkomen dat u verdient met uw onderneming. Het minimale bedrag dat u kunt verzekeren is € 10.000,-. Het maximale bedrag is € 200.000,-. U krijgt een uitkering zolang u minimaal 25% arbeidsongeschikt bent. In de tabel op pagina 11 leest u de uitkeringspercentages op basis waarvan wij uw uitkering berekenen.



<b>Arbeidsongeschiktheids- percentage</b>	<b>Uitkeringspercentage</b>
25 tot 35%	30%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	75%
80 tot 100%	100%

### ***Uw eigen risico***

U bepaalt zelf wanneer de uitkering ingaat. U kunt kiezen voor een eigenrisicotermijn van 30, 60, 90, 180, 365 of 730 dagen. De uitkering gaat in als u na afloop van de eigenrisicotermijn nog steeds arbeidsongeschikt bent.

#### *Voorbeeldberekening*

*Stel: uw verzekerde bedrag is € 50.000,-. U heeft een eigenrisicotermijn van 30 dagen. U bent 50% arbeidsongeschikt gedurende 183 dagen.*

*Dan krijgt u in totaal een bruto uitkering van  $(€ 50.000,- / 365) \times 50\% \times (183-30) = € 10.479,-$ .*

# ***Uw verzekering blijft bij u passen***

## *AOV-waardemeter*

U kunt als ondernemer te maken krijgen met veranderingen in uw bedrijf en uw privésituatie. 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 hulpmiddel brengt u jaarlijks, samen met uw verzekeringsadviseur, uw actuele situatie en wensen in kaart.

## *Alle onderdelen aanpasbaar*

Jaarlijks bieden wij u de mogelijkheid dit te doen met maximaal 15% zónder dat u medische waarborgen hoeft te verstrekken. Dit kunt u doen tot 6 jaar voor de eindleeftijd van uw verzekering en als u het afgelopen half jaar niet arbeidsongeschikt bent geweest. In andere gevallen zijn bij een verhoging wel medische waarborgen nodig.

### ***Duur uitkering***

Uw uitkering stopt als u minder dan 25% arbeidsongeschikt bent of op de leeftijd die u vooraf heeft gekozen. De eindleeftijden waarvoor u kunt kiezen zijn 55 t/m 68 jaar. Afhankelijk van uw beroep en werkzaamheden kan het zijn dat de maximale eindleeftijd die u kunt kiezen 55 of 60 jaar is.

### ***Jaarlijkse verhoging van arbeidsongeschiktheidsuitkering***

Blijft uw percentage arbeidsongeschiktheid hetzelfde? Dan blijft ook uw arbeidsongeschiktheidsuitkering hetzelfde. Behalve als u ervoor heeft gekozen indexatie van uw uitkering mee te verzekeren. Dan stijgt de uitkering jaarlijks met 2%.

### ***Zwangerschapsuitkering***

Bent u zwanger en minimaal een jaar verzekerd? Dan krijgt u een uitkering gedurende een bepaalde periode. Hoe lang deze periode is, hangt af van de eigenrisicotermijn die u heeft gekozen.

<b><i>Eigenrisicotermijn</i></b>	<b><i>Duur zwangerschapsuitkering*</i></b>
30 dagen	82 dagen
60 dagen	52 dagen
90 dagen	22 dagen
180 dagen	Geen uitkering
365 dagen	Geen uitkering
730 dagen	Geen uitkering

\* U ontvangt in deze periode 100% van het bedrag dat u verzekerd heeft.







### ***Ouderschapsuitkering***

Als uw partner is bevallen of als u een kind adopteert, heeft u recht op een ouderschapsuitkering. Wij keren u dan, eenmalig, 7 dagen van het verzekerde bedrag uit op basis van 100%. U heeft recht op deze uitkering als de verwachte bevallingsdatum of de datum van adoptie 1 jaar of langer na de ingangsdatum van de verzekering ligt.

### ***Voorlopige dekking***

Soms kunnen wij een aanvraag onmiddellijk accepteren. Of we u verzekeren hangt onder andere af van uw gezondheid en uw beroep. Het is mogelijk dat uw aanvraag aanleiding geeft tot verder onderzoek om vast te stellen of wij u kunnen verzekeren. In de tussentijd bent u wel verzekerd voor arbeidsongeschiktheid door een ongeval, maar niet door ziekte. De voorlopige dekking duurt maximaal drie maanden.

### ***Overlijden***

Als u overlijdt op het moment dat u van ons een uitkering ontvangt, krijgen uw nabestaanden nog één maand een uitkering.

### ***Verzekerd bij overstap naar De Goudse***

Heeft u al een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij een andere verzekeraar en stapt u over naar De Goudse? Dan heeft u bij ons al dekking voor de ingangsdatum, maximaal 6 maanden. Een uitkering die u van uw oude verzekeraar ontvangt, brengen wij dan in mindering op onze uitkering.



### ***‘Gelukkig aan het werk gebleven’***

‘Als bakker ontdekken dat je allergisch bent voor meel is een nachtmerrie. Vreselijke zorgen heb ik me gemaakt omdat mijn hele gezin afhankelijk is van mijn inkomen. Samen met mijn verzekeringsadviseur en De Goudse heb ik hier een goed gesprek over gehad. Nu heb ik een speciaal afzuigstelsel in mijn bakkerij. Een investering die ik zelf op dat moment niet kon doen. Ik kon dus blijven werken. Er viel een last van mijn schouders.’

### ***Hulp om weer aan het werk te gaan***

Naast financiële zekerheid bieden wij u persoonlijke hulp om zo snel mogelijk weer te gaan werken. Ook als u geen recht (meer) heeft op een uitkering. Samen met u bekijken we welke maatregelen en ondersteuning voor u het beste werken. Bijvoorbeeld een werkplekaanpassing of een omscholing. Vaak kunnen we bijdragen in de kosten. In ieder geval kunnen we u altijd helpen aan goede en betrouwbare hulpverleners.

### ***Hulp op 4 gebieden om arbeidsongeschiktheid te voorkomen***

Ook als u gewoon gezond aan het werk bent, heeft u veel aan de Ondernemers-AOV. Wij helpen u namelijk op diverse manieren om arbeidsongeschiktheid te voorkomen met preventieve diensten in de vorm van coaching, training, scans en andere hulpmiddelen. Elk van deze diensten ondersteunt uw gezondheid op een of meer van de volgende 4 gebieden: uw lichamelijke (1), mentale (2) en/of zakelijke gezondheid (3) en/of de gezondheid van uw leefstijl (4).

### ***Kijk op [goudse.nl/AOVdiensten](https://www.goudse.nl/AOVdiensten) en ontdek wat er allemaal mogelijk is***

De preventieve diensten van De Goudse omvatten onder meer kosteloze diensten als een Persoonlijke Gezondheidscheck, Bewegcoach en Vitaliteitscoach, maar ook 25% korting op het Knauf Exoskelet waarmee stukadoors hun werk aanzienlijk kunnen verlichten. Andere mogelijkheden zijn Persoonlijke coaching (zowel voor de ondernemer zelf als voor inwonende gezinsleden), de Ondernemers-APK, en trainingen rond de omgang



### ***‘De samenwerking gaat nu een stuk beter’***

‘Als verloskundige heb ik met drie collega’s een maatschap. Toen een van hen vorig jaar ziek werd, nam de werkdruk flink toe. Ik zette de schouders eronder. Maar mijn andere collega werd juist passiever. Ik kwam in contact met een persoonlijke coach. In onze gesprekken ontdekte ik dat mijn daadkracht bij toenemende stress omslaat in drammen, en dat werkt averechts. Coaching leerde me geduldig te zijn zonder gas terug te nemen. De samenwerking gaat nu een stuk beter.’

met agressie of het risico van een overval. Ook kunt u een beroep doen op het Preventief arbeidsdeskundig advies, een Leefstijlcoach of, specifiek voor die sector, de Binnenvaartcoach. Voor hulp bij meer zakelijke aspecten is er De Bedrijfsscan of hulp bij mediation of conflictbemiddeling.

### ***De preventieve diensten van De Goudse***

- zijn beschikbaar voor u als verzekerde, op het moment dat u dat wilt en zonder dat u ergens toe verplicht bent;
- vinden altijd plaats op basis van vertrouwelijkheid;
- worden aangeboden door onafhankelijke partijen die de informatie die zij van en over u krijgen niet delen met De Goudse;
- zijn in de meeste gevallen kosteloos;
- staan up-to-date omschreven op [goudse.nl/AOVdiensten](https://goudse.nl/AOVdiensten), compleet met de nodige contactgegevens.







### ***Wat is niet verzekerd?***

Er zijn gevallen waarin De Goudse niet uitkeert. Als u minder dan 25% arbeidsongeschikt bent, krijgt u geen uitkering. U krijgt ook geen uitkering tijdens de periode van het eigen risico. In beide situaties ondersteunen wij u wel om weer (volledig) te gaan werken.

In sommige situaties is er geen recht op een uitkering. Bijvoorbeeld als u de arbeidsongeschiktheid opzettelijk heeft veroorzaakt of als u een ongeluk krijgt terwijl u onder invloed van alcohol of drugs bent. U leest er meer over in de polisvoorwaarden.

### ***Wat kost het?***

Uw premie is afhankelijk van uw beroep en werkzaamheden én van uw keuze voor de dekkingselementen.

U kunt kiezen voor een gemiddelde premie die u de hele looptijd betaalt (standaardtarief) of voor een premie die bij het afsluiten van de verzekering laag begint en langzaam stijgt naar een gelijkblijvend tarief (combinatietarief). Uw adviseur helpt u graag bij het maken van deze keuze en kan een berekening op maat maken. In de premie zijn alle kosten van de verzekering verwerkt met uitzondering van kosten voor het advies en andere dienstverlening van uw verzekeringsadviseur. De vergoeding hiervoor spreekt u met uw verzekeringsadviseur af.

# ***Bijzondere situaties***

## *Tijdelijke beëindiging van uw beroep*

Als u tijdelijk stopt met het uitoefenen van uw beroep, anders dan door arbeidsongeschiktheid, kunt u ons vragen om uw verzekering tijdelijk te stoppen. Dit kan voor maximaal anderhalf jaar. U betaalt in dat jaar nog 8% van de premie, maar heeft geen recht op een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Na anderhalf jaar wordt uw verzekering ongewijzigd voortgezet. U hoeft dan niet opnieuw medische informatie aan te leveren.

## *Vertrek naar het buitenland*

Gaat u langer dan twee maanden aaneengesloten naar het buitenland voor een vakantie, om er te wonen, te werken of om er te wonen en te werken? Dan bent u verplicht om dit te melden.

## *Wijzigingen in uw beroep of werkzaamheden*

U bent verplicht om veranderingen in uw beroep en werkzaamheden direct aan De Goudse door te geven.

### ***Geen premie betalen***

- De laatste twaalf maanden voordat u de eindleeftijd bereikt, betaalt u geen premie meer. U blijft in deze periode toch gewoon verzekerd. Als u heeft gekozen voor een eigenrisicotermijn van 730 dagen betaalt u de laatste 730 dagen voor het bereiken van de eindleeftijd geen premie meer.
- Als u 365 dagen aaneengesloten een uitkering heeft gehad betaalt u geen premie voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.

### ***Pakketkorting***

De Ondernemers-AOV is onderdeel van een zakelijk of een privépakket (ook als u verder geen verzekeringen bij ons afsluit). De Ondernemers-AOV telt mee voor de hoogte van de pakketkorting. Deze korting geldt voor alle verzekeringen in het pakket behalve voor de Ondernemers-AOV.

### ***Fiscaliteiten***

De premie van een Ondernemers-AOV is fiscaal aftrekbaar voor de inkomstenbelasting of de vennootschapsbelasting. Eventuele uitkeringen zijn belast.

# ***Hoe komt uw verzekering tot stand?***

Samen met uw verzekeringsadviseur bepaalt u hoe uw verzekering er precies uit komt te zien. Wij nemen hierbij telefonisch een medische vragenlijst met u door.

U kunt de Ondernemers-AOV sluiten vanaf 18 tot en met 54 jaar. In veel gevallen zelfs tot en met 62 jaar.

## ***Gegevens jaarinkomen***

Het is belangrijk dat u ervoor zorgt dat uw verzekerde bedrag aansluit bij uw jaarinkomen en uw behoefte aan financiële zekerheid. Het verzekerde bedrag mag niet hoger zijn dan 80% van uw jaarinkomen.

## ***Zakelijk of privé-pakket?***

Wilt u de verzekering afsluiten als privépersoon?

Dan betaalt u de premie en ontvangt u ook de uitkering.

De Ondernemers-AOV is dan onderdeel van het Privé Pakket. Komt de verzekering op naam van uw bedrijf?

Dan wordt de premie door uw bedrijf betaald en het bedrijf ontvangt de uitkering. De Ondernemers-AOV is in dit geval onderdeel van uw zakelijke verzekeringspakket.

### *Contracttermijn*

Uw Ondernemers-AOV maakt deel uit van een zakelijk pakket of het Privé Pakket (ook als u verder geen verzekeringen bij ons afsluit). De contracttermijn van alle verzekeringen in deze pakketten is één jaar. Na de eerste contracttermijn is uw Ondernemers-AOV dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van een maand.

Goudse Schadeverzekeringen N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Goudse is gevestigd te Gouda aan het Bouwmeesterplein 1. Het postadres is Postbus 9, 2800 MA Gouda.





### ***Meer weten?***

Lees altijd de polisvoorwaarden goed door voor u de verzekering afsluit. Daarin staan belangrijke gegevens over wat wel en niet verzekerd is, wat u van ons kan verwachten en wat wij van u verwachten. Wilt u meer weten over de verzekering? Of een advies over de beste keuze in uw situatie? Dan helpt uw verzekeringsadviseur u graag verder. Heeft u geen adviseur? U vindt er eenvoudig één via [goudse.nl/zoekeenadviseur](https://goudse.nl/zoekeenadviseur).

Deze brochure is met zorg samengesteld en gebaseerd op informatie van november 2023. Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

### ***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. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.

### ***Onafhankelijke adviseurs***

Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat 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.

Uw adviseur