

Uw inkomen beschermd bij arbeidsongeschiktheid

Flexibele verzekeringen voor ondernemers



Inkomensbescherming bij arbeidsongeschiktheid

Elk jaar wordt een groot aantal zelfstandig ondernemers door ziekte of een ongeval arbeidsongeschikt. Natuurlijk denkt u daar liever niet aan, maar de kans bestaat dat ook u onverhoopt met arbeidsongeschiktheid te maken krijgt. In dat geval valt er weinig meer te ondernemen. Dit heeft grote consequenties voor uw werk en inkomen.

Als zelfstandig ondernemer hebt u namelijk zeer beperkt recht op een financieel vangnet bij arbeidsongeschiktheid van de overheid. Met een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) van ASR Verzekeringen beschermt u uw financiële positie.

Of u nu al jaren onderneemt of net gestart bent, bij ASR Verzekeringen vindt u de arbeidsongeschiktheidsverzekering die aansluit bij uw situatie en wensen.

Kies de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) die bij u past

Iedere situatie en ieder mens vraagt om een eigen invulling. Speciaal voor ondernemers die graag de touwtjes in handen willen houden biedt ASR Verzekeringen vier arbeidsongeschiktheidsverzekeringen:

1. AOV Uitgebreid
2. AOV Basis
3. AOV Instap
4. AOV Budget

Wilt u een complete dekking voor optimale inkomenszekerheid, inclusief alle mogelijke opties? Lees dan nu direct meer over de AOV Uitgebreid, de meest gekozen AOV van ASR Verzekeringen.

1. AOV Uitgebreid – De meest complete dekking

Wenst u direct een zeer complete dekking, dan kiest u voor de AOV Uitgebreid. Deze verzekering kent veel keuzemogelijkheden zodat deze prima kan worden afgestemd op uw situatie en wensen:

- Keuze uit verschillende eigenrisicotermijnen;
- Keuze voor een hogere uitkeringsdrempel dan 25%;
- Geïndexeerde jaarrente en naar keuze een stijgende uitkering van 1 tot en met 5%;
- Keuze uit beroepsarbeidsongeschiktheid of passende arbeid.

Bovendien profiteert u direct van de volgende extra's:

• Extra ongevallendekking

Als u door een ongeval arbeidsongeschikt raakt, ontvangt u vanuit de arbeidsongeschiktheidsverzekering vanzelfsprekend een uitkering. Er geldt ook een extra ongevallendekking. Bij overlijden ontvangen uw nabestaanden een eenmalige uitkering indien u rubriek A hebt meeverzekerd. Raakt u blijvend invalide als gevolg van een ongeval, dan ontvangt u maximaal tweemaal het verzekerde bedrag indien u rubriek B hebt meeverzekerd. Deze uitkering staat in verhouding tot het invaliditeitspercentage.

• Bevallingsuitkering

Een zelfstandig ondernemer heeft recht op een betaald zwangerschapsverlof. Echter, dit is een zeer beperkte uitkering. Met de AOV Uitgebreid bent u gedurende 16 weken minus het eigen risicotermijn verzekerd van een extra bevallingsuitkering.



- **Verhogingsrecht**

Als de zaken goed gaan, kan het gebeuren dat de jaarrente die u verzekerd hebt niet voldoende meegroeit met uw inkomen. U kunt daarom drie jaar na de ingangsdatum de verzekerde jaarrente eenmaal verhogen met maximaal 25%. Elke volgende drie jaar kunt u de jaarrente met maximaal 20% verhogen. U hoeft voor deze verhogingen geen gezondheidsvragen in te vullen. Dankzij deze regeling bent u continu verzekerd van een uitkering die is gebaseerd op uw actuele inkomen.

- **Zonder kosten een periodiek geneeskundig onderzoek**

Vanuit de gedachte liever voorkomen dan genezen, hebt u recht om eens in de twee jaar, zonder extra kosten, een geneeskundig onderzoek te laten verrichten.

- **Verhaalsbijstanddekking**

Raakt u arbeidsongeschikt als gevolg van een schade die iemand anders veroorzaakt? Dan kunt u een beroep doen op een verhaalsbijstanddekking tot maximaal € 5.000 voor het verhalen van die schade.

- **Vergoeding preventie- en re-integratiekosten**

Kosten die zijn verbonden aan preventie en re-integratie worden in overleg vergoed.

- **Aantrekkelijke No-claimregeling**

ASR Verzekeringen biedt u de mogelijkheid om bij deze arbeidsongeschiktheidsverzekering een No-claimregeling af te sluiten. Hiermee profiteert u van een flinke premiekorting als u drie jaar of langer geen schade claimt. De premiekorting begint in het vierde jaar met 5%. De

premierekorting loopt in de schadevrije jaren op tot maar liefst 25%. De No-claim optie geldt voor de AOV Instap en AOV Uitgebreid.

- **No-claim optie in combinatie met Starterskorting**

Het meeste premievoordeel realiseert u door een combinatie van de No-claim optie en de starterskorting. De eerste drie jaar van de verzekering hebt u profijt van de starterskorting en daarna profiteert u van de korting van de No-claim optie.

- **Beroepsarbeidsongeschiktheid of passende arbeid**

Volledige zekerheid, of iets meer risico en premiekorting? U kiest zelf. Sluit u een AOV Uitgebreid, dan kunt u kiezen uit een arbeidsongeschiktheidsbeoordeling op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid of passende arbeid:

Beroepsarbeidsongeschiktheid

Bij deze variant wordt bekeken of u uw huidige beroep nog kunt uitvoeren of eventueel andere taken binnen uw eigen bedrijf.

Passende arbeid

De variant passende arbeid kijkt voor beoordeling van arbeidsongeschiktheid vanaf het tweede jaar of u niet alleen uw huidige beroep zou kunnen uitoefenen, maar kijkt ook naar andere werkzaamheden die passen bij uw opleiding en arbeidsverleden. Wanneer u kiest voor deze variant, krijgt u een premiekorting van 10% op de premie van rubriek B.

Voordelen van de AOV Uitgebreid:

- Zeer uitgebreide dekking;
- Diverse mogelijkheden voor het eigenrisicotermijn;
- Standaard inclusief bevallingsdekking, verhaalsbijstanddekking en periodiek geneeskundig onderzoek;
- Extra ongevallendekking;
- Keuze uit beroepsarbeidsongeschiktheid en passende arbeid;
- Diverse verhogingsopties;
- Eigen keuze uitkeringsdrempel.



2. AOV Basis – De AOV die meegroeit met uw bedrijf

Als u net als zelfstandige bent begonnen, dan heeft u in de eerste periode waarschijnlijk te maken met flinke opstartkosten en een nog groeiend inkomen. ASR Verzekeringen speelt in op deze ontwikkelingen met de AOV Basis.

De AOV Basis groeit mee met uw bedrijf. Het biedt bij aanvang een basisdekking tegen een lage premie en is daarom geschikt voor startende ondernemers. Naarmate u langer onderneemt en naarmate uw inkomen stijgt, breidt de dekking zich uit en past de premie zich aan. De AOV Basis groeit dus mee met uw persoonlijke situatie. Na drie jaar komt de dekking volledig overeen met die van de AOV Uitgebreid, inclusief alle extra's. Uiteraard kunt u de AOV Basis óók afsluiten als u al langer een eigen onderneming hebt.

Voordelen van de AOV Basis

- Lage premie bij de start van uw onderneming;
- Na drie jaar alle voordelen van de AOV Uitgebreid;
- Intensieve professionele begeleiding bij re-integratie.

3. AOV Instap – Puur de essentie

Deze verzekering is bij uitstek geschikt voor ondernemers die verzekerd willen zijn voor de belangrijkste risico's bij arbeidsongeschiktheid zonder extra dekkingen en opties. U bent verzekerd als u te maken krijgt met een ziekte of arbeidsongeschikt raakt door een ongeval. Door de standaard uitsluiting van de bevallingsuitkering en een uitkering bij psychische aandoeningen is deze verzekeringspremie lager.

• **Inkomen continu dekking**

Bij het tweede en derde jaar van arbeidsongeschiktheid ontvangt u een uitkering aangevuld tot maximaal 100% van het verzekerde bedrag. Ook als u bijvoorbeeld voor 50% arbeidsongeschikt bent. Voorwaarde is dat u voor dit gedeelte, ondanks voldoende inspanning, geen werk kunt vinden. Door de Inkomen continu dekking hebt u alle tijd en ruimte om u te focussen op herstel. U wordt daarbij ondersteund door ASR Verzekeringen.

- **Aantrekkelijke No-claimregeling**

ASR Verzekeringen biedt u de mogelijkheid om bij deze arbeidsongeschiktheidsverzekering een No-claimregeling af te sluiten. Hiermee profiteert u van een flinke premiekorting als u drie jaar of langer geen schade claimt. De premiekorting begint in het vierde jaar met 5%. De premiekorting loopt op tot maar liefst 25%.

Voordelen AOV Instop:

- Aantrekkelijke starterskorting;
- Intensieve professionele begeleiding bij re-integratie;
- Scherpe premie door de essentie te verzekeren;
- No-claim dekking optioneel mee te verzekeren;
- Inclusief extra ongevallendekking.

Een praktijkvoorbeeld

Gert de Vries is een 37-jarige organisatieadviseur en heeft een goed lopende eenmanszaak. Jaarlijks verdient hij een winstinkomen van zo'n € 35.000. Bij een aanrijding breekt Gert zijn pols. Het blijkt een gecompliceerde breuk te zijn waardoor de functie van de pols voorgoed is verminderd en Gert zijn werk niet meer kan uitvoeren. Zou Gert geen arbeidsongeschiktheidsverzekering hebben afgesloten, dan zou hij geen uitkering ontvangen. Hij kan niet terugvallen op een voorziening van de overheid en zou dus moeten teren op eventueel eigen vermogen. Gelukkig heeft Gert een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij ASR Verzekeringen afgesloten.

Wat zijn de financiële gevolgen voor Gert?

Gert heeft 80% van zijn laatstverdiende inkomen verzekerd. Dat is een bedrag van € 28.000. Hij beschikt bovendien over een spaarbedrag van zo'n € 10.000. Gert wil dit spaargeld gebruiken om de eerste maanden van arbeidsongeschiktheid te overbruggen. Bij het afsluiten van zijn verzekering heeft hij daarom voor een wachttijd van drie maanden gekozen. Dit leverde hem een premiekorting op. ASR Verzekeringen keert na deze wachttijd van drie maanden driekwart van de verzekerde jaarrente uit (de wachttijd van drie maanden wordt immers van de verzekerde jaarrente afgetrokken). Dit is een bedrag van € 21.000. Per saldo kan Gert in het eerste jaar van zijn arbeidsongeschiktheid beschikken over een bedrag van € 31.000. Ook vanaf het tweede jaar dat Gert arbeidsongeschikt is, kan hij rekenen op een uitkering van 80% van zijn laatstverdiende inkomen, ofwel € 28.000.

4. AOV Budget – Meest noodzakelijke dekking

De AOV Budget van ASR Verzekeringen is een zeer betaalbare en makkelijk af te sluiten AOV. Deze AOV is bedoeld voor zelfstandigen die zich voor een zeer lage premie willen verzekeren tegen het absoluut noodzakelijke.

Het unieke aan deze AOV is dat een zelfstandige tegen een gunstige premie voor de volgende 10 ernstige, langdurige aandoeningen is verzekerd:

1. Hartinfarct
2. Beroerte
3. Nierinsufficiëntie
4. Kanker
5. Zwaar hoofdletsel
6. Verlamming
7. Ernstige brandwonden
8. Volledige blindheid
9. Volledige doofheid
10. Coma

Voordelen van de AOV Budget van ASR Verzekeringen:

- Zeer gunstige premie;
- Uw inkomen kan tot 90% worden verzekerd;
- In het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid ontvangt u ongeacht uw arbeidsongeschiktheidspercentage 100% van het verzekerd bedrag;
- Geen inkomenscorrectietoets bij schade;
- Inclusief ongevallendekking;
- Inclusief verhaalsrechtsbijstand;
- Inclusief re-integratiebegeleiding bij arbeidsongeschiktheid;
- Behoud van koopkracht door standaard indexering van 2%;
- Standaard beoordeling op beroepsarbeidsongeschiktheid.

Overzicht AOV Varianten ASR Verzekeringen

Soort AOV	AOV Budget	AOV Instap	AOV Basis	AOV Uitgebreid
Dekking				
10 ernstige ziektes	✓	✓	✓	✓
Ongevallen dekking	✓	✓	✓	✓
AO door beperking bewegingsapparaten		✓	✓	✓
Psychische oorzaken			✓	✓
No -claim regeling		✓		✓
Instapkortingsregeling		✓	✓	✓
Bevallingsuitkering			✓ Vanaf het 4e verzekeringsjaar	✓
Productkenmerken				
Beroepsarbeidsongeschiktheid Beoordeling	✓	Rubriek A: Ja Rubriek B: Nee = altijd pas- sende arbeid beoordeling.	Rubriek A: Ja Rubriek B: Ja of passende arbeid. NB: Binnen de eerste 3 jaar na in- gangsdatum van de verzekering geldt standaard: rubriek A (jaar 1 van arbeids- ongeschiktheid) Beroepsarbeids- ongeschiktheid en rubriek B (jaar 2 en 3 van arbeidsonge- schiktheid) Passende arbeid	Rubriek A: Ja Rubriek B: Ja of passende arbeid (10% premiekorting op de premie van rubriek B).
Maximale acceptatieleeftijd	55 jaar	Klasse 1 en 2: t/m 55 jaar Klasse 3, 4 en 5: t/m 50 jaar	Maximaal 45 jaar	Klasse 1 en 2: t/m 55 jaar Klasse 3, 4 en 5: t/m 50 jaar
Minimaal en maximaal te verzekeren jaarrenten	Min. € 5.000 Max. € 50.000 (90% van bruto inkomen)	Rubriek A minimaal: € 2.000 Rubriek B minimaal: € 5.000 maximaal: € 75.000 (in overleg meer mogelijk)	Minimaal € 1.350 Maximaal € 25.000	Rubriek A minimaal: € 2.000 Rubriek B minimaal: € 5.000 Maximaal - Gelijkblijvend: € 87.500 - Stijgend: € 75.000

Voordelen van de AOV-varianten

- 90% van uw inkomen te verzekeren;
- Hoge instapkorting (60%) voor startende zelfstandige ondernemers mogelijk binnen de AOV Instap, AOV Basis en AOV Uitgebreid;
- Veel keuzemogelijkheden en maatwerk;
- No-claim premiekortingsregeling (tot 25%) optie bij AOV Instap en AOV Uitgebreid;

- 3% extra korting op de AOV in combinatie met het zakelijk pakket of het ZZP Combipakket;
- Standaard verhogingsregeling zonder medische waarborgen;
- De premie voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering is volledig aftrekbaar.

In de polisvoorwaarden staan de exacte omschrijvingen van de dekkingen en voorwaarden.

U kunt zelf de hoogte van uw AOV premie beïnvloeden

Verschillende factoren beïnvloeden de premie van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering. Bijvoorbeeld de wachttijd (eigenrisicotermijn). Dit is de periode vanaf het moment dat u arbeidsongeschikt raakt tot aan het moment dat u uw eerste uitkering wilt ontvangen. Hebt u een financiële buffer? Dan kunt u er bijvoorbeeld voor kiezen de eerste periode bij arbeidsongeschiktheid zelf te overbruggen. Dat scheelt in uw premie. Want hoe langer uw wachttijd, des te lager uw premie. Vanaf welk percentage arbeidsongeschiktheid wilt u een uitkering ontvangen? Ook met deze keuze kunt u de premie zelf beïnvloeden. Wenst u pas een uitkering vanaf 55% arbeidsongeschiktheid? Dan betaalt u minder premie dan wanneer u een uitkering wenst vanaf 25% arbeidsongeschiktheid.

Splitsing in twee rubrieken

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is doorgaans opgesplitst in twee delen: Rubriek A (het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid) en Rubriek B (arbeidsongeschiktheid vanaf het tweede jaar). Als u in staat bent het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid deels zelf te financieren, dan kunt u besluiten om voor dat eerste jaar een lager verzekerd bedrag te kiezen. Met een lager verzekerd bedrag voor Rubriek A hebt u dan een lagere premie.

Re-integratie en preventie

ASR Verzekeringen realiseert zich hoe belangrijk de continuïteit van uw bedrijf is en hoezeer u erbij gebaat bent om snel weer aan het werk te kunnen na een situatie van arbeidsongeschiktheid. Van ASR Verzekeringen krijgt u alle hulp en ondersteuning om weer aan het werk te gaan. Naast medische ondersteuning en bedrijfs-ergonomisch advies, vindt u bij ASR Verzekeringen bedrijfsorganisatorische oplossingen die de oorzaken van arbeidsongeschiktheid kunnen verhelpen. Ook oplossingen in de vorm van mediation bij samenwerkingsproblemen behoren tot ons assortiment. Voor alle re-integratietrajecten werkt ASR Verzekeringen samen met professionals die ruime ervaring hebben op specifieke vakgebieden.

Meer informatie

Hebt u behoefte aan deskundig advies over uw keuzemogelijkheden? Uw tussenpersoon denkt graag met u mee. Op basis van uw persoonlijke situatie en wensen stelt uw tussenpersoon samen met u de meest optimale arbeidsongeschiktheidsverzekering samen.

Collectieve inkomensverzekeringen

Ook voor uw personeel biedt ASR Verzekeringen financiële zekerheid. Vraag uw tussenpersoon naar de oplossingen van ASR Verzekeringen.

Een praktijkvoorbeeld

Juliette heeft een goed lopende eenmanszaak. Zij is IT'er en wordt als programmeur ingehuurd door grote bedrijven. Vaak werkt Juliette samen met andere programmeurs in hetzelfde project. Ook zij zijn vaak zelfstandigen. Een aantal maanden geleden kreeg Juliette last van slapeloosheid. Zij maakte zich vooral zorgen om deadlines van haar opdrachtgevers te halen. Deze zorgen werden veroorzaakt door de moeizame samenwerking met de andere programmeurs. Op een gegeven moment liep Juliette vast, zij raakte oververmoeid en uiteindelijk werd zij arbeidsongeschikt. Gelukkig kon Juliette een beroep doen op haar arbeidsongeschiktheidsverzekering van ASR Verzekeringen. Met behulp van een arbeidsdeskundige van ASR Verzekeringen is zij gaan zoeken naar een oplossing. De planning van projecten bleek de kern van het probleem. De arbeidsdeskundige van ASR Verzekeringen schakelde een organisatiebureau in dat een planningstool voor projecten kon realiseren. Daarnaast kwam het bureau met het voorstel een samenwerkingsverband op te stellen voor alle programmeurs. Hierdoor werden de verantwoordelijkheden duidelijk en wist iedereen waar hij aan toe was. Na zes maanden is Juliette weer aan het werk gegaan. Van overbelasting en slapeloosheid heeft zij geen last meer. En de samenwerking met de andere programmeurs is beter dan ooit te voren.

Over ASR Verzekeringen

Consumenten en bedrijven vinden bij ASR Verzekeringen een compleet assortiment aan verzekeringen en financiële producten. ASR Verzekeringen bouwt voort op een lange traditie in verzekeren. Dat biedt u de zekerheid van een vertrouwde partner met kennis van zaken. ASR Verzekeringen werkt intensief samen met onafhankelijke tussenpersonen. Zo krijgt u een uitstekende service en kiest u uit de beste producten die passen bij uw persoonlijke situatie. En dat is wat telt.

Uw tussenpersoon:

ASR Schadeverzekering N.V., KvK 30031823, heeft een vergunning van de Nederlandsche Bank N.V. tot het uitoefenen van het verzekeringsbedrijf en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000478. Zij kan optreden als aanbieder van schadeverzekeringen. Voor de klachtenprocedure van ASR Verzekeringen kunt u kijken op www.asrverzekeringen.nl bij 'klantenservice'.

De informatie in deze brochure is actueel op 1 juli 2008.

ASR Verzekeringen

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asrverzekeringen.nl

