

Klik op de vraag om  
het antwoord te lezen

### Inhoud 1/3

#### 1. Kern van deze verzekering

|     |                                     |   |
|-----|-------------------------------------|---|
| 1.1 | Wat is verzekerd? _____             | 4 |
| 1.2 | Voor wie is deze verzekering? _____ | 4 |
| 1.3 | Wat verzekert u? _____              | 4 |

#### 2. Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

|     |   |   |
|-----|---|---|
| 2.1 | Wat doet u als u door een ziekte of een ongeval niet of beperkt kunt werken? _____  | 5 |
| 2.2 | Wat doet u bij zwangerschap? _____  | 5 |
| 2.3 | Wanneer bent u voor deze verzekering arbeidsongeschikt? _____                       | 5 |
| 2.4 | Welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid zijn altijd uitgesloten? _____             | 5 |
| 2.5 | Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast? _____                             | 6 |
| 2.6 | Hoe stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast? _____                     | 6 |
| 2.7 | Wat zijn uw plichten als u arbeidsongeschikt bent? _____                            | 6 |
| 2.8 | Wat zijn de gevolgen als u uw plichten bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt? _____ | 7 |
| 2.9 | Wanneer bent u voor deze verzekering hersteld? _____                                | 7 |

#### 3. Uw uitkering

|      |  |    |
|------|--|----|
| 3.1  | Wie krijgt de uitkering? _____   | 8  |
| 3.2  | Wanneer ontvangt u uw uitkering? _____   | 8  |
| 3.3  | Hoe berekenen wij de uitkering per dag arbeidsongeschiktheid? _____                        | 8  |
| 3.4  | Betaalt u belasting over uw uitkering? _____   | 9  |
| 3.5  | Houdt uw uitkering rekening met prijsstijgingen? _____                                     | 9  |
| 3.6  | Wanneer stijgt uw uitkering? _____   | 9  |
| 3.7  | Wanneer stopt een uitkering? _____   | 9  |
| 3.8  | Gaat de eigenrisicoperiode opnieuw in als u meer of opnieuw arbeidsongeschikt wordt? _____ | 9  |
| 3.9  | Hoe berekenen wij de uitkering voor zwangerschap? _____                                    | 10 |
| 3.10 | Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering? _____                                   | 10 |
| 3.11 | Wanneer ontvangt u een zwangerschapsuitkering? _____                                       | 10 |
| 3.12 | Hoe hoog is de uitkering bij adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie? _____              | 10 |
| 3.13 | Hoe lang kunt u een uitkering opeisen? _____   | 10 |
| 3.14 | Hoe lang kunt u aangeven dat u het niet eens bent met ons? _____                           | 10 |

#### 4. Preventie en re-integratie

- 4.1 Welke preventiediensten bieden wij u aan? \_\_\_\_\_ 11
- 4.2 Welke re-integratiediensten bieden wij u aan als u arbeidsongeschikt bent? \_\_\_\_\_ 11
- 4.3 Wie betaalt de kosten van re-integratie? \_\_\_\_\_ 11

#### 5. De betaling voor uw verzekering (premie)

- 5.1 Wie betaalt de premie? \_\_\_\_\_ 12
- 5.2 Hoe hoog is de premie? \_\_\_\_\_ 12
- 5.3 Mogen wij de premie veranderen? \_\_\_\_\_ 12
- 5.4 Wanneer betaalt u minder premie als u arbeidsongeschikt bent? \_\_\_\_\_ 12
- 5.5 Wanneer krijgt u de rekening voor de premie? \_\_\_\_\_ 12
- 5.6 Wat gebeurt er als u te laat bent met betalen of als wij de premie niet kunnen afschrijven? \_\_\_\_\_ 13
- 5.7 Welke rechten heeft u als u de premie weer betaalt nadat de dekking is geschorst? \_\_\_\_\_ 13

#### 6. Veranderingen in uw situatie

- 6.1 Welke veranderingen moet u melden? \_\_\_\_\_ 14
- 6.2 Wat zijn de gevolgen van risicoveranderingen? \_\_\_\_\_ 14
- 6.3 Kunt u deze verzekering houden als u tijdelijk stopt met uw beroep of bedrijf? \_\_\_\_\_ 14

#### 7. Mededelingsplicht en fraude

- 7.1 Wat zijn de gevolgen voor uw verzekering als u ons niet alle informatie geeft? \_\_\_\_\_ 15
- 7.2 Wat zijn de gevolgen voor uw uitkering als u ons niet alle informatie geeft? \_\_\_\_\_ 15
- 7.3 Wat gebeurt er als u ons opzettelijk heeft misleid? Of als u ons probeerde te misleiden? \_\_\_\_\_ 15

#### 8. Aanpassen van het verzekerd inkomen

- 8.1 Mag u uw verzekerd inkomen verhogen zonder gezondheidsvragen (verhogingsrecht)? \_\_\_\_\_ 16
- 8.2 Hoeveel mag u uw verzekerd inkomen maximaal verhogen zonder gezondheidsvragen? \_\_\_\_\_ 16
- 8.3 Mag u uw verzekerd inkomen verlagen? \_\_\_\_\_ 16
- 8.4 Houdt uw verzekerd inkomen rekening met prijsstijgingen? \_\_\_\_\_ 16

#### 9. Einde van de verzekering

- 9.1 Wanneer mag u de verzekering stoppen? \_\_\_\_\_ 17
- 9.2 Wat gebeurt er met een uitkering als u de verzekering stopt? \_\_\_\_\_ 17
- 9.3 Wanneer stopt de verzekering? \_\_\_\_\_ 17
- 9.4 Stopt de verzekering als een tijdelijke uitkeringsduur de maximale duur heeft bereikt? \_\_\_\_\_ 17

## 10. Overige bepalingen

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 10.1  | Mag u rechten uit deze verzekering als zekerheid overdragen aan een ander? _____ | 18 |
| 10.2  | Mogen wij deze voorwaarden (uw rechten & plichten) veranderen? _____             | 18 |
| 10.3  | Bent u verzekerd tegen terrorisme? _____   | 18 |
| 10.4  | Aan wie geeft u uw gegevens? _____   | 18 |
| 10.5  | Waarvoor gebruiken wij uw gegevens? _____  | 18 |
| 10.6  | Wat mogen wij nog meer met uw gegevens? _____                                    | 18 |
| 10.7  | Welke privacyregels gebruiken wij? _____   | 18 |
| 10.8  | Wat doet u met een klacht? _____   | 19 |
| 10.9  | Wat doet u als wij uw klacht niet goed behandelen? _____                         | 19 |
| 10.10 | Welk recht is van toepassing op deze verzekering? _____                          | 19 |

## 11. Begrippen

### Hoe leest u deze verzekeringsvoorwaarden?

**De vraag, het onderwerp, is in kleur.**

**De kern van het antwoord is zwart.**

- Met dit opsommingsteken geven we aan dat er meerdere antwoorden zijn op een vraag. Maar ook als het kernantwoord een toelichting nodig heeft.
  - En soms is een aanvulling op een antwoord handig. Dat doen we met dit teken.
  - Of met dit teken.

Tot slot: moeilijke woorden of begrippen leggen we uit in het hoofdstuk Begrippen (achter in de voorwaarden).

---

# 1. Kern van deze verzekering

## 1.1 Wat is verzekerd?

- Arbeidsongeschiktheid
- Zwangerschap
- Adoptie, pleegzorgverlof en orgaandonatie

Meer uitleg vindt u in hoofdstuk 2 en 3.

## 1.2 Voor wie is deze verzekering?

### Voor zelfstandig ondernemers.

- U staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. En u betaalt in Nederland belasting.
  - Bijvoorbeeld als zzp'er, vrije beroepsbeoefenaar, DGA of venoot in een vof of maatschap.

## 1.3 Wat verzekert u?

### U verzekert een jaarlijks inkomen bij ons.

- Maar alleen voor de inkomsten als zelfstandige.
  - Bij aanvang van de verzekering bedraagt het verzekerd inkomen maximaal 80% van uw gemiddelde jaarinkomen.
  - Wij gaan daarbij uit van uw gemiddelde jaarinkomen over een periode van 3 jaar, tenzij er bijzondere omstandigheden zijn.
  - Voor het 1e jaar van arbeidsongeschiktheid is het maximum 100% van uw gemiddelde jaarinkomen.
- De verzekering is een sommenverzekering.
  - Wij corrigeren niet voor uw werkelijke inkomen in de periode voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid.
  - Wij corrigeren niet met uw overige inkomsten tijdens de arbeidsongeschiktheid.

### Wij ondersteunen u.

- Door preventie: Wij helpen u voorkomen dat u arbeidsongeschikt wordt.
- Door re-integratie: Wij helpen u zodat u zo snel mogelijk weer aan het werk kunt.

---

## 2. Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

### 2.1 Wat doet u als u door een ziekte of een ongeval niet of beperkt kunt werken?

**Ga zo snel mogelijk naar een arts. Geef dit voor het einde van de eigenrisicoperiode aan ons door.**

- Maar uiterlijk binnen 30 dagen.
- Op uw verzekeringsbewijs leest u hoe u ons kunt bereiken.

### 2.2 Wat doet u bij zwangerschap?

**U stuurt ons een verklaring van de verloskundige.**

- Daarin staat de vermoedelijke bevallingsdatum.
- U stuurt ons de verklaring uiterlijk 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.
- Na de bevalling stuurt u ons een bericht van de geboorte.

### 2.3 Wanneer bent u voor deze verzekering arbeidsongeschikt?

**Als u uw beroep geheel of gedeeltelijk niet meer kunt doen.**

- Er sprake is van een medisch objectieveerbare stoornis.
- En de oorzaak is ziekte of een ongeval.
- En u bent hiervoor bij een arts geweest.
  - De dag nadat u de arts bezocht, is de 1e dag van arbeidsongeschiktheid.
- En u bent 25% of meer arbeidsongeschikt.
- Niet: als wij de oorzaak van uw arbeidsongeschiktheid niet verzekeren (uitsluitingen). U vindt deze oorzaken op uw verzekeringsbewijs.

### 2.4 Welke oorzaken van arbeidsongeschiktheid zijn altijd uitgesloten?

**U krijgt geen uitkering als uw arbeidsongeschiktheid ontstaat of verergert door: Opzet of grove schuld.**

- Van uzelf of een ander die belang heeft bij de uitkering.
- Ook bij alcohol- of drugsmisbruik of gebruik van geneesmiddelen die niet door een arts zijn voorgeschreven.

**Een ongeval na gebruik van alcohol of drugs.**

- Bijvoorbeeld als u aan het verkeer deelneemt met meer alcohol dan het wettelijk toegestane maximum.

**Ernstige conflicten.**

- Bijvoorbeeld een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of munitie.

**Een radioactieve reactie in een kerninstallatie.**

- Bij gebruik van radioactieve stoffen buiten een kerninstallatie bent u wel verzekerd.
  - Als de overheid goedkeuring heeft gegeven voor het gebruik van deze stoffen.
  - Bijvoorbeeld voor onderzoek en behandeling in een ziekenhuis, of om materiaalsterktes te berekenen door constructiebedrijven.

---

## 2. Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

### 2.5 Wie stelt de mate van arbeidsongeschiktheid vast?

**Wij stellen vast voor welk percentage u arbeidsongeschikt bent.**

- U heeft daarover contact met de claimbehandelaar.
- Wij gebruiken de rapporten van deskundigen die wij aanwijzen.
  - Bijvoorbeeld artsen en arbeidsdeskundigen.
- U heeft recht op een medische of arbeidsdeskundige herbeoordeling (second opinion).
  - Als u en wij geen akkoord hebben over de mate van arbeidsongeschiktheid.
  - Wij bepalen samen met u wie de second opinion uitvoert.
  - De uitslag van de second opinion is leidend voor de beoordeling van de arbeidsongeschiktheid.
  - Wij betalen de kosten.

### 2.6 Hoe stellen wij uw arbeidsongeschiktheidspercentage vast?

**Bij beroepsarbeidsongeschiktheid:**

**Wij stellen de mate van arbeidsongeschiktheid vast aan de hand van de volgende stappen:**

- De arts stelt vast welke beperkingen u heeft.
- De arbeidsdeskundige stelt vast welke taken bij uw beroep horen en hoe deze verdeeld zijn.
  - Wij gaan uit van het beroep dat op uw verzekeringsbewijs staat.
  - Wij kijken welke werkzaamheden u binnen uw bedrijfssituatie nog kunt doen.
    - Maar alleen als u deze werkzaamheden al deed.
- De arbeidsdeskundige beoordeelt per taak hoeveel procent van deze taak u niet meer kunt doen.
  - De arbeidsdeskundige gebruikt daarvoor de lijst met beperkingen van de arts.
- Met deze percentages adviseert de arbeidsdeskundige over de arbeidsongeschiktheid voor uw beroep.
  - Ongeschiktheid voor een deel van uw taken leidt meestal tot gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid voor uw beroep.

**Bij passende arbeid:**

**Het 1e jaar van arbeidsongeschikt, beoordelen wij u op beroepsarbeidsongeschiktheid.**

**Daarna stellen wij de mate van arbeidsongeschiktheid vast aan de hand van de volgende stappen:**

- De arts stelt vast welke beperkingen u heeft.
- De arbeidsdeskundige stelt vast welke beroepen u nog geheel of grotendeels kunt uitoefenen. En die passen bij uw opleiding en ervaring.
- Op basis van deze beroepen en de beperkingen adviseert de arbeidsdeskundige over de mate van arbeidsongeschiktheid.
- Wij houden geen rekening met minder kans op passend werk.
- Wij houden geen rekening met verschil in inkomen tussen uw beroep en een passend beroep.

### 2.7 Wat zijn uw plichten als u arbeidsongeschikt bent?

- U doet alles wat nodig is voor snel en goed herstel.
- U laat zich onderzoeken door een arts als wij dat vragen.
- U neemt contact met ons op voordat u langer dan 1 maand naar het buitenland gaat.
  - Als het nodig is reist u naar Nederland of naar een partner in het buitenland die wij aanwijzen.
  - Zo kunnen wij bepalen of u (nog) arbeidsongeschikt bent.
  - De daarvoor noodzakelijke reis- en verblijfkosten komen voor uw rekening.
- U geeft ons alle informatie die nodig is om het recht op uitkering vast te stellen.
- U geeft ons toestemming om gegevens op te vragen. Daarmee stellen wij de mate van arbeidsongeschiktheid vast of controleren we dit.
- U laat het ons direct weten als u helemaal of gedeeltelijk hersteld bent.

---

## 2. Bij arbeidsongeschiktheid of zwangerschap

### 2.8 Wat zijn de gevolgen als u uw plichten bij arbeidsongeschiktheid niet nakomt?

**Wij mogen de uitkering tijdelijk stoppen.**

- Wij starten de uitkering weer vanaf het moment dat u uw plichten nakomt.
  - Let op: U heeft geen recht meer op de uitkeringen uit de periode dat u uw plichten niet nakwam.

**Wij mogen de uitkering in hoogte of duur verminderen.**

- Als wij schade lijden doordat u uw plichten niet nakomt.
- Voor de schade die wij lijden.

**Wij mogen in uitzonderlijke gevallen de uitkering definitief stoppen.**

**Dit is bijvoorbeeld als door het niet nakomen van uw plichten:**

- Wij de mate van arbeidsongeschiktheid niet (meer) kunnen vaststellen.
- De uitkering veel hoger is geworden.

### 2.9 Wanneer bent u voor deze verzekering hersteld?

**Als u niet meer arbeidsongeschikt bent volgens deze verzekering.**

- U was arbeidsongeschikt voor deze verzekering.
- En u bent minder dan 25% arbeidsongeschikt.

## 3. Uw uitkering

### 3.1 Wie krijgt de uitkering?

De verzekerde.

### 3.2 Wanneer ontvangt u uw uitkering?

Achteraf, eens per maand.

### 3.3 Hoe berekenen wij de uitkering per dag arbeidsongeschiktheid?

Bij arbeidsongeschiktheid volgend:

**De uitkering per dag = het verzekerd inkomen/365 x het arbeidsongeschiktheidspercentage.**

- Maar alleen als u meer arbeidsongeschikt bent dan het "uitkering vanaf" percentage dat u heeft gekozen. U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.
  - Bent u minder arbeidsongeschikt dan krijgt u geen uitkering.

#### Voorbeeld:

Uw verzekerd inkomen is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt, en u ontvangt een uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid.

$\text{€ } 20.000/365 \text{ dagen} = \text{€ } 54,80 \times 45\% = \text{€ } 24,66$  per dag arbeidsongeschiktheid

#### Voorbeeld:

uw verzekerd inkomen is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt, en u ontvangt een uitkering vanaf 50% arbeidsongeschiktheid. U krijgt geen uitkering.

**Bij het 7-klassen systeem:**

**De uitkering per dag = het verzekerd inkomen/365 x het uitkeringspercentage.**

| Arbeitsongeschiktheidspercentage | Uitkeringspercentage |
|----------------------------------|----------------------|
| 80% tot en met 100%              | 100%                 |
| 65% tot 80%                      | 75%                  |
| 55% tot 65%                      | 60%                  |
| 45% tot 55%                      | 50%                  |
| 35% tot 45%                      | 40%                  |
| 25% tot 35%                      | 30%                  |
| 0% tot 25%                       | 0%                   |

- Maar alleen als u meer arbeidsongeschikt bent dan het "uitkering vanaf" percentage dat u heeft gekozen. U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.
  - Bent u minder arbeidsongeschikt dan krijgt u geen uitkering.

#### Voorbeeld:

Uw verzekerd inkomen is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt, en u ontvangt een uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid: uw uitkeringspercentage is dus 50%.

$\text{€ } 20.000/365 \text{ dagen} = \text{€ } 54,80 \times 50\% = \text{€ } 27,40$  per dag arbeidsongeschiktheid.

#### Voorbeeld:

Uw verzekerd inkomen is € 20.000, u bent 45% arbeidsongeschikt, en u ontvangt een uitkering vanaf 55% arbeidsongeschiktheid: uw uitkeringspercentage is dus 0%. U krijgt geen uitkering.



---

## 3. Uw uitkering

### 3.4 Betaalt u belasting over uw uitkering?

**Ja, wij zijn verplicht inhouding te doen als u zowel de verzekerde als de verzekeringnemer bent.**

- Maar ook als de verzekeringnemer een eenmanszaak, vof of maatschap is.
  - Is de verzekeringnemer een BV of NV, dan zij wij dat niet verplicht.
- Dit is een voorheffing.
  - Bij uw jaaraangifte berekent de Belastingdienst het exacte bedrag.

### 3.5 Houdt uw uitkering rekening met prijsstijgingen?

**Bij geen indexering:**

**Nee. Uw uitkering blijft gelijk.**

**Bij indexering van de uitkering met prijsindex:**

**Ja. Uw uitkering groeit evenveel als het prijsindexcijfer.**

- Een uitkering stijgt nooit meer dan 4% per jaar.
- Uw uitkering daalt niet als het prijsindexcijfer daalt.

**Bij indexering van de uitkering met een vast percentage: Ja. Uw uitkering groeit met het gekozen percentage.**

### 3.6 Wanneer stijgt uw uitkering?

**Bij indexering van de uitkering én het verzekerd inkomen**

**leder jaar op de polisverjaardag.**

- Bij alleen indexering van de uitkering
- Ieder heel jaar vanaf de 1e dag van arbeidsongeschiktheid.

### 3.7 Wanneer stopt een uitkering?

- Als u hersteld bent.
- Als u minder arbeidsongeschikt bent dan het "uitkering vanaf" percentage. U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.
- Als de uitkeringsduur is afgelopen.
- 1 maand nadat u overlijdt.
- Als u de eindleeftijd bereikt.
- Als u in een gevangenis zit.
  - Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en Tbs.
- Als voor u de sanctiewetgeving van toepassing is.
- Als u fraudeert.

### 3.8 Gaat de eigenrisicoperiode opnieuw in als u meer of opnieuw arbeidsongeschikt wordt?

**Niet als u al gedeeltelijk arbeidsongeschikt was. Ook niet als u korter dan 28 dagen hersteld was.**

- Ook niet als het door andere klachten komt.
- Als u 28 dagen of langer hersteld was, is er sprake van nieuwe arbeidsongeschiktheid. Dan geldt voor u wel opnieuw de eigenrisicoperiode.

## 3. Uw uitkering

### 3.9 Hoe berekenen wij de uitkering voor zwangerschap?

De uitkering per dag = het verzekerd inkomen/365.

**Voorbeeld:**

€ 20.000/365 dagen = € 54,80 per dag zwangerschap.

- Wij rekenen met het verzekerd inkomen van 1 jaar voor de vermoedelijke bevallingsdatum.
  - Verhogingen van het verzekerd inkomen door indexering of als gevolg van het verhogingsrecht nemen wij wel mee in de uitkering.
- Wij brengen een uitkering vanwege arbeidsongeschiktheid in mindering op de zwangerschapsuitkering.
  - De totale uitkering per dag kan nooit hoger zijn dan het verzekerd inkomen/365.

### 3.10 Hoeveel weken krijgt u een zwangerschapsuitkering?

16 weken min uw eigenrisicoperiode.

- De eigenrisicoperiode start 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

### 3.11 Wanneer ontvangt u een zwangerschapsuitkering?

Wij keren uit nadat wij bericht hebben van de geboorte.

- Niet: als de vermoedelijke bevallingsdatum binnen 1 jaar na de ingangsdatum van de verzekering ligt.
- Niet: als de zwangerschap korter duurde dan 20 weken.

### 3.12 Hoe hoog is de uitkering bij adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie?

De totale uitkering is gelijk aan 28 uitkeringen per dag bij volledige arbeidsongeschiktheid.

- De uitkering per dag = het verzekerd inkomen/365.
- De eigenrisicoperiode is niet van toepassing.
- U meldt de adoptie, pleegzorgverlof of orgaandonatie vooraf aan ons.
- U stuurt ons vooraf een bewijs waaruit het recht op deze uitkering blijkt.

### 3.13 Hoe lang kunt u een uitkering opeisen?

Tot 3 jaar nadat wij de uitkering hebben toegewezen.

### 3.14 Hoe lang kunt u aangeven dat u het niet eens bent met ons?

Tot 3 jaar nadat wij de uitkering hebben bepaald of afgewezen.

---

## 4. Preventie en re-integratie

### 4.1 Welke preventiediensten bieden wij u aan?

Wij bieden u preventiediensten om arbeidsongeschiktheid te voorkomen.

- Bijvoorbeeld door uw gezondheid of fitheid te testen.

### 4.2 Welke re-integratiediensten bieden wij u aan als u arbeidsongeschikt bent?

Onze arbeidsdeskundigen helpen u weer aan het werk. Bijvoorbeeld met:

- Bedrijfsaanpassing
- Bedrijfskundige hulp
- Coaching
- Training

### 4.3 Wie betaalt de kosten van re-integratie?

Wij vergoeden de kosten. Maar alleen als:

- De kosten bijdragen aan re-integratie in uw beroep, en
- De diensten niet vallen onder uw normale geneeskundige behandeling, en
- Wij u vooraf toestemming hebben gegeven.

---

## 5. De betaling voor uw verzekering (premie)

### 5.1 Wie betaalt de premie?

De verzekeringnemer.

### 5.2 Hoe hoog is de premie?

**De premie staat op het verzekeringsbewijs.**

- Op de polisverjaardag kan de premie veranderen.
  - Omdat wij het verzekerd inkomen automatisch verhogen (indexeren).
  - Omdat de premie afhangt van uw leeftijd.
  - Omdat kortingsafspraken veranderen.

### 5.3 Mogen wij de premie veranderen?

**Ja, wij mogen dit doen aan het einde van de contractperiode.**

- Dit doen wij bijvoorbeeld als:
  - (onze inschatting van) het risico op arbeidsongeschiktheid van de groep verandert;
  - de kosten veranderen;
  - onze tariefstructuur verandert;
  - economische factoren veranderen die invloed hebben op de premie, zoals rente en inflatie.
- De premie, uitsluitingen en voorwaarden van uw verzekering bepalen wij met de informatie die we van u kregen. En op onze inschattingen van het risico.
  - Bij de start van de verzekering.
  - Deze inschattingen kunnen veranderen.
- Wij doen dat altijd voor een groep verzekerden met vergelijkbare kenmerken, bijvoorbeeld alle verzekerden in dezelfde sector of met dezelfde beroepsklasse.
- Wij informeren u minimaal 2 maanden voordat wij dit doen.

**Maar op elk moment als er sprake is van bijzondere omstandigheden.**

**Bijvoorbeeld:**

- wet en regelgeving veranderen;
- het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. komt in gevaar.
- Of als we de premie verlagen.

### 5.4 Wanneer betaalt u minder premie als u arbeidsongeschikt bent?

**Na het 1e jaar van arbeidsongeschiktheid.**

- De premiekorting is gelijk aan het uitkeringspercentage.

### 5.5 Wanneer krijgt u de rekening voor de premie?

**Bij automatische incasso:**

- Wij schrijven de premie aan het begin van de betaaltermijn van uw rekening af.

**Bij acceptgiro:**

- U krijgt de rekening aan het begin van uw betaaltermijn.
- U heeft 14 dagen om de premie te betalen.

---

## 5. De betaling voor uw verzekering (premie)

### 5.6 Wat gebeurt er als u te laat bent met betalen of als wij de premie niet kunnen afschrijven?

Na de betaaltermijn krijgt u een herinnering. Daarna krijgt u een aanmaning.

Heeft u binnen 14 dagen na de dag van de aanmaning nog niet alles betaald? Dan:

**Mogen wij de verzekering stoppen.**

- Achterstallige premie moet u alsnog betalen.

**Kunnen wij de dekking schorsen.**

- Let op: U heeft geen recht op uitkering voor arbeidsongeschiktheid die ontstaat of erger wordt als de dekking is geschorst. Ook niet als u de premie alsnog betaalt.
- Achterstallige premie moet u alsnog betalen.

### 5.7 Welke rechten heeft u als u de premie weer betaalt nadat de dekking is geschorst?

**Dan heeft u weer dekking. Dit start de volgende dag nadat u alle premies heeft betaald.**

- Maar alleen nadat u ook alle kosten voor het incasseren van de premie heeft betaald.
- Let op: U heeft geen recht op uitkering voor arbeidsongeschiktheid die ontstaat of erger wordt als de dekking is geschorst. Ook niet als u de premie alsnog betaalt.
- Niet: als u de premie betaalt nadat de verzekering al is gestopt.

---

## 6. Veranderingen in uw situatie

### 6.1 Welke veranderingen moet u melden?

#### Algemene veranderingen.

- Verandering in uw naam.
- Verandering van uw adresgegevens.
- Verandering van uw telefoonnummer of uw emailadres.

#### Veranderingen van werkzaamheden, beroep of bedrijf. Dit zijn risicoveranderingen.

- Uw beroep of uw bedrijfsactiviteit verandert.
- Uw werkzaamheden veranderen.
  - Ook als de verdeling tussen uw werkzaamheden verandert.
- U gaat structureel meer of minder uren werken.
- U stopt met uw beroep of bedrijf.
- U stopt tijdelijk met uw beroep of bedrijf.
- U gaat langer dan 3 maanden naar het buitenland.
- U gaat (gedeeltelijk) in loondienst.
  - U bent verplicht verzekerd voor de ziektewet of de WIA.
- Voor uw bedrijf is (voorlopige) surseance van betaling aangevraagd.
- Uw bedrijf is failliet.
- U bent persoonlijk failliet.

Deze risicoveranderingen moet u direct bij ons melden. Ook als u arbeidsongeschikt bent.

### 6.2 Wat zijn de gevolgen van risicoveranderingen?

#### Wij mogen de verzekering stoppen.

- Als wij het nieuwe risico niet verzekeren.

#### Wij mogen het verzekerde inkomen verlagen, de dekkingsuitsluitingen en de premie veranderen.

- Als wij dit doen, mag u de verzekering stoppen.

### 6.3 Kunt u deze verzekering houden als u tijdelijk stopt met uw beroep of bedrijf?

#### Ja, u mag de verzekering maximaal 1 jaar opschorten.

- U krijgt geen uitkering voor arbeidsongeschiktheid die tijdens de opschorting ontstaat of erger wordt.
- U betaalt in deze periode een lagere premie.
- U kunt zich weer verzekeren zonder gezondheidsvragen.
  - Als u uw oorspronkelijke beroep weer als zelfstandige gaat uitvoeren.
  - Of als uw nieuwe beroep vergelijkbaar is met uw oorspronkelijke beroep.
- Na 1 jaar opschorting mogen wij de verzekering stoppen.

#### Gaat u gedeeltelijk in loondienst dan mag u ook gedeeltelijk opschorten.

- U betaalt in deze periode een lagere premie.
- U kunt zich weer volledig verzekeren zonder gezondheidsvragen.
  - Als u dit doet binnen 1 jaar nadat u gedeeltelijk heeft opgeschort.
  - En u uw oorspronkelijke beroep weer volledig als zelfstandige gaat uitvoeren.

#### Stopt u vanwege een sabbatical? U kunt dan gebruik maken van de sabbaticalregeling.

- Een sabbatical is een vaste periode waarin u bewust geen betaald werk verricht.
  - Na deze periode hervat u uw normale werkzaamheden weer.
- U houdt dekking voor arbeidsongeschiktheid die tijdens deze periode ontstaat.
  - Uw recht op uitkering start niet eerder dan de afgesproken einddatum van de sabbatical.
- U betaalt in deze periode een lagere premie.
  - De minimale duur van deze regeling is 2 maanden.
  - De maximale duur van deze regeling is 1 jaar.

---

## 7. Mededelingsplicht en fraude

### 7.1 Wat zijn de gevolgen voor uw verzekering als u ons niet alle informatie geeft?

Bijvoorbeeld:

- U heeft onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoord.
- Of u heeft een risicoverandering niet of te laat gemeld.

**Wij mogen het verzekerde inkomen verlagen, dekkingsuitsluitingen opleggen en de premie veranderen.**

- Wij doen dit vanaf het moment van de risicoverandering.
- Als wij dit doen, mag u de verzekering stoppen.

**Wij mogen de verzekering stoppen.**

- Als wij door de risicoverandering u niet meer zouden verzekeren.
- Wij doen dit vanaf het moment van de risicoverandering.
- Teveel betaalde premie ontvangt u terug.

### 7.2 Wat zijn de gevolgen voor uw uitkering als u ons niet alle informatie geeft?

Bijvoorbeeld:

- U heeft onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoord.
- Of u heeft een risicoverandering niet of te laat gemeld.

**Wij mogen uw uitkering verlagen.**

- Als de risicoverandering plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.
- Als u niet de opzet had ons te misleiden.
- Als wij anders een hogere premie zouden hebben gevraagd.
- Als wij u voor een lager verzekerd inkomen hadden verzekerd.
- Als wij de verzekering onder andere voorwaarden hadden afgesloten.

**Wij mogen uw uitkering weigeren of stoppen.**

- Als wij u niet hadden verzekerd als wij alle informatie hadden.
- Als wij de oorzaak van uw arbeidsongeschiktheid hadden uitgesloten van dekking als wij alle informatie hadden.
  - Ook bij een risicoverandering.
  - En de risicoverandering plaatsvond voordat u arbeidsongeschikt werd.

**In alle gevallen betaalt u te veel ontvangen uitkeringen terug.**

### 7.3 Wat gebeurt er als u ons opzettelijk heeft misleid? Of als u ons probeerde te misleiden?

Dan mogen wij:

- De verzekering meteen stoppen vanaf het moment dat wij u daarover berichten.
  - U krijgt betaalde premies niet terug.
- De uitkering weigeren of stoppen vanaf het moment dat u ons opzettelijk heeft misleid.
- U de onderzoekskosten laten betalen.
- U laten registreren in het signaleringssysteem dat verzekeraars gebruiken.
- Aangifte doen bij de politie en/of het openbaar ministerie.

---

## 8. Aanpassen van het verzekerd inkomen

### 8.1 Mag u uw verzekerd inkomen verhogen zonder gezondheidsvragen (verhogingsrecht)?

Ja, dat mag 1x per polisjaar. In de volgende situaties:

- U bent jonger dan 62 jaar.
- U bent niet arbeidsongeschikt.
- U bent niet arbeidsongeschikt geweest in de 60 dagen voor de verhoging.
- U bent tijdens de verzekering niet meer dan 365 dagen arbeidsongeschikt geweest.
- U hebt uw verzekerd inkomen de 3 maanden voor de verhoging niet verhoogd.
- U maakt geen gebruik van de sabbaticalregeling.

### 8.2 Hoeveel mag u uw verzekerd inkomen maximaal verhogen zonder gezondheidsvragen? 10% van het verzekerd inkomen.

- Het nieuwe verzekerd inkomen is niet hoger dan uw gemiddeld jaarinkomen over de laatste 3 jaar.
- Het nieuwe verzekerd inkomen is niet hoger dan € 150.000.

**Bij de groeioptie voor starters:**

In totaal € 20.000 tijdens de eerste 3 jaar van uw verzekering.

### 8.3 Mag u uw verzekerd inkomen verlagen?

Ja. U mag uw verzekerd inkomen verlagen.

### 8.4 Houdt uw verzekerd inkomen rekening met prijsstijgingen?

Bij geen indexering:

Nee. Uw verzekerd inkomen blijft de hele looptijd van uw verzekering gelijk. Bij indexering van het verzekerd inkomen met prijsindex:

Ja. Uw verzekerd inkomen groeit ieder jaar op de polisverjaardag evenveel als het prijsindexcijfer.

- Uw verzekerd inkomen en uw uitkering stijgen nooit meer dan 4% per jaar.
- Uw verzekerd inkomen daalt niet als het prijsindexcijfer daalt.

**Bij indexering van het verzekerd inkomen met een vast percentage:**

Ja. Uw verzekerd inkomen groeit ieder jaar op de polisverjaardag met het gekozen percentage.



---

## 9. Einde van de verzekering

### 9.1 Wanneer mag u de verzekering stoppen?

- Op de einddatum van de eerste contractperiode.
  - U vindt dit op uw verzekeringsbewijs.
  - U heeft 1 maand opzegtermijn.
- Dagelijks, na de eerste contractperiode.
  - U heeft 1 maand opzegtermijn.
- Als u stopt met uw beroep of bedrijf.
- Als wij de voorwaarden verslechteren.
  - Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling of als het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in gevaar komt.
- Als wij de voorwaarden verslechteren of de premie verhogen.
  - Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.
  - Of als het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in gevaar komt.

### 9.2 Wat gebeurt er met een uitkering als u de verzekering stopt?

#### U houdt uw uitkering.

- Daalt de arbeidsongeschiktheid dan daalt de uitkering.
- Stijgt de arbeidsongeschiktheid dan blijft de uitkering gelijk.
- De uitkering stopt als u bent hersteld.

### 9.3 Wanneer stopt de verzekering?

- Als u de eindleeftijd bereikt.
- Als u overlijdt.
- Als u ons een opzegging stuurt.
  - Dit kan ook per post of per e-mail.
- Als wij de verzekering stoppen.
  - Als u ons misleidt.
  - Als u onze vragen niet helemaal of niet naar waarheid beantwoordt.
  - Als u uw premie niet betaalt.
  - Als u stopt met uw beroep of bedrijf. En u de verzekering niet opschort.
  - Als uw verzekering een jaar is opgeschort.
  - Als u een risicoverandering niet doorgeeft. En wij anders de verzekering gestopt zouden hebben.

### 9.4 Stopt de verzekering als een tijdelijke uitkeringsduur de maximale duur heeft bereikt?

#### Nee, alleen de uitkering stopt.

- U heeft geen dekking voor toegenomen arbeidsongeschiktheid.
- Uw betaalt de rest van de looptijd van de verzekering geen premie.

#### Als u 28 dagen langer of hersteld bent geweest herstellen wij de dekking en betaalt u weer premie.

- U meldt binnen 28 dagen aan ons het herstel.
- Wij stellen uw herstel vast.
  - Wij gebruiken de rapporten van deskundigen die wij aanwijzen.
  - U heeft recht op een second opinion.

---

## 10. Overige bepalingen

### 10.1 Mag u rechten uit deze verzekering als zekerheid overdragen aan een ander?

Nee.

- Dit geldt ook voor het recht op uitkering.

### 10.2 Mogen wij deze voorwaarden (uw rechten & plichten) veranderen?

Ja, wij mogen dit doen aan het einde van de contractperiode.

- Wij doen dat dan altijd voor alle klanten met vergelijkbare kenmerken.
- Wij informeren u minimaal 2 maanden van te voren als wij dit doen.

Maar op elk moment bij bijzondere omstandigheden.

Bijvoorbeeld:

- wet en regelgeving veranderen;
- het voortbestaan van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in gevaar komt.
- Of als wij de voorwaarden verbeteren.

### 10.3 Bent u verzekerd tegen terrorisme?

Ja, meteen nadat wij uw uitkering of premievrijstelling terugkrijgen van de NHT.

- Een besluit van de NHT is bindend voor u en voor ons.
- U moet zich binnen 2 jaar na de aanslag of besmetting arbeidsongeschikt melden.
- Bij een aanslag is er maximaal 1 miljard euro voor alle verzekerden van alle verzekeraars.

### 10.4 Aan wie geeft u uw gegevens?

De Achmea Groep.

- De Achmea groep gebruikt uw gegevens.
  - Centraal Beheer is onderdeel van de Achmea Groep.
- Achmea B.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van uw gegevens.
- Door de verzekering te sluiten, geeft u uw toestemming.

### 10.5 Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?

- Om u aanbiedingen te doen.
  - U kunt zich afmelden op [centraalbeheer.nl](http://centraalbeheer.nl).
- Om uw verzekering te regelen.
- Om ons en andere banken of verzekeraars te beschermen tegen fraude.
- Om statistieken te kunnen maken.
- Om ons aan de wet te houden.

### 10.6 Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?

- Doorgeven aan CIS (Stichting Centraal Informatiesysteem).
  - Wij mogen bij CIS ook kijken welke gegevens van u bekend zijn.
  - Alle verzekeraars in Nederland kunnen deze gegevens zien.
- Wij mogen gegevens over u op internet gebruiken voor onderzoek.

### 10.7 Welke privacyregels gebruiken wij?

- De regels uit ons privacyreglement: [centraalbeheer.nl](http://centraalbeheer.nl).
- De regels uit de Gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen: [verzekeraars.nl](http://verzekeraars.nl).
- De regels uit de Wbp (Wet bescherming persoonsgegevens).

---

## 10. Overige bepalingen

### 10.8 Wat doet u met een klacht?

**Leg de klacht eerst aan ons voor.**

- Neem contact op met de afdeling waar u niet tevreden over bent.
- Of stuur ons een e-mail. Dat kan op [centraalbeheer.nl](mailto:centraalbeheer.nl) (klacht doorgeven).
- Of stuur ons een brief. Ons adres is:  
Centraal Beheer  
t.a.v. Klachtenbureau  
Postbus 9150  
7300 HZ Apeldoorn

### 10.9 Wat doet u als wij uw klacht niet goed behandelen?

**Leg de klacht voor aan het KIFID (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening).**

- Meld de klacht binnen 3 maanden na ontvangst van ons antwoord op uw klacht.
- Maak gebruik van het klachtformulier op [kifid.nl](http://kifid.nl).  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
070-333 8 999

**Leg uw klacht voor aan de rechter.**

- Als u met ons een verschil van mening heeft, dan kunt u dit voorleggen aan de rechter.

### 10.10 Welk recht is van toepassing op deze verzekering?

Het Nederlands recht.

---

## 11. Begrippen

### Wij/onze

Centraal Beheer. Dit is een merk van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in Apeldoorn, waarmee u de verzekeringsovereenkomst hebt gesloten.

Achmea Schadeverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08053410 en de AFM onder nummer 12000606.

Het kantooradres van Centraal Beheer is:

Laan van Malkenschoten 20

7333 NP Apeldoorn

[centraalbeheer.nl](http://centraalbeheer.nl)

### U/uw

De verzekerde en de verzekeringnemer. Bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering gaan wij ervan uit dat de verzekerde en de verzekeringnemer dezelfde persoon zijn.

Zijn dit niet dezelfde, bijvoorbeeld omdat het bedrijf de verzekeringnemer is, dan geldt:

- De verzekering is een overeenkomst met de verzekeringnemer.
  - Deze is verplicht is de premie te betalen.
  - Deze beslist over de dekking van de verzekering en verandering daarvan.
- De verzekerde is verzekerd voor arbeidsongeschiktheid en/of zwangerschap.
  - Hij of zij moet de verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid nakomen.
  - Hij of zij ontvangt de uitkering.
  - Hij of zij kan gebruik maken van preventie en re-integratie.

Voor beiden geldt de verplichting om ons volledig en naar waarheid te antwoorden. Dit geldt bij het aangaan van en tijdens de verzekering. Voor beiden geldt de verplichting om veranderingen door te geven.

### 1e jaar van arbeidsongeschiktheid

De eerste periode van 365 dagen dat u arbeidsongeschikt bent.

- Gerekend van af de 1e dag dat u arbeidsongeschikt bent.
- De dagen dat u tussendoor hersteld bent, tellen niet mee voor de 365 dagen.

### 28 dagen hersteld

De termijn van 28 dagen hersteld gebruiken wij om te beoordelen of er een nieuwe melding is of niet. Bent u opnieuw arbeidsongeschikt binnen 28 kalenderdagen? Dan zien wij dit niet als een nieuwe melding.

- De opbouw van uw eigenrisicoperiode loopt door.
- De opbouw van het 1e jaar van arbeidsongeschiktheid loopt door. De dagen dat u hersteld was tellen niet mee.

### Arts

- Hij of zij heeft een academische opleiding tot arts afgerond,
- En hij of zij is ingeschreven in het BIG-register,
- En hij of zij stelt diagnoses op basis van de reguliere geneeskunde/gezondheidszorg.

### Beroep

Dit is het beroep en/of bedrijf dat op uw verzekeringsbewijs staat genoemd en de werkzaamheden en uren die daarbij horen.

---

## 11. Begrippen

### Contractperiode

De periode waarvoor u met ons een overeenkomst heeft.

- De 1e contractperiode is de afgesproken periode vanaf ingangsdatum van de verzekering.
  - Daarna is de verzekering voor u dagelijks opzegbaar. U leest dit op uw verzekeringsbewijs.
- De einddatum van het contract is de datum waarop de contractperiode afloopt.
- Een contractperiode is gelijk aan een polisjaar.
  - Behalve als anders is afgesproken.

### Eigenrisicoperiode

De periode waarin u nog geen uitkering krijgt. Deze periode kiest u zelf. Deze gaat in:

- Op de eerste dag dat u arbeidsongeschikt bent.
- Of bij zwangerschap op 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

### Indexeren / indexering

Jaarlijkse automatische verhoging van bedragen met een afgesproken percentage of met het prijsindexcijfer.

### Jaarinkomen

#### Bij een zelfstandige of vrije beroepsbeoefenaar

De bruto aan u toebedeelde winst volgens de verlies- en winstrekening. U mag daar fiscaal toegestane afschrijving(en) van immateriële bedrijfsmiddelen bij optellen.

- Wat dit zijn leest u op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Of vraag dit aan uw belastingadviseur.

#### Bij een DGA

Ofwel:

- Het met uw bedrijf overeengekomen bruto jaarsalaris. U mag daar aan uw werk verbonden beloningen bij optellen.
  - Bijvoorbeeld een winstuitkering of managementfee.
- Structurele dividend uit B.V. of werkmaatschappij
  - Maar alleen als u voor de B.V. of werkmaatschappij werk verricht.
  - Niet: inkomsten omdat u alleen aandeelhouder bent.

### Medisch objectieveerbare stoornis

Er is sprake van een stoornis als u lichamelijk of psychologisch niet normaal functioneert. Medisch objectieveerbaar wil zeggen dat:

- Meerdere artsen de stoornis herkennen;
- en er een medische erkende diagnose is;
- en er overeenstemming is tussen artsen over de diagnose.

### NHT

Verzekeraars hebben in 2003 de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT) opgericht. Wij hebben het terrorismerisico bij de NHT herverzekerd. Op deze herverzekering is het Protocol Afwikkeling Claims van toepassing. Dit protocol kunt u downloaden op [terrorismeverzekerd.nl](http://terrorismeverzekerd.nl).

---

## 11. Begrippen

### Onze vragen

Wij stellen u gerichte vragen om het arbeidsongeschiktheidsrisico of uw arbeidsongeschiktheid vast te stellen.

Bijvoorbeeld:

- Op het aanvraagformulier.
- Op een wijzigingsformulier.
- Bij een gezondheidsverklaring.
- Tijdens de beoordeling van uw arbeidsongeschiktheid.

U bent verplicht onze vragen naar waarheid te beantwoorden (Mededelingsplicht). Twijfelt u of iets van belang is? Bespreek dat dan met ons.

### Polisverjaardag / polisjaar

De jaarlijkse datum waarop wij uw verzekering aanpassen.

- Wij herrekenen het verzekerd inkomen en de premie.
- Wij verlengen de verzekering automatisch voor een jaar.
- U ontvangt een nieuw verzekeringsbewijs.

Een polisjaar is de periode tussen twee polisverjaardagen.

### Prijsindexcijfer

Het prijsindexcijfer van het Centraal Bureau voor de Statistiek volgens de 'Consumentenprijzen; prijsindex 2015 = 100'.

### Sanctiewetgeving

Door de Sanctiewet 1977 mogen wij geen financiële transacties hebben met bepaalde personen, organisaties of bedrijven die op (inter)nationale sanctielijsten staan, zoals terroristen, of aan terroristen gelieerde personen.

Deze personen, organisaties of bedrijven moet het onmogelijk worden gemaakt om financiële transacties te doen.

### Terrorismerisico

U wordt arbeidsongeschikt door:

- Een aanslag met politiek, religieus of ideologisch doel waarbij er geweld of besmetting is met ziektekiemen/schadelijke stoffen.
- Maatregelen om zo'n aanslag te voorkomen of de gevolgen te beperken.

### Tijdelijke uitkeringsduur

Dit is een dekkingskeuze en staat op het verzekeringsbewijs.

- Het is het maximale aantal jaren dat u recht heeft op een uitkering, vanaf het moment dat u voor deze verzekering arbeidsongeschikt bent.

### Verzekeringsbewijs

Het schriftelijk bewijs dat u bij ons verzekerd bent. Ook wel polis of polisblad genoemd. Daarop staan uw persoonlijke gegevens en dekkingskeuzes. Ook uitsluitingen of afwijkende bepalingen staan op het verzekeringsbewijs.

U ontvangt dit verzekeringsbewijs:

- Bij afsluiten van de verzekering.
- Bij veranderingen.
- Jaarlijks op de polisverjaardag.



# Contact met Apeldoorn?



## Stuur een e-mail

[aov.centraalbeheer@achmea.nl](mailto:aov.centraalbeheer@achmea.nl)



## Stuur een brief

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn



## Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8177

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 17.30 uur.

Wij helpen u graag.

[centraalbeheer.nl/aov](https://centraalbeheer.nl/aov)