



**Arbeidsongeschiktheids-  
verzekering (AOV)  
Kort & Krachtig**

Informatiebrochure

---

# Wat leest u in deze brochure?

01	Inleiding	3
02	Het wettelijk kader en uw mogelijkheden	4
03	Wel of geen advies?	7
04	Welke stappen zet u?	8
05	Wat u moet weten over de AOV	
	Kort & Krachtig	10
06	Kenmerken van de AOV op een rij	16
07	Als u arbeidsongeschikt wordt	18
08	Goed om te weten	19
	Contact met Apeldoorn	20

# 01

## Inleiding

U wilt meer informatie over de arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) van Centraal Beheer. Hartelijk dank voor uw interesse. In deze brochure leest u informatie over de AOV in het algemeen. En de AOV Kort & Krachtig die Centraal Beheer u biedt.

### **Als u als ondernemer ziek wordt, heeft u misschien langere tijd geen inkomen meer**

Wat dit voor u precies betekent, hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. U moet er zelf voor zorgen dat u genoeg geld heeft als u arbeidsongeschikt wordt. U krijgt pas een bijstandsuitkering als u geen inkomen of geen of weinig vermogen heeft.

### **Een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten met of zonder advies?**

#### **Een AOV afsluiten zonder advies**

Dat kan bij Centraal Beheer. U maakt bij het afsluiten van een AOV belangrijke keuzes. Een verkeerde keuze kan grote financiële gevolgen hebben. Nu en in de toekomst. Het is dus belangrijk dat uw AOV past bij uw situatie en uw wensen. Hierover stellen wij u een aantal vragen. Daarna maakt u de kennis- en ervaringstoets. Dat is wettelijk verplicht. U kunt bij ons een AOV aanvragen als u bent geslaagd voor de kennis- en ervaringstoets. Voor het afsluiten van een AOV zonder advies betaalt u € 149,- afsluitkosten.

#### **Een AOV afsluiten met advies**

Bij Centraal Beheer bieden we u geen AOV met advies. Maar als u advies wenst kunnen wij u in contact brengen met een onafhankelijke tussenpersoon. Die zo goed mogelijk bij u past. Voor het afsluiten van een AOV met advies rekent uw tussenpersoon advies- en afsluitkosten.

Bij het afsluiten van een AOV zijn er 3 vragen die helpen om keuzes te maken. Zodat uw AOV bij uw situatie en wensen past:

1. Welke mogelijkheden heeft u om de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid op te vangen? Meer hierover leest u in hoofdstuk 2.
2. Wilt u wel of geen advies? Meer hierover leest u in hoofdstuk 3 en 4.
3. Welke kenmerken binnen een AOV vind ik belangrijk? Meer hierover leest u in hoofdstuk 5 en 6.

Heeft u vragen? Bel ons gerust: (055) 579 8177. Wij beantwoorden uw vragen graag. U bereikt ons op werkdagen van 8.00 tot 17.30 uur. Of stuur ons een e-mail: [aov.centraalbeheer@achmea.nl](mailto:aov.centraalbeheer@achmea.nl).



**02**

**Het wettelijk kader en  
uw mogelijkheden**

## U kunt altijd arbeidsongeschikt worden.

### Als zelfstandige loopt u daardoor een financieel risico.

#### U heeft verschillende mogelijkheden

Om de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid op te vangen, heeft u verschillende mogelijkheden. We lichten hieronder uw mogelijkheden toe.

#### 1. U legt zelf extra geld opzij

In dat geval is het belangrijk dat u goed weet hoeveel u nodig heeft als u arbeidsongeschikt wordt. En dat u dit bedrag apart zet.

Arbeidsongeschiktheid kan lang duren. Het kan zijn dat u veel geld nodig heeft in die periode.

#### 2. U regelt niets

Als u arbeidsongeschikt wordt, krijgt u geen uitkering. U moet dus zelf zorgen voor voldoende inkomen of vermogen. Bijvoorbeeld inkomen van uw partner. Heeft u geen inkomen en geen vermogen? Dan kunt u een bijstandsuitkering aanvragen.

De hoogte van de bijstandsuitkering hangt af van uw leeftijd en uw leefsituatie. De gemeente vult uw inkomen aan tot de bijstandsnorm die voor u geldt. De bijstandsnormen worden ieder jaar opnieuw vastgesteld. Op 1 januari 2018 is dit voor een alleenstaande € 992,12 netto per maand. En voor een gezin € 1.417,32 netto per maand. Deze bedragen zijn inclusief vakantietoeslag.

#### 3. U sluit zich aan bij een broodfonds

Een broodfonds is een vorm van arbeidsongeschiktheid 'verzekeren' voor zelfstandigen. In een broodfonds bouwt u als het ware samen met andere zelfstandigen een buffer op. Wordt een lid ziek, dan keert het broodfonds uit met een maximale periode van 2 jaar. Aansluitend op het broodfonds kunt u een AOV afsluiten. U kiest dan voor een eigenrisicoperiode van 2 jaar.

#### 4. U verzekert zich met een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Daarmee ontvangt u een uitkering als u arbeidsongeschikt bent. Er zijn verschillende mogelijkheden om u te verzekeren:

##### Particuliere verzekering

Er zijn verschillende particuliere verzekeringen. Van eenvoudige basispakketten tot uitgebreide verzekeringen die meer mogelijkheden bieden. De polisvoorwaarden verschillen sterk per verzekeraar en per soort verzekering. Lees de voorwaarden daarom goed. En kijk wat u wel en niet belangrijk vindt.

##### Verzekering op basis van collectieve afspraken

Soms kunt u een individuele verzekering op basis van collectieve afspraken afsluiten. Bijvoorbeeld als uw branche- en beroepsorganisatie dit aanbiedt. Maar ook organisaties voor zelfstandigen bieden hun leden deze mogelijkheid.

### Vrijwillige verzekering bij UWV (voor starters)

UWV zorgt voor de landelijke uitvoering van de werknemersverzekeringen (zoals WW, WIA (IVA en WGA), Wajong, WAO, WAZ, WAZO en Ziektewet), en voor arbeidsmarkt- en gegevensdienstverlening.

Komt u uit loondienst en begint u voor uzelf? Dan kunt u er ook voor kiezen om bij UWV verzekerd te blijven. Dit heet vrijwillige voortzetting. U kunt dit doen voor de Ziektewet (ZW) en de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). U moet zich wel aanmelden binnen 13 weken nadat u uit loondienst bent gegaan. Meer hierover leest u op [uwv.nl](http://uwv.nl).

### Vangnetverzekering (voor starters)

Sommige risico's zijn moeilijk te verzekeren. Bijvoorbeeld vanwege een medische situatie of een hoge leeftijd. Een verzekeraar kan een zelfstandige daarom in een enkel geval weigeren. Arbeidsongeschiktheidsverzekeraars bieden dan wel een vangnetverzekering. Voorwaarde is wel dat binnen 15 maanden na de start van de onderneming een offerte voor een AOV wordt aangevraagd.

Meer informatie vindt u op [verzekerenvoorzelfstandigen.nl](http://verzekerenvoorzelfstandigen.nl)

Wanneer u klikt op arbeidsongeschiktheid ziet u meer informatie over de verzekeringsmogelijkheden.

### Welke oplossing biedt Centraal Beheer?

Centraal Beheer biedt u verschillende AOV's en keuzemogelijkheden. Welke bij u past, hangt af van uw verzekeringsbehoefte en uw financiële mogelijkheden. We bieden de AOV Compleet die een lange uitkeringsduur kent (bijvoorbeeld tot uw AOW leeftijd). U leest meer over de AOV Compleet in onze brochure over de AOV Compleet. De AOV Kort & Krachtig heeft een beperkte uitkeringsduur van 3, 4 of 5 jaar en biedt een basispakket aan keuzemogelijkheden. Meer hierover leest u in hoofdstuk 5.

### Voor wie is onze AOV bedoeld?

De AOV van Centraal Beheer is bedoeld voor:

- Zelfstandig ondernemers.
- Zelfstandigen zonder personeel (ZZP).
- Directeur-grotaandeelhouders (DGA) die niet verzekerd zijn voor de Ziektewet of de WIA.



**Belangrijk:** U moet belastingplichtig zijn in Nederland. Dat betekent dat u belasting betaalt in Nederland.

### Voor wie is onze AOV niet bedoeld?

U kunt geen AOV bij ons afsluiten als u:

- Werknemer in loondienst bent.
- Directeur-grotaandeelhouder (DGA) bent en al verzekerd bent voor de Ziektewet of de WIA.
- 62 jaar of ouder bent en net met uw bedrijf begint.

# 03

## Wel of geen advies?

U neemt zelf de beslissing of u advies vraagt. Of dat u een AOV wilt afsluiten zonder advies. Wat bij u past, hangt af van uw situatie, uw wensen, uw kennis en ervaring.

Weet u nog niet of u advies wilt vragen? Dan kunt u zichzelf bijvoorbeeld de volgende vragen stellen:

- **Wat zijn voor u de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid? En wat kan ik doen om deze risico's te beperken?**  
Bepaal of u zelf de financiële risico's in kaart kunt brengen. En weet wat u kunt doen om deze risico's te beperken.
- **Weet u voldoende hoe een AOV werkt?**  
Weet u welke mogelijkheden er zijn? En wat de mogelijke risico's zijn van uw keuzes?
- **Heeft u eerder een AOV afgesloten?**  
Heeft u zich daarbij goed laten informeren en heeft u deze kennis nog? Dan weet u nu misschien voldoende om zelf een AOV af te kunnen sluiten.
- **Heeft u al eerder advies ontvangen van een onafhankelijk adviseur?**  
Vraag uzelf dan af of u op basis van dat advies voldoende kennis en ervaring heeft om de AOV zelf af te sluiten. Ook als u eerder advies heeft ontvangen, moet u een kennis- en ervaringstoets maken.

### Een AOV afsluiten zonder advies

De AOV zonder advies is bedoeld voor de zelfstandig ondernemer met veel kennis van zaken en ervaring met financiële producten. Hij kent zijn eigen financiële situatie. Daarnaast weet hij goed welk risico hij loopt bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid. U kunt bij ons uw AOV eenvoudig online aanvragen. Graag lichten we toe hoe dat werkt.

### Bij het afsluiten van een AOV maakt u belangrijke keuzes

Een verkeerde keuze kan grote financiële gevolgen hebben. Nu en in de toekomst. Als het verzekerd inkomen bijvoorbeeld niet is afgestemd op uw inkomen, kunt u bij arbeidsongeschiktheid misschien niet meer leven zoals u wilt. Of u betaalt te veel premie. Daarom is het belangrijk:

- dat uw AOV past bij uw situatie en uw wensen. U beantwoordt hiervoor een aantal vragen.
- dat u voldoende kennis en ervaring heeft. U maakt hiervoor een toets. Dat is wettelijk verplicht.

---

# 04

## Welke stappen zet u?

### Stap 1: U bereidt zich voor

Het is belangrijk dat u begrijpt hoe een AOV werkt en welk product wij bieden. Alleen dan kunt u zelf een keuze maken voor een AOV. Daarom vragen we u deze brochure goed door te lezen.

Wilt u eerst een indicatie van de premie? U kunt deze online zelf aanvragen. De werkelijke premie hangt af van de keuzes die u maakt in uw AOV.

### Stap 2: U beslist voor wel of geen advies

Besluit u een AOV zonder advies te sluiten. Dan kunt u bij Centraal Beheer online zelf uw keuzes maken en de AOV afsluiten. Voor het afsluiten van een AOV zonder advies rekenen wij € 149,- afsluitkosten. Meer hierover leest u in ons Dienstverleningsdocument 'Risico's afdekken arbeidsongeschiktheid'. U vindt dit document op [centraalbeheer.nl/aov](https://centraalbeheer.nl/aov). Besluit u voor een AOV met advies? Neem dan contact op met een onafhankelijke tussenpersoon of een andere verzekeraar.

### Stap 3: U beantwoordt een aantal vragen en u maakt de kennis- en ervaringstoets

#### U beantwoordt eerst een aantal vragen

Het is belangrijk dat u nagaat of een AOV zonder advies past bij uw situatie en uw wensen. Hierover stellen wij u een aantal vragen. Sluiten uw antwoorden niet aan op de mogelijkheden van deze AOV? Dan laten wij u dat weten. We laten u ook weten waarom. Na het invullen van de vragen maakt u de kennis- en ervaringstoets. Daarmee beoordelen wij of u voldoende kennis en ervaring heeft om een AOV zonder advies af te sluiten. U vindt de vragen en de kennis- en ervaringstoets op [centraalbeheer.nl/aov](https://centraalbeheer.nl/aov).

#### Wij toetsen uw kennis en ervaring

De kennis- en ervaringstoets bestaat uit 18 vragen. U heeft hier ongeveer 10 minuten voor nodig. We toetsen de volgende onderdelen:

- Uw ervaring met financiële producten.
- Uw inzicht in uw financiële situatie.
- Het belang van advies.
- Hoe werkt een AOV?

#### Slaagt u voor de kennis- en ervaringstoets?

Dan kunt u bij ons een AOV zonder advies aanvragen.

#### Slaagt u niet voor de kennis- en ervaringstoets?

Dit laten wij u weten. U mag de toets nog een keer maken. U krijgt dan nieuwe vragen. U kunt bij ons geen AOV zonder advies afsluiten als u niet slaagt voor de kennis- en ervaringstoets.

### Stap 4: U maakt uw keuzes en vraagt uw AOV offerte aan

Dit kunt u online doen. Na ontvangst nemen wij uw offerteaanvraag in behandeling. Als wij daarbij nog vragen hebben, nemen wij contact met u op.



---

### Stap 5: U krijgt een offerte en het Dienstverleningsdocument

Bij de offerte en het Dienstverleningsdocument sturen wij u de Voorwaarden Arbeidsongeschiktheidsverzekering en het Verzekeringsaanvraagformulier. Lees deze documenten goed door. Heeft u daarna nog vragen? Neemt u dan contact met ons op. Wij helpen u graag.

Wij beoordelen niet of de verzekering bij u past. Dat laten wij aan uzelf over. U bent zelf verantwoordelijk voor de keuzes die u maakt en de mogelijke gevolgen hiervan.

### Stap 6: U besluit over de offerte en vraagt uw AOV aan

#### Gaat u akkoord met de offerte?

Vul dan het Verzekeringsaanvraagformulier in. Dit formulier krijgt u samen met de offerte. Stuur het formulier binnen 30 dagen naar ons terug. Na ontvangst van het getekende Verzekeringsaanvraagformulier gaat direct uw voorlopige ongevallendeckking in. Dit betekent dat u meteen verzekerd bent voor arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval. Dus al voordat u uw polis heeft ontvangen.

#### Wilt u een andere offerte?

Neem dan contact met ons op.

### Stap 7: Wij hebben een gezondheidsverklaring van u nodig

Wij beoordelen altijd of we u wel of niet kunnen verzekeren. Daarom hebben we een gezondheidsverklaring van u nodig. Zonder deze verklaring kunt u geen verzekering afsluiten. U kunt de gezondheidsverklaring eenvoudig digitaal invullen op het moment dat het u uitkomt. In de [Uitleg medische acceptatie](#) leest u hier meer over. U vindt deze op [centraalbeheer.nl/aov](http://centraalbeheer.nl/aov).

### Stap 8: Wij beoordelen uw aanvraag

Daarbij gaan wij ervan uit dat de informatie die u ons geeft juist en volledig is. Missen wij nog informatie? Dan nemen wij contact met u op.

Er zijn 3 mogelijke uitkomsten:

1. Wij accepteren uw AOV-aanvraag. U heeft een AOV afgesloten bij ons.
2. U bent goedgekeurd onder voorwaarden. Wij bieden u een AOV aan waarin we een clause opnemen. Een clause betekent dat u bij bepaalde oorzaken van arbeidsongeschiktheid niet bent verzekerd. U krijgt dan geen uitkering. Ook kunt u kortere tijd een uitkering krijgen. Als wij u een AOV met een clause aanbieden, leggen we altijd duidelijk uit waarom we dit doen. En wat de gevolgen zijn.
3. U bent niet goedgekeurd. U kunt geen AOV bij ons afsluiten.

### Stap 9: U krijgt uw polis

Keuren wij uw aanvraag goed? Of bent u goedgekeurd onder voorwaarden en accepteert u ons aanbod? Dan krijgt u van ons uw polis per post.

---

### Het is belangrijk regelmatig na te gaan of uw AOV nog goed bij u past

Verandert er iets? Dan is het misschien verstandig uw AOV aan te passen. Uw AOV zonder advies kunt u aanpassen binnen de keuzes die deze AOV biedt.

### U kunt bij ons altijd terecht met uw vragen

Neemt u gerust contact met ons op, bijvoorbeeld als:

- U meer informatie wilt over onze verzekeringen, de kenmerken en de keuzemogelijkheden.
- U een AOV bij ons heeft afgesloten en u hier vragen over heeft.
- Uw situatie verandert.



**05**

**Wat u moet weten  
over de AOV  
Kort & Krachtig**

---

Met een AOV bent u verzekerd als u niet meer kunt werken door ziekte of ongeval. We lichten de belangrijke kenmerken van onze AOV Kort & Krachtig hieronder toe. Sommige keuzes kunnen belangrijke gevolgen hebben. Deze leggen we dan aan u uit.

### Welke mogelijkheden zijn er?

#### AOV Kort & Krachtig

De AOV Kort & Krachtig is een ideale AOV voor starters en flexibele ondernemers.

- Uitkeringsduur van 3, 4 of 5 jaar
- Eigenrisicoperiode van 1 of 2 maanden
- Uitkering vanaf 35% arbeidsongeschiktheid

### Welke kenmerken zijn er?

#### Hoe lang loopt uw contract? En wat is de opzegtermijn?

Het contract van uw AOV is dagelijks opzegbaar. U heeft daarbij een opzegtermijn van 1 maand. Bijvoorbeeld: u besluit dat u uw verzekering wilt stoppen en op 21 maart zegt u de verzekering op. Dan stopt deze op 21 april.

#### Soms heeft u geen opzegtermijn

U kunt uw verzekering meteen stoppen als:

- Uw bedrijf stopt.
- We de voorwaarden in uw nadeel aanpassen.
- We uw premie verhogen en deze verhoging niet het gevolg is van uw leeftijd, indexering of een aflopende korting.

Verhogen wij de premie door een verandering in de wet? Of veranderen wij de voorwaarden in uw voordeel? Dan heeft u wel een opzegtermijn van 1 maand.

In de [Voorwaarden Arbeidsongeschiktheidsverzekering](#) staat precies wanneer de verzekering stopt. U vindt deze op [centraalbeheer.nl/aov](http://centraalbeheer.nl/aov).

### Wat is uw verzekerd inkomen?

Het is belangrijk dat het verzekerd inkomen aansluit op uw inkomen. En ook op uw uitgaven. Is uw verzekerd inkomen te laag? Dan kunt u bij arbeidsongeschiktheid misschien niet meer leven zoals u wilt. Is uw verzekerd inkomen hoger dan u nodig heeft? Dan betaalt u te veel premie. U kunt kiezen voor een verzekerd bruto jaarinkomen van minimaal € 4.000,- en maximaal € 150.000,-.

U verzekert een jaarlijks inkomen bij ons.

- U kiest 1 verzekerd bedrag.
- Dit mag maximaal 80% zijn van het gemiddelde bruto jaarinkomen van de afgelopen 3 jaren, tenzij er bijzondere omstandigheden zijn.

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.

### Rekenvoorbeeld:

De afgelopen jaren had u een wisselend bruto jaarinkomen.

Jaar 1: € 45.000,-

Jaar 2: € 55.000,-

Jaar 3: € 50.000,-

Het gemiddeld bruto jaarinkomen bedraagt € 50.000,-. U kunt dan 80% van dit gemiddelde inkomen verzekeren. Dit betekent dat uw verzekerd inkomen maximaal € 40.000,- bedraagt.

Wordt u arbeidsongeschikt? Dan gaan wij altijd uit van het verzekerd inkomen. Ook als uw werkelijke inkomen op dat moment lager is.

### Bijvoorbeeld

Uw verzekerd inkomen is € 40.000,-.

Stel u wordt volledig arbeidsongeschikt.

U verdient op dat moment € 30.000,-. U krijgt dan een bruto uitkering van € 40.000,-.

**Let op!** Hierop houden wij nog loonbelasting in, omdat dit wettelijk verplicht is. Netto krijgt u dus altijd minder uitbetaald dan uw verzekerde inkomen van € 40.000,-.

### Wilt u het bedrag verhogen of verlagen?

- U mag in de meeste gevallen uw verzekerd inkomen na het eerste jaar eenmaal per jaar verhogen. Dit mag met maximaal 10% zonder dat wij een nieuwe gezondheidsverklaring vragen. We noemen dit het standaard verhogingsrecht.
- Is de verhoging meer dan 10%? Dan nemen wij contact met u op over uw (gezondheids)situatie.
- U mag het verzekerd jaarinkomen altijd verlagen.

### Wat is uw eigenrisicoperiode?

Iedere AOV kent een eigenrisicoperiode. Dat is de periode waarin u wel arbeidsongeschikt bent maar nog geen uitkering van de verzekering krijgt.

Deze gaat in:

- Op de eerste dag dat u arbeidsongeschikt bent. Dit is de dag na uw bezoek aan de arts.
- Bij zwangerschap op 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

Voor uw eigenrisicoperiode gelden de volgende afspraken.

- Pas na de eigenrisicoperiode ontvangt u uw uitkering.
- Bij een lange eigenrisicoperiode betaalt u minder premie. Maar het betekent ook dat u langer zelf voor inkomsten moet zorgen.
- Is uw uitkering gestopt omdat u weer beter bent? Maar komen de klachten binnen 28 dagen weer terug? Of krijgt u andere klachten? Dan begint de uitkering direct weer. Er geldt dan geen nieuwe eigenrisicoperiode. In dit geval wordt wel de uitkeringsduur verkort met de uitkeringsduur die u al ontvangen heeft. Bent u langer dan 28 dagen arbeidsongeschikt geweest? Dan begint de eigenrisicoperiode opnieuw.

### Hoe lang krijgt u een uitkering bij AOV Kort & Krachtig?

Wij bieden een uitkering tot een bepaald moment (3, 4 of 5 jaar). Wij noemen dat de uitkeringsduur. Heeft u bijvoorbeeld voor een uitkeringsduur van 5 jaar gekozen? Dan betekent dit dat u na 5 jaar geen inkomen meer van uw AOV ontvangt. Ook niet als u langer dan 5 jaar arbeidsongeschikt bent.

### Wat betekent dit in de praktijk?

Stel dat u heeft gekozen voor een uitkeringsduur van 5 jaar. U raakt arbeidsongeschikt vanwege klachten aan uw knie. Na twee jaar bent u volledig hersteld om weer aan het werk te kunnen. Als u later weer arbeidsongeschikt bent, gelden de onderstaande regels.

- U raakt binnen 28 dagen nadat u was hersteld arbeidsongeschikt. In deze situatie ontvangt u een uitkering voor 5 jaar – 2 jaar = maximaal 3 jaar. Er geldt geen nieuwe eigenrisicoperiode.
- U raakt na langer dan 28 dagen arbeidsongeschikt. In deze situatie ontvangt u een uitkering voor een nieuwe periode van maximaal vijf jaar. Er geldt een nieuwe eigenrisicoperiode.

Als u de maximale uitkeringsduur voor arbeidsongeschiktheid heeft gekregen kunt u wel weer een uitkering krijgen als u weer minimaal 28 dagen volledig aan het werkt bent. U ontvangt nooit een uitkering voor oorzaken waarvoor u al een keer de maximale uitkeringsduur heeft ontvangen. Een voorbeeld: u raakt arbeidsongeschikt vanwege klachten aan uw knie. Na 5 jaar arbeidsongeschiktheid bent u weer volledig aan het werk. U krijgt dan geen uitkering meer als u later weer arbeidsongeschikt raakt vanwege klachten aan uw knie.

Bij AOV Kort & Krachtig betaalt u bij een lagere eindleeftijd een lagere premie. Maar bent u bij het bereiken van de eindleeftijd nog steeds arbeidsongeschikt? En heeft u geen of onvoldoende pensioen? Dan komt u misschien geld tekort. Vaak sluiten mensen een AOV af voordat zij hun oudedagsvoorziening regelen. Heeft u uw pensioen al geregeld? Houdt u hier dan rekening mee bij het afsluiten van uw AOV. Zo is het verstandig de eindleeftijd van uw AOV te laten aansluiten op de ingangsdatum van uw oudedagsvoorziening.



**Let op:** We verzekeren niet alle beroepen tot de AOW-leeftijd. Sommige zware beroepen verzekeren we maximaal tot 55 of 60 jaar. Een stratenmaker of stukadoor verzekeren we bijvoorbeeld tot maximaal 55 jaar.

### Wij beoordelen uw arbeidsongeschiktheid

Uw arbeidsongeschiktheid beoordelen we op beroepsarbeidsongeschiktheid. Dit betekent dat bij de AOV Kort & Krachtig standaard uw eigen beroep is verzekerd. Er wordt bij arbeidsongeschiktheid uitsluitend gekeken naar werkzaamheden die u al deed voordat u arbeidsongeschikt werd. Is het niet mogelijk om uw eigen beroep helemaal of gedeeltelijk uit te oefenen? Dan krijgt u bij arbeidsongeschiktheid een (deel)uitkering. Zelfs als u nog wel een ander beroep kunt uitoefenen.

### Wat is uw uitkeringspercentage?

Op basis van het arbeidsongeschiktheidspercentage stellen we het uitkeringspercentage vast. Of u een uitkering ontvangt, is afhankelijk van de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. De ondergrens bij AOV Kort & Krachtig is 35%. U ontvangt dus een uitkering bij AOV Kort & Krachtig als u meer dan 35% arbeidsongeschikt bent. Dat is de ondergrens.

#### Bijvoorbeeld

- U wordt 35% arbeidsongeschikt. U ontvangt dan een uitkering van 35% van het verzekerd inkomen.
- U wordt 15% arbeidsongeschikt. U krijgt dan geen uitkering.

### Wat verder belangrijk is om te weten

Wij helpen u graag om de kans op arbeidsongeschiktheid zo klein mogelijk te maken. Daarom bieden wij u een preventiepakket aan. U hoeft daarvoor niet extra te betalen. Wij bieden verschillende preventiediensten. Bijvoorbeeld:

- U kunt uw algemene gezondheid laten onderzoeken door uw eigen (huis)arts. Wilt u liever naar een andere arts? Bel dan de Preventiedesk (055) 579 8233.
- U kunt uw fitheid laten testen bij een fysiotherapeut. Meer informatie vindt u op [fysiofitheidscan.nl](https://fysiofitheidscan.nl).
- Problemen met uw gewicht? Weight Watchers kan u helpen.
- Heeft u vragen over de zakelijke kant van uw onderneming? Bel dan de Ondernemersadvieslijn. Meer informatie vindt u op [vraagghethands.nl](https://vraagghethands.nl).

U mag als klant 1 keer in de 3 jaar gebruikmaken van een preventiedienst. Van de Ondernemersadvieslijn mag u als klant altijd gebruikmaken. Onze preventiediensten kunnen wijzigen. U vindt een actueel overzicht op [centraalbeheer.nl/aov](https://centraalbeheer.nl/aov).

### Re-integratiediensten

Wordt u arbeidsongeschikt? Dan kunnen wij re-integratiediensten aanbieden. Daarvoor gelden wel voorwaarden. Meer hierover leest u in hoofdstuk 7.

### Zwangerschapsdekking

Bent u zwanger? Dan heeft u recht op maximaal 16 weken zwangerschapsuitkering. Uw eigenrisicoperiode trekken we hier vanaf. Heeft u bijvoorbeeld een eigenrisicoperiode van 1 maand? Dan krijgt u geen 16 maar 12 weken zwangerschapsuitkering.



**Let op:** U krijgt geen uitkering als de vermoedelijke bevallingsdatum binnen 1 jaar na de ingangsdatum van de verzekering ligt.

### Goed om te weten

Van de overheid krijgt u ook een uitkering bij zwangerschap. Dit is de Zelfstandig en Zwangerregeling (ZeZ-regeling). Wij houden geen rekening met de hoogte van deze ZeZ-uitkering. U krijgt gewoon het verzekerde bedrag van ons, naast de ZeZ-uitkering.

### Sabbaticaldekking

U heeft misschien plannen voor een wereldreis. Of misschien wilt u tijdelijk stoppen met werken. Meld het ons gerust. U kunt dan gebruikmaken van de sabbaticaldekking. Dit kan voor minimaal 2 maanden en maximaal 1 jaar. U betaalt tijdens uw sabbatical een lagere premie. De dekking van uw AOV loopt gewoon door in deze periode. Wordt u in deze periode arbeidsongeschikt? Dan heeft u na afloop van uw sabbatical recht op een uitkering.

### Voorlopige ongevallendekking

De verzekering gaat pas in als u de hele acceptatieprocedure heeft doorlopen. Dit kan soms enige tijd duren. Wij voorkomen graag dat u tijdens deze procedure niet verzekerd bent. Daarom bieden wij u een voorlopige ongevallendekking. Deze gaat direct in als wij uw aanvraag hebben ontvangen. Vanaf dat moment bent u verzekerd voor arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval. Voor de voorlopige ongevallendekking gelden voorwaarden. U ontvangt deze bij het afsluiten van uw AOV.

### Informatie over uw premie?

#### Hoeveel premie betaalt u?

De premie van uw AOV hangt af van een aantal factoren:

- Uw leeftijd.
- Uw beroep/sector.
- De werkzaamheden die u doet.
- Uw keuze uit de verschillende mogelijkheden, zoals eigenrisicoperiode, eindleeftijd en uitkeringsduur.

### Welke kortingen krijgt u?

Aanvangskorting: vraag naar de meest actuele kortingspercentages.

Termijnkorting:

- U betaalt per jaar: u krijgt 5% korting.
- U betaalt per half jaar: u krijgt 3% korting.
- U betaalt per kwartaal: u krijgt 2% korting.
- U krijgt geen korting als u per maand betaalt.

### Hoe ontwikkelt de premie zich?

- Als u ouder wordt, betaalt u ook steeds meer premie. Dit komt omdat u meer risico loopt. Vanaf uw 45e jaar blijft de premie gelijk, afhankelijk van uw gekozen eindleeftijd.
- U betaalt het laatste jaar geen premie meer.
- Bent u meer dan 1 jaar arbeidsongeschikt?
- Dan verlagen wij de premie met het uitkeringspercentage. Bijvoorbeeld: u bent 60% arbeidsongeschikt, dan betaalt u 60% minder premie. Na 1 jaar arbeidsongeschiktheid betaalt u dan dus 40% van uw premie.

### Welke belangrijke gebeurtenissen geeft u aan ons door?

- Het kan zijn dat u een ander beroep of andere werkzaamheden gaat uitoefenen. Dan is het belangrijk dat u dit zo snel mogelijk aan ons meldt.
- Daarnaast kunt u, als uw inkomen sterk verandert, uw verzekerde inkomen verhogen of verlagen.
- Stopt u met uw bedrijf? Meld het dan bij ons. Dan kunt u uw verzekering direct opzeggen, zonder dat de contracttermijn doorloopt.
- Als u naar het buitenland gaat en voor een vooraf vastgestelde periode uw werkzaamheden stopt, kunt u gebruikmaken van uw sabbaticaldekking. Een sabbatical is een periode van minimaal 2 maanden en maximaal 1 jaar.
- Heeft een andere situatie invloed op uw persoonlijke situatie? Neem dan contact op met ons. Wij informeren u graag over de gevolgen die uw gewijzigde situatie kan hebben voor uw AOV.

### Wat is belangrijk om te weten voor de belasting?

Wij raden u aan om contact op te nemen met uw belastingadviseur voor advies over de gevolgen van uw arbeidsongeschiktheid voor de belasting. Hieronder leggen wij wel kort uit wat de fiscale gevolgen kunnen zijn.

#### AOV en de belasting

De premie van de AOV is meestal aftrekbaar van de inkomstenbelasting. Bijvoorbeeld als u en de verzekerde dezelfde persoon zijn. Ook als de verzekeringnemer een bedrijf is maar geen rechtspersoon, is de premie door de verzekerde aftrekbaar van de inkomstenbelasting. Hierin valt een eenmanszaak, maatschap, vennootschap onder firma of een commanditaire vennootschap. U kunt dan bij het invullen van uw belastingaangifte de betaalde AOV-premie aftrekken van 'inkomen uit werk en woning' (box 1). Dit kan een belastingvoordeel voor u opleveren. Vanaf 2019 kan dit voordeel oplopen tot een teruggave van maximaal 49,5% van de premie van uw AOV.

Als de premie wordt afgetrokken van de inkomstenbelasting, is de uitkering die u ontvangt bij arbeidsongeschiktheid belast. Deze belasting houden wij voor u in. Wij dragen dat meteen af aan de Belastingdienst. De verzekerde bedragen op uw polisblad zijn daarom bruto bedragen. U ontvangt in deze situatie dus minder dan het verzekerd inkomen dat op uw polisblad staat.



**06**

**Kenmerken van  
de AOV op een rij**



Uitgangspunten	AOV Kort & Krachtig
<b>Verzekert inkomensterugval als gevolg van:</b> ziekte ongeval	✓ ✓
<b>Verzekerd inkomen per jaar</b>	Maximaal 80% van bruto jaarinkomen en niet hoger dan € 150.000,-
<b>Overige diensten:</b> Preventiepakket Zwangerschapsdekking Sabbaticaldekking Voorlopige ongevallendekking Counseling voor de vrije beroepen	✓ ✓ ✓ ✓ ✗
<b>Volledige of gedeeltelijke vergoeding voor re-integratiekosten in overleg met Centraal Beheer</b>	✓
<b>Contractduur</b> Dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand	✓
<b>Fiscale aftrekbaarheid</b> Uw premie is in de meeste gevallen fiscaal aftrekbaar. De uitkering is ook belast.	✓
<b>Indexeringsvormen:</b> Geen Verzekerd inkomen Uitkering	✓ ✗ ✗
<b>Arbeidsongeschiktheids criterium</b> Beroepsarbeidsongeschiktheid Passende arbeid	✓ ✗
<b>Uitkeringspercentage Arbeidsongeschiktheidsvolgend</b>	✓
<b>Uitkering vanaf</b>	35%
Keuzemogelijkheden	AOV Kort & Krachtig
<b>Eigenrisicoperiode</b>	1 of 2 maanden
<b>Eindleeftijd</b>	60 jaar 62 jaar 65 jaar 67 jaar
<b>Indexering uitkering</b>	• Geen indexering • Geen prijsindexering
<b>Premiebetaling</b> Maand, kwartaal, halfjaar of jaar via automatische incasso of acceptgiro (niet mogelijk bij maandbetaling)	✓
<b>Uitkeringsduur</b>	3, 4 of 5 jaar

# 07

## Als u arbeidsongeschikt wordt

Wordt u arbeidsongeschikt? Dan is het belangrijk dat u dat zo snel mogelijk aan ons meldt. Wij helpen u graag verder.

### Meld zo snel mogelijk dat u arbeidsongeschikt bent

Dat kan digitaal via [arbeidsongeschiktheidmeldenaov.centraalbeheer.nl](https://www.centraalbeheer.nl/arbongeschiktheid). Op een tijdstip dat het u het beste uitkomt. U kunt ook telefonisch uw arbeidsongeschiktheid aan ons doorgeven: (055) 579 8233. De claimbehandelaar neemt na uw melding binnen 7 dagen contact met u op.

### Wij helpen u weer aan het werk

U krijgt altijd persoonlijke begeleiding van een vast contactpersoon, een medisch adviseur en arbeidsdeskundige. Samen met u stippelen zij een re-integratieplan uit. Heeft u specialistische hulp nodig? Dan regelen zij dat ook voor u. Denk aan professionele begeleiding als u rugklachten of een burn-out heeft

### U mag gebruikmaken van onze bemiddeling voor of bij uw behandeling

Bijvoorbeeld voor advies over uw medische behandeling. Of doordat wij met uw arts overleggen.

### Welke kosten vergoeden wij?

Wij betalen de kosten voor re-integratie geheel of gedeeltelijk.

Daarvoor gelden voorwaarden:

- Het gaat om kosten die u nergens vergoed krijgt. Bijvoorbeeld niet uit uw zorgverzekering.
- De diensten vallen niet onder uw normale geneeskundige behandeling.
- Wij hebben vooraf toestemming gegeven.

### Meer informatie leest u in onze brochure 'Arbeidsongeschikt, en dan?'

Hierin leest u over de stappen die wij ondernemen als u arbeidsongeschikt wordt. U leest hierin ook hoe we het arbeidsongeschiktheidspercentage bepalen. En hoe het uitkeringspercentage tot stand komt.

U vindt deze brochure op [centraalbeheer.nl/aov](https://www.centraalbeheer.nl/aov), onder de tab 'documenten'.

### Wanneer keren wij niet uit?

In sommige gevallen keren wij niet uit. Bijvoorbeeld:

- Als u bij het afsluiten van de verzekering onze vragen niet naar waarheid heeft beantwoord.
- Als de arbeidsongeschiktheid ontstaat of erger wordt door opzet of grove schuld. Bijvoorbeeld bij een ongeval na gebruik van alcohol of drugs.
- Als u de premie niet op tijd betaalt.

In onze algemene voorwaarden leest u de gevallen waarin wij niet uitkeren. U vindt deze op [centraalbeheer.nl/aov](https://www.centraalbeheer.nl/aov), onder de tab 'documenten'.

### Nuttige websites

Kijk ook eens op deze sites voor meer informatie over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen:

### Algemene informatie

[verzekerenvoorzelfstandigen.nl/arbeidsongeschiktheid](https://www.verzekerenvoorzelfstandigen.nl/arbeidsongeschiktheid)

### Verzekeringskaart van Verbond van Verzekeraars

Bekijk de [Verzekeringskaart](https://www.verzekeringskaart.nl).

# 08

## Goed om te weten

Bij Centraal Beheer staan we al meer dan 100 jaar klaar voor onze klanten. U kent ons vast van ‘Even Apeldoorn bellen’.

### **U kunt bij ons financiële producten en diensten afsluiten**

Zoals verzekeringen, pensioenen, hypotheken, spaarrekeningen en beleggingsproducten. Rechtstreeks en via adviseurs die met ons samenwerken.

### **Vanaf 1995 horen wij bij Achmea**

Centraal Beheer is een merk van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in Apeldoorn. Achmea is de grootste verzekeraar van Nederland. Achmea Schadeverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08053410 en de AFM onder nummer 12000606.

### **Uw gegevens in vertrouwde handen**

Sluit u een verzekering of financiële dienst af? Dan hebben wij uw gegevens nodig. Denk aan uw naam, adres en woonplaats, e-mailadres, telefoonnummer en bankrekeningnummer. Soms hebben wij ook meer gegevens van u nodig. Achmea B.V. is verantwoordelijk voor een goede verwerking van uw persoonsgegevens.

### **Wilt u weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?**

Kijk dan in ons Privacy Statement op [centraalbeheer.nl/privacy](https://centraalbeheer.nl/privacy). Daar leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens. Wilt u ons Privacy Statement op papier ontvangen? Stuur dan een brief naar: Centraal Beheer Relatiebeheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

### **Staan er fouten in deze brochure?**

Ons doel is dat al onze informatie klopt en volledig is. En dat u alles zo goed mogelijk begrijpt. Maar er kan altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

### **Staat er iets anders in de productvoorwaarden?**

Uw en onze rechten en plichten staan in de productvoorwaarden. Staat er in deze brochure wat anders dan in de productvoorwaarden? Dan gelden de productvoorwaarden.

### **Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.**

Bent u het niet met ons eens of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op [centraalbeheer.nl/klachtdoorgeven](https://centraalbeheer.nl/klachtdoorgeven). U kunt ook een brief sturen naar: Centraal Beheer Klachtenbureau, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

### **Bent u niet tevreden over onze oplossing?**

Neem dan contact op met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Kijk voor meer informatie en een klachtenformulier op [kifid.nl](https://kifid.nl). U kunt ook bellen (070) 333 89 99 of een brief sturen naar: Kifid, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

### **Meer informatie over Centraal Beheer**

Kijk voor meer informatie over ons en ons beleid, onze producten en onze gegevens op [centraalbeheer.nl](https://centraalbeheer.nl). Het adres van Centraal Beheer is: Laan van Malkenschoten 20, 7333 NP Apeldoorn



# Contact met Apeldoorn?



## Stuur een e-mail

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