



Het InkomensZekerPlan Direct

Uw AOV zonder advies

Een aandeel in elkaar



Rabobank

Uw arbeidsongeschiktheidsverzekering zonder advies

U heeft een onderneming en met de opbrengst daarvan kunt u en uw eventuele partner of gezin goed leven. Maar wat zijn de financiële gevolgen als u langere tijd of zelfs blijvend uw werk niet kunt uitvoeren?

Met een arbeidsongeschiktheidsverzekering beperkt u de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid. U kunt deze verzekering met advies (InkomensZekerPlan) en zonder advies (InkomensZekerPlan Direct) afsluiten. Het InkomensZekerPlan Direct kent minder mogelijkheden dan het InkomensZekerPlan.

U bepaalt zelf of de geboden mogelijkheden voldoende voor u zijn. In een enkel geval is het vanwege het risico niet mogelijk om een InkomensZekerPlan Direct af te sluiten.

Deze brochure gaat over het afsluiten van InkomensZekerPlan Direct, de arbeidsongeschiktheidsverzekering zonder advies.

Wat moet u vooraf weten? En wat mag u van ons verwachten? Lees de brochure goed door voordat u besluit of u de verzekering met of zonder advies wilt afsluiten. Lees daarnaast ook de informatie hierover op www.rabobank.nl/aov-direct.



*Lees deze
brochure
zorgvuldig
door!*

Kosten

Voor het aanvragen van een offerte betaalt u geen kosten. Voor het daadwerkelijk afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering betaalt u wel kosten. Ook betaalt u jaarlijks naast de premie kosten voor onze dienstverlening tijdens de looptijd van uw verzekering. Meer hierover leest u verderop onder het kopje 'Kosten'.

Wilt u informatie over het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering met advies? Lees dan onze brochure:

'Advies over overlijdensrisico- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen'.

Dit moet u weten voordat u online een offerte aanvraagt en zonder advies een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluit:

Wat doet de Rabobank voor u?

- Wij zorgen ervoor dat u een offerte van het InkomensZekerPlan Direct ontvangt. Als u de offerte accepteert en het ondertekende aanvraagformulier terugzendt, sturen wij uw aanvraag door naar Interpolis, zodat de acceptatie gestart kan worden.
- Wij sturen u jaarlijks een brief om u erop te wijzen dat uw situatie mogelijk is gewijzigd. U moet vervolgens zelf controleren of aanpassing van uw verzekering nodig is. Aanpassingen kunt u doorgeven via Rabo Internetbankieren. Wijzigingen die u doorgeeft, zullen wij voor u doorgeven aan Interpolis.



Lees deze brochure zorgvuldig door!

Wat doen we niet?

- Wij geven geen advies. Dit betekent dat we u geen inzicht geven in uw financiële situatie en geen berekeningen maken om te bepalen welk verzekerd bedrag, eindleeftijd, wachttijd en overige kenmerken passend zouden zijn bij uw situatie.
- Wij bepalen niet of uw eventuele huidige arbeidsongeschiktheidsverzekering beter bij u past dan de verzekering die u nu aanvraagt.
- Het InkomensZekerPlan Direct kent minder mogelijkheden dan het InkomensZekerPlan (met advies) en kan daarom in bepaalde situaties duurder zijn dan het InkomensZekerPlan. Of dit zo is hangt af van de keuzes die u maakt en de wensen die u heeft. Zo kunt u bijvoorbeeld niet kiezen voor passende arbeid of een beperkte uitkeringsduur. Op www.rabobank.nl/aov-direct vindt u een overzicht tussen het InkomensZekerPlan en het InkomensZekerPlan Direct.
- Wij gebruiken bij onze bemiddeling voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering geen gegevens die bij de Rabobank bekend zijn, behalve uw leeftijd en NAW-gegevens. We controleren ook niet of de gegevens die u heeft ingevoerd kloppen. Wijzigt er iets in uw situatie? Dan moet u zelf nagaan of dit gevolgen heeft voor uw verzekering en zelf de wijziging aan ons doorgeven via Rabo Internetbankieren. Wijzigingen die u online doorgeeft voor het InkomensZekerPlan Direct geven wij door aan de verzekeraar. Verder doen wij niets met die gegevens. Als de online doorgegeven wijziging relevant is voor andere producten of diensten, vragen wij u om voor deze producten contact op te nemen met uw Rabobank.
- Als u een bestaande arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft, zeggen wij deze niet voor u op. U geeft dit zelf door aan uw huidige verzekeraar of tussenpersoon nadat uw nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering loopt.

Stappen van de online aanvraag

Als u de keuze heeft gemaakt om een arbeidsongeschiktheidsverzekering zonder advies af te sluiten en online een offerte aan te vragen, dan doorloopt u de volgende stappen:

Stap 1: u maakt een kennis- en ervaringstoets

Als u online een offerte wilt aanvragen, moet u eerst een kennis- en ervaringstoets maken. Dit is een wettelijke verplichting. Zo toetsen wij of u voldoende kennis en ervaring heeft om dit product zonder advies aan te kunnen vragen. Afhankelijk van de uitkomst kunt u online een offerte aanvragen. Als blijkt dat u onvoldoende kennis en ervaring heeft om online een offerte aan te vragen, verwijzen wij u naar uw Rabobank voor advies.

Stap 2: u vraagt online een offerte aan

U bent zelf verantwoordelijk voor het invullen van het formulier en kiest dus zelf:

1. het verzekerde bedrag
2. de wachttijd
3. de verzekerde eindleeftijd
4. of u gebruik wilt maken van indexering

Stap 3: u ontvangt een schriftelijke offerte en aanvraagformulier

Nadat de Rabobank uw online aanvraag heeft ontvangen, ontvangt u per post een offerte voor het InkomensZekerPlan Direct. Wilt u dit product aanvragen? Vul dan het formulier verder in en stuur het ondertekend terug naar de Rabobank. U heeft de mogelijkheid om een aangepaste offerte aan te vragen. Wij vragen u ook om een dienstverleningsovereenkomst met de Rabobank te tekenen. U leest hierover meer onder het kopje 'Kosten'.

Meer informatie over het InkomensZekerPlan Direct vindt u in de productvoorwaarden. Deze zijn beschikbaar op www.rabobank.nl/aov-direct en u ontvangt deze bij uw offerte.

Stap 4: u ontvangt een inlogcode voor de gezondheidsverklaring

De Rabobank stuurt uw aanvraag door naar Interpolis. De doorlooptijd van de acceptatie is afhankelijk van uw medische situatie. U ontvangt per e-mail een inlogcode voor de digitale gezondheidsverklaring. Zie hiervoor punt 8 'Medische Acceptatie' onder de 'Toelichting veelgebruikte begrippen'. Vanaf de gewenste ingangsdatum tot de daadwerkelijke ingangsdatum heeft u recht op een voorlopige ongevallendekking. Dit betekent dat u tijdens het acceptatieproces bij arbeidsongeschiktheid door een ongeval kunt rekenen op een uitkering volgens de condities zoals u die heeft aangevraagd.

Stap 5: na acceptatie ontvangt u uw verzekeringsbewijs

Als de acceptatie helemaal rond is, ontvangt u per post het verzekeringsbewijs van Interpolis. Als uw aanvraag onder voorwaarden wordt geaccepteerd, ontvangt u een verzekeringsvoorstel. U bepaalt zelf of u dit voorstel accepteert. Belangrijkste kenmerken InkomensZekerPlan Direct van Interpolis:

- Heldere voorwaarden.
- Bij arbeidsongeschiktheid ontvangt u de afgesproken uitkering zonder inkomenstoets.
- Altijd dekking voor beroepsarbeidsongeschiktheid.
- Interpolis helpt u met preventie en re-integratie bij arbeidsongeschiktheid.
- Een uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid.
- U kunt de verzekering zelf op elk moment aanpassen.

Toelichting veelgebruikte begrippen bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

De exacte omschrijving van de begrippen die van toepassing zijn op het InkomensZekerPlan Direct van Interpolis staan in de productvoorwaarden.

1. Verzekerde bedrag

De hoogte van het verzekerde bedrag bepaalt u aan de hand van het gewenste inkomensniveau bij arbeidsongeschiktheid. Het verzekerde bedrag is altijd bruto, over de uitkering wordt belasting ingehouden door de verzekeraar. Daar staat tegenover dat u de premie meestal kunt aftrekken in box 1.

Met het InkomensZekerPlan Direct van Interpolis kunt u maximaal 80% van uw huidige inkomen verzekeren. U kunt een bedrag verzekeren tussen € 4.000 en € 150.000.

2. Wachtijd voordat de uitkering begint

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kent een eigen risicoperiode. We noemen dit ook wel wachtijd. U ontvangt dan geen uitkering. Afhankelijk van uw financiële situatie kunt u een langere wachtijd kiezen als u voldoende middelen heeft om een eerste periode van arbeidsongeschiktheid te overbruggen. Dit scheelt in premie. U kunt kiezen uit een wachtijd van 1, 2, 3, 6, 12 of 24 maanden.

3. Uitkering op basis van verzekerde som of verzekerde schade

Als u aanspraak maakt op de verzekering, gaat een sommenverzekering uit van het afgesproken verzekerde bedrag dat op uw polis staat. Er vindt geen correctie plaats op het moment van aanspraak. Wanneer u bijvoorbeeld aanvullende inkomsten heeft, worden die niet van de uitkering afgetrokken. Het InkomensZekerPlan Direct is een sommenverzekering.

Een schadeverzekering is vaak goedkoper, maar kan wel voor onaangename verrassingen zorgen. Bij een schadeverzekering wordt op het moment van aanspraak uw daadwerkelijke inkomen getoetst. Deze inkomenstoets heeft invloed op de hoogte van de uitkering. Heeft uw bedrijf op dat moment een matig financieel resultaat, dan kan er een correctie plaatsvinden en krijgt u mogelijk een lagere uitkering.

4. Wanneer bent u arbeidsongeschikt?

We spreken van arbeidsongeschiktheid als u door een ziekte of ongeval beperkt bent in uw functioneren. Verzekeraars hanteren meestal twee verschillende criteria om arbeidsongeschiktheid te beoordelen:

Beroepsarbeidsongeschiktheid

Er is sprake van arbeidsongeschiktheid als u de werkzaamheden die verbonden zijn aan uw beroep of bedrijf niet meer (volledig) kunt uitvoeren. Of werkzaamheden die in uw beroep of bedrijf in redelijkheid van u verlangd kunnen worden.

Passende arbeid

Er is sprake van arbeidsongeschiktheid als u ongeschikt bent voor alle werkzaamheden die gezien uw opleiding en werkervaring van u verlangd kunnen worden. Als u uw eigen beroep niet meer kunt uitoefenen, maar nog wel andere werkzaamheden, dan bent u niet volledig arbeidsongeschikt.

Omdat het InkomensZekerPlan Direct een verzekering is op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid, betaalt u mogelijk een hogere premie dan bij een verzekering die uitgaat van passende arbeid.

5. Arbeidsongeschiktheidspercentage

De mate van arbeidsongeschiktheid wordt bepaald aan de hand van het percentage uren dat u nog kunt werken. Dit wordt beoordeeld door een medisch adviseur en een arbeidsdeskundige van de verzekeraar. Hierbij wordt gekeken naar uw beperkingen. Bent u bijvoorbeeld 40% arbeidsongeschikt, dan ontvangt u een bruto uitkering van 40% van uw verzekerde bedrag zolang deze beperking duurt. De verzekeraars gaan ervan uit dat u de werkzaamheden die u nog kunt verrichten ook zult doen om uw inkomen op peil te houden. Als na verloop van tijd uw beperking verdwenen is en u weer volledig aan de slag bent, stopt de uitkering.

6. Eindleeftijd

U kunt kiezen voor een eindleeftijd die aansluit bij uw AOW-gerechtigde leeftijd of een lagere eindleeftijd. Belangrijk bij deze keuze is hoe u de periode zelf financieel kunt overbruggen tussen het stoppen van de arbeidsongeschiktheidsuitkering en het moment dat uw pensioenuitkering start. Voor sommige zware beroepen hanteren verzekeraars een maximumleeftijd van 60 of soms 55 jaar. Als er geen beperkingen zijn vanwege uw beroep kunt u als eindleeftijd een leeftijd kiezen tussen 55 en 67 jaar. Mocht u langdurig arbeidsongeschikt zijn, dan stopt uw uitkering op die eindleeftijd en zult u aanvullende maatregelen moeten nemen.

7. Indexering

Indexering betekent dat de hoogte van een bedrag jaarlijks wordt aangepast. Het doel hiervan is om uw koopkracht op peil te houden bij arbeidsongeschiktheid.

Het indexeren van de uitkering houdt in dat uw uitkering bij langdurige arbeidsongeschiktheid jaarlijks wordt verhoogd zodat uw koopkracht op peil blijft. Als u indexering wilt, heeft dat gevolgen voor de premie. Interpolis hanteert het prijsindexcijfer van het CBS voor indexatie.

U heeft drie keuzes:

- niet indexeren
- indexeren van de uitkering
- indexeren van het verzekerde bedrag en de uitkering

U kunt niet alleen het verzekerde bedrag indexeren. Wel kunt u eenmaal per jaar het verzekerde bedrag met maximaal 10% verhogen zonder medische acceptatie. Meer informatie over indexering vindt u in de productvoorwaarden van het InkomensZekerPlan Direct.

8. Medische acceptatie

De verzekeraar wil een inschatting maken hoe groot het risico is dat u arbeidsongeschikt raakt. Dit doet hij door middel van de gezondheidsverklaring; een medische acceptatie in de vorm van een aantal vragen. Soms is het nodig voor de verzekeraar om extra informatie op te vragen of een medische keuring uit te voeren. Het kan zijn dat de verzekeraar u wel wil verzekeren, maar met een uitsluiting of premieverhoging. Een voorbeeld: na de medische beoordeling krijgt u een uitsluiting op uw polis vanwege chronische knieklachten. Als u dan arbeidsongeschikt raakt met als oorzaak knieklachten, krijgt u geen uitkering.

9. Clausule

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen kennen in de voorwaarden meestal een 'en-bloc clausule'. Dit betekent dat de verzekeraar in bepaalde gevallen de voorwaarden en/of de premie van alle lopende verzekeringen voor een groep mag aanpassen. Bij het InkomensZekerPlan Direct is een 'en-bloc clausule' opgenomen in de voorwaarden.

Sociale voorzieningen voor ondernemers

De wet 'Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen' (WIA, de opvolger van de WAO) geldt niet voor ondernemers. Een ondernemer krijgt niet standaard een bijstandsuitkering bij arbeidsongeschiktheid.

Uitzonderingen:

- Onder bepaalde voorwaarden heeft een ondernemer recht op een bijstandsuitkering. Op de websites www.verzekerenvoorzelfstandigen.nl en www.rijksoverheid.nl vindt u hierover meer informatie.
- U kunt zich onder bepaalde voorwaarden vrijwillig verzekeren bij het 'Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen' (UWV). U moet zich meestal binnen 13 weken na het einde van uw verplichte verzekering of de start van uw onderneming aanmelden. Meer informatie hierover leest u op www.uwv.nl.
- Als u naast het zelfstandig ondernemerschap nog deels een loondienstverband heeft, verwijzen wij u voor meer informatie over de WIA naar www.rijksoverheid.nl of naar uw werkgever.
- Voor vrouwelijke zelfstandigen is er de regeling 'Zelfstandig en Zwanger' (ZEZ). Iedere vrouwelijke zelfstandige die is bevallen, heeft recht op een verlofuitkering (ZEZ-uitkering). Het UWV voert ook deze regeling uit. Lees hierover meer op www.uwv.nl.

Kosten

Naast de premie die u aan Interpolis betaalt, betaalt u kosten voor de dienstverlening van de Rabobank. De Rabobank incasseert deze kosten na ondertekening van de dienstverleningsovereenkomst én na acceptatie door de verzekeraar.

	Kosten
Afsluitkosten InkomensZekerPlan Direct	€ 295 (éénmalig)
Onderhoudskosten	€ 75 (per jaar)

U betaalt jaarlijks onderhoudskosten voor de administratie van uw verzekering, het kunnen doorvoeren van wijzigingen en de jaarlijkse herinnering voor mogelijk benodigde aanpassingen van uw verzekering.

Deze kosten gelden vanaf 1 januari 2018 en kunnen wijzigen. Onderhoudskosten kunnen ook tijdens de looptijd wijzigen, bijvoorbeeld naar aanleiding van een algemene stijging van het prijspeil in Nederland. Meer informatie hierover vindt u in uw dienstverleningsovereenkomst. Kosten worden maximaal eens per jaar aangepast.



Klachten

Als u een klacht heeft over de Rabobank, dan vragen we u om zo snel mogelijk contact op te nemen met uw eigen Rabobank.

Bent u ontevreden over de klachtenafhandeling door uw eigen Rabobank? Dien dan schriftelijk een klacht in bij:

Klachtenservice Rabobank

Antwoordnummer 750

3500 ZJ Utrecht (postzegel niet nodig)

Is uw klacht door Rabobank Klachtenservice ook niet naar tevredenheid opgelost? Dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit kan tot drie maanden nadat Rabobank Klachtenservice de klacht heeft behandeld. Kijk voor meer informatie en het indienen van uw klacht op www.kifid.nl. U kunt een geschil ook voorleggen aan een Nederlandse rechter.

Op onze verzekeringsbemiddeling is Nederlands recht van toepassing, tenzij anders is overeengekomen. De Rabobank communiceert in de Nederlandse taal, tenzij anders is overeengekomen.

