



# Arbeidsongeschiktheids- verzekering (AOV)

Informatiebrochure

# Wat lees je in deze brochure?

|    |                                                   |    |
|----|---------------------------------------------------|----|
| 01 | Inleiding                                         | 3  |
| 02 | Het wettelijk kader en jouw mogelijkheden         | 4  |
| 03 | Wel of geen advies?                               | 7  |
| 04 | Welke stappen zet je?                             | 8  |
| 05 | Wat je moet weten over de AOV van Centraal Beheer | 10 |
| 06 | Kenmerken van de AOV op een rij                   | 15 |
| 07 | Als je arbeidsongeschikt wordt                    | 17 |
| 08 | Goed om te weten                                  | 19 |
|    | Contact met Apeldoorn                             | 21 |

# 01

## Inleiding

Je wilt meer informatie over de arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) van Centraal Beheer. Hartelijk dank voor je interesse. In deze brochure lees je informatie over de AOV in het algemeen. En de AOV die Centraal Beheer je biedt.

### **Als je als ondernemer ziek wordt, heb je misschien langere tijd geen inkomen meer**

Wat dit precies voor jou betekent, hangt af van jouw persoonlijke omstandigheden. Je moet er zelf voor zorgen dat je genoeg geld hebt als je arbeidsongeschikt wordt. Je krijgt pas een bijstandsuitkering als je geen inkomen of vermogen hebt.

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

Bij Centraal Beheer kun je een AOV afsluiten zonder advies. Je 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 je AOV past bij jouw situatie en jouw wensen. Hierover stellen wij je een aantal vragen. Daarna maak je de kennis- en ervaringstoets. Dat is wettelijk verplicht. Je kunt bij ons een AOV aanvragen als je bent geslaagd voor de kennis- en ervaringstoets. Voor het afsluiten van een AOV zonder advies betaal je € 99,- afsluitkosten.

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

1. Welke mogelijkheden heb je om de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid op te vangen? Meer hierover lees je in hoofdstuk 2.
2. Wil je wel of geen advies? Meer hierover lees je in hoofdstuk 3 en 4.
3. Welke kenmerken binnen een AOV vind jij belangrijk? Meer hierover lees je in hoofdstuk 5 en 6.

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





**02**

**Het wettelijk kader en  
jouw mogelijkheden**

## Je kunt altijd arbeidsongeschikt worden. Als zelfstandige loop je daardoor een financieel risico.

### Je hebt verschillende mogelijkheden

Om de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid op te vangen, heb je verschillende mogelijkheden. We lichten hieronder jouw mogelijkheden toe.

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

In dat geval is het belangrijk dat je goed weet hoeveel je nodig hebt als je arbeidsongeschikt wordt. En dat je dit bedrag apart zet. Arbeidsongeschiktheid kan lang duren. Het kan zijn dat je veel geld nodig hebt in die periode.

#### 2. Je regelt niets

Als je arbeidsongeschikt wordt, krijg je geen uitkering van de overheid. Je moet dus zelf zorgen voor voldoende inkomen of vermogen. Bijvoorbeeld inkomen van jouw partner. Heb je geen inkomen en geen vermogen? Dan kun je een bijstandsuitkering aanvragen.

De hoogte van de bijstandsuitkering hangt af van jouw leeftijd en jouw leefsituatie. De gemeente vult jouw inkomen aan tot de bijstandsnorm die voor jou geldt. De bijstandsnormen worden ieder jaar opnieuw vastgesteld. Voor een alleenstaande is dit € 1.401,50 netto per maand. En € 2.002,13 voor gehuwden/samenwonenden (inclusief vakantiegeld) Deze bedragen zijn inclusief vakantietoeslag.

Bij de bijstandsuitkering wordt ook gekeken naar jouw privévermogen. Het kan zijn dat je eerst een deel van jouw spaargeld moet aanspreken, dat je misschien ergens anders voor bestemd had.

#### 3. Je sluit je aan bij een broodfonds

Een broodfonds is een vorm van arbeidsongeschiktheid 'verzekeren' voor zelfstandigen. In een broodfonds bouw je 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 kun je een AOV afsluiten. Je kiest dan voor een eigenrisicoperiode van 2 jaar.

#### 4. Je verzekert jezelf met een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Daarmee ontvang je een uitkering als je arbeidsongeschikt bent. Er zijn verschillende mogelijkheden om je 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 je wel en niet belangrijk vindt.

##### Verzekering op basis van collectieve afspraken

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



**Let op!** De [verplichte AOV](#) komt eraan.

Op zijn vroegst in 2030. Jouw mogelijkheden kunnen hierdoor veranderen. Volg de actuele ontwikkelingen. Of stel je vragen aan een van onze AOV-specialisten op (055) 579 8177.

### 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.

Kom je uit loondienst en begin je voor jezelf? Dan kun je er ook voor kiezen om bij UWV verzekerd te blijven. Dit heet vrijwillige voortzetting. Je kunt dit doen voor de Ziektewet (ZW) en de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Je moet jezelf wel aanmelden binnen 13 weken nadat je uit loondienst bent gegaan. Meer hierover lees je op [uwv.nl](https://www.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 dat binnen 15 maanden na de start van de onderneming een offerte voor een AOV wordt aangevraagd.

Meer informatie vind je op [verzekerenvoorzelfstandigen.nl](https://verzekerenvoorzelfstandigen.nl). Wanneer je klikt op arbeidsongeschiktheid zie je meer informatie over de verzekeringsmogelijkheden.

### Welke oplossing biedt Centraal Beheer?

Centraal Beheer biedt je verschillende AOV's en keuzemogelijkheden. Welke bij jou past, hangt af van jouw verzekeringsbehoefte en jouw financiële mogelijkheden. We bieden de AOV Compleet, die een lange uitkeringsduur kent (bijvoorbeeld tot je pensioen). We bieden de AOV Basis, een eenvoudige en voordelige oplossing om verzekerd te zijn van een basisvoorziening bij arbeidsongeschiktheid. En we bieden de AOV Kort & Krachtig. Die heeft een beperkte uitkeringsduur van 2, 3, 4 of 5 jaar en minder keuzemogelijkheden. Meer hierover lees je in hoofdstuk 5.

### Voor wie is onze AOV bedoeld?

De AOV van Centraal Beheer is bedoeld voor:

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



**Belangrijk:** Je moet belastingplichtig zijn in Nederland. Dat betekent dat je belasting betaalt in Nederland.

### Voor wie is onze AOV niet bedoeld?

Je kunt geen AOV bij ons afsluiten als je:

- Werknemer in loondienst bent.
- Directeur-grotoaandeelhouder (DGA) bent en al verzekerd bent voor de Ziektewet of de WIA.
- 62 jaar of ouder bent en net met je bedrijf begint.
- 63 jaar of ouder bent en je nog geen AOV hebt.

## 03

# Wel of geen advies?

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

Weet je nog niet of je advies wilt vragen? Dan kunt je jezelf bijvoorbeeld de volgende vragen stellen:

- **Wat zijn voor jou de financiële risico's van arbeidsongeschiktheid? En wat kun je doen om deze risico's te beperken?**  
Bepaal of je zelf de financiële risico's in kaart kunt brengen. En weet wat je kunt doen om deze risico's te beperken.
- **Weet je voldoende hoe een AOV werkt?**  
Weet je welke mogelijkheden er zijn? En wat de mogelijke risico's zijn van jouw keuzes?
- **Heb je eerder een AOV afgesloten?**  
Heb je jezelf daarbij goed laten informeren en heb je deze kennis nog? Dan weet je nu misschien voldoende om zelf een AOV af te kunnen sluiten.
- **Heb je al eerder advies ontvangen van een onafhankelijk adviseur?**  
Vraag jezelf dan af of je op basis van dat advies voldoende kennis en ervaring hebt om de AOV zelf af te sluiten. Ook als je eerder advies hebt ontvangen, moet je 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. Je kunt bij ons je AOV eenvoudig online aanvragen. Graag lichten we toe hoe dat werkt.

### Bij het afsluiten van een AOV maak je belangrijke keuzes

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

- Dat je AOV past bij jouw situatie en jouw wensen. Je beantwoordt hiervoor een aantal vragen.
- Dat je voldoende kennis en ervaring hebt. Je maakt hiervoor een toets. Dat is wettelijk verplicht.



# 04

## Welke stappen zet je?

### Stap 1: Je bereidt je voor

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

Wil je eerst een indicatie van de premie? Je berekent dit zelf online.  
De werkelijke premie hangt af van de keuzes die je maakt in je AOV.

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

Besluit je een AOV zonder advies te sluiten? Dan kun je bij Centraal Beheer online zelf je keuzes maken en de AOV afsluiten. Voor het afsluiten van een AOV zonder advies rekenen wij € 99,- afsluitkosten. Meer hierover lees je in ons AOV dienstverleningsdocument. Je vindt dit document onder de tab '[voorwaarden](#)' op [centraalbeheer.nl/aov](#). Heb je liever persoonlijk advies? Neem dan contact op met een onafhankelijke tussenpersoon.

### Stap 3: Je beantwoordt een aantal vragen en je maakt de kennis- en ervaringstoets

#### Je beantwoordt eerst een aantal vragen

Het is belangrijk dat je nagaat of een AOV zonder advies past bij jouw situatie en jouw wensen. Hierover stellen wij je een aantal vragen. Sluiten je antwoorden niet aan op de mogelijkheden van deze AOV? Dan laten wij je dat weten. We laten je ook weten waarom. Na het invullen van de vragen maak je de kennis- en ervaringstoets. Daarmee beoordelen wij of je voldoende kennis en ervaring hebt om een AOV zonder advies af te sluiten. Je vindt de vragen en de kennis- en ervaringstoets via 'Zelf samenstellen' op [centraalbeheer.nl/aov](#).

#### Wij toetsen jouw kennis en ervaring

De kennis- en ervaringstoets bestaat uit 14 à 15 vragen. Je hebt hier ongeveer 10 minuten voor nodig. We toetsen de volgende onderdelen:

- Jouw ervaring met financiële producten.
- Je inzicht in jouw financiële situatie.
- Het belang van advies.
- Hoe werkt een AOV?

#### Slaag je voor de kennis- en ervaringstoets?

Dan kun je bij ons een AOV zonder advies aanvragen.

#### Slaag je niet voor de kennis- en ervaringstoets?

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

### Stap 4: Je maakt je keuze en vraagt de verzekering aan

Dit kun je online doen. Na ontvangst nemen wij je verzekeringsaanvraag in behandeling. Als wij daarbij nog vragen hebben, nemen wij contact met je op. Tijdens de behandeling van je aanvraag krijg je van ons gratis een Voorlopige Ongevallendeckking. Deze dekking gaat na 2 werkdagen in en geldt zolang je aanvraag in behandeling is. Ligt de ingangsdatum van je AOV verder dan 2 werkdagen? Dan gaat de Voorlopige Ongevallen dekking op deze ingangsdatum in.



### Stap 5: Je krijgt het dienstverleningsdocument en de algemene voorwaarden

Naast het dienstverleningsdocument sturen wij je de Voorwaarden Arbeidsongeschiktheidsverzekering. Lees deze documenten goed door. Heb je daarna nog vragen? Neem dan contact met ons op. Wij helpen je graag.

### Stap 6: Wij hebben een gezondheidsverklaring van je nodig

Wij beoordelen altijd of we je wel of niet kunnen verzekeren. Daarom hebben we een gezondheidsverklaring van je nodig. Zonder deze verklaring kun je geen verzekering afsluiten. Je kunt de gezondheidsverklaring eenvoudig digitaal invullen op het moment dat het je uitkomt. In de [Medische Acceptatie uitleg](#) lees je hier meer over. Je vindt deze onder de tab 'voorwaarden' op [centraalbeheer.nl/aov](https://centraalbeheer.nl/aov).

### Stap 7: Wij beoordelen je aanvraag

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

Er zijn 3 mogelijke uitkomsten:

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

### Stap 8: Je krijgt je polis

Keuren wij je aanvraag goed? Of ben je goedgekeurd onder voorwaarden en accepteer je ons aanbod? Dan krijg je van ons jouw polis digitaal in Mijn Centraal Beheer.

---

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

Verandert er iets? Dan is het misschien verstandig je AOV aan te passen. Je AOV zonder advies kun je aanpassen binnen de keuzes die deze AOV biedt.

### Je kunt bij ons altijd terecht met je vragen

Neem gerust contact met ons op, bijvoorbeeld als:

- Je meer informatie wilt over onze verzekeringen, de kenmerken en de keuzemogelijkheden.
- Je een AOV bij ons hebt afgesloten en je hier vragen over hebt.
- Jouw situatie verandert.



**05**

## **Wat je moet weten over de AOV van Centraal Beheer**

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

### Welke mogelijkheden zijn er?

#### AOV Compleet

De AOV Compleet biedt je de zekerheid van een lange uitkering en meer keuzevrijheid.

- Uitkeringsduur zelf kiezen, bijvoorbeeld tot jouw pensioen.
- Eigenrisicoperiode van 1, 2, 3, 6, 12 of 24 maanden.
- Uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid.

#### AOV Basis

De AOV Basis biedt je een eenvoudige, voordelige oplossing om verzekerd te zijn van een basisvoorziening bij arbeidsongeschiktheid.

- Uitkeringsduur tot 68 jaar (of lager bij zwaardere beroepen)
- Eigenrisicoperiode van 1, 2, 3, 6, 12 of 24 maanden.
- Uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid.
- Maximaal verzekerd bedrag van € 30.000,- per jaar.

#### AOV Kort & Krachtig

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

- Uitkeringsduur van 2, 3, 4 of 5 jaar.
- Eigenrisicoperiode van 1, 2 of 3 maanden.
- Uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid.

### Welke kenmerken zijn er?

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

Het contract van je AOV is dagelijks opzegbaar.

#### Wat is je verzekerd bedrag?

Het is belangrijk dat het verzekerd bedrag aansluit op jouw inkomen. En ook op je uitgaven. Is je verzekerd bedrag te laag? Dan kun je bij arbeidsongeschiktheid misschien niet meer leven zoals je wilt. Is je verzekerd

bedrag hoger dan je nodig hebt? Dan betaal je te veel premie. Je kunt kiezen voor een verzekerd bedrag van minimaal € 8.000,- en maximaal € 250.000,-.

Je verzekert een jaarlijks inkomen bij ons.

- Je kiest 1 verzekerd bedrag.
- Dit mag maximaal 90% zijn van het gemiddelde bruto jaarinkomen van de afgelopen 3 jaren, tenzij er bijzondere omstandigheden zijn.

De verzekering is een sommenverzekering.

- We houden voor je uitkering geen rekening met jouw werkelijke inkomen in de periode voordat je arbeidsongeschikt werd.
- We houden voor je uitkering ook geen rekening met je andere inkomsten tijdens de arbeidsongeschiktheid.

#### Rekenvoorbeeld:

De afgelopen jaren had je een wisselend bruto jaarinkomen.

Jaar 1: € 45.000,-

Jaar 2: € 55.000,-

Jaar 3: € 50.000,-

Het gemiddeld bruto jaarinkomen bedraagt € 50.000,-. Je kunt dan 90% van dit gemiddelde inkomen verzekeren. Dit betekent dat je verzekerd bedrag maximaal € 45.000,- bedraagt.

Word je arbeidsongeschikt? Dan gaan wij altijd uit van het verzekerd bedrag. Ook als je werkelijke inkomen op dat moment lager is.

### Bijvoorbeeld

Je verzekerd bedrag is € 40.000,-.

Stel je wordt volledig arbeidsongeschikt.

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

**Let op!** Hierop houden wij nog loonbelasting in, omdat dit wettelijk verplicht is. Netto krijg je dus altijd minder uitbetaald dan jouw verzekerd bedrag van € 40.000,-.

### Wil je het bedrag verhogen of verlagen?

- Je mag in de meeste gevallen je verzekerd bedrag na het 1e 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 je op over je (gezondheids)situatie.
- Je mag het verzekerd bedrag altijd verlagen.

### Wat is je eigenrisicoperiode?

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

Deze gaat in:

- Op de 1e dag dat je arbeidsongeschikt bent. Dit is de dag na je bezoek aan de arts.
- Bij zwangerschap op 6 weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.

Voor je eigenrisicoperiode gelden de volgende afspraken.

- Pas na de eigenrisicoperiode ontvang je een uitkering.
- Bij een lange eigenrisicoperiode betaal je minder premie. Maar het betekent ook dat je langer zelf voor inkomsten moet zorgen.
- Is je uitkering gestopt omdat je weer beter bent? Maar komen de klachten binnen 28 dagen weer terug? Of krijg je andere klachten? Dan begint de uitkering direct weer. Er geldt dan geen nieuwe eigenrisicoperiode. Ben je langer dan 28 dagen beter geweest? Dan begint de eigenrisicoperiode opnieuw.

### Je kunt je stijging van de kosten van levensonderhoud beschermen door indexering

Krijg je een uitkering door arbeidsongeschiktheid?

Dan wordt deze in de toekomst steeds minder waard.

Dat komt door inflatie. Dit kun je voorkomen door te kiezen voor indexering. De uitkering groeit dan mee met de hogere kosten van het levensonderhoud.

### Hoe lang krijg je een uitkering?

Hoe lang heb je een uitkering nodig? Tot je

AOW-leeftijd? Of stop je al eerder met je bedrijf?

Dat spreken we graag met je af.

### Uitkering AOV Compleet

Wij bieden een uitkering tot een bepaalde leeftijd (van 55 tot en met 68 jaar). We noemen dat de eindleeftijd.

### Uitkering AOV Basis

Wij bieden een uitkering tot de eindleeftijd van 68 jaar (of lager bij zwaardere beroepen).

### Uitkering AOV Kort & Krachtig

Wij bieden een uitkering voor een bepaalde tijd (2, 3, 4 of 5 jaar). Wij noemen dat de uitkeringsduur.

Bij zowel AOV Compleet als AOV Kort & Krachtig betaal je bij een lagere eindleeftijd een lagere premie. Maar ben je bij het bereiken van de eindleeftijd nog steeds arbeidsongeschikt? En heb je geen of onvoldoende pensioen? Dan kom je misschien geld tekort. Vaak sluiten mensen een AOV af voordat zij hun oudedagsvoorziening regelen. Heb je je pensioen al geregeld? Houd hier dan rekening mee bij het afsluiten van je AOV. Zo is het verstandig de eindleeftijd van je AOV te laten aansluiten op de ingangsdatum van je oudedagsvoorziening.



**Let op:** We verzekeren niet alle beroepen tot de AOW-leeftijd. Sommige zware beroepen verzekeren we tot maximaal 58 of 63 jaar. Een stratenmaker of stukadoor verzekeren we bijvoorbeeld tot maximaal 58 jaar.



## Wij beoordelen je arbeidsongeschiktheid

Je arbeidsongeschiktheid beoordelen we op beroepsarbeidsongeschiktheid.

## Wat is je uitkeringspercentage?

Op basis van het arbeidsongeschiktheidspercentage stellen we het uitkeringspercentage vast. Of je een uitkering ontvangt, is afhankelijk van de mate waarin je arbeidsongeschikt bent. De ondergrens is 25% Je ontvangt dus een uitkering als je meer dan 25% arbeidsongeschikt bent.

### Bijvoorbeeld

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

## Voorkomen is beter dan genezen

Wij helpen je graag om de kans op arbeidsongeschiktheid zo klein mogelijk te maken. Daarom bieden wij je een preventiepakket aan. Je hoeft daarvoor niet extra te betalen. Je kunt als klant altijd gebruik maken van onze preventiediensten. Je vindt een actueel overzicht via 'Preventiediensten' op [centraalbeheer.nl/aov](https://centraalbeheer.nl/aov).

## Re-integratiediensten

Word je arbeidsongeschikt? Dan kunnen wij re-integratiediensten aanbieden. Daarvoor gelden wel voorwaarden. Meer hierover lees je in [hoofdstuk 7](#).

## Zwangerschapsdekking

Ben je zwanger? Dan heb je met de AOV Compleet & AOV Basis recht op maximaal 16 weken zwangerschapsuitkering. Bij meerlingen is dit 20 weken. Je eigenrisicoperiode trekken we hier vanaf. Heb je bijvoorbeeld een eigenrisicoperiode van 1 maand? Dan krijg je geen 16 maar 12 weken zwangerschapsuitkering.



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

## Goed om te weten

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

## Sabbaticaldekking

Je hebt misschien plannen voor een wereldreis. Of misschien wil je tijdelijk stoppen met werken. Meld het ons gerust. Je kunt dan gebruikmaken van de sabbaticaldekking. Dit kan voor minimaal 3 maanden en maximaal 1 jaar. Je betaalt tijdens je sabbatical je normale premie. Word je in deze periode arbeidsongeschikt? Dan loopt de dekking van je AOV gewoon door in deze periode.

## Voorlopige ongevallendekking

De verzekering gaat pas in als je de hele acceptatieprocedure hebt doorlopen. Dit kan soms enige tijd duren. Wij voorkomen graag dat je tijdens deze procedure niet verzekerd bent. Daarom bieden wij je een Voorlopige Ongevallendekking. Deze dekking gaat na 2 werkdagen in en geldt zolang je aanvraag in behandeling is. Ligt de ingangsdatum van je AOV verder dan 2 werkdagen? Dan gaat de Voorlopige Ongevallen dekking op deze ingangsdatum in. Voor de Voorlopige Ongevallendekking gelden voorwaarden. Je ontvangt deze bij het afsluiten van je AOV.

## Informatie over je premie

### Hoeveel premie betaal je?

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

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

### Hoe ontwikkelt de premie zich?

- Als je ouder wordt, betaal je ook steeds meer premie. Dit komt omdat je meer risico loopt. Vanaf ongeveer je 46e jaar blijft de premie gelijk, afhankelijk van je gekozen eindleeftijd.
- Ben je meer dan 1 jaar arbeidsongeschikt? Dan verlagen wij de premie met het uitkeringspercentage. Bijvoorbeeld: je bent 60% arbeidsongeschikt, dan betaal je 60% minder premie. Na 1 jaar betaal je dan dus 40% van je premie.

### Welke belangrijke gebeurtenissen geef je aan ons door?

- Het kan zijn dat je bijvoorbeeld een ander beroep of andere werkzaamheden gaat uitoefenen. Dan is het belangrijk dat je dit zo snel mogelijk aan ons meldt.
- Daarnaast kun je, als je inkomen sterk verandert, je verzekerd bedrag verhogen of verlagen.
- Stop je met je bedrijf? Meld het dan bij ons. Dan kun je je verzekering direct opzeggen.
- Als je naar het buitenland gaat en voor een vooraf vastgestelde periode je werkzaamheden stopt, kun je gebruikmaken van je sabbaticaldekking. Een sabbatical is een periode van minimaal 3 maanden en maximaal 1 jaar.
- Heeft een andere situatie invloed op je persoonlijke situatie? Neem dan contact op met ons. Wij informeren je graag over de gevolgen die je gewijzigde situatie kan hebben voor je AOV.

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

Wij raden je aan om contact op te nemen met je belastingadviseur voor advies over de gevolgen van je 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 jij en de verzekerde dezelfde persoon zijn. Je kunt dan bij het invullen van je belastingaangifte de betaalde AOV-premie aftrekken van 'inkomen uit werk en woning' (box 1). Dit kan een belastingvoordeel voor je opleveren. Dit voordeel kan oplopen tot een teruggave van bijna 50% van de premie van je AOV.

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



**06**

**Kenmerken van  
de AOV op een rij**

| Uitgangspunten                                                                                                            | AOV Compleet                                                     | AOV Kort & Krachtig                                              | AOV Basis                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>Verzekert inkomensterugval als gevolg van:</b><br>ziekte<br>ongeval                                                    | ✓<br>✓                                                           | ✓<br>✓                                                           | ✓<br>✓                                             |
| <b>Verzekerd bedrag per jaar</b>                                                                                          | Maximaal 90% van bruto jaarinkomen en niet hoger dan € 250.000,- | Maximaal 90% van bruto jaarinkomen en niet hoger dan € 250.000,- | Maximaal verzekerd bedrag van € 30.000,- per jaar. |
| <b>Overige diensten:</b><br>Preventiepakket<br>Zwangerschapsdekking<br>Sabbaticaldekking<br>Voorlopige ongevallendeckking | ✓<br>✓<br>✓<br>✓                                                 | ✓<br>✗<br>✓<br>✓                                                 | ✓<br>✓<br>✓<br>✓                                   |
| <b>Volledige of gedeeltelijke vergoeding voor re-integratiekosten in overleg met Centraal Beheer</b>                      | ✓                                                                | ✓                                                                | ✓                                                  |
| <b>Fiscale aftrekbaarheid</b><br>Je premie is in de meeste gevallen fiscaal aftrekbaar.<br>De uitkering is ook belast.    | ✓                                                                | ✓                                                                | ✓                                                  |
| <b>Indexeringsvormen:</b><br>Geen<br>Verzekerd bedrag<br>Uitkering                                                        | ✓<br>✗<br>✓                                                      | ✓<br>✗<br>✓                                                      | ✗<br>✗<br>✓                                        |
| <b>Arbeidsongeschiktheids criterium</b><br>Beroepsarbeidsongeschiktheid                                                   | ✓                                                                | ✓                                                                | ✓                                                  |
| <b>Uitkeringspercentage</b><br><b>Arbeidsongeschiktheidsvolgend</b>                                                       | ✓                                                                | ✓                                                                | ✓                                                  |
| <b>Uitkering vanaf</b>                                                                                                    | 25%                                                              | 25%                                                              | 25%                                                |
| Keuzemogelijkheden                                                                                                        | AOV Compleet                                                     | AOV Kort & Krachtig                                              | AOV Basis                                          |
| <b>Eigenrisicoperiode</b>                                                                                                 | 1, 2, 3, 6, 12 of 24 maanden                                     | 1, 2 of 3 maanden                                                | 1, 2, 3, 6, 12 of 24 maanden                       |
| <b>Eindleeftijd</b>                                                                                                       | 55 tot en met 68 jaar                                            | 55 tot en met 68 jaar                                            | 68 jaar (of lager bij zwaardere beroepen)          |
| <b>Indexering uitkering</b>                                                                                               | • Geen indexering<br>• Prijsindexering                           | • Geen indexering<br>• Prijsindexering                           | • Prijsindexering                                  |
| <b>Premiebetaling</b><br>Maand, kwartaal of jaar via automatische incasso                                                 | ✓                                                                | ✓                                                                | ✓                                                  |
| <b>Uitkeringsduur</b>                                                                                                     | Tot de gekozen eindleeftijd                                      | 2, 3, 4 of 5 jaar                                                | Tot de maximale eindleeftijd                       |



# 07

## Als je arbeidsongeschikt wordt

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

### Meld zo snel mogelijk dat je arbeidsongeschikt bent

Dat kan digitaal via de pagina [Arbeidsongeschiktheid melden](#). Op een tijdstip dat het je het beste uitkomt. Je kunt ook telefonisch je arbeidsongeschiktheid aan ons doorgeven: (055) 579 8233. De claimbehandelaar neemt na je melding binnen 7 dagen contact met je op.

### Wij helpen je weer aan het werk

Je krijgt altijd persoonlijke begeleiding van een vast contactpersoon, een medisch adviseur en arbeidsdeskundige. Je contactpersoon informeert je over de resultaten van de genomen acties zoals het advies van de medisch adviseur, eventuele medische onderzoeken en onderzoeken door de arbeidsdeskundige. Je hebt ook altijd het recht de resultaten van deze acties bij je contactpersoon op te vragen. Heb je specialistische hulp nodig? Dan regelen zij dat ook voor jou. Denk aan professionele begeleiding als je rugklachten of een burn-out hebt.

### Je mag gebruikmaken van onze bemiddeling voor of bij je behandeling

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

### Welke kosten vergoeden wij?

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

Daarvoor gelden voorwaarden:

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

### Meer informatie lees je in onze brochure 'Arbeidsongeschikt, en dan?'

Hierin lees je over de stappen die wij ondernemen als je arbeidsongeschikt wordt. Je leest hierin ook hoe we het arbeidsongeschiktheidspercentage bepalen. En hoe het uitkeringspercentage tot stand komt. Je vindt deze brochure op [centraalbeheer.nl/aov](https://centraalbeheer.nl/aov) onder de tab '[voorwaarden](#)'.

### Wanneer keren wij niet uit?

In sommige gevallen keren wij niet uit. Bijvoorbeeld:

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

In onze algemene voorwaarden lees je de gevallen waarin wij niet uitkeren. Je vindt deze op [centraalbeheer.nl/aov](https://centraalbeheer.nl/aov) onder de tab '[voorwaarden](#)'.

### **Nuttige websites**

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

### **Algemene informatie**

[verzekervoorzelfstandigen.nl/arbeidsongeschiktheid](https://verzekervoorzelfstandigen.nl/arbeidsongeschiktheid)

### **Informatie van Verbond van Verzekeraars**

- Bekijk de [Verzekeringskaart AOV Basis](#).
- Bekijk de [Verzekeringskaart AOV Compleet](#).
- Bekijk de [Verzekeringskaart AOV Kort & Krachtig](#).

# 08

## Goed om te weten

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

### **Je kunt bij ons financiële producten en diensten afsluiten.**

Zoals verzekeringen, pensioenen, hypotheek, spaarrekeningen, beleggingsproducten en diensten voor HR en Risicomanagement. 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.

### **Jouw gegevens in vertrouwde handen.**

Sluit je een verzekering of financiële dienst af? Dan hebben wij je gegevens nodig. Denk aan je naam, adres en woonplaats, e-mailadres, telefoonnummer en bankrekeningnummer.

Soms hebben wij ook meer gegevens van je nodig. Achmea B.V. is verantwoordelijk voor een goede verwerking van je persoonsgegevens.

### **Wil je weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?**

Kijk dan in ons Privacy Statement op [centraalbeheer.nl/privacy](https://centraalbeheer.nl/privacy). Hier lees je ook wat je rechten zijn. En wanneer je bezwaar kunt maken tegen verwerking van je gegevens.

### **Wij raadplegen de databank van Stichting CIS.**

Wij kunnen je gegevens opvragen of laten opnemen in de bestanden van Stichting CIS in Den Haag. Dit is het centrale informatiesysteem van de verzekeringsmaatschappijen die in Nederland werken. Bijvoorbeeld schademeldingen, maar ook als je belangrijke informatie niet hebt doorgegeven en wij de verzekering stoppen. Hierdoor willen we risico's beheersen en fraude voorkomen. Kijk voor meer informatie op [stichtingcis.nl](https://stichtingcis.nl). Hier lees je ook hoe de stichting met je gegevens omgaat.

### **Staan er fouten in onze informatie?**

Ons doel is dat al onze informatie in bijvoorbeeld een polis of offerte klopt en volledig is. En dat je 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 polisvoorwaarden?**

Jouw en onze rechten en plichten staan in de polisvoorwaarden. Staat in de polis iets anders dan in de voorwaarden? Dan is dat een bijzondere afspraak. Afspraken die in de polis staan, gelden boven afspraken die in de polisvoorwaarden staan.

### Sluit je een verzekering bij ons af?

Dan doen wij het volgende voor je:

- Wij geven informatie over een verzekering die past bij je wensen en behoeften.
- Wij bieden je een verzekering aan.
- Wij geven een polis en polisvoorwaarden.
- Wij leggen uit waar je terecht kunt met declaraties, klachten of andere vragen.
- Wij laten het weten als er voor jou iets verandert in de voorwaarden, de prijs of de wet.
- Wij incasseren de premies van de verzekering.
- Wij behandelen je schade als je die bij ons hebt gemeld.

Soms adviseren wij je over een verzekering:

- Wij vragen je om gegevens waarmee we beoordelen welke verzekering het beste bij je situatie past.
- Wij geven je een advies dat past bij de informatie die je gaf.
- Wij leggen uit waarom de verzekering die wij adviseerden, voor jou de beste keuze is.

### Ben je niet tevreden? Laat het ons weten.

Ben je het niet met ons eens of heb je een klacht?

Dan horen wij dit graag. We proberen je altijd meteen te helpen. Soms moeten wij wat uitzoeken om je een goed antwoord te kunnen geven. Maar je krijgt altijd binnen 5 werkdagen een reactie van ons.

Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op [centraalbeheer.nl](https://centraalbeheer.nl).

Je kunt ook een brief sturen naar:

Centraal Beheer Klachtenbureau

Postbus 9150

7300 HZ Apeldoorn

### 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). Hier vind je ook de polisvoorwaarden en het informatiedocument.

Het adres van Centraal Beheer is:

Laan van Malkenschoten 20

7333 NP Apeldoorn





## Wij helpen je graag verder

**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 je graag verder.

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