

Bijlage 1: Polisvoorwaarden - Samenvatting

Inhoudsopgave

1. Begrippenlijst
2. Algemene bepalingen
3. Duur en einde van de verzekering

1. Begrippenlijst

Als wij in deze voorwaarden onderstaande woorden of begrippen gebruiken, dan bedoelen wij daar het volgende mee.

1.1 De Inkomensverzekeringsmij / wij / ons

NV Inkomens Verzekering Maatschappij te Amsterdam.

1.2 Verzekeringnemer / u / uw

Degene die deze verzekeringsovereenkomst met ons heeft gesloten.

1.3 Verzekerde

De persoon van wie de arbeidsongeschiktheid bij ons verzekerd is.

1.4 Startende ondernemer

De verzekerde die nog geen 3 jaar zelfstandig werkzaam is. Peildatum hiervoor is de datum inschrijving Kamer van Koophandel.

1.5 Directeur-groootaandeelhouder

De verzekerde die als directeur-groootaandeelhouder niet als werknemer wordt aangemerkt voor de Ziektewet en de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

1.6 Eerstejaarsrisico (rubriek A)

Dit zijn de eerste 365 dagen van arbeidsongeschiktheid. De periode van 365 dagen geldt voor iedere nieuwe arbeidsongeschiktheid. Wordt de verzekerde opnieuw arbeidsongeschikt binnen 30 dagen nadat de verzekerde weer arbeidsgeschikt is, dan begint de periode van 365 dagen niet opnieuw. Dit is nog steeds dezelfde arbeidsongeschiktheidsperiode. De periode van 365 dagen wordt dan verlengd met de dagen dat de verzekerde arbeidsgeschikt was.

1.7 Na-eerstejaarsrisico (rubriek B)

De arbeidsongeschiktheid die bestaat na afloop van de arbeidsongeschiktheidsperiode in het eerstejaarsrisico.

1.8 Arbeidsongeschiktheid

Als wij in deze voorwaarden arbeidsongeschiktheid noemen, dan bedoelen wij daar het volgende mee.

- Er is sprake van ziekte of ongeval;
- In relatie tot de ziekte of het ongeval bestaan er stoornissen
- Deze stoornissen zijn door een arts objectief vastgesteld;
- Deze stoornissen zijn algemeen erkend door de medische wetenschap;
- Deze stoornissen beperken de verzekerde in zijn of haar functioneren;
- Door deze functiebeperking is de verzekerde voor ten minste 25% ongeschikt om zijn of haar werkzaamheden uit te voeren.

Met werkzaamheden bedoelen wij: De werkzaamheden die horen bij het beroep of de onderneming van de verzekerde. Het beroep van de verzekerde staat op het polisblad. Bij het vaststellen van de mate van arbeidsongeschiktheid kijken we ook of er aanpassingen van het werk en werkomstandigheden mogelijk zijn. Ook kijken we in overleg met de verzekerde of het mogelijk is taken binnen de onderneming van de verzekerde anders te verdelen of aan te passen. Het gaat om werkzaamheden die in redelijkheid van de verzekerde verlangd kunnen worden.

1.9 Medisch adviseur

De medisch adviseur is een arts, die in dienst van De Inkomensverzekeringsmij of in opdracht van De Inkomensverzekeringsmij werkt. De medisch adviseur geeft een onafhankelijk deskundig advies over de gezondheid van de verzekerde en de gevolgen daarvan op het werk van de verzekerde. De deskundigheid van de medisch adviseur blijkt uit de gevolgde opleidingen en de ervaring.

1.10 Arbeidsdeskundige

De arbeidsdeskundige is een specialist in dienst van De Inkomensverzekeringsmij of die in opdracht van De Inkomensverzekeringsmij werkt. De arbeidsdeskundige is specialist in de vakgebieden mens, werk en inkomen. De arbeidsdeskundige geeft onafhankelijk advies en beoordeelt de mogelijkheden tot werkhervatting. De arbeidsdeskundige geeft advies over de mate van arbeidsongeschiktheid en de financiële gevolgen van de arbeidsongeschiktheid.

1.11 Eigen risico

Het eigen risico zijn de dagen waarop de verzekerde wel arbeidsongeschikt is, maar u nog geen uitkering krijgt. Het aantal dagen eigen risico staat op het polisblad. Het eigen risico gaat in op de dag waarop de verzekerde zich onder behandeling van een arts heeft gesteld. De arts moet op die dag wel vastgesteld hebben dat de verzekerde (voorlopig) niet kan werken. Het eigen risico wordt voor iedere nieuwe arbeidsongeschiktheid toegepast. Wordt de verzekerde opnieuw arbeidsongeschikt binnen 30 dagen nadat de verzekerde weer arbeidsgeschikt is, dan passen wij het eigen risico niet opnieuw toe. Dit is nog steeds dezelfde arbeidsongeschiktheidsperiode.

1.12 Inkomen

1.12.1 Zelfstandig ondernemer

Voor de ondernemer en de beoefenaar van een zelfstandig beroep: de belastbare winst uit onderneming en het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden, zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001.

Het gaat om de belastbare winst vóór ondernemersaftrek en MKB winstvrijstelling en vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen.

1.12.2. Directeur-grotaandeelhouder

Voor de directeur-grotaandeelhouder: het belastbare loon van de directeur-grotaandeelhouder, zoals bedoeld in de Wet Inkomstenbelasting 2001. Het belastbare loon wordt vermeerderd/verminderd met het aan de directeur-grotaandeelhouder toe te rekenen deel van de belastbare winst of het verlies van de BV. De belastbare winst of het verlies van de BV wordt vermeerderd met fiscaal toegestane afschrijvingen op bedrijfsmiddelen.

1.13 Gemiddelde inkomen

Het totaal aan inkomen dat de verzekerde in de 3 kalenderjaren voorafgaand aan het moment van vaststellen heeft verdiend gedeeld door 3.

1.14 Verzekerde bedragen

1.14.1

Dit zijn de bedragen die wij bij volledige arbeidsongeschiktheid per jaar betalen. De verzekerde bedragen staan op het polisblad vermeld.

1.14.2

De verzekerde bedragen mogen niet meer bedragen dan 90% van het gemiddelde inkomen. Is het inkomen van de verzekerde ook op een andere polis, bij ons of bij een andere verzekeraar, verzekerd? Dan tellen wij de verzekerde bedragen bij elkaar op. Het totaal per rubriek (A en B) mag niet meer bedragen dan 90% van het gemiddelde inkomen.

1.15 Vergelijkingsinkomen

1.15.1

Het gemiddelde inkomen over de 3 kalenderjaren voorafgaand aan de eerste dag van arbeidsongeschiktheid.

1.15.2

Voor een startende ondernemer geldt als vergelijkingsinkomen het verzekerde bedrag. Dit geldt alleen voor de eerste 3 volledige kalenderjaren na het begin als zelfstandige. Daarna geldt het gemiddelde inkomen over de 3 kalenderjaren voorafgaand aan de eerste dag van arbeidsongeschiktheid.

1.16 Fraude

Het opzettelijk en op oneigenlijke gronden en wijzen (proberen te) verkrijgen van een gehele of gedeeltelijke uitkering waarop op basis van de verzekering geen recht bestaat of het onder valse voorwendselen (proberen te) verkrijgen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

2 Algemene bepalingen

2.1 Doel van de verzekering

Doel van deze verzekering is:

- u een uitkering te verlenen als de verzekerde arbeidsongeschikt is;
- de verzekerde te adviseren bij het voorkomen en verminderen van arbeidsongeschiktheid;
- de verzekerde te helpen/begeleiden bij het terugkeren in het arbeidsproces binnen zijn eigen beroep of onderneming.

2.2 Mededelingsplicht bij het sluiten van de verzekering

2.2.1

U en de verzekerde zijn wettelijk verplicht om de door en namens ons gestelde vragen juist en volledig te beantwoorden. Op grond van deze antwoorden is deze verzekeringsovereenkomst tot stand gekomen.

Als u en/of de verzekerde niet voldoet aan deze mededelingsplicht dan kan dit er toe leiden dat de uitkering minder wordt. Het kan er ook toe leiden dat u geen uitkering krijgt of de voorwaarden veranderen. Wij stoppen de verzekering als u en/of de verzekerde ons opzettelijk heeft misleid of fraude heeft gepleegd. Of als wij de verzekering niet hadden gesloten als wij wel de juiste en volledige antwoorden hadden geweten.

3 Duur en einde van de verzekering

3.1 Wanneer stopt de verzekering?

De verzekering stopt automatisch:

- op de op het polisblad vermelde einddatum;
- op de dag dat de verzekerde overlijdt.

3.2 Kunt u de verzekering tussentijds stoppen?

3.2.1

U hebt een contract met ons afgesloten voor 3 jaar. Na deze 3 jaar verlengen wij uw verzekering telkens met een jaar.

3.2.2

U kunt de verzekering stoppen op de datum dat wij uw contract verlengen. Wij moeten dan voor de datum waarop wij het contract verlengen van u een brief of e-mail hebben ontvangen waarin u dat schrijft.

3.2.3

Hebben wij uw contract na 3 jaar verlengd? Dan kunt u de verzekering op ieder moment stoppen. U moet ons dan een brief

sturen. Of een e-mail. In uw brief of e-mail vraagt u ons de verzekering te stoppen. Wij stoppen de verzekering dan een kalendermaand nadat wij uw brief of e-mail hebben ontvangen.

Vraagt u ons om de verzekering op een latere datum te stoppen? Dan stoppen wij de verzekering op de datum die u in uw brief of e-mail noemt.

3.3 Kunnen wij de verzekering tussentijds stoppen?

3.3.1

Wij kunnen de verzekering niet zomaar stoppen. Ook niet per de contractsvervaldatum. Wel kunnen wij in bepaalde situaties de verzekering stoppen of aanpassen. Dat is op verschillende plaatsen in de polisvoorwaarden geregeld. U kunt deze situaties terugvinden op de volgende plaatsen:

- Algemene bepalingen
- Artikel 2.2: Mededelingsplicht bij het sluiten van de verzekering.
- Wijziging van de verzekering
- Artikel 6.2: Wijziging van de verzekerde bedragen.
- Artikel 6.3: Wijziging van de werkzaamheden van de verzekerde.
- Artikel 6.4: Het beroep of bedrijf van de verzekerde is gewijzigd. Moet ik dat melden?
- Artikel 6.5: De verzekerde stopt (tijdelijk) met de werkzaamheden die horen bij het beroep van de verzekerde. Moet ik dat melden?
- Artikel 6.6: De verzekerde wordt verplicht verzekerd voor de Ziektewet en/of de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Moet ik dat melden?