

# UNIM AOV VOOR WERKNEMERS

## VOOR WIE?

Voor medewerkers in loondienst met minimaal een afgeronde HBO-opleiding en werkzaam als:

- Medicus of paramedicus.
- Adviseur: (register)accountant, notaris, belastingadviseur/consulent, financial planner, advocaat, controller, organisatieadviseur enzovoorts.
- Directeur-groootaandeelhouder.

U heeft een goede baan. En een inkomen waarvan u prettig kunt leven. U bent gewend aan uw levensstandaard en wilt deze graag behouden. Ook als u door ziekte of een ongeval niet meer kunt werken. Want als u arbeidsongeschikt wordt, kan dat grote gevolgen hebben voor uw inkomen. Vooral sinds de invoering van de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). Deze zorgt in sommige gevallen maar voor een beperkte uitkering bij arbeidsongeschiktheid. Het is dus slim om zelf te zorgen voor een voorziening waarmee u uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid zo veel mogelijk op peil houdt. De REAAL UNIM AOV voor Werknemers biedt meer dan alleen een goede dekking tegen een scherpe premie. U kunt namelijk ook rekenen op een uitstekende service. Bij aanvraag van de verzekering werkt REAAL met telefonische acceptatie. Dit is een eenvoudig en snel aanvraagproces waarbij het aanvraagformulier en de gezondheidsverklaring telefonisch met u worden doorgenomen. Daarnaast bieden wij u de preventieservice Lijfwacht. En wordt u arbeidsongeschikt dan kunt u rekenen op een snelle afhandeling van uw claim en een goede ondersteuning bij re-integratie. REAAL kan hierbij putten uit meer dan 25 jaar ervaring met arbeidsongeschiktheid en re-integratie.

## VOORDELEN VOOR U

- Goede dekking tegen een scherpe en stabiele premie.
- 'Beroepsarbeidsongeschiktheid' te verzekeren.
- 45% instapkorting gedurende de eerste drie jaar.
  - Eerste jaar 25% korting.
  - Tweede jaar 15% korting.
  - Derde jaar 5% korting.
- Uitkering vanaf 25% arbeidsongeschiktheid.
- Hoog te verzekeren dagbedrag tot en met € 500 (€ 182.500 per jaar).
- Bij bepaalde medische beroepen een extra dekking voor besmetting door Hepatitis B of de MRSA bacterie.
- Een persoonlijke verzekering die meeverhuisd kan worden naar een nieuwe werkgever.
- Onder bepaalde voorwaarden zonder medische toetsing over te sluiten naar een UNIM AOV of UNIM Plus AOV.

## WAT VERZEKERT U

Met de REAAL UNIM AOV voor Werknemers verzekert u zich tegen inkomensverlies als gevolg van een medisch vastgestelde arbeidsongeschiktheid door ziekte of een ongeval.

## TE VERZEKEREN INKOMEN

- Bent u in loondienst, dan verzekeren wij maximaal 80% van uw bruto jaarinkomen uit arbeid in de zin van de Wet inkomstenbelasting. Wij gaan hierbij uit van het gemiddelde inkomen over de afgelopen drie kalenderjaren.
- Bent u medisch specialist in opleiding, dan verzekeren wij maximaal 100% van uw bruto jaarinkomen uit arbeid in de zin van de Wet inkomstenbelasting. Wij gaan hierbij ook uit van het gemiddelde inkomen over de afgelopen drie kalenderjaren.
- Op het te verzekeren bedrag brengt REAAL 70% van het wettelijke minimumloon in mindering.
- Het is mogelijk dat REAAL vraagt om financiële gegevens met betrekking tot uw inkomen.
- bij de vaststelling van het te verzekeren bedrag wordt ook rekening gehouden met voorzieningen en andere afgesloten verzekeringen die een uitkering geven bij arbeidsongeschiktheid.

## DIT KUNT U VERZEKEREN

### VERZEKERDE DAGUITKERING

Met de UNIM AOV voor Werknemers verzekert u een bedrag per dag: de verzekerde daguitkering.

## MINIMUM EN MAXIMUM TE VERZEKEREN BEDRAG

MINIMUM PER DAG	MINIMUM PER JAAR	MAXIMUM PER DAG	MAXIMUM PER JAAR
€ 25	€ 9.125	€ 500	€ 182.500

## ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSCRITERIUM

Er is sprake van arbeidsongeschiktheid als u ongeschikt bent om werkzaamheden uit te voeren. Deze ongeschiktheid moet veroorzaakt zijn door een objectief medisch vast te stellen stoornis. Deze stoornis moet in een directe relatie staan tot een ziekte of ongeval. De UNIM AOV voor Werknemers werkt met de volgende twee arbeidsongeschiktheidscriteria:

- **Beroepsarbeidsongeschiktheid:** hierbij wordt nagegaan in hoeverre u de werkzaamheden nog kunt verrichten die verbonden zijn aan uw beroep zoals dat in de regel en redelijkerwijs van u kan worden verwacht. Er wordt daarbij ook gekeken naar aanpassingen in werkzaamheden en werkomstandigheden of taakverschuivingen binnen het eigen beroep of bedrijf.
- **Passende arbeid:** bij 'passende arbeid' wordt gekeken naar passend werk. Ook buiten het eigen beroep of bedrijf. Of iets passend is, hangt mede af van uw opleiding, kennis en ervaring. Er wordt bij 'beroepsarbeidsongeschiktheid' en 'passende arbeid' geen rekening gehouden met een verminderde kans op het verkrijgen van werk.

## PRODUCTVARIANTEN

U kunt kiezen uit twee productvarianten:

- **PASSAR:** de mate van arbeidsongeschiktheid wordt de eerste vijf jaar van arbeidsongeschiktheid beoordeeld op basis van 'beroepsarbeidsongeschiktheid', daarna op basis van 'passende arbeid'. Wordt u op of na de leeftijd van vijftig jaar arbeidsongeschikt, dan is de beoordeling van de mate van arbeidsongeschiktheid standaard op basis van 'beroepsarbeidsongeschiktheid'.
- **Beroeps-AOV:** de mate van arbeidsongeschiktheid wordt beoordeeld op basis van 'beroepsarbeidsongeschiktheid'.

Uw financieel adviseur adviseert u graag over welke variant het beste past bij uw wensen.

## INSTAPKORTING

U krijgt een aantrekkelijke korting op uw premie van 45%, verdeeld over de eerste drie verzekeringsjaren:

JAAR	INSTAPKORTING
1	25%
2	15%
3	5%

## EIGEN RISICOTERMIJN

De eigen risicotermijn is de periode van arbeidsongeschiktheid waarover geen recht op uitkering bestaat. De eigen risicotermijn is 24 maanden.

## ACCEPTATIE- EN EINDLEEFTIJD

U kunt deze verzekering afsluiten als u 16 jaar of ouder bent. Na de leeftijd van 55 jaar kunt u deze verzekering niet meer afsluiten. U kunt kiezen uit verschillende eindleeftijden: 55, 57, 60, 62 of 65 jaar. De eindleeftijd is de leeftijd waarop de verzekering en de eventuele uitkering eindigt. Bij bepaalde beroepen of beroeps werkzaamheden is deze keuze beperkt. Daarvoor geldt een eindleeftijd van maximaal 60 jaar.

## AANTAL TE WERKEN UREN PER WEEK

- Minimaal 20 uur.
- Maximaal 60 uur (tot leeftijd 50 jaar), bij hogere leeftijden geldt een lager maximum. Werkt u meer dan het maximale aantal uren per week dan worden de uren boven dit maximum niet in de arbeidsongeschiktheidsbeoordeling meegenomen.

## INDEXERING

Het is belangrijk dat de verzekerde daguitkering goed aansluit bij uw inkomen. Daarom wordt de verzekerde daguitkering één keer per jaar aangepast aan de actuele loonontwikkeling. Hierbij gaat REAAAL uit van de CBS-loonindex. Ook een eventuele arbeidsongeschiktheidsuitkering wordt aangepast aan de actuele loonontwikkeling. De verhoging bij een arbeidsongeschiktheidsuitkering is maximaal 3% per jaar.

## ONDERHOUDSREGELING

Jaarlijks ontvangt u van ons een brief met het aanbod om uw verzekerde daguitkering aan te passen aan uw inkomenssituatie. Op deze manier houdt u uw verzekerde daguitkering actueel. Is de aanpassing niet meer dan 10% van de verzekerde daguitkering, dan is geen medische toetsing nodig. U mag dan in de negentig dagen voorafgaand aan de ingangsdatum van de verhoging niet arbeidsongeschikt zijn of zijn geweest. Is de verzekerde daguitkering vanwege de onderhoudsregeling verlaagd, dan kunt u binnen drie jaar en zonder medische toetsing de verzekerde daguitkering weer verhogen tot maximaal het oude niveau. Vanaf de leeftijd van 55 jaar kan geen gebruik meer worden gemaakt van de onderhoudsregeling.

## ANDERE PRODUCTKENMERKEN

- Extra dekkingen (MRSA en Hepatitis B) voor bepaalde medische beroepen.
- U krijgt (gedeeltelijke) premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
- U betaalt geen premie over het jaar waarin u de eindleeftijd bereikt.

## UITKERING EN PREMIEVRIJSTELLING

Uw arbeidsongeschiktheidsuitkering gaat in als de eigenrisicotermijn is verstreken. De hoogte van de uitkering wordt bepaald door de verzekerde daguitkering en de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. Als u langer dan twee jaar arbeidsongeschikt bent voor 25% of meer, dan wordt vanaf het derde jaar arbeidsongeschiktheid premievrijstelling verleend. Dit betekent dat u (een deel van) de premie niet hoeft te betalen, tot het moment dat u weer arbeidsgeschikt bent. Het premievrijstellingspercentage is gelijk aan het uitkeringspercentage. De uitkering loopt bij voortdurende arbeidsongeschiktheid door tot het einde van het jaar waarin de overeengekomen eindleeftijd wordt bereikt.

## UITKERINGSTABEL

### MATE VAN

ARBEIDSONGESCHIKTHEID	UITKERING
0 tot en met 24%	0% van de verzekerde daguitkering
25 tot en met 34%	30% van de verzekerde daguitkering
35 tot en met 44%	40% van de verzekerde daguitkering
45 tot en met 54%	50% van de verzekerde daguitkering
55 tot en met 64%	60% van de verzekerde daguitkering
65 tot en met 79%	75% van de verzekerde daguitkering
80 tot en met 100%	100% van de verzekerde daguitkering

## CONTRACTDUUR

De duur van de verzekering is één jaar. Na afloop van deze termijn wordt de verzekering verlengd voor dezelfde duur, tenzij u de verzekering op tijd opzegt. De opzegtermijn is één maand. U kunt dagelijks opzeggen nadat de verzekering één jaar heeft bestaan. Als de verzekering eindigt, dan vervalt elk recht op uitkering.

## TERMIJNBETALING

Naar keuze kan de premie worden betaald per jaar, per halfjaar (3% premietoeslag), per kwartaal (5% premietoeslag) of per maand (6% premietoeslag).

## KOSTEN

De poliskosten zijn eenmalig € 12 bij het afsluiten van de verzekering.

## PREMIE FISCAAL AFTREKBAAR

U kunt de premie van de UNIM AOV voor Werknemers bij uw aangifte inkomstenbelasting fiscaal aftrekken in box 1, (inkomen uit werk en woning). Over de eventuele uitkering is REAAL verplicht loonheffing in te houden. De wettelijke loonheffingen zijn loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringwet. Kijk voor meer informatie over de fiscale aspecten op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

## AANVRAAG VERZEKERING

REAAL werkt met een eenvoudig en snel aanvraagproces zodat u snel weet waar u aan toe bent. Alle aanvragen worden telefonisch beoordeeld. U krijgt tijdens het telefoongesprek direct duidelijkheid over uw aanvraag. Alleen als antwoorden uit het acceptatiegesprek daar aanleiding toe geven, kunnen wij aanvullende informatie opvragen of kunnen we u vragen een keuring te ondergaan. De keuringskosten zijn dan voor rekening van REAAL.

## INGANGSDATUM VERZEKERING

De ingangsdatum van deze verzekering is in principe de datum van medische acceptatie, tenzij u wilt dat de verzekering later ingaat. U kunt dit op het aanvraagformulier aangeven.

## OVERBRUGGINGSREGELING

U kunt uw aanvraag voor de UNIM AOV voor Werknemers indienen ruim voordat de verzekering moet ingaan. Onder bepaalde voorwaarden kunt u dan gebruikmaken van de overbruggingsregeling van REAAL. Dit houdt in dat aandoeningen die ontstaan in de periode tussen de acceptatiedatum en de ingangsdatum van de verzekering, verzekerd zijn op het moment dat de verzekering ingaat. Aan de overbruggingsregeling zijn diverse voorwaarden verbonden. Informeer hiernaar bij uw financieel adviseur.

## PREVENTIE DOOR REAAL LIJFWACHT

Arbeidsongeschiktheid heeft een grote impact op uzelf, uw gezin en bedrijf. De REAAL Lijfwacht helpt u bij het voorkomen van arbeidsongeschiktheid. Uw persoonlijke Lijfwacht is een gekwalificeerde medisch adviseur of arbeidsdeskundige van REAAL die u persoonlijk adviseert over aanpassingen in uw werkzaamheden of uw bedrijf, met als doel arbeidsuitval te voorkomen. Maar de Lijfwacht gaat verder dan dat. U kunt ook persoonlijke begeleiding krijgen voor uw relatie en gezin en bij juridische en financiële kwesties. Wat de REAAL Lijfwacht allemaal kan betekenen voor u, leest u in de productkaart REAAL Lijfwacht en op de website [reaal.nl/klanten-service/aov-lijfwacht](http://reaal.nl/klanten-service/aov-lijfwacht).

## ARBEIDSONGESCHIKT EN DAN?

Als u arbeidsongeschikt wordt, wilt u natuurlijk snel weten waar u aan toe bent. Meld uw arbeidsongeschiktheid daarom binnen tien dagen na het ontstaan bij REAAL. Ook al is uw eigenrisicotermijn 24 maanden. Uw melding wordt zoveel mogelijk in een persoonlijk telefoongesprek met u afgehandeld. Tijdens dit gesprek vult de claimbehandelaar samen met u het meldingsformulier arbeidsongeschiktheid in. U krijgt direct duidelijkheid over het uitkeringspercentage dat voorlopig wordt toegekend en het vervolgproces.

De claimbehandelaar blijft ook tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid uw vaste aanspreekpunt. Wel zo persoonlijk.

## RE-INTEGRATIE

Bent u arbeidsongeschikt, dan wilt u natuurlijk zo snel mogelijk weer aan het werk. Naast een goede afhandeling van uw arbeidsongeschiktheidsmelding, besteden wij daarom ook veel aandacht aan re-integratie. Dit gebeurt altijd in nauwe samenwerking met u! REAAL biedt u een team van gespecialiseerde professionals die samen met u een persoonlijk re-integratieprogramma opstellen. Hierbij kunt u onder andere denken aan: herscholing, aanpassing van uw werkplek, een beroepskeuzetest en het inschakelen van een conflictbemiddelaar. In bepaalde gevallen schakelt REAAL gespecialiseerde bureaus hiervoor in. Zo wordt u optimaal begeleid naar de terugkeer in uw werk.

## MEER INFORMATIE

REAAL geeft uitgebreide informatie over haar producten. Deze productkaart is een verkorte weergave van de REAAL UNIM AOV voor Werknemers. Voor een volledige beschrijving van dit product verwijzen wij u naar de 'polisvoorwaarden REAAL UNIM AOV voor Werknemers'. Deze kunt u terugvinden op [reaal.nl](http://reaal.nl) of opvragen bij uw financieel adviseur.

REAAL brengt geen advies uit over welk verzekeringsproduct het beste bij u past. Voor meer informatie en advies, afgestemd op uw persoonlijke situatie, kunt u terecht bij een financieel adviseur. REAAL raadt u aan om een financieel adviseur te raadplegen voordat u uw keuze maakt. Kijk op [reaal.nl](http://reaal.nl) voor een adviseur bij u in de buurt.

REAAL Schadeverzekeringen N.V. (risicodragers van de verzekering), is statutair gevestigd in Zoetermeer, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 37010992 en in het register van de AFM onder vergunningnummer 12000468. Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

## **REALIST IN VERZEKEREN**

REAAL is een solide en innovatieve verzekeraar, met een toppositie op de Nederlandse verzekeringsmarkt. Als onderdeel van SNS REAAL zijn wij een vertrouwde naam op het gebied van financiële dienstverlening voor particulieren én bedrijven. Naast verzekeringen kunt u bij SNS REAAL ook bank-, hypotheek- en beleggingsproducten sluiten. Dat doen wij uitsluitend via professionele financieel adviseurs. Wij staan open voor nieuwe ontwikkelingen en vertalen die op het juiste moment in vernieuwende producten en diensten. Daarbij spelen wij actief in op uw veranderende behoeften en de eisen van vandaag én morgen.

**MEER WETEN OVER DIT PRODUCT?  
GA DAN NAAR UW FINANCIËEL ADVISEUR:**