

# Reaal UNIM AOV

## De arbeidsongeschiktheidsverzekering voor:

- Medicus en paramedicus.
- Adviseur, zoals accountant, notaris, belastingadviseur, financieel planner, advocaat, controller, organisatieadviseur.
- Directeur-grootaandeelhouder.

## 1. Wat is verzekerd?

De Reaal UNIM AOV is een schadeverzekering. Dit betekent dat je een uitkering ontvangt als je bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of een ongeval inkomen verliest. Maar Reaal biedt méér. Wanneer je arbeidsongeschikt raakt, krijg je deskundige begeleiding voor een snel herstel. Bovendien heeft Reaal het preventieprogramma Reaal Lijfwacht. Hiermee ondersteunen we je om gezond en veerkrachtig te blijven.

## 2. Waarom de Reaal UNIM AOV?

- Aantrekkelijke instapkorting in de eerste drie verzekeringsjaren.
- Actieve en persoonlijke ondersteuning bij preventie en re-integratie.
- Hoog te verzekeren dagbedrag mogelijk. Tot en met € 600 per dag ofwel € 219.000 per jaar.
- Extra uitkering bij langdurige, volledige arbeidsongeschiktheid.

## 3. Preventieservice Reaal Lijfwacht

Wij helpen je graag om gezond, gemotiveerd en met plezier aan het werk te blijven. Hoe? Met de preventieservice Reaal Lijfwacht. Dat is een belangrijk onderdeel van onze AOV's. Met Reaal Lijfwacht kan je risico's op arbeidsongeschiktheid in een vroeg stadium signaleren en zo arbeidsuitval voorkomen. Je kan gebruikmaken van diensten die aansluiten op veelvoorkomende thema's en vraagstukken waar je als ondernemer tegenaan loopt. Reaal Lijfwacht biedt bijvoorbeeld een jaarlijks gezondheidsonderzoek, coaching en ondernemersadvies. Het fijne is: daar betaal je niets extra voor. En je mag er gebruik van maken zodra je AOV ingaat. Reaal Lijfwacht werkt samen met verschillende gespecialiseerde partijen. Zij werken volledig onafhankelijk van Reaal. Reaal krijgt dus geen inzicht in de resultaten van een onderzoek of een eventueel (coachings)traject. De uitkomsten zijn vertrouwelijk.

Meer informatie vind je op [reaal.nl/lijfwacht](https://reaal.nl/lijfwacht).

## Wat lees je in deze productkaart?

1. Wat is verzekerd?
2. Waarom de Reaal UNIM AOV?
3. Preventieservice Reaal Lijfwacht.
4. Wat is arbeidsongeschiktheid volgens de UNIM AOV?
5. Welk bedrag verzekert je?
6. Hoe berekenen we je premie?
7. Minder premie als je arbeidsongeschikt bent.
8. Je AOV en de belasting.
9. Je verzekering aanpassen.
10. Arbeidsongeschikt en dan?
11. Wanneer krijg je een uitkering?
12. Samenwerken aan je herstel.
13. Aanvragen en afsluiten.
14. Voorlopige dekking, wat houdt dat in?
15. Meer weten?
16. Vraag advies aan een financieel adviseur.

Deze productkaart geeft je een samenvatting van de belangrijkste kenmerken van de UNIM AOV. Een volledig overzicht van dit product vind je in onze polisvoorwaarden 'Reaal UNIM AOV'. Deze vind je op [reaal.nl/aov](https://reaal.nl/aov) en kun je opvragen bij je financieel adviseur.

#### 4. Wat is arbeidsongeschiktheid volgens de UNIM AOV?

Je bent arbeidsongeschikt als je:

- Medisch vast te stellen stoornissen hebt die zijn veroorzaakt door ziekte of een ongeval.
- Daardoor beperkt bent in het uitvoeren van arbeid.

Mag je geen medische handelingen uitvoeren omdat je drager bent van het hepatitis B-virus? Of vanwege besmettingsgevaar door de MRSA-bacterie? Dan verstaan wij dit ook onder arbeidsongeschiktheid.

Er zijn twee manieren waarop wij je arbeidsongeschiktheid kunnen beoordelen:

##### Ongeschiktheid voor passende werkzaamheden

Kun je geen werk doen dat past bij je kennis, opleiding en ervaring? Dan ben je arbeidsongeschikt volgens het criterium 'passende werkzaamheden'. Wij kijken dus wat voor werk je in redelijkheid nog kunt doen. Ook buiten je eigen beroep of bedrijf.

##### Beroepsarbeidsongeschiktheid

Je bent beroepsarbeidsongeschikt als je geen werkzaamheden kunt uitvoeren die horen bij je beroep.

Je kiest zelf welke vorm van arbeidsongeschiktheid je wilt verzekeren. Hiervoor heeft de UNIM AOV twee productvarianten:

##### Passar-AOV

We beoordelen je arbeidsongeschiktheid de eerste vijf jaar op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid. Na deze vijf jaar beoordelen we je arbeidsongeschiktheid op basis van passende werkzaamheden. Ben je 50 jaar of ouder op het moment dat je arbeidsongeschikt wordt? Dan beoordelen we de arbeidsongeschiktheid altijd op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid.

##### Beroeps-AOV

Bij deze variant beoordelen we je arbeidsongeschiktheid altijd op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid.

#### 5. Welk bedrag verzekert je?

Met de Reaal UNIM AOV verzekert je een bedrag per dag: het verzekerde dagbedrag. Als je volledig arbeidsongeschikt raakt, krijg je dit dagbedrag als uitkering. Ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan krijg je een gedeelte van het verzekerde dagbedrag. Het minimum en maximum dagbedrag dat je kunt verzekeren, hangt af van:

- Je inkomen: je kunt maximaal 80% van je gemiddelde inkomen over de afgelopen drie jaar verzekeren.
- De minimum en maximum dagbedragen die Reaal hanteert voor de Reaal UNIM AOV. Zie de tabel hieronder.

Je leeftijd	Minimum per dag	Minimum per jaar	Maximum per dag	Maximum per jaar
Jonger dan 35	€ 50	€18.250	€ 500	€ 182.500
35 of ouder	€ 50	€ 18.250	€ 600	€ 219.000

Bij het vaststellen van het te verzekeren bedrag houden we ook rekening met andere voorzieningen die een uitkering geven bij arbeidsongeschiktheid.

#### 6. Hoe berekenen we je premie?

De hoogte van de premie die je betaalt, hangt af van verschillende factoren. De voornaamste zijn:

- leeftijd
- beroep
- hoogte van het verzekerde dagbedrag
- eindleeftijd
- eigenrisicotermijn
- productvariant
- kortingen en kosten

##### 6.1 Leeftijd

Hoe jonger je bent, hoe kleiner de kans op arbeidsongeschiktheid. Voor jongeren is de premie daarom lager dan voor ouderen. Het risico van arbeidsongeschiktheid neemt toe met het stijgen van de leeftijd. Daarom is er een maximumleeftijd waarop je de verzekering nog kunt afsluiten. Deze leeftijd is 60 jaar.

##### 6.2 Beroep

Het risico van arbeidsongeschiktheid is bij sommige beroepen kleiner dan bij andere beroepen. Bij beroepen die we als veiliger zien, is de premie lager.

##### 6.3 Hoogte van het verzekerde dagbedrag

Bij het minimum te verzekeren dagbedrag is de premie uiteraard lager dan bij het maximum dagbedrag.

#### 6.4 Eindleeftijd

Het jaar waarin de verzekering stopt, bepaal je zelf. Hierbij heb je de keuze uit het jaar waarin je de leeftijd bereikt van 55, 57, 60, 62, 65, 66, 67 of 68 jaar. Voor sommige beroepen geldt een eindleeftijd van maximaal 60 jaar. Bij een hogere eindleeftijd is de premie hoger.

#### 6.5 Eigenrisicotermijn

Dit is de periode waarin je arbeidsongeschikt bent, maar nog geen uitkering ontvangt. Hoe langer de eigenrisicotermijn, hoe lager de premie die je betaalt. Bij de Reaal UNIM AOV kun je kiezen uit verschillende eigenrisicotermijnen:

- 1 maand
- 3 maanden
- 6 maanden
- 12 maanden
- 24 maanden

#### 6.6 Productvariant

Het risico dat je geen passende werkzaamheden meer kunt uitvoeren, is kleiner dan het risico dat je geen beroepswerkzaamheden kunt uitoefenen. Daarom is de premie van de Passar-AOV lager dan van de Beroeps-AOV. Zie hoofdstuk 4 voor een toelichting op deze twee productvarianten van de UNIM AOV.

#### 6.7 Kortingen en kosten

##### Instapkorting

Bij het afsluiten van een Reaal UNIM AOV ontvang je de eerste drie verzekeringsjaren korting op de premie:

Jaar	Instapkorting
1	40%
2	20%
3	10%

##### Staffelkorting

Als medisch specialist krijg je mogelijk een staffelkorting. Je krijgt deze korting als het ziekenhuis waar je werkt deze regeling aanbiedt. Wel moet dan minstens 20% van je collega-specialisten een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij ons hebben. Het kortingspercentage is 5% of 7%. Kijk voor meer informatie op [reaal.nl/aov](http://reaal.nl/aov).

#### Contractduur

De contractduur is de periode waarvoor je de verzekering afsluit. Je kunt kiezen uit een contractduur van een jaar of drie jaar. Aan het einde van de contractduur kun je de verzekering opzeggen. De opzegtermijn is een maand. Zeg je de verzekering niet op? Dan loopt deze gewoon door. Bij een contractduur van drie jaar ontvang je een korting van 3% op de premie.

#### Betalen in termijnen

De premie voor de Reaal UNIM AOV betaal je vooruit. Je kunt betalen per:

- Jaar.
- Halfjaar, je betaalt 3% meer dan bij jaarbetaling.
- Kwartaal, je betaalt 5% meer dan bij jaarbetaling.
- Maand, je betaalt 6% meer dan bij jaarbetaling.

Als je de verzekering afsluit, betaal je eenmalig € 11,34 poliskosten.

#### 7. Minder premie als je arbeidsongeschikt bent

Ben je een jaar zonder onderbreking minimaal 25% arbeidsongeschikt? Dan betaal je vanaf het tweede jaar minder of zelfs helemaal geen premie. Het percentage premie dat je niet hoeft te betalen, is afhankelijk van het percentage dat je arbeidsongeschikt bent. Dit duurt tot het moment dat je weer minder dan 25% arbeidsongeschikt bent.

#### 8. Je AOV en de belasting

Betaal je zelf de premie voor je AOV? Dan mag je die aftrekken van de belasting. Bij arbeidsongeschiktheid houden wij de wettelijke heffingen in op je uitkering. Als de vennootschap de premie betaalt, dan gaat dit van de winst af. Bij arbeidsongeschiktheid betalen wij de uitkering aan je vennootschap. Die houdt vervolgens de wettelijke heffingen in. Wil je meer weten over je AOV en de belasting? Kijk dan op de site van de Belastingdienst. Of vraag ernaar bij je adviseur.

## 9. Je verzekering aanpassen

Natuurlijk wil je dat je verzekering altijd aansluit op jouw situatie. Bijvoorbeeld als je inkomen stijgt of juist daalt. Daarnaast wil je misschien rekening houden met mogelijke inflatie. De Reaal UNIM AOV biedt je verschillende mogelijkheden.

### 9.1 Automatisch aanpassen

Geld kan door inflatie minder waard worden. Daarom kun je ervoor kiezen je uitkering bij arbeidsongeschiktheid ieder jaar automatisch te verhogen. Dit noemen we indexatie. We kennen twee vormen van indexatie:

- **Klimmend CBS-index:** ieder jaar stijgt je verzekerde dagbedrag. Als je bij arbeidsongeschiktheid een uitkering krijgt, loopt deze jaarlijkse stijging door.
- **Stijgend CBS-index:** alleen uw uitkering stijgt als u arbeidsongeschikt bent. Stopt uw uitkering? Dan vervalt de stijging.

Het hangt af van het landelijk indexcijfer van Cao-lonen of we verhogen. Door indexatie stijgt je premie ook ieder jaar. Bij stijgend minder dan bij klimmend.

### 9.2 Jaarlijks onderhoud

Je inkomen kan zowel stijgen als dalen. In beide gevallen sluit het verzekerde dagbedrag dan niet meer aan op de door jou gewenste situatie. Daarom ontvang je elk jaar een onderhoudsbrief waarin we je aanbieden om het verzekerde dagbedrag aan te passen. In die brief staan ook de voorwaarden. Je mag het verzekerde dagbedrag met maximaal 10% verhogen, zonder dat een gezondheidsverklaring nodig is. Je kunt het bedrag natuurlijk ook verlagen. Een verhoging of verlaging van de verzekerde jaarrente betekent dat de premie ook wijzigt.

Natuurlijk kun je naast deze regelingen altijd verzoeken om je verzekerde jaarrente aan te passen. Bij verhogingen is dan wel een nieuwe medische toetsing nodig.

## 10. Arbeidsongeschikt en dan?

Als je niet meer kunt werken, wil je snel weten waar je aan toe bent. Heel begrijpelijk. Meld je arbeidsongeschiktheid daarom bij Reaal uiterlijk binnen tien dagen na het ontstaan. Je ontvangt direct na je melding een telefoontje van onze claimadviseur. Hij bespreekt met je hoe je werkte voor je arbeidsongeschikt werd. En wat je situatie nu is. Zo mogelijk geeft hij direct meer duidelijkheid over je uitkering. Ook informeert hij je over wat er verder gaat gebeuren. De claimadviseur houdt in elk geval contact met je om te horen hoe het met je gaat. Meer informatie vind je in de folder 'Arbeidsongeschikt en dan?'. Deze vind je op [reaal.nl/aov](http://reaal.nl/aov).

## 11. Wanneer krijg je een uitkering?

### 11.1 Uitkering bij arbeidsongeschiktheid

Je krijgt een uitkering als je minimaal 25% arbeidsongeschikt bent. Deze uitkering begint na afloop van de eigenrisicotermijn. De hoogte van je uitkering hangt af van de hoogte van het verzekerde dagbedrag. En van het percentage dat je arbeidsongeschikt bent. Dit percentage kan tijdens je periode van arbeidsongeschiktheid wijzigen. Bijvoorbeeld doordat je voorspoedig herstelt. De hoogte van je uitkering kan dus ook variëren. Met de UNIM AOV verzekert u je reële inkomensverlies. Dit betekent dat we minder mogen uitkeren als je inkomensverlies kleiner is dan je percentage arbeidsongeschiktheid.

### 11.2 Zwangerschapsuitkering

Bij een zwangerschap van minimaal 26 weken, krijg je een zwangerschapsuitkering. Een van de voorwaarden is dat de bevallingsdatum minimaal 1 jaar na de ingangsdatum van deze verzekering ligt. We baseren de zwangerschapsuitkering op 25% van het verzekerde dagbedrag. De uitkering berekenen we over een periode van 16 weken min de eigenrisicotermijn. Wij betalen de uitkering in één keer aan je uit.

### 11.3 Uitkering bij overlijden van partner of kind

Bij een eigenrisicotermijn van een of drie maanden krijg je een uitkering na overlijden van je partner of kind. Met partner bedoelen we je echtgenoot, je geregistreerde partner of degene met wie je een samenlevingscontract hebt. Deze uitkering duurt negentig dagen. De uitkering is 100% van het verzekerde dagbedrag. De uitkering gaat in op de dag van het overlijden.

### 11.4 Uitkering bij overlijden

Als je overlijdt, betalen wij een lopende uitkering nog drie maanden door aan je nabestaanden.

### 11.5 Extra uitkering bij langdurige arbeidsongeschiktheid

Als je een eigenrisicotermijn van 3 maanden of langer hebt gekozen ontvang je eenmalig een extra uitkering bij langdurige onafgebroken arbeidsongeschiktheid. De uitkering baseren we op 50% van het dagbedrag dat je hebt verzekerd en de duur van je eigenrisicotermijn. Bij een langere eigenrisicotermijn is de uitkering hoger. Aan de extra uitkering zijn wel voorwaarden verbonden.

## 12. Samenwerken aan je herstel

Ben je arbeidsongeschikt, dan wil je natuurlijk zo snel mogelijk weer aan het werk. Daarom besteden wij veel aandacht aan re-integratie. Dit gebeurt altijd in nauwe samenwerking met jou. Reaal zet een team van gespecialiseerde professionals voor je in. Samen met jou stellen zij een persoonlijk re-integratieprogramma op. Dit kan veel omvatten. Van een beroepskeuzetest en aanpassing van je werkplek tot herscholing en conflictbemiddeling.

## 13. Aanvragen en afsluiten

Reaal werkt met een eenvoudig en snel aanvraagproces. Je stuurt een aanvraagformulier en een gezondheidsverklaring in. De acceptant van Reaal bekijkt het aanvraagformulier. En stelt als dat nodig is aanvullende vragen aan jou of aan je financieel adviseur. Ook neemt een onafhankelijke medisch adviseur van Veduma Medisch Adviseurs contact met je op. Samen bespreken jullie de Gezondheidsverklaring. Meestal is een medische keuring niet nodig. Daarna laat Reaal weten of we je kunnen accepteren. De verzekering gaat in op de datum waarop wij je aanvraag accepteren. Je kunt de verzekering ook later laten ingaan. Dit kun je aangeven op het aanvraagformulier.

## 14. Voorlopige dekking, wat houdt dat in?

Tussen het aanvragen van de verzekering en de ingangsdatum van de verzekering zit vaak wat tijd. Je bent dus niet meteen verzekerd. Gelukkig heb je dan in de meeste gevallen een voorlopige dekking. Arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval is hiermee verzekerd. Maar alleen als je op dat moment niet ergens anders verzekerd bent tegen arbeidsongeschiktheid. Meer informatie vind je op het aanvraagformulier.

## 15. Meer weten?

Wij geven uitgebreide informatie over onze producten. Deze productkaart is een verkorte weergave van de Reaal UNIM AOV. Een volledige beschrijving van dit product staat in de 'polisvoorwaarden Reaal UNIM AOV'. Hierin lees je precies wat wel en niet verzekerd is en wat je rechten en plichten zijn. Deze voorwaarden vind je op [reaal.nl/aov](http://reaal.nl/aov) en kun je opvragen bij je financieel adviseur.

## 16. Vraag advies aan een financieel adviseur

Zoals je ziet, is de Reaal UNIM AOV een uitgebreide verzekering met veel keuzemogelijkheden. Reaal geeft geen persoonlijk advies over welk verzekeringsproduct het beste bij je past. Wij raden je aan om een financieel adviseur te raadplegen voordat je een keuze maakt. Kijk op [reaal.nl/advies](http://reaal.nl/advies) voor een adviseur bij jou in de buurt.

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