

ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING  
*Informatie voor de ondernemer*

  
**de Zeeuwse**  
verzekeringen

# *Arbeidsongeschikt*

*Hoe nu verder?*





# **Arbeidsongeschikt**

## **Hoe nu verder?**

*Deze brochure is voor jou van belang als je een beroep wilt doen op je arbeidsongeschiktheidsverzekering bij De Zeeuwse. In deze brochure lees je alles over het aanvragen van een uitkering en wat je dan kunt verwachten.*

***Wat is de procedure?*** **5**

***Met wie krijg ik te maken?*** **7**

***En de medische beoordeling?*** **11**

***Waar kan ik terecht met klachten?*** **17**

# ***Informatie***

*Welke informatie heeft De Zeeuwse van mij nodig?*

Het is belangrijk dat wij zo goed mogelijk kunnen bepalen of en in welke mate je arbeidsongeschikt bent. Daarom kan De Zeeuwse informatie opvragen over bijvoorbeeld je gezondheid, de behandelingen die je eventueel ondergaat en het werk dat je uitvoert.

*Heeft De Zeeuwse ook financiële informatie van mij nodig?*

Het doel van je arbeidsongeschiktheidsverzekering is om je bij arbeidsongeschiktheid volgens de polisvoorwaarden een uitkering te betalen. Hierbij zijn twee situaties mogelijk:

1. Je hebt een Ondernemers-AOV van De Zeeuwse. Dan is de hoogte van je inkomensverlies niet van invloed op de hoogte van je uitkering. Wij vragen om die reden dan ook geen financiële gegevens op. Wij kunnen deze om andere redenen wel opvragen, bijvoorbeeld bij een re-integratieproces.
2. Bij andere (oudere) arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van De Zeeuwse kan inkomensverlies wel van invloed zijn op de hoogte van je uitkering. In die gevallen kunnen wij inzage in je financiële gegevens vragen.

### ***Wat is de procedure?***

Als wij de arbeidsongeschiktheidsmelding hebben ontvangen, bekijken we eerst of er dekking is volgens de polisvoorwaarden en eventuele clausules op je polis. De polisvoorwaarden verschillen per verzekeringsproduct, waarbij er verschillende vormen van arbeidsongeschiktheid kunnen voorkomen. Het kan dus zijn dat je volgens sommige voorwaarden wel arbeidsongeschikt bent en volgens andere niet. Daarom is het belangrijk goed te kijken naar de dekking die je hebt gekozen. Op de volgende bladzijde lees je welke drie verschillende vormen van arbeidsongeschiktheid er zijn.

### ***Beroepsarbeidsongeschiktheid***

Bij beroepsarbeidsongeschiktheid kijken we of je je eigen beroep nog kunt uitoefenen. Als je door ziekte of ongeval niet meer (gedeeltelijk) in het eigen beroep kunt werken, krijg je een uitkering vanuit je arbeidsongeschiktheidsverzekering. Bij deze beoordeling worden vanaf het tweede jaar van arbeidsongeschiktheid ook taakverschuivingen binnen het eigen bedrijf meegenomen.

### ***Passende arbeid***

Bij passende arbeid kijken we of je nog werk kunt doen dat bij je past. We kijken dan naar je opleiding, werkervaring en eerdere inkomen. Het maakt daarbij niet uit of je het passende werk daadwerkelijk gaat uitvoeren of werk hierin kunt vinden. We kijken alleen wat voor werk je zou kunnen doen.

### ***Gangbare arbeid***

Bij gangbare arbeid kijken we alleen óf je nog werk kunt doen. Het maakt niet uit wat voor werk. Bij gangbare arbeid wordt geen rekening gehouden met je opleiding, werkervaring en eerdere inkomen. Het maakt niet uit of je het gangbare werk daadwerkelijk gaat uitvoeren. De Zeeuwse zal bij gangbare arbeid eerder vinden dat je kunt werken, wat resulteert in een lagere uitkering of het einde van een uitkering.

## ***Met wie krijg ik te maken?***

Om tot een goede beoordeling van de mate van arbeidsongeschiktheid te komen, werkt De Zeeuwse met verschillende deskundigen. Met welke deskundigen je te maken krijgt, hangt af van je situatie. Hieronder beschrijven we de rol van elke deskundige met wie je te maken kunt krijgen.

### ***AOV-coach***

De AOV-coach is in dienst van De Zeeuwse. Hij of zij onderhoudt, soms via je verzekeringsadviseur, contact met jou. Je kunt met vragen bij hem of haar terecht. Ook houdt de AOV-coach contact met de deskundigen die betrokken zijn bij de beoordeling van je melding van je arbeidsongeschiktheidsuitkering.

### ***Medewerker Medische Dienst***

De medewerker Medische Dienst is ook in dienst van De Zeeuwse. Hij of zij maakt deel uit van de Medische Dienst, die onder de verantwoordelijkheid van de Medisch Adviseur valt.

### ***Medisch Adviseur***

De Medisch Adviseur is een (verzekerings)arts en werkt binnen de Medische Dienst. Om een advies te kunnen geven over je belastbaarheid en/of beperkingen verzamelt de Medisch Adviseur gegevens over je gezondheidstoestand. Hij of zij kan bijvoorbeeld een onafhankelijk arts of specialist vragen je te onderzoeken. Ook kan de Medisch Adviseur, na jouw toestemming,

gegevens opvragen bij je behandeld arts(en). Op basis van de verzamelde medische gegevens adviseert de Medisch Adviseur de AOV-coach over je belastbaarheid en/of beperkingen.

### ***Arbeidsdeskundige***

De arbeidsdeskundige beoordeelt welke werkzaamheden je wel en niet meer kunt verrichten. De arbeidsdeskundige is niet in dienst van De Zeeuwse, maar werkt via een onafhankelijk arbeidsdeskundig bureau. Om je mate van arbeidsongeschiktheid goed te kunnen beoordelen, kan de arbeidsdeskundige vaak aanvullende informatie over je bedrijf opvragen. Het kan bijvoorbeeld gaan om informatie over machines en werkroutine. In sommige situaties worden ook financiële gegevens verzameld. De arbeidsdeskundige kijkt allereerst of je het werk geheel of gedeeltelijk kunt voortzetten, eventueel na aanpassingen. Het kan bijvoorbeeld gaan om aanpassingen van werkzaamheden en/of taakverschuivingen in het bedrijf. Ook over deze aanpassingen adviseert de arbeidsdeskundige. De arbeidsdeskundige ontvangt informatie van de medisch adviseur over je beperkingen en belastbaarheid. Het gaat daarbij niet om de volledige informatie uit het medisch dossier, want die informatie blijft in handen van de Medisch Adviseur.



### ***Controlerend arts***

Een controlerend arts is meestal een huisarts (niet je eigen huisarts). Deze arts doet op verzoek van De Zeeuwse een medisch onderzoek en brengt daarover verslag uit aan de Medisch Adviseur.

### ***Medisch specialist***

Een medisch specialist is een onafhankelijk specialist. Deze medisch deskundige verricht op verzoek van

De Zeeuwse een uitgebreid medisch onderzoek en brengt daarover verslag uit aan de Medisch Adviseur. Die krijgt zo een beter inzicht in jouw medische situatie en dat stelt hem in staat de arbeidsdeskundige en/of de AOV-coach van gerichte adviezen te voorzien.



## ***En de medische beoordeling?***

### ***Krijg ik altijd een medische beoordeling?***

Een medische beoordeling is niet altijd nodig. In de meeste gevallen blijkt uit de beschikbare medische informatie direct of je recht hebt op een uitkering. Als de Medische Dienst niet genoeg heeft aan de informatie kan er een medische beoordeling nodig zijn.

De AOV-coach of de medewerker Medische Dienst neemt in dat geval telefonisch contact met je op om na te gaan of je bijvoorbeeld in behandeling bent bij een arts en welke beperkingen je in je werk hebt. Zo nodig wordt, nadat je daarvoor een machtiging hebt afgegeven, gerichte informatie over je gezondheid bij je behandelend artsen opgevraagd. In sommige gevallen word je (ook) beoordeeld door een andere deskundige, zoals een arbeidsdeskundige. Soms is er al bepaald dat er volgens de polisvoorwaarden geen dekking is (zie pagina 5 en 6). Een beoordeling is dan niet meer nodig.

### ***Hoe gaat een medische beoordeling in z'n werk?***

Het doel van de medische beoordeling is het verzamelen van informatie over je gezondheid die nodig is om een goede inschatting te kunnen maken van je mate van arbeidsongeschiktheid. Als de Medische Dienst van De Zeeuwse over jouw gezondheidssituatie extra informatie wil, ontvang je een oproep voor een medische beoordeling. Die wordt gedaan door een onafhankelijke arts.

Deze beoordeelt of je medische beperkingen hebt.

### ***Word ik vaker medisch beoordeeld?***

Het kan zijn dat wij je mate van arbeidsongeschiktheid na verloop van tijd opnieuw willen beoordelen. Of en hoe vaak je wordt beoordeeld verschilt per situatie en hangt af van eventuele veranderingen in je gezondheid. Als meer informatie gewenst is, kan de Medisch Adviseur die vaak opvragen bij je behandelend arts(en). Het kan ook gewenst zijn dat je opnieuw medisch wordt beoordeeld. Je krijgt schriftelijk bericht waarom en op welke termijn je medisch wordt beoordeeld. De kosten van een medische controle zijn voor onze rekening. Soms wil je misschien zelf opnieuw worden beoordeeld. Je moet dan aangeven dat er nieuwe informatie is over je gezondheid en dient een schriftelijk verzoek in bij de Medisch Adviseur, waarin je je verzoek goed motiveert.

### ***Ben je het niet eens met de vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid?***

Als je het niet eens bent met de vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid, dan kun je een herbeoordeling aanvragen, een zogenaamde second opinion. Wij stellen je arbeidsongeschiktheid dan aan de hand van een nieuw medisch en/of arbeidsdeskundig onderzoek opnieuw vast. De uitslag van dit onderzoek is voor jou en voor De Zeeuwse bindend. De kosten van deze herbeoordeling zijn voor rekening van De Zeeuwse.

Ben je het na deze herbeoordeling opnieuw niet eens met de uitkomst? Dan staat het je vrij om zelf nog een nieuw onderzoek te laten uitvoeren. De kosten hiervan komen dan wel voor jouw eigen rekening.

### ***Hoe gaat De Zeeuwse om met mijn medische gegevens?***

Rapporten van een controlerend arts, een gezondheidsverklaring, maar ook informatie uit de behandelende sector worden opgenomen in het medisch dossier dat onder verantwoordelijkheid van de Medisch Adviseur wordt bewaard. Wij zorgen ervoor dat de medische gegevens op zorgvuldige wijze worden bewaard op zo'n manier dat geheimhouding van de inhoud daarvan is verzekerd. Je gegevens worden verwerkt in overeenstemming met de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars en de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).

De gedragscode is op te vragen bij het Verbond van Verzekeraars via [verzekeraars.nl](http://verzekeraars.nl).

De Medisch Adviseur en de medewerker Medische Dienst mogen medische gegevens van verzekerden niet aan derden doorgeven op basis van de Wet op de geneeskundige behandelovereenkomst (WGBO). De Medisch Adviseur brengt advies uit aan de AOV-coach, die hierom heeft gevraagd. Op basis van dit advies neemt de AOV-coach een beslissing bij de uitvoering van de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Medewerkers van De Zeeuwse die bijzondere (medische) gegevens verwerken, hebben ook een geheimhoudingsplicht op basis van de AVG. De Medische Dienst is de groep van personen die op directe wijze is betrokken bij het tot stand komen van het advies aan de AOV-coach en/of de arbeidsdeskundige. Wat de verwerking van de medische gegevens betreft, valt

de Medische Dienst onder de verantwoordelijkheid van de Medisch Adviseur. Overigens mogen medische gegevens alleen maar bij derden worden opgevraagd als jij daarvoor schriftelijke toestemming hebt gegeven. Je geeft daarvoor dan een machtiging af. Uit de machtiging moet blijken dat De Zeeuwse jou heeft geïnformeerd over de aard van de op te vragen medische informatie en het doel daarvan.

### ***Hoe wordt bepaald of ik een uitkering krijg?***

Op basis van alle beschikbare informatie bepaalt de AOV-coach van De Zeeuwse of je een uitkering krijgt en in welke arbeidsongeschiktheidsklasse je (voorlopig) bent ingedeeld. Het kan ook zijn dat je (nog) geen uitkering ontvangt, bijvoorbeeld omdat wij nog niet alle informatie van jou ontvangen hebben. Je hebt dan nog geen recht op een uitkering. Je ontvangt in dit geval een schriftelijke motivatie van je AOV-coach.

### ***Hoe lang duurt het voordat ik weet of ik een uitkering krijg?***

Als je een uitkering hebt aangevraagd, heb je regelmatig contact met de behandelaars van je claim. Wij houden je steeds op de hoogte van de stand van zaken. Als wij informatie van jou nodig hebben, geven wij duidelijk aan wat er nodig is en waarom. Als alle informatie verzameld is die nodig is om je mate van arbeidsongeschiktheid te bepalen, laten we je binnen 10 dagen weten welk arbeidsongeschiktheidspercentage is vastgesteld. Mocht dat toch niet lukken, dan laten we dat tijdig weten en ontvang je een nieuwe termijn waarbinnen je wel een

definitieve uitslag kunt verwachten. Concrete afspraken en officiële standpunten worden altijd schriftelijk bevestigd.

### ***Wie krijgt er verder nog informatie over je arbeidsongeschiktheidspercentage?***

Wij verstrekken regelmatig informatie aan de verzekeringsadviseur bij wie je de verzekering hebt afgesloten. Je verzekeringsadviseur krijgt geen medisch inhoudelijke informatie over jou. We informeren de adviseur alleen over de hoogte van het uitkeringspercentage. Als je niet wilt dat wij je verzekeringsadviseur informatie geven, dan kun je dit aan de AOV-coach laten weten.

### ***Preventie op 4 gebieden***

De Ondernemers-AOV van De Zeeuwse biedt jou als verzekerde uiteenlopende preventieve diensten (in de vorm van coaching, training, scans en andere hulpmiddelen) die je kans op arbeidsongeschiktheid verkleinen en je gezondheid in alle vier belangrijke gebieden ondersteunen: lichamenlijk, mentaal, zakelijk en qua leefstijl. Op [goudse.nl/AOVdiensten](https://www.goudse.nl/AOVdiensten) zie je wat er allemaal mogelijk is.

# Premie

*Hoe gaat de Belastingdienst om met mijn arbeidsongeschiktheidsverzekering?*

De premie voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering is over het algemeen aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. In dat geval wordt de uitkering belast. Voor elke maand dat je een uitkering ontvangt, krijg je een bruto/netto afrekeningspecificatie.

*Ik krijg een uitkering vanuit mijn arbeidsongeschiktheidsverzekering. Moet ik dan nog premie blijven betalen?*

Dat verschilt per product. Hoe het in jouw geval is geregeld staat in de polisvoorwaarden. Bij de Ondernemers-AOV is premievrijstelling tegenwoordig altijd meeverzekerd (tot mei 2016 was dit optioneel).

Als premievrijstelling is verzekerd hoef je (gedeeltelijk) geen premie te betalen als je na een jaar nog minimaal voor 25% arbeidsongeschikt bent. Je krijgt dan premievrijstelling voor hetzelfde percentage als waarvoor je een uitkering ontvangt. Als je geen recht meer hebt op een uitkering, moet je ook weer de volledige premie gaan betalen.

Heb je een Ondernemers-AOV met de dekking Op Maat of Optimaal, dan hoef je geen premie meer te betalen na het aflopen van je eigenrisicotermijn. De hoogte van de premievrijstelling is even hoog als het percentage van je arbeidsongeschiktheid.



## ***Waar kan ik terecht met klachten?***

Ben je het niet eens met een standpunt over de uitkering, dan kun je je in eerste instantie het beste met klachten melden bij de AOV-coach. Die kan je uitleggen waarom een bepaald standpunt is ingenomen. Ben je het daarna nog steeds niet eens met het standpunt? Dan kun je een klacht indienen. De medewerker die de klacht behandelt, bevestigt schriftelijk dat de klacht in behandeling is genomen en informeert je over de klachtenprocedure.

Je krijgt binnen 10 werkdagen (afdelingsklachten) of binnen 15 werkdagen (directieklachten) een schriftelijke reactie van De Zeeuwse. Blijkt deze termijn niet haalbaar, dan krijg je hierover tijdig schriftelijk bericht. We vermelden de reden van de vertraging en de termijn waarbinnen je onze reactie tegemoet kunt zien.

### ***Klachtencommissie***

Je kunt ook een beroep doen op de klachtencommissie van De Zeeuwse. Deze commissie opereert zelfstandig en naar eigen inzicht. Het advies van de klachtencommissie is bindend voor De Zeeuwse.

### ***Klachteninstituut Financiële Dienstverlening***

Wordt de klacht dan nog niet naar je tevredenheid afgehandeld, dan kun je je wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dat is een onafhankelijke instantie voor het beslechten van geschillen tussen consumenten en financiële dienstverleners. Je kunt de klacht ook altijd voorleggen aan de rechter.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening postadres:  
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag bezoekadres:  
Kon. Julianaplein 10, 2595 AA Den Haag telefoon  
(070) 333 89 99, kifid.nl.



De Zeeuwse verzekeringen is een handelsnaam van Goudse Schadeverzekeringen N.V. De Zeeuwse is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Zeeuwse is gevestigd in Middelburg aan Park Veldzicht 57. Het postadres is Postbus 50, 4330 AB Middelburg.

## De oplossing dichtbij

De Zeeuwse is uw regionale verzekeringsmaatschappij. Vanuit ons kantoor in Middelburg werken wij uitsluitend samen met onafhankelijke verzekeringsadviseurs, omdat die u het beste advies kunnen geven. Wij bieden verzekeringen voor zowel ondernemers als particulieren, waaronder speciale oplossingen voor agrarische bedrijven.

Door samenwerking met regionale partners kunnen wij de risico's en de verzekeringswensen van onze klanten goed inschatten. En dat merkt u aan de kwaliteit en het maatwerk van onze producten.

Uw adviseur