

Werkwijze Wildschut arbeidsongeschiktheidsverzekering

1. Oriëntatie

Tijdens een eerste (telefonisch) gesprek nemen wij uw huidige situatie en wensen door en geven wij aan hoe wij u van dienst kunnen zijn. Tevens geven wij al een eerste indicatie van de verzekeringsmogelijkheden, voorwaarden en kosten. Indien u al een lopende verzekering heeft dan kijken wij of er betere voorwaarden en/of een lagere premie mogelijk is. Dit eerste (telefonische) gesprek en het bijbehorende werk is vrijblijvend en kosteloos.

Hierna bestaat de beloning voor onze dienstverlening in principe uit een uurloon (135 euro per uur, geen BTW verschuldigd, wij verwachten 4 tot 8 uur aan het werk te zijn). U kunt echter ook kiezen voor vast tarief van € 795,=

2. In kaart brengen van uw financiële positie

- Inkomen uit werk (bijvoorbeeld salaris, bijverdiensten of winst uit onderneming) van u en (indien van toepassing) uw partner
- Vaststellen van uw uitgavenpatroon en uw vaste kosten (die kosten die sowieso doorlopen, ook als u arbeidsongeschikt bent) en te verwachten wijzigingen daarin (bijvoorbeeld kinderen die gaan studeren of een hypotheek die wordt afgelost)
- Vaststellen van lopende voorzieningen (wettelijke regels en mogelijk lopende verzekering)
- Spaar- en/of belegde gelden (bij een bank of in verzekeringen)
- Eventuele schulden / leningen
- Vaststellen van de pensioenvoorzieningen (waarin soms ook een arbeidsongeschiktheiddekking is opgenomen)

3. Doornemen van uw kennis en kenmerken van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

- Belastingstelsel met box 1, 2 en 3, verschillen in belastingpercentage voor- en na pensioen
- Samenhang met overig vermogen zoals een huurhuis, eigen huis met/zonder hypotheek en spaargeld of belegd geld
- Kijken naar andere alternatieven om inkomen aan te vullen (wat denkt u zelf te kunnen/willen verdienen in geval van arbeidsongeschiktheid, kan uw partner meer inkomen genereren ?)
- Kijken naar mogelijkheden om de uitgaven aan te passen
- Vaststellen van het risico dat u kunt/wilt lopen, vaststellen van het te verzekeren bedrag
- Keuzemogelijkheden, zie de bijlage op bladzijde 3
- Situatie na pensioen (AOW-uitkering, pensioen en lijfrente, gespaard/belegd geld)

4. Inventarisatie van uw wensen en risicobereidheid

Rekening houdend met bovenstaande onderwerpen en uw wensen, bespreken we welke risico's u wel en welke u niet kunt of wilt lopen.

5. Advies over af te sluiten verzekering en beoordelen offertes

Aan de hand van uw persoonlijke en financiële situatie, uw kennis en ervaring op financieel gebied, uw persoonlijke doelstelling en risicobereidheid stellen wij een persoonlijk klantprofiel op. U ondertekent dit document voor akkoord.

We bespreken ons advies met u en u kiest voor de oplossing die u het meest aanspreekt. Vervolgens maken wij met behulp van een speciaal programma (Moneyview of Rolls) een vergelijking van verschillende aanbieders van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

6. Ondertekenen offerte en bewaken voortgang

Wij maken een offerte bij de door u gekozen partij, na ondertekening wordt deze samen met alle aanvullende stukken doorgestuurd naar de verzekeringsmaatschappij. Wij houden voor u contact met de betrokken partijen totdat alles in orde is.

7. Advies na het afsluiten

Als uw persoonlijke situatie wijzigt, is een aanpassing ook vaak noodzakelijk. U kunt dan denken aan een wijziging in uw inkomensontwikkeling (promotie, werkloosheid), uw gezinssamenstelling (huwelijk, echtscheiding, overlijden en geboorte) of in uw vermogenspositie (erfenis, geldprijs, faillissement). Wij verzoeken u dit zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Als er wijzigingen zijn in de wet- en regelgeving, of als er nieuwe financiële producten zijn die kunnen leiden tot een aanpassing van uw verzekering dan nemen wij contact met u op. In elk geval hebben we elke 3 jaar een gesprek om na te gaan of er aanpassingen gewenst zijn.

Voor de hierboven omschreven werkzaamheden brengen wij jaarlijks € 195,= kosten in rekening, hiervoor werken we maximaal 2 uur per jaar. Indien er aanvullende werkzaamheden zijn die meer tijd kosten dan overleggen we vooraf met u over de hoogte van de extra kosten.

Keuzemogelijkheden Arbeid Ongeschiktheids Verzekering (AOV)

De premie wordt voor een belangrijk deel bepaald door het beroep dat het risico op arbeidsongeschiktheid weer bepaald. Ook de leeftijd van de verzekerde heeft veel invloed op het risico (er is meer risico op arbeidsongeschiktheid naarmate mensen ouder zijn).

De premie wordt ook bepaald door de volgende parameters, die zelf gekozen worden:

- **Tariefsoort: standaard of combinatietarief**
Het risico om arbeidsongeschikt te worden neemt met de leeftijd sterk toe.
Bij het combinatietarief volgt de premie dit risico, de premie begint laag maar stijgt daarna tot aan ongeveer 45 jarige leeftijd. Bij het standaardtarief ligt de aanvangspremie wel wat hoger maar de premie stijgt niet (tenzij het verzekerde bedrag ook wordt verhoogd).
- **Gelijkblijvende uitkering of stijgende / klimmende uitkering**
Een gelijkblijvende uitkering leidt op de lange duur tot koopkrachtverlies (door inflatie), bij een stijgende uitkering wordt de uitkering elk jaar iets verhoogd en blijft de koopkracht (ongeveer) in stand. Een stijgende / klimmende uitkering is wel duurder.
- **Hoogte van het verzekerde bedrag**
Een verzekering voor 40.000 euro per jaar is ongeveer 2x zo duur als een verzekering voor 20.000. In principe wordt maximaal 80% van uw inkomen over de afgelopen jaren verzekerd.
- **Eigen risico in het eerste jaar**
Er kan gekozen worden voor een eigen risico periode van bijvoorbeeld 1, 3, 6 of 12 maanden, na deze periode wordt er een uitkering gedaan. Hoe langer de eigen risico periode, hoe lager de premie.
- **Arbeid Ongeschiktheidscriterium**
Beroepsarbeidsongeschiktheid: uitkering indien je je huidige beroep niet meer uit kan voeren
Passende arbeid: bij vaststelling van je arbeidsongeschiktheid wordt rekening gehouden met werk dat je gezien je achtergrond en opleiding nog kan doen, en wat redelijkerwijs nog verlangd kan worden.
Gangbare arbeid: alle werkzaamheden die voor de krachten en bekwaamheden van een verzekerde zijn berekend en die gelden als algemeen geaccepteerde arbeid. Men gaat dan uit van de arbeid die u nog kunt verrichten, ongeacht uw beroep en werkervaring. Deze hebben geen invloed op de beoordeling van uw arbeidsongeschiktheid.
Let op: als zelfstandige zonder personeel loopt u bij gangbare arbeid eerder het risico uw bedrijf te moeten verkopen. U kunt immers elders tewerkgesteld worden. Als u dus bijvoorbeeld zelfstandig werkt als architect, kunt u bij gangbare arbeid gedwongen worden een baan als postbode te accepteren.

Voorbeeld: je verdiende 50.000 euro en je kunt nu nog functies vervullen met een salaris van 25.000 euro, dan ben je 50% arbeidsongeschikt.
- **Uitkeringsdrempel**
Standaard keren de meeste verzekeringen uit vanaf 25% AO, indien er een hogere drempel wordt gekozen dan daalt de premie (maar wordt er bij een lager AO-% niet uitgekeerd).
- **Eindleeftijd uitkering (meestal 60, 62, 65 of pensioeneeftijd (nu 67 jaar))**
Hoe lager de eindleeftijd, hoe minder risico voor de verzekeraar, hoe lager de premie.

Acceptatie:

- Voordat iemand geaccepteerd wordt voor een verzekering, zal moeten worden aangetoond dat er nu nog geen extra risico's op arbeidsongeschiktheid (door middel van een schriftelijke gezondheidsverklaring of bij hogere verzekerde bedragen een medische keuring).

Deze beschrijving is globaal, de daadwerkelijke dekking en regels kunnen per verzekeringsmaatschappij verschillen. Aan dit overzicht kunnen geen rechten ontleend worden.