

gelukkig  
werken



# Uw arbeidsongeschiktheidsverzekering

*In 6 stappen een passend advies*

## 1 Oriëntatie

Het maken en voorbereiden van uw afspraak.

Eerste kennismakingsafspraak waarbij u uitleg krijgt over Zicht, onze dienstverlening, onze werkwijze en onze beloning. We leggen de afspraken over advies en/of service en de daarbij horende beloning vast. Ook bespreken we ons dienstverleningsdocument.

## 2 Inventarisatie en analyse

We inventariseren een aantal gegevens:

- uw persoonlijke gegevens
- uw huidige inkomsten en uitgaven

We gaan met u in gesprek over:

- wat is uw huidige kennis van en ervaring met voorzieningen voor arbeidsongeschiktheid?
- wat vindt u belangrijk? Wat zijn uw:
  - wensen?
  - doelstellingen?
  - risicobereidheid?

U krijgt uitleg over de mogelijkheden die u heeft om de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid op te vangen.

We stellen vast welke wensen en uitgangspunten u heeft voor uw huidige of nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekering:

- soort arbeidsongeschiktheidsverzekering
- verzekerd jaarbedrag
- eindleeftijd
- eigen risico
- kosten van de verzekering

We inventariseren en verzamelen de benodigde stukken. Bijvoorbeeld een kopie van uw identiteitsbewijs, jaarverslagen, loonstroken, IB-aangifte(n), kopie van de inschrijving in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.

U ontvangt van ons een gespreksverslag.

Na het inventarisatiegesprek maken we een analyse van uw huidige financiële situatie.

## 3 Advies

We maken een adviesrapport. In dit rapport vindt u onder andere informatie over:

- uw huidige situatie
- uw situatie zonder oplossing van uw arbeidsongeschiktheidsrisico
- uw situatie met oplossing van uw arbeidsongeschiktheidsrisico

## 4 Vergelijking

We vergelijken de premies en voorwaarden van verschillende verzekeringsmaatschappijen.

We selecteren het product en verzekeringsmaatschappij die het beste aansluit bij uw wensen en uitgangspunten en voegen de offerte hiervan toe aan het adviesrapport.

We plannen een vervolgesprek en bereiden deze voor.

Tijdens het vervolgesprek bespreken we het adviesrapport en geven we een toelichting op de offerte.

## 5 Bemiddeling

Als u akkoord geeft op de offerte, krijgt u uitleg over de aanvraagprocedure.

U krijgt begeleiding bij het invullen van de formulieren.

We vragen voor u de gewenste arbeidsongeschiktheidsverzekering aan.

We bewaken de voortgang van de aanvraag en de medische acceptatie.

Als het nodig is, maken we de voorlopige dekking voor u in orde.

We bewaken de opmaak van de polis.

We controleren de polis op correctheid en volledigheid.

We controleren het dossier op volledigheid.

U ontvangt de originele polis. Een kopie hiervan nemen we op in onze administratie.

## 6 Service en schade

U krijgt periodiek inzicht in uw financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid.

Ook voeren we periodiek een marktvergelijking op voorwaarden en premie voor u uit.

Op basis van de marktvergelijking sluiten we, als u dat wilt, voor u het (naar onze mening) meest geschikte product af.

U krijgt informatie over wetswijzigingen als dit gevolgen heeft voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Als de verzekeringsmaatschappij wijzigingen in het product doorvoert, krijgt u hier informatie over.

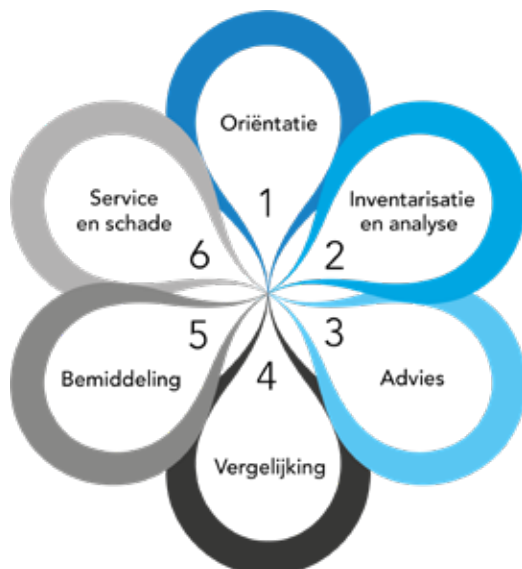
Op uw verzoek krijgt u advies over het gebruik van uw optierecht (verhogen met of zonder beperkte medische waarborgen).

We voeren alle voorkomende administratieve werkzaamheden uit, waaronder het aanpassen van:

- de beroep/werkzaamheden gevarenklasse
- de eindleeftijd
- de eigen risico termijn/wachttijd
- de contactgegevens

Als u arbeidsongeschikt wordt, ontvangt u:

- informatie over het proces
- administratieve hulp bij indienen van de melding
- begeleiding bij aanvragen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid





# Arbeidsongeschikt En dan?



## Arbeidsongeschiktheid

Door een ongeval of ziekte kunt u (tijdelijk) arbeidsongeschikt raken. Dit kan vervelende financiële gevolgen hebben voor u en uw bedrijf. Kan uw bedrijf zonder u doorgaan? Of moet er een vervanger worden geregeld? Kunt u uw privékosten nog betalen? Als zelfstandig ondernemer kunt u niet terugvallen op een vangnet als u arbeidsongeschikt raakt. U bepaalt zelf of en wat u daarvoor regelt.

## Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Een mogelijke oplossing is een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV). Deze beschermt uw inkomen tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Welke AOV het beste bij u en uw situatie past, is afhankelijk van een aantal factoren. Bijvoorbeeld uw werkzaamheden en de periode die u zelf financieel kunt overbruggen bij arbeidsongeschiktheid. Onze adviseurs kijken graag samen met u naar een passende oplossing.

Wij helpen u  
graag

## Over Zicht

Wij helpen u bij het maken van bewuste keuzes over financiële risico's. Bijvoorbeeld door samen goed vooruit te kijken. En door uw wensen en situatie in kaart te brengen. Maar ook door na te denken over verschillende oplossingen.

Dit doen we met persoonlijk advies en financiële producten die aansluiten bij de fase van uw (zakelijk) leven. Daardoor kunt u zich richten op de dingen waar het in uw leven écht om draait. **Dat is gelukkig geregeld!**

Zicht heeft meer dan 100 jaar ervaring met onafhankelijke advisering van bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit 20 vestigingen adviseren onze 500 deskundige medewerkers u graag.