



EEN EIGEN KIJK OP AOV

24 oktober 2017
FiDiB

Marc Vanhouwe
Vught

movir

Broodfonds, AOV of beide ?



Arbeidsongeschiktheid

Gemeenschappelijk !

|3

- Beide dienen een maatschappelijk doel namelijk het afdekken van een financieel risico voor ondernemers bij arbeidsongeschiktheid
- Beide zijn daar succesvol in gezien het aantal deelnemers / verzekerden
- Voor beide geldt dat er nog heel veel ondernemers zijn die geen voorziening hebben voor het afdekken van het financiële risico bij arbeidsongeschiktheid
- Voor beide is er dus nog een boel werk te verrichten !!!

Wat is een AOV ?

|4

- Een arbeidsongeschiktheidsverzekering (aov) is een voorziening voor de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid (ziekte en ongevallen die medisch objectiveerbaar zijn).
- Het risico wordt gedragen door een verzekeraar die onder toezicht staat van DNB / AFM en moet voldoen aan solvabiliteitseisen waardoor de uitkeringen kunnen worden gegarandeerd.
- Van de overeenkomst wordt een polis met voorwaarden afgegeven.

Wat is een Broodfonds ? (1)

| 5

- Schenkring van groep ondernemers (min 20 / max 50)
- Werkt op basis van vertrouwen, solidariteit en sociale controle
- Gelijke voorwaarden voor alle deelnemers in je eigen broodfonds
- Uitkering maximaal 2 jaar middels schenkingen
- Geld op broodfondsrekening blijft van jezelf (minus schenkingen en contributie)
- Schenkingen zijn netto bedragen
- Transparant. Alle deelnemers weten aan wie ze schenken
- Betaalbare voorziening

Wat is een Broodfonds ? (2)

16

- Ouderen, mensen met een risicovol beroep of een ziekteverleden betalen geen hogere maandelijkse inleg
- Naast de maandelijkse inleg beperkte aanvullende kosten (eenmalig € 250,- per deelnemer plus € 10,- per maand administratiekosten / bankkosten).

Verschillen tussen een Broodfonds en een AOV (1)

|7

- Broodfonds : Maximale uitkeringsduur twee jaar
AOV : Flexibele producten waarbij veel (niet alle) beroepen verzekeraar zijn tot eindleeftijd 68 jaar. Combinaties mogelijk met kort- en langlopende dekkingen.
- Broodfonds : Verzekerd bedrag is gemaximeerd (veelal max. € 2.500,- / € 3.000,= netto per maand (kan per fonds verschillen)
AOV : hoge verzekerde bedragen mogelijk tot boven de € 250.000,= bruto per jaar
- Broodfonds : netto inleg geen indexatie mogelijk
AOV : fiscaal verrekenbare premie en indexatie mogelijkheden
- Broodfonds : Geen **professionele** ondersteuning bij het voorkomen en herstellen van arbeidsongeschiktheid.
AOV : Een AOV is meer dan een kwestie van geld. Preventie & re-integratie bedrijf staat klaar voor verzekerde

Verschillen tussen een Broodfonds en een AOV (2)

|8

- Broodfonds : er moet een fonds in de buurt zijn om lid van te worden en deze moet nog plek hebben
AOV : toegang tot diverse AOV verzekeraars
- Broodfonds : onderneming moet minimaal € 500.= / € 750,- (per fonds afhankelijk) winst per maand draaien of bij starters zicht hierop hebben en dit ook met cijfers kunnen onderbouwen
AOV : Ook starters zijn verzekeraar
- Broodfonds : Je moet voorgedragen worden om te kunnen toetreden en op het moment van toetreden arbeidsgeschikt zijn
AOV : technisch en medisch acceptatietraject. AOV verzekeraar is niet verplicht te accepteren. AOV verzekeraar mag ook beperkingen in de voorwaarden (restricties) voorstellen
- Broodfonds : Geen zwangerschapsuitkering
AOV : zwangerschapsuitkering + franje - uitkeringen

Verschillen tussen een Broodfonds en een AOV (3)

|9

- Broodfonds : Geen medische privacy
AOV : Gewaarborgde medische privacy
- Broodfonds : Medische vaststelling ontbreekt (alles gaat op basis van vertrouwen)
AOV : Beoordeling arbeidsgeschiktheid door artsen en second opinion in voorwaarden geregeld
- Broodfonds : staat niet onder controle van de overheid
AOV : Verzekeraar staat onder controle van de DNB en AFM en moet voldoen aan solvabiliteitseisen
- Broodfonds : In- en uitstappen heel gemakkelijk (kan ook een risico zijn als er veel mensen tegelijk uitstappen)
AOV : Uitstappen is gemakkelijk maar bij opnieuw verzekeren gelden weer medische waarborgen

Verschillen tussen een Broodfonds en een AOV (4)

| 10

- Broodfonds : Interne geschillenregeling
AOV : second opinion / geschillenregeling / Kifid
- Broodfonds : Alles draait op onderling vertrouwen. Met 50 ondernemers kan de praktijk ook weerbarstig zijn en kan er onenigheid ontstaan
AOV : Verzekerde heeft een individuele polis met voorwaarden waarin de rechten en plichten staan
- Broodfonds : financiële achtervang van alliantie
AOV : Staan onder controle van de DNB / AFM en verzekeraar moet voldoen aan solvabiliteitseisen waardoor uitkering is gegarandeerd

Verschillen tussen een Broodfonds en een AOV (5)

| 11

- Broodfonds : Zeer betaalbaar
AOV : Een volledige dekking kan kostbaar zijn
- Broodfonds : Inleg alleen afhankelijk van gekozen maandelijkse schenking
AOV : Premies zijn o.a. afhankelijk van het verzekerde beroep en de leeftijd
- Broodfonds : Geen advies bij nodig
AOV : Een impactvol / complex financieel product waarvoor (veelal) advies nodig is en dat brengt kosten met zich mee
- Broodfonds : Alle deelnemers hebben dezelfde voorwaarden
AOV : Veel verschillende producten en voorwaarden verkrijgbaar waardoor het lastig vergelijken is

Conclusie, stellingen en discussie



Stelling 1

- Als assurance adviseur neem ik een broodfonds mee in mijn advies

Stelling 2

- Als er zoveel onverzekerde ZZP'ers blijven dan komt er weer een verplichte verzekering vanuit de overheid

Stelling 3

- Over 10 jaar ziet een broodfonds er heel anders uit
- Over 10 jaar zien de producten van een AOV verzekeraar er heel anders uit

Conclusie broodfonds - AOV

|16

- Een Broodfonds:
 - is een alternatieve vorm van financiële vergoeding bij ziekte en/of arbeidsongeschiktheid
 - kent duidelijke beperkingen in uitkeringsduur en inkomensgarantie
 - is betaalbaar
 - is gebaseerd op vertrouwen
 - is geen verzekering
 - is wellicht wel te combineren met een aov
- Door maatwerk te leveren is een aov wellicht minder duur dan verwacht.
- Een adviseur kan met verschillende oplossingen komen.

De visie van Movir

|17

Mensen willen graag werken en daarmee een goed leven opbouwen. Onze dienstverlening is erop gericht dat zij dat verantwoord en duurzaam kunnen doen door onze op het individu gerichte preventie. En wanneer werken niet meer lukt, dan bieden wij naast financiële zekerheid onze persoonlijke re-integratie dienstverlening.

Aov is méér dan een kwestie van geld!

|18

- **Preventie**
arbeidsongeschiktheid voorkómen
- **Re-integratie**
verantwoord en duurzaam re-integreren in eigen beroep
- **Verzekeren**
reëel acceptatiebeleid, uitgebreide dekking en financieel vangnet

Preventie

| 19

- Rechtstreeks via Movir of anoniem via Elestia
- Workshops en seminars
- Wetenschappelijk onderzoek ter verbetering van arbeidsomstandigheden
- Specifieke preventieprogramma's op doelgroepniveau

Elestia

|20

- Deskundige specialisten in coaching
- 24 uur per dag, 365 dagen per jaar bereikbaar
- Kosteloos, inclusief tot zes face-to-face gesprekken per kalenderjaar
- Dedicated support en actieve nazorg
- Strikt vertrouwelijk
- Ook voor inwonende gezinsleden
- Rapportcijfer voor de dienstverlening: 8,7
- 50% van de gebruikers geeft aan arbeidsongeschiktheid te hebben voorkomen dankzij Elestia

elestia
veerkrachtige coaching

movir

Gezonde ideeën over werk en leven

|21

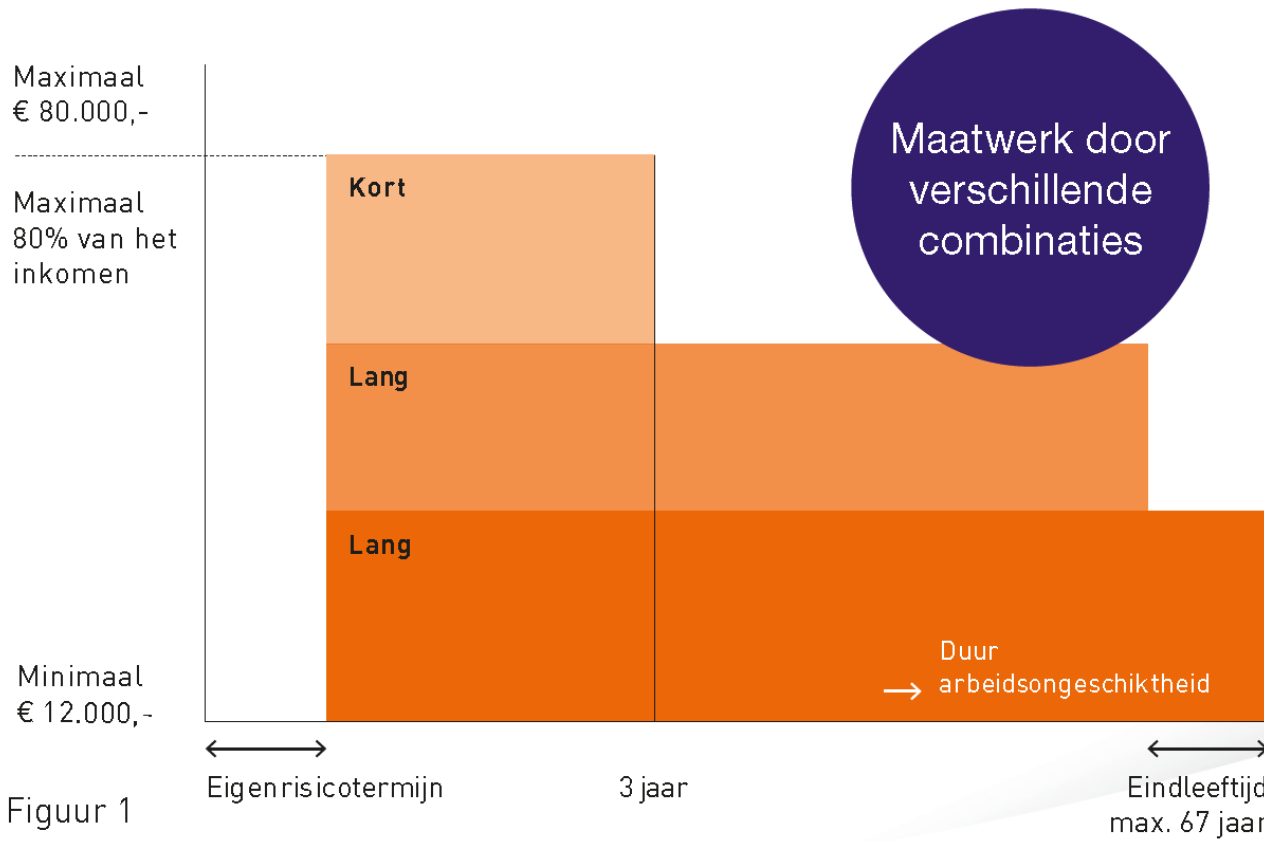


Re-integratie

|22

- **Persoonlijke aanpak**
- **Multidisciplinair team**
 - snelle probleemanalyse
 - arbeidsdeskundig onderzoek
 - (medische) gegevensverzameling
- **Re-integratieplan**
snelle en adequate interventie
- **Terugvalpreventie**
voor duurzame resultaten

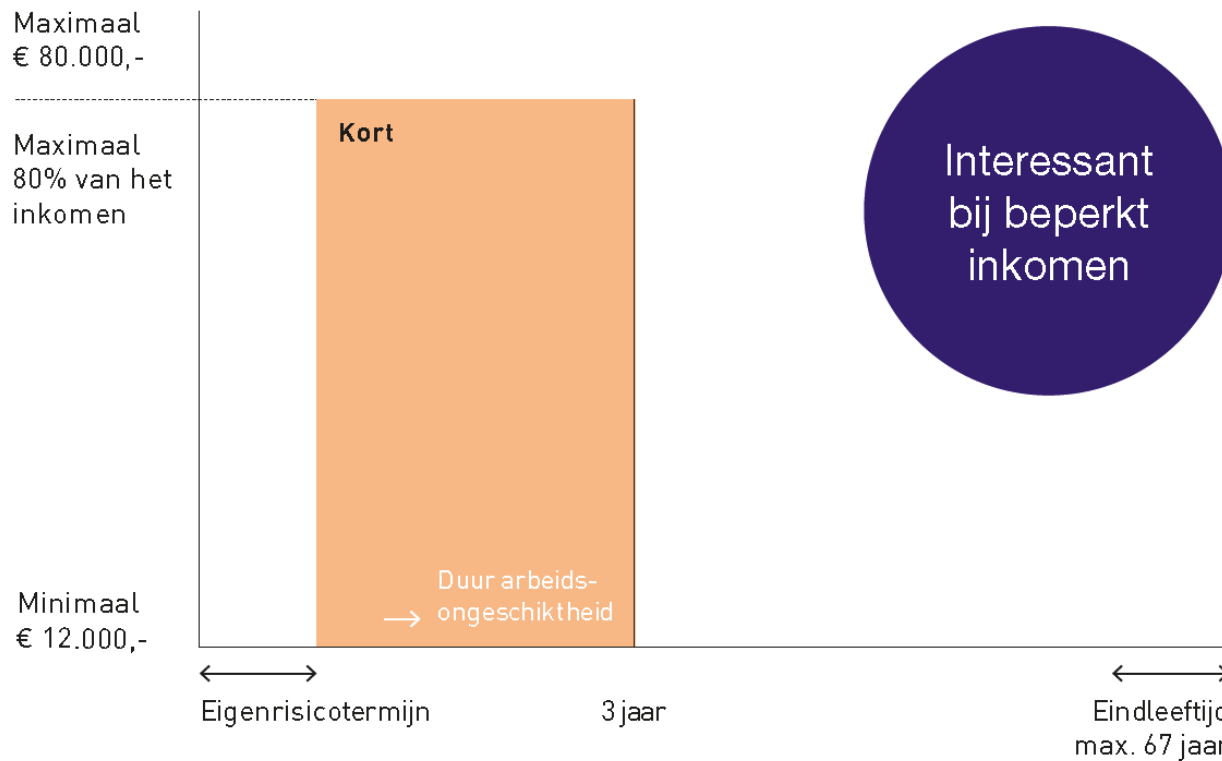
Maatwerk door verschillende combinaties ^{|23}



Figuur 1

Ook betaalbaar voor starters

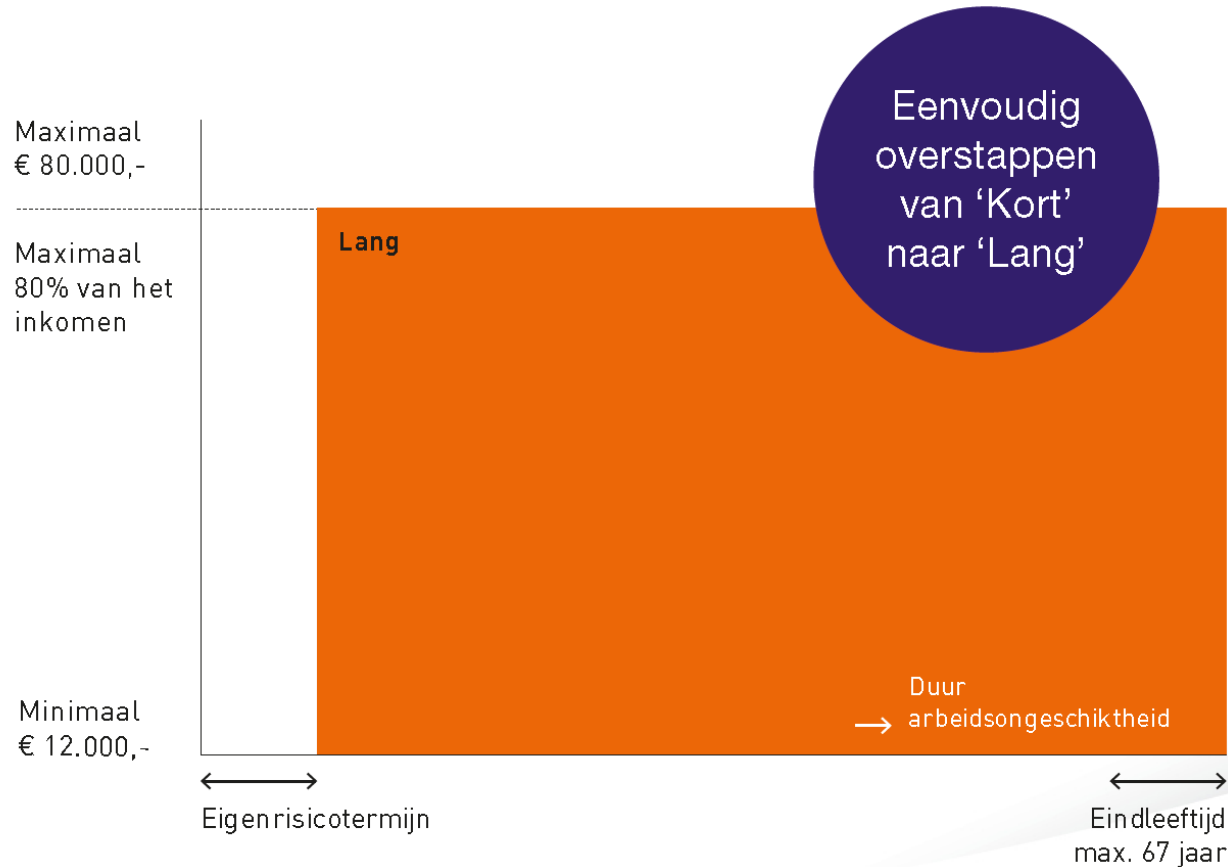
|24



Figuur 2

Eenvoudig overstappen tot 55 jaar

|25



Figuur 3

Aan te vullen met een Ongevallenverzekering

|26



Voor alle zekerheid!



HOE DOEN WIJ DAT VOOR MEDICI & ZAKELIJK PROFESSIO- NALS?

movir

Modulaire opbouw medici | 28

Maximum dagbedrag

€ 760,-

€ 680,-

€ 550,-

Maximaal 80% van het inkomen

€ 25,-



Modulaire opbouw zakelijk professionals

|29

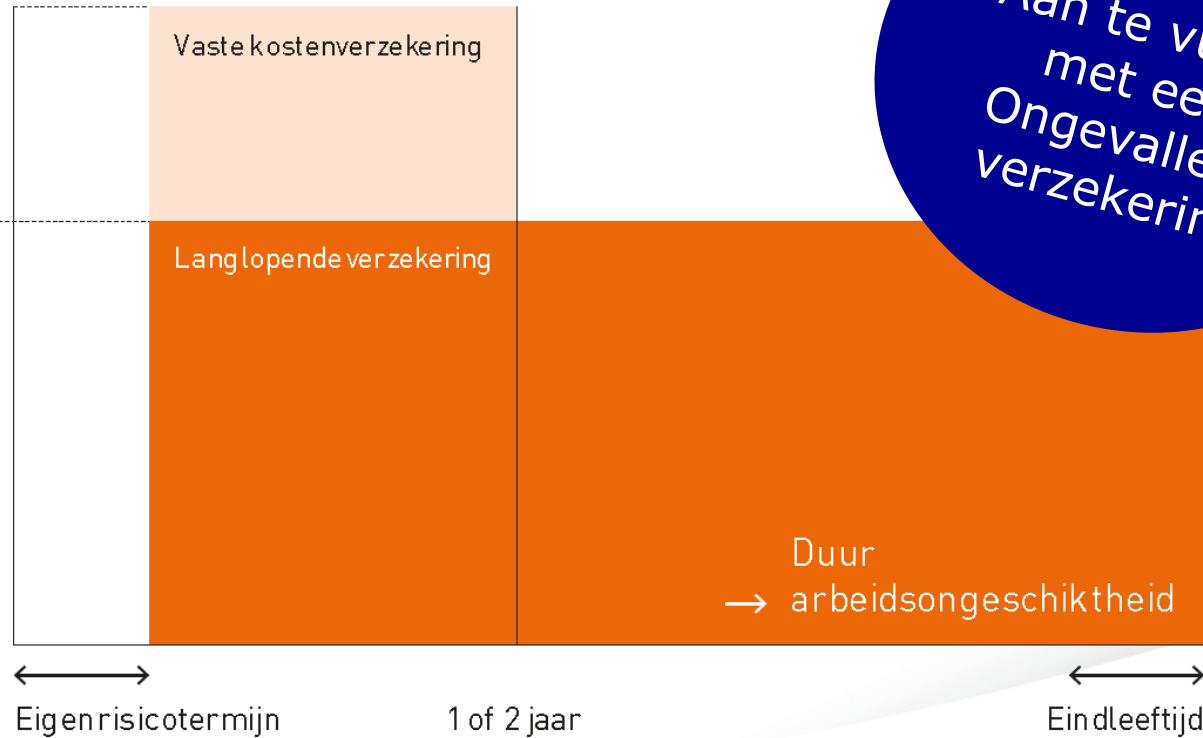
Maximum
dagbedrag

€ 760,-

€ 550,-

Maximaal
80% van het
inkomen

€ 25,-



Aan te vullen met een Ongevallenverzekering

|30



Voor alle zekerheid!

Product - algemeen

	Soepel&Zeker AOV	Beroeps-AOV
Assortiment	<ul style="list-style-type: none"> Dekking 'Lang' (uitkeringsduur maximaal tot eindleeftijd) Dekking 'Kort' (uitkeringsduur maximaal 3 jaar) Ongevallenverzekering <p>'Lang' en 'Kort' kunnen zowel in combinatie als los van elkaar worden gesloten. Ongevallen kan alleen in combinatie met één van de andere verzekeringen worden gesloten.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Langlopende verzekering Vaste kostenverzekering Waarnemingsverzekering (alleen medici) Ongevallenverzekering <p>Vaste kosten-, Waarnemings- en Ongevallenverzekering kunnen alleen in combinatie met een langlopende dekking worden gesloten.</p>
Uitkeringsduur kortlopende verzekering(en)	3 jaar	1 of 2 jaar (Vaste kosten- en Waarnemingsverzekering)
Productaanbod loondienst	Geen	Langlopende verzekering, Vaste lastenverzekering, Ongevallenverzekering
Eenheid verzekerd bedrag	Per jaar	Per dag
Minimum te verzekeren bedrag	€ 12.000,- per jaar per verzekering, behalve als ze als combinatie worden gesloten. In dat geval: <ul style="list-style-type: none"> moeten beide verzekeringen bij elkaar opgeteld minimaal € 12.000,- zijn. heeft iedere verzekering afzonderlijk een minimaal verzekerd bedrag van € 1.800,- 	€ 9.125,- per jaar (€ 25,- per dag) per verzekering
Minimum premie	€ 30,- per maand / € 343,- per jaar. Dit geldt zowel voor een losstaande dekking als voor de combinatie van 'Lang' en 'Kort'.	€ 150,- per dekking per jaar
Maximum te verzekeren bedrag	<ul style="list-style-type: none"> Maximaal 80% van het inkomen (geldt voor beide verzekeringen bij elkaar opgeteld) € 80.000,- per jaar per verzekering. Ook als beide verzekeringen in combinatie worden gesloten mag het totaal verzekerd bedrag niet hoger zijn dan € 80.000,-. 	<ul style="list-style-type: none"> Maximaal 80% van het inkomen voor langlopende verzekering Maximale verzekerde bedragen gelden per dekking: <ul style="list-style-type: none"> € 200.750,- (€ 550,- per dag) voor de langlopende verzekering € 29.200,- (€ 80,- per dag) voor de Vaste kostenverzekering – medisch € 76.650,- (€ 210,- per dag) voor de Vaste kostenverzekering – zakelijk € 47.450,- (€ 130,- per dag) voor de Waarnemingsverzekering
Korting bij aanvang verzekering	3 jaar aanvangskorting: 30% - 15% - 7,5%	Starterskorting (onder bepaalde voorwaarden): <ul style="list-style-type: none"> 1 jaar bij 1-jaarscontract (25%) 3 jaar bij 5-jaarscontract (25% - 15% - 10%)
Beroepsorganisatiekorting	5% voor leden FNV ZZP	10% bij de meeste medische beroepen, 5% bij de meeste zakelijke beroepen
Tariefsoort	Combitorief	Combitorief
Afwijkende verzekeringnemer	Het is mogelijk om de B.V. als verzekeringnemer te kiezen	Idem
Premievrijstelling	<ul style="list-style-type: none"> Na één jaar ononderbroken arbeidsongeschiktheid Laatste jaar van de verzekering 	Idem

Product - dekking

	Soepel&Zeker AOV	Beroeps-AOV
Beroeps criterium	Eigen beroep zonder taakverschuiving	Eigen beroep zonder taakverschuiving
Tijdens ao andere werkzaamheden/ beroep	Beoordeling arbeidsongeschiktheid op basis van de nieuwe werkzaamheden	Beoordeling arbeidsongeschiktheid op basis van verzekerd beroep
Beoordeling als verzekerde tijdens ao ander beroep gaat uitoefenen	Als de verzekerde tijdens arbeidsongeschiktheid er zelf voor kiest andere werkzaamheden (bijv. taakverschuivingen) of een ander beroep te gaan uitoefenen, dan beoordelen we de mate van arbeidsongeschiktheid op basis van de nieuwe werkzaamheden of het nieuwe beroep. Gaat de verzekerde er hierdoor in inkomen op achteruit, dan geven wij een aanvullende uitkering. Deze aanvullende uitkering en de arbeidsongeschiktheidsuitkering samen zijn maximaal gelijk aan de uitkering voordat verzekerde zijn beroep wijzigde.	Geen consequenties
Sommen / schadeverzekering	Zuivere sommen.	Idem
Correctiebepaling?	Nee	Idem
Recht op herbeoordeling opgenomen in voorwaarden?	Ja	Idem
Zwangerschapsregeling	100% verzekerd bedrag gedurende 16 weken minus eigenrisicotermijn. Wachtijd 2 jaar. Minimale duur zwangerschap 20 weken.	100% verzekerd bedrag gedurende 16 weken minus eigenrisicotermijn . Wachtijd 40 weken. Minimale duur zwangerschap 20 weken.
Samenloop zwangerschaps- en ao-uitkering	Zwangerschapsuitkering gaat voor	Idem
Uitkering bij adoptie	Nee	30 maal het verzekerd dagbedrag
Verhogingsrecht	10% per jaar. Verzekerde mag bij gebruikmaking niet arbeidsongeschikt zijn.	10% per jaar. Verzekerde moet 3 maanden voor de ingangsdatum van de verhoging arbeidsgeschikt zijn.

Product - keuzes

	Soepel&Zeker AOV	Beroeps-AOV
Eindleeftijd	55, 60, 65, 67 jaar	55, 60, 62, 65, 66, 67 jaar
Eigenrisicotermijn	30, 60, 90, 180 en 360 dagen	30, 90, 180, 360 en 720 dagen
Indexatie	<ul style="list-style-type: none"> • geen index • alleen index bij arbeidsongeschiktheid: CBS, 2% of 3% • jaarlijkse index (ongeacht of men wel of niet arbeidsongeschikt is): CBS, 2% of 3% 	<ul style="list-style-type: none"> • geen index • alleen index bij arbeidsongeschiktheid: CBS, 1%, 2% of 3% • jaarlijkse index (ongeacht of men wel of niet arbeidsongeschikt is): CBS, 1%, 2% of 3%
Ondergrens arbeidsongeschiktheid	25% en 45%	25%, 45% en 65%
Termijnbetaling	Keuze uit betaling per maand, kwartaal, half jaar of jaar	Idem
Contractduur & opzegbaarheid	1-jaarscontract (direct dagelijks opzegbaar zonder opzegtermijn)	<ul style="list-style-type: none"> • 1-jaarscontract (direct dagelijks opzegbaar zonder opzegtermijn) • 5-jaarscontract

Product - overig

	Soepel&Zeker AOV	Beroeps-AOV
Overbruggingsregeling	Met de overbruggingsregeling kan de verzekerde kiezen voor een ingangsdatum die maximaal zes maanden na acceptatie van de verzekering ligt. Hiervoor betaalt de verzekerde tijdens de overbruggingsperiode 15% van de premie. Bij arbeidsongeschiktheid ontstaan tijdens de overbruggingsperiode start de uitkering door Movir na de eigenrisicotermijn, die ingaat op de ingangsdatum van de polis.	Idem
Sluimerregeling	Verzekerde kan zijn polis laten sluimeren in situaties waarin hij zijn beroep tijdelijk staakt, maar van plan is om in dit beroep terug te keren. Dit kan voor maximaal een jaar, waarbij de verzekerde vantevoren moet aangeven hoe lang de sluimerperiode duurt. Na de sluimerperiode wordt de polis in kracht hersteld zonder medische waarborgen, mits de normale werkzaamheden binnen het verzekerde beroep zijn hervat. Er is dekking voor arbeidsongeschiktheid die ontstaat in de sluimerperiode, maar de uitkering gaat pas in na afloop van de sluimerperiode plus de eigenrisicotermijn. De premie tijdens de sluimerperiode is afhankelijk van de duur van de sluimerperiode.	Idem
Voorlopige dekking	Kosteloze voorlopige dekking voor het ongevalrisico tussen ontvangst van de aanvraag en de acceptatie/afwijzing van de aanvraag.	Idem
Maximale acceptatieleeftijd	62 jaar (periode tussen ingangsdatum en einddatum van de verzekering moet minimaal vijf jaar zijn).	Idem
Overstapregeling	Eenvoudig overstappen van Kort naar Lang: een validiteitsverklaring volstaat voor arbeidsgeschikte verzekerden tot 55 jaar,	-

Aanvullende informatie



Inloggen op Movir Extranet

Geen inloggegevens.

Hebt u geen inloggegevens, bent u uw gegevens kwijt of blijft u problemen ondervinden met het inloggen? Raadpleeg dan de superuser binnen uw kantoor of stuur dan een mail naar extranet@movir.nl of bel naar [030 – 607 87 00](tel:030-6078700)

Werkt u via een serviceprovider neem voor inloggegevens dan contact op met uw serviceprovider.

Probleem met digitaal paspoort?

Ga naar dp.abz.nl en kies voor de optie "Testen". Hier kunt u controleren of uw certificaat nog geldig is. Mocht het certificaat verlopen zijn of worden er andere foutmeldingen gegeven, neem dan contact op met ABZ.

Als er geen fouten worden geconstateerd, raadpleeg dan de superuser binnen uw kantoor of stuur een mail naar extranet@movir.nl.

Inloggen

Gebruikersnaam:

Wachtwoord:

[Gebruikersnaam of wachtwoord vergeten?](#)

Inloggen

Inloggen met Digitaal Paspoort

Als u over een bij Movir Extranet geregistreerd Digitaal Paspoort beschikt kunt u hiermee inloggen.

[Inloggen met Digitaal Paspoort](#)



Offertes maken

movir → Offertes en aanvragen → Onze AOV → Actueel → Downloads

→ Offertes
→ Statusinformatie

Offerte

Nieuw Openen Opslaan

1 2 3 Samenstellen

Achternaam:	Jansen	Geboortedatum:	10-12-1978
Beroep:	Aannemer	Werk situatie:	Zelfstandig
Werkzaamheden:	20% of meer meewerkend		

Startjaar: Korting Jaar 1: 30%

Bruto jaarinkomen: Aanvangskorting:
Ingangsdatum:
Offertenummer:

Voorstel 1 +

Beroepsorganisatie:

Dekking	Bedrag	Index	Eigen ris.	Eindft.	Premie	Bet. freq.	Jaarpremie
Soepel&Zeker AOV - Lang (Langlopend)							
Soepel&Zeker AOV - Kort (max. uitkeringsduur 3 jaar)							

Totaal per jaar: € 0,00

Jaarbedrag: Uitkeringsduur:
Indexvorm: Betaalfrequentie:
Indexpercentage: Ondergrens AOV:
Eigen risico:
Eindleeftijd:

Ongevallenverzekering

← Terug Volgende →

Rolls
het verschil in vergelijken



movir

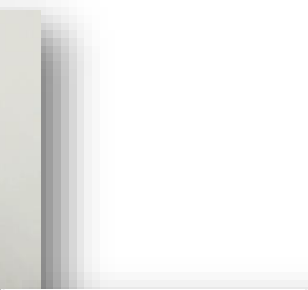
Brochures




HOE DOEN WIJ DAT MET UW AOV?

MEDICI ZAKELIJK PROFESSIONALS ONDERNEMERS

movir





HOE WERKT ONZE AOV?

MEDICI ZAKELIJK PROFESSIONALS ONDERNEMERS

Beïroepen
 Contribuïer in de afwasafkwaliteit wij het beroep van uw ideale verzekering. Stelt het beroep af niet? Neen. dan contact met ons op via: (020) 607 87 00 of info@medici.nl.

Zwaarte tsa tsa tsa tsa tsa tsa
 Bij de dekking 'Lang' van de Cooperatieve AOV is een zwaarte tsa tsa tsa tsa tsa tsa.

Plicht op een zwaarte tsa tsa tsa tsa tsa tsa
 Plicht op een zwaarte tsa tsa tsa tsa tsa tsa.

De uitkering is 100%
 Het bedrag van de uitkering bedraagt 100% van de verzekerde maandelijkse uitkering.

'Ik kan de dekking helemaal aanpassen aan mijn eigen wensen.'

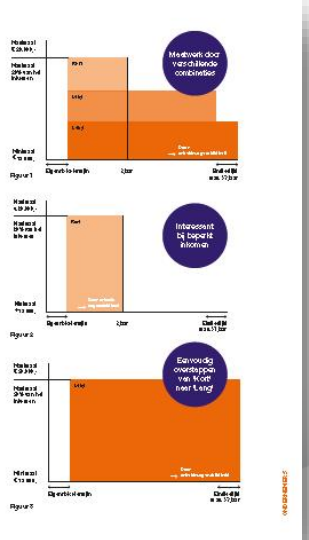



Hoofwerk
 De Cooperatieve AOV biedt meerdere verzekeringen. 'Kort' met een maximale uitkering van 3 jaar. 'Lang' met een maximale uitkering van 15 tot de geboden einduitkering.

Wort en 'Lang' kunnen zowel in combinatie tot een of twee verzekeringen. Het is ook mogelijk om twee of drie verzekeringen met een kortstondige dekking te combineren (figuur 1). Dit biedt ondernemers een grote mate van flexibiliteit om de arbeidsomstandigheden af te stemmen op hun persoonlijke situatie, met andere woorden een eigenzinnige, individuele aanpak.

Ook betaalbaar voor starters
 Een voor kenmerkende kostprijs zijn, zeker voor startende ondernemers. Movir vindt het belangrijk dit ook de laagste prijs te laten zien. Om dit in de praktijk van de Cooperatieve AOV onder de aandacht te brengen is de dekking van de arbeidsomstandigheden af te stemmen op hun persoonlijke situatie, met andere woorden een eigenzinnige, individuele aanpak.

Eenvoudig overstappen
 In het kader van een ondernemers wissel kan het belangrijk kiezen voor de langstondige Cooperatieve AOV (figuur 2). Dit kan het risico van 'niet langer meer verzekerd' overstappen van 'kort' naar 'lang' eenvoudig. Een risicoafkwaliging is niet meer mogelijk voor arbeidsomstandigheden van de Cooperatieve AOV. Het de langstondige Cooperatieve AOV is de ondernemer zeker en een uitkering bij arbeidsomstandigheden met in het de geboden einduitkering (figuur 3).





HOE BEOORDELEN ADVISEURS ONS?

movir

Dit zeggen adviseurs

Aspect	Beoordeling
Kwaliteit van het product (voorwaarden)	8,1
Premiestelling voor de consument	6,9
Kwaliteit claimafhandeling	8,0
Kwaliteit en foutloosheid offertes en polissen	8,2
Nakomen van afspraken	8,0
Snelheid administratief proces	7,7
Werking extranet	7,5
Snelheid beantwoording vragen	7,9
Kennisniveau binnendienst	8,0
Kwaliteit mutatieproces	7,6
Kwaliteit intermediaire ondersteuning	7,6
Gemiddeld rapportcijfer	7,8

Bron: ITV-onderzoek Movir 2016

KIJK VOOR
MEER INFORMATIE OP
MOVIR.NL



Keurmerk Klantgericht Verzekeren

movir

Of neemt contact op met ...

MARC VANHOUWE

salesmanager

06 55 15 72 64

marc.vanhouwe@movir.nl



movir



Keurmerk Klantgericht Verzekeren

movir