



# Arbeidsongeschiktheidsverzekering

## Voorwaarden van verzekering nr. AO 12

sinds 1850

Afrikaweg 2  
Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer

### Algemene voorwaarden

8. Deze polisvoorwaarden zijn uitsluitend in het Nederlands beschikbaar. Alle communicatie vanuit de maatschappij voortgaand aan de verzekeringsovereenkomst of tijdens de looptijd van de verzekering vindt in het Nederlands plaats.

#### Artikel 1 Algemene bepalingen

#### Artikel 2 Begripsomschrijvingen

- De verzekering heeft tot doel een periodieke uitkering te verlenen indien de verzekerde geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is.
- De grondslag van de verzekering wordt gevormd door de bij de aanvraag en/of een verzoek tot wijziging aan de maatschappij en/of aan door haar ingeschakelde (keurings)artsen verstrekte gegevens.
- Indien de in lid 2 genoemde gegevens in enig opzicht onjuist en/of onvolledig blijken te zijn, alsmede indien niet is voldaan aan de mededelingsplicht als bedoeld in de ter zake doende wettelijke bepalingen, heeft de maatschappij het recht:
  - de verzekeringsovereenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen, indien de verzekeringnemer het opzet had de maatschappij te misleiden of indien bekendheid van de maatschappij met de juiste stand van zaken ertoe zou hebben geleid dat de verzekering niet zou zijn gesloten; bij arbeidsongeschiktheid zal dan geen uitkering plaatsvinden;
  - de verzekeringsovereenkomst voort te zetten met inachtneming van (een) bijzondere voorwaarde(n), indien bekendheid van de maatschappij met de juiste stand van zaken ertoe zou hebben geleid dat de verzekering zou zijn gesloten dan wel voortgezet met toepassing van die bijzondere voorwaarde(n); bij arbeidsongeschiktheid zal dan het vaststellen van het recht op uitkering plaatsvinden met inachtneming van die bijzondere voorwaarde(n);
  - de verzekeringsovereenkomst voort te zetten met inachtneming van een premieverhoging, indien bekendheid van de maatschappij met de juiste stand van zaken ertoe zou hebben geleid dat de verzekering zou zijn gesloten dan wel voortgezet met toepassing van die premieverhoging; bij arbeidsongeschiktheid zal dan de uitkering worden verminderd in de verhouding van de betaalde premie tot de premie zoals die na de verhoging verschuldigd zou zijn geweest;
  - de verzekeringsovereenkomst voort te zetten met inachtneming van een lager verzekerd bedrag, indien bekendheid van de maatschappij met de juiste stand van zaken ertoe zou hebben geleid dat de verzekering zou zijn gesloten dan wel voortgezet met een lager verzekerd bedrag; bij arbeidsongeschiktheid zal dan de uitkering worden vastgesteld met inachtneming van dat lagere verzekerde bedrag.
- De maatschappij zal geen gebruikmaken van het haar volgens lid 3 toekomende recht indien de verzekeringnemer of de verzekerde aannemelijk maakt dat op het moment dat hij die onjuiste en/of onvolledige gegevens verstrekt heeft of heeft laten verstrekken, hij zelf niet van de juiste stand van zaken op de hoogte is geweest.
- Indien de in lid 2 genoemde gegevens zijn verstrekt in verband met een verhoging van het verzekerde bedrag, zijn lid 3 en 4 uitsluitend van toepassing op deze verhoging.
- De bij de aanvraag van de verzekering verstrekte persoonsgegevens en de eventueel nader over te leggen persoonsgegevens worden door de maatschappij verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, het tegengaan van fraude, het uitvoeren van statistische analyse, het voldoen aan wettelijke verplichtingen en het uitvoeren van marketingactiviteiten. Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing (zie [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)). Voor het beheersen van risico's en het tegengaan van fraude kan de maatschappij persoonsgegevens bij de Stichting CIS raadplegen. Het privacyreglement van de Stichting CIS is hierop van toepassing (zie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl)).
- Op de verzekeringsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.

- Onder verzekeringnemer wordt verstaan degene met wie deze verzekering is aangegaan en die in het polisblad als zodanig wordt aangeduid.
- Onder verzekerde wordt verstaan degene bij wiens arbeidsongeschiktheid uitkering wordt verleend, voor zover daarop krachtens de overeengekomen voorwaarden recht bestaat.
- Onder maatschappij wordt verstaan Klaverblad Schadeverzekeringsmaatschappij N.V., gevestigd aan de Afrikaweg 2, 2713 AW Zoetermeer, Postbus 3012, 2700 KV Zoetermeer, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 27026608 en in het register financieel dienstverleners van de AFM onder vergunningnummer 12000473.
- Van arbeidsongeschiktheid in de zin van deze verzekering is uitsluitend sprake indien de verzekerde geheel of gedeeltelijk ongeschikt is om werkzaamheden te verrichten als gevolg van medisch objectief vast te stellen stoornissen die rechtstreeks veroorzaakt zijn door ziekte of door uit een ongeval voortgevloeid letsel.
- Onder de in lid 4 genoemde stoornissen worden tevens verstaan complicaties bij zwangerschap van de verzekerde.
- Onder ziekte of letsel wordt verstaan het aanwezig zijn van objectief aantoonbare, niet aangeboren afwijkingen in vorm of functie van het menselijk organisme. Deze afwijkingen dienen door een ter zake deskundige arts te zijn vastgesteld en binnen diens beroepsgroep algemeen wetenschappelijk als afwijking te zijn erkend.
- Onder uitkeringspercentage wordt verstaan het percentage van het verzekerde bedrag waarop recht bestaat.
- Onder eigenrisicotermijn wordt verstaan de periode aan het begin van de uitkeringstermijn waarover geen uitkering wordt verstrekt.

#### Artikel 3 Aanvraagformulier zonder handtekening

- Dit artikel is van toepassing indien de verzekering is gesloten zonder dat bij de maatschappij een authentiek, door de verzekeringnemer ondertekend aanvraagformulier is ingediend.
- De verzekering biedt geen dekking indien bij arbeidsongeschiktheid blijkt dat de verzekeringnemer of een andere belanghebbende (dat is degene van wie het belang ook onder de aangevraagde verzekering valt):
  - wel eens is geweigerd voor een verzekering, een verzekering is opgezegd, er beperkende voorwaarden zijn gesteld of een verhoogde premie is opgelegd;
  - in de laatste 8 jaar is veroordeeld of door de politie is verhoord als verdachte wegens brandstichting, een vermogensdelict (bijvoorbeeld diefstal of verduistering), een geweldsdelict (bijvoorbeeld mishandeling), een seksueel delict of in verband met het gebruik van alcohol (al dan niet in het verkeer);
  - wel eens een uitkering heeft ontvangen wegens arbeidsongeschiktheid, ongeval of ziekte of een uitkering wegens arbeidsongeschiktheid is geweigerd;
  - er elders ook een arbeidsongeschiktheidsverzekering is gesloten of aangevraagd.
- De uitsluiting onder lid 2 geldt niet indien de verzekeringnemer of een andere belanghebbende aantoont dat hij de maatschappij over de genoemde omstandigheden volledig heeft geïnformeerd of indien de maatschappij de verzekering onder dezelfde voorwaarden gesloten zou hebben als hij dat gedaan zou hebben.

4. Voor deze verzekering heeft de verzekeringnemer of een andere belanghebbende een gezondheidsverklaring ingevuld. De verzekering biedt geen of beperkte dekking indien bij arbeidsongeschiktheid blijkt dat de verzekeringnemer of een andere belanghebbende de vragen in de gezondheidsverklaring onjuist, onvolledig en niet naar waarheid heeft ingevuld. Indien is gehandeld met het opzet om de maatschappij te misleiden of indien de maatschappij bij kennis van de ware stand van zaken de verzekering nimmer zou hebben gesloten, heeft zij tevens het recht de verzekering op te zeggen.

#### Artikel 4 Algemene uitsluitingen en beperkingen

1. Geen uitkering wordt verleend voor arbeidsongeschiktheid die is ontstaan, bevordert of verergerd:
  - a. door opzet of grove schuld van de verzekerde of van een bij de uitkering belanghebbende;
  - b. door overmatig gebruik van alcohol door de verzekerde; hiervan is in ieder geval sprake indien bij een de verzekerde overkomen ongeval zijn bloedalcoholgehalte 0,8 promille of hoger was en/of zijn ademalcoholgehalte 350 microgram of hoger was;
  - c. door gebruik van geneesmiddelen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen door de verzekerde, tenzij het gebruik overeenkomt met het voorschrift dat een arts heeft verstrekt en de verzekerde zich aan de gebruiksaanwijzing heeft gehouden;
  - d. door atoomkernreacties\* of molest\*;
  - e. door ziekten of afwijkingen die reeds voor het ingaan van de verzekering bestonden terwijl de verzekeringnemer en/of de verzekerde daarvan op dat tijdstip kennis droeg of door ziekten of afwijkingen die reeds voor het ingaan van de verzekering klachten veroorzaakten.
2. Geen recht op uitkering bestaat gedurende de tijd dat verzekerde is gedetineerd. Dit betekent dat het recht op uitkering in elk geval vervalt zodra verzekerde is gedetineerd vanwege voorlopige hechtenis, gevangenisstraf en/of terbeschikkingstelling (tbs). Deze uitsluiting geldt zowel voor detentie binnen als buiten Nederland.

#### Artikel 5 Verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid

1. De verzekerde is verplicht in geval van arbeidsongeschiktheid in de zin van deze verzekering:
  - a. zich direct onder behandeling van een bevoegde arts te stellen, al het mogelijke te doen om zijn herstel te bevorderen en alles na te laten wat zijn herstel kan vertragen of verhinderen;
  - b. alles te doen wat ertoe bijdraagt dat hij zijn gebruikelijke werkzaamheden kan hervatten en alles na te laten wat de hervatting van zijn gebruikelijke werkzaamheden kan belemmeren;
  - c. zo spoedig mogelijk maar in ieder geval binnen de eigenrisicotermijn dan wel, als dit korter is, binnen drie maanden aan de maatschappij mededeling te doen van zijn arbeidsongeschiktheid door middel van een daarvoor bestemd, volledig ingevuld en ondertekend schadeaanvraagformulier;
  - d. zich desgevraagd op kosten van de maatschappij door een door de maatschappij aan te wijzen bevoegde arts of andere deskundige te laten onderzoeken en aan deze alle gewenste inlichtingen te verstrekken; dit onderzoek vindt plaats in Nederland, tenzij de verzekerde in het buitenland is opgenomen in een ziekenhuis;
  - e. zich desgevraagd voor onderzoek te laten opnemen in een door de maatschappij aan te wijzen ziekenhuis of andere medische instelling;
  - f. de maatschappij tijdig op de hoogte te stellen bij verandering van woon- of verblijfplaats;
  - g. alle door de maatschappij nodig geoordeelde gegevens te verstrekken of te doen verstrekken aan de maatschappij of aan door haar aangewezen medische en andere (arbeids)deskundigen en daartoe de nodige machtigingen te verlenen;
  - h. geen feiten of omstandigheden die voor de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of van de uitkering van belang zijn, te verzwijgen dan wel onjuist of onvolledig weer te geven;
  - i. de maatschappij terstond op de hoogte te stellen van zijn geheel of gedeeltelijk herstel dan wel van de gehele of gedeeltelijke hervatting van zijn beroepswerkzaamheden en/of het verrichten van andere arbeid;
  - j. zich te onthouden van alle handelingen waardoor de belangen van de maatschappij (kunnen) worden geschaad;
  - k. vooraf overleg te plegen met de maatschappij bij verkoop, verpachting of verhuur van zijn bedrijf en/of staking van de uitoefening van de werkzaamheden verbonden aan het in het polisblad omschreven beroep.
2. De verzekeringnemer is gehouden de in lid 1 b, c, f, g, h, i, j en k genoemde verplichtingen na te komen voor zover de verzekerde daaraan niet heeft voldaan of heeft kunnen voldoen en voor zover dit in zijn vermogen ligt.
3. Geen recht op uitkering bestaat indien de verzekerde of de verzekeringnemer een of meer van de in lid 1 respectievelijk lid 2 genoemde verplichtingen niet is nagekomen en daardoor de belangen van de maatschappij heeft geschaad. In dat geval zal ook geen uitkering worden verstrekt over een reeds verstreken periode. Reeds verstrekte uitkeringen kunnen worden teruggevorderd indien geen recht op uitkering bestaat in verband met het niet nakomen van een verplichting als genoemd in lid 1 h, i, j, of k.
4. Onverminderd het bepaalde in lid 3 bestaat geen recht op uitkering wegens arbeidsongeschiktheid waarvan eerst na herstel aan de maatschappij melding wordt gedaan.
5. In ieder geval vervalt elk recht op uitkering indien aanmelding van een omstandigheid waaruit voor de maatschappij een verplichting tot uitkering kan voortvloeien, niet plaatsvindt binnen drie jaar na het ontstaan van deze omstandigheid.

#### Artikel 6 Schaderegeling en uitkering

1. De maatschappij stelt de mate en de duur van de arbeidsongeschiktheid vast aan de hand van rapportages van door de maatschappij aangewezen deskundigen en berekent op grond daarvan de uitkering.
2. Van deze vaststelling en berekening wordt zo spoedig mogelijk na ontvangst van alle hiervoor noodzakelijke gegevens mededeling gedaan aan de verzekeringnemer.
3. Indien de verzekerde of de verzekeringnemer niet binnen 90 dagen zijn bezwaren tegen de vaststelling en/of berekening gemotiveerd heeft kenbaar gemaakt aan de maatschappij, wordt hij geacht het standpunt van de maatschappij te aanvaarden.
4. De berekening van de uitkering geschiedt telkens over een periode van een kalendermaand.
5. Bij volledige arbeidsongeschiktheid (100%), bedraagt de uitkering per dag 1/365 of per maand 1/12 gedeelte van het verzekerde bedrag. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid bedraagt de uitkering een percentage daarvan, zoals berekend volgens artikel 8 of artikel 9.
6. Indien de verzekerde reeds arbeidsongeschikt is ten gevolge van een afwijking die onder de werking van een in deze voorwaarden van verzekering of een in het polisblad vermelde uitsluiting valt en zijn arbeidsongeschiktheid neemt toe als gevolg van een niet uitgesloten afwijking, dan wordt, in afwijking van lid 5, het uitkeringspercentage als volgt berekend: het uitkeringspercentage, zoals berekend op basis van het totale percentage van de arbeidsongeschiktheid (maximaal 100%) wordt verminderd met het percentage waarvoor de verzekerde als gevolg van de uitgesloten afwijking reeds arbeidsongeschikt was. Als het verschil minder is dan 25% bestaat geen recht op uitkering.
7. Indien de maatschappij ten aanzien van een vordering van een verzekeringnemer een definitief standpunt heeft ingenomen, hetzij door het afwijzen van de vordering, hetzij door (een aanbod van) betaling bij wijze van finale afdoening, dan vervalt na een jaar, te rekenen vanaf de dag waarop de verzekeringnemer of zijn gemachtigde van dit standpunt kennis kreeg, ieder recht ten opzichte van de maatschappij ter zake van het schadegeval waarop de vordering was gegrond, tenzij de verzekeringnemer binnen die termijn het standpunt van de maatschappij heeft aangevochten.
8. De maatschappij kan uitsluitend wettelijke rente verschuldigd worden vanaf de dag dat deze in rechte wordt gevorderd.

#### Artikel 7 Uitkeringstermijn en eigenrisicotermijn

1. De uitkeringstermijn begint op de dag volgend op die waarop door een bevoegde arts is vastgesteld dat de verzekerde voor ten minste 25% arbeidsongeschikt is en eindigt zodra dit niet meer het geval is.
2. De uitkeringstermijn en daarmee het eventuele recht op een uitkering eindigt bovendien:
  - a. met ingang van de eerste dag na de maand waarin de verzekerde de overeengekomen eindleeftijd heeft bereikt;
  - b. in geval van overlijden van de verzekerde met ingang van de eerste dag van de derde maand, volgend op de maand van overlijden; indien de verzekerde tevens verzekeringnemer was geschieden de uitkeringen na zijn overlijden aan de echtgeno(o)t(e), geregistreerde partner of de met de verzekerde duurzaam in gezinsverband samenwonende partner en bij het ontbreken hiervan aan de erfgenamen van de verzekerde;
  - c. met ingang van de dag waarop de verzekering eindigt, behalve indien dit gebeurt op grond van artikel 12, 14 of 15; in dit geval zal echter bij toename van de arbeidsongeschiktheid geen verhoging van het uitkeringspercentage plaatsvinden.
3. Indien twee of meer uitkeringstermijnen elkaar met (een) onderbreking(en) van minder dan vier weken opvolgen, worden deze samen als één uitkeringstermijn beschouwd.
4. Geen uitkering wordt verleend over de in het polisblad vermelde eigenrisicotermijn. Indien twee of meer uitkeringstermijnen samen als één uitkeringstermijn worden beschouwd, geldt hiervoor eenmaal de eigenrisicotermijn.

#### Artikel 8 Bepaling van de uitkering: de Royaal arbeidsongeschiktheidsverzekering

1. Dit artikel is van toepassing indien uit het polisblad blijkt dat gekozen is voor de Royaal arbeidsongeschiktheidsverzekering.
2. a. Gedurende de eerste drie jaar van de uitkeringstermijn wordt het arbeidsongeschiktheidspercentage berekend op basis van de mate waarin de verzekerde geschikt is om de werkzaamheden te verrichten die hij gewend was bij de uitoefening van zijn beroep te verrichten en/of die in het algemeen verricht worden door iemand die dit beroep uitoefent en is het uitkeringspercentage gelijk aan het arbeidsongeschiktheidspercentage, behoudens het bepaalde bij b en c en in lid 3 en 4.
  - b. Met een mogelijke of gerealiseerde vermindering van het arbeidsongeschiktheidspercentage door aanpassing van het werk wordt geen rekening gehouden, tenzij het gaat om een wijziging die redelijkerwijs ook los van de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde doorgevoerd zou kunnen worden. Onder aanpassing van het werk worden in dit verband in ieder geval verstaan aanpassingen van arbeidsomstandigheden, het doorvoeren van andere werkmethoden of een verandering van de taakverdeling binnen het bedrijf van verzekerde.
  - c. Het uitkeringspercentage is nul als het arbeidsongeschiktheidspercentage kleiner is dan 25%.

\* Zie nadere omschrijvingen.

3. Gedurende het tweede en derde jaar van de uitkeringstermijn heeft de maatschappij het recht het arbeidsongeschiktheidspercentage te bepalen overeenkomstig artikel 9 lid 3 a indien de verzekerde niet meewerkt aan aanpassing van het werk zoals bedoeld in lid 2 b.
4. Gedurende het derde jaar van de uitkeringstermijn heeft de maatschappij het recht het arbeidsongeschiktheidspercentage te bepalen overeenkomstig artikel 9 lid 3 a indien de verzekerde die aan het begin van de uitkeringstermijn jonger is dan 55 jaar, niet meewerkt aan het daadwerkelijk verkrijgen van een andere functie binnen of buiten zijn bedrijf, passend bij zijn opleiding en werkervaring, waarvoor hij minder arbeidsongeschikt zou zijn.
5. Na het derde jaar van de uitkeringstermijn wordt het uitkeringspercentage als volgt berekend:
  - a. Uitgangspunt is het arbeidsongeschiktheidspercentage, berekend op basis van de mate waarin de verzekerde geschikt is om de werkzaamheden te verrichten die hij gewend was bij de uitoefening van zijn beroep te verrichten en/of die in het algemeen verricht worden door iemand die dit beroep uitoefent. Als het arbeidsongeschiktheidspercentage kleiner is dan 25%, is het uitkeringspercentage nul en eindigt de uitkeringstermijn.
  - b. Indien de verzekerde aanpassingen in het werk heeft doorgevoerd of wel een andere functie heeft aanvaard zoals bedoeld in lid 2 en 3 respectievelijk 4, wordt vastgesteld of hierdoor zijn arbeidsongeschiktheid, rekening houdend met deze aanpassingen of andere functie, verminderd is en wordt het hierbij behorende arbeidsongeschiktheidspercentage eveneens berekend. Het uitkeringspercentage wordt in dit geval vastgesteld op het gemiddelde van dit laatste (zelfs als het kleiner is dan 25%) en het volgens lid 5 a berekende arbeidsongeschiktheidspercentage (mits dit groter is dan of gelijk is aan 25%).
  - c. Indien de verzekerde geen aanpassingen van het werk heeft doorgevoerd en geen andere functie heeft aanvaard, zoals bedoeld in lid 3 respectievelijk 4, terwijl dit volgens de door de maatschappij ingeschakelde deskundigen geleid zou hebben tot een lager arbeidsongeschiktheidspercentage, wordt het uitkeringspercentage gelijkgesteld aan het percentage arbeidsongeschiktheid dat is bepaald overeenkomstig artikel 9 lid 3 a.

## Artikel 9 Bepaling van de uitkering: de Basis arbeidsongeschiktheidsverzekering

1. Dit artikel is van toepassing indien uit het polisblad blijkt dat gekozen is voor de Basis arbeidsongeschiktheidsverzekering en wanneer in artikel 8 naar dit artikel wordt verwezen.
2. a. Gedurende het eerste jaar van de uitkeringstermijn wordt het arbeidsongeschiktheidspercentage berekend op basis van de mate waarin de verzekerde geschikt is om de werkzaamheden te verrichten die hij gewend was bij de uitoefening van zijn beroep te verrichten en/of die in het algemeen verricht worden door iemand die dit beroep uitoefent en is het uitkeringspercentage gelijk aan het arbeidsongeschiktheidspercentage, behoudens het bepaalde bij b en c.
  - b. Met een mogelijke of gerealiseerde vermindering van het arbeidsongeschiktheidspercentage door aanpassing van het werk wordt geen rekening gehouden, tenzij het gaat om een wijziging die redelijkerwijs ook los van de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde doorgevoerd zou kunnen worden. Onder aanpassing van het werk worden in dit verband in ieder geval verstaan aanpassingen van arbeidsomstandigheden, het doorvoeren van andere werkmethoden of een verandering van de taakverdeling binnen het bedrijf van verzekerde.
  - c. Het uitkeringspercentage is nul als het arbeidsongeschiktheidspercentage kleiner is dan 25%.
3. Na het eerste jaar van de uitkeringstermijn wordt het uitkeringspercentage als volgt berekend.
  - a. Uitgangspunt is het arbeidsongeschiktheidspercentage, berekend op basis van de mate waarin de verzekerde geschikt is om de werkzaamheden te verrichten die voor zijn krachten en bekwaamheden zijn berekend en die, gelet op zijn opleiding en vroegere werkzaamheden, in redelijkheid van hem kunnen worden verlangd. Hierbij wordt geen rekening gehouden met een verminderde kans op het verkrijgen van arbeid. Als het arbeidsongeschiktheidspercentage kleiner is dan 25%, is het uitkeringspercentage nul en eindigt de uitkeringstermijn.
  - b. Indien de volgens lid 3 a vastgestelde mate van arbeidsongeschiktheid 25% of meer bedraagt, wordt bij de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid alleen rekening gehouden met werkzaamheden die de verzekerde binnen zijn eigen bedrijf kan verrichten.
  - c. Indien de arbeidsongeschiktheid is ingetreden respectievelijk toegenomen op of na de 55e verjaardag van de verzekerde, wordt bij de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid respectievelijk van de toename daarvan het criterium zoals omschreven in lid 3 b toegepast.  
Voor het percentage arbeidsongeschiktheid is dan bepalend in welke mate de verzekerde geschikt is om de werkzaamheden te verrichten:
    - die hij gewend was bij de uitoefening van zijn beroep te verrichten en/of;
    - die in het algemeen verricht worden door iemand die dit beroep uitoefent en/of;
    - die redelijkerwijs van hem kunnen worden verlangd en die hij binnen het eigen beroep of bedrijf kan verrichten door aanpassing van werkomstandigheden, het inschakelen van hulpkrachten, aanpassing van werkzaamheden en/of taakverschuivingen.
4. Indien de verzekerde ophoudt het in het polisblad vermelde beroep uit te oefenen en al of niet in overleg met de maatschappij een ander beroep uit gaat oefenen, heeft de maatschappij het recht de mate van arbeidsongeschiktheid vast te stellen aan de hand van werkzaamheden die bij het nieuwe beroep horen. Deze vaststelling zal plaatsvinden vanaf het moment waarop de verzekerde dit beroep uitoefent.

## Artikel 10 Bijzondere uitkeringen

1. De verzekering geeft tevens aanspraak op een uitkering indien de echtgeno(o)t(e), de geregistreerde partner, de partner met wie de verzekerde duurzaam een gezamenlijke huishouding voert of een inwonend kind van de verzekerde komt te overlijden. De uitkering vindt in dit geval plaats over een aaneengesloten periode van 30 dagen, beginnend op de dag van overlijden en is gebaseerd op volledige arbeidsongeschiktheid. De eigenrisicotermijn wordt hierbij buiten beschouwing gelaten.
2. Voor vrouwelijke verzekerden geeft de verzekering aanspraak op een bevallingsuitkering, berekend op basis van 100% van het verzekerde bedrag voor een periode van 16 weken onder aftrek van de eigenrisicotermijn, indien wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:
  - a. De vermoedelijke bevallingsdatum ligt ten minste twee jaar na de ingangsdatum van de verzekering.
  - b. De zwangerschap heeft ten minste 28 weken geduurd.
 De verzekerde dient de uitkering aan te vragen door ten minste drie maanden voor de vermoedelijke bevallingsdatum een schriftelijke verklaring van een arts of een verloskundige te overleggen waaruit de vermoedelijke bevallingsdatum blijkt. De uitkering begint zes weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum of, indien de bevalling eerder dan zes weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum plaatsvindt, op de bevallingsdatum.

## Artikel 11 Re-integratiekosten

1. De verzekering geeft tevens aanspraak op gehele of gedeeltelijke vergoeding van met toestemming van de maatschappij gemaakte kosten voor revalidatie, her- of omscholing die vermindering van de arbeidsongeschiktheid van de verzekerde tot doel hebben.
2. De maatschappij kan aan het verstrekken van deze vergoeding voorwaarden verbinden.
3. Van de dekking krachtens dit artikel zijn uitgesloten:
  - a. kosten die tot de normale geneeskundige behandelingskosten behoren;
  - b. kosten waarvoor de verzekerde of de verzekeringnemer op grond van enige andere verzekering of voorziening een vergoeding kan krijgen.

## Artikel 12 Premiebetaling

1. De premie dient vooruit betaald te worden en uiterlijk op de premievervaldag te zijn voldaan.
2. Indien de premie niet tijdig wordt betaald, heeft de maatschappij het recht de dekking te schorsen of te beëindigen door kennisgeving hiervan aan de verzekeringnemer. Indien de maatschappij van dit recht gebruikmaakt, bestaat er geen recht op uitkering ten aanzien van op dat moment bestaande en/of nadien ontstane arbeidsongeschiktheid. De dekking vervalt niet eerder dan is toegelaten door de toepasselijke wet- en regelgeving.
3. Gedurende de periode waarin de dekking niet van kracht is, heeft de maatschappij het recht de verzekering zonder inachtneming van een opzegtermijn op een door haar te bepalen tijdstip te beëindigen.
4. De verzekeringnemer kan de maatschappij binnen twee maanden na de vervaldag van de eerste onbetaald gebleven premie schriftelijk verzoeken de dekking te herstellen. De achterstallige premie dient direct te worden betaald en de maatschappij kan van de verzekeringnemer vorderen dat op kosten van de verzekeringnemer wordt aangetoond dat de verzekerde een goede gezondheid geniet.

## Artikel 13 Premierestitutie en -vrijstelling

1. Na het eerste jaar van de uitkeringstermijn wordt premierestitutie verleend, evenredig aan het uitkeringspercentage. De premierestitutie vindt telkens achteraf op de hoofdpremievervaldatum plaats.
2. In plaats van premierestitutie als genoemd in lid 1 kan de maatschappij ook vrijstelling van premiebetaling verlenen, indien naar het oordeel van de maatschappij te verwachten is dat de arbeidsongeschiktheid van langere duur zal zijn.
3. Bij tussentijdse beëindiging van de verzekering betaalt de maatschappij de premie aan de verzekeringnemer terug over de termijn waarin de verzekering niet meer van kracht is onder aftrek van kosten, tenzij de beëindiging plaatsvindt na opzegging door de maatschappij wegens opzet haar te misleiden.

## Artikel 14 Wijziging van premie en/of voorwaarden

1. De maatschappij heeft het recht de premie en/of de voorwaarden van bepaalde groepen verzekeringen en bloc te wijzigen. Behoort deze verzekering tot die groep, dan is de maatschappij gerechtigd de premie en/of de voorwaarden van deze verzekering overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel op een door de maatschappij te bepalen datum. De verzekeringnemer wordt van de wijziging in kennis gesteld en wordt geacht hiermee te hebben ingestemd tenzij hij binnen 30 dagen na deze datum schriftelijk het tegendeel heeft bericht. In dit laatste geval eindigt de verzekering 30 dagen na de genoemde datum. Indien deze verzekering onderdeel uitmaakt van een overeenkomst waarvan ook andere verzekeringen deel uitmaken, geldt de mogelijkheid van opzegging door de verzekeringnemer uitsluitend voor die onderdelen waarvoor de premie dan wel de voorwaarden gewijzigd worden. De arbeidsongeschiktheidsverzekering geldt hierbij als één onderdeel.

2. De wijziging van de voorwaarden overeenkomstig het bepaalde in lid 1 heeft geen invloed op de hoogte van een (toekomstige) uitkering indien de in lid 1 genoemde datum binnen een reeds lopende uitkeringstermijn valt.
3. De mogelijkheid van opzegging van de verzekering door de verzekeringnemer geldt niet indien de wijziging:
  - a. voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen;
  - b. verlaging van de premie inhoudt;
  - c. uitbreiding van de dekking inhoudt;
  - d. verandering van de premie als gevolg van wijziging van leeftijd inhoudt;
  - e. verandering van de premie als gevolg van indexering van het verzekerde bedrag of de verzekerde bedragen inhoudt.
6. Als de verzekeringnemer of de verzekerde de maatschappij ervan in kennis stelt dat een van de in lid 1 c t/m k genoemde omstandigheden zich voordoet, kan hij de maatschappij daarbij verzoeken de verzekering voor een periode van hoogstens een jaar (gedeeltelijk) te laten sluismeren. Dit houdt in dat de dekking gedurende deze periode vervalt of wordt beperkt en uiterlijk aan het einde daarvan op verzoek van de verzekeringnemer weer (volledig) in kracht hersteld wordt, onder de voorwaarde dat de omstandigheid die tot vervallen of aanpassing van de dekking geleid heeft, dan niet meer bestaat. Hiervoor is de verzekeringnemer een in overleg vast te stellen vergoeding, genaamd sluimerpremie, verschuldigd.
7. Indien bij arbeidsongeschiktheid van de verzekerde blijkt dat de verzekeringnemer of de verzekerde niet heeft voldaan aan een in lid 1 genoemde verplichting:
  - a. is de maatschappij geen uitkering verschuldigd indien de verzekering beëindigd zou zijn als de verzekeringnemer of de verzekerde wel aan deze verplichting voldaan zou hebben;
  - b. worden de voorwaarden toegepast die de maatschappij zou hebben toegepast als de verzekeringnemer of de verzekerde wel aan deze verplichting voldaan zou hebben;
  - c. wordt de uitkering verminderd in de verhouding van de betaalde premie tot de premie die de maatschappij gerekend zou hebben als de verzekeringnemer of de verzekerde wel aan deze verplichting voldaan zou hebben.

## Artikel 15 Wijziging van het risico

1. De verzekeringnemer en de verzekerde zijn verplicht de maatschappij er zo spoedig mogelijk van in kennis te stellen indien een van de volgende omstandigheden zich voordoet en desgevraagd bewijsstukken over te leggen.
  - a. De werkzaamheden of de verhoudingen tussen verschillende soorten werkzaamheden die de verzekerde in verband met het in het polisblad omschreven beroep uitoefent, veranderen.
  - b. De verzekerde besteedt aanmerkelijk meer uren per week aan de uitoefening van het in het polisblad omschreven beroep dan bij het aangaan of wijzigen van de verzekering aan de maatschappij is opgegeven. Hiervan is in ieder geval sprake indien het aantal uren per week over een periode van meer dan 4 maanden gemiddeld meer dan 25% hoger is dan het opgegeven aantal. Indien geen aantal uren aan de maatschappij is opgegeven, wordt ervan uitgegaan dat dit ten hoogste 60 is geweest.
  - c. Op de verzekeringnemer, de verzekerde of het bedrijf waarin het in het polisblad omschreven beroep wordt uitgeoefend, is een schuldsaneringsregeling van toepassing.
  - d. Aan de verzekeringnemer, de verzekerde of het bedrijf waarin het in het polisblad omschreven beroep wordt uitgeoefend, is surseance van betaling verleend.
  - e. De verzekeringnemer, de verzekerde of het bedrijf waarin het in het polisblad omschreven beroep wordt uitgeoefend, is failliet verklaard.
  - f. Het financiële belang van de verzekeringnemer of de verzekerde bij de uitoefening van het in het polisblad omschreven beroep is komen te vervallen.
  - g. De verzekerde staakt de daadwerkelijke uitoefening van zijn beroep of bedrijf.
  - h. De verzekeringnemer of de verzekerde draagt (een deel van) zijn belang in het bedrijf waarin het in het polisblad omschreven beroep wordt uitgeoefend over aan een derde.
  - i. Het financiële belang van de verzekeringnemer of de verzekerde bij de uitoefening van het in het polisblad omschreven beroep is aanzienlijk verminderd; hiervan is in ieder geval sprake als gedurende 3 achtereenvolgende jaren het jaarlijkse inkomen uit dit beroep lager is dan het verzekerde bedrag.
  - j. De verzekerde vertrekt voor langer dan 2 maanden naar het buitenland.
  - k. De verzekerde wordt na het ingaan van de verzekering verplicht verzekerd krachtens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) of enige andere verplichte verzekering of voorziening die recht geeft op uitkering bij arbeidsongeschiktheid.
2. Indien een van de in lid 1 c, d, e, f, g of j genoemde omstandigheden zich voordoet, heeft de maatschappij het recht de verzekering te beëindigen, tenzij deze omstandigheid uitsluitend het gevolg is van een door de maatschappij erkende arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.
3. Indien een van de in lid 1 a, b, h, i of k genoemde omstandigheden zich voordoet, heeft de maatschappij het recht:
  - a. indien voor deze omstandigheid een andere premie en/of andere voorwaarden zou(den) gelden, het verzekerde bedrag, de premie en/of de voorwaarden aan te passen aan de gewijzigde situatie;
  - b. indien de maatschappij bij het sluiten van de verzekering in deze situatie nadere medische gegevens zou hebben verlangd en op grond daarvan de verzekering tegen een andere premie en/of voorwaarden zou hebben gesloten, deze gegevens alsnog te eisen en de premie en/of de voorwaarden hieraan aan te passen;
  - c. indien de maatschappij in deze situatie geen verzekering zou sluiten, de verzekering te beëindigen.

De maatschappij zal de premie en/of voorwaarden niet aanpassen en de verzekering niet beëindigen voor zover de omstandigheid die hiertoe aanleiding geeft uitsluitend het gevolg is van een door haar erkende arbeidsongeschiktheid van de verzekerde.
4. Beëindiging of aanpassing van de verzekering krachtens lid 2 of 3 geschiedt, naar keuze van de maatschappij, per de datum waarop de maatschappij kennis van de omstandigheid gekregen heeft.
5. Als de maatschappij gebruikmaakt van het haar volgens lid 3 a of b toekomende recht de verzekering aan te passen:
  - a. loopt de verzekering overigens ongewijzigd door indien de aanpassing uitsluitend een verlaging van het verzekerde bedrag inhoudt;
  - b. heeft de verzekeringnemer in alle andere gevallen het recht de verzekering te beëindigen door opzegging aan de maatschappij binnen 30 dagen nadat hij of zijn vertegenwoordiger van het standpunt van de maatschappij kennis heeft genomen; de verzekering eindigt in dat geval op de dag waarop de opzegging door de maatschappij ontvangen wordt.

## Artikel 16 Duur en einde van de verzekering

1. De verzekering is aangegaan tot de in het polisblad genoemde einddatum en wordt daarna telkens voor de in het polisblad genoemde contractduur verlengd, tenzij beëindiging plaatsvindt op grond van een van de volgende bepalingen.
2. De verzekeringnemer kan de verzekering met ingang van elke gewenste datum beëindigen door schriftelijke opzegging. De verzekering wordt niet eerder beëindigd dan de datum waarop de maatschappij de opzegging heeft ontvangen.
3. De verzekering eindigt verder:
  - a. met ingang van de datum waarop een premie verschuldigd is geworden, indien de maatschappij schriftelijk heeft meegedeeld de verzekering per die datum te beëindigen wegens het niet betalen van deze premie;
  - b. op de dag waarop de verzekerde de overeengekomen eindleeftijd heeft bereikt;
  - c. op de datum van het overlijden van de verzekerde;
  - d. indien de verzekerde of de verzekeringnemer in strijd met de in artikel 5 en 15 genoemde verplichtingen opzettelijk onjuiste gegevens heeft verstrekt of heeft laten verstrekken;
  - e. in de in artikel 12, 14 en 15 genoemde gevallen.

## Artikel 17 Cessie

De rechten uit deze verzekering, waaronder het recht op uitkering, kunnen niet worden beleend, vervreemd, in pand gegeven of op een andere manier tot zekerheid dienen.

## Artikel 18 Optierecht

1. De maatschappij zal op verzoek van de verzekeringnemer eenmaal per jaar, per de hoofdpremievalidatum, het verzekerde bedrag verhogen met ten hoogste 5%, mits voldaan is aan de volgende voorwaarden:
  - a. De verzekerde heeft op de hoofdpremievalidatum de leeftijd van 51 jaar nog niet bereikt.
  - b. De verzekerde is 90 dagen voor de hoofdpremievalidatum niet arbeidsongeschikt en is in de 365 dagen daarvoor niet langer dan 14 dagen achtereenvolgend arbeidsongeschikt geweest.
  - c. Met inbegrip van de verhoging zal het verzekerde bedrag, samen met andere voorzieningen ter zake van inkomstenderving wegens arbeidsongeschiktheid, niet groter zijn dan 80% van het inkomen van de verzekerde uit het in het polisblad vermelde beroep over het laatste volledige kalenderjaar voor de datum waarop het verzoek gedaan wordt.
2. Het verzoek tot verhoging dient uiterlijk 2 maanden voor de hoofdpremievalidatum door de maatschappij te zijn ontvangen op een daartoe door de maatschappij ter beschikking gesteld, volledig ingevuld en zowel door de verzekeringnemer als de verzekerde ondertekend formulier.
3. De maatschappij heeft het recht naar aanleiding van het verzoek nadere informatie en/of documentatie te vragen, zoals een recente accountantsopgave waaruit het inkomen blijkt.
4. Voor de verhoging wordt een premie gerekend die overeenkomt met de op dat moment door de maatschappij gehanteerde tarieven. Voor het overige zijn de voorwaarden gelijk aan de voorwaarden die golden voor de verhoging.

## Clausules

Onderstaande clausules zijn uitsluitend van toepassing indien hiernaar in het polisblad of in een later afgegeven polisaanhangsel wordt verwezen.

### Clausule Indexverzekering

1. Het verzekerde bedrag wordt eenmaal per jaar per hoofdpremievalidatum gewijzigd volgens de door het Centraal Bureau voor de Statistiek gepubliceerde prijsindexcijfers van de gezinsconsumptie.
2. De premie wordt gelijktijdig als volgt gewijzigd:
  - a. in geval van verhoging van het verzekerde bedrag wordt de premie over de verhoging berekend op basis van het tarief voor de leeftijd van de verzekerde op het moment van de verhoging;
  - b. in geval van verlaging van het verzekerde bedrag wordt de premie naar evenredigheid verlaagd.
3. De verzekeringnemer is gerechtigd de toepassing van de verhoging op grond van deze clausule te weigeren per de eerstvolgende hoofdpremievalidatum. Hij dient hiertoe minimaal 2 maanden voor de hoofdpremievalidatum schriftelijk een verzoek in te dienen.
4.
  - a. Deze clausule vervalt zodra een lopende uitkeringstermijn 365 dagen geduurd heeft.
  - b. De clausule wordt op verzoek van de verzekeringnemer per eerstvolgende hoofdpremievalidatum in kracht hersteld, mits de laatste uitkeringstermijn ten minste 365 dagen, direct voorafgaande aan het verzoek, geëindigd is. De clausule zal niet met terugwerkende kracht toegepast worden.

### Clausule Leeftijdsafhankelijk tarief

De premie wordt jaarlijks per eerstvolgende premievalidag aangepast aan het op dat moment geldende tarief voor de leeftijd van de verzekerde.

### Clausule Jaarlijks stijgende uitkering

1. De dekking krachtens deze clausule geeft recht op verhoging van een uitkering met het op het polisblad vermelde percentage, indien de verzekerde reeds meer dan 18 maanden onafgebroken recht heeft op deze uitkering.
2. De verhoging zal ieder jaar per 1 januari plaatsvinden en geschiedt inclusief de eventueel reeds geldende verhoging.
3. Indien de arbeidsongeschiktheid gedurende de uitkeringstermijn vermindert of eindigt, zal de dan geldende verhoging gelijktijdig dienovereenkomstig vermindert respectievelijk beëindigd worden.

## Nadere omschrijving

### Atoomkernreacties

Onder schade door atoomkernreacties wordt verstaan schade veroorzaakt door, opgetreden bij of voortvloeiend uit atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan. De uitsluiting van schade door atoomkernreacties geldt niet met betrekking tot schade veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen, tenzij krachtens enige wet of enig verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is. Onder 'kerninstallatie' wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

### Molest

Onder schade door molest wordt verstaan schade veroorzaakt door of ontstaan uit gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en muiterij. De maatschappij dient te bewijzen dat de schade direct veroorzaakt is door of ontstaan is uit een van deze oorzaken.

**Noot:** De zes genoemde vormen van molest alsmede de definities van deze vormen van molest, vormen een onderdeel van de tekst, die d.d. 2 november 1981 door het Verbond van Verzekeraars in Nederland gedeponeerd is ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Den Haag.

## Klachten- en geschillenregeling

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst kunnen worden voorgelegd aan het interne

Klachtenbureau van Klaverblad Verzekeringen  
Postbus 3012  
2700 KV Zoetermeer

Als de uitkomst van de behandeling door het Klachtenbureau voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot de onafhankelijke

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon 070 - 3 338 999  
www.kifid.nl

Als u geen gebruik wilt maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden of als u de behandeling of de uitkomst hiervan niet bevredigend vindt, kunt u het geschil voorleggen aan de Nederlandse rechter.