

Toelichting arbeidsongeschiktheids- en levensverzekeringen en Dienstverleningsdocument

In dit document vindt u de volgende informatie:

1) Toelichting arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV)

In dit document vindt u informatie over:

- Het risico op verlies van inkomen door ziekte of ongeval
- Wat een arbeidsongeschiktheidsverzekering is
- Ons aanbod aan arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

2) Dienstverleningsdocument (DVD)

Het DVD is een door de AFM verplicht gesteld gestandaardiseerd document dat bij elke financiële dienstverlener er hetzelfde uitziet, en moet worden verstrekt bij producten die onder het provisieverbod vallen. Het DVD geeft de gemiddelde kosten weer, maar niet exact de kosten die u gaat betalen. In het dienstverleningsdocument ziet u kort een beschrijving van de werkzaamheden van de financiële dienstverlener. Het DVD bevat ook een indicatie van de bemiddelingskosten. U vindt het DVD aan het einde van dit document. In een apart document, "Een arbeidsongeschiktheidsverzekering en levensverzekering afsluiten" hebben wij onze werkwijze en de bijkomende kosten uitvoerig beschreven. Dit document ontvangt u van ons in een later stadium of op uw verzoek.

INHOUD

1. Verlies van inkomens als gevolg van ziekte of ongeval of overlijden

- 1.1 Waarom verzekeren?
- 1.2 Onze rol – JoHo Insurances

2. Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

- 2.1 Verklarende woordenlijst
- 2.2 Kenmerken
- 2.3 Criteria voor Arbeidsongeschiktheid

3. De verzekeropties voor AOV die wij bieden

- 3.1 Goudse Expat Pakket
- 3.2 Allianz Henner International Expat Insurances
- 3.3 Expat & Co Europat Local Plus Income Protection

4. Levensverzekering (Life)

- 4.1 Verklarende woordenlijst
- 4.2 Kenmerken
- 4.3 Criteria voor Arbeidsongeschiktheid

5. De verzekeropties voor Overlijdensrisico (ORV / Life) die wij bieden

- 5.1 Allianz Henner International Expat Insurances - Life
- 5.2 Expat & Co Europat Local Plus - Term Life

6. DVD - Dienstverleningsdocument

1. Verlies van inkomens als gevolg van ziekte, ongeval of overlijden

Wordt u ernstig ziek? Raakt u invalide door een ongeval? Kunt u in geheel of deels niet meer werken? Dan is er grote kans dat u uw werk verliest, en daarmee ook uw inkomen. Komt u of uw partner te overlijden? Dan kan ook het inkomen geheel wegvallen. In Nederland vormen de sociale- en werknemers verzekeringen een vangnet voor verlies van inkomen. In het buitenland kan dat anders liggen!

1.1 Waarom verzekeren?

In Nederland is veel geregeld met betrekking tot de sociale verzekeringen:

- o Werknemersverzekeringen (WIA, ZW, WW)
- o Volksverzekeringen (AOW, AWBZ, ANW)

Hier staat u wellicht niet vaak bij stil omdat dit voor werknemers in loondienst "automatisch" is geregeld. Zoals de WIA, welke onder bepaalde voorwaarden een vervangend inkomen regelt indien iemand door ziekte of een ongeval niet meer kan werken. Zelfstandigen dienen zelf een verzekering hiervoor te regelen. Niet-werkenden zijn hier in de regel niet voor verzekerd.

Buitenland: Bij vertrek naar het buitenland is men in de meeste gevallen niet meer verzekerd voor verlies van inkomen door ziekte of ongeval, tenzij er sprake is van detachering, de (nieuwe) werkgever een goede regeling heeft getroffen hiervoor, of indien er in het nieuwe woonland ook vanuit de overheid regelingen aanwezig zijn.

Terug naar Nederland voor een uitkering?: Bij terugkeer naar Nederland komt u overigens niet voor een WIA uitkering in aanmerking, indien u in het buitenland (en op dat moment niet via de WIA verzekerd was) arbeidsongeschikt raakt.

Arbeidsongeschiktheidsverzekering: Er zijn mogelijkheden om voor het risico op verlies van inkomen door ziekte of ongeval een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten. Zou u dit niet doen, dan is er geen verzekering waar u aanspraak op kunt doen en zou u zijn aangewezen op uw eigen vermogen of een bijstanduitkering.

1.2 Onze rol – JoHo Insurances

Wij vinden het belangrijk dat mensen die onverzekerd zijn zich hiervan bewust worden, en weten welke risico's niet meer verzekerd zijn. Wij willen mensen wijzen op de mogelijkheden om zich hier wel tegen te verzekeren. Dit doen wij door informatie beschikbaar te maken op onze website en in deze brochure. Daarnaast geven wij graag inzage in onze mogelijkheden om u alsnog te verzekeren tegen deze risico's. Fiscaal advies betreffende uw AOV behoort niet tot onze dienstverlening.

Als tussenpersoon werken wij samen met diverse verzekeraars in Nederland en buiten Nederland. Wij bemiddelen in verschillende soorten verzekeringen waarmee (een deel van) het risico kan worden verzekerd (vervangend inkomen en/of een uitkering bij overlijden). Wij geven daarbij aan welke opties wij hebben en proberen u meer inzicht te geven door de kenmerken van de diverse verzekeringen te benoemen, en waar mogelijk ook de verschillen tussen de opties. Wij spreken niet over verzekeringen waarin wij zelf niet bemiddelen, omdat wij daar niet voldoende van weten. Het is onze ervaring dat je een verzekering pas echt leert kennen, als je er ook daadwerkelijk (langere tijd) in bemiddelt.

De wijze waarop wij bemiddelen heet Execution Only. In het document "Een arbeidsongeschiktheidsverzekering en levensverzekering afsluiten" lichten wij dit uitgebreid toe. Mede ook om de kosten laag te houden, wordt er geen persoonlijke inventarisatie gedaan, en volgt er ook geen persoonlijk advies. In plaats daarvan geven wij een uitgebreide uitleg, toelichting over ons aanbod, zetten wij de verschillen op een rijtje en kunnen wij de premie uit (laten) rekenen. Zo kunt u zelfstandig een juiste keuze maken, wij helpen verder met aanvraag/bemiddeling, en beheer gedurende de looptijd. Deze werkwijze vereist voor u wel een bepaalde basiskennis en ervaring. Een "zelftoets" in de vorm van een aantal vragen is daarom verplicht gesteld. U vindt deze in het document "Een arbeidsongeschiktheids- en levensverzekering afsluiten".

2. Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering biedt dekking om in geval van arbeidsongeschiktheid een uitkering te verkrijgen. Indien men door een ziekte of ongeval (gedeeltelijk) niet meer kan werken, dan verkrijgt men een uitkering van de verzekeraar. Indien men wel nog (grotendeels) kan werken, zal er geen uitkering (meer) volgen. De duur van de uitkering is van diverse factoren afhankelijk.

In Nederland wordt een werknemer door wetgeving beschermd tegen ontslag bij arbeidsongeschiktheid. In het buitenland is dat soms heel anders. Een buitenlandse werkgever zou mogen besluiten u te ontslaan omwille van uw (tijdelijke) beperking ten gevolge van ziekte of een ongeval. Hou er rekening mee dat het feit dat u werkloos bent geworden niet relevant is voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering, en dus niet automatisch tot een uitkering leidt. Een arbeidsongeschiktheidsuitkering is afhankelijk van bepaalde criteria (zie punt 2.3 hieronder). Zo kan het bijvoorbeeld voorkomen dat u wel "100% werkloos" bent - u bent immers ontslagen -, maar de arbeidsongeschiktheidsverzekering u voor 50% arbeidsongeschikt beschouwt, waardoor uw uitkering ook maar 50% van het verzekerde salaris zal bedragen. En bent u weer geheel hersteld, dan stopt de uitkering, ook indien u geen werk meer heeft.

2.1 Verklarende woordenlijst

Hier staat op alfabetische volgorde een aantal begrippen die in de tekst voorkomen en waarvan u wellicht niet exact weet wat er mee bedoeld wordt.

AO = ArbeidsOngeschikt(heid)

AOV = ArbeidsOngeschiktheidsVerzekering

Arbeidsongeschiktheidspercentage

Dit percentage geeft de mate van arbeidsongeschiktheid (AO) aan. Voorbeeld: Na een ongeval bent u gedeeltelijk of geheel niet meer in staat om te werken. Bij beroepsarbeidsongeschiktheid wordt gekeken in hoeverre u in staat bent om uw eigen werk uit te voeren. Kunt u dit nog voor 25%, dan bent u voor 75% arbeidsongeschikt.

Alle verzekeraars hanteren een minimum percentage, vanaf welk percentage tot een uitkering over wordt gegaan. Is dit bijvoorbeeld 45%, dan krijgt u geen uitkering wanneer u 40% (of minder) arbeidsongeschikt bent. Bent u 45% (of meer) AO volgt wel een uitkering. De mate van arbeidsongeschiktheid wordt bepaald middels een keuring en beoordeling door een arbeidsdeskundige.

Beroepsrisico

Afhankelijk van uw beroep en werkzaamheden loopt u meer of minder risico op bepaalde ziekten of ongevallen. Een kantoorbaan, een baan in een laboratorium met allerlei chemicaliën of een baan op een boorplatform verschillen aanzienlijk in het risico dat u loopt om een ongeval te krijgen.

Eindleeftijd

Indien u een uitkering krijgt van de verzekeraar, dan krijgt u deze uiterlijk tot u deze leeftijd heeft bereikt.

Keuring

Er kan op meerdere momenten sprake zijn van een keuring. Sommige verzekeraars vragen u om een keuring te ondergaan zodat zij beter kunnen inschatten of zij u willen verzekeren. Vaak is dit afhankelijk van uw leeftijd, het verzekerde bedrag of een combinatie hiervan. Stel dat die grens bij 50 jaar ligt en u bent 51 jaar, dan weet u zeker dat u een keuring moet ondergaan, ongeacht wat u invult op de gezondheidsverklaring. Het is ook mogelijk dat de verzekeraar naar aanleiding van de gezondheidsverklaring pas vraagt om een keuring. In dat geval zijn medische factoren de aanleiding voor de keuring. Op het moment dat u AO raakt zal er ook een keuring plaats moeten vinden om te bepalen hoe arbeidsongeschikt u bent. M.a.w. het AO-percentage wordt dan bepaald. Dit zal in overleg met de verzekeraar worden geregeld.

Regio

De regio waar u woont en werkt heeft invloed op de risico's die u loopt om ziek te worden. Bovendien is soms geen of zeer slechte gezondheidszorg beschikbaar waardoor arbeidsongeschiktheid als gevolg van ziekte eerder kan voorkomen. Verzekeraars hanteren verschillende premies voor bepaalde regio's. Goudse biedt een AOV in Afrika in principe niet aan, en ook William Russel verzekerd niet in vele Afrikaanse landen. Oorlogsgebieden, en landen met een "code rood" of "against all travel" waarschuwing worden meestal ook uitgesloten.

Verzekerd bedrag

Dit is het inkomen dat u verzekert. Bij de meeste verzekeraars mag u maximaal 70 tot 80% van uw inkomen verzekeren, waarbij er ook sprake is van een maximaal toegestaan totaal verzekerd bedrag. Dit wordt meestal berekend op jaarbasis. Bij een uitkering van 100%, wordt het gehele verzekerde bedrag uitgekeerd, zolang u AO bent, tot maximaal de vooraf bepaalde eindleeftijd.

Wachttijd of eigenrisicotermijn

Gedurende deze periode van arbeidsongeschiktheid krijgt u geen uitkering. Deze periode dient u zelf te overbruggen en kunt u wellicht opvangen met spaargeld of een uitkering van de werkgever (bij loondoorbetaling bij ziekte). Hoe langer de wachttijd is, hoe lager de premie wordt omdat u immers langer zelf het risico draagt. Bovendien is de kans groot dat u na een jaar weer grotendeels arbeidsgeschikt bent waardoor de verzekeraar niet hoeft uit te keren.

Uitkeringspercentage

De mate van AO bepaalt ook het uitkeringspercentage. Het uitkeringspercentage slaat op het percentage van het verzekerd bedrag dat u krijgt uitgekeerd. Verzekeraars hebben in hun voorwaarden staan hoe het AO-percentage zich verhoudt tot het uitkeringspercentage. Voorbeeld:

AO%	Uitkeringspercentage
45-55%	50%
55-65%	60%
65-75%	70%
75-100%	100%

Stel dat u in dit voorbeeld 62% arbeidsongeschikt zou worden bevonden, dan geldt een uitkeringspercentage van 60%. U krijgt dan 60% uitgekeerd van het verzekerde bedrag.

Uitkering stijgend of gelijkblijvend?

Bij een gelijkblijvende uitkering, zal de uitkering niet met een vast percentage stijgen, maar gelijk blijven. Bij een stijgende uitkering zal de uitkering jaarlijks met een vooraf bepaald percentage (vaak 2% of 3%) stijgen, als inflatie-compensatie. Deze stijging staat los van het AO percentage. Zeker voor de lange termijn is een stijgende uitkering interessant.

2.2 Kenmerken

- Maandelijks uitkering, tot max. 65-jarige leeftijd of korter wanneer weer "arbeidsgeschikt";
- Maximaal 70-80% van uw bruto salaris mag worden verzekerd, minder mag ook;
- De wachttijd kan variëren van 30 dagen tot maximaal 2 jaar, dit verschilt per verzekering;
- De aanvraag en acceptatie door verzekeraar verloopt door middel van een aanvraagformulier en een door u zelf ingevulde gezondheidsverklaring;
- Afhankelijk van uw leeftijd, de hoogte van het verzekerde salaris en of de gezondheidsverklaring is eventueel een aanvullende medische keuring vereist;
- Premie op basis van o.a. leeftijd, salaris, werk, woonland, dekking en medische historie.

Let op de voorwaarden wat betreft uitsluitingen en andere zaken. Zo is er bijvoorbeeld vaak geen dekking in risicolanden, tijdens avontuurlijke sporten en bepaalde gevaarlijkere werkzaamheden.

2.3 Criteria voor Arbeidsongeschiktheid

Bij bepaling of er uitkering volgt vanuit de AOV, hanteren verzekeraars bepaalde criteria. De in Nederland meest gangbare criteria die worden gehanteerd op een AOV zijn: Beroepsarbeidsongeschiktheid, Passende Arbeid en Gangbare Arbeid.

1) Beroepsarbeidsongeschiktheid:

Beroepsarbeidsongeschiktheid betekent dat bij de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid het eigen (verzekerde) beroep bepalend is. Als u bijvoorbeeld accountant bent en u de verzekering biedt (voor een bepaalde periode) dekking op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid, dan kunt u niet verplicht worden uw (rest)capaciteiten te benutten voor een andere (gelijkwaardige) functie.

In de meeste voorwaarden bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen wordt echter wel rekening gehouden met mogelijke aanpassingen van werkzaamheden binnen het eigen bedrijf. Dit omdat het in ieders belang (ook uw eigen belang) is dat u weer (gedeeltelijk) aan het werk gaat.

2) Passende arbeid:

Onder passende arbeid wordt verstaan: *"Alle arbeid die voor de krachten en bekwaamheden van de werknemers is berekend, tenzij aanvaarding om redenen van lichamelijke, geestelijke of sociale aard niet van de werknemer kan worden geveerd"*.

Wanneer u vanwege arbeidsongeschiktheid niet meer in staat bent om uw eigen beroep uit te oefenen, dan zal een bredere oriëntatie op de arbeidsmarkt nodig zijn. Er wordt dan gezocht naar een beroep welke in redelijkheid aan u kan worden opgedragen, daarbij rekening houdend met uw arbeidsverleden, het arbeidspatroon, uw opleiding, het salaris, de lichamelijke beperkingen, de afstand tot het werk etc. Bij voorkeur ligt het functieniveau van het beroep zoveel mogelijk op het niveau van het oude beroep. U wordt bij passende arbeid eerder in staat geacht een vervangende functie te vervullen dan bij een AOV met dekking voor beroepsarbeidsongeschiktheid.

3) Gangbare arbeid:

Bij gangbare arbeid wordt bij de bepaling van arbeidsongeschiktheid rekening gehouden met alle werkzaamheden die voor de krachten en bekwaamheden van een verzekerde zijn berekend en die gelden als algemeen geaccepteerde arbeid. De betrokken verzekeringsmaatschappij gaat dan uit van de arbeid die u nog kunt verrichten, ongeacht uw beroep en werkervaring. Bij het criterium van gangbare arbeid loopt u als zelfstandig ondernemer een risico, wanneer u op dit moment bijvoorbeeld werkzaam bent als accountant dan kunt u bij arbeidsongeschiktheid met het criterium van gangbare arbeid worden gedwongen om een baan als postbode te accepteren.

Bij Internationale (Niet-Nederlandse) verzekeraars wordt ook van andere criteria gebruik gemaakt: Fysische en economische ongeschiktheid.

Fysische en economische ongeschiktheid.

Fysische arbeidsongeschiktheid wordt vastgesteld met de Officiële Europese Schaal voor Invaliditeit (OESI). Dit werkt op zich vrij eenvoudig. Verlies van een hand staat voor een bepaald percentage ongeschiktheid, verlies van een been weer voor een ander percentage, etc... Economische ongeschiktheid ligt iets moeilijker. Hier wordt gekeken welk werk de persoon in kwestie met zijn handicap nog kan doen, gelet op zijn vorming en ervaring, en welk loon daar tegenover staat. Een loonverlies van 25% betekent dan 25% arbeidsongeschiktheid.

3. De verzekeringsopties voor AOV die wij bieden

Joho Insurances werkt samen met een 3-tal verzekeraars die een AOV aanbieden voor Nederlanders (en soms ook niet-Nederlanders) die werken in het buitenland:

1. De Goudse Verzekeringen: Goudse Expat Pakket
2. Allianz Henner: International Expats Insurance
3. Expat & Co: Europat Local Plus Income Protection

3.1 Goudse Expat Pakket (Goudse Verzekeringen)

Een Nederlandse verzekeraar met een AOV voor Nederlanders die werken in het buitenland. Zij geven een goede service en over het algemeen een snelle aanvraagprocedure.

Kenmerken van deze verzekering:

- Uitkering vanaf 45% AO, looptijd tot 65/67 jaar, wachttijd min. 90 dagen, max. 2 jaar.
- Gelijkblijvende of stijgende uitkering
- Instappremie blijft gedurende hele periode gelijk (behoudens indexering)
- Maximaal te verzekeren bedrag is €80.000,-
- Dekking op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid, na 2 jaar passende arbeid.
- Keuring bij 50 jaar of ouder is, of bij een verzekerd bedrag van minimaal €50.000,-
- De verzekering is 'los' af te sluiten, dus zonder andere verzekeringen uit het pakket.
- De AO-uitkering is naar keuze met 3% geïndexeerd of gelijkblijvend
- De Goudse verzekert geen arbeidsongeschiktheid in Afrika – behoudens in Zuid Afrika, en andere landen (mits de politieke situatie het toelaat) eventueel op aanvraag.
- De verzekering is voor mensen die deze via Joho hebben gesloten soepel opzegbaar.

3.2 International Expats Insurance (Henner Allianz)

Een verzekering van een Franse verzekeraar (Allianz / Henner). De verzekering kan alleen in combinatie met de ziektekostenverzekering uit dit pakket worden afgesloten. De aanvraagprocedure verloopt over het algemeen vrij vlot. Communicatie met de verzekeraar vindt voornamelijk plaats in het Engels. Een pakketoplossing met over het algemeen een zeer gunstige prijs / kwaliteitverhouding.

Kenmerken van deze verzekering:

- Biedt dekking bij AO als gevolg van een ernstige ziekte of zwaar ongeval.
- De dekking is verdeeld in Temporary Incapacity (TI) en Permanent Disability (PD)
- De wachttijd bedraagt 3 maanden
- De PD keert uit aansluitend op TI of anders (wachttijd minimaal 3 maanden) zodra permanente invaliditeit / AO is vastgesteld. AO percentage vanaf 33.33%.
- Bij de vaststelling van de arbeidsongeschiktheid wordt passende arbeid gehanteerd.
- Het maximaal te verzekeren bedrag is €120.000,-
- Een gezondheidsverklaring volstaat, er is geen keuring vereist.
- De premie AOV stijgt op basis van leeftijd (in leeftijdtrides van 10 jaar)
- De AO-uitkering is met 2% geïndexeerd.
- De verzekering is bij terugkeer naar Nederland soepel opzegbaar per 1ste van een komende maand met hantering van een maand opzegtermijn.

3.3 Income Protection - Expat en Co

Een verzekering van een Belgische assuradeur met een Engelse risicodrager. De AO wordt door Expat en Co bekeken zowel op vlak van fysieke AO als economische AO. Fysieke AO wordt vastgesteld met de Officiële Europese Schaal voor Invaliditeit (OESI). Dit werkt op zich vrij eenvoudig. Verlies van een hand staat voor een bepaald percentage ongeschiktheid, verlies van een been weer voor een ander percentage, etc. De Economische AO ligt iets moeilijker. Hier wordt gekeken welk werk de persoon in kwestie met zijn handicap nog kan doen, gelet op zijn vorming en ervaring, en welk loon daar tegenover staat. Een loonverlies van 25% betekent dan 25% arbeidsongeschiktheid.

Kenmerken van deze verzekering:

- Biedt een dekking vanaf 25% AO.
- Dekking op basis van passend arbeid.
- Instappremie blijft gedurende hele periode gelijk (behoudens indexering)
- Het maximaal te verzekeren bedrag is €100.000,-
- Vanaf 45 jaar en/of een verzekerd bedrag van € 50.000,- wordt een keuring vereist.
- De verzekering is 'los' af te sluiten, dus zonder andere verzekeringen uit het pakket.
- De AOV premie wordt niet hoger naarmate u ouder wordt.
- Een AO-uitkering is met 2% geïndexeerd.
- Mogelijkheid tot het verzekeren van zeevarenden en off shore.
- De verzekering kent een minimale looptijd van een jaar en wordt telkens automatisch met een jaar verlengd. De verzekering is opzegbaar met een opzegtermijn van drie maanden voor de datum dat het contract verlengd wordt. De polis wordt niet altijd stopgezet bij terugkeer naar Nederland, maar wel als u in Nederland in loondienst gaat werken.

4. Levensverzekering (Life)

Voor dit onderwerp worden verschillende termen gebruikt:

- Levensverzekering;
- Overlijdensrisicoverzekering;
- Life;
- Term Life.

Wij hebben het in onze informatie en met betrekking tot ons aanbod over 1 soort verzekering: overlijdensrisicoverzekering. Dat is een verzekering die een eenmalige uitkering geeft, ter hoogte van het verzekerd kapitaal, indien een verzekerde binnen de verzekeringslooptijd komt te overlijden.

4.1 Verklarende woordenlijst

Beroepsrisico

Afhankelijk van uw beroep en werkzaamheden loopt u meer of minder risico op overlijden. De premie is bij sommige verzekeraars daarom gerelateerd aan de werkzaamheden.

Keuring

Bij aanvraag kan een keuring worden vereist. Dit is afhankelijk van:

- Verzekerde som
- Leeftijd van de verzekerde(n)
- De toegestuurde gezondheidsverklaring;

Regio en negatief reisadvies

De regio waar u woont en werkt heeft invloed op de risico's die u loopt om te overlijden als gevolg van ziekte of molest/oorlog. Oorlogsgebieden, en landen met een "code rood" of "against all travel" waarschuwing worden vaak uitgesloten.

Verzekerd bedrag

Dit is het bedrag wat na overlijden wordt uitgekeerd.

4.2 Kenmerken

- Er volgt een uitkering indien men tijdens de verzekerde periode komt te overlijden;
- Zodra de verzekering is gestopt, is er geen dekking meer;
- Er wordt geen vermogen opgebouwd, na het beëindigen volgt er dus geen uitkering;
- De premie stijgt jaarlijks op basis van de leeftijd;
- De premie kan ook jaarlijks aan de actuele premies worden aangepast;
- De premie is afhankelijk van o.a. leeftijd, werk, woonland, gezondheid, hoogte verzekerde uitkering;
- De verzekeringen zijn aan voorwaarden verbonden, zo zijn bepaalde sporten, activiteiten en werkzaamheden niet verzekerd. Lees daarom de uitgebreide voorwaarden van de gekozen verzekering altijd goed door!

5. De verzekeropties voor Overlijdensrisico (ORV / Life) die wij bieden

5.1 Allianz Henner International Expat Insurances - Life

- Bij deze verzekering kunt u dekking voor Life alleen aanvullend op dekking ziektekosten nemen;
- Minimale dekking 50.000 euro, maximaal 500.000 euro;
- Aanvragen tot en met: 60 jaar;
- Geen keuring vereist;
- De premie is leeftijdsafhankelijk;
- Premies kunnen jaarlijks worden aangepast.

5.2 Expat & Co Europat Local Plus Income Protection - Term Life

- De Life dekking (Term Life) kan ook los worden afgesloten;
- Max te verzekering uitkering life: 20 x bruto jaarinkomen, maximaal € 1.000.000;
- Zonder inkomsten uit werkzaamheden mag max. 50.000 euro worden verzekerd.
- Aanvragen tot en met 64 jaar;
- Keuring vereist (18-45 jaar) vanaf een dekking van: € 250.000;
- Keuring vereist (46-64 jaar) vanaf een dekking van: € 150.000;
- De premie is leeftijdsafhankelijk;
- Premies kunnen jaarlijks worden aangepast.

Deze informatie geeft een verkort beeld van de kenmerken en voorwaarden. Voor uitgebreide informatie over de genoemde verzekeringen, het inzien van de uitgebreide voorwaarden, en het opvragen van een offerte gaat u naar onze website: www.expatverzekering.nl.

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

U wilt een verzekering

Wilt u een verzekering? Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt? Of voor als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij geven u geen advies over verzekeringen. Wel kunnen wij ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

1 Onderzoek

Hoe is uw persoonlijke situatie?

2 Advies

Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?

3 Zoeken

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

4 Contract

Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

5 Onderhoud

U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
n.v.t.	€ 250	n.v.t.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 Onderzoek</p> <p>Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>Wij geven u geen advies over uw verzekeringsvraag en brengen uw persoonlijke situatie niet in kaart.</p>
<p>2 Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</p>	<p>Wij geven u geen advies over uw verzekeringsvraag en gaan daarom niet voor u op zoek naar een financiële oplossing die aansluit bij uw persoonlijke situatie en wensen.</p>
<p>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="53 1020 271 1083" style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="53 1171 271 1234" style="border: 1px dashed gray; height: 30px; width: 100%;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>U heeft zelf een financiële oplossing gekozen en hiervoor een aanbieder geselecteerd. Wij maken dan ook geen vergelijking van producten van aanbieders om een geschikt aanbod te vinden.</p> <div data-bbox="321 909 1572 993" style="border: 1px dashed gray; padding: 10px;"><p>Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten</p></div>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4 Contract</p> <p>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p>	<p>Wij kunnen ervoor zorgen dat u de contracten krijgt voor het product dat u zelf gekozen heeft.</p>
<p>5 Onderhoud</p> <p>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Let op!</p> <p>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Expatriate Service (jaarlijks beheer)
Advieskosten	n.v.t.	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	€250	€250
Combinatie	n.v.t.	n.v.t.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.