



VERZEKERD VAN INKOMEN BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Gemakkelijk en snel
overstappen naar
een AOV van Allianz

Gemakkelijk en snel overstappen naar een AOV van Allianz

Een lopende AOV kan eenvoudig via ons Allianz Bedrijvenportaal worden omgezet naar een AOV van Allianz. Wij nemen dan de polis snel en eenvoudig over van een andere maatschappij. Dit doen wij één op één. Dat wil onder andere zeggen: inclusief de eventueel van toepassing zijnde beperkende bepalingen en premietoeslag en zonder het beantwoorden van aanvullende medische vragen.

Heeft uw klant een polis met een eindleeftijd van 65 jaar bij de andere maatschappij? Allianz biedt ook de mogelijkheid om de eindleeftijd tijdens het overstappen aan te passen naar een maximale eindleeftijd van 68 jaar.

Aan het overstappen zijn wel een aantal voorwaarden verbonden. In dit document leggen wij u uit hoe de oversluitregeling werkt en wat de voorwaarden zijn om over te stappen naar de Allianz Absoluut Arbeidsongeschiktheidsverzekering of de Allianz Summum Arbeidsongeschiktheidsverzekering. Zo weten u en uw klant wat u kunt verwachten en wat ervoor nodig is om snel en eenvoudig over te stappen.

Aan welke voorwaarden moet uw klant voldoen?

Voorwaarden voor het overstappen naar de Allianz Absoluut AOV

- Uw klant heeft op het moment van het aanvragen van de Allianz Absoluut AOV elders een lopende arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- Het beroep van uw klant valt in beroepsklasse 1, 2 of 3 van de Allianz beroepenlijst;
- Het verzekerd bedrag is maximaal € 100.000, - voor beroepsklasse 1 en 2 en maximaal € 75.000, voor beroepsklasse 3;
- Het verzekerd bedrag mag niet hoger zijn dan 80% van het gemiddeld bruto-inkomen over de afgelopen drie jaar;
- De maximale acceptatieleeftijd is 60 jaar voor beroepsklasse 1 en 2 en 56 jaar voor beroepsklasse 3;
- De aanvraag bevat geen risicoverzwaarings* ten opzichte van de huidige polis;
- De huidige AOV is niet langer dan 10 jaar geleden afgesloten.

In deze brochure vindt u een antwoord op de volgende vragen:

- Aan welke voorwaarden moet uw klant voldoen om snel en eenvoudig over te stappen?
- Welke vragen kan uw klant verwachten in het portaal?
- Toelichting Gezondheidsklachten, ziekte, kwaal, gebrek of ongeval
- Welke stukken vragen wij u mee te sturen?



Voorwaarden voor het overstappen naar de Allianz Summum AOV

- Uw klant heeft op het moment van het aanvragen van de Allianz Summum AOV elders een lopende arbeidsongeschiktheidsverzekering;
- Het beroep van uw klant valt in beroepsklasse 1 van de Allianz beroepenlijst;
- Het verzekerd bedrag is maximaal € 250.000,-;
- Het verzekerd bedrag mag niet hoger zijn dan 80% van het gemiddeld bruto-inkomen over de afgelopen drie jaar;
- De maximale acceptatieleeftijd is 62 jaar (minimaal 5 jaar looptijd);
- De aanvraag bevat geen risicoverzwarening* ten opzichte van de huidige polis;
- De huidige AOV is niet langer dan 10 jaar geleden afgesloten.

* Enige uitzondering is de eventuele risicoverzwarening door het wijzigen van de eindleeftijd 65 jaar naar 68 jaar.

Let op! In ons portaal kunt u kiezen voor een verkorte procedure of een volledige aanvraagprocedure. Als er wel sprake is van een risicoverzwarening ten opzichte van de huidige polis, dan kunt u direct digitaal de volledige aanvraagprocedure doorlopen.

Voldoet uw klant aan deze voorwaarden?

Dien dan snel en eenvoudig het overstapverzoek digitaal bij ons in!

Voldoet uw klant aan de voorwaarden? Dan kunt u het overstapverzoek digitaal bij ons indienen via het Allianz Bedrijvenportaal www.allianzbedrijven.nl. In het portaal worden een aantal aanvullende technische vragen gesteld en vragen wij uw klant een medische verklaring in te vullen in verband met het versneld overstappen. Ook wordt er bij de overstapaanvraag aangegeven welke stukken wij van u nodig hebben om de aanvraag te kunnen beoordelen.

Welke vragen kan uw klant verwachten in het portaal?

De overstap begint met een aantal algemene vragen over het beroep en het inkomen van uw klant. Voor het versneld overstappen wordt uw klant in het portaal gevraagd een medische verklaring af te geven. Om u en de klant alvast inzicht te geven wat deze verklaring inhoudt, hebben wij deze voor u hieronder weergegeven.

De medische verklaring van uw klant

Ik verklaar hierbij naar beste weten dat ik:

- Kennis heb genomen van de tekst Toelichting 'Gezondheidsklachten, ziekte, kwaal, gebrek of ongeval'.
- Gedurende 3 jaar voorafgaande aan het ingaan van de arbeidsongeschiktheidsverzekering van Allianz Inkomensverzekeringen niet langer dan 10 werkdagen aaneengesloten wegens gezondheidsklachten, ziekte, kwaal, gebrek of ongeval mijn werkzaamheden niet of niet volledig kon verrichten.
- Op moment van ondertekening niet ziek ben en niet onder geneeskundige behandeling ben en/of voorgeschreven medicatie gebruik. En daarnaast niet lijdt aan enige gezondheidsklacht, ziekte, kwaal of gebrek.

Belangrijk: onder deze verklaring vallen niet de gezondheidsklachten, ziekten, kwalen of gebreken die zijn uitgesloten of waarvoor medische clausules (beperkende bepalingen) dan wel medische premietoelagen zijn opgenomen op de huidige polis van uw klant. De beperkende bepalingen en toeslagen worden namelijk 1 op 1 overgenomen op de polis van Allianz.

Kan uw klant de medische verklaring niet geven?

Kan uw klant de medische verklaring omtrent zijn/haar gezondheid niet afgeven, dan vragen wij uw klant om de digitale gezondheidsverklaring in te vullen. Na het indienen van het digitale overstapformulier ontvangt uw klant hiervoor de inloggegevens. Na het ontvangen van alle benodigde stukken en informatie over de gezondheid van uw klant, zullen wij de aanvraag in behandeling nemen.

Toelichting Gezondheidsklachten, ziekte, kwaal, gebrek of ongeval

Bij het overstappen naar een arbeidsongeschiktheidsverzekering van Allianz Inkomensverzekeringen verklaart uw klant dat hij/zij gedurende de afgelopen 3 jaar niet langer dan 10 dagen aaneengesloten verzuimd heeft vanwege gezondheidsklachten, ziekte, kwaal, gebrek of ongeval en daarnaast niet lijdt aan enige gezondheidsklacht, ziekte, kwaal of gebrek. Daar vallen alle gezondheidsklachten, ziekte, kwaal, gebrek of ongeval onder, ook als uw klant denkt dat deze niet belangrijk zijn en als hij/zij geen arts bezocht heeft.

Uw klant moet hierbij denken aan:

- Depressie, overspannenheid, overwerktheid, burnout, beroerte;
- Verhoogde bloeddruk, beklemming of pijn op de borst, hartkloppingen;
- Verhoogd cholesterol, suikerziekte, jicht, schildklierafwijkingen, stofwisselingsziekten;
- Aandoeningen van longen of luchtwegen, astma, hyperventilatie, bronchitis, allergie;
- Aandoeningen van slokdarm, maag, darmen, lever, galblaas, alvleesklier;
- Aandoeningen van nieren, blaas urinewegen, geslachtsorganen;
- Goed- of kwaadaardige zwelling of tumor, kwaadaardige aandoeningen, bloedziekte;
- AIDS, seropositiviteit (HIV-besmetting);
- Spierziekten, reuma, (kinder)verlamming, spit, hernia, ischias, RSI;
- Huidaandoeningen spataderen, fistels, trombose, embolie;
- Neusaandoeningen, bijholteontsteking, keelaandoening.

Let op: deze opsomming is niet limitatief. Wanneer uw klant deze verklaring niet juist of onvolledig beantwoordt, voldoet uw klant niet aan de mededelingsplicht. Dit kan ertoe leiden dat het recht op uitkering wordt beperkt of zelfs vervalt. Indien uw klant met opzet tot misleiden van Allianz heeft gehandeld, of Allianz bij kennis omtrent de ware stand van zaken de verzekering nimmer zou hebben gesloten, heeft Allianz tevens het recht de verzekering op te zeggen.

Als de gezondheidstoestand van uw klant verandert na het indienen van het overstapverzoek, maar vóórdat de verzekering tot stand komt, dan moet hij/zij dit direct aan Allianz doorgeven. Definitieve acceptatie blijkt uit een definitieve acceptatiebevestiging van Allianz of uit een polis of acceptatieblad dat uw klant wordt toegestuurd.

Welke stukken vragen wij u mee te sturen?

Bij de aanvraag voor een overstap vragen wij u in ieder geval om een kopie van de huidige (meest recente) polis inclusief clausules/ toeslagen mee te sturen. Hiernaast verschilt het per overstapverzoek en per aangevraagde AOV, welke stukken wij aanvullend nodig hebben. Hieronder vindt u hiervan een overzicht.

Allianz Absoluut AOV

Als uw klant een verzekerd bedrag* aanvraagt boven € 60.000,- dan ontvangen wij graag de volgende stukken:

- Een balans en winst- en verliesrekening over de afgelopen 3 jaar;
- Jaaropgaven of IB-aangiften over de afgelopen 3 jaar;
- Indien aanwezig: een ondernemersplan.

Allianz Summum AOV

Als uw klant een klasse 1 beroep heeft en een verzekerd bedrag* aanvraagt boven € 100.000,- voor aangewezen klasse 1 beroepen in de beroepenlijst en boven € 60.000 voor overige klasse 1 beroepen, dan ontvangen wij graag de volgende stukken:

- Een balans en winst- en verliesrekening over de afgelopen 3 jaar;
- Jaaropgaven of IB-aangiften over de afgelopen 3 jaar;
- Indien aanwezig: een ondernemersplan.

* Bij een lager verzekerd bedrag kan uw klant voor een steekproef geselecteerd worden en vragen wij alsnog de financiële gegevens aan te leveren.

De overbruggingsregeling

Bij het oversluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering is het inlooprisico maximaal 3 maanden meeverzekerd. Het eventuele recht op uitkering hangt af van het uitlooprisico van de andere verzekeringsmaatschappij.



Welke vragen kan uw klant verwachten in het portaal?

Allianz Inkomensverzekeringen

is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 120

Postbus 761, 3000 AT Rotterdam

Tel. 088 - 577 19 49

AFM nummer 12042158

Inschrijfnummer KvK 59395435

www.allianz.nl