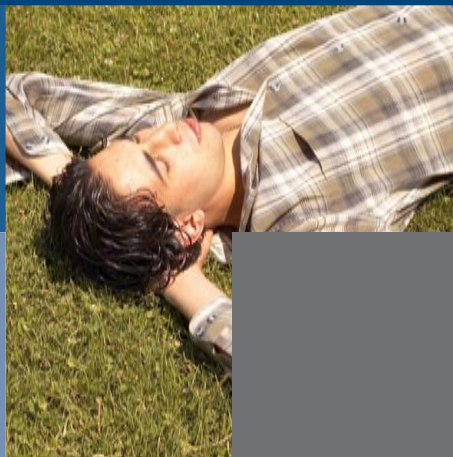


Het T@F Zelfstandigenplan: Dat slaapt een stuk geruster



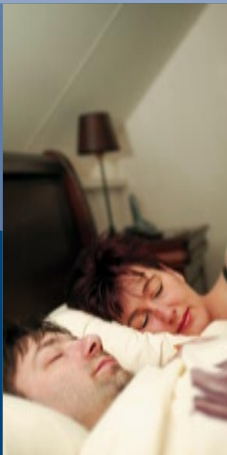
Een arbeidsongeschiktheidsverzekering te duur?
Problemen bij de acceptatie? Premietoelagen of uitsluitingen?
Niet kunnen verzekeren tot 65 jaar?

Stop met dubben; kies voor het T@F Zelfstandigenplan

Sinds de afschaffing van de WAZ hebben heel veel zelfstandige ondernemers er een dilemma bij: neem ik een dure arbeidsongeschiktheidsverzekering of neem ik het risico? Eigenlijk wilt u wel inkomenszekerheid. Gelukkig is er nu een prima oplossing met het beste van beide, een zeer betaalbaar alternatief.

Met het T@F Zelfstandigenplan hebt u namelijk bij ziekte of ongeval gegarandeerd de zekerheid dat uw vaste lasten thuis én op de zaak elke maand betaald kunnen worden. U kunt per polis maximaal € 2.000 per maand verzekeren. Meerdere polissen afsluiten per verzekerde is mogelijk. Het te verzekeren maandbedrag mag niet hoger zijn dan het totaal van de aantoonbare maandlasten van bijvoorbeeld hypotheek of huur, verzekeringen, energie, telefoon, leasekosten, kredieten enz. plus € 500 voor niet aantoonbare maandlasten zoals boodschappen, vakantie, kleding enz.

U profiteert van aantrekkelijke acceptatiecriteria en een goede dekking op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid en passende arbeid. En dat voor slechts een paar euro per dag! Zo'n geruststellende oplossing geeft u alle tijd om te herstellen van uw ziekte of aandoening. En dat slaapt een stuk geruster.



T@F Zelfstandigenplan

Waarom niet?

Veel ondernemers slaan een traditionele arbeidsongeschiktheidsverzekering over vanwege de hoge premies. Of de acceptatie is moeizaam, door een ziekte of aandoening of een risicovol beroep. Of er zijn zo veel extra voorwaarden en premieverhogingen dat ze er vanaf zien. Toch is het dan bij ziekte wel even slikken. Het inkomen stagneert, de vaste lasten thuis én op de zaak lopen gewoon door. De eerste periode komen er nog betalingen op openstaande facturen binnen, maar als u nou wat langer niet kunt werken? Dat geldt zeker voor freelancers en zelfstandigen die alléén werken en die niet terug kunnen vallen op collega's, medewerkers of personeel. Maar ook zelfstandigen met personeel in dienst realiseren zich meer en meer dat de kans om arbeidsongeschikt te worden en de premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering in geen enkele verhouding meer tot elkaar staan. Ook zij kiezen in groten getale voor het T@F Zelfstandigenplan in plaats van een dure arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Bij T@F wordt iedereen geaccepteerd voor dezelfde premie!
Zonder medische keuring, zonder gezondheidsverklaring én ongeacht beroep! Alléén een bestaande ziekte of aandoening wordt uitgesloten en voor de rest bent u normaal verzekerd!

Wordt u ziek, dan zijn de lasten thuis én op de zaak verzekerd, dus daar loopt alles op rolletjes. Intussen kunt u zich concentreren op beter worden en uw vervanging. Let wel: het T@F Zelfstandigenplan is géén onbeperkte arbeidsongeschiktheidsverzekering. De uitkering is maximaal € 168.000 per polis. Maar het is wel toegestaan om meerdere polissen af te sluiten zodat uw totale uitkering bijna onbeperkt is!

[>>> lees verder op de volgende pagina](#)



>>> Mike

Als eigenaar van een accountantskantoor ziet Mike in de dagelijkse praktijk heel wat problemen bij de uitkering van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Ondernemers die jarenlang heel veel geld hebben betaald, discussiëren met hun maatschappij over het ziektepercentage. In hoeverre bent u als ondernemer arbeidsongeschikt? De meeste ondernemers zouden zelfs nog in een rolstoel bij hun cliënten weten te komen! Toch adviseert Mike zijn cliënten iets te regelen voor inkomenszekerheid. Het T@F Zelfstandigenplan is een zeer aantrekkelijk alternatief. Lage kosten én geen discussie meer: altijd 100% uitkering, ook al bent u gedeeltelijk aan het werk!

Ook stopt de uitkering als u niet meer onder medische behandeling staat van een huisarts, specialist, psycholoog of psychiater. Hierop geldt een uitzondering: mocht u na vijf jaar nog arbeidsongeschikt zijn, dan loopt de uitkering gewoon door, ook al stopt uw medische behandeling. Lees de voorwaarden en laat u adviseren door uw tussenpersoon.

Hoe lang de verzekering loopt, kunt u helemaal zelf bepalen. U kunt kiezen uit diverse looptijden, afhankelijk van de door u gekozen voorwaarden. Bent u nog jong? Geen enkel probleem. De verzekering stopt pas als u stopt met werken of 65 jaar wordt. Nog zo'n voordeel ten opzichte van een traditionele arbeidsongeschiktheidsverzekering die zeker bij 'zware' beroepen meestal stopt op de leeftijd van 55 of 60 jaar.

Het T@F Zelfstandigenplan is in veel gevallen een prima alternatief, dat voldoende zekerheid biedt. De uitkeringsduur is - afhankelijk van uw wensen - totdat u 65 jaar wordt of eerder. Kiest u voor de Basis uitkeringsduur, dan is de uitkering maximaal vijf jaar (dus zestig maanden) per ziekteclaim (dus per ongeval of ziekte). Is dat lang genoeg bij langdurige ziekte? Ervaring en onderzoeken leren dat bijna alle zelfstandigen na een jaar toch wel weer aan de slag zijn. Ze zijn veel te gedreven en actief om thuis te zitten en gaan creatief met een eventuele beperking om door een ander vak of werk te kiezen. Maar als u geen enkel risico wilt lopen, kunt u ook kiezen voor de Verlengde uitkeringsduur. U betaalt dan wel een hogere premie, maar de uitkeringsduur per ziektegeval is dan aanzienlijk langer dan vijf jaar. Betaalt u de premie ineens (koopsom), dan is de Verlengde uitkeringsduur gelijk aan de gekozen looptijd van de verzekering. Dus minimaal vijf en maximaal dertig jaar! Betaalt u de premie per maand, dan is de Verlengde uitkeringsduur automatisch tot u de leeftijd van 65 jaar hebt bereikt. Bij maandbetaling kunt u overigens de verzekering met een opzegtermijn van één maand stopzetten. Dat maakt de keuze ten aanzien van de looptijd van de verzekering én de uitkeringsduur voor u een stuk makkelijker. Vergeet bovendien niet dat bij het T@F Zelfstandigenplan de uitkering gewoon doorloopt, ook al is de looptijd van de verzekering verstreken!

In het succes van het T@F Zelfstandigenplan speelt zeker ook de 100% uitkering de eerste twee jaar van arbeidsongeschiktheid een belangrijke rol. Bij een traditionele arbeidsongeschiktheidsverzekering krijgt u naar rato uitbetaald: bent u 50% arbeidsongeschikt, dan krijgt u ook maar 50% uitgekeerd. Het T@F Zelfstandigenplan keert de eerste twee jaar altijd 100% uit, ook al bent u maar gedeeltelijk arbeidsongeschikt! Ook gaan we de eerste twee jaar uit van een dekking op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid. Na twee jaar van ziekte gaan we bij de beoordeling uit of u in staat bent passende arbeid te verrichten. Het is overigens dan wel zo dat, afhankelijk van de gekozen dekking, u wel een uitkering naar rato ontvangt vanaf een afkeuringspercentage van 35% of meer. Bent u 60% arbeidsongeschikt, dan krijgt u ook 60% van het verzekerde bedrag uitgekeerd.



Het T@F Zelfstandigenplan helpt bij ziekte en ongeval:

- > U ontvangt de eerste twee jaar altijd 100% van de afgesproken uitkering wanneer u door ziekte of een ongeval geheel of gedeeltelijk uw eigen werkzaamheden niet kunt verrichten.
- > Bent u na een periode van twee jaar ziekte nog niet in staat de eigen werkzaamheden te verrichten, dan gaan we daarna kijken naar passende arbeid. Dit zijn werkzaamheden waartoe u gezien uw werkervaring, opleiding of scholing in staat bent. Wanneer u niet in staat bent om werkzaamheden te verrichten die passend zijn, blijft u gewoon 100% van de afgesproken uitkering ontvangen.
- > T@F biedt u ook de mogelijkheid om te kiezen voor extra zekerheid. U betaalt dan wat meer premie, maar u behoudt ook na twee jaar ziekte het recht op een uitkering indien het afkeuringspercentage tenminste 35% bedraagt op basis van passende arbeid. Dus bent u wel in staat om passende werkzaamheden te verrichten, maar niet volledig, dan heeft u nog steeds recht op een uitkering. De hoogte van de uitkering is afhankelijk van het vastgestelde afkeuringspercentage. Uiteraard wordt het verzekerde maandbedrag 100% uitgekeerd bij een afkeuringspercentage van 80% of hoger.
- > U kunt zelf uw eigen-risicoperiode bepalen en de premie beïnvloeden door te kiezen tussen een wachttijd bij ziekte van 30 of 365 dagen.
- > U kunt kiezen tussen de Basis uitkeringsduur of een Verlengde uitkeringsduur.
- > Kiest u voor de Basis uitkeringsduur, dan is de uitkering maximaal vijf jaar (dus zestig maanden) per ziekteclaim (dus per ongeval of ziekte).
- > Hebt u gekozen voor een Verlengde uitkeringsduur, dan is de uitkeringsduur per ziektegeval aanzienlijk langer dan vijf jaar. Betaalt u de premie ineens (koopsom), dan is de Verlengde uitkeringsduur gelijk aan de gekozen looptijd van de verzekering. Dus minimaal vijf en maximaal dertig jaar! Betaalt u de premie per maand, dan is de Verlengde uitkeringsduur automatisch tot u de leeftijd van 65 jaar hebt bereikt.
- > In de verzekerde periode kunt u vaker ziek worden. Betreft het een andere ziekte, dan hebt u ook weer recht op de afgesproken uitkering, mits u na de vorige claim minstens dertig dagen hebt gewerkt. Gaat het om dezelfde ziekte, dan moet u minstens een half jaar (180 dagen) hebben gewerkt sinds de vorige claim.

Kan ik zelf bepalen voor welk bedrag ik me wil verzekeren als ik ziek word?

Ja, maar let op: we verzekeren nooit meer dan uw daadwerkelijke, aantoonbare vaste lasten zakelijk én privé samen plus € 500 voor niet aantoonbare lasten zoals boodschappen, kleding en vakantiegeld, tot een maximum van € 2.000 per maand per polis. Zijn uw lasten hoger dan € 2.000 per maand, dan kunt u meerdere polissen afsluiten.
LET OP: de verzekerde maandlasten moeten wel aangetoond kunnen worden.

Wat valt er allemaal onder aantoonbare vaste lasten?

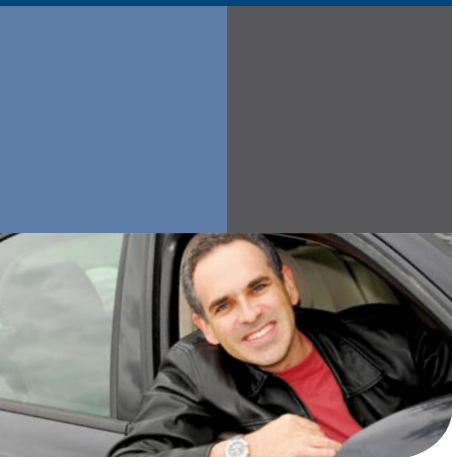
Meer dan u denkt. Bijvoorbeeld hypotheek of huur, verzekeringen, energie, telefoon, kredieten, leasekosten enz.

Ik heb een (bestaande) ziekte waardoor ik af en toe niet of slechts gedeeltelijk in staat ben om te werken. Kan ik dan toch het T@F Zelfstandigenplan afsluiten? Zonder premieopslag?

Ja, T@F accepteert iedereen en zonder premieopslag! U hoeft zelfs géén gezondheidsverklaring in te vullen en ook géén medische keuring te ondergaan. Er geldt wel een dekkingbeperking. Volgens de T@F polisvoorwaarden hebt u geen recht op een uitkering bij ziekten of aandoeningen waarvoor u uw huisarts of een specialist hebt geraadpleegd of waarvan u op de hoogte was of had kunnen zijn in de twaalf maanden voor de ingangsdatum van het T@F Zelfstandigenplan. Uw bestaande ziekte valt dan ook niet onder de dekking, maar voor een nieuwe ziekte of een ongeval bent u gewoon volledig verzekerd. Een uitzondering hierop is kanker, daarvoor geldt een inlooptermijn van zestig maanden, in plaats van de genoemde twaalf maanden.

Wanneer heb ik recht op een uitkering als ik ziek word?

Dat ligt aan de wachttijd die u hebt gekozen: óf na 30 dagen óf na 365 dagen.



>>> Peter

Als zelfstandig taxichauffeur is Peter actief in Amsterdam. Hij woont in een huurhuis in de Jordaan. Zakelijk betaalt hij € 700 leasekosten per maand voor zijn taxi, zijn privé lasten bedragen € 800. Peter heeft zijn totale lasten via het T@F Zelfstandigenplan verzekerd voor € 2.000. Dat mag. Naast de aantoonbare vaste lasten kunt u € 500 extra verzekeren per maand voor niet-aantoonbare vaste lasten; denk daarbij aan de dagelijkse boodschappen, maar ook uw vakantiegeld. Als Peter ziek wordt, hoeft hij zich geen zorgen te maken. Hij raakt zijn taxi niet kwijt, kan zijn huur betalen én heeft nog geld over voor zijn huishouden. Peter (35 jaar oud) koos voor 30 wachtdagen en een looptijd van de verzekering totdat hij 65 jaar wordt. Dat kost hem € 178,30 per maand. Duur? Niet alleen is Peter hiermee maar liefst dertig jaar verzekerd. Hij kan de kosten ook nog eens aftrekken van de belasting.

Als ik door mijn ziekte deels niet kan werken, krijg ik toch 100% uitgekeerd? Dat doet toch geen enkele verzekering?

Nee, maar T@F wel! U krijgt de eerste twee jaar altijd 100% uitgekeerd, ook al kunt u bij ziekte nog steeds een deel werken. Daarna kijken we naar passende arbeid. Bent u volgens de keuring niet meer in staat om uw eigen werkzaamheden of passende werkzaamheden te verrichten, blijft u recht houden op een 100% uitkering. Ook al gaat u geheel of gedeeltelijk aan de slag voor niet-passende werkzaamheden! Voorwaarde is wel dat u onder medische behandeling staat van een huisarts, specialist, psycholoog of psychiater. Bent u echter langer dan vijf jaar arbeidsongeschikt, dan vervalt de voorwaarde dat u onder medische behandeling moet staan.

Als ik langdurig ziek ben, krijg ik dan ook echt uitgekeerd totdat ik weer genezen ben?

Dat ligt aan de gekozen uitkeringsduur. Kiest u voor het T@F Zelfstandigenplan met de Basis uitkeringsduur, dan krijgt u maximaal zestig maanden (vijf jaar) uitgekeerd. Per ziektegeval! Kiest u voor een Verlengde uitkeringsduur van de verzekering, dan zijn de premies hoger, maar krijgt u ook net zolang uitgekeerd als de looptijd van uw polis. Is de looptijd van uw polis bijvoorbeeld 25 jaar, dan krijgt u inderdaad ook 25 jaar lang uitgekeerd. Ook dit geldt per ziektegeval. Hebt u gekozen voor de Verlengde uitkeringsduur en betaalt u per maand uw premie, dan is de uitkeringsduur automatisch totdat u 65 jaar wordt. De verzekering stopt dan als u de verzekering opzegt of als u de premie niet betaalt.



>>> Erik

Erik is ZZP-er en wordt door aannemers ingeschakeld voor metselwerk. Hij heeft al jaren metselaarseczem maar, dankzij goede hulpmiddelen ondervindt hij daarvan inmiddels helemaal geen beperkingen. Met de komst van zijn eerste kind wilde Erik meer inkomenszekerheid. Erik is niet bang dat hij niet kan werken door zijn metselaarseczem, daarvan heeft hij tijdens het werk geen last meer. Nee, Erik wilde zich verzekeren voor het geval hij een andere ziekte of aandoening krijgt waardoor hij niet of maar gedeeltelijk in staat is om te werken. Vanwege zijn metselaarseczem werd hij echter bij verschillende maatschappijen afgewezen. Een paar maatschappijen gaven hem wel een offerte voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering, maar hij werd daarbij voor van alles uitgesloten en hij moest bovendien nog een opslag op de premie gaan betalen. Zijn adviseur wees hem op het T@F Zelfstandigenplan en het feit dat T@F iedereen accepteert, zonder gezondheidsverklaring en zonder medische keuring. Alléén als Erik niet meer kan werken door zijn metselaarseczem, krijgt hij van T@F geen uitkering. Voor alle andere ziektes en aandoeningen wel. Erik koos voor een uitkering met 365 wachtdagen voor ziekte, een Basis uitkeringsduur en een verzekerd maandbedrag van € 1.500. Hij betaalt daarvoor slechts € 59,15 per maand en die kosten zijn nog aftrekbaar ook!

Als ik ziek word net voordat mijn verzekering afloopt, krijg ik dan nog wel uitgekeerd?

Ja, bij T@F wel. Als u minimaal 30 dagen voor de einddatum van de verzekering ziek wordt of een ongeval krijgt, hebt u nog steeds recht op de uitkering! De uitkering stopt niet op de einddatum van de polis, maar loopt net zolang door als u er, conform de polisvoorwaarden, recht op hebt. Koos u voor de Basis uitkeringsduur, dan hebt u nog maximaal recht op zestig maanden uitkering. Bij een Verlengde levensduur kan de uitkering doorlopen totdat u 65 jaar wordt. De maximale uitkeringsduur per claim is immers gelijk aan de looptijd van de verzekering.

Als ik door ziekte mijn eigen werk niet meer kan verrichten, maar eventueel wel iets anders kan gaan doen, stopt de uitkering dan?

Dit is afhankelijk van hoe lang u al ziek bent. De eerste twee jaar van uw ziekte kijken we alleen naar uw huidige beroep en hebt u recht op een volledige uitkering zolang u door uw ziekte niet in staat bent uw huidige werk te verrichten. Kunt u ander (full- of parttime) werk doen of verricht u andere (aangepaste) werkzaamheden, dan heeft dit geen invloed op uw uitkering. Na twee jaar ziekte gaan we kijken of u in staat bent om passend werk te verrichten. Wanneer u niet in staat bent om passende werkzaamheden te verrichten loopt de uitkering gewoon door, 100%! Ook als u geheel of gedeeltelijk aan het werk gaat voor niet-passende werkzaamheden.

Blijkt na twee jaar dat u wel in staat bent om passende werkzaamheden te verrichten, maar niet volledig, dan behoudt u ook recht op een uitkering. Tenminste als u heeft gekozen voor extra zekerheid waarvoor u ook meer premie betaalt. Ligt dit afkeuringspercentage hoger dan 35%, dan loopt de uitkering naar rato van uw afkeuringspercentage gewoon door. Dus alleen wanneer u na twee jaar in staat bent om voor meer dan 65% passende werkzaamheden te verrichten vervalt het recht op uitkering.



>>> Judith

Na jaren voor een baas te hebben gewerkt is Judith onlangs als freelance bedrijfsadviseur van start gegaan. Een hele stap, maar ze wilde meer vrijheid en flexibiliteit om werk en moederschap beter te kunnen combineren. Haar aandacht ligt bij het werven en adviseren van klanten; ze moet er niet aan denken ziek te worden. Ziekte betekent in het geval van Judith geen inkomen, terwijl alle kosten thuis én de vaste bedrijfsmatige lasten toch gewoon doorgaan. Het T@F Zelfstandigenplan was voor Judith dé oplossing en gaf de uiteindelijke doorslag toch voor zichzelf te beginnen. Veel goedkoper dan een arbeidsongeschiktheidsverzekering én altijd 100% uitkering. Mocht Judith ziek worden, dan heeft ze na 30 dagen recht op de eerste uitkering en kan ze alle vaste lasten gewoon blijven betalen.

Ik heb al jaren last van mijn rug. Als ik nu het T@F Zelfstandigenplan afsluit, krijg ik dan ook uitgekeerd als ik opnieuw niet kan werken door mijn rug?

Nee, raadpleegde u in het jaar vóór de ingangsdatum van de verzekering een huisarts of specialist voor een aandoening of ziekte, dan hebt u voor deze aandoening of ziekte geen recht op een uitkering. Uiteraard bent u wel voor een nieuwe aandoening of ziekte volledig verzekerd.

Een uitzondering hierop is kanker, daarvoor geldt, alleen als u gekozen hebt voor de Verlengde uitkeringsduur, een termijn van vijf jaar in plaats van één jaar.

Als ik zo vaak ziek ben geweest dat ik al € 168.000 van T@F uitgekeerd heb gekregen, stopt dan de uitkering?

Ja, ongeacht de uitkeringsduur keert T@F voor alle uitkeringen samen maximaal € 168.000 per polis uit. Het is echter toegestaan meerdere polissen af sluiten zodat uw totale uitkering bijna onbeperkt is!

TIP: Verdeel de te verzekeren maandlasten over meerdere polissen, dan wordt uw totale maximale uitkering het aantal polissen maal de maximale uitkering van € 168.000 per polis!



>>> Gerard

Een klein culinair restaurant was de grote droom van Gerard. Die droom betekende ook een grote investering. Toen Gerard net twee weken geopend was brak hij zijn been met voetballen. Gelukkig heeft Gerard het T@F Zelfstandigenplan. Een vervangende kok ging onder het toezien oog van Gerard aan de slag. Zijn restaurant draaide gewoon door, de extra uitgaven voor de vervangende kok konden uit de inkomsten worden betaald. Gerard kon zijn eigen salaris verminderen omdat hij al na 30 dagen recht op de eerste uitkering van T@F had.

>>> Jan

Jan is ZZP'er, zelfstandige zonder personeel. Zijn klusbedrijf loopt prima, totdat Jan van een ladder valt. Door diverse botbreuken is hij maanden uit de running. Gelukkig heeft Jan het T@F Zelfstandigenplan. Zijn hypotheek en andere vaste lasten, zakelijk én privé, zijn verzekerd voor € 1.650. Al na 30 dagen heeft hij recht op de eerste uitkering - in de tussentijd komen er nog betalingen van klanten binnen - en Jan kan zich helemaal concentreren op zijn intensieve herstelperiode.



En de kosten?

Het T@F Zelfstandigenplan kijkt niet naar beroepsklassen of leeftijd, iedereen betaalt hetzelfde. Het T@F Zelfstandigenplan is eenvoudig en helder.

De kosten kunt u aan de hand van de tabel gemakkelijk even uitrekenen.

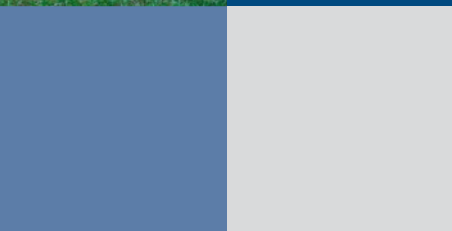
De premie is afhankelijk van een aantal zaken:

- > Kiest u voor een Basis uitkeringsduur van maximaal zestig maanden per ziekteclaim of voor een Verlengde uitkeringsduur waarbij de uitkering per ziekteclaim net zolang duurt als de gekozen looptijd van de verzekering?
- > Kiest u voor extra zekerheid na twee jaar waardoor u bij een afkeu- ringspercentage tussen de 35% en 80% op basis van passende arbeid toch een uitkering naar rato ontvangt?
- > Kiest u bij ziekte / ongeval voor 30 of 365 wachtdagen?
- > Uiteraard is ook het verzekerde bedrag bepalend voor de hoogte van de premie.

U kunt de premie in één keer betalen (koopsom) of per maand.

De koopsom of premie is aftrekbaar van de belasting; uw uitkering is dan belast. U kunt ook de premie of koopsom niet fiscaal in Box 1 laten verrekenen; dan zijn ook uw uitkeringen onbelast en krijgt u ze netto uitbetaald. Wat het voordeligste voor u is, hangt af van uw persoonlijke situatie. Laat u daarom goed voorlichten door uw adviseur.

Wilt u het T@F Zelfstandigenplan meefinancieren in uw hypotheek, dan kunt u in plaats van maandpremies ook éénmalig een koopsompremie betalen. Daarbij moet u aangegeven voor welke looptijd u kiest.



>>>

Ilse

Ilse en haar compagnon Marianne runnen sinds kort samen een architectenbureau. De premie voor twee arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is voor deze starters niet te betalen. Ze zijn ook absoluut niet bezig met ziekte, zien hun toekomst alléén maar zonnig tegemoet. Maar beide vrouwen realiseren zich wel dat de één niet zomaar het werk van de ander erbij kan doen als één van beiden ziek zou worden. Dat betekent extra uitgaven voor een vervanger terwijl het salaris van de zieke compagnon toch gewoon doorbetaald moet worden. Dankzij het T@F Zelfstandigenplan hebben ze daar een prima en betaalbare oplossing voor gevonden. T@F betaalt de vaste lasten van de zieke compagnon, zakelijk en privé uit, zodat de andere compagnon geld heeft voor het inhuren van een vervanger.

Rekenvoorbeeld

Man, 55 jaar, eigenaar van een bloemenzaak. Zijn arbeidsongeschiktheidsverzekering stopt bij 55 jaar. Daarom wil hij zich voor de tien jaar daarna nog verzekeren voor ziekte. Zijn vaste zakelijke én privé lasten bedragen € 1.500. Hij kiest ervoor om bij ziekte / ongeval, zonder extra zekerheid (passende arbeid 80%), met een wachttijd van 30 dagen, verzekerd te zijn van vijf jaar uitkering (de Basis uitkeringsduur).

De maandpremie is dan als volgt te berekenen:

Vijf jaar uitkering = tabel Basis uitkeringsduur

$5,24\% * \text{ van } € 1.500 = € 78,60 + € 0,50 \text{ incassokosten} =$

€ 79,10 per maand.



Rekenvoorbeeld

Vrouw, 30 jaar, eigenaresse van een schoonheidsinstituut, wil haar vaste lasten zakelijk én privé voor het maximaal toegestane verzekerde maandbedrag van € 2.000 de komende jaren verzekeren bij ziekte / ongeval en kiest voor een wachttijd van 30 dagen. Zij kiest voor de Verlengde uitkeringsduur, extra zekerheid (passende arbeid 35%) en premiebetaling per maand. Zolang de vrouw haar maandpremie voldoet en de verzekering niet opzegt (opzegtermijn 1 jaar), blijft de verzekering lopen. Dit geeft haar veel vrijheid. Bij ziekte of een ongeval heeft zij recht op een uitkering totdat zij 65 jaar wordt.

De rekensom is dan zo:

Ook uitkering na 2 jaar als passende arbeid tussen 35% - 80% kan worden verricht = Extra zekerheid passende arbeid 35% uitkering tot 65 jaar = Verlengde uitkeringsduur

$10,69\% ** \text{ van } € 2.000 = € 213,80 + € 0,50 \text{ incassokosten} =$

€ 214,30 per maand.

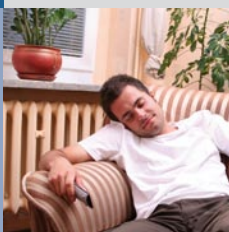
De koopsommen zijn ook uit de tabel te berekenen.

		Basis uitkeringsduur (maximaal 5 jaar per ziekteclaim)						Verlengde uitkeringsduur (bij koopsom gelijk aan de gekozen looptijd in jaren per ziekteclaim, bij maandpremie maximaal tot eindleeftijd 65 jaar per ziekteclaim)					
Looptijd in jaren	Standaard passende arbeid 80%: Na twee jaar ziekte, dekking op basis van passende arbeid. 100% uitkering indien afkeuringspercentage 80% of hoger is.		Extra passende arbeid 35%: Na twee jaar ziekte, dekking op basis van passende arbeid. Uitkering naar rato indien afkeuringspercentage tussen 35% en 80% ligt.		Standaard passende arbeid 80%: Na twee jaar ziekte, dekking op basis van passende arbeid. 100% uitkering indien afkeuringspercentage 80% of hoger is.		Extra passende arbeid 35%: Na twee jaar ziekte, dekking op basis van passende arbeid. Uitkering naar rato indien afkeuringspercentage tussen 35% en 80% ligt.						
	365 werkdagen	30 werkdagen	365 werkdagen	30 werkdagen	365 werkdagen	30 werkdagen	365 werkdagen	30 werkdagen					
5	2,27	3,10	3,03	3,78	2,27	3,10	3,03	3,78					
6	2,70	3,71	3,62	4,53	3,31	4,22	4,43	5,15					
7	3,13	4,31	4,20	5,27	4,56	5,59	6,08	6,82					
8	3,56	4,91	4,77	6,01	5,76	6,86	7,69	8,56					
9	3,97	5,51	5,34	6,74	7,10	8,09	9,48	10,30					
10	4,38	6,11	5,86	7,45	8,29	9,41	11,06	12,20					
11	4,78	6,68	6,40	8,16	9,19	10,49	12,24	13,57					
12	5,17	7,25	6,94	8,86	10,10	11,60	13,43	14,96					
13	5,56	7,81	7,47	9,55	11,03	12,74	14,63	16,38					
14	5,93	8,36	7,99	10,24	11,97	13,91	15,85	17,83					
15	6,30	8,90	8,41	10,87	12,92	15,10	17,24	18,86					
16	6,65	9,42	8,90	11,51	13,89	16,16	18,51	20,17					
17	6,99	9,92	9,38	12,15	14,88	17,23	19,78	21,49					
18	7,33	10,41	9,85	12,77	15,88	18,30	21,08	22,82					
19	7,65	10,89	10,32	13,38	16,90	19,38	22,38	24,15					
20	7,97	11,36	10,63	13,87	17,93	20,47	23,93	26,09					
21	8,36	11,91	11,15	14,55	18,97	21,56	25,27	27,46					
22	8,74	12,46	11,67	15,22	20,02	22,66	26,62	28,84					
23	9,13	13,01	12,19	15,90	21,09	23,77	27,99	30,23					
24	9,52	13,55	12,71	16,57	22,17	24,88	29,37	31,62					
25	9,90	14,10	13,23	17,22	23,27	26,00	31,05	33,75					
26	10,23	14,63	13,70	17,88	24,25	27,13	32,35	35,19					
27	10,56	15,16	14,16	18,53	25,24	28,26	33,64	36,63					
28	10,89	15,69	14,62	19,19	26,23	29,40	34,95	38,08					
29	11,21	16,22	15,07	19,84	27,22	30,54	36,25	39,53					
30	11,52	16,74	15,37	20,45	28,22	31,70	37,69	40,93					
MAANDPREMIE is percentage van het verzekerd maandbedrag. Exclusief € 0,50 incassokosten per maand.	3,91%	5,24%*	5,22%	6,40%	8,01%	8,89%	9,86%	10,69%**					

Het T@F Zelfstandigenplan in één oogopslag

- > Betaalbaar en goed alternatief voor de traditionele arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- > Aantrekkelijke premie met een goede dekking.
- > Zeer aantrekkelijk voor zelfstandigen, starters en ZZP-ers.
- > Eerste twee jaar dekking op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid, daarna dekking op basis van passende arbeid.
- > Maandlasten, zowel privé als zakelijk, kunnen per polis tot € 2.000 per maand worden verzekerd. Meerdere polissen afsluiten per verzekerde is mogelijk, mits de verzekerde maandlasten aantoonbaar zijn.
- > Het te verzekeren maandbedrag mag niet hoger zijn dan het totaal van de aantoonbare maandlasten van bijvoorbeeld hypotheek of huur, verzekeringen, energie, telefoon, kredieten enz.
- > U kunt het verzekerde maandbedrag tussentijds wijzigen.
- > Voor alle uitkeringen samen keert T@F per polis maximaal € 168.000 uit. Kiest u voor meerdere polissen per verzekerde, dan is de uitkering bijna onbeperkt!
- > Bij het afsluiten is géén gezondheidsverklaring nodig en géén medische keuring noodzakelijk.
- > Iedereen wordt geaccepteerd, zonder premieopslagen of indeling naar beroepsklasse(n).
- > Een bestaande aandoening of ziekte bekend in de twaalf maanden voorafgaand aan de ingangsdatum wordt uitgesloten.
Uitzondering: voor kanker geldt een periode van zestig maanden.
- > U bepaalt zelf de duur van de verzekering: 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 t/m 30 jaar. Of langer indien u kiest voor maandpremie, maar maximaal totdat u 65 jaar wordt.
- > Wachtijd van 30 of 365 dagen mogelijk.
- > U kunt zelf kiezen tussen de Basis uitkeringsduur van vijf jaar per claim of voor een Verlengde uitkeringsduur (zes tot dertig jaar) per claim.
- > De uitkering loopt door na de einddatum van de polis, zowel bij de Basis uitkeringsduur als bij de Verlengde uitkeringsduur.
- > De eerste twee jaar altijd 100% uitkering, ook al kunt u door uw ziekte nog gedeeltelijk werken. Daarna blijft u 100% uitkering ontvangen als u niet in staat bent om passende arbeid te verrichten.
- > Bent u na twee jaar 'slechts' in staat om gedeeltelijk passende werkzaamheden te verrichten en hebt u gekozen voor extra zekerheid, dan hebt u nog steeds recht op een uitkering. De uitkering loopt gewoon door naar rato van het afkeuringspercentage, indien dit 35% of hoger is.
- > Onbeperkte claims per polis mogelijk.





Meer weten?

Vraag uw assurantië tussenpersoon om advies. Uw tussenpersoon kan u ook alles vertellen over de T@F Zelfstandigenplan. Op onze website www.tatf.nl vindt u eveneens meer informatie, waaronder de complete polisvoorwaarden en de vrijwillige financiële bijsluiter.



T@F B.V.

Noordzee 10a, 3144 DB Maassluis

Postbus 276, 3140 AG Maassluis

Telefoon 010-599 30 35 Fax 010-599 30 55

E-mail info@tatf.nl www.tatf.nl