

FINANCIËLE POSITIE

Zie voor de financiële situatie (inkomen, vermogenspositie, pensioen) het algemeen inventarisatieformulier particuliere relatie.

KENNIS EN ERVARING

Vraag	Antwoord klant
Hebt u al eens eerder een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten?	
Wat weet u van de wettelijke regelingen op het gebied van arbeidsongeschiktheid zoals die voor een ondernemer gelden?	
Wat zijn naar uw idee de verschillen in uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid tussen werknemers en zelfstandig ondernemers?	
Wat weet u van de verschillende criteria voor de beoordeling van de mate van arbeidsongeschiktheid?	
Wat weet u globaal van het verschil tussen de wijze waarop de mate van arbeidsongeschiktheid wordt bepaald bij uitvoerders van sociale verzekeringen en private verzekeringen?	

Vraag	Antwoord klant
Waaruit bestaat uw inkomen op het moment dat u arbeidsongeschikt raakt?	
Hoe wordt naar uw idee de hoogte van de arbeidsongeschiktheidsuitkering bepaald?	
Wat weet u van de fiscale behandeling van de premies en uitkeringen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering?	
Wat kunt u vertellen over de rubriekenstructuur van een arbeidsongeschiktheidsverzekering?	
Wat weet u van de eigenrisicotermijnen (wachttermijnen) binnen een arbeidsongeschiktheidsverzekering?	
Wat kunt u vertellen over de uitkeringsdrempel bij een arbeidsongeschiktheidsverzekering?	
Zijn er bepaalde verzekeraars waar u de eventueel aan te schaffen arbeidsongeschiktheidsverzekering wel of juist niet wilt onderbrengen?	
Kunt aangeven wat de verschillen zijn tussen een schadeverzekering en een sommenverzekering?	

DOELSTELLINGEN

Vraag	Antwoord klant	Aanvullende info adviseur	Aandachtspunt voor advies
Wat is voor u de concrete aanleiding om nu advies te willen hebben over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen?			
Welk deel van uw huidige inkomen wilt u behouden indien u volledig arbeidsongeschikt wordt?			
Welke lasten dienen met een arbeidsongeschiktheidsverzekering te worden afgedekt?			
Dient het verzekerde bedrag na het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid gelijk te blijven, mag dit een lager bedrag worden, of dient dit juist een hoger bedrag te worden?			
Wanneer u een laag of negatief inkomen heeft op het moment van arbeidsongeschiktheid, is er in de zin van de verzekering weinig of geen schade. Dat heeft in de regel consequenties voor de uitkering. Hoe kijkt u daar tegenaan?			
Wenst u gedurende de looptijd van een arbeidsongeschiktheidsverzekering een gelijkblijvende premie te betalen, of mag de premie stijgen naarmate u ouder wordt?			

Vraag	Antwoord klant	Aanvullende info adviseur	Aandachtspunt voor advies
Tot welke leeftijd wilt u uw huidige werkzaamheden voortzetten?			
Tot welke leeftijd wilt u een dekking hebben voor arbeidsongeschiktheid?			
Wat is de termijn gedurende welke u een uitkering wenst te ontvangen uit een arbeidsongeschiktheidsverzekering?			
In welke mate zullen uw werkzaamheden veranderen in de loop van de tijd?			
Wilt u – als aanvullende dekking – een eenmalig bedrag verzekeren dat beschikbaar komt wanneer u een ongeluk of een levensbedreigende aandoening krijgt?			
Wilt u ook een dekking voor specifieke medische aandoeningen?			
Denkt u een aandoening te hebben die verzekeraars zouden willen uitsluiten als oorzaak van arbeidsongeschiktheid?			

Vraag	Antwoord klant	Aanvullende info adviseur	Aandachtspunt voor advies
Wenst u een zo compleet mogelijke arbeidsongeschiktheidsdekking, of bent u bereid concessies te doen aan de dekking omwille van een lagere premie?			
Vindt u het belangrijk om bij arbeidsongeschiktheid actief geholpen te worden bij de reïntegratie en de kosten hiervan vergoed te krijgen, aanvullend op de regelingen van de overheid?			
Welk budget heeft u beschikbaar voor de periodieke premie?			
In hoeverre wilt u de mogelijkheid hebben om het verzekerde bedrag van de arbeidsongeschiktheidsverzekering zelf te kunnen aanpassen?			

RISICOBEREIDHEID

Vraag	Antwoord klant	Aanvullende info adviseur	Aandachtspunt voor advies
In welke mate bent u bereid een ander beroep uit te oefenen, indien u door arbeidsongeschiktheid uw huidige beroep niet meer kunt uitoefenen?			
Hoe schat u – gelet op uw opleiding, werkervaring en capaciteiten – uw mogelijkheden in om ander werk te vinden, mocht u door arbeidsongeschiktheid uw huidige werkzaamheden niet meer kunnen uitoefenen?			
Hoe lang kunt u zonder inkomen wanneer u arbeidsongeschikt raakt?			
Bent u bereid (een deel) van uw vermogen, bijvoorbeeld overwaarde eigen woning, te gelde te maken om de daling van het inkomen bij arbeidsongeschiktheid op te vangen?			
Bent u bereid om te verhuizen wanneer hierdoor geld beschikbaar komt waarmee u een bepaalde periode van arbeidsongeschiktheid kunt overbruggen?			

Vraag	Antwoord klant	Aanvullende info adviseur	Aandachtspunt voor advies
Op welke andere inkomstenbron(nen) kunnen u of uw partner een beroep doen wanneer u arbeidsongeschikt zou raken?			
Indien u zelfstandig ondernemer bent, voert u uw onderneming dan alleen of met vennoten?			
Indien u uw onderneming met vennoten voert, welke afspraken zijn er dan in het vennootschapscontract gemaakt over de doorbetaling van salarissen van vennoten bij arbeidsongeschiktheid?			
Welke werkzaamheden, die samenhangen met uw huidige functie, zou u kunnen blijven uitvoeren wanneer u gedeeltelijk arbeidsongeschikt zou raken?			
Welke werkzaamheden zou u bij arbeidsongeschiktheid (tijdelijk) kunnen overdragen aan een vervanger?			
In hoeverre moet het verzekerde bedrag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering gelijke tred houden met de ontwikkeling van de inflatie?			

Vraag	Antwoord klant	Aanvullende info adviseur	Aandachtspunt voor advies
Heeft u (bijv. door afschrijvingen) wel eens te maken met een negatief inkomen?			
In hoeverre moet een eventuele uitkering van een arbeidsongeschiktheidsverzekering gelijke tred houden met de ontwikkeling van de inflatie?			
In hoeverre bent u bereid én in staat voor langere termijn de premie te betalen die verbonden is met een arbeidsongeschiktheidsverzekering?			