

## 1. Gegevens verzekeringnemer

- a. volledige naam en voorletters \_\_\_\_\_
- b. geboortedatum en geslacht \_\_\_\_\_  man  vrouw
- c. burgerservicenummer \_\_\_\_\_
- d. hoofdberoep \_\_\_\_\_
- e. adres \_\_\_\_\_
- f. postcode en plaats \_\_\_\_\_
- g. telefoonnummer \_\_\_\_\_
- h. e-mailadres \_\_\_\_\_
- i. bent u lid van LTO of VHG?  nee  ja, van:  LTO  VHG
- ja; wat is uw lidnummer \_\_\_\_\_
- nee; onder welke branche valt uw bedrijf? \_\_\_\_\_

## 2. Basisgegevens

- a. gewenste ingangsdatum verzekering \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_
- b. bent u op die datum 60 jaar of ouder?  nee  ja\* (\* u kunt niet deelnemen aan de verzekering)

## 3. Persoonlijke gegevens

- a. bent u zelfstandig ondernemer?  nee\*  ja (\* u kunt niet deelnemen aan de verzekering)
- b. bent u meewerkend echtgenoot van de  
zelfstandig ondernemer?  nee  ja
- c. werkt u 36 uur of meer in loondienst?  nee  ja
- d. ontvangt u of hebt u na 2002 een  
WAZ-uitkering ontvangen of aangevraagd?  nee  ja, i.v.m. \_\_\_\_\_

Kijk voor meer informatie over onze producten en diensten op [www.sazas.nl](http://www.sazas.nl)

## 4. Kennis- en ervaringstoets

### Vooraf

Szasas biedt deze individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering aan op basis van Execution Only (zie toelichting Execution Only). Om te kunnen bepalen of de verzekering bij u past, is het belangrijk dat u weet hoe de verzekering in elkaar zit. Ook moet u begrijpen dat het uw eigen verantwoordelijkheid is of u wel of niet advies vraagt aan een verzekeringsadviseur. Zorg daarom dat u goed bent geïnformeerd. Zorg dat u inzicht heeft in uw financiële en persoonlijke situatie. En denk goed na over uw financiële risico's in de toekomst als u arbeidsongeschikt zou worden. Lees voor het afsluiten van deze verzekering de voorwaarden en onze [AVAZ-brochure](#) door. Daarin staat beschreven hoe dit product werkt en informeren wij u over onze mogelijkheid om de premie tussentijds aan te passen (en-blocwijziging).

### Waarom de kennis- en ervaringstoets?

Om te toetsen of u voldoende kennis heeft van deze verzekering maakt u de kennis- en ervaringstoets. Daaruit volgt ook of u voldoende inzicht heeft in uw eigen financiële situatie. Uit de toets blijkt of u zonder advies van een verzekeringsadviseur de verzekering bij Szasas kunt afsluiten.

De kennis- en ervaringstoets is verplicht voor financiële producten die een behoorlijke invloed op uw situatie hebben. Zoals een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Daarbij is het extra belangrijk dat u goed weet waar u aan begint. Een verkeerde keuze kan namelijk grote financiële gevolgen voor u hebben.

### Wat betekent de uitkomst van deze toets?

Vul de toets zorgvuldig en eerlijk in. Alleen zo krijgt u het beste inzicht in uw eigen kennis van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Bedenk dat de uitkomst van deze toets niet aangeeft of deze arbeidsongeschiktheidsverzekering het beste bij uw situatie past. De toets geeft wel aan of u voldoende kennis en ervaring heeft om zelf te kunnen beoordelen of deze verzekering passend is voor u. Wij beoordelen de door u ingevulde toets en nemen contact hierover met u op. Heeft u volgens de uitkomst van deze toets niet genoeg kennis en ervaring om de verzekering zonder advies van een verzekeringsadviseur te sluiten? Dan raden wij u aan om eerst advies te vragen aan een verzekeringsadviseur. Wij nemen uw aanvraag dan niet in behandeling.

#### → Heeft u al eens eerder een financieel product afgesloten?

- Nee
- Ja
- Weet ik niet

#### → Bent u bekend met een arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- Nee
- Ja
- Weet ik niet

#### → Bent u bekend met het feit dat deze AVAZ-verzekering een tijdelijke arbeidsongeschiktheidsverzekering is?

- Nee
- Ja
- Weet ik niet

→ **Bij arbeidsongeschikt gaat uw inkomen meestal achteruit. Weet u wat de gevolgen van arbeidsongeschiktheid zijn voor uw eigen financiële situatie?**

- Nee, dat weet ik niet
- Ja, daar weet ik voldoende van
- Ja, daar weet ik veel van

→ **Weet u welk inkomen u nodig heeft om bij arbeidsongeschiktheid te kunnen leven zoals u wilt?**

- Nee
- Ja
- Weet ik niet

→ **Bent u goed op de hoogte van uw eigen financiële situatie en hoe u zich wilt verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid?**

- Nee, dat weet ik niet
- Ja, daar weet ik voldoende van
- Ja, daar weet ik veel van

→ **Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kan u een maandelijkse bruto aanvulling op uw inkomen geven bij arbeidsongeschiktheid. Is dat duidelijk voor u?**

- Nee, dat is niet duidelijk
- Dat is voor een deel duidelijk
- Ja, dat is helemaal duidelijk

→ **De AVAZ-verzekering werkt met een eigenrisicotermijn, dit is de periode die u bij arbeidsongeschiktheid zelf financieel dient te overbruggen. Is dat duidelijk voor u?**

- Nee, dat is niet duidelijk
- Dat is voor een deel duidelijk
- Ja, dat is helemaal duidelijk

→ **Deze AVAZ-verzekering kent een maximale uitkeringsduur van 2, 3 of 5 jaar. Afhankelijk van de door u gemaakte keuze. Daarna stopt de uitkering. Bent u zich daarvan bewust?**

- Nee
- Ja
- Weet ik niet

→ **Deze AVAZ-verzekering kent de keuze uit drie verzekerde bedragen. Daar wordt uw uitkering op gebaseerd. Dit kan afwijken van uw werkelijke inkomen. Bent u zich daarvan bewust?**

- Nee
- Ja
- Weet ik niet

→ **U sluit een AVAZ-verzekering af zonder advies. Wat is het mogelijke nadeel daarvan?**

- Er is geen nadeel. Als ik er niet uitkom, kan ik Sazas vragen voor mij de beste oplossing te kiezen.
- Als ik een arbeidsongeschiktheidsverzekering zonder advies afsluit, kan ik de premie niet aftrekken van de inkomstenbelasting.
- Ik loop meer kans dat ik dingen over het hoofd zie of verkeerd inschat, waardoor de arbeidsongeschiktheidsverzekering niet aansluit op mijn persoonlijke situatie.

→ **Stel, u sluit een AVAZ-verzekering af met een eigenrisicoperiode van 6 maanden. U raakt ziek waardoor u 8 maanden niet kunt werken. Voor hoeveel maanden ontvangt u een uitkering?**

- Geen uitkering
- 1 maand
- 2 maanden

→ **Over een uitkering uit de AVAZ-verzekering betaalt u belasting. U moet daarmee rekening houden bij het bepalen van uw verzekerd inkomen. Welke stelling is juist?**

- Voor het inkomen dat ik wil verzekeren, moet ik uitgaan van mijn bruto inkomen.
- Voor het inkomen dat ik wil verzekeren, moet ik uitgaan van mijn netto inkomen.

## 5. Verzekeringsmogelijkheden

U kunt hieronder de door u gewenste verzekeringsopties aankruisen:

Eigenrisicoperiode	<input type="radio"/> 1/2 jaar	<input type="radio"/> 1 jaar	<input type="radio"/> 2 jaar
Te verzekeren bedrag 2024	<input type="radio"/> € 21.000,-	<input type="radio"/> € 34.600,-	<input type="radio"/> € 47.000,-
Uitkeringsduur	<input type="radio"/> 2 jaar	<input type="radio"/> 3 jaar	<input type="radio"/> 5 jaar

## 6. Betalen van de premie

**a. IBAN nummer** \_\_\_\_\_

U kunt kiezen voor betaling per kwartaal of per maand. Kiest u voor betaling per maand, vul dan het formulier 'doorlopende SEPA Incasso Machtiging' in. Kiest u voor betaling per kwartaal dan heeft u de keuze tussen automatische incasso of overschrijving. Bij keuze voor automatische incasso dient u het formulier "doorlopende SEPA Incasso Machtiging" in te vullen. Dit formulier vindt u op onze website. Voor maandbetalingen geldt een opslag van 2% administratiekosten over het factuurbedrag.

- b. de premie wordt betaald per**  kwartaal  
 maand (automatische incasso verplicht)

## 7. Strafrechtelijk verleden

Conform wet- en regelgeving zijn we verplicht de hieronder staande vragen aan u te stellen. Wij verzoeken u de volgende vragen te beantwoorden.

### 1. Is aan u in de afgelopen 5 jaar om niet-medische redenen:

- een (zorg)verzekering geweigerd  nee  ja, toelichting \_\_\_\_\_
- een (zorg)verzekering opgezegd  nee  ja, toelichting \_\_\_\_\_
- een (zorg)verzekering onder beperkende of bijzondere voorwaarden voorgesteld  nee  ja, toelichting \_\_\_\_\_
- een claim geheel of gedeeltelijk afgewezen  nee  ja, toelichting \_\_\_\_\_
- schade teruggevorderd in verband met onware opgave  nee  ja, toelichting \_\_\_\_\_

### 2. Bent u in de laatste 8 jaar in aanraking geweest met politie of justitie in verband met strafbare feiten?

Hieronder valt bijvoorbeeld ook een geseponeerde zaak, vrijspraak, oplegging en tenuitvoerlegging van een straf.

ja  nee

Indien u "ja" heeft aangekruist, dan nemen wij contact met u op voor het opvragen van aanvullende informatie. Dit heeft tot gevolg dat de aanvraag van deze verzekering wordt opgeschort totdat wij de aanvullende informatie van u hebben verkregen.

## 8. Mededelingsplicht

De verzekeringnemer is wettelijk verplicht om de door Sazas vóór het sluiten van de overeenkomst gestelde vragen volledig en naar waarheid te beantwoorden. Als achteraf blijkt dat niet of niet volledig aan deze mededelingsplicht is voldaan, kan dat ertoe leiden dat het recht op uitkering wordt beperkt of zelfs vervalt. Heeft de verzekeringnemer gehandeld met opzet Sazas te misleiden of zou Sazas de verzekering bij kennis van de ware stand van zaken niet hebben gesloten, dan kan Sazas de verzekering opzeggen (artikelen 7:928 t/m 930 BW).

## 9. Ondertekening

Door ondertekening van dit aanvraagformulier verklaart de verzekeringsnemer dat hij/zij een verzekering wil sluiten tegen de in de Algemene Voorwaarden omschreven dekking en dat hij/zij akkoord gaat met de toepasselijkheid van de Algemene Voorwaarden. Wanneer u een verzekering bij Sazas afsluit, bent u tevens lid van de Onderlinge Waarborgmaatschappij Sazas U.A. De Algemene Voorwaarden en statuten van Sazas kunt u inzien op [www.sazas.nl](http://www.sazas.nl). Deze kunnen desgewenst naar u worden toegezonden.

naam \_\_\_\_\_

datum \_\_\_\_\_

handtekening \_\_\_\_\_

Als u het aanvraagformulier heeft ingevuld en ondertekend, kunt u deze insturen naar:

**Sazas**

**t.a.v. AVAZ**

**Antwoordnummer 2616**

**3440 VC Woerden**

Bij de aanvraag moet u tevens een kopie van een geldig legitimatiebewijs meesturen (geldig paspoort, identiteitskaart of rijbewijs).

## 10. Gezondheidsverklaring

Tevens dient u een ingevulde en ondertekende gezondheidsverklaring toe te sturen aan Stigas. Sazas werkt met Stigas samen voor advies over verzuim en arbeidsongeschiktheid. Doet u de gezondheidsverklaring in een aparte, gesloten envelop en voorzie deze van de volgende tekst:

**Vertrouwelijk**

**Alleen te openen door de medisch adviseur**

**Deze envelop kunt u sturen naar:**

**Stigas**

**T.a.v. Medisch Adviseur**

**Korenmolenlaan 2**

**3447 GG Woerden**

# Toelichting aanmelding AVAZ

pagina 08 | 09

## Execution Only

Execution Only betekent dat we u niet adviseren of dit product het beste bij uw situatie past maar dat u deze keuze zelf maakt. We verzorgen dan alleen de administratie rondom uw aanvraag en polis. We willen er echter wel voor zorgen dat u een product kiest dat goed bij u past. Daarom informeren we u wel over de belangrijke kenmerken en dekkingen. Het is van belang dat u voldoende kennis en ervaring heeft op het gebied van verzekeren van arbeidsongeschiktheid. Daarom stellen we u bij de aanvraag van de verzekering een aantal vragen. Op basis van uw antwoorden kan het zo zijn dat we u aanraden om toch advies in te winnen.

## Wet op het Financieel Toezicht

In de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) zijn regels en voorschriften voor de financiële markten en het toezicht daarop samengebracht. Meer informatie is te vinden op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

## Strafrechtelijk verleden

Hiermee wordt bedoeld of u in de laatste 8 jaar als verdachte of ter uitvoering van een opgelegde (straf)maatregel in aanraking bent geweest met politie of justitie in verband met:

- Wederrechtelijk verkregen of te verkrijgen voordeel zoals diefstal, verduistering, bedrog, oplichting, valsheid in geschrifte of poging(en) daartoe;
- Wederrechtelijke benadeling van anderen zoals vernieling of beschadiging, mishandeling, afpersing en bedreiging of enig misdrijf gericht tegen de persoonlijke vrijheid of tegen het leven of poging(en) daartoe;
- Overtreding van de Wet wapens en munitie, de Opiumwet of de Wet economische delicten.

Indien u op het aanvraagformulier ja heeft aangekruist, dan nemen wij contact met u op voor het opvragen van aanvullende informatie. Dit heeft tot gevolg dat de aanvraag van deze verzekering wordt opgeschort totdat wij de aanvullende informatie van u hebben verkregen.

## OWM Sazas u.a. (Sazas)

De Onderlinge Waarborgmaatschappij Sazas u.a. staat onder nummer 12000634 geregistreerd bij de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten als aanbieder van schadeverzekeringen en is gevestigd aan Beneluxlaan 2D, 3446 GR Woerden. De website is [www.sazas.nl](http://www.sazas.nl).

## Bescherming van persoonsgegevens

OWM Sazas u.a. is verantwoordelijk voor de verwerking van de (persoons)-gegevens die u aan ons verstrekt. Wij verwerken uw gegevens om:

- (verzekerings)overeenkomsten aan te gaan en uit te voeren;
- relaties te beheren die uit deze overeenkomsten voortvloeien;
- fraude te bestrijden en te voorkomen om de veiligheid en integriteit van Sazas en de verzekeringssector te waarborgen;
- (marketing)activiteiten uit te voeren om de dienstverlening uit te breiden;
- voor het verrichten van analyses ten behoeve van statistische doeleinden;
- te voldoen aan wettelijke verplichtingen.



Wij houden ons bij de verwerking van uw persoonsgegevens aan de bepalingen van de "Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars". De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)). U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL, Den Haag, telefoonnummer (070) 333 85 00). Wij behandelen alle informatie die u ons geeft vertrouwelijk. We zorgen ervoor dat deze informatie niet door derden kan worden ingezien, tenzij we volgens wet- en regelgeving verplicht zijn die informatie aan derden te verstrekken. Stelt u geen prijs op informatie over onze producten en/of diensten? Meldt u dit dan schriftelijk bij: OWM Sazas u.a. In verband met een verantwoord acceptatie-, risico- en fraudebeleid kunnen wij uw gegevens raadplegen en vastleggen bij de Stichting CIS, Bordewijklaan 2, 2591 XR te Den Haag, p/a Postbus 124, 3700 AC te Zeist. Doelstelling van de verwerking van persoonsgegevens bij de Stichting CIS is voor verzekeraars risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Zie voor meer informatie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl). Hier vindt u ook het van toepassing zijnde privacyreglement.

## Klachten en geschillen

Bent u het niet eens met het besluit van Sazas? Neemt u dan contact met ons op. Wij zullen ons besluit dan aan u toelichten. Wanneer u na de toelichting nog steeds niet eens bent met het besluit dan kunt u een klacht indienen bij:

**OWM Sazas u.a.**

**Postbus 2010**

**3440 DA Woerden**

**[www.sazas.nl](http://www.sazas.nl)**

U ontvangt van ons een reactie binnen 10 werkdagen of indien dit niet lukt geven wij aan wanneer u wel een reactie kunt verwachten. Als u het daarna nog steeds niet eens bent met het besluit, dan kunt u binnen 30 dagen het besluit ter heroverweging voorleggen aan de directie van Sazas:

**Directie OWM Sazas u.a.**

**Postbus 2010**

**3440 DA Woerden**

**[www.sazas.nl](http://www.sazas.nl)**

Sazas neemt binnen 30 dagen, na binnenkomst van uw verzoek om heroverweging, een beslissing. Heeft Sazas langer nodig, dan delen we u dit schriftelijk mee. Sazas zal uw klacht zo goed mogelijk behandelen. Handelt Sazas uw klacht niet tot uw tevredenheid af? Dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

**Klachteninstituut Financiële Dienstverlening**

**Postbus 93257**

**2509 AG Den Haag**

**[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)**

U kunt een eventueel geschil ook voorleggen aan de rechter. Het voorleggen van een klacht of geschil ontslaat u niet van uw verplichting tot premiebetaling. Op [www.sazas.nl/contact/ik-heb-een-klacht-wat-nu](http://www.sazas.nl/contact/ik-heb-een-klacht-wat-nu) vindt u alle informatie over onze klachtenregeling.