

**Verdiep je kennis en word de  
AOV-specialist  
voor jouw relaties**

**AOV-opleiding**

**De AOV-verdiepingsopleiding geeft de  
adviseur de kennis die nodig is bij  
advies, tijdens acceptatie en de AOV-  
schadebehandeling.**

# AOV-opleiding

Enkwest Opleiding & Advies is een gerenommeerd opleidingsinstituut rond collectieve en individuele inkomensverzekeringen. Voor de doelgroep Adviseurs van ZZP'ers en overige ondernemers is de AOV-verdiepingsopleiding ontwikkeld. Deze opleiding is alleen klassikaal te volgen.

De AOV voor zelfstandig ondernemers is een impactvolle verzekering, waarbij voor de advisering het wettelijk adviestraject vanuit de Wft moet worden gevolgd. Het product bestaat al vele jaren en toch is een goed advies niet altijd even eenvoudig te geven. Dit komt omdat er veel variaties in het product zitten; welke passen bij uw klant? Hoe gaat de verzekeraar om met acceptatie? En wat nu als er schade is? Deze onderwerpen in drie afzonderlijke dagen (advies, acceptatie en schade) komen terug in onze AOV-verdiepingsopleiding.

Dankzij docenten met veel praktijkervaring en de inbreng van de deelnemers krijgt de opleiding een zeer praktische invulling. Het onderdeel AOV-schade wordt gegeven door een ervaren arbeidsdeskundige van ADEE.

Deze opleiding is bedoeld voor iedere adviseur die:

- ✓ met ondernemers en hun risico's te maken heeft;
- ✓ toegevoegde waarde wil leveren bij de advisering van het AOV-product;
- ✓ overtuigd tegen de ondernemers zegt dat het AOV-adviestraject de investering meer dan waard is.

De AOV-verdiepingsopleiding kent een uitgebreide syllabus. Hierin zit een tekstuele uitleg van het AOV-product, maar ook diverse relevante rapportages, gerechtelijke uitspraken en overige belangrijke brondocumenten. Daarnaast krijgt u de (altijd actuele) sheets uitgereikt.

De AOV-verdiepingsopleiding heeft de volgende inhoud:

## Onderdeel 1. Advies

In deze opleiding van 1 dag worden de volgende onderwerpen behandeld:

- Actualiteiten sociale wetgeving rond de ondernemer/ZZP'er
- De ondernemer in een bredere context
- De adviesmogelijkheden van de inkomensadviseur
  - alternatieven die breder zijn dan enkel de AOV
- Wat is een DGA en wanneer is sprake van een DGA
- Belangrijke AOV-kenmerken; diverse kengetallen, sluimerdekking, uitkeringsdrempel, lijfrentes, verschil sommen- en schade AOV
- Keuzeaspecten bij AOV in privé of niet
- Financiële analyse
  - Jaarrekeningen. Ook in relatie tot de hoogte van het verzekerde bedrag, met of zonder afschrijvingen (in combinatie met ruimte in de voorwaarden)
  - Fiscale gevolgen van premie, advieskosten, BTW, oud- en nieuw regime, uitkering en belasting, het verschil in bruto/-netto bij de AOV
- De kans op zwangerschap en kenmerken verzekeringsdekking
- Behandeling van mutaties gedurende de looptijd, zoals wijzigingen bij verzekerde, optierecht, sluimerdekking, verandering in wetgeving (bijv. AOW), betalingsonmacht

- De redenen, oorzaken en gevolgen van het niet afsluiten van een AOV
- De praktijk rond het wettelijk adviestraject: de vertaling van inventariseren naar adviseren en bemiddelen. Passend advies volgens de AFM. De informatie die de adviseur vooraf, tijdens en na het adviestraject verstrekt.
- De AVG; privacyaspecten bij het AOV-advies

## Onderdeel 2. Acceptatie

In deze opleiding van 1 dag worden de volgende onderwerpen behandeld:

- Bemiddelen naar een polis als onderdeel van het Wft-traject
- De diverse fases en kenmerken van het acceptatieproces
- Voorspellende informatie rond bepaalde ziektebeelden, zoals diabetes, overgewicht en overspannenheid
- Verschil in de medische en de technische acceptatie
- De rol van BGFO en de diverse protocollen
- Rol van het aanvraagformulier en gezondheidsverklaring
  - Tijd en ruimte nemen voor nadenken en invullen
- Acceptatiebeleid en interpretatie van (combinatie van) gegevens, zowel technisch als medisch
- Onderzoeksruimte; welke (medische en niet-medische) informatie kan en mag worden verlangd
- Voorlopige dekking; soorten, kosten en voorwaarden
- Geen volledige acceptatie, alternatieven?
- Afwijzing

## Onderdeel 3. Schade (trainer Matthijs van Hilten ADEE)

In deze opleiding van 1 dag worden de volgende onderwerpen behandeld:

- De ondernemer wordt arbeidsongeschikt en nu?
  - Voorlichtingsmateriaal
  - Hoe en door wie wordt ondernemer vooraf geïnformeerd
- Gevolgen voor de ondernemer
  - a. Gevolgen van niet nakomen melden van risicowijzigingen
- Wie doet wat? Rol van de medische sector, de verzekeringsarts/bedrijfsarts/medisch adviseur en de arbeidsdeskundige
- Gevolgen voor de AOV
  - Eigen risicotermijn, uitkeringsdrempel
  - Scheiding medisch/niet medisch
  - Sommenverzekering en het wel/niet opvragen van financiële gegevens
  - Soort a.o.-definitie
    - Soorten definities
    - Toelichting (leeswijzer, hoe te interpreteren)
    - Voorbeelden impact bij ZZP, binnen aan maatschap, als DGA/VOF met compagnon, als ondernemer met personeel
    - Is opeisbaar dat compagnon of werknemers een bijdrage levert in wijziging werkzaamheden om tegemoet te komen aan inzetbaarheid verzekerde?
  - Gevolgen van niet nakomen mededelingsplicht
  - Hoe en door wie wordt de mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld?
    - Hoe werkt het aantal werkuren van de ondernemer hierin (40, 50 of 70 uur)
  - Gevolgen van niet meewerken/rechten en plichten van de ondernemer tijdens zijn arbeidsongeschiktheid

- Gevolgen van 'inkomsten na arbeidsongeschiktheid.'
  - Kan en mag een AOV worden beëindigd plus gevolgen
- Hoe te handelen bij een geschil?

Het ondersteunend materiaal van deze opleidingsdag bestaat onder andere uit de Adfiz klantprofiel/inventarisatie, diverse AFM rapporten over AOV-product en AOV-advisering, voorbeelden van adviesrapport, dienstverleningsdocument en adviestarief en informatie over de AOV-markt in cijfers.

## Interesse in onze AOV-verdiepingsopleiding?

Meld u dan nu nog aan!

Of vind hier meer over de opleiding:  
[www.enkwest.nl/opleiding](http://www.enkwest.nl/opleiding)

Voor meer informatie over Enkwest Opleiding & Advies B.V.

Deventerstraat 31  
7311 LT Apeldoorn  
055-576 97 87  
[info@enkwest.nl](mailto:info@enkwest.nl)

### Tarief

Voor deze opleiding wordt een tarief gehanteerd van € 1.300,- excl. btw per deelnemer.  
*Genoemd bedrag is inclusief lesmaterialen, locatiekosten, lunches.*

