

KORTE UITEENZETTING VERZEKERING

DOEL

De Callas Credit Life Inkomensgarantie garandeert de verzekerde een bepaald inkomen bij arbeidsongeschiktheid. De verzekerde kiest een gewenst maandinkomen bij arbeidsongeschiktheid. De Callas Credit Life Inkomensgarantie vult in geval van arbeidsongeschiktheid de uitkeringen en andere inkomsten van de verzekerde aan tot het gewenste maandinkomen. Dit gewenste maandinkomen is een percentage (= verzekerd percentage, minimaal 70% en maximaal 90%) van het laatst verdiende maandinkomen voor afsluiten van de verzekering (wordt bij de aanvraag ' huidig maandinkomen ' genoemd en is maximaal € 8.333,- per maand of € 100.000 per jaar).

DOELGROEP

Werknemers met een eigen woning (geen huurders, geen zelfstandigen), met een hypotheek waarvan de resterende looptijd minimaal 5 jaar is, en die bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid verzekerd willen zijn van een bepaald aan te geven (gemaximeerd) inkomen.

Voor degene die een WGA hiaat basis of excedent hebben is de Callas Credit Life Inkomensgarantie minder geschikt maar nog wel zinvol. Echter voor degene die al een WGA hiaat verzekering uitgebreid hebben is de Inkomensgarantie niet geschikt. Daarbij overlappen de twee verzekeringen elkaar teveel en is een Woonlastenverzekering veelal een beter alternatief.

Tevens is het inkomen bij de Inkomensgarantie gemaximeerd tot €100.000. Hogere inkomens kunnen dan onvoldoende hebben aan de mogelijke dekking van de Inkomensgarantie. Voor deze hogere inkomens is de Inkomensgarantie niet bedoeld.

Het eerste jaar dient de verzekerde zelf een eventuele inkomensterugval te kunnen opvangen. Zo niet, dan is de Inkomensgarantie geen geschikte oplossing. Wanneer de uitkering start na het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid, gaat de verzekering ervan uit dat de werknemer in het tweede jaar van arbeidsongeschiktheid 70% van het laatste verdiende loon ontvangt van de werkgever. In uitzonderlijke gevallen zal dit lager zijn dan 70%. In die gevallen kan de Inkomensgarantie minder geschikt zijn.

PRODUCTINFORMATIE

- Verzekeraar : Credit Life International Schade, handelsnaam van RheinLand Versicherungs AG.
- Verzekerden : Werknemers met een eigen koopwoning op moment van afsluiten van de Inkomensgarantie. Zelfstandigen en 'Directeur Groot Aandeelhouders' (DGA) kunnen niet worden verzekerd. De Inkomensgarantie kan worden afgesloten indien de hypotheek nog minimaal 5 jaar loopt.
- Verzekeringsduur : Minimaal 5 jaar, maximaal tot de maximale leeftijd op einddatum (tot 67 jaar).
- Leeftijd bij aanvang : Minimaal 18 jaar en maximaal 61 jaar.
- Dienstverband : Tenminste 16 uur per week werkzaam op basis van een arbeidsovereenkomst of aanstelling in Nederland.
- No claimperiode : Niet van toepassing, dekking start direct vanaf ingangsdatum.
- Werking van de verzekering : Verzekerde wordt arbeidsongeschikt. Het inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid daalt hierdoor tot onder het gegarandeerd maandinkomen. Dan vult de verzekering het inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid aan tot het gekozen percentage vermenigvuldigd met het laatst verdiende inkomen voor arbeidsongeschiktheid, maar maximaal tot het gegarandeerd maandinkomen.

- **Gegarandeerd maandinkomen** : Dit is het bij aanvang gekozen gewenste inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid. Het gegarandeerd inkomen is minimaal 70% en maximaal 90% van het laatst verdiende inkomen voor arbeidsongeschiktheid. Hierbij is het laatst verdiende inkomen maximaal € 8.333,- .
- **Laatst verdiende inkomen voor arbeidsongeschiktheid (huidig maandinkomen).** : Dit is het bruto maandloon inclusief vakantiegeld voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid, en wordt vastgesteld door het *UWV* bij de beoordeling van uw *WIA* aanvraag. (hier vallen ook onder: bonussen, winstuitkeringen, 13^e maand, vakantiegeld). Over het tweede jaar van arbeidsongeschiktheid wordt het vastgesteld door de werkgever.
- **Inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid** : Het bruto maandinkomen inclusief vakantiegeld wordt door het *UWV* vastgesteld. Over het tweede jaar van arbeidsongeschiktheid wordt uw bruto maandinkomen inclusief vakantiegeld door de werkgever vastgesteld waarbij met deze verzekering ervan wordt uitgegaan dat dit minimaal 70% van het *laatst verdiende inkomen voor arbeidsongeschiktheid* is. Het *inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid* is dit bruto maandinkomen plus een eventuele uitkering (beiden inclusief vakantiegeld) uit:
 - de *WIA*,
 - de *sociale voorzieningen*,
 - een verzekering die uw inkomen aanvult bij arbeidsongeschiktheid.

Een uitkering uit een (woon)*lastenverzekering* valt nooit onder het *inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid*.
- **Uitsluitingen** : Geen (behoudens algemene uitsluitingen zoals molest, atoomreacties en bovenmatig gebruik van alcohol en eventuele clause(s) op basis van de door u verstrekte gezondheidsverklaring).
- **Start uitkering** : Na 1^e jaar arbeidsongeschiktheid of bij aanvang *WIA* (keuze).
- **Uitkeringsduur** : Maximaal gedurende de looptijd van de verzekering.
- **Totale maximale uitkering** : Geen maximum
- **Voorlopige dekking** : Vanaf medisch akkoord worden nieuwe stoornissen niet uitgesloten. Vanaf medische acceptatie is er dus zekerheid.
- **Optie clause** : Optie clause. Zonder gezondheidswaarborgen, kan 1x per 3 jaar het gegarandeerd maandinkomen, in gelijke verhouding aan het gestegen inkomen, worden aangepast. Met minimaal 5% en maximaal 15% tegen de dan geldende tarieven en voorwaarden. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:
 - verzekerde is volledig arbeidsgeschikt. Dat was verzekerde de 180 dagen daarvoor ook, en;
 - verzekerde is tijdens deze periode aan het werk en wordt hiervoor betaald, en verzekerde is niets bekend over ontslag, of dreiging van ontslag.
- **Eerste melding ziekte** : Schriftelijk binnen 3 maanden na de eerste ziektedag.

- Fiscaal : Bruto. De premie is aftrekbaar en de uitkering is belast.
- Premievrijstelling bij schade : Ja, volledig.
- Premievrijstelling laatste 2 jaar : De laatste 2 jaar van de looptijd is geen premie verschuldigd.
- Wijziging premie : De verzekeraar heeft het recht om de premie jaarlijks aan te passen.
- Opzegging : Maandelijks

AANVRAGEN en ACCEPTATIE

- Administratie : Alle administratieve werkzaamheden zoals de behandeling van aanvragen, polisopmaak, medisch akkoord en premie incasso worden verzorgd door Callas Credit Life (handelsnaam van Callas Nederland B.V.) te Amstelveen.
- Offertes en aanvragen : Aanvragen kan digitaal via Callas Extranet of via HDN vanuit een hypotheek adviespakket. Digitale aanvragen worden door Callas Credit Life direct geautomatiseerd verwerkt.
- Acceptatie : Uitgebreide elektronische gezondheidsverklaring (Verbond van Verzekeraars). Geen medische keuring.

Als de gezondheidsverklaring daar reden toe geeft, kan er aanvullende informatie opgevraagd worden bij de verzekerde, een arts of een specialist.
- Uitsluitingen : BMI \geq 35
- Clausules : Beperkende clausules kunnen van toepassing zijn. Het intermediair ontvangt dan per e-mail een wijzigingsvoorstel voor de cliënt. De cliënt dient het voorstel voor akkoord te ondertekenen en te retourneren.
- Voortgang aanvraag volgen :
 - Het intermediair volgt de voortgang van de aanvraag en medische acceptatie via www.callas-extranet.nl;
 - De verzekerde volgt de voortgang van de medische acceptatie via zijn MyCreditLife omgeving.
- Geldigheid : Gezondheidsverklaring en keuringsresultaat zijn 6 maanden geldig.
- Ingangsdatum verzekering : De aanvraag moet altijd ingaan binnen 6 maanden:
 - na datum ontvangst aanvraag door Callas Credit Life (aanvraagdatum) of
 - na datum ondertekening gezondheidsverklaring als deze valt voor de aanvraagdatum
De aanvraag verlengen is niet mogelijk.
- Polis = acceptatiebevestiging : Het polisblad geldt als acceptatiebevestiging. Daarom ontvangt het intermediair het (kopie) polisblad direct na opmaak van de polis via HDN of per e-mail.

PREMIE

- Premiebetaling : Per maand, kwartaal, half jaar of jaar door middel van automatisch incasso.

COMMUNICATIE

- Contactgegevens : Callas Credit Life
Postbus 75916, 1070 AX Amsterdam
Telefoon: 020 - 42 66 044
E-mail: administratie@callasgroup.com
- Communicatie intermediair : Het intermediair ontvangt per e-mail een kopie van alle communicatie tussen Callas Credit Life en de cliënt. Polisbladen en wijzigingsvoorstellen van HDN aanvragen ontvangt het intermediair ook via HDN in zijn adviespakket.
- Communicatie cliënt : De cliënt ontvangt wijzigingsvoorstellen, polisbladen en betalingsherinneringen rechtstreeks per e-mail.
- Melden claim : Schadebehandeling wordt gedaan door Credit Life International Schade. Na akkoord zullen de uitkeringen rechtstreeks worden gedaan aan de verzekerde. U kunt een schade melden bij Callas Credit Life.

INTERMEDIAR

- Aanstelling : Een rechtstreekse aanstelling bij Credit Life AG kan via Callas Credit Life worden aangevraagd, of via de serviceprovider van het intermediair.
- Portefeuillerecht : Dat ligt bij het intermediair.

KOSTEN EFFICIENTIE

Het tarief van de Inkomensgarantie is gebaseerd op eerdere berekeningen van de WGA hiaat verzekering (TOP) en de Woonlastenverzekering van Credit Life. Deze Woonlastenverzekering heeft altijd de laagste premie in de markt gehad en is door de AFM uitgebreid geanalyseerd.

In de premiestelling van de Callas Credit Life Inkomensgarantie is de jaarlijkse verhoging van de premie loongrens en het minimumloon verwerkt.

NU, VEILIGHEID EN BEGRIJPelijkheid

De behoefte om verzekerd te zijn van een bepaald inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid is bij een deel van de werknemers groot. De Callas Credit Life Inkomensgarantie speelt in op deze behoefte.

De Inkomensgarantie vult het inkomen aan tot het gewenste gegarandeerde inkomen. De verzekering is hiermee zeer eenvoudig. Het opgeven van de geboortedatum, het huidig inkomen, een gewenst gegarandeerd inkomen, looptijd en start uitkering is voldoende om de premie te kunnen berekenen. Hoeveel procent de verzekerde arbeidsongeschikt raakt of welk percentage van de restverdien capaciteit wordt benut, is niet van invloed op het door de Callas Credit Life Inkomensgarantie gegarandeerde inkomen. Arbeidsongeschikt? Dan garandeert de Callas Credit Life Inkomensgarantie het inkomen! Hiermee worden de lastige WIA met de vele mogelijke scenario's met inkomensconsequenties teruggebracht tot een makkelijk te begrijpen uitgangspunt: het gegarandeerde inkomen wordt in ieder geval gehaald.

Hiermee is de Callas Credit Life Inkomensgarantie zeer veilig voor de doelgroep en doet het in alle situaties van arbeidsongeschiktheid wat het belooft: het veilig stellen van het gegarandeerd inkomen.

DISTRIBUTIE

De distributie verloopt via de met Credit Life samenwerkende intermediairs. Deze intermediairs worden 'geserviced' door 5 accountmanagers die ook bezoeken afleggen en een binnendienst. Dit team brengt het product op de juiste wijze onder de aandacht van het intermediair. Dit team heeft regelmatig contact met elkaar, deelt cases en vragen met elkaar. Zij komen ook standaard maandelijks bijeen in een vergadering om de producten en reacties te bespreken.

Een nieuw product zoals de Callas Credit Life Inkomensgarantie wordt uitgebreid besproken en gepresenteerd door iemand uit de productontwikkelingsgroep. Omdat het team accountmanagers in de ontwikkeling van de Callas Credit Life Inkomensgarantie is meegenomen, is het product 'langzaam en gedegen' gebracht waardoor de kennis van de Callas Credit Life Inkomensgarantie op hoog niveau staat.

Aan het intermediair wordt een nieuw product geïntroduceerd met webinars. Dit wordt gegeven totdat de belangstelling/behoefte hiervoor sterk afneemt. Een opgenomen webinar blijft altijd beschikbaar. Geschreven informatie in eenvoudig taalniveau (zo veel mogelijk B1) wordt gegeven via de productkaart, voorwaarden, toelichting op de voorwaarden en een website. Het proces van aanvraag wordt beschreven in de procesbeschrijving. De accountmanagers bezoeken het intermediair indien nodig en bieden ondersteuning per mail en telefoon. Eenvoudige vragen kunnen ook worden beantwoord door de administratie.

De administratie is hiervoor opgeleid in diverse sessies en heeft ook zelf de voorwaarden moeten doorgronden waarna in kleine groepjes hierover is gesproken.

Voor de consument is een website beschikbaar, maar ook de voorwaarden en een eenvoudigere toelichting op de voorwaarden.

Het aanvraagproces is zeer makkelijk en verloopt via het extra net. Hierbij wordt het invullen van de gezondheidsverklaring gescheiden van het aanvraagproces. Een 'schone' aanvraag levert binnen enkele seconden een polis op.

De software pakketten zijn in een vroeg stadium bezocht (ruim voor introductie) en hebben zich kunnen voorbereiden op de introductie. Binnen drie maanden heeft het overgrote marktaandeel van de software pakketten de Callas Credit Life Inkomensgarantie ingebouwd.

BENODIGDE VERGUNNING ADVISERING

De Inkomensgarantie mag worden gesloten met WFT vergunning Hypothecair krediet als dit in relatie gebeurt met het afsluiten van een hypotheek of het opnieuw vastzetten van de rente vaste periode. Zo niet dan is WFT Inkomen noodzakelijk.

Dit document is bedoeld om voor het Callas Credit Life Inkomensgarantieplan te voldoen aan de informatieverplichting zoals opgenomen in artikel 32 e lid 1 Bgfo. Aan dit documenten kunnen geen rechten worden ontleend.