

### KORTE UITEENZETTING VAN DE CALLAS INKOMENSGARANTIE

De Callas Inkomensgarantie garandeert de verzekerde een bepaald inkomen bij arbeidsongeschiktheid (WIA-uitkering). De verzekerde kiest een gewenst maandinkomen bij arbeidsongeschiktheid. De Callas 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 € 6.667 per maand is € 80.000 per jaar).

#### Voorbeeld werking Callas Inkomensgarantie

Wens: Garantie van **€ 3.150**, en het laatst verdiende inkomen voor afsluiten verzekering is **€ 4.500**. Dan is dus het verzekeringspercentage 70,00% (3.150/4.500).

*Op de polis komt te staan: Gegarandeerd maandinkomen is 70,00% van het laatst verdiende inkomen voor arbeidsongeschiktheid. Maar het gegarandeerd maandinkomen is maximaal € 3.150,-.*

In geval van een uitkering uit de WIA en:

- Laatstverdiende inkomen voor AO bedraagt € 5.000: dan wordt € 3.150 gegarandeerd door de Callas inkomensgarantie.
- Laatstverdiende inkomen voor AO bedraagt € 2.500: dan wordt € 1.750 (70,00% van € 2.500) gegarandeerd door de Callas inkomensgarantie.

### DOELGROEP

Werknemers met een eigen woning (geen huurders, geen zelfstandigen), die een nieuwe hypotheek afsluiten of waarvan de rente vaste periode van de huidige hypotheek afloopt, 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 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 € 80.000. Hogere inkomens kunnen dan onvoldoende hebben aan de mogelijke dekking van de Inkomensgarantie. Voor deze hogere inkomens is de Inkomensgarantie niet bedoeld.

De eerste twee jaar dient de verzekerde zelf een inkomensterugval te kunnen opvangen. Zo niet, dan is de Inkomensgarantie geen geschikte oplossing.

### DETAILS

- Verzekeraar : Credit Life International Schade, handelsnaam van RheinLand Versicherungs AG.
- Verzekerden : Werknemers met een eigen koopwoning op moment van afsluiten van de Inkomensgarantie. De Inkomensgarantie kan worden afgesloten indien de hypotheek korter dan 2 jaar geleden is afgesloten en nog minimaal 5 jaar loopt of als de rentevaste periode van de huidige hypotheek afloopt.
- Verzekeringsduur : Van 5 t/m 30 jaar (leeftijd op einddatum maximaal 66 jaar).
- Leeftijd bij aanvang : Minimaal 18 en maximaal tot en met 59 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 en komt in de *WIA*. 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 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 huidige maandinkomen, waarbij het huidige maandinkomen maximaal € 6.667,- is.
- 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<sup>e</sup> maand, vakantiegeld). Het huidige maandinkomen op moment van de aanvraag heeft dezelfde definitie.
- Inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid : Het bruto maandinkomen inclusief vakantiegeld wordt door het *UWV* vastgesteld. Het *inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid* is dit bruto maandinkomen plus een eventuele uitkering (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).
- 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
- Gezondheidsverklaring : Uitgebreide gezondheidsverklaring (Verbond van Verzekeraars). Geen medische keuring. Na medische acceptatie nieuw ontstane ziekten, klachten of gebreken zullen niet door ons worden uitgesloten.
- Geldigheidstermijn : Gezondheidsverklaring is 6 maanden geldig.
- Uitsluitingen : BMI > 35

### KOSTENEFFICIENTIE

Het tarief van de Inkomensgarantie is gebaseerd op eerdere berekeningen van de Inkomensgarantie (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 inkomensgarantie is de jaarlijkse verhoging van de premieloongrens en het minimumloon verwerkt.

### NUT, 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 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 huidige inkomen, een gewenst gegarandeerd inkomen en een looptijd is voldoende om de premie te kunnen berekenen. Hoeveel procent de verzekerde arbeidsongeschikt raakt of welk percentage van de restverdiencapaciteit wordt benut, is niet van invloed op het door de Callas inkomensgarantie gegarandeerde inkomen. In de WIA? Dan garandeert de Callas 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 inkomensgarantie zeer veilig voor de doelgroep en doet het in alle situaties van de WIA wat het beloofd: het veilig stellen van het gegarandeerd inkomen.

### DISTRIBUTIE

De distributie verloopt via de met Credit Life samenwerkende intermediairs. Deze intermediairs worden 'geserved' 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 inkomensgarantie wordt uitgebreid besproken en gepresenteerd door iemand uit de productontwikkelingsgroep. Omdat het team accountmanagers in de ontwikkeling van de Callas inkomensgarantie is meegenomen, is het product 'langzaam en gedegen' gebracht waardoor de kennis van de Callas 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 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 Inkomens noodzakelijk.

### **DOEL VAN DIT DOCUMENT**

Dit document is bedoeld om voor de Callas Inkomensgarantie te voldoen aan de informatieverplichting zoals opgenomen in artikel 32 e lid 1 Bgfo.