

Wij zorgen voor inkomen



Voorwaarden en acceptatienormen 1-op-1 oversluiten AOV-polissen

Om het proces helder en uniform uit te voeren, hanteert de acceptatieafdeling van Avéro Achmea de volgende spelregels bij een oversluitprocedure:

1. De aanvraag is gebaseerd op de verkorte aanvraagprocedure. Hiervoor is in Avéro Achmea Online (AAO) “oversluiten bestaande verzekering” en “oversluitroute” aangevinkt. Hiermee wordt de procedure in vergelijking met een reguliere aanvraag verkort en wordt de route “1-op-1 oversluiten derde maatschappij” gevolgd.
Voor de acceptatie van de aanvraag zijn de volgende documenten vereist:
 - Een volledig ingevulde aanvraag via AAO, gebaseerd op de oversluitprocedure, inclusief BSN- en telefoonnummer van de kandidaat verzekerde.
 - Een door de verzekerde ondertekende slotverklaring.
 - Een kopie van de meest recente AOV-polis inclusief het clausuleblad. Sommige maatschappijen verstrekken niet jaarlijks een nieuwe polis als de verzekering niet verandert of geïndexeerd wordt. Een gedateerde polis is dan toegestaan. In overige gevallen mag de polis maximaal één jaar oud zijn.
 - Een volledig ingevulde validiteitsverklaring, die bestaat uit slechts twee vragen. Als één van de twee validiteitsvragen met “ja” is beantwoord, neemt de afdeling Acceptatie & Polisbeheer contact op met de adviseur om een afspraak te plannen met de kandidaat verzekerde voor een telefonische gezondheidsverklaring.
2. De (gestaffelde) instapkortingen en Avéro Achmea mantel- en branchekortingen zijn van toepassing.
3. Bij het overnemen van de medische clausules worden de herzieningsdata door Avéro Achmea overgenomen.
4. Bij de acceptatie is de ingangsdatum van de nieuwe Avéro Achmea AOV-polis gelijk aan de roymentsdatum bij de oude maatschappij. De AOV-polis mag bij de oude maatschappij nog niet geroyeerd zijn. Als dit wel het geval is doen wij ook graag een aanbod, waarbij het normale acceptatietraject wordt gevolgd.

Extra mogelijkheden:

Oversluiten individuele AOV-polis

5. Een van de oude polis afwijkend aangevraagd verzekerde bedrag is mogelijk:
 - Als op de AOV-polis sprake is van een vermelde index, gemaximeerd tot 3%. De CBD zal dit apart aangeven als hier sprake van is.
 - Als gebruik wordt gemaakt van het 10% verhogingsrecht (tot 60 jaar). Inkomensgegevens moeten dan worden aangeleverd.
6. Verlagen van het verzekerd bedrag van de AOV-polis is altijd toegestaan. Voor verhogingen, anders dan de hierboven genoemd mogelijkheden worden de reguliere aanvraagprocedure en het reguliere acceptatietraject toegepast.

Oversluiten portefeuille

7. Een van de oude polis afwijkend hogere eindleeftijd van 66 of 67 jaar is mogelijk, als het protocol van het betreffende beroep dit toestaat. Voorwaarde is dat de eindleeftijd op de lopende AOV-polis minimaal 65 jaar moet zijn.
8. Bij een oversluitactie op portefeuille-niveau kunnen we eventueel afwijkende eindleeftijden over nemen. Bijvoorbeeld, een stratenmaker heeft een eindleeftijd van 60 jaar op zijn huidige AOV-polis. Avéro Achmea kent voor stratemakers een maximale eindleeftijd 55 jaar. Wij nemen dan de eindleeftijd van 60 jaar over. Voorwaarde is wel dat de AOV-aanvraag een schone acceptatie kent zonder clausules.
9. Een van de oude polis afwijkend aangevraagd verzekerde bedrag is mogelijk. Zie punt 5.
10. Verlagen van het verzekerd bedrag van de AOV-polis is altijd toegestaan. Zie punt 6.
11. Als u in concurrentie bent met een andere aanbieder, kunnen wij na overleg met ons een korting geven.