

Doelgroepomschrijving collectieve inkomensverzekeringen

Ziekteverzuimverzekering

1. Kern van het product
Een werkgever heeft gedurende de eerste 2 jaar van ziekte/arbeidsongeschiktheid van medewerkers een loondoorbetalingsverplichting. De ziekteverzuimverzekering 0-2 jaar vergoedt de eerste 104 weken de loonkosten van de zieke of arbeidsongeschikte medewerkers. Werkgevers worden ondersteund bij het verkorten en voorkomen van ziekteverzuim.
2. Doelgroep: voor wie is het product bedoeld? Een ziekteverzuimverzekering is bedoeld voor:
In Nederland gevestigde werkgevers (met inschrijving in KvK) met één of meerdere medewerker(s) die nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt en verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen en die het financiële risico van het doorbetalen van loonkosten in de eerste 104 weken van zieke of arbeidsongeschikte medewerkers, willen afdekken.
3. Voor wie is het product niet bedoeld (negatieve doelgroep)? Een ziekteverzuimverzekering is niet bedoeld voor:
 - In het buitenland gevestigde werkgevers
 - Zelfstandig ondernemers die zichzelf willen verzekeren tegen inkomstenderving ten gevolge van ziekte of arbeidsongeschiktheid
 - Zelfstandig ondernemers die geen loondoorbetalingsverplichting hebben jegens hun personeel (bijv. inhuur via uitzend- of detacheringsconstructie)
4. Nut van het product
De ziekteverzuimverzekering kan nuttig zijn voor:
Werkgevers die het financiële risico of risico voor de bedrijfscontinuïteit niet kunnen of willen dragen. Naast de loondoorbetaling valt ook (productie)capaciteit weg en/of moet deze ingevuld worden (extra kosten).
5. Keuzemogelijkheden in het product
De ziekteverzuimverzekering kent als keuzemogelijkheden:
 - Dekkingspercentage
 - Vorm eigen risico: in dagen of in geld
 - Hoogte eigen risico
 - Het al dan niet meeverzekeren van werkgeverslasten

Eigen risico in dagen (conventioneel)

Een werkgever kiest hierbij voor een eigen risico in een aantal 'wachtdagen'; c.q. de eerste dagen van ziekteverzuim waarover geen uitkering wordt gedaan. Er zijn verschillende opties voor wachtdagen, beginnend met een minimum aantal wachtdagen van 10 werkdagen.

Er is een keuze uit dekkingpercentages (70, 75, 80, 85, 90, 95 of 100% van het loon). Hierdoor is de dekking aan te passen aan de loondoorbetalingsverplichting bij ziekte conform cao of arbeidsovereenkomst. De werkgever mag niet meer verzekeren dan de loondoorbetalingsverplichting conform de cao of arbeidsovereenkomst.

De dekkingpercentages kunnen per half jaar worden gekozen.

Werkgevers kunnen ook werkgeverslasten (dit zijn premies en loonheffingen die werkgevers moeten afdragen) verzekeren. Dit is mogelijk tot een maximum percentage van 25 of 30% boven de verzekerde loonsom. In geval van ziekte/arbeids-ongeschiktheid van de medewerkers ontvangt de werkgever dan naast een uitkering van het dagloon ook werkgeverslasten (boven dit dagloon) tot het gekozen dekkingpercentage.

Eigen risico in geld (stop loss)

Een werkgever kiest hierbij voor een eigen risico in geld/deel van de loonsom. Het eigen risico bestaat uit een percentage van de verzekerde loonsom.

Het eigen risico percentage wordt gebaseerd op het gemiddeld ziekteverzuim van de afgelopen 3 jaar. Het deel boven het eigen risico wordt vergoed en is onbeperkt. De werkgever mag niet meer verzekeren dan de loondoorbetalingsverplichting bij ziekte conform cao of arbeidsovereenkomst. De dekkingpercentages (70 of 100% van het loon) kunnen per half jaar worden gekozen.

Werkgevers kunnen ook werkgeverslasten (dit zijn premies en loonheffingen die werkgevers moeten afdragen) verzekeren. Dit is mogelijk tot een maximum percentage van 25% boven de verzekerde loonsom.

Arbodienst

Voor de ziekteverzuimverzekering is aansluiting bij een gecertificeerde arbodienst of gecertificeerde bedrijfsarts verplicht. Het is mogelijk een arbocontract af te sluiten in combinatie met de ziekteverzuimverzekering. In de variant MKB Verzuim-Ontzorg- verzekering is standaard een arbocontract opgenomen.

6. Productvarianten

Voor het afdekken van de verzuimkosten bieden wij 2 productvarianten:

- a. De ziekteverzuimverzekering (conventioneel of stop loss)
- b. De MKB Verzuim-Ontzorgverzekering (alleen conventioneel)

7. Distributie van het product

Het product wordt uitsluitend aangeboden via onafhankelijke, professionele adviseurs. Voor een goede afweging en keuze is advies belangrijk.

WIA-aanvullingsverzekeringen

1. Kern van het product

WIA-aanvullingsverzekeringen betreft een overkoepelende naam voor verschillende werknemersverzekeringen die wij aanbieden. De verzekeringen bieden een aanvulling op de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkeringen en het nieuwe inkomen uit arbeid als de medewerkers na 104 weken ziekte/arbeitsongeschiktheid door het UWV nog steeds tenminste 35% arbeidsongeschikt worden verklaard. De werkgever biedt met deze collectieve verzekering goede secundaire arbeidsvoorwaarden.

2. Doelgroep: voor wie is het product bedoeld?

In Nederland gevestigde werkgevers (met inschrijving in KvK), met één of meerdere medewerker(s) die nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt en verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen.

3. Voor wie is het product niet bedoeld (negatieve doelgroep)? Een

WIA-aanvulling is niet bedoeld voor:

- In het buitenland gevestigde werkgevers
- Zelfstandigen die zichzelf willen verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid
- Een WGA-gatverzekering Basis is niet geschikt voor medewerkers die een inkomen hebben op of rond het minimumloon

4. Nut van het product

Een WIA-aanvulling biedt werkgevers de mogelijkheid invulling te geven aan 'goed werkgeverschap'. Met een WIA-aanvulling wordt een, mogelijk sterke, inkomensachteruitgang bij langdurige arbeidsongeschiktheid deels opgevangen. Dit gebeurt bijv. in de vorm van een aanvullende uitkering op de WIA-uitkering.

5. Keuzemogelijkheden in het product

Binnen een drietal productvarianten heeft de klant product-specifieke keuzemogelijkheden:

- a. WIA-excedent kent de keuze in dekkingpercentage (70, 75, 80, 85 of 90%) en/of looncomponent (loondeel alleen boven/of boven en onder het maximum dagloon)
- b. De WIA-aanvulling kent een tweetal keuzemogelijkheden. De keuze uit een vast dekkingpercentage (bijv. 10, 15 of 20%) van het oude inkomen. Of uit een percentage waarvan de hoogte afhankelijk is van de benutting van de restverdiencapaciteit
- c. Bij de WIA <35% heeft de werkgever keuze uit diverse dekkingpercentages (bijv. 10, 15 of 20%) en uit de duur van de uitkering (bijv. minimaal 1 jaar tot maximaal 10 jaar)

6. Productvarianten

Deze WIA-aanvullingen kunnen samengesteld worden uit één of meer van de volgende modules:

- WGA-gat basis: geeft een aanvulling op de WGA-Vervoluitkering, dus als de medewerker minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut. Niet geschikt voor medewerkers met een inkomen met een loon op of rond het minimumloon
- WGA-gat uitgebreid: geeft een aanvulling op de WGA-uitkering. De medewerker ontvangt totaal minimaal 70% van het oude loon (tot het maximum dagloon), rekening houdend met het nieuwe inkomen
- WIA-excedent: biedt afhankelijk van de gekozen dekking een aanvulling op de wettelijke WIA-uitkering (WGA of IVA) en het nieuwe inkomen
- WIA <35%: geeft een aanvullende uitkering als de medewerker tussen 15-35% arbeidsongeschikt is, in dienst blijft bij werkgever en minder gaat verdienen door de arbeidsongeschiktheid
- WIA-aanvulling (vast of variabel): keert een bedrag uit afhankelijk van de gekozen variant, als aanvulling op de WIA-uitkering en het nieuwe loon uit arbeid

7. Distributie van het product

Het product wordt uitsluitend aangeboden via onafhankelijke, professionele adviseurs. Voor een goede afweging en keuze van een aanvullende WIA-dekking is advies belangrijk.

ZW-eigenrisicodragersverzekering

1. Kern van het product

Een werkgever heeft de mogelijkheid om voor de Ziektewet (ZW) publiekelijk verzekerd te zijn via het UWV/de belastingdienst of hiervoor eigenrisicodrager te zijn.

De ZW-eigenrisicodragersverzekering vergoedt gedurende de eerste 104 weken de Ziektewetuitkering die de werkgever als eigenrisicodrager moet betalen aan (ex-)medewerkers die ziek uit dienst gaan bij beëindiging van een vast of tijdelijk dienstverband.

Werkgevers hebben afhankelijk van hun financiële draagkracht de keuze om al dan niet de ZW-eigenrisicodragersverzekering af te sluiten in combinatie met andere collectieve inkomensverzekeringen. De financiële draagkracht is een inschatting op basis van de grootte van de werkgever. Voor kleine werkgevers geldt dat de ZW-eigenrisicodragers- verzekering onderdeel moet zijn van het pakket inkomensverzekeringen. Middelgrote en grote werkgevers hebben de keuze om de ZW-eigenrisicodragersverzekering los af te sluiten.

2. Doelgroep: voor wie is het product bedoeld?

Een ZW-eigenrisicodragersverzekering is bedoeld voor:

In Nederland gevestigde werkgevers (met inschrijving in KvK), die eigenrisicodrager zijn voor de Ziektewet met één of meerdere medewerker(s) die nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt en werken in Nederland en/voldoen aan de regels om onder de sociale verzekeringen te vallen.

3. Voor wie is het product niet bedoeld (negatieve doelgroep)? Een

ZW-eigenrisicodragersverzekering is niet bedoeld voor:

- In het buitenland gevestigde werkgevers
- Werkgevers die geen eigenrisicodrager voor de Ziektewet zijn
- Zelfstandig ondernemers die zichzelf willen verzekeren tegen inkomstenderving ten gevolge van ziekte of arbeidsongeschiktheid

4. Nut van het product

De ZW-eigenrisicodragersverzekering kan nuttig zijn voor werkgevers die eigenrisicodrager voor de Ziektewet zijn en die het financiële risico, dat volgt uit het eigenrisicodragerschap, niet kunnen of willen dragen.

5. Keuzemogelijkheden in het product

Het product volgt de UWV-richtlijnen en kent geen keuzemogelijkheden.

6. Productvarianten

De ZW-eigenrisicodragersverzekering kent geen productvarianten.

7. Distributie van het product

Het product wordt uitsluitend aangeboden via onafhankelijke, professionele adviseurs. Voor een goede afweging van en keuze voor het ZW-eigenrisicodragerschap en het eventueel herv verzekeren van het risico, is advies belangrijk.

WGA-eigenrisicodragersverzekering

1. Kern van het product

Een werkgever kan ervoor kiezen om de WGA-uitkering die een (ex-)werknemer na 104 weken arbeidsongeschiktheid van het UWV ontvangt (en waarvoor de werkgever premie aan de belastingdienst betaalt) niet via het UWV/de belastingdienst af te dekken maar dit voor eigen risico te nemen. De werkgever die eigenrisicodrager is, kan ervoor kiezen om de kosten van WGA-uitkeringen aan arbeidsongeschikte werknemers te verzekeren.

De WGA-eigenrisicodragersverzekering is voor deze werkgevers bedoeld.

Daarnaast biedt de WGA-eigenrisicodragersverzekering:

- Ondersteuning als de werkgever bezwaar wil maken tegen een WIA-beoordeling door het UWV
- Op basis van de WIA-beoordeling advies bij de re-integratiemogelijkheden voor de arbeidsongeschikte medewerkers en oplossingen voor de werkgever

2. Voor wie is het product bedoeld?

Een WGA-eigenrisicodragersverzekering is bedoeld voor:

In Nederland gevestigde werkgevers (met inschrijving in KvK), die ervoor gekozen hebben eigenrisicodrager te zijn voor de WGA, met één of meerdere medewerker(s) die nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt en werken in Nederland en/of voldoen aan de regels om onder de sociale verzekeringen te vallen.

3. Voor wie is het product niet bedoeld (negatieve doelgroep)? Een

WGA-eigenrisicodragersverzekering is niet bedoeld voor:

- In het buitenland gevestigde werkgevers
- Werkgevers die geen eigenrisicodrager zijn voor de WGA

4. Nut van het product

Een WGA-eigenrisicodragersverzekering kan nuttig zijn voor:

- Werkgevers die de financiële risico's niet kunnen of willen dragen van het vergoeden van de WGA-uitkeringen, die men als eigenrisicodrager moet betalen aan (ex-)medewerkers met een WGA-uitkering. Hiervoor sluiten zij de verzekering af (herverzekeren van het eigenrisicodragerschap).

5. Keuzemogelijkheden in het product

Het product volgt de wettelijke regels en kaders en kent als zodanig geen keuzemogelijkheden.

6. Productvarianten

Het product kent geen productvarianten.

7. Distributie van het product

Het product wordt uitsluitend aangeboden via onafhankelijke, professionele adviseurs. WGA is complexe materie. De adviseur en de werkgever moeten een goede afweging maken om eigenrisicodrager te worden, te zijn of te blijven. Het alternatief is publiekelijk verzekerd zijn via UWV/belastingdienst. Als een werkgever eigenrisicodrager is, dan is de volgende keuze om het financiële risico van eigenrisicodrager te zijn te verzekeren of niet. Dit vraagt afstemming op de individuele situatie van de werkgever en vraagt inzicht in diens specifieke risico's. Begeleiding door een professioneel adviseur is daarbij onontbeerlijk.