

MKB Ontzorg

Dit document start met een toelichting op de loondoorbetaling bij ziekte in de eerste 104 weken. Vervolgens wordt de MKB Ontzorg verzekering toegelicht.

Loondoorbetalingsverplichting bij ziekte

Een verzuimverzekering is (nog) niet wettelijk verplicht. In de praktijk blijkt wel dat driekwart van de werkgevers een verzuimverzekering heeft afgesloten om de financiële risico's af te dekken. De financiële werkgeversrisico's bij arbeidsongeschiktheid van de werknemer zijn groot. Naast de doorlopende loonkosten heeft de werkgever ook te maken met aanvullende kosten, zoals de arbo- en de re-integratiekosten die de werkgever dient te betalen om te voldoen aan de Wet verbetering poortwachter.

Indien een werknemer arbeidsongeschikt raakt door ziekte of een ongeval, ontstaat er een loondoorbetalingsverplichting vanuit de werkgever voor de werknemer. De werkgever is wettelijk verplicht (artikel 7:629 van het Burgerlijk Wetboek) het loon van de werknemer met een contract voor onbepaalde tijd 104 weken lang door te betalen bij arbeidsongeschiktheid. Indien de werknemer een contract voor bepaalde tijd heeft, dient de werkgever de werknemer door te betalen tot het moment dat het contract van de werknemer afloopt.

Uitzonderingen op de volledige duur van 104 weken voor de loondoorbetalingsverplichting:

- De werknemer heeft een contract voor bepaalde tijd. In dit geval dient de werkgever de werknemer door te betalen tot de werknemer uit dienst gaat. Het is mogelijk dat de werknemer in aanmerking komt voor een Ziektewetuitkering nadat de werknemer ziek uit dienst is gegaan.
- De werknemer stroomt vervroegd de WIA in. In dit geval is het mogelijk dat er een lagere tot geen loondoorbetalingsverplichting meer is voor de werkgever.
- Er is niet (of niet in voldoende mate) voldaan aan de re-integratie verplichtingen waardoor de periode van loondoorbetalingsverplichting bij ziekte die voor de werkgever geldt, wordt verlengd door het UWV (de zgn. loonsanctie).

De wettelijke loondoorbetalingsverplichting betreft minimaal 70% van het loon. Afhankelijk van de contractuele afspraken of verplichtingen die voortvloeien vanuit de cao kan de loondoorbetalingsverplichting hoger zijn. In veel cao's is bepaald dat de loondoorbetalingsverplichting hoger ligt dan de wettelijke verplichting. Het is daarom van belang om goed de cao door te nemen voor een passende verzekeringsoplossing.

MKB Ontzorg verzekering

De MKB Ontzorg verzekering dekt de kosten die voortvloeien uit de loondoorbetalings-verplichting van de werkgever voor 104 weken. Daarnaast wordt de werkgever pro-actief geholpen bij het begeleiden van een zieke werknemer. De MKB Ontzorg verzekering is een werkgeversverzekering.

Voor deze verzekering kan de werkgever een keuze maken in het dekkingspercentage. Deze keuze varieert van 70% tot 100%, waarbij er ook nog onderscheid mogelijk is tussen het dekkingspercentage per half jaar. De dekking is maximaal 100% in het eerste jaar en 70% in het tweede jaar. Hiervan kan worden afgeweken indien dat is opgenomen in de cao of arbeidsovereenkomst. Zo is in veel cao's opgenomen dat de werkgever in het eerste jaar 100% moet doorbetalen. Het is mogelijk om te kiezen uit een eigenrisicoperiode van 10, 20 en 30 werkdagen. Bij een kortere eigenrisicoperiode is de premie hoger, maar loopt de werkgever ook minder risico. Op het moment dat de duur van de loondoor-betalingsverplichting het eigen risico in werkdagen overschrijdt, komt de verzekering tot uitkering.

Naast de doorlopende loonkosten heeft de werkgever te maken met aanvullende kosten, zoals de premie voor werknemersverzekeringen en pensioen, inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekerings-wet, mogelijke overige cao afdrachten, arbo- en re-integratiekosten. Om die reden is het mogelijk om aanvullende werkgeverslasten mee te verzekeren, zodat uw uitkering ook een deel van deze kosten dekt.

Bij het vaststellen van de premie kijkt de verzekeraar naar onder andere, de sector waarin het bedrijf werkt, de samenstelling van het personeel en het ziekteverzuimverleden.

Voordelen van de MKB Ontzorg verzekering

Meer financiële zekerheid voor de werkgever: Door het risico op de loondoorbetalingverplichting bij ziekte over de eerste 104 weken met deze verzekering af te dekken, creëert de werkgever vooraf inzichtelijkheid in de kosten. Deze kosten worden beperkt tot de vooraf overeengekomen premie en de gekozen eigenrisicoperiode. Indien de werkgever het totale risico zelf draagt, bepalen de ziektegevallen de hoogte van de kosten. In dit geval betaalt de werkgever de totale loondoorbetalingsverplichting zelf.

Inclusief Ontzorgmanager: Er is intensieve begeleiding van een ontzorgmanager die de regie houdt over alle partijen en toe ziet dat de juiste stappen worden gezet conform de Wet Verbetering Poortwachter.

100% vergoeding re-integratie acties: Indien een zieke werknemer een re-integratie interventie dient te ondergaan welke door de ontzorgmanager noodzakelijk wordt geacht voor de re-integratie valt dit onder de dekking van de MKB Ontzorg verzekering.

Juridische bijstand: Indien de werkgever een juridisch geschil heeft met het UWV of een arbeids-ongeschikte werknemer, dan kan de verzekeraar daarbij ondersteunen.

Inclusief arbodienst: De MKB Ontzorg verzekering is inclusief de dienst van een gecertificeerde arbodienst. Wij stellen hoge eisen aan de arbodiensten waar wij mee samenwerken voor de MKB Ontzorg verzekering.

Poortwachtergarantie: De MKB Ontzorgverzekering biedt poortwachtergarantie als de werkgever zich heeft gehouden aan het opvolgen van de adviezen van bedrijfsarts en de ontzorgmanager.

Hulp bij aansprakelijkheid: Is iemand anders aansprakelijk voor de ziekte van de werknemer? Dan kan de verzekeraar de werkgever helpen om die andere partij aansprakelijk te stellen voor de loonschade en eventuele re-integratiekosten die de werkgever heeft vanuit de loondoorbetalingsverplichting bij ziekte.

Productvergelijking MKB Verzuim ontzorg

					
Dekkingen	70/70 t/m 100/70	70/70 t/m 100/70	70/70 t/m 100/70	70/70 t/m 100/70	70/70 t/m 100/70
Maximering dekking	standaard 170% over 2 jaar. 200% over 2 jaar (cao of arbeidsvoorwaarden vereist)	standaard 170% over 2 jaar. 200% over 2 jaar (cao of arbeidsvoorwaarden vereist)	standaard 170% over 2 jaar. 200% over 2 jaar (cao of arbeidsvoorwaarden vereist)	standaard 170% over 2 jaar. 200% over 2 jaar (cao of arbeidsvoorwaarden vereist)	standaard 170% over 2 jaar. 200% over 2 jaar (cao of arbeidsvoorwaarden vereist)
Eigen risicotermijn in werkdagen	10, 20, 30, 65 dagen	10, 20, 30, 65 dagen	10, 20, 30, 65 dagen	10, 20, 30, 65 dagen	10, 20, 30, 65 dagen
Maximering verzekerde loonsom	EUR 125.000 (excl. wglasten)	EUR 125.000 (excl. wglasten)	EUR 125.000 (excl. wglasten)	EUR 125.000 (excl. wglasten)	EUR 125.000 (excl. wglasten)
Maximering eindleeftijd	AOW leeftijd	AOW leeftijd	AOW leeftijd	AOW leeftijd	AOW leeftijd
Maximering werkgeverslasten	tot 30%	tot 25%	tot 25%	tot 30%	tot 25%
Inlooprisico	✗	✗	✗	✗	✗
Uitlooprisico	✓	✓	✓	✓	✓
Poortwachtergarantie	✓	✓	✓	✓	✓
WIA werkhervattings- compensatie in verzuimproduct	✗	✗	✓	✓	✗
Re-integratie ondersteuning	100% van de interventies /acties die de ontzorgmanager noodzakelijk acht voor de re-integratie van de zieke werknemer	100% van de interventies /acties die de ontzorgmanager noodzakelijk acht voor de re-integratie van de zieke werknemer	100% van de interventies /acties die de ontzorgmanager noodzakelijk acht voor de re-integratie van de zieke werknemer	100% van de interventies /acties die de ontzorgmanager noodzakelijk acht voor de re-integratie van de zieke werknemer	100% van de interventies /acties die de ontzorgmanager noodzakelijk acht voor de re-integratie van de zieke werknemer
Dekking bij overlijden	1 maand, mits na loondoorbetaling periode bij ziekte en uitkering vanuit de verzuimverzekering	1 maand (art. 7:674 BW)	1 maand conform (art. 7:674 BW), indien cao van toepassing met meer uitgebreide regeling max. 3 maanden	1 maand, mits na loondoorbetalingsperiode bij ziekte en uitkering vanuit de verzuimverzekering	eenmalig 22 werkdagen a dagloon X dekkingpercentage
Regres	✓	✓	✓	✓	✓
Uitkeringsmethodiek	1: berekeningen van de vergoeding per werknemer. Formule: (verzekerd loon/261) X (aantal werkdagen verzuim door ziekte na eigen risico periode X percentage verzuim door ziekte X dekkingpercentage)	1: berekeningen van de vergoeding per werknemer. Formule: (verzekerd loon/261) X (aantal werkdagen verzuim door ziekte na eigen risico periode X percentage verzuim door ziekte X dekkingpercentage)	1: berekeningen van de vergoeding per werknemer. Formule: (verzekerd loon/261) X (aantal werkdagen verzuim door ziekte na eigen risico periode X percentage verzuim door ziekte X dekkingpercentage)	1: berekeningen van de vergoeding per werknemer. Formule: (verzekerd loon/261) X (aantal werkdagen verzuim door ziekte na eigen risico periode X percentage verzuim door ziekte X dekkingpercentage)	1: berekeningen van de vergoeding per werknemer. Formule: (verzekerd loon/261) X (aantal werkdagen verzuim door ziekte na eigen risico periode X percentage verzuim door ziekte X dekkingpercentage)
1e contractstermijn	3 jaar	3 jaar	3 jaar	3 jaar	3 jaar
Premie vaststelling	Experience rating. 1e contractperiode van 3 jaar premiestabiliteit	Experience rating	Experience rating, bij 3jr contract premiestabiliteit tegen 6% opslag (tot max 500k loonsom)	Experience rating	Experience rating

Productvergelijking MKB Verzuim ontzorg

					
Termijn doorgeven ziekmelding	Uiterlijk eerstvolgende werkdag	Uiterlijk eerstvolgende werkdag	Uiterlijk eerstvolgende werkdag	Uiterlijk eerstvolgende werkdag	Uiterlijk eerstvolgende werkdag
Dekking verlenging tijdelijk contract bij ziekte	✗	✗	✓	✗	✓
Opzegbaar bij aanpassing premie?	Ja bij wijziging premiepercentage	Ja bij verhoging >20%	Ja bij verhoging >25%	Ja bij verhoging >25%	Ja bij wijziging premiepercentage
Opzegtermijn	Niet opzegbaar gedurende initiële contractstermijn van 3 jaar, daarna	Niet opzegbaar gedurende initiële contractstermijn van 3 jaar, daarna	Niet opzegbaar gedurende initiële contractstermijn van 3 jaar, daarna	Niet opzegbaar gedurende initiële contractstermijn van 3 jaar, daarna	Niet opzegbaar gedurende initiële contractstermijn van 3 jaar, daarna
Voorwaardenset	algc 107V & mkbo 205V	model 7523E-24-07	1316-15	QL-VoV 2024	V2005 / V2108 / V2613
MKB dienstverlening door:	BeeActive / Perspectief	BeeActive / Perspectief	HCS / Perspectief	BeeActive / Perspectief	Perspectief
Tarief arbodienstverlening	tarief per pppj	tarief per pppj	tarief per pppj	tarief per pppj	tarief per pppj