

## Ziekteverzuim Stop Loss

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

### Loondoorbetalingsverplichting bij ziekte

Een ziekteverzuimverzekering 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 doorlopen 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 bepaalde tijd contract 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 bepaalde tijdscontract. 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 waardoor de periode van loondoorbetalingsverplichting bij ziekte die voor de werkgever geldt, wordt verlengd door UWV (de 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.

## Ziekteverzuim Stop Loss verzekering

De Ziekteverzuim Stop Loss is een calamiteiten verzekering. In de basis keert deze verzekering pas uit op het moment dat het werkelijke verzuim ver de verwachting overschrijdt. Pas dan dekt deze verzekering de kosten die voortvloeien uit de loondoorbetalingsverplichting van de werkgever wanneer deze kosten in het verzekeringsjaar boven een afgesproken percentage van de totale loonsom komt (het eigenbehoud). De Ziekteverzuim Stop Loss verzekering is een werkgeversverzekering voor de grotere werkgevers met een stabiel verzuimverloop die de werkgever in staat stelt de kosten van loondoorbetaling bij ziekte te begroten.

Voor deze verzekering kan de werkgever een keuze maken in het dekkingpercentage. Deze keuze varieert van 70% tot 100%, waarbij er ook nog onderscheid mogelijk is tussen het dekkingpercentage per half jaar. De dekking is maximaal 100% in het eerste jaar en 70% in het tweede jaar.

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 het eigenbehoud (eigenrisico in geld/een percentage van de loonsom) kijkt de verzekeraar naar onder andere, de sector waarin het bedrijf werkt, de samenstelling van het personeel en het ziekteverzuimverleden.

### Voordelen van de Ziekteverzuim Stop Loss 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 toppen, creëert de werkgever vooraf inzichtelijkheid in de kosten. Deze kosten worden met deze verzekering beperkt tot een van tevoren afgesproken percentage van de totale loonsom.

## Productvergelijking Ziekteverzuim Stop-Loss

α . S . r .



|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Te verzekeren loonbegrip               | Brutoloon excl. vakantietoeslag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Brutoloon excl. vakantietoeslag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Dekkingen                              | 70/70 t/m 100 / 70                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 100/70                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Wijze vaststelling eigen behoud        | ieder jaar opnieuw na de aanlevering NV stukken, wordt er geherprolongeerd over het lopend jaar (T)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ieder jaar opnieuw na de aanlevering NV stukken, wordt er geherprolongeerd over het lopend jaar (T)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Uitgangspunt bepaling eigen behoud     | verzuim- en schade ontwikkeling over afgelopen 3 jaar. Gemiddelde verzuim binnen de sector. Aard van de werkzaamheden. De samenstelling van het personeelsbestand.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | verzuim- en schade ontwikkeling over afgelopen 3 jaar, kans op verzuim binnen de sector.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Standaard eigen behoud                 | 125%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Eigen behoud factor 1.5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Ander eigen behoud varianten mogelijk? | Ja, tussen de 90% en 150% van het gewogen verzuim                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Ja, eigen behoud factoren 1.2, 1.3 , 1.4 van het gewogen verzuim                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Uitkeringsmethodiek                    | <p><b>1:</b> berekeningen van de vergoeding per werknemer. Formule: (verzekerd loon/<b>260</b>) X (aantal werkdagen verzuim door ziekte X percentage verzuim door ziekte X dekkingspercentage) <b>2:</b> Alle vergoedingen van alle werknemers worden bij elkaar opgeteld. <b>3:</b> Het berekenen van het eigen risico bedrag. Formule: eigen risico bedrag = totaal verzekerd jaarloon X eigen risiciopercentage. <b>4:</b> Het berekenen van het verschil tussen de vergoedingen en het eigen risico bedrag. Is de som van de vergoedingen hoger dan het eigen risico bedrag dan volgt er een uitkering van het bedrag hoger dan het eigen risico bedrag.</p> | <p><b>1:</b> berekeningen van de vergoeding per werknemer. Formule: (verzekerd loon/<b>260</b>) X (aantal werkdagen verzuim door ziekte X percentage verzuim door ziekte X dekkingspercentage) <b>2:</b> Alle vergoedingen van alle werknemers worden bij elkaar opgeteld. <b>3:</b> Het berekenen van het eigen risico bedrag. Formule: eigen risico bedrag = totaal verzekerd jaarloon X eigen risiciopercentage. <b>4:</b> Het berekenen van het verschil tussen de vergoedingen en het eigen risico bedrag. Is de som van de vergoedingen hoger dan het eigen risico bedrag dan volgt er een uitkering van het bedrag hoger dan het eigen risico bedrag.</p> |
| Uitlooprisico                          | ✗                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ✗                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Maximering eindleeftijd                | AOW leeftijd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | AOW leeftijd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## Productvergelijking Ziekteverzuim Stop-Loss

α . S . I .



|                                                                          |                                                                                                |                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Maximering verzekerd loon                                                | EUR 125.000(exclusief werkgeverslasten)                                                        | EUR 125.000(exclusief werkgeverslasten)                     |
| Maximering dekking                                                       | Standaard dekking, 170%. Maximale uitkering, 1 X Eigen Behoud.                                 | standaard 170%. Maatwerk conform cao mogelijk na afstemming |
| Maximering werkgeverslasten                                              | tot 25%                                                                                        | tot 25%                                                     |
| Termijn doorgeven ziekmelding arbodienst                                 | Uiterlijk eerstvolgende werkdag                                                                | Uiterlijk eerstvolgende werkdag                             |
| Dekking bij overlijden                                                   | 1 maand, mits na loondoorbetaling periode bij ziekte en uitkering vanuit de verzuimverzekering | 1 maand (art. 7:674 BW)                                     |
| <b>Aanvraag / contractueel</b>                                           |                                                                                                |                                                             |
| Verzuimrapportage                                                        | Ja, T-1 t/m T-3 noodzakelijk voor offerte                                                      | Ja, T-1 t/m T-3 noodzakelijk voor offerte                   |
| 1e contractstermijn                                                      | 3 jaar                                                                                         | 3 jaar                                                      |
| 1 jaar contract mogelijk (voor 1e contractstermijn)                      | ✗                                                                                              | ✗                                                           |
| Opzegbaar bij aanpassing EB of premie?                                   | Ja ongeacht hoogte aanpassing                                                                  | Ja, >20% (eigen behoud percentage en/of premiepercentage)   |
| Opzegtermijn 1e contractperiode                                          | 1 maand voor contractvervaldatum                                                               | 1 maand voor contractvervaldatum                            |
| Opzegtermijn na 1e contractperiode                                       | dagelijks opzegbaar met inacht name van 1 kalendermaand                                        | dagelijks opzegbaar met inacht name van 1 kalendermaand     |
| Opzegtermijn na aanpassing voorwaarden (oa EB of premie > dan bepaald %) | 1 maand na in kennis stelling                                                                  | 30 dagen na in kennis stelling                              |
| Minimum aantal werknemers of loonsom                                     | 50 werknemers *                                                                                | 50 werknemers *                                             |
| Voorwaardenset                                                           | Model vmsl 34                                                                                  | Model 7257H-24-07                                           |
| <b>Additionele diensten</b>                                              |                                                                                                |                                                             |
| Regres                                                                   | standaard via schade afdeling                                                                  | standaard via schade afdeling                               |
| Juridische ondersteuning                                                 | Via Frontyr                                                                                    | Via Frontyr                                                 |

\* Het minimum aantal deelnemers en/of bedrijfsvolume is slechts indicatief. Individuele beoordeling van het risico is leidend.