

Waarom ontvangt u dit formulier?

Inzicht en overzicht in collectieve verzekeringen zijn van belang bij financiële keuzes voor de werknemer



Beste werkgever,

Uw werknemer is met PlannersDesk te Arnhem in gesprek over zijn/haar hypotheek voor een woning.

Het is voor **uw werknemer** belangrijk om te weten wat de gevolgen zijn van overlijden en arbeidsongeschiktheid voor de betaalbaarheid van die hypotheek. Daarom is het belangrijk te weten welke voorzieningen voor risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid u als werkgever heeft getroffen voor uw werknemer. En in hoeverre deze voorzieningen gelden voor deze individuele werknemer.

Uw werknemer kan vervolgens weloverwogen besluiten om de financiële gevolgen van **overlijden** en **arbeidsongeschiktheid** wel of niet te accepteren.

We hebben dit formulier voor de werknemer ontwikkeld, omdat uit onze ervaring blijkt dat veel werknemers weinig tot geen inzicht hebben in hun collectieve dekkingen. Daarnaast is vaak door de werknemer in onvoldoende mate duidelijk vast te stellen wat er in zijn specifieke situatie geldt. En juist die informatie heeft uw werknemer nodig.

Met dit formulier vraagt de werknemer bij u na, wat u geregeld heeft en in hoeverre dit ook specifiek voor deze werknemer geldt. Het is dus belangrijk dat u specifiek aangeeft of en zo ja, welke dekkingen voor deze werknemer gelden.

In de bijlage bij dit formulier zijn veel gestelde vragen opgenomen. Heeft u nog vragen over dit formulier? Neem dan gerust contact met ons op.

Bij voorbaat dank voor het invullen.

Met vriendelijke groeten,
PlannersDesk B.V.



Edwin R. Kemers

Onafhankelijk Financieel adviseur
VastgoedPRO makelaar

Formulier: Collectieve Verzekeringen Werkgever

Gegevens werkgever	Naam Werkgever:	
	Adres Werkgever:	
	Postcode en woonplaats:	
	Contactpersoon (ingevuld door):	
Gegevens werknemer	Naam Werknemer:	
	Adres Werknemer:	
	Postcode en woonplaats:	

Overlijden

Kunt u de hieronder gevraagde gegevens niet aan uw werknemer verstrekken? Kruis dan het onderstaande vakje aan en vermeld de reden hiervan.

Reden:

1. Heeft uw bedrijf een collectieve overlijdensverzekering afgesloten?

Deze verzekering zorgt voor een extra jaarlijkse uitkering (aan de nabestaanden) bij overlijden van de medewerker. Dit is een zogenaamde ANW-hiaat verzekering.

Ja Nee

Is deze werknemer verzekerd door deze verzekering?

Ja Nee

Indien 'Ja', start de uitkering dan:

- Direct na het overlijden van de werknemer of,
 Na het bereiken van de leeftijd van 18 jaar van het jongste kind

Uitkeringsbedrag per jaar : €

Arbeidsongeschiktheid

Kunt u de hieronder gevraagde gegevens niet aan uw werknemer verstrekken? Kruis dan het onderstaande vakje aan en vermeld de reden hiervan.

Reden:

2. De eerste twee ziektejaren:

Als werkgever bent u verplicht om de eerste twee jaren van ziekte uw werknemer door te betalen. Het uitkeringspercentage is afhankelijk van de CAO waaronder uw bedrijf valt. Of de afspraken die u met uw werknemer gemaakt heeft. U betaalt in het eerste jaar minimaal 70% van het loon door (en minimaal het minimumloon). En in het tweede jaar ook minimaal 70% van het loon.

Welke verdeling geldt binnen uw bedrijf voor de wettelijke loondoorbetalingstermijn in de eerste twee ziektejaren als uw werknemer niet werkt?

jaar 1	eerste half jaar	...%
	tweede half jaar	...%
jaar 2	eerste halfjaar	...%
	tweede halfjaar	...%

De loondoorbetaling is een percentage van:

- het salaris of,
- het salaris gemaximeerd op de WIA-loongrens

3. Na twee jaar ziekte treedt de wet WIA in werking.

Uw werknemer ontvangt dan, afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid, een uitkering van het UWV. Ondanks deze uitkering is er vaak sprake van een grote inkomensverval. Daarom sluiten veel werkgevers een aanvullende WIA-verzekering voor hun werknemers. Dit is in veel CAO-regelingen ook verplicht.

Heeft u voor uw werknemers een collectieve aanvullende WIA-verzekering gesloten?

Dit kan zijn als onderdeel van de pensioenregeling. Of rechtstreeks bij uw arbeidsongeschiktheidsverzekeraar.

- Ja, ga nu door naar vraag 4
- Nee, ga door naar de ondertekening

4. U heeft aangegeven dat u een collectieve WIA-verzekering heeft gesloten voor uw werknemers. Wilt u hieronder aangeven om welke dekking(en) het gaat?

Optie 1: WGA-Hiaat (basis)

De WGA-regeling is voor werknemers die gedeeltelijk arbeidsgeschikt zijn. Het staat voor Werkhervattingsregeling Gedeeltelijke Arbeidsgeschikten. Een WGA-Hiaatverzekering is een collectieve WGA-verzekering die de arbeidsongeschikte werknemers een aanvulling op de wettelijke uitkering (de zogenaamde Vervoluitkering) geeft. De uitkering uit deze verzekering zorgt voor een aanvulling van in het inkomen van veelal maximaal 70% van het verschil tussen het oude (gemaximeerde) loon en het minimumloon. De definitieve uitkering is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Heeft u voor uw werknemers een WGA-Hiaat (basis) verzekering gesloten?

- Ja Nee
- Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd
- Is deze werknemer verzekerd door deze WGA-Hiaat (basis)?

- Ja Nee

Optie 2: WGA-Hiaat (uitgebreid)

De WGA-Hiaat verzekering (uitgebreid) is een collectieve WGA verzekering. De verzekering biedt een uitkering voor werknemers die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn geraak en een WGA-uitkering ontvangen. De verzekering is gemaximeerd op de WIA-loongrens. Het inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid en het niet (kunnen) benutten van de resterende verdiencapaciteit wordt grotendeels opgevangen.

Heeft u voor uw werknemers een WGA-Hiaat (uitgebreid) verzekering gesloten?

- Ja Nee
- Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd
- Is deze werknemer verzekerd door deze WGA-Hiaat (uitgebreid)?

- Ja Nee

Optie 3: Vaste WIA-aanvulling

De vaste WIA-aanvulling is een collectieve WIA-verzekering die uitkeert aan werknemers die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn en een WGA-uitkering ontvangen. Het uitkeringspercentage is onafhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid ($\geq 35\%$) en/of benutting van de restverdiencapaciteit.



Heeft u voor uw werknemers een vaste WIA-aanvulling gesloten?

- Ja Nee
Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd
Uitkering wordt bepaald op basis van:
 Vast bedrag: € of,
 Dekkingspercentage:%
over het loon:
 tot de WIA-loongrens vanaf de WIA-loongrens beide
Is deze werknemer verzekerd door deze Vaste WIA-aanvullingsverzekering?
 Ja Nee

Optie 4: WIA-Inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens)

WIA-Inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens) beschermt werknemers met een loon onder de WIA-loongrens tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid. Door een periodieke aanvullende verzekeringsuitkering, welke afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt dit verlies samen met de wettelijke uitkeringen deels opgevangen. Dit is veelal 5 of 10 % van het oude (gemaximeerde) loon.

Heeft u voor uw werknemers een WIA-Inkomensaanvulling gesloten?

- Ja Nee
Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd
Dekkingspercentage:%
Is deze werknemer verzekerd door deze WIA-Inkomensaanvulling?
 Ja Nee

Optie 5: WIA-Excedent (vanaf de WIA-loongrens)

WIA-Excedentverzekering (vanaf de WIA-loongrens) beschermt werknemers met een loon boven de WIA-loongrens tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid. Door een periodieke aanvullende verzekeringsuitkering, welke afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt dit verlies samen met de wettelijke uitkeringen deels opgevangen. Dit is veelal 70, 75 of 80 % van het verschil tussen het oude loon en het gemaximeerde loon.

Heeft u voor uw werknemers een WIA-Inkomensaanvulling gesloten?

- Ja Nee
Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd
Dekkingspercentage:%
Maximaal verzekerd bedrag: €
Is deze werknemer verzekerd door deze WIA-Inkomensaanvulling?
 Ja Nee

Ondergetekende verklaart namens de werkgever dat alle gegevens naar waarheid zijn ingevuld.	Naam ondertekenaar:
Bij vragen kan contact opgenomen worden met:	Handtekening en firmastempel:
Naam:	Getekend te:
Telefoon:	Datum:

Begripsomschrijvingen:

WIA: WIA staat voor Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen en is de opvolger van de WAO.

WGA: De regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) is voor werknemers die een loonverlies hebben van 35% of meer, maar minder dan 80%. Ook werknemers die volledig maar niet-duurzaam arbeidsongeschikt (80% tot 100%) zijn, vallen onder de WGA-regeling.

IVA: IVA staat voor Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten. Als het UWV bij de WIA-keuring vaststelt dat iemand door ziekte helemaal niet meer kan werken? En is de kans klein dat de werknemer herstelt? Dan komt de werknemer in aanmerking voor de IVA-uitkering.

Restverdiencapaciteit (RVC): Restverdiencapaciteit is hoeveel iemand ondanks de arbeidsongeschiktheid nog kan werken (en verdienen). Dit wordt vastgesteld door het UWV.

WGA-loongerelateerde uitkering: De uitkering die een medewerker in de eerste periode na de twee ziektejaren ontvangt. Dit is een beperkte periode die ingaat wanneer de WGA-uitkering is toegekend. De duur van deze uitkering is afhankelijk van het arbeidsverleden en bedraagt minimaal 3 en maximaal 38 maanden.

WGA- loonaanvullings uitkering: Wanneer een medewerker in de WGA komt en tenminste 50% van zijn restverdiencapaciteit benut, ontvangt de medewerker een uitkering gebaseerd op het inkomen voor arbeidsongeschiktheid.

WGA: Als een medewerker in de WGA komt en minder van 50% van zijn vervolgutkering: restverdiencapaciteit benut, ontvangt de medewerker een uitkering gebaseerd op het minimumloon.

WIA-loongrens: Loongrens sociale verzekeringen. Ook wel SV-loon, coördinatieloon, premieloon of dagloon genoemd. Dit loon is gemaximeerd op de loongrens Sociale verzekeringen (€ 53.705,97 per 1 januari 2017).

Veel gestelde vragen:

Ben ik verplicht dit formulier in te vullen?

Nee, u bent niet verplicht dit formulier in te vullen.

Heeft het niet invullen gevolgen voor het verkrijgen of hebben van een hypotheek voor de woning van mijn werknemer?

Nee. De regels die gelden voor het verkrijgen of hebben van een hypotheek worden niet door het wel of niet invullen van dit formulier beïnvloed.

Wat is het gevolg als ik het formulier niet invul?

Als het formulier niet wordt ingevuld, dan is niet vast te stellen welke collectieve voorzieningen specifiek voor deze werknemer gelden. Uw werknemer heeft dan niet alle informatie die nodig is om weloverwogen keuzes te maken.

Op basis van de CAO geldt een andere afspraak waarvoor geen ruimte is in het formulier. Wat vul ik in?

Het kan voorkomen dat in de CAO aanvullende afspraken zijn gemaakt. Daarin voorziet dit formulier niet. We attenderen de werknemer daar op. Omdat een CAO dusdanig specifiek is, verwijzen we uw werknemer daarvoor altijd naar u.

De WIA-dekkingen zijn gesloten via een pensioenregeling. Moet ik deze ook op dit formulier invullen?

Ja. U moet alle WIA-dekkingen op dit formulier invullen. Ook de dekkingen die via een pensioenregeling geregeld zijn.

Waarom kunnen jullie voor arbeidsongeschiktheid niet volstaan met de informatie in het Uniform Pensioenoverzicht (UPO)?

Het UPO geeft inzicht in het inkomen dat uw werknemer ontvangt bij volledige arbeidsongeschiktheid. Op het UPO staat niet wat het inkomen is bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.