

Voorbeeldformulier

Aanvullende Voorzieningen Werkgever

Voor beide dekkingen

- Loyalis gebruikt uw persoonsgegevens om uw aanvraag te verwerken.
Hoe Loyalis met uw gegevens omgaat kunt u lezen op loyalis.nl/privacy.

GEGEVENS WERKGEVER

Naam werkgever

Straat en huisnummer*

* Inclusief eventuele toevoeging

Postcode

Plaats

Contactpersoon**

** Ingevuld door

GEGEVENS WERKNEMER

Geboortenaam

Voorletter(s)

Geslacht

Man Vrouw

Straat en huisnummer*

* Inclusief eventuele toevoeging

Postcode

Plaats

OVERLIJDEN

Graag de hieronder gevraagde gegevens invullen.

Kunt u de gevraagde gegevens niet aan uw werknemer verstrekken? Vermeld hieronder de reden hiervan.

Reden:

1.

Heeft uw bedrijf een collectieve overlijdensverzekering afgesloten?

Ja Nee

Is deze werknemer verzekerd door deze verzekering?

Ja Nee

Uitkeringsbedrag per jaar

€

Deze verzekering zorgt voor een extra jaarlijkse uitkering (aan de nabestaanden) bij overlijden van de medewerker:

tijdelijk tot AOW-leeftijd
 levenslang

anders, namelijk tot

Als 'Ja', start de uitkering dan:

direct na overlijden van de werknemer of,
 na het bereiken van de leeftijd van 18 jaar van het jongste kind

ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Graag de hieronder gevraagde gegevens invullen.

Kunt u de gevraagde gegevens niet aan uw werknemer verstrekken? Vermeld hieronder de reden hiervan.

Reden:

2. DE EERSTE TWEE ZIEKTEJAREN (Dit kan verschillen per sector. Kijk uw cao hierop na.)

Als werkgever bent u verplicht om tijdens 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 half jaar , %

Tweede half jaar , %

De loondoorbetaling is een percentage van

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

3. NA 2 JAAR ZIEKTE

Na twee jaar ziekte treedt de wet WIA in werking. Uw werknemer ontvangt, afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid, een uitkering van het UWV. Ondanks deze uitkering is er vaak sprake van een grote inkomensterugval. Daarom sluiten veel werkgevers een aanvullende WIA-verzekering voor hun werknemers. Dit is in veel cao-regelingen ook verplicht. Dit kan zijn als onderdeel van de pensioenregeling. Of rechtstreeks bij uw arbeidsongeschiktheidsverzekeraar.

Heeft u voor uw werknemers een collectieve aanvullende WIA-verzekering gesloten waarbij al uw werknemers automatisch zijn verzekerd?

Ja, ga door naar vraag 4 (alleen aankruisen bij een collectief contract)
 Nee, ik heb een semi-collectieve WIA-verzekering gesloten waarbij al mijn werknemers zichzelf tegen gunstige voorwaarden voor een aanvullende WIA-verzekering kunnen verzekeren. Ga door naar vraag 4. (alleen aankruisen bij een semi-collectief contract)
 Nee, ik heb als werkgever geen aanvullende verzekering of aanvullend pensioen voor WIA-situaties gesloten, niet in collectieve en niet in semi-collectieve vorm. Ga door naar de ondertekening.

Inkomen & Zekerheid

Loyalis
een merk van a.s.r.

4. COLLECTIEVE WIA-VERZEKERINGEN

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 Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten. Een WGA-Hiaatverzekering is een collectieve WGA-verzekering die arbeidsongeschikte werknemers een aanvulling op de wettelijke uitkering (de zogenaamde Vervolguitkering) geeft. De uitkering uit deze verzekering zorgt voor een aanvulling van 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 geraakt 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 verdien capaciteit 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 (> 35%) en/of benutting van de restverdien capaciteit.

Dit vult u in bij beide dekkingen:

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, 10% van het verzekerd inkomen bij WGA/IVA 80-100%

Dekkingspercentage:

70% bij WGA 35-80%

Daarnaast ontvangt de werknemer een aanvulling vanuit het pensioenfonds bij inkomen boven het max. dagloon tot 70 of 75 %.

Dit is onder aftrek van het arbeidsongeschiktheidspensioen van het pensioenfonds.

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 waarbij al uw werknemers automatisch zijn verzekerd?

Ja Nee

Uitkeringsduur:

5 jaar 10 jaar
 Tot eindleeftijd

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-Excedentverzekering gesloten?

Ja Nee

Uitkeringsduur:

5 jaar 10 jaar
 Tot eindleeftijd

Is deze werknemer verzekerd door deze WIA-Excedentverzekering?

Ja Nee

ONDERTEKENING

Ondergetekende verklaart namens de werkgever dat alle gegevens naar waarheid zijn ingevuld.

Naam ondertekenaar

Handtekening en firmastempel

Datum

Plaats

Bij vragen kan contact opgenomen worden met:

Naam

Telefoon

*TOELICHTING OP MOGELIJKE COLLECTIEVE VERZEKERINGEN

Begripsomschrijvingen

WIA

WIA staat voor Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen en is de opvolger van de WAO. De Wet WIA regelt inkomen voor werknemers die arbeidsongeschikt raken.

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 een IVA-uitkering.

Restverdiencapaciteit

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-loonaanvullingsuitkering

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-ervolguitkering

Als een medewerker in de WGA komt en minder dan 50% van zijn 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 het formulier in te vullen.

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

Nee. De regels die gelden voor het verkrijgen of hebben van een lening 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 collectieve overlijdensverzekering is gesloten via een (aanvullende) pensioenregeling. Moet ik deze ook op dit formulier invullen?

Ja. U moet alle collectieve overlijdensverzekeringen op dit formulier invullen. Ook die via een pensioenregeling geregeld zijn.

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.