

# Voorwaarden

# WGA Garantie

jij, je pensioen en **Loyalis**



Voorwaarden  
**Loyalis WGA Garantie**

Model: LWG 01/01/2018

Deze voorwaarden zijn van kracht met ingang van 1 januari 2018

# Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1		
<b>Begripsomschrijvingen</b>		<b>5</b>
Hoofdstuk 2		
<b>Omschrijving van de WGA Garantie</b>		<b>6</b>
Artikel 1 Grondslag van de WGA Garantie		6
Artikel 2 Strekking van de garantie		6
Artikel 3 Vanaf wanneer geldt de garantie?		6
Artikel 4 Uitsluitingen		7
Hoofdstuk 3		
<b>Verplichtingen</b>		<b>8</b>
Artikel 5 Onze verplichtingen (Garantie)		8
Artikel 6 Uw verplichtingen		8
Hoofdstuk 4		
<b>Premie, duur, sanctiebepalingen</b>		<b>10</b>
Artikel 7 Tarief structuur		10
Artikel 8 Premiebetaling		11
Artikel 9 Wijziging van de voorwaarden		11
Artikel 10 Duur en einde van de garantie		12
Artikel 11 Sanctiebepalingen		13
Hoofdstuk 5		
<b>Slotbepalingen</b>		<b>14</b>
Artikel 16 Adres		14
Artikel 17 Privacyreglement		14
Artikel 18 Toepasselijk recht		14



# Hoofdstuk 1

## Begripsomschrijvingen

Als we in deze voorwaarden onderstaande woorden of begrippen gebruiken, dan bedoelen we daar het volgende mee:

**Wij** Loyalis Schade NV, gevestigd te Heerlen.

**U** De werkgever die deze WGA Garantie met ons heeft gesloten en die als zodanig op de garantieverklaring is vermeld.

**Werknemer** De werknemer die op grond van een publiekrechtelijke aanstelling of arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht bij u werkzaam is en die als zodanig in de (verzamel) loonstaat staat vermeld, voor wie loonbelasting wordt afgedragen en verzekerd is voor de Nederlandse werknemersverzekeringen.

**Arbeidsongeschiktheid** Van arbeidsongeschiktheid is sprake, indien en voor zolang door UWV is vastgesteld dat de Werknemer door ziekte, ongeval of gebrek arbeidsongeschikt is krachtens de WIA is en de Werknemer als gevolg daarvan recht heeft op een WGA-uitkering.

**Insolventie** De situatie waarin u in staat van faillissement bent verklaard, dan wel indien u ophoudt werkgever te zijn. Een en ander zoals bedoeld in artikel 84 van de WIA.

**Contractduur** De op het polisblad vermelde periode waarover de WGA Garantie door Loyalis Schade NV afgegeven is.

**UWV** Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen

**Accountant** Een externe accountant of accountant-administratieconsulent, die conform artikel 2:393 BW een accountantsverklaring/controleverklaring mag afgeven ten aanzien van uw jaarrekening.

**WIA** Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen

**IVA** Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten

**WGA** Werkhervattingregeling gedeeltelijk arbeidsgeschikten

## Hoofdstuk 2

# Omschrijving van de WGA Garantie

### Artikel 1

## Grondslag van deze WGA Garantie

- 1.1 De door u aan ons verstrekte inlichtingen en gedane opgaven, aanvragen en overige formulieren, vormen de grondslag van deze overeenkomst en worden geacht daarmee een geheel te vormen.
- 1.2 Als de in lid 1 genoemde inlichtingen en opgaven in enig opzicht onjuist, onvolledig of onwaarachtig blijken te zijn, alsmede in de situatie dat u niet voldoet aan uw wettelijke mededelingsplicht, hebben wij het recht de wettelijke gevolgen daarvan in te roepen en met terugwerkende kracht de premie aan te passen of nadere voorwaarden te stellen.

### Artikel 2

## Strekking WGA Garantie

- 2.1 De WGA Garantie heeft ten doel om op verzoek van UWV, de betalingsverplichtingen van u over te nemen die voortvloeien uit het eigen risicodragerschap voor de WGA-lasten in geval van insolventie.
- 2.2 De garantie dekt de betalingsverplichtingen die kunnen voortvloeien uit de door ons afgegeven "Garantieverklaring Loonheffingen". De Garantieverklaring maakt onderdeel uit van deze WGA Garantie.
- 2.3 De in lid 1 en 2 bedoelde betalingsverplichtingen gelden voor de duur van maximaal 10 jaar, gerekend vanaf de dag waarop het recht op de WGA uitkering is ontstaan.
- 2.4 Overgenomen betalingsverplichtingen aan UWV die niet onder het begrip insolventie uit hoofdstuk 1 vallen, verhalen wij op u.

### Artikel 3

## Vanaf wanneer geldt de WGA Garantie?

De WGA Garantie geldt vanaf de datum zoals door ons vermeld op de "Garantieverklaring Loonheffingen". De garantieverklaring wordt door ons afgegeven op de overeengekomen ingangsdatum.

## Artikel 4

### Uitsluitingen

De in artikel 2 bedoelde betalingsverplichtingen strekken zich niet uit tot:

- a. WGA-uitkeringen ter zake van arbeidsongeschiktheid die is ontstaan door een omstandigheid als bedoeld in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht of door een kernongeval als bedoeld in artikel eerste lid van de Wet aansprakelijkheid kernongevallen;
- b. IVA-uitkeringen ter zake van arbeidsongeschiktheid.

# Hoofdstuk 3

## Verplichtingen

### Artikel 5

#### Onze verplichtingen (Garantstelling)

Wij stellen ons garant om, in geval van insolventie, de uitkeringen inzake de WGA-toekenningen van uw werknemers waarvan de eerste ziektedag in de bij ons verzekerde eigenrisicodragersperiode valt gedurende de eerste 10 jaren aan UWV te voldoen. De strekking van de WGA Garantie is tevens beschreven in artikel 2.

### Artikel 6

#### Uw verplichtingen

U bent verplicht:

- a. ons direct te informeren over verwachte substantiële risicowijzigingen binnen uw onderneming. Hieronder verstaan wij onder andere:
  - Het wijzigen of stopzetten van uw bedrijfsactiviteiten;
  - Een solvabiliteit lager dan 35%;
  - Een liquiditeit, uitgedrukt in de current ratio, lager dan 1;
  - Een negatief exploitatieresultaat over een periode van langer dan 2 jaar.

Dit kunnen voor ons redenen zijn de premie bij de eerstvolgende prolongatie aan te passen, dan wel de garantie in te trekken. Vanaf het moment dat de garantie ingetrokken wordt, staan wij niet meer garant voor WGA lasten die het gevolg zijn van ziekmeldingen na de datum van intrekking van de garantie.

- b. om uw wettelijke verplichtingen op het gebied van verzuimbegeleiding en re-integratie na te komen en uw controle- en verzuimadministratie adequaat te voeren. U dient zich daartoe te laten bijstaan door een arbodienst of bedrijfsarts en een re-integratiebedrijf. Wij hebben het recht inzage te vragen in uw verzuimprotocol en eisen te stellen aan uw verzuimbeleid;
- c. actief te sturen op het nakomen van de wettelijke verplichtingen door de werknemer zoals bepaald in de WIA;
- d. jaarlijks, dan wel op ons verzoek, zorg te dragen voor aanlevering van gegevens die wij nodig hebben om onze verplichtingen na te kunnen komen, waaronder tenminste de jaarrekening over het voorgaande jaar, het aantal werknemers in dienst (vast en flex) en de gecumuleerde loonsom van alle werknemers. Deze gegevens dient u jaarlijks voor 1 juli aan ons ter beschikking te stellen. Bij de eerste aanvraag voor deze WGA Garantie



dient u de jaarverslagen te overleggen over de 3 jaren voorafgaand aan het beoogde garantiejaar. Wij kunnen ook tussentijds aanvullende informatie vragen over uw liquiditeit en solvabiliteit;

- e. ons jaarlijks, tegen het einde van het jaar, de specificatie ERD WGA van het afgelopen jaar toe te sturen;
- f. de premienota tijdig te voldoen zoals nader geregeld in artikel 8.

## Hoofdstuk 4

# Premie, duur, sanctiebepalingen

### Artikel 7

### Tariefstructuur

De premie voor de WGA Garantie wordt voor ieder dekkingsjaar bepaald door twee factoren:

- 1) Risicokapitaal, uitgedrukt in Euro; en
- 2) Risicopremie, uitgedrukt als percentage, als vergoeding voor het insolventierisico van de werkgever.

**Ad 1)** Het risicokapitaal is een inschatting van de affinanciering van de totale toekomstige WGA-last van werknemers met een eerste ziektedag in het contractjaar. Deze WGA-last nemen wij over voor maximaal 10 jaar voor onze rekening, als er sprake is van insolventie in de periode van twaalf jaar, gerekend vanaf de eerste ziektedag. Wij schatten de potentiële WGA-instroom voor het contractjaar in door het aantal bij u in dienst zijnde werknemers te vermenigvuldigen met het gemiddelde WGA-instroomcijfer op basis van de rekenmethodiek van het UWV. Dit betekent dat de premie wordt gebaseerd op historische instroomcijfers van 3 jaar voor het contractjaar. Wij vragen uw WGA-instroomcijfer jaarlijks op bij het UWV. Wij hanteren een minimum instroomcijfer van 0,1%. Het risicokapitaal wordt voor ieder dekkingsjaar opnieuw bepaald door dit potentiële aantal WGA-gerechtigden te vermenigvuldigen met de affinanciering van de verwachte WGA-last van één WGA-er.

**Ad 2)** De risicopremie is een vergoeding voor het insolventierisico van u als werkgever waarbij Loyalis zich garant stelt voor het risicokapitaal. Het bepalen van de risicopremie geschiedt door het uitvoeren van een kredietanalyse door Loyalis. Deze kredietanalyse omvat een kwalitatieve en kwantitatieve analyse. Bij het uitvoeren van de kwantitatieve analyse wordt gekeken naar meerdere financiële kengetallen zoals onder andere het exploitatieresultaat, de solvabiliteit, de rentedekking, de rentabiliteit en liquiditeit over een periode van 3 jaren (gebaseerd op de jaarverslagen van u over de laatste 3 jaar voor ingang van de WGA Garantie). De mate van kredietwaardigheid wordt bepaald aan de hand van de resultaten uit de kredietanalyse. Afhankelijk van het vastgestelde niveau van kredietwaardigheid wordt de risicopremie voor ieder dekkingsjaar opnieuw bepaald.

## Artikel 8

### Premiebetaling

- 8.1 Jaarlijks per 1 januari bepalen wij de premie voor het volgende jaar. De premieervaldag is 1 januari van ieder kalenderjaar.
- 8.2 U dient de jaarlijkse premienota uiterlijk 30 dagen na ontvangst te voldoen
- 8.3 Indien de nota niet tijdig is betaald, stellen wij u daarvan schriftelijk in kennis. In deze kennisgeving wordt u de mogelijkheid geboden om deze nota alsnog binnen 10 dagen te voldoen.

Over de premiebedragen die niet of niet tijdig zijn voldaan kunnen wij de wettelijke rente in rekening brengen.

Indien de nota na 60 dagen niet is betaald, behouden wij ons het recht voor de Garantieverklaring Loonheffingen in te trekken. Hierdoor komt u automatisch in het publieke bestel voor de WGA en kunt u pas weer na 3 jaar dit risico via een verzekeraar afdekken.

- 8.4 Voor deze WGA Garantie is assurantiebelasting verschuldigd. Deze brengen wij jaarlijks via de premienota bij u in rekening.

## Artikel 9

### Wijziging van de voorwaarden

- 9.1 Wij mogen de voorwaarden eenzijdig aanpassen, bijvoorbeeld als wetgeving wijzigt. Wij zullen hier terughoudend mee omgaan.
- 9.2 Als wij de voorwaarden voor de WGA Garantie wijzigen, informeren wij u hierover. Bent u het eens met de wijzigingen, dan hoeft u niets te doen. Wij zullen de voorwaarden dan wijzigen op de datum die wij noemen in ons bericht. Als u het niet eens bent met de wijzigingen, moet u dat binnen 30 dagen schriftelijk aan ons melden. U kunt de WGA Garantie opzeggen tegen de dag waarop de wijziging ingaat of per de laatste dag van het betreffende jaar. In dit laatste geval loopt de WGA Garantie onder de oude voorwaarden door tot en met de laatste dag van het betreffende jaar.

De mogelijkheid tot weigering geldt niet indien:

- a. de wijziging een verlaging van de premie bij gelijkblijvende dekking inhoudt;
- b. de wijziging een uitbreiding van de dekking is met een gelijkblijvend premiepercentage;
- c. de wijziging van de premie voortvloeit uit een jaarlijkse premievaststelling als bedoeld in artikel 7.

- 9.3 Heeft u geen gebruik gemaakt van uw in het vorige lid bedoelde recht, dan wordt de WGA Garantie voortgezet met toepassing van de nieuwe voorwaarden.

## Artikel 10

### Duur en einde van de garantie

- 10.1 Deze overeenkomst treedt in werking op de op het polisblad vermelde aanvangsdatum en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd. Jaarlijks wordt de WGA Garantie op 1 januari verlengd voor een dekkingperiode van telkens een kalenderjaar. Als de aanvangsdatum van deze overeenkomst niet op 1 januari valt, wordt de premie tot aan de eerste verlenging op 1 januari van het volgende jaar naar rato berekend.
- 10.2 Wij kunnen de garantie tussentijds schriftelijk intrekken en houden daarbij rekening met een opzegtermijn van 3 maanden als:
- a. u uw verplichtingen voortvloeiend uit deze overeenkomst niet of niet behoorlijk nakomt;
  - b. het eigenrisico dragen voor u eindigt of wordt beëindigd, anders dan door insolventie van u;
  - c. de wetgeving op het gebied van de sociale verzekeringen zodanig wordt gewijzigd dat hierdoor de mogelijke uitkeringsplicht van ons wordt geraakt.
- 10.3 U kunt deze overeenkomst maandelijks per de 1e dag van de maand schriftelijk opzeggen. De opzegtermijn is 1 maand

## Sanctiebepalingen

- 11.1 Wij hebben het recht betaalde of teveel betaalde bedragen onmiddellijk van u terug te vorderen, wanneer blijkt dat er uitkeringen hebben plaatsgevonden die wij volgens de sociale verzekeringswetgeving niet verplicht waren te betalen.
- 11.2 Elk recht op uitkering vervalt, wanneer u gedurende de looptijd van de garantie opzettelijk onjuiste gegevens aan ons of betrokken derden, zoals de arbodienst (heeft) verstrekt of opzettelijk relevante gegevens verzwijgt (heeft verzwegen). In dat geval hebben wij het recht de overeenkomst zonder opzegtermijn tussentijds te beëindigen zonder verplichting tot terugbetaling van de premie.
- 11.3 Wij hebben het recht de verschuldigde premie met 25% te verhogen als u uw verplichtingen uit artikel 6 niet nakomt.
- 11.4 Indien blijkt dat er sprake is van een verslechterde kredietwaardigheid (zie artikel 6) begeleiden wij u (indien u aan alle verplichtingen volgens de voorwaarden heeft voldaan) gedurende een periode van minimaal een half jaar met als doel om in deze periode te kunnen beoordelen of wij de afgegeven garantie kunnen handhaven.

# Hoofdstuk 5

## Slotbepalingen

### Artikel 12

#### Adres

Kennisgevingen door ons aan u geschieden rechtsgeldig aan het laatste bij ons bekende (email)adres of aan het (email)adres van een tussenpersoon indien deze overeenkomst via zijn bemiddeling loopt.

### Artikel 13

#### Privacyreglement

De in het kader van deze WGA Garantie verstrekte persoonsgegevens worden door ons in overeenstemming met de Wet Bescherming Persoonsgegevens verwerkt ten behoeve van het beheren van onze relatie met u, het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector en het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

### Artikel 14

#### Toepasselijk recht

Op deze verzekering is uitsluitend Nederlands recht van toepassing. Geschillen die uit deze overeenkomst voortvloeien kunnen worden voorgelegd aan de daartoe bevoegde Nederlandse rechter.



Loyalis levert inkomens- en pensioenaanvullingen die maximaal aansluiten op uw collectieve en sectorale regelingen. Speciaal voor overheid, onderwijs, bouw, zorg en energie- en nutsbedrijven.

Loyalis Verzekeringen  
Postbus 4881  
6401 JR Heerlen

**loyalis.nl**

Loyalis Schade N.V. is gevestigd te Heerlen en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Limburg onder nummer 14053379.

AFM-vergunningnummer 12000632

jij, je pensioen en **Loyalis**