

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

Overlijden

Graag de hieronder gevraagde gegevens invullen.

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.

Is deze werknemer verzekerd door deze verzekering?

- ☐ Ja, bij _____ (verzekeringsmaatschappij) *
- ☐ Nee

Als 'Ja', start de uitkering dan:

- ☐ Direct na overlijden van de werknemer, bedrag per jaar €.....
- ☐ Na het bereiken van de leeftijd van 18 jaar van het jongste kind, bedrag per jaar €.....

*indien mogelijk polis verstrekken

Arbeidsongeschiktheid

Graag de hieronder gevraagde gegevens invullen.

Kunt u de hieronder gevraagde gegevens *niet* aan uw werknemer verstrekken?

Kruis dan het vakje hiernaast aan. ☐

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	 %
Jaar 2	 %

De loondoorbetaling is een percentage van ☐ het salaris ☐ 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 inkomensterugval. 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 door naar vraag 4
- ☐ Nee, ga door naar de ondertekening

4. U heeft aangegeven dat u een collectieve WIA-verzekeringen heeft gesloten voor uw werknemers. Wilt u in de vragen 4a. en 4b. aangeven om welke dekking(en) het voor deze medewerker gaat?

4a.

Welke verzekering heeft u voor uw medewerker gesloten? (Let op: slechts één antwoord mogelijk).

- ☐ WGA-Hiaat (basis)
- ☐ WGA-Hiaat (uitgebreid)
- ☐ Geen WGA Hiaat verzekering

Hoe lang is de uitkeringsduur van de aangekruiste WGA-Hiaat verzekering?

- ☐ 5 jaar
- ☐ 10 jaar
- ☐ tot eindleeftijd

Korte uitleg:

- **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 Vervolgutkering) 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.

- **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. De dekking van de WGA Hiaat verzekering (basis) maakt onderdeel uit van de WGA-Hiaat verzekering (uitgebreid).

4b.

Heeft u voor uw medewerker nog één of meerdere van de volgende aanvullende verzekeringen afgesloten? (Let op: meerdere opties mogelijk)

- ☐ Vaste WIA-aanvulling
- ☐ WIA-Inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens)
- ☐ WIA-Excedent (vanaf WIA-loongrens)
- ☐ Geen aanvullende verzekering afgesloten

Indien u één of meerdere WIA-verzekering opties heeft aangekruist, wilt u dan van deze optie(s) de onderstaande vragen invullen.

Korte uitleg: 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.

Hoe lang is de uitkeringsduur van de Vaste WIA- aanvulling?

- ☐ 2,5 jaar
- ☐ 5 jaar
- ☐ 10 jaar
- ☐ tot eindleeftijd

De uitkering wordt bepaald op basis van (één antwoord mogelijk):

- ☐ Vast bedrag: € of,
- ☐ Dekkingspercentage: ☐ 5% ☐ 10% ☐ anders.....%
over het loon:
☐ tot de WIA-loongrens ☐ vanaf de WIA-loongrens ☐ beide

Korte uitleg: 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.

Hoe lang is de uitkeringsduur van de Vaste WIA-Inkomensaanvulling?

- ☐ 5 jaar
- ☐ 10 jaar
- ☐ tot eindleeftijd

Dekkingspercentage: ☐ 5% ☐ 10% ☐ anders

Korte uitleg: 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 tot 70, tot 75 of tot 80 % van het verschil tussen het oude loon en het gemaximeerde loon.

Hoe lang is de uitkeringsduur van de Vaste WIA-Excedent?

- ☐ 5 jaar
☐ 10 jaar
☐ tot eindleeftijd

Dekkingspercentage: ☐ 70% ☐ 75% ☐ 80% ☐ anders:%

Maximaal verzekerd bedrag: €

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

Bij vragen kan contact opgenomen worden met:

Naam:.....

Telefoon:.....

Naam ondertekenaar:.....

Handtekening en firmastempel:

Getekend te:.....

Datum:.....

***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 (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-vervolguitkering: 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 (€ 50.853 per 1 januari 2013)

Waarom ontvangt u dit formulier?

Uw werknemer is met ons in gesprek over zijn/haar lening 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 lening. Daarom is het belangrijk te weten welke voorzieningen voor de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid u als werkgever heeft getroffen voor uw werknemer.

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

Heeft u nog vragen over dit formulier? Neem dan gerust contact op met Heutink & Heij Financieel Adviseurs, telefoonnummer 038-376 83 80

Veel gestelde vragen

Ben ik verplicht dit formulier in te vullen?

U bent alleen verplicht om de werkgeversverklaring in te vullen, anders kan de werknemer geen lening verkrijgen. De aanvullende gegevens bent u niet verplicht in te vullen.

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

De werkgeversverklaring is nodig voor het verkrijgen van een financiering. Het ontbreken van de overige gegevens heeft geen gevolgen voor het verkrijgen of hebben van een lening.

Wat is het gevolg als ik de aanvullende gegevens niet invul?

Als de aanvullende gegevens niet worden 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.