

WIA-Totaalpolis

Voorwaarden 415.101



Voorwaarden: uw rechten & plichten

WGA-Toeslagverzekering Uitgebreid

Hoe leest u deze verzekeringsvoorwaarden?

De vraag, het onderwerp, is in blauw.

De kern van het antwoord is zwart.

- Met dit opsommingsteken geven we aan dat er meerdere antwoorden zijn op een vraag.
 - o Maar ook als het kernantwoord een toelichting nodig heeft.
 - o En soms is een aanvulling op een antwoord handig. Dat doen we met dit teken.
- Of met dit teken.

Tot slot: moeilijke woorden of begrippen leggen we uit in het hoofdstuk Begrippen (achter in de voorwaarden).

Wat wilt u weten?

SAMENGEVAT	6
Welke verzekering heeft u bij ons?	6
Wie is verzekerd?	6
Wat is verzekerd?	6
ARBEIDSONGESCHIKTHEID	7
Wanneer is uw werknemer arbeidsongeschikt?	7
Wat is wachttijd?	7
Wat als uw werknemer weer werkte en opnieuw arbeidsongeschikt wordt?	7
Wie stelt de arbeidsongeschiktheid vast?	7
Hoe helpen u en uw werknemer bij arbeidsongeschiktheid?	7
Wat doet u als uw werknemer arbeidsongeschikt is?	8
Wat doet u als uw arbeidsongeschikte werknemer weer beter is?	8
Hoe vraagt u de vergoeding aan?	8
Welke veranderingen meldt u als uw werknemer arbeidsongeschikt is?	8
Welke veranderingen meldt uw werknemer als hij arbeidsongeschikt is?	8
Wat is het gevolg als u of uw werknemer zich niet aan de plichten bij arbeidsongeschiktheid houdt?	8
Wat als u en uw werknemer het oneens zijn over terugkeer naar werk?	8
Wat als een deskundigenoordeel bij het UWV is aangevraagd?	8
Wat als uw werknemer arbeidsongeschikt wordt voor uw verzekering begint?	9
Wat als de arbeidsongeschiktheid misschien door een ander komt?	9
VERGOEDING	10
Wanneer krijgt uw werknemer de vergoeding?	10
Van welke gegevens hangt de vergoeding af?	10
Hoe berekenen wij de vergoeding?	10
Passen wij de vergoeding jaarlijks aan?	10
Bij welke oorzaken krijgt uw werknemer geen vergoeding?	11
Wanneer stopt een vergoeding aan uw werknemer?	11
Wanneer kunnen wij de vergoeding stoppen, verlagen of terugeisen?	11
Welke gevolgen kan een sanctie van het UWV hebben?	11
Wat gebeurt er met de vergoeding als de wet of regelgeving verandert?	11
WIA RE-INTEGRATIESERVICE	12
Wat is de WIA Re-integratieservice?	12
Wat doet de WIA Re-integratieservice voor u bij arbeidsongeschiktheid?	12
PREMIE	14
Van welke gegevens hangt uw premie af?	14
Hoe berekenen wij uw premie?	14
Kunnen wij uw premiepercentage achteraf opnieuw berekenen?	14
Kunnen wij uw premie achteraf opnieuw berekenen?	14
Wanneer krijgt u de rekening?	14
Wanneer betaalt u voor een werknemer geen premie?	14
Wat als u te laat betaalt of niet alles betaalt?	15
Wanneer krijgt u premie voor een deel terug?	15
Mag u premie die u aan ons betaalt verrekenen met vergoedingen die u van ons krijgt?	15

VERANDERINGEN MELDEN	16
Welke risicoveranderingen meldt u?	16
Welke andere veranderingen meldt u?	17
Wanneer meldt u veranderingen?	17
Wat is het gevolg als u risicoveranderingen niet of te laat meldt?	17
Wat is het gevolg als u andere veranderingen niet of te laat meldt?	17
Wat als u een werknemer aanneemt?	17
Wat als uw werknemer de verzekering niet wil?	17
Wat als u een nieuwe werknemer niet meldt binnen 90 dagen?	18
Wat als uw werknemer de verzekering toch wil (na een afstandverklaring)?	18
Wat als u een arbeidsongeschikte werknemer aanneemt?	18
Wat als een werknemer uit dienst gaat?	18
Wat als een arbeidsongeschikte werknemer uit dienst gaat?	18
EINDE VERZEKERING	19
Wat gebeurt er op de einddatum van de verzekering?	19
Wanneer mag u de verzekering stoppen?	19
Hoe stopt u de verzekering?	19
Wanneer stopt de verzekering voor uw werknemer vanzelf?	19
Wanneer stoppen wij tussentijds de verzekering?	20
Wanneer kunt u of kunnen wij de verzekering tussentijds stoppen?	20
PLICHTEN NIET NAKOMEN	21
Wat is het gevolg als u uw plichten niet nakomt?	21
Wat is het gevolg als uw werknemer zijn plichten niet nakomt?	21
FRAUDE	21
Wat kunnen wij doen als wij fraude vermoeden?	21
Wat doen wij als wij fraude aantonen?	21
PRIVACY	22
Aan wie geeft u uw gegevens?	22
Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?	22
Welke privacyregels gebruiken wij?	22
Wie mag alle gegevens van uw werknemer inzien?	22
Wie mag de niet-medische gegevens van uw werknemer inzien?	22
Wie mag de medische gegevens van uw werknemer inzien?	22
KLACHTEN	23
Wat doet u of uw werknemer met een klacht over ons?	23
Blijft er een verschil van mening?	23

OVERIG	24
Wat als een situatie niet in deze voorwaarden staat?	24
Hoe lang heeft uw werknemer om een vergoeding aan te vragen?	24
Mag uw werknemer rechten overdragen aan een ander?	24
Mogen wij de premie en de voorwaarden voor een groep verzekerden tussentijds veranderen?	24
Mag u de verzekering stoppen als u in de groep zit waarvoor wij de premie of voorwaarden veranderen?	24
Welk adres gebruiken wij?	24
Welk recht is van toepassing?	24
Wanneer kunnen wij u om een gewaarmerkte verklaring van een registeraccountant vragen?	24
Bent u verzekerd tegen terrorismerisico?	24
BEGRIPPEN	25
Ernstige conflicten	25
F-factor	25
Fraude	25
IVA-uitkering	25
Jaarloon	25
NHT	25
Schadeverzekering	25
Terrorismerisico	26
U	26
UWV	26
Verzekerde	26
Verzekeringnemer	26
Wachttijd	26
Werknemer	26
WGA-uitkering	26
WIA-loongrens	27
Wij	27

SAMENGEVAT

Lijken 2 zaken op elkaar? Dan gebruiken we andere woorden:
Uw werknemer krijgt een *uitkering* van het UWV. En een *vergoeding* van ons.
Zo is het verschil meteen duidelijk.

Welke verzekering heeft u bij ons?

WGA-Toeslagverzekering Uitgebreid.

- Hiermee geeft u uw werknemers inkomenszekerheid bij arbeidsongeschiktheid.
- Dit is een schadeverzekering (zie hoofdstuk: Begrippen).

Wie is verzekerd?

Uw werknemer die u volgens deze voorwaarden bij ons heeft aangemeld.

- Als wij de werknemer hebben geaccepteerd.
- Niet als de werknemer de verzekering weigerde.

Wat is verzekerd?

Uw werknemer krijgt een vergoeding als hij inkomen mist door arbeidsongeschiktheid.

- Als hij een WGA-uitkering krijgt van het UWV.

Hij krijgt niet altijd een vergoeding. U leest alle andere afspraken in deze voorwaarden.

ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Wanneer is uw werknemer arbeidsongeschikt?

Als hij door ziekte of gebrek beperkt is om te werken.

- Het is rechtstreeks en medisch objectief vast te stellen dat de oorzaak ziekte of gebrek is.
- De dag waarop hij zich bij u ziek meldt, is de eerste dag van arbeidsongeschiktheid.

Wat is wachttijd?

De eerste 104 weken van arbeidsongeschiktheid krijgt uw werknemer geen WGA- of IVA-uitkering van het UWV.

- Niet bij een vervroegde IVA-uitkering. Dan is de wachttijd korter.
- Niet bij een sanctie. Dan is de wachttijd langer.
- Niet als u met uw werknemer afspreekt de wachttijd te verlengen.

U krijgt een vergoeding altijd na de wachttijd.

Wat als uw werknemer weer werkte en opnieuw arbeidsongeschikt wordt?

De wachttijd loopt door.

- Niet als hij langer dan 28 dagen volledig werkte. Dan start een nieuwe wachttijd.

Wie stelt de arbeidsongeschiktheid vast?

Tijdens de wachttijd: u.

- U krijgt advies van de arbodienst of bedrijfsarts.
- Niet als uw werknemer een vervroegde IVA-uitkering krijgt. Dan stelt het UWV de arbeidsongeschiktheid vast.

Na de wachttijd: het UWV.

- Het UWV stelt het arbeidsongeschiktheidspercentage vast.
 - o Daarmee bepalen zij de uitkering.
 - Wij bepalen de vergoeding op basis van de uitkering van het UWV.
 - Als uw werknemer meer of minder gaat werken kunnen de uitkering en vergoeding veranderen.
 - Wij stellen de arbeidsongeschiktheid nooit hoger vast dan het percentage van het UWV.

Hoe helpen u en uw werknemer bij arbeidsongeschiktheid?

- U en uw werknemer doen wat nodig is om hem weer te laten werken.
- U en uw werknemer volgen adviezen van de arbodienst, bedrijfsarts en arbeidsdeskundige op.
- U en uw werknemer geven ons alle informatie om de arbeidsongeschiktheid en de vergoeding vast te stellen.
 - o Bijvoorbeeld de beslissing van het UWV, of papieren over andere vergoedingen.
- U werkt mee met ons verzoek voor een herkeuring.
 - o Als de WIA Re-integratieservice een herkeuring nodig vindt.
 - o U leest alles over de WIA Re-integratieservice in het hoofdstuk: WIA Re-integratieservice.

Wat doet u als uw werknemer arbeidsongeschikt is?

- U vult in de 42ste week na de ziekmelding het formulier op www.zilverenkruis.nl/wiamelding in.
- U vult in de 91ste week na de ziekmelding het formulier op www.zilverenkruis.nl/wiamelding in.
- U stuurt ons een kopie van de beslissing van het UWV.
 - o Binnen 2 weken na de datum op de beslissing.
 - o U gebruikt hiervoor het e-mailadres: wia.si.beslissing@achmea.nl
- U meldt het ons als het UWV een sanctie oplegt.
- U geeft ons alle informatie die wij nodig hebben.
- U kunt ons altijd bellen: (055) 579 24 49.

Wat doet u als uw arbeidsongeschikte werknemer weer beter is?

- U vult als hij beter is het formulier op www.zilverenkruis.nl/wiamelding in.

Hoe vraagt u de vergoeding aan?

U vult in de 104e week na ziekmelding het formulier op www.zilverenkruis.nl/wiamelding in.

- U stuurt ons kopieën van alle papieren die wij op het formulier vragen.

Welke veranderingen meldt u als uw werknemer arbeidsongeschikt is?

- U meldt het ons als de uitkering van het UWV verandert.
 - o U stuurt ons een kopie van de beslissing van het UWV.
 - Binnen 2 weken na de datum op de beslissing.
 - U gebruikt hiervoor het e-mailadres: wia.si.beslissing@achmea.nl
- U meldt het direct als hij meer werkt.

Welke veranderingen meldt uw werknemer als hij arbeidsongeschikt is?

Uw werknemer meldt het ons direct als zijn inkomen verandert. Of zijn arbeidsongeschiktheidspercentage.

- Hij gebruikt hiervoor het e-mailadres: wia.si.beslissing@achmea.nl
- U stelt uw werknemer van deze verplichting op de hoogte.

Wat is het gevolg als u of uw werknemer zich niet aan de plichten bij arbeidsongeschiktheid houdt?

- Wij kunnen de verzekering stoppen.
- Wij kunnen de vergoeding later starten.
 - o De totale vergoeding wordt dan minder.
- Wij kunnen de vergoeding weigeren.
- Uw werknemer betaalt te veel ontvangen vergoedingen terug.
Dit geldt alleen als wij er nadeel van hebben.

Wat als u en uw werknemer het oneens zijn over terugkeer naar werk?

U of hij vraagt een deskundigenoordeel aan bij het UWV.

- De aanvrager betaalt de kosten van het deskundigenoordeel.

Wat als een deskundigenoordeel bij het UWV is aangevraagd?

- U meldt de WIA Re-integratieservice dat er een deskundigenoordeel is aangevraagd.
 - o U leest alles over het WIA Re-integratieservice in het hoofdstuk: WIA Re-integratieservice.
 - U stuurt de WIA Re-integratieservice een kopie van het deskundigenoordeel van het UWV.
 - o Binnen 2 weken na de datum op het deskundigenoordeel.
- U gebruikt hier voor het e-mailadres: wia.si.beslissing@achmea.nl

Wat als uw werknemer arbeidsongeschikt wordt voor uw verzekering begint?

U meldt hem als deelnemer direct bij ons aan zodra hij langer dan 28 dagen volledig werkt.

- Hij is dan verzekerd vanaf het moment van aanmelding.

Wat als de arbeidsongeschiktheid misschien door een ander komt?

- U vertelt ons dit zo snel mogelijk.
- U geeft ons de informatie die nodig is om de vergoeding bij de ander terug te halen.
- U vertelt ook als u daarvoor geld van die ander kreeg. Wij halen dat bedrag van de vergoeding af.

VERGOEDING

Wanneer krijgt uw werknemer de vergoeding?

Vanaf het moment dat hij de WGA-uitkering krijgt.

- Hij krijgt de vergoeding eens per maand.

Van welke gegevens hangt de vergoeding af?

- Het jaarloon tot maximaal de WIA-loongrens (zie hoofdstuk: Begrippen).
- Het ongemaximeerde jaarloon.
 - o Hiermee bepalen wij de F-factor (zie hoofdstuk: Begrippen).
- Loon dat de werknemer nu verdient, ondanks arbeidsongeschiktheid (nieuw jaarloon).
- Hoeveel uw werknemer kan verdienen. Het UWV stelt dit vast (restverdiencapaciteit).
 - o Restverdiencapaciteit minder dan 50% benut: dekkingpercentage = 70%
 - o Restverdiencapaciteit 50% of meer benut:
 - Of: arbeidsongeschiktheidspercentage 80% of meer: dekkingpercentage = 75%.
- Wettelijke uitkeringen.
 - o Bijvoorbeeld: een werkloosheidsuitkering of een bijstandsuitkering.
- Vergoeding van een WGA Hiaatverzekering.

Verandert 1 van deze zaken? Dan kunnen wij de vergoeding opnieuw berekenen.

Hoe berekenen wij de vergoeding?

U vindt een rekenhulp op www.zilverenkruis.nl/wia-risicoberekenen

U ziet daar wat uw werknemer krijgt in verschillende situaties van arbeidsongeschiktheid.

Stap 1: Wij bepalen de F-factor:

$F\text{-factor} = \text{gemaximeerde jaarloon} / \text{ongemaximeerde jaarloon}$.

- U vindt een rekenvoorbeeld in het hoofdstuk Begrippen.

Stap 2: Wij bekijken de restverdiencapaciteit en bepalen de vergoeding:

$\text{vergoeding} = \text{dekkingpercentage} \times (\text{jaarloon} - \text{nieuw jaarloon} \times F\text{-factor})$.

Stap 3: We verminderen onze vergoeding met de wettelijke uitkeringen.

- En met een uitkering uit een eventuele WGA Hiaatverzekering.

Passen wij de vergoeding jaarlijks aan?

Nee.

Wel als wij dat met u afspraken: wij verhogen de vergoeding elk jaar in januari met het afgesproken percentage.

U vindt dit percentage op de polis.

Bij welke oorzaken krijgt uw werknemer geen vergoeding?

De arbeidsongeschiktheid is ontstaan of erger geworden door opzet of schuld.

- Van u.
- Van uw werknemer.
- Van een ander die belang heeft bij uw verzekering.

De arbeidsongeschiktheid is ontstaan of erger geworden door ernstige conflicten (zie hoofdstuk: Begrippen).

- Bij ernstige conflicten, zoals een oorlog, kan schade ontstaan die groter is dan wij kunnen betalen. Daarom geven wij bij ernstige conflicten geen vergoeding.
- Wij volgen de omschrijving van het Verbond voor Verzekeraars.

De arbeidsongeschiktheid is ontstaan of erger geworden door radioactieve stoffen binnen een kerninstallatie.

- Buiten een kerninstallatie krijgt u wel vergoeding als de vergunningen in orde zijn.

Wanneer stopt een vergoeding aan uw werknemer?

- Als de WGA-uitkering stopt.
- Zolang uw werknemer in een gevangenis zit. Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en bij TBS.
- Als uw werknemer is overleden.
- Als uw werknemer de eindleeftijd op de polis bereikt.
- Na de maximale vergoedingstermijn op de polis.
- Als u of uw werknemer fraudeert.

Stopt u de verzekering? Of verandert uw werknemer van werkgever? Dan loopt de vergoeding wel door.

Wanneer kunnen wij de vergoeding stoppen, verlagen of terugvragen?

- Als u of uw werknemer niet alles vertelt wat van belang is voor deze verzekering.
 - o Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking hiervan de tijd.
- Als u of uw werknemer niet de waarheid vertelt.
 - o Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking hiervan de tijd.
- Als u of uw werknemer zich niet houdt aan deze voorwaarden.

En wij daar nadeel van hebben.

Wij kunnen ook de verzekering stoppen of aanpassen vanaf het moment waarop dit gebeurde.

Wij doen dit niet zo maar.

Welke gevolgen kan een sanctie van het UWV hebben?

- Wij stoppen de vergoeding.
- Wij starten de vergoeding later.
 - o De totale vergoeding is dan lager.
- Wij weigeren de vergoeding.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u of uw werknemer terug.

Wat gebeurt er met de vergoeding als de wet of regelgeving verandert?

U krijgt geen hogere vergoeding als de wet of regelgeving verandert.

U krijgt niet een langere periode vergoeding als de wet of regelgeving verandert.

WIA RE-INTEGRATIESERVICE

Wat is de WIA Re-integratieservice?

De WIA Re-integratieservice helpt u om uw arbeidsongeschikte werknemer weer zo snel mogelijk te laten werken.

De WIA Re-integratieservice is een apart onderdeel van Achmea.

Wat doet de WIA Re-integratieservice voor u bij arbeidsongeschiktheid?

- Vanaf de 42ste week na ziekmelding geeft de WIA Re-integratieservice u adviezen.
 - o Niet als de kans klein is dat uw werknemer langer dan 104 weken arbeidsongeschikt blijft.
 - o Casemanagers geven de adviezen telefonisch.
 - De casemanager kan besluiten een arbeidsdeskundige in te schakelen.
- Neemt u maatregelen die de WIA Re-integratieservice adviseert? Dan betalen wij mee aan de kosten.
 - o Niet als de kosten voor ons hoger zijn dan de baten die de WIA Re-integratieservice verwacht.
 - o Niet als u de kosten heeft vanwege uw verplichtingen uit de wet Verbetering Poortwachter.
- U kunt de WIA Re-integratieservice altijd bellen: (055) 579 24 49.

De WIA Re-integratieservice regelt de controle en re-integratie van uw langdurig zieke werknemer.

- U meldt de WIA Re-integratieservice als hij niet goed meewerkt aan zijn re-integratie: (055) 579 24 49.
 - o Uw werknemer meldt de WIA Re-integratieservice als u niet goed meewerkt aan zijn re-integratie.
- U geeft de WIA Re-integratieservice alle niet-medische informatie van de bedrijfsarts.
- U machtigt de WIA Re-integratieservice om gegevens op te vragen bij de arbodienst, bedrijfsarts of het UWV.
- U machtigt de WIA Re-integratieservice om herkeuringen bij het UWV aan te vragen.
- U machtigt de WIA Re-integratieservice om bezwaar te maken bij het UWV.
- U machtigt de WIA Re-integratieservice om in (hoger) beroep te gaan.
- U geeft de WIA Re-integratieservice toestemming om uw werknemer om een machtiging te vragen.
 - o Uw werknemer machtigt ons gegevens op te vragen om de vergoeding vast te stellen.
 - U stelt uw werknemer van deze verplichting op de hoogte.

De WIA Re-integratieservice adviseert u in bezwaar of beroep te gaan tegen beslissingen van het UWV.

- Als de WIA Re-integratieservice dat nodig vindt.
- De juristen van de WIA Re-integratieservice kunnen dit voor u doen.
 - o Niet als de kosten voor ons hoger zijn dan de baten die zij verwachten.
 - o Niet als zij denken dat de kans op succes klein is.

De WIA Re-integratieservice helpt u met het aanvragen van een herkeuring.

- Als de WIA Re-integratieservice een herkeuring nodig vindt.

De WIA Re-integratieservice verwerkt de persoonsgegevens van uw werknemers.

- Alleen in opdracht van u.
 - o U blijft verantwoordelijk voor deze gegevens.
 - o U gaat akkoord met deze manier van werken.

De WIA Re-integratieservice houdt de persoonsgegevens van uw werknemers veilig.

- Zij stellen hoge eisen aan de beveiliging van de persoonsgegevens van uw werknemers.
 - o Zij nemen technische maatregelen.
 - o Zij zorgen dat alleen de mensen die ermee kunnen werken toegang krijgen.
 - o Zij houden zich aan het beleid voor informatiebeveiliging van Achmea.
- Zij laten regelmatig controleren of de beveiliging en de maatregelen nog voldoen aan alle eisen.
 - o Als u dat wilt, mag u de beveiliging en de maatregelen controleren.

PREMIE

Van welke gegevens hangt uw premie af?

- Het totale verzekerde jaarloon van uw werknemers: de loonsom.
 - U stuurt ons als wij dat vragen een lijst met de gegevens van uw werknemers.
- Het premiepercentage.

U meldt het ons als de loonsom verandert. U betaalt vanaf de verandering meer of minder premie.

Hoe berekenen wij uw premie?

Uw premie = loonsom x premiepercentage.

- Verzekert u minder dan 70% van uw werknemers? Dan is uw premiepercentage 15% hoger.

Kunnen wij uw premiepercentage achteraf opnieuw berekenen?

Ja.

- Na een risicoverandering.
- Als u ons belangrijke informatie niet heeft verteld.
- Als u ons niet de waarheid heeft verteld.

Wij berekenen het premiepercentage opnieuw.

U betaalt bij of u krijgt geld van ons.

Kunnen wij uw premie achteraf opnieuw berekenen?

Ja.

- Elk jaar.
- Wij bekijken alle veranderingen in het afgelopen jaar.
- U betaalt bij of u krijgt geld van ons.

Wanneer krijgt u de rekening?

Dit is afhankelijk van de keuze die u zelf heeft gemaakt.

- Jaarlijks.
- Of: eens per maand, kwartaal of half jaar.
 - Hiervoor betaalt u een toeslag.
 - Per maand of kwartaal is alleen mogelijk bij automatische incasso.
- Bij betaling per automatische incasso:
 - Krijgt u de rekening niet later dan 3 dagen voor wij het geld van uw rekening afschrijven.
 - Krijgt u de rekening niet eerder dan 30 dagen voor wij het geld van uw rekening afschrijven.
- Bij betaling per acceptgiro heeft u 30 dagen de tijd om te betalen.

U betaalt uw premie vooruit.

Wanneer betaalt u voor een werknemer geen premie?

- 2 jaar voor de eindleeftijd op de polis.
- Als uw werknemer een IVA-uitkering krijgt.
- Als uw werknemer een vergoeding van ons krijgt vanwege deze verzekering.
- Als de verzekering voor u of uw werknemer stopt.

Wat als u te laat betaalt of niet alles betaalt?

- U krijgt een herinnering. Daarna krijgt u een aanmaning.
- Heeft u na de aanmaning nog niet alles betaald? Dan hebben wij deze rechten:

Wij kunnen de verzekering tijdelijk stilzetten vanaf het moment dat u niet betaalde.

- U blijft wel premie schuldig.
- U krijgt geen vergoeding voor arbeidsongeschiktheid die ontstaat of erger wordt in de periode dat de verzekering is stilgezet.

Wij kunnen de verzekering stoppen vanaf het moment dat u niet betaalde.

- U blijft de premie tot aan de einddatum van uw verzekering schuldig.
- U betaalt onze incassokosten en de wettelijke rente.
- Werknemers die arbeidsongeschikt zijn houden recht op vergoeding.

Wanneer krijgt u premie voor een deel terug?

Als uw verzekering eerder stopt dan de einddatum.

- Niet als u ons misleidt.
- Niet als u fraudeert.

Wij kunnen een redelijk bedrag voor onze kosten rekenen. Wij leggen de kosten uit als u dat vraagt.

Mag u premie die u aan ons betaalt verrekenen met vergoedingen die u van ons krijgt?

Nee.

- Wij kunnen dit ook niet.

VERANDERINGEN MELDEN

Welke risicoveranderingen meldt u?

Alle veranderingen die het risico voor ons groter of kleiner maken.

- U leest hieronder de belangrijkste voorbeelden.
- Twijfelt u of een verandering een risicoverandering is? Neem dan contact op met uw contactpersoon voor deze verzekering.

Voorbeelden van risicoveranderingen waardoor wij uw verzekering mogen aanpassen of stoppen.

- Minder dan 25% van uw werknemers doet mee met de verzekering.
- De rechtsvorm van uw bedrijf verandert.
- U splitst uw bedrijf.
- U verkoopt een deel van uw bedrijf.
- U fuseert met een ander bedrijf.
- U neemt een ander bedrijf (gedeeltelijk) over.
- U neemt personeel van een ander bedrijf over.
- Er is beslag gelegd op uw bedrijfsvermogen.
 - U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U of een ander vraagt uitstel van betaling aan voor uw bedrijf (surseance).
 - U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U of een ander vraagt faillissement van uw bedrijf aan.
 - U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- Uw bedrijf is niet langer in Nederland gevestigd.
- De loonsom stijgt of daalt met 20% of meer binnen 1 jaar.
- Het aantal werknemers stijgt of daalt met 20% of meer binnen 1 jaar.
- U detacheert meer dan 10% van uw personeel.
- Uw werknemers doen ander soort werk.
- Uw werknemer gaat langer dan 1 jaar in het buitenland werken.

Wij passen de verzekering aan of stoppen de verzekering vanaf de verandering.

U mag de verzekering stoppen als wij de verzekering in uw nadeel aanpassen.

Voorbeelden van risicoveranderingen waardoor wij uw verzekering stoppen.

- U bent voor het UWV geen werkgever meer.
 - Of u heeft geen werknemers meer.
- U stopt uw bedrijf.
- U verkoopt uw bedrijf.
- Uw bedrijf krijgt een ander fiscaal nummer (loonheffingsnummer).
- De rechter verklaart de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing.
- Uw bedrijf krijgt uitstel van betaling van de rechter (surseance).
- Uw bedrijf is failliet.

U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.

Welke andere veranderingen meldt u?

- Uw werknemer werkt meer of minder.
- Het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert.
- Uw werknemer gaat uit dienst.
- Uw werknemer is overleden.
- Uw werknemer verhuist.
- Uw werknemer krijgt een hoger of lager loon.

U meldt de veranderingen voor alle werknemers. Arbeidsongeschikt en niet arbeidsongeschikt.

- U neemt mensen aan.
- Uw bedrijf verhuist.

Wanneer meldt u veranderingen?

U meldt risicoveranderingen direct.

U meldt andere veranderingen binnen 30 dagen.

- Maar nieuwe werknemers meldt u binnen 90 dagen nadat ze in dienst zijn aan.

Wat is het gevolg als u risicoveranderingen niet of te laat meldt?

- Wij kunnen de verzekering stoppen vanaf het moment dat de verandering in ging.
- Wij kunnen voorwaarden, premiepercentage en verzekerd loon veranderen vanaf het moment dat de verandering in ging.
 - o Als we dit doen, mag u de verzekering stoppen.
- U betaalt de kosten die wij moeten maken.
 - o Bijvoorbeeld incassokosten of kosten om het adres op te vragen.
- Wij kunnen een vergoeding stoppen of weigeren vanaf het moment dat de verandering in ging.
 - o Te veel ontvangen vergoedingen betaalt uw werknemer terug. U stelt uw werknemer van deze verplichting op de hoogte.

Wat is het gevolg als u andere veranderingen niet of te laat meldt?

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt uw werknemer terug.

- U stelt uw werknemer van deze verplichting op de hoogte.

Wij kunnen het verzekerd loon veranderen vanaf het moment dat de verandering in ging.

U betaalt onze kosten.

- Bijvoorbeeld incassokosten of kosten om het adres op te vragen.

Wat als u een werknemer aanneemt?

Nieuwe werknemers vanaf 16 jaar zijn verzekerd als u ze aanmeldt.

- U meldt al uw nieuwe werknemers aan.
- U doet dit binnen 90 dagen nadat ze in dienst zijn.
 - o De verzekering gaat in vanaf het moment waarop de werknemer in dienst kwam.
 - Niet als de werknemer zich op de eerste dag arbeidsongeschikt meldt.
U meldt werknemer als deelnemer direct bij ons aan zodra hij langer dan 28 dagen volledig werkt.
Hij is dan verzekerd vanaf het moment van aanmelding.

Wat als uw werknemer de verzekering niet wil?

Werknemers mogen de verzekering weigeren.

Hij vult dan ons formulier Afstandsverklaring WIA-verzekering in. U vindt dit formulier op onze website.

Wat als u een nieuwe werknemer niet meldt binnen 90 dagen?

Wij vragen hem een gezondheidsverklaring in te vullen.

- Wij mogen hem weigeren vanwege de gezondheidsverklaring.
- Wij mogen hem vragen om extra medisch onderzoek vanwege de gezondheidsverklaring.
 - o Wij mogen hem weigeren vanwege het extra medisch onderzoek.

Hij is verzekerd zodra wij hem accepteren.

Wat als uw werknemer de verzekering toch wil (na een afstandverklaring)?

Wij vragen hem een gezondheidsverklaring in te vullen.

- Wij mogen hem weigeren vanwege de gezondheidsverklaring.
- Wij mogen hem vragen om extra medisch onderzoek vanwege de gezondheidsverklaring.
 - o Wij mogen hem weigeren vanwege het extra medisch onderzoek.

Hij is verzekerd zodra wij hem accepteren.

Wat als u een arbeidsongeschikte werknemer aanneemt?

Wij verzekeren hem voor het *arbeidsgeschikte* deel.

- Voor het jaarloon dat u aan hem betaalt.
 - o De werknemer krijgt alleen een vergoeding als het UWV zijn arbeidsongeschiktheidspercentage verhoogd.
- Niet als uw werknemer voor zijn arbeidsongeschiktheid hierdoor dubbel verzekerd is.

Wat als een werknemer uit dienst gaat?

Hij is niet meer verzekerd vanaf het moment dat hij uit dienst is.

- Hij is wel verzekerd als hij binnen 28 dagen nadat hij uit dienst is opnieuw arbeidsongeschikt wordt.

Wat als een arbeidsongeschikte werknemer uit dienst gaat?

- U blijft verantwoordelijk om hem te helpen om weer te werken (re-integratie).
- Een bestaande vergoeding loopt door.
- Hij is verzekerd voor de arbeidsongeschiktheid die begon toen hij in dienst was.
 - o Ook als de werknemer na herstel arbeidsgeschikt uit dienst ging. En binnen 28 dagen na dit herstel weer arbeidsongeschikt wordt.
 - En binnen 104 weken recht krijgt op een WGA- of IVA-uitkering.
- Hij is verzekerd voor toename van de arbeidsongeschiktheid die begon toen hij in dienst was.

EINDE VERZEKERING

Wat gebeurt er op de einddatum van de verzekering?

- De verzekering stopt.
 - o Als u of wij de verzekering hebben opgezegd.
 - U zegt dan uiterlijk 1 maand voor de einddatum op.
 - Wij zeggen dan uiterlijk 2 maanden voor de einddatum op.
- Of: wij sturen u een verlengingsvoorstel.
 - o Bent u niet akkoord met het verlengingsvoorstel? Dan meldt u dat voor de einddatum van de verzekering.
 - De verzekering stopt dan op de einddatum.
- o Horen wij niets van u? Dan loopt de verzekering door volgens de afspraken uit het verlengingsvoorstel.
- Of: wij laten u weten geen verlengingsvoorstel te kunnen sturen. Omdat u ons niet op tijd de gegevens stuurt die wij hiervoor nodig hebben.
 - o De verzekering stopt op de einddatum van de verzekering.

Wanneer mag u de verzekering stoppen?

Per einddatum van de verzekering.

- Wij mogen dit ook.
- De einddatum staat op de polis.
- U zegt dan uiterlijk 1 maand voor de einddatum op.
 - o Willen wij de verzekering opzeggen? Dan doen wij dat uiterlijk 2 maanden voor de einddatum.

Vanaf de eerste verlenging van de verzekering.

- Elke dag.
 - o U heeft 1 maand opzegtermijn.
 - Bijvoorbeeld: zegt u op 12 mei op, dan stopt de verzekering op 12 juni.

Als wij tussentijds het premiepercentage verhogen of de voorwaarden verslechteren.

- Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.

Hoe stopt u de verzekering?

Stuur een brief:

Zilveren Kruis

Antwoordnummer 836

7300 WB Apeldoorn

De tekenbevoegde volgens de Kamer van Koophandel zet zijn handtekening.

Wanneer stopt de verzekering voor uw werknemer vanzelf?

- Als uw werknemer is overleden.
- Als uw werknemer de eindleeftijd op de polis bereikt.
- Als uw werknemer niet meer bij u in dienst is.

Wanneer stoppen wij tussentijds de verzekering?

Situaties waarin wij de verzekering tussentijds stoppen:

- U komt uw plichten niet na.
- U verkoopt uw bedrijf.
- Uw bedrijf krijgt een ander fiscaal nummer (loonheffingsnummer).
- U bent voor het UWV geen werkgever meer.
- U stopt uw bedrijf.
- Uw bedrijf krijgt uitstel van betaling van de rechter (surseance).
- Uw bedrijf is failliet.
- De rechter verklaart de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing.

U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.

Situaties waarin wij de verzekering in het verleden kunnen stoppen:

- U geeft niet alle informatie die wij nodig hebben voor de verzekering.
- U geeft niet alle informatie die wij nodig hebben om de vergoeding te bepalen.
- U vertelt ons niet de waarheid (fraude).

Wij kunnen de verzekering stoppen vanaf het moment dat u ons niet informeerde of niet de waarheid vertelde.

Wij kunnen ook de vergoeding stoppen vanaf het moment dat u of uw werknemer ons niet informeerde of niet de waarheid vertelde.

Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking de tijd om te stoppen.

U krijgt geen premie terug.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt uw werknemer terug.

Wanneer kunt u of kunnen wij de verzekering tussentijds stoppen?

- De wet of regelgeving verandert.
- Minder dan 25% van uw werknemers doet mee met de verzekering.
- De rechtsvorm van uw bedrijf verandert.
- U splitst uw bedrijf.
- U verkoopt een deel van uw bedrijf.
- U fuseert met een ander bedrijf.
- U neemt een ander bedrijf (gedeeltelijk) over.
- U neemt personeel van een ander bedrijf over.
- Er is beslag gelegd op uw bedrijfsvermogen.
 - o U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U of een ander vraagt uitstel van betaling aan voor uw bedrijf (surseance).
 - o U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U of een ander vraagt faillissement van uw bedrijf aan.
 - o U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- Uw bedrijf is niet langer in Nederland gevestigd.
- De loonsom stijgt of daalt met 20% of meer binnen 1 jaar.
- Het aantal werknemers stijgt of daalt met 20% of meer binnen 1 jaar.
- U detacheert meer dan 10% van uw personeel.
- Uw werknemers doen ander soort werk.
- Uw werknemer gaat langer dan 1 jaar in het buitenland werken.

PLICHTEN NIET NAKOMEN

Wat is het gevolg als u uw plichten niet nakomt?

- Wij kunnen de verzekering direct stoppen.
- Wij kunnen de vergoeding later starten.
- Wij kunnen de vergoeding weigeren.
- Uw werknemer betaalt te veel ontvangen vergoedingen terug.

Deze gevolgen gelden alleen als wij nadeel hadden omdat u uw plichten niet nakwam.

Wat is het gevolg als uw werknemer zijn plichten niet nakomt?

- Wij kunnen de vergoeding later starten.
- Wij kunnen de vergoeding weigeren.
- Hij betaalt te veel ontvangen vergoedingen terug.

Deze gevolgen gelden alleen als wij nadeel hadden omdat de werknemer zijn plichten niet nakwam.

FRAUDE

Wat kunnen wij doen als wij fraude vermoeden?

- Een onderzoeksbureau inschakelen.
- Bewijs van een arts vragen.
- Verborgene camera's gebruiken.
- In de omgeving informeren.
- Vergoedingen stoppen.
- Extra informatie vragen.

Wat doen wij als wij fraude aantonen?

- Aangifte bij de politie en/of het openbaar ministerie.
- Vergoedingen stoppen.
- Alle verzekeringen stoppen.
- De fraude melden bij het Centrum Bestrijding Verzekeringsfraude van het Verbond van Verzekeraars.
- De fraude melden bij het Centraal Informatiesysteem.
- Contacten vastleggen.
 - o Bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen.
- Kosten in rekening brengen.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt uw werknemer terug.

PRIVACY

Aan wie geeft u uw gegevens?

Aan de Achmea Groep.

- Zilveren Kruis is onderdeel van de Achmea Groep.
- De Achmea Groep gebruikt uw gegevens.
- Achmea B.V. is verantwoordelijk voor de verwerking van uw gegevens.

Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?

- Om uw verzekering te regelen.
- Om u aanbiedingen te doen.
- Om statistieken te kunnen maken.
- Om ons aan de wet te houden.
- Om ons en andere banken of verzekeraars te beschermen tegen oplichters.
 - o Wij kunnen daarvoor uw gegevens doorgeven aan de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS).
- Wij kunnen bij CIS ook kijken welke gegevens van u bekend zijn.
 - o Wij kunnen uw gegevens ook doorgeven aan landen buiten de Europese Economische Ruimte.

Welke privacyregels gebruiken wij?

- De regels uit de Wet bescherming persoonsgegevens.
- De regels uit de Gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen: www.verzekeraars.nl (Over het Verbond > Zelfregulering > Regelingen en codes).
- De regels uit ons privacystatement: www.zilverenkruis.nl/privacy

Wie mag alle gegevens van uw werknemer inzien?

De werknemer zelf.

Wie mag de niet-medische gegevens van uw werknemer inzien?

De WIA Re-integratieservice.

- Zoals arbeidsongeschiktheidsmeldingen, naam, adres en woonplaats.

Wie mag de medische gegevens van uw werknemer inzien?

- De werknemer zelf.
- De medisch adviseur van de WIA Re-integratieservice als dat mag volgens de privacyregels.
 - o Beperkingen mogen ook door de WIA Re-integratieservice worden ingezien.
Bijvoorbeeld een urenbeperking of een beperking in tillen, buigen en strekken.

KLACHTEN

Wat doet u of uw werknemer met een klacht over ons?

Leg de klacht aan ons voor.

via onze site: www.zilverenkruis.nl/klachten

per post: Zilveren Kruis
afdeling Klachtafhandeling
Postbus 444
2300 AK Leiden

Blijft er een verschil van mening?

Uw werknemer kan zijn klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening en aan de rechter.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Internetadres: www.kifid.nl

Postbusadres: postbus 93257, 2509 AG Den Haag

- Wij volgen de uitspraak van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening.
- Kan de klacht niet naar het KiFiD? Dan kan uw werknemer de klacht alsnog voorleggen aan de rechter.

U kunt uw klacht voorleggen aan de rechter.

Wij kunnen de klacht van u of uw werknemer voorleggen aan de rechter.

OVERIG

Wat als een situatie niet in deze voorwaarden staat?

Dan beslissen wij.

- Wij overleggen met u.

Hoe lang heeft uw werknemer om een vergoeding aan te vragen?

Uw werknemer kan een vergoeding opeisen tot 3 jaar nadat hij er recht op kreeg.

Mag uw werknemer rechten overdragen aan een ander?

Nee.

- Uw werknemer mag rechten uit deze verzekering niet uitlenen, afkopen, in pand geven, overdragen aan een ander of als zekerheid laten dienen.
- Dat geldt ook voor het recht op vergoeding.

Mogen wij de premie en de voorwaarden voor een groep verzekerden tussentijds veranderen?

Ja.

Dit doen wij bijvoorbeeld als:

- (Onze inschatting van) het risico op arbeidsongeschiktheid van de groep verandert.
- De schade van de groep verandert.
- De kosten veranderen.
- Economische factoren veranderen die invloed hebben op de premie, zoals rente en inflatie.
- Wet- of regelgeving veranderen.

Mag u de verzekering stoppen als u in de groep zit waarvoor wij de premie of voorwaarden veranderen?

Ja, als:

- Het premiepercentage hoger wordt.
- De voorwaarden verslechteren.

Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.

Welk adres gebruiken wij?

Het laatste adres dat bij ons bekend is.

- Geef daarom een adreswijziging altijd aan ons door.

Welk recht is van toepassing?

Het Nederlands recht.

Wanneer kunnen wij u om een gewaarmerkte verklaring van een registeraccountant vragen?

Als wij dat nodig vinden, bijvoorbeeld als steekproef.

U betaalt de kosten zelf.

Bent u verzekerd tegen terrorismerisico?

Ja, zodra wij uw vergoeding of premievrijstelling terugkrijgen van de NHT (zie hoofdstuk: Begrippen).

- Een besluit van de NHT is bindend voor u en voor ons.
- U moet de werknemer binnen 2 jaar na de aanslag of besmetting arbeidsongeschikt melden.
- Bij een aanslag is er maximaal 1 miljard euro voor alle verzekerden.

Op www.terrorisneverzekerd.nl vindt u de volledige tekst van het 'Protocol afwikkeling Claims' van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschade (NHT).

BEGRIPPEN

Ernstige conflicten

Ernstige conflicten zoals omschreven door het Verbond van Verzekeraars (molest): Onder molest wordt het volgende verstaan: arbeidsongeschiktheid die direct of indirect is ontstaan uit of verergerd is door een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of mouterij. Deze begrippen zijn omschreven in een tekst van het Verbond van Verzekeraars in Nederland (op 2 november 1981 onder nummer 136/1981 gedeponeed ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Den Haag).

F-factor

De F-factor staat in de wet WIA en is bedoeld voor de werknemer die meer verdient dan de WIA-loongrens. De F-factor maakt het voor deze werknemer aantrekkelijk meer te gaan werken bij arbeidsongeschiktheid. De F-factor = gemaximeerde jaarloon/ongemaximeerde jaarloon.

▪ Rekenvoorbeeld:

Jaarloon voor arbeidsongeschiktheid	: € 62.000,-
De WIA loongrens is op dat moment	: € 51.417,-
Dan is de F-factor	: € 51.417,-/€ 62.000,- = 0,83

▪ Rekenvoorbeeld 2:

Jaarloon voor arbeidsongeschiktheid	: € 31.450,-
De WIA loongrens is op dat moment	: € 51.417,-
Dan is de F-factor	: € 31.450,-/€ 31.450,- = 1

Fraude

Onjuiste of onvolledige informatie geven om een verzekering of vergoeding te krijgen of te houden.

IVA-uitkering

Een uitkering die een werknemer krijgt van het UWV volgens de wet WIA. De verwachting is dat hij (voorlopig) niet beter wordt. (IVA = Inkomensvoorziening Volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten).

Jaarloon

Wij gaan uit van het uniform loonbegrip. Dit staat in de Wet Uniformering loonbegrip. Het gaat om het jaarloon dat de werknemer verdient voor hij arbeidsongeschikt wordt.

- Gemaximeerd jaarloon: het jaarloon gemaximeerd op de WIA-loongrens.
- Ongemaximeerd jaarloon: het jaarloon, zonder maximering op de WIA-loongrens.

NHT

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT). Verzekeraars hebben in 2003 de NHT opgericht. Wij hebben het terrorismerisico bij de NHT herverzekerd. Op deze herverzekering is het Protocol Afwikkeling Claims van toepassing. Dit protocol kunt u downloaden: www.terrorisimeverzekerd.nl

Schadeverzekering

Deze verzekering is een schadeverzekering. Een schadeverzekering geeft een vergoeding als er iets gebeurt en de verzekerde daardoor schade heeft.

- Alleen als de voorwaarden zeggen dat de gebeurtenis verzekerd is.
- De vergoeding is nooit hoger dan de schade van de verzekerde.

Terrorismerisico

Een werknemer wordt arbeidsongeschikt door:

- Een aanslag met politiek, religieus of ideologisch doel waarbij sprake is van geweld of besmetting via ziektekiemen/schadelijke stoffen.
- Maatregelen om zo'n aanslag te voorkomen of de gevolgen te beperken.

U

U bent de verzekeringnemer.

Uw werknemer is de verzekerde.

UWV

Het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen.

Verzekerde

Uw werknemer die u volgens deze voorwaarden bij ons heeft aangemeld.

- Als wij de werknemer hebben geaccepteerd.
- Niet als de werknemer de verzekering weigerde.

Verzekeringnemer

Degene met wie wij deze verzekering afsluiten.

- De verzekeringnemer noemen wij in deze voorwaarden: u
 - o U gaat over het contract.
 - o U betaalt de premie.
 - o U kunt de verzekering stoppen.
 - o U kunt vragen de verzekering te veranderen.
- De gegevens van de verzekeringnemer staan op de polis.

Wachttijd

Een arbeidsongeschikte werknemer krijgt na de wachttijd een eventuele uitkering van het UWV.

De wachttijd is 104 weken.

- Niet bij een vervroegde IVA-uitkering. Dan is de wachttijd korter.
- Niet bij een sanctie. Dan is de wachttijd langer.
- Niet als u met uw werknemer afspreekt de wachttijd te verlengen.

Werknemer

Een persoon tot de verzekerde eindleeftijd:

- die volgens het UWV verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen
- en die een arbeidsovereenkomst met u heeft naar burgerlijk recht of publiek recht
- een ex-werknemer die arbeidsongeschikt uit dienst gaat.

Niet: bijvoorbeeld een oproepkracht zonder oproepplicht of verschijningsplicht.

Een directeur-groootaandeelhouder is alleen een werknemer als hij dat is volgens het UWV.

WGA-uitkering

Een uitkering die een werknemer krijgt van het UWV volgens de wet WIA. De verwachting is dat hij (gedeeltelijk) beter wordt. (WGA = Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten).

Er zijn drie typen WGA-uitkeringen: WGA-loongerelateerd, WGA-aanvulling en WGA-vervolg.

WIA-loongrens

Maximaal loon voor de WIA-uitkering.

De Rijksoverheid stelt de WIA-loongrens jaarlijks opnieuw vast (in 2014: € 51.417,-).

Wij

Achmea Schadeverzekeringen N.V., statutair gevestigd in Apeldoorn. Met deze verzekeringsmaatschappij heeft u de verzekering afgesloten. Achmea Schadeverzekeringen N.V. voert de handelsnaam Zilveren Kruis en is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten.

**Ga naar**

www.zilverenkruis.nl/wia

**Bel naar**

T (071) 364 19 20

F (071) 364 19 11

**Schrijf naar**

Zilveren Kruis

Postbus 444

2300 AK Leiden