



# quantum leben

Quantum Leben AG | Städtle 18 | 9490 Vaduz | Liechtenstein

a

## MKB Verzuim Ontzorgverzekering 2027

Code: QL-VOV 2027

De verzuim-ontzorgverzekering heeft als doel een uitkering te verlenen aan de verzekeringnemer voor de loondoorbetalingsplicht van een arbeidsongeschikte werknemer.

Op het polisblad en in deze polisvoorwaarden leest u wat u precies verzekert en wat de rechten en verplichtingen zijn van zowel ons als gevolmachtigd agent als van u als werkgever. De polisvoorwaarden maken onderdeel uit van de polis die de gevolmachtigd agent afgeeft.

|    |                                                                           |    |
|----|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | DEFINITIES .....                                                          | 3  |
| 2  | DE GRONDSLAG VAN DE VERZEKERING .....                                     | 7  |
| 3  | DUUR EN EINDE VAN DE VERZEKERING .....                                    | 7  |
| 4  | UITSLUITINGEN .....                                                       | 8  |
| 5  | PREMIE .....                                                              | 10 |
| 6  | RECHT OP EEN UITKERING .....                                              | 12 |
| 7  | HOOGTE UITKERING .....                                                    | 13 |
| 8  | DUUR VAN DE UITKERING .....                                               | 17 |
| 9  | EINDE VAN DE UITKERING .....                                              | 17 |
| 10 | VERPLICHTINGEN BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID .....                            | 18 |
| 11 | WIJZIGINGEN IN UW SITUATIE .....                                          | 20 |
| 12 | TUSSENTIJDSE WIJZIGINGEN VAN DE VERZEKERING .....                         | 21 |
| 13 | FRAUDE .....                                                              | 22 |
| 14 | ADRESWIJZIGINGEN, CORRESPONDENTIE EN VERWERKING<br>PERSOONSgegevens ..... | 22 |
| 15 | KLACHTEN .....                                                            | 23 |
| 16 | TOEPASSELIJK RECHT .....                                                  | 23 |

## 1 DEFINITIES

---

In deze voorwaarden verstaan wij onder:

### 1.1 **Administrateur / wij / ons**

De gevolmachtigde partij, zoals vermeld op uw polisblad, die namens de verzekeraar optreedt als vertegenwoordiger.

### 1.2 **AOW-leeftijd**

De leeftijd die volgens de Algemene Ouderdomswet (AOW) geldt als de pensioengerechtigde leeftijd.

### 1.3 **Arbeidsdeskundige**

Een arbeidsdeskundige beoordeelt wat voor werk uw (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte werknemer nog kan doen. Hij kan – al dan niet in overleg met andere deskundigen – ook advies geven over re-integratie.

### 1.4 **Arbeidsongeschikt**

Een werknemer wordt als arbeidsongeschikt beschouwd indien dit het geval is in de zin van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). De arbeidsongeschiktheid begint op de eerste ziekte dag. Perodes van arbeidsongeschiktheid die elkaar opvolgen, met een onderbreking van minder dan vier kalenderweken, beschouwen wij als één periode van arbeidsongeschiktheid.

### 1.5 **Arbodienst (dienstverlener)**

Een arbodienst als bedoeld in de Arbeidsomstandighedenwet en opgenomen in het Register van gecertificeerde arbodiensten. Deze helpt u bij de begeleiding van zieke en arbeidsongeschikte werknemers. Ook helpt deze bij de uitvoering van de Wet verbetering poortwachter en het proces rondom de eerste twee ziektejaren van de werknemer.

### 1.6 **Bedrijfsarts**

Een bedrijfsarts is een medisch specialist op het gebied van werk en gezondheid. Hij of zij is gespecialiseerd in medische zaken en werk, en beoordeelt of iemand kan werken of niet. Een bedrijfsarts is erkend en geregistreerd in het BIG-register, en heeft verschillende bevoegdheden. Iedere werkgever is verplicht om een bedrijfsarts te hebben.

### 1.7 **Casemanager**

De door ons aangewezen specialist, die voldoet aan de eisen zoals gesteld in werkwijzer casemanagement, en die:

- De samenwerking tussen de betrokken partijen regisseert en coördineert;
- De voortgang van de re-integratie van de arbeidsongeschikte werknemer(s) bewaakt;
- In overleg met de bedrijfsarts interventies inzet;
- De arbeidsongeschikte werknemer informeert over de (financiële) gevolgen van langdurige arbeidsongeschiktheid.

### 1.8 **Contractperiode**

De vooraf overeengekomen duur van de verzekeringsovereenkomst. Dit is de periode tussen de ingangsdatum of datum waarop de verzekering wordt verlengd en de contractvervaldatum. In deze periode is de verzekering van kracht en gelden de polisvoorwaarden, tenzij de overeenkomst eerder wordt gewijzigd of beëindigd. De ingangsdatum of de datum waarop de verzekering is verlengd staat vermeld op uw polisblad.

### 1.9 **Contractvervaldatum**

De datum waarop de verzekeringsovereenkomst eindigt, tenzij deze wordt verlengd. De vooraf overeengekomen einddatum van de verzekeringsovereenkomst. Dit is de datum waarop de looptijd van de verzekering afloopt. Tot deze datum is de verzekering van kracht en gelden de polisvoorwaarden, tenzij de overeenkomst tussentijds wordt gewijzigd of beëindigd. De contractvervaldatum staat vermeld op uw polisblad. Wij verlengen de verzekering automatisch, tenzij anders is afgesproken.

**1.10 Dekkingspercentage**

Het percentage van het verzekerde loon dat wij aan u uitkeren als de werknemer arbeidsongeschikt is. De dekkingspercentages mogen niet hoger zijn dan wat u op grond van uw loondoorbetalingsplicht aan de arbeidsongeschikte werknemer doorbetaalt.

**1.11 Eerste ziektedag**

De dag waarop de werknemer vanwege ziekte de bedongen arbeid niet kan verrichten, of het werk tijdens werktijd staakt. Op deze dag begint de wachttijd voor de WIA. Periodes van arbeidsongeschiktheid die elkaar opvolgen, met een onderbreking van minder dan vier kalenderweken, beschouwen wij als één periode van arbeidsongeschiktheid.

**1.12 Eigenrisicoperiode**

Het aantal werkdagen, gerekend vanaf de eerste ziektedag, dat u geen uitkering ontvangt voor het loon dat u doorbetaalt aan een arbeidsongeschikte werknemer. Hierbij wordt rekening gehouden met 5 werkdagen per week, ook als de werknemer meer of minder dagen per week werkt.

Voor elke nieuwe periode dat de werknemer arbeidsongeschikt is wordt de eigenrisicoperiode opnieuw toegepast. Een uitzondering geldt voor periodes van arbeidsongeschiktheid die elkaar opvolgen, met een onderbreking van minder dan vier kalenderweken. Deze beschouwen wij als één periode van arbeidsongeschiktheid.

**1.13 Fraude**

Het opzettelijk handelen met het doel de verzekeraar te misleiden, bijvoorbeeld ten aanzien van het verkrijgen of behouden van een verzekering of een uitkering waarop geen recht bestaat.

**1.14 Loondoorbetalingsverplichting**

Uw verplichting om bij arbeidsongeschiktheid loon door te betalen aan werknemer(s) voor maximaal 104 weken. Dit volgens het Burgerlijk Wetboek en de (collectieve) arbeidsovereenkomst. Periodes van arbeidsongeschiktheid die elkaar opvolgen, met een onderbreking van minder dan vier kalenderweken, beschouwen wij als één periode van arbeidsongeschiktheid.

**1.15 Loonsanctie**

Verlenging door UWV van het tijdvak waarin de werknemer recht heeft op loon tijdens ziekte doordat de werkgever onvoldoende re-integratie inspanningen heeft verricht.

**1.16 Loonsom**

Het totaal aan bruto jaarlonen van alle werknemers zoals u dat aan de Belastingdienst opgeeft voor de rubriek 'Loon voor de werknemersverzekeringen' (SV-loon), met een maximum van €175.000 per werknemer exclusief werkgeverslasten.

Als wij met u een ander loonbegrip hebben afgesproken dan staat dit vermeld op uw polisblad.

**1.17 Onbetaald verlof**

Een tussen u en werknemer(s) overeengekomen periode van verlof waarbij de werknemer tijdelijk (deels) is vrijgesteld van werkzaamheden door u en hierbij geen (of minder) loon ontvangt.

**1.18 Passende arbeid**

Al het werk dat, gezien de specifieke situatie, in redelijkheid aan een arbeidsongeschikte werknemer kan worden opgedragen, tenzij dat om lichamelijke, geestelijke of sociale redenen niet van werknemer kan worden gevraagd.

**1.19 Preferente Arbodienst**

Een arbodienst die voldoet aan de definitie zoals beschreven in artikel 1.5, die wij op basis van afspraken over dienstverlening en tarieven hebben aangewezen als voorkeursleverancier.

**1.20 Premiepercentage**

Dit is het percentage dat wij berekenen op basis van de bij ons bekende informatie. Dit betreft onder meer de volgende gegevens:

- Uw bedrijfsactiviteit volgens uw inschrijving bij de Kamer van Koophandel;
- De specificatie van uw werknemers zoals de geboortedata en het inkomen;
- De loonsom;
- De verzekerde dekking zoals de eigenrisicoperiode, maximum verzekerd jaarloon, het dekkingspercentage en werkgeverslasten;
- Uw verzuimpercentage over voorgaande jaren en uitkeringen die u hiervoor ontving;
- Verzuimcijfers op basis van alle verzekeringen van verzekeraar;
- Ziekteverzuim en ontwikkelingen in uw sector en/of op landelijk niveau.

Met het premiepercentage wordt de premie berekend door dit te vermenigvuldigen met de verzekerde loonsom (incl. eventuele meeverzekerde werkgeverslasten).

**1.21 Re-integratie**

Het proces en de activiteiten om een arbeidsongeschikte werknemers te laten terugkeren in het arbeidsproces. Het kan gaan om terugkeer naar eigen werk, of om passende arbeid bij de eigen of eventueel een andere werkgever.

**1.22 Schadeverzekering**

Deze verzekering biedt dekking voor het loon dat u doorbetaalt aan arbeidsongeschikte werknemers. De uitkering wordt berekend op basis van het inkomen van de werknemer vóór de eerste ziektedag en, als dit is meeverzekerd, uw werkgeverslasten. De uitkering kan nooit hoger zijn dan de daadwerkelijke schade.

**1.23 UWV**

Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

**1.24 Verzekeraar**

Quantum Leben AG, gevestigd in Vaduz, Liechtenstein.

**1.25 Verzekerd jaarloon**

Dit is het bruto jaarloon van een werknemer zoals u dat aan de Belastingdienst opgeeft voor de rubriek 'Loon voor de werknemersverzekeringen' (SV-loon), met een maximum van €175.000 per werknemer exclusief werkgeverslasten.

**1.26 Verzekeringnemer/ u / uw**

De werkgever die de verzekering heeft afgesloten en als verzekeringnemer staat vermeld op uw polisblad.

**1.27 Verzekeringsjaar**

Een kalenderjaar waarin de verzekering dekking biedt. Indien de verzekering ingaat op een andere dag dan 1 januari dan wordt voor dat kalenderjaar de periode gerekend van de ingangsdatum tot en met 31 december gezien als verzekeringsjaar.

**1.28 Verzuimdagen**

De werkdagen die liggen in de periode vanaf de eerste dag van arbeidsongeschiktheid tot de dag waarop de werknemer de werkzaamheden hervat of zou kunnen hervatten. Bij het berekenen van het aantal verzuimdagen gaan wij steeds uit van vijf werkdagen per week.

**1.29 WAO**

Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.

**1.30 Werkgeverslasten**

De bedragen die u als werkgever tijdens de arbeidsongeschiktheid van een werknemer, aanvullend op de loondoorbetaling, daadwerkelijk voor eigen rekening verschuldigd blijft en die rechtstreeks samenhangen met die loondoorbetaling.

- Bedragen die vervallen, worden vrijgesteld, door een derde worden betaald of aan de werknemer toekomen, zoals vakantietoeslag, behoren niet tot de werkgeverslasten.

Als u werkgeverslasten heeft meeverzekerd, staat op het polisblad vermeld welk percentage werkgeverslasten is meeverzekerd.

**1.31 Werknemer**

Een werknemer die is aangemeld voor deze verzekering en die wij hebben geaccepteerd. Hieronder wordt verstaan:

- Werknemers met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde of bepaalde tijd die op de ingangsdatum van de verzekering bij u in dienst zijn, of na de ingangsdatum bij u in dienst treden en u binnen één maand na de datum van indiensttreding aan ons heeft gemeld dat u de loondoorbetaling bij ziekte van die werknemer wilt verzekeren;
- Oproepkrachten, als u bij ziekte het loon doorbetaalt;
- Werknemers die op de ingangsdatum, of de datum van indiensttreding, voldeden aan de voorwaarden om loondoorbetaling bij ziekte te verzekeren.

**DGA**

Een directeur-groootaandeelhouder (DGA) als bedoeld in de Regeling aanwijzing directeur grootaandeelhouder 2016 kan niet worden meeverzekerd.

**Statutair bestuurder (met of zonder aandelenbelang)**

Een statutair bestuurder die geen DGA is in de zin van de Regeling aanwijzing directeur grootaandeelhouder 2016, kan worden meeverzekerd als:

- hij een arbeidsovereenkomst heeft;
- hij verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen;
- hij geen zelfstandige of feitelijk doorslaggevende invloed heeft op het eigen ontslag, het loon, de arbeidsvoorwaarden, de eigen ziekmelding, de verzuimbegeleiding of de re-integratie; en
- zijn verzuimbegeleiding en re-integratie worden aangestuurd en gecontroleerd door een persoon of orgaan waarop hij geen doorslaggevende invloed kan uitoefenen.

**Familieleden**

Een echtgenoot, levenspartner of bloed- of aanverwant tot en met de derde graad van een DGA of statutair bestuurder kan alleen worden meeverzekerd als voor ieder familielid afzonderlijk ten minste drie andere werknemers zijn verzekerd die niet onder deze familiebegrip vallen.

**Beperkte dekking**

Voor:

- een statutair bestuurder die voldoet aan de hiervoor genoemde voorwaarden; en
- een familielid van een DGA of statutair bestuurder die zelf een direct of indirect aandelenbelang in de verzekeringnemer heeft;

geldt dat:

- maximaal 50% van het verzekerde jaarloon is gedekt;
- de uitkering maximaal € 50.000 per verzekerde persoon per verzekeringsjaar bedraagt; en
- arbeidsongeschiktheid als gevolg van psychische klachten niet is gedekt.

### 1.32 (Wet) WIA

Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen. Een wet die uit twee onderdelen bestaat: de regeling IVA en de regeling WGA. Dit zijn regelingen die het inkomensverlies opvangen van arbeidsongeschikte werknemer(s) die langer dan 104 weken geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn.

## 2 DE GRONDSLAG VAN DE VERZEKERING

---

### 2.1 De informatie die u ons geeft bij de aanvraag van de verzekering (mededelingsplicht)

Bij de aanvraag van de verzekering stellen wij verschillende vragen. U bent wettelijk verplicht om deze naar waarheid en volledig te beantwoorden. Op basis van uw antwoorden komt de overeenkomst tot stand.

Als u onze vragen onjuist of onvolledig beantwoordt en wij de verzekering bij de juiste antwoorden niet zouden hebben geaccepteerd, of alleen onder andere voorwaarden of een hogere premie, dan kunnen wij de volgende maatregelen nemen:

- De uitkeringen, die wij aan u betalen en/of betaald hebben, aanpassen, beëindigen en/of terugvorderen volgens de voorwaarden en/of juiste premie die wij zouden hebben gehanteerd op basis van de juiste en volledige informatie.
- De verzekering aanpassen naar de voorwaarden en/of premie die wij zouden hebben gehanteerd op basis van de juiste en volledige informatie;
- De verzekering beëindigen als wij deze bij de juiste en volledige informatie niet zouden hebben geaccepteerd. U bent dan geen premie verschuldigd vanaf het moment van beëindiging. Wij hebben dan het recht op een billijke vergoeding voor de door ons gemaakte kosten (volgens artikel 7:930 lid 4 BW).

Deze maatregelen passen wij toe met inachtneming van de wettelijke bepalingen.

### 2.2 Te verwachten arbeidsongeschiktheid van een werknemer

Raakt een werknemer binnen zes maanden na de start van de verzekering of van het dienstverband arbeidsongeschikt? En was de gezondheidstoestand bij de start van de verzekering of het dienstverband zodanig dat u de arbeidsongeschiktheid had kunnen verwachten? Dan kunnen wij de uitkering tijdelijk of blijvend, geheel of gedeeltelijk, weigeren.

Als de doorbetalingsplicht van een werknemer direct voorafgaand aan de ingangsdatum van de verzekering al via een soortgelijke verzekering was verzekerd, is bovenstaande bepaling niet van toepassing. Dit geldt echter wel altijd voor nieuwe werknemers.

## 3 DUUR EN EINDE VAN DE VERZEKERING

---

### 3.1 Wat is de duur van uw verzekering?

De verzekering heeft een contractperiode zoals vermeld op het polisblad.

### 3.2 Wanneer kunt u de verzekering opzeggen?

U kunt de verzekeringsovereenkomst opzeggen:

- Binnen één maand na de afgiftedatum van het eerste polisblad. In dat geval storten wij de betaalde premie terug.
- Per de contractvervaldatum. Uw opzegging moet dan uiterlijk één maand vóór de contractvervaldatum door ons zijn ontvangen.
- Nadat wij u hebben geïnformeerd over een tussentijdse wijziging. Welke dat zijn, leest u in artikel 5.2 en 12.

U kunt opzeggen door ons per e-mail te informeren.

### 3.3 Wanneer kunnen wij uw verzekering opzeggen?

We kunnen de verzekering opzeggen per de contractvervaldatum. Wij stellen u hiervan minimaal drie maanden voor de contractvervaldatum op de hoogte. Wij mogen de verzekering ook beëindigen als voortzetting van de overeenkomst redelijkerwijs niet van ons kan worden verwacht in de volgende situaties:

- U houdt zich niet aan uw verplichtingen;
- U heeft bij de aanvraag onjuiste of onvolledige informatie verstrekt over uw situatie, en wij zouden de verzekering niet hebben geaccepteerd als wij de juiste informatie hadden gehad;
- U pleegt fraude of misleidt ons opzettelijk. Zie artikel 13;
- U betaalt de premie niet volledig, niet op tijd of weigert te betalen. Zie artikel 5.4;
- Het risico binnen uw bedrijf wijzigt. Zie artikel 11;
- Wij op grond van de Sanctiewet 1977 geen zakelijke relatie met u mogen hebben. Deze wet verbiedt ons zaken te doen of uitkering te verstrekken aan personen of organisaties die op basis van (inter)nationale regelgeving op een sanctielijst staan;
- De wetgeving op het gebied van de sociale verzekeringen, of de uitvoering daarvan, zodanig wordt gewijzigd dat hierdoor de mogelijke uitkeringsplicht van ons wordt geraakt.

Tenzij tegenover ons is gehandeld met opzet tot misleiding, nemen wij hierbij een opzegtermijn van twee maanden in acht.

### 3.4 Wanneer vervalt de verzekering automatisch?

De verzekering eindigt automatisch in bepaalde situaties. Welke dat zijn, leest u in artikel 11.2.

## 4 UITSLUITINGEN

In sommige gevallen is er sprake van arbeidsongeschiktheid, maar biedt de verzekering geen dekking. Dit noemen we uitsluitingen. Hieronder leest u in welke situaties de verzekering niet uitkeert.

### 4.1 Opzet of roekeloosheid

Er is geen dekking voor arbeidsongeschiktheid die is ontstaan of verergerd door uw opzet of bewuste roekeloosheid.

### 4.2 Detentie

De verzekering biedt geen dekking en er is geen recht op een uitkering gedurende de periode dat de werknemer in Nederland of daarbuiten:

- In voorlopige hechtenis zit;
- Een maatregel Terbeschikkingstelling (tbs) opgelegd heeft gekregen; en/of
- Een gevangenisstraf uitzit.

Ook is er geen dekking en ook geen recht op uitkering als de ziekte of arbeidsongeschiktheid in deze periode is ontstaan.

**4.3 Eerste ziektedag voor ingangsdatum**

Er is geen dekking voor arbeidsongeschiktheid waarbij de eerste ziektedag van de werknemer ligt voor de ingangsdatum van deze verzekering.

**4.4 Onbetaald verlof**

Er is geen dekking voor arbeidsongeschiktheid binnen een periode van onbetaald verlof.

**4.5 Bedrijfsovername**

Er is geen dekking als de arbeidsongeschikte werknemer door een (gedeeltelijke) bedrijfsovername bij u in dienst komt en de eerste ziektedag voor de datum van indienstreding ligt.

**4.6 Molest**

Er is geen dekking als de arbeidsongeschiktheid is veroorzaakt door molest. Onder molest verstaan wij:

- Gewapend conflict: oorlog tussen landen;
- Burgeroorlog: gewapende strijd tussen bevolkingsgroepen binnen één land;
- Opstand: gewelddadig verzet van inwoners tegen de overheid;
- Binnenlandse onlusten: grootschalig geweld op meerdere locaties binnen een land;
- Oproer: gewelddadig verzet van een groep mensen tegen de overheid op één locatie;
- Mouterij: gewelddadig verzet van militairen tegen hun leidinggevend.

**4.7 Atoomkernreactie**

Er is geen dekking als de arbeidsongeschiktheid is veroorzaakt door een atoomkernreactie, ongeacht de oorzaak van die reactie.

Er is wel dekking als de arbeidsongeschiktheid is veroorzaakt door blootstelling aan radioactieve stoffen, mits deze stoffen:

- Bedoeld zijn voor en/of gebruikt worden door de industrie, handel, landbouw, gezondheidszorg, wetenschap, onderwijs of beveiliging (geen militaire beveiliging); en
- Zich buiten een kerninstallatie bevinden en daar ook worden gebruikt.

Daarnaast moet er een geldige overheidsvergunning zijn voor de productie, het gebruik, de opslag en de verwijdering van radioactieve stoffen.

Wat wij verstaan onder een kerninstallatie is vastgelegd in de Wet aansprakelijkheid kernongevallen (Stb. 1979-225). Dit begrip omvat ook kerninstallaties aan boord van schepen.

**4.8 Terrorisme**

Als arbeidsongeschiktheid is veroorzaakt door terrorisme, wordt de uitkering of vergoeding bepaald door de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. (NHT). De voorwaarden hiervoor staan in het clauseblad Terrorismedekking.

**4.9 Sanctiewet 1977**

Er is geen dekking als wij u en/of de werknemer op grond van de Sanctiewet 1977 geen uitkering of vergoeding mogen geven. Op grond van de Sanctiewet 1977 mogen wij geen zakendoen of uitkering verstrekken aan personen of organisaties die op grond van (inter)nationale afspraken en verordeningen op een sanctielijst zijn geplaatst.

## 5 PREMIE

---

### 5.1 Premiebetaling

U betaalt de premie vooruit. De premie moet uiterlijk op de 30ste dag van de maand betaald zijn nadat deze verschuldigd is geworden.

Wij brengen de premie als voorschotpremie in rekening. U blijft deze premie betalen zolang de werknemers bij u in dienst zijn en de loondoorbetaling bij ons verzekerd is.

### 5.2 Vaststelling voorschotpremie

Bij de start van de verzekering berekenen wij de voorschotpremie door het premiepercentage te vermenigvuldigen met de loonsom die u aan ons hebt verstrekt voor de premieberekening. Als u ook werkgeverslasten heeft meeverzekerd dan wordt de loonsom inclusief het percentage werkgeverslasten gehanteerd.

Gaat de verzekering in op 1 januari, dan geldt de voorschotpremie voor het gehele verzekeringsjaar. Gaat de verzekering later in dan 1 januari, maar voor 1 september dan geldt de voorschotpremie voor het resterende kalenderjaar. Bij een ingangsdatum op of na 1 september dan geldt de voorschotpremie tot aan 31 december van het volgende kalenderjaar.

Nieuw verzekeringsjaar

Voorafgaand aan elk nieuw verzekeringsjaar berekenen wij het nieuwe premiepercentage voor het komende verzekeringsjaar.

- Als het aantal verzuimdagen aanleiding is voor een hoger premiepercentage, kunnen wij het premiepercentage met maximaal 25% verhogen ten opzichte van het laatst toegepaste premiepercentage;
- De maximale verhoging van 25% is niet van toepassing als:
  - o Niet aan de voorwaarden van deze verzekering wordt voldaan;
  - o Een aanpassing op andere gronden aanleiding is voor de verhoging van het premiepercentage zoals vermeld in artikel 12.2.

De voorschotpremie voor dat verzekeringsjaar berekenen wij door het nieuwe premiepercentage te vermenigvuldigen met de werkelijke loonsom (indien meeverzekerd inclusief het percentage werkgeverslasten) van het voorgaande verzekeringsjaar. Als deze nog niet bekend is, hanteren wij de voorlopige loonsom (indien meeverzekerd inclusief het percentage werkgeverslasten) van het voorgaande verzekeringsjaar.

### 5.3 Na-verrekening

Na afloop van ieder kalenderjaar berekenen wij de definitieve premie door de werkelijke loonsom (indien meeverzekerd inclusief het percentage werkgeverslasten) van het voorgaande jaar te vermenigvuldigen met het premiepercentage waarmee de voorschotpremie voor dat jaar is berekend. Binnen 3 maanden na aanvang van het nieuwe kalenderjaar moet u ons een opgave verstrekken van de werkelijke loonsom van het voorgaande jaar. Op basis van deze opgave:

- Stellen wij de definitieve premie vast over het verstreken jaar; en
- Passen wij, indien nodig, de voorschotpremie aan voor het lopende verzekeringsjaar.

Premiewijzigingen door in- en uitdiensttreding, salariswijziging, pensionering of eerdere vertrek worden niet tussentijds verrekend. Deze wijzigingen worden verwerkt in de jaarlijkse na-verrekening.

Bij een definitieve premie die lager is dan de voorschotpremie betalen wij het verschil aan u terug. Bij een definitieve premie die hoger is dan de voorschotpremie bent u het verschil aan ons verschuldigd.

#### 5.4 Als de premie niet (op tijd) wordt betaald

Betaalt u de premie niet, of weigert u te betalen, dan heeft dit gevolgen voor de verzekering.

Eerste premie:

Betaalt u de eerste premie niet op tijd, niet volledig of weigert u te betalen? Dan schorsen wij de dekking van de verzekering per de ingangsdatum.

Vervolgpremie:

Betaalt u de vervolgpremie niet binnen de 30-dagen-termijn, of weigert u te betalen? Dan schorsen wij de dekking van deze verzekering met ingang van de 15e dag nadat wij dat aan u hebben aangekondigd:

Gevolgen schorsing:

De schorsing van de dekking betekent dat er in die periode:

- Geen recht op een uitkering bestaat;
- Geen dekking is, en daarmee geen recht op een uitkering, voor werknemers met een eerste ziekte dag in de periode dat de dekking was geschorst;
- Geen dekking is, en daarmee geen recht op een uitkering, voor werknemers met een eerste ziekte dag die het gevolg is van een oorzaak waarvan de datum lag in de periode dat de dekking was geschorst.
- Waarbij geldt dat:
  - o Een gedeeltelijke betaling van de premie geldt als geen betaling;
  - o De dekking pas weer ingaat op de dag nadat wij het volledige bedrag hebben ontvangen én geaccepteerd;
  - o Wij in de periode dat de dekking geschorst is de verzekering kunnen beëindigen. Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten die wij maken om de achterstallige premie te incasseren, inclusief wettelijke rente, voor uw rekening komen;
  - o Wij het recht hebben om nog verschuldigde premies te verrekenen met uitkeringen die wij verschuldigd zijn, zodra de betaaltermijn van 30 dagen is verstreken.

#### 5.5 Voor welke werknemers hoeft u geen premie (meer) te betalen?

U hoeft geen premie te betalen voor werknemers:

- Die bij aanvang van de verzekering, of de datum waarop de werknemer werd toegevoegd aan de verzekering geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt waren. Voor deze werknemers gaat de dekking pas in nadat vier aaneengesloten weken de bedongen arbeid volledig is verricht en betaalt u vanaf dat moment wel premie.
- Een werknemer die recht heeft op een uitkering op grond van de WIA.

## 6 RECHT OP EEN UITKERING

---

### 6.1 U heeft recht op een uitkering

U heeft recht op een uitkering:

- Bij loondoorbetaling aan werknemers met een eerste ziektedag op of na de ingangsdatum, nadat de eigenrisicoperiode is verstreken;
- Voor de loondoorbetaling aan werknemers die na de ingangsdatum bij u in dienst komen en die arbeidsongeschikt worden na het ondertekenen van de arbeidsovereenkomst, maar voor de dag dat de werknemer in dienst kwam. U ontvangt dan een uitkering nadat de eigenrisicoperiode is verstreken of, als dit later is, vanaf de dag dat de werknemer bij u in dienst komt en u het loon doorbetaalt;
- Voor een arbeidsongeschikte werknemer die, na het verrichten van passende arbeid bij een andere werkgever, weer bij u in dienst komt en u het loon weer doorbetaalt. Dan herleeft het recht op een uitkering vanaf de dag dat werknemer weer terug bij u in dienst komt. De eigenrisicoperiode wordt niet opnieuw toegepast. Het recht op de uitkering geldt voor de resterende duur van 104 kalenderweken gerekend vanaf de oorspronkelijke eerste ziektedag;
- Als aan de voorwaarden van deze verzekering is voldaan.

### 6.2 U heeft geen recht op een uitkering

- Gedurende de eigenrisicoperiode;
- Als een werknemer op, of in de vier weken voorafgaand aan de ingangsdatum al arbeidsongeschikt was;
- Als een werknemer op, of in de vier weken voorafgaand aan de datum waarop de arbeidsovereenkomst is getekend al arbeidsongeschikt was;
- Als de arbeidsongeschikte werknemer na de ingangsdatum bij u in dienst treedt en u dit niet binnen één maand aan ons heeft doorgegeven;
- Als een werknemer op de eerste ziektedag recht had op een uitkering op grond van de WIA;
- Als u loon doorbetaalt aan een werknemer met wie u een arbeidsconflict heeft, en de bedrijfsarts heeft vastgesteld dat er geen sprake is van een ziekte of gebrek met een medische oorzaak;
- Als de oorzaak van arbeidsongeschiktheid en/of de eerste ziektedag van een arbeidsongeschikte werknemer lag in de periode dat de dekking geschorst was;
- Als u niet voldoet aan uw verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid;
- Een werknemer binnen zes maanden na de start van de verzekering of van het dienstverband arbeidsongeschikt raakt en de gezondheidstoestand bij de start van de verzekering of van het dienstverband al zodanig was dat u de arbeidsongeschiktheid had kunnen verwachten. De uitkering kan dan tijdelijk of blijvend, geheel of gedeeltelijk geweigerd worden. Als u de doorbetalingsplicht van een werknemer direct voorafgaand aan de start van de verzekering al had verzekerd, is bovenstaande bepaling niet van toepassing. De bepaling is wel altijd van toepassing voor nieuwe werknemers;
- Als u fraude heeft gepleegd of ons opzettelijk heeft misleid;
- Er sprake is van een van de uitsluitingen in artikel 4.

### 6.3 Overlijden werknemer

Overlijdt een werknemer tijdens een periode van arbeidsongeschiktheid nadat de eigenrisicoperiode is verstreken, dan ontvangt u éénmaal het verzekerde maandloon (indien meeverzekerd inclusief het percentage werkgeverslasten) na overlijden. Deze uitkering geldt vanaf de dag na het overlijden.

### 6.4 Is het mogelijk de rechten uit deze overeenkomst over te dragen?

De rechten uit deze verzekering kunnen niet worden overgedragen, in pand worden gegeven of op een andere manier tot zekerheid dienen.

## 7 HOOGTE UITKERING

---

### 7.1 Berekening uitkering

De hoogte van de uitkering berekenen wij per kalendermaand. Dit wordt als volgt berekend:

- A. Het verzekerd jaarloon van de werknemer zoals dat direct voorafgaand aan de eerste ziektedag van toepassing was, echter maximaal €175.000;
- B. Het bedrag aan meeverzekerde werkgeverslasten, berekend als een percentage van het verzekerd jaarloon;
- C. Het vaste aantal van 261 werkdagen per jaar (ongeacht de feitelijke arbeidsduur van de werknemer);
- D. Het aantal werkdagen in de betreffende kalendermaand, uitgaande van een 5-daagse werkweek (ongeacht het feitelijk aantal werkdagen van de werknemer);
- E. Het aantal werkdagen dat de werknemer arbeidsongeschikt was in de betreffende kalendermaand, uitgaande van een 5-daagse werkweek (ongeacht het feitelijk aantal werkdagen van de werknemer);
- F. Het overeengekomen dekkingspercentage;
- G. Het vastgestelde arbeidsongeschiktheidspercentage.

Berekening:

$$(A + B) / C * D * F * G$$

Gedeelte van de maand arbeidsongeschikt

Bij arbeidsongeschiktheid van een gedeelte van een kalendermaand wordt de uitkomst van bovenstaande berekening vermenigvuldigd met de volgende factor:

$$(E / D)$$

Uitkering bij overlijden

De uitkering bij overlijden van een arbeidsongeschikte werknemer is gelijk aan de berekening op basis van volledige maand arbeidsongeschiktheid gerekend vanaf de dag van overlijden.

Wijziging loon

Als het loon wijzigt van een arbeidsongeschikte werknemer aan wie u loon doorbetaalt en een uitkering ontvangt moet u dat binnen één maand na de wijziging aan ons doorgeven. Doet u dit niet of niet binnen één maand dan heeft dit de onderstaande gevolgen.

- Bij salarisverhoging:
  - Voor het deel waarmee het salaris is verhoogd is geen recht op een uitkering. U bent over deze salarisverhoging wel premie verschuldigd vanaf het moment van de verhoging.
- Salarisverlaging:
  - Als wij hierdoor een te hoge uitkering hebben betaald moet u het te veel betaalde bedrag aan ons terugbetalen. De te veel betaalde premie ontvangt u van ons terug.

### 7.2 Onbetaald verlof

Er is geen dekking voor arbeidsongeschiktheid binnen een periode van onbetaald verlof. Indien werknemer ouderschapsverlof opneemt in de vorm van een aantal uren per week is er voor de overige gewerkte uren gewoon dekking volgens deze voorwaarden.

### 7.3 Passende arbeid

Wanneer een werknemer arbeidsongeschikt is, en naar het oordeel van de casemanager, arbeidsdeskundige en/of de bedrijfsarts blijkt dat passende arbeid met een daaraan gekoppelde loonwaarde bij u mogelijk is, dan bent u verplicht, deze werknemer na 6 weken arbeidsongeschiktheid passende arbeid aan te bieden. Op basis van de vastgestelde loonwaarde wordt het arbeidsongeschiktheidspercentage bepaald.

Bijvoorbeeld:

Het loon van de werknemer is €4.000,- en de loonwaarde bedraagt €1.000,- dan is het arbeidsongeschiktheidspercentage 75%. Op basis van het gewijzigde arbeidsongeschiktheidspercentage wordt de uitkering aangepast.

Als u weigert om de werknemer de passende arbeid te laten verrichten óf indien de werknemer weigert de passende arbeid te verrichten dan hebben wij het recht om de uitkering alsnog aan te passen aan het gewijzigde arbeidsongeschiktheidspercentage.

### 7.4 Vakantie

De werknemer, die tijdens de ziekteperiode vakantie heeft, behoudt recht op loon. De afgesproken opgebouwde loonwaarde, die voor de vakantie is vastgesteld, zal ook gelden tijdens de vakantie (dus als werknemer al 50% aan het werk is zal datzelfde percentage ook gelden tijdens vakantie en de uitkering naar rato blijven).

Voor verlof tijdens ziekte dient de bedrijfsarts akkoord te gaan. Het verlof mag geen negatieve invloed op het herstel hebben en dit moet getoetst worden. Bij akkoord is de werknemer, in de periode dat een werknemer vakantie opneemt, vrijgesteld van re-integratieverplichtingen. Deze verplichtingen worden tijdelijk opgeschort en starten weer na de vakantieperiode.

### 7.5 Is er dekking na beëindiging van deze verzekering?

Na beëindiging van deze verzekering blijft er recht op uitkering als de eerste ziektedag tussen de ingangsdatum en beëindigingsdatum ligt. Als de werknemer overlijdt, heeft u recht op de overlijdensuitkering indien de werknemer direct voorafgaand aan de dag van overlijden arbeidsongeschikt was en de eerste ziektedag tussen de startdatum en beëindigingsdatum van deze verzekering lag.

### 7.6 Aanvullende dekkingen van deze verzekering

Wij vergoeden kosten die u maakte voor het voorkomen van arbeidsongeschiktheid, re-integratie van een arbeidsongeschikte werknemer en arbeidsdeskundig onderzoek. Hieronder leest u de voorwaarden die voor de vergoedingen van toepassing zijn.

Aanvullend casemanagement

De gekozen arbodienst ondersteunt bij de re-integratieverplichting. Bij deze polis wordt er ook, bij dreigend langdurig verzuim, een casemanager aangewezen. Deze casemanager dient als ondersteuning en helpt onder andere bij verplichtingen voortvloeiend uit de Arbeidsomstandighedenwet, de Wet verbetering poortwachter, Ziektewet en WIA, maar kan ook helpen bij andere onderwerpen om de werknemer te helpen zo snel mogelijk te re-integreren in het arbeidsproces. De verantwoording om te voldoen aan alle verplichtingen blijft echter bij u en zal niet overgenomen worden door de casemanager.

Ook kunnen wij ondersteuning bieden bij de volgende onderwerpen:

- Herbeoordelingsaanvraag of bezwaar/beroep op UWV-beschikkingen;
- Kostenverhalen op aansprakelijke derde(n).

Bij zulke dienstverlening zullen wij altijd degene zijn die de partij aanwijst die de ondersteuning gaat uitvoeren.

#### Poortwachter garantie

Wanneer blijkt dat UWV oordeelt dat u niet voldoende re-integratie-inspanningen verricht heeft, kan het zijn dat UWV u een loonsanctie toekent. Wij kunnen dan de uitkering verlengen tot het einde van de loondoorbetalingsperiode die UWV heeft opgelegd. In dat geval wordt de vergoeding gebaseerd op het dekkingspercentage en het percentage werkgeverslasten zoals dat van toepassing was op de dag voorafgaand aan de door UWV opgelegde verlengde loondoorbetaling.

Deze uitkering wordt echter enkel gedaan als u zich heeft gehouden aan de in redelijkheid gegeven aanwijzingen die de bedrijfsarts, arbodienst, arbeidsdeskundige en/of de casemanager hebben gegeven voor de re-integratie van de werknemer, er een plan van aanpak is opgesteld binnen de wettelijke termijn waarin een casemanager is aangesteld en de tekortkomingen die UWV heeft aangetoond rondom uw verplichtingen zo snel mogelijk herstelt. Dat kan met hulp die wij hebben aangewezen. Ook dient herstel direct aan UWV doorgegeven te worden. Ook moet voldaan zijn aan al het gestelde in deze polisvoorwaarden.

Er is geen poortwachter garantie als er belangrijke documenten, die als verplichting voor uitkering worden gesteld, in het dossier ontbreken.

#### Preventie budget

De kosten die u maakte voor preventieve maatregelen en voorzieningen om arbeidsongeschiktheid te voorkomen vergoeden wij tot een maximumbedrag van € 1.000 per werknemer per jaar. De kosten worden vergoed als:

- De werknemer eerder is uitgevallen door dezelfde klachten waar nu een preventieve behandeling voor wordt ingezet;
- De werknemer dreigt uit te vallen door de financiële situatie met schuldenproblematiek;
- Er behandelingen worden ingezet op voorstel van een bedrijfsarts, arbeidsdeskundige en/of casemanager;
- Die behandelingen worden ingezet ter voorkoming van geheel of gedeeltelijk verlies van arbeidsvermogen;
- Werknemer ons vooraf heeft gemachtigd om de persoonsgegevens te verwerken in het kader van preventie.

#### Re-integratie budget

De gemaakte kosten, die de arbodienst adviseert binnen de Wet verbetering poortwachter, om een werknemer snel te re-integreren vergoeden wij volledig. De schadebehandelaar of casemanager zal in overleg met de arbodienst en/of bedrijfsarts bepalen wat er nodig is om een werknemer snel duurzaam te re-integreren in het arbeidsproces.

Zij beoordelen of een eventuele inzet van specialisten wenselijk en/of noodzakelijk is, en of er bijvoorbeeld aanpassingen van een werkplek nodig zijn. Beoordelen de schadebehandelaar of casemanager in overleg met de arbodienst en/of bedrijfsarts dat een interventie of aanpassing noodzakelijk is en zijn daarbij de daaraan verbonden kosten niet bovenmatig in relatie tot de resterende periode van loondoorbetaling, dan vergoeden wij de kosten daarvan volledig.

Blijkt echter dat re-integratie binnen uw bedrijf niet tot de mogelijkheden behoort, dan gaat de casemanager helpen bij werkhervatting bij een andere werkgever. U en de werknemer zullen hierbij volledig begeleid worden. De eerste ziektedag van werknemer dient tijdens de looptijd van deze verzekering te liggen. Er is sprake van één doorlopend ziektegeval als er tussen twee ziekteperiodes minder dan vier weken zit.

Gemaakte kosten worden niet vergoed als:

- Zij niet bijdragen aan (gedeeltelijke) werkhervatting;
- De arbodienst, bedrijfsarts en/of casemanager de inzet niet geadviseerd heeft of zij zijn het gezamenlijk niet eens zijn over de inzet;
- De inzet niet binnen de kaders van de Wet verbetering poortwachter valt;
- Zij binnen een andere private verzekering vallen of er subsidiemogelijkheden voor zijn;
- Niet voldaan is aan de voorwaarde van deze verzekering.

Kosten die niet vergoed worden

De volgende kosten vergoeden wij niet:

- Kosten die horen bij een reguliere (of alternatieve) medische behandeling;
- Kosten die u of uw werknemers op een andere manier vergoed kan krijgen;
- Reiskosten van werknemer naar de locatie waar de behandeling wordt uitgevoerd;
- Annuleringskosten en andere kosten die zijn gemaakt omdat werknemer niet aanwezig is bij een behandeling.

WIA-werkhervattingscompensatie

Wanneer een werknemer 104 weken arbeidsongeschikt is, komt de werknemer in aanmerking voor een aanvraag WIA. UWV stelt dan vast voor hoeveel procent de werknemer arbeidsongeschikt is. Is de beoordeling van UWV dat de werknemer na 104 weken minder dan 35% arbeidsongeschikt is, dan krijgt u een uitkering voor de re-integratiekosten. Die uitkering volgt alleen als:

- Werknemer op de eerste ziektedag in uw bedrijf werkte; en
- De eerste ziektedag binnen de verzekeringsperiode van deze verzekering valt; en
- Werknemer nog minimaal drie maanden bij u in dienst is nadat UWV de eerste WIA-beschikking heeft afgegeven.

Er wordt een uitkering gedaan van één maal 25% van het verzekerd loon van werknemer, zoals dat gold op de eerste ziektedag. Hierbij tellen we eventueel het percentage verzekerde werkgeverslasten bij op.

We betalen de uitkering binnen één maand nadat wij de volgende stukken hebben ontvangen:

- De WIA-beschikking van UWV, waarin staat dat voor werknemer minder dan 35% arbeidsongeschikt is en geen WIA-uitkering krijgt;
- De loonstrook waaruit blijkt dat de werknemer bij u in dienst is, drie maanden nadat UWV de eerste WIA-beschikking heeft afgegeven.

Als u van dezelfde werknemer al een werkhervattingscompensatie hebt ontvangen heeft u niet opnieuw recht op uitkering.

### 7.7 Ondersteunende tool

Om uw werknemers bewust te maken van de financiële gevolgen van langdurig verzuim en arbeidsongeschiktheid kunt u gebruik maken van de WIA-tool die beschikbaar is op:  
<https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/inkomen/ziekte-en-arbeidsongeschiktheid/wia-tool>

## 8 DUUR VAN DE UITKERING

---

### 8.1 Duur uitkering

U ontvangt een uitkering:

- Zolang een werknemer aan wie u loon doorbetaalt arbeidsongeschikt blijft en dit onder de dekking valt van deze verzekering;
- Tot maximaal 104 weken gerekend vanaf de eerste ziekte dag van de werknemer;
- Tot de overeengekomen eindleeftijd. Dit is uiterlijk de AOW gerechtigde leeftijd, of eerder als een andere eindleeftijd is afgesproken en dit op het polisblad staat vermeld;
- Als aan de voorwaarden van deze verzekering is voldaan.

### 8.2 Betaling van de uitkering

Wij betalen de uitkering aan u na afloop van elke kalendermaand. Betalingen worden uitsluitend overgemaakt naar een rekening binnen het SEPA-gebied.

## 9 EINDE VAN DE UITKERING

---

### 9.1 Einde recht op een uitkering

Het recht op een uitkering eindigt in de volgende situaties:

- U heeft geen loondoorbetalingsplicht meer;
- Als de periode van 104 weken van loondoorbetaling is verstreken;
- Op de overeengekomen eindleeftijd. Dit is uiterlijk de AOW gerechtigde leeftijd, of eerder als een andere eindleeftijd is afgesproken en dit op het polisblad staat vermeld;
- Vanaf de dag dat de dienstbetrekking van de arbeidsongeschikte werknemer eindigt;
- Vanaf de einddatum van een tijdelijke arbeidsovereenkomst. Als u het dienstverband van de arbeidsongeschikte werknemer verlengt met een nieuwe arbeidsovereenkomst, dan is er voor die werknemer pas weer dekking na volledig herstel. U behoudt het recht op een uitkering wel als de nieuwe arbeidsovereenkomst al is overeengekomen voorafgaand aan de eerste ziekte dag of als u het dienstverband verlengt met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd;
- De werknemer is overleden (in dat geval stopt de uitkering een maand na het overlijden);
- U heeft een arbeidsconflict met de werknemer aan wie u loon doorbetaalt, en de bedrijfsarts heeft vastgesteld dat er geen sprake is van een ziekte of gebrek met een medische oorzaak;
- Als de rechter bepaalt dat een ontslag niet rechtsgeldig is. U ontvangt dan geen uitkering over de periode vanaf de dag dat u de werknemer ontslaat tot de dag dat de rechter het ontslag nietig verklaart;
- Als een arbeidsongeschikte werknemer recht heeft op een uitkering wegens zwangerschap en bevalling op grond van de WAZO;
- Vanaf de dag dat de dekking van de verzekering is geschorst;
- Wij zijn in een redelijk belang geschaad doordat niet is voldaan aan de verplichtingen zoals omschreven in artikel 10;
- Bij wijzigingen die leiden tot het beëindigen van de verzekering zoals omschreven in artikel 11.2;
- Als u fraude pleegt of ons opzettelijk misleidt;
- Als er geen recht meer is op een uitkering op grond van de polisvoorwaarden.

## 10 VERPLICHTINGEN BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

---

### 10.1 Verzuimbegeleiding

U zorgt ervoor dat de verzuimbegeleiding van de arbeidsongeschikte werknemer(s) meteen start en dat de verzuimbegeleiding in overeenstemming met uw wettelijke verplichtingen wordt uitgevoerd. U meldt het verzuim zo snel mogelijk maar uiterlijk binnen twee werkdagen aan ons en aan uw arbodienst. De bedrijfsarts bepaalt of werknemer arbeidsongeschikt is.

U zorgt er voor dat informatie over uw arbeidsongeschikte werknemer(s) zo snel mogelijk maar uiterlijk binnen twee werkdagen aan ons wordt doorgegeven. Het gaat daarbij om de dag waarop:

- Werknemers arbeidsongeschikt zijn geworden en de mate van arbeidsongeschiktheid;
- De mate van arbeidsongeschiktheid is veranderd en de nieuwe mate van arbeidsongeschiktheid;
- Werknemers weer aan het werk zijn gegaan en/of hersteld zijn.

### 10.2 Benodigde informatie

U stuurt ons de informatie toe, die wij nodig achten om het recht op of de hoogte van de uitkering te bepalen.

### 10.3 Te late start verzuimbegeleiding

Als u te laat start met de verzuimbegeleiding voor een arbeidsongeschikte werknemer, gaat het recht op uitkering in op de datum waarop de verzuimbegeleiding van uw arbeidsongeschikte werknemer aantoonbaar is gestart, behalve als u aantoont dat onze belangen niet zijn geschaad.

### 10.4 Te late melding arbeidsongeschiktheid

Als u de arbeidsongeschiktheid van een werknemer te laat aan ons meldt, start het recht op uitkering op de ontvangstdatum van uw melding. Alleen als u aantoont dat onze belangen niet zijn geschaad en als wij het recht op uitkering goed vast kunnen stellen, hanteren wij een terugwerkende kracht van maximaal zes weken vanaf de ontvangstdatum van uw melding.

### 10.5 Casemanager

Als de werknemer langdurig arbeidsongeschikt is, wordt een casemanager ingeschakeld. De casemanager kan al ingezet worden na twee weken verzuim. Een casemanager ondersteunt u en de werknemer bij het re-integratieproces. Een casemanager analyseert het verzuimproces en geeft adviezen die leiden tot een duurzame werkhervatting. Dit kan bijvoorbeeld bestaan uit het helpen bij het opstellen van het plan van aanpak met u en de werknemer, aanspreekpunt zijn voor alle betrokkenen, controleren dat alle wettelijke verplichtingen worden nagekomen, helpen bij de opbouw van een verzuimdossier, het voeren van evaluatiegesprekken, andere zaken waarbij de casemanager nodig kan zijn.

### 10.6 Volledig hersteld melding

Als er sprake is van volledig herstel van een werknemer in de periode tussen de WIA- aanvraag en het bereiken van de maximale uitkeringsperiode van 104 weken bent u, indien de verzekeraar hierom verzoekt, verplicht een oordeel van een gecertificeerde arbodienst of bedrijfsarts te overleggen waarin dit wordt bevestigd.

#### 10.7 Verplichtingen bij re-integratie

U en de arbeidsongeschikte werknemer moeten voldoen aan de regels bij ziekteverzuim, re-integratie en de algemene welgesteldheid van uw werknemers. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om de Arbeidsomstandighedenwet, Wet verbetering poortwachter, Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA), Ziektewet, Burgerlijk Wetboek 7 en de Algemene Verordening Gegevensbescherming.

Daarnaast moet de werknemer zich houden aan de adviezen van de bedrijfsarts en aan de aanwijzingen van deskundigen.

#### 10.8 Aansprakelijke derde voor ziekte of arbeidsongeschiktheid van werknemer?

Is werknemer (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt door toedoen van een derde? Dan heeft u het wettelijke recht om de loonschade op deze derde te verhalen. Dit geldt ook voor de redelijke kosten van de re-integratie.

Als een derde is betrokken bij het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid van werknemer, dan:

- meldt u ons dat zo spoedig mogelijk en uiterlijk bij de 42ste weeks melding;
- bent u voor deze verzekering verplicht om de schade op de aansprakelijke derde te verhalen;
- stelt u ons op de hoogte van de voortgang en het resultaat van uw poging tot verhaal; stuurt u ons, als wij daarom vragen, alle gegevens die wij nodig achten om het proces te volgen;
- betalen wij de uitkering als een voorschot gelijk aan de uitkering waarop u recht zou hebben als er geen mogelijk aansprakelijke derde zou zijn;
- wordt de definitieve uitkering vastgesteld en verrekend met het voorschot zodra bekend is óf en welk bedrag kan worden verhaald.

U heeft alleen recht op uitkering voor het gedeelte van de loondoorbetaling dat niet kan worden verhaald.

U heeft geen recht op een uitkering als u:

- niet meldt dat de loonschade mogelijk op een derde kan worden verhaald;
- niet meewerkt aan pogingen om deze schade of uitkering te verhalen; of
- de loonschade niet verhaalt, terwijl u daartoe verplicht bent.

#### 10.9 Wat doet u als werknemer op de eerste ziektedag in het buitenland verblijft?

- U zorgt ervoor dat werknemer zo snel mogelijk naar een arts gaat, die een schriftelijke verklaring opstelt in het Engels, Frans of Duits, met daarin de klachten en beperkingen van de werknemer. Deze verklaring stuurt de werknemer of de arts naar de arbodienst of de bedrijfsarts. Die kan dan vaststellen of er sprake is van arbeidsongeschiktheid.
- U zorgt ervoor dat werknemer in Nederland naar de bedrijfsarts gaat als dit medisch mogelijk is en de bedrijfsarts dit nodig vindt.

#### 10.10 Gevolgen als niet aan de verplichtingen wordt voldaan?

Als niet aan de verplichtingen wordt voldaan, kunnen wij de uitkering geheel of gedeeltelijk verlagen. Dat doen we alleen als deze uitkering lager zou zijn geweest of beëindigd had kunnen worden als de werknemer de verplichtingen wel was nagekomen.

## 11 WIJZIGINGEN IN UW SITUATIE

---

Het is belangrijk dat u ons tijdig informeert over relevante veranderingen binnen uw organisatie. Zo zorgen we ervoor dat de verzekering actueel blijft en passend bij uw situatie.

### 11.1 Wijzigingen die gevolgen kunnen hebben voor de premie en/of voorwaarden.

U bent verplicht om ons zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen één maand, te informeren over wezenlijke wijzigingen die van invloed kunnen zijn op het werknemersrisico.

De volgende situaties dient u altijd aan ons door te geven:

- Uw bedrijf verhuist naar het buitenland;
- U neemt een ander bedrijf of een deel daarvan over;
- Uw bedrijf fuseert en het andere bedrijf wordt opgenomen in uw onderneming;
- Uw bedrijf wordt gesplitst. Voor het deel dat doorgaat onder hetzelfde loonheffingsnummer ontvangt u een nieuwe offerte;
- U verkoopt een deel van uw bedrijf;
- De Belastingdienst deelt uw bedrijf in een andere sector in.

Na ontvangst van de melding beoordelen wij de gewijzigde situatie en ontvangt u een offerte. Gaat u binnen één maand akkoord met deze offerte, dan zetten wij de verzekering voort met terugwerkende kracht vanaf de wijzigingsdatum. Bij het uitblijven van akkoord binnen die termijn eindigt de verzekering één maand na ons aanbod.

### 11.2 Wijzigingen die leiden tot beëindiging van de verzekering

De verzekering eindigt automatisch in de volgende gevallen:

- Uw bedrijf wordt failliet verklaard;
- U vraagt surseance van betaling aan of dit wordt u opgelegd;
- U of een schuldeiser dient een faillissementsverzoek in;
- U valt onder de Wet schuldsanering natuurlijke personen;
- Uw bedrijfsactiviteiten worden beëindigd;
- Uw bedrijf wordt volledig overgenomen (bij gedeeltelijke overname blijft de verzekering mogelijk bestaan);
- Uw bedrijf fuseert waarbij uw bedrijf opgaat in een ander of nieuw bedrijf;
- Uw bedrijf wordt gesplitst en er ontstaat een nieuwe entiteit met een ander loonheffingsnummer;
- Er zijn geen werknemers meer in dienst.

Meld deze situaties zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen één maand na de dag van de wijziging. Wij beëindigen de verzekering per de wijzigingsdatum.

### 11.3 Administratieve wijzigingen

Wij verzoeken u om administratieve wijzigingen zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Dit geldt in elk geval bij:

- Een nieuwe handelsnaam of wijziging in (e-mail)adres;
- Een nieuw KvK-nummer;
- Een nieuw rekeningnummer;
- Het beëindigen van het contract met uw arbodienst of bedrijfsarts en het afsluiten van een nieuw contract;
- Het ontvangen van een nieuw of aanvullend aansluitnummer van de arbodienst.

Meld deze wijzigingen uiterlijk binnen één maand na de wijzigingsdatum, zodat wij de administratie van uw verzekering correct kunnen bijwerken.

#### 11.4 Gevolgen van het niet doorgeven van wijzigingen

Als u wijzigingen niet of te laat aan ons doorgeeft, kan dit gevolgen hebben voor uw verzekering. Als wij de wijziging op tijd hadden ontvangen en daardoor de premie hadden verhoogd en/of de voorwaarden hadden aangepast, dan zijn wij gerechtigd om onder andere de volgende passende maatregelen te nemen:

- Het verhogen van de premie over de betreffende periode met maximaal 25%, gerekend vanaf de datum van wijziging tot de datum waarop de wijziging bij ons is gemeld;
- Het aanpassen van de verzekeringsvoorwaarden en deze per de wijzigingsdatum toepassen;
- Het beëindigen van de verzekering.

Dit recht hebben wij niet als wij na ontvangst van de wijziging, per de wijzigingsdatum, de premie niet hadden verhoogd en/of de voorwaarden niet hadden aangepast.

#### 11.5 Wijziging van de dekking

Als u de dekking wilt wijzigen, ontvangt u van ons een offerte waarin de aangepaste dekking en de bijbehorende premie zijn opgenomen.

Gaat u akkoord? Dan dient u dit binnen één maand aan ons door te geven. De gewijzigde dekking en premiegelden vanaf de datum waarop de wijziging is ingegaan. U ontvangt een aangepaste polis.

Gaat u niet akkoord? Dan ontvangen wij dit ook graag binnen één maand. In dat geval blijft de verzekering ongewijzigd van kracht.

## 12 TUSSENTIJDSE WIJZIGINGEN VAN DE VERZEKERING

---

#### 12.1 Aanpassing van premie en/of voorwaarden

Wij kunnen het premiepercentage en/of polisvoorwaarden aan het einde van elk verzekeringsjaar aanpassen. U wordt hiervan ten minste twee maanden voor de wijzigingsdatum op de hoogte gebracht.

Als wij de premie met meer dan 20% verhogen en/of de polisvoorwaarden aanpassen, dan kunt u de verzekering opzeggen. Uw opzegging dient dan uiterlijk 30 dagen nadat wij u informeerde, door ons te zijn ontvangen.

#### 12.2 Aanpassing op andere gronden

In sommige gevallen kunnen wij de verzekering ook op andere momenten aanpassen, bijvoorbeeld:

- Bij wijzigingen in het risico (zoals elders in deze voorwaarden beschreven);
- Wanneer wettelijke of toezichthoudende bepalingen (verzekeringsvoorschriften) daartoe aanleiding geven. Onder verzekeringsvoorschrift wordt verstaan: hetgeen bij of op basis van wet is bepaald, en ook een besluit van een toezichthouder of besluit van een bevoegde gerechtelijke instantie;
- Het kan echter in bijzondere gevallen voorkomen dat we de voorwaarden en/of premie om andere redenen op een ander moment dan per de verlengingsdatum moeten aanpassen. Dat is bijvoorbeeld het geval als de wet wijzigt waardoor uw verzekering niet meer aansluit op de nieuwe situatie. Of er zijn maatschappelijke ontwikkelingen die directe aanpassing noodzakelijk maken. We kunnen ook de voorwaarden en/of premie aanpassen als het ongewijzigd voortzetten van uw verzekering ernstige financiële gevolgen voor ons heeft, waardoor het ongewijzigd voortzetten van uw verzekering onverantwoord is. Het gaat dan om situaties waar we geen invloed op hebben. Het tussentijds aanpassen van de voorwaarden en/of premie doen wij alleen in gevallen waarin we niet tot de verlengingsdatum kunnen wachten met de wijziging. Dat doen we dan bij alle verzekeringen van eenzelfde soort, voor alle klanten of voor een geselecteerde groep klanten.

Als wij door gewijzigde wet- en/of regelgeving, rechtspraak, een besluit van een toezichthouder of bijzondere omstandigheden overgaan tot tussentijdse aanpassing dan doen wij zo spoedig mogelijk mededeling aan u.

**12.3 Gevolgen voor lopende uitkeringen?**

Als u door de arbeidsongeschiktheid van een werknemer op het moment van wijziging al een uitkering voor de loondoorbetaling ontvangt, blijven de bestaande voorwaarden van toepassing, tenzij wet- en regelgeving dit niet toelaat. De nieuwe voorwaarden gelden pas nadat het recht op de bestaande uitkering is geëindigd.

**12.4 Als u het niet eens bent met de wijziging?**

Bent u het niet eens met een wijziging van premie of voorwaarden? Dan kunt u de verzekering opzeggen. Uw opzegging dient vóór de ingangsdatum van de wijziging door ons te zijn ontvangen. In dat geval eindigt de verzekering op de dag vóór de datum waarop de wijziging van kracht wordt.

**13 FRAUDE**

---

**13.1 Wat doen wij als wij fraude vermoeden?**

Fraude (geheel of gedeeltelijk), door u of een werknemer, heeft tot gevolg dat er geen uitkering plaatsvindt. Betaalde uitkeringen, vermeerderd met gemaakte kosten, worden teruggevorderd. Fraude kan ook tot gevolg hebben dat:

- Aangifte wordt gedaan bij de politie;
- De verzekering wordt beëindigd;
- De gemaakte (onderzoeks)kosten worden teruggevorderd;
- Er een registratie plaatsvindt in de tussen verzekeringsmaatschappijen gangbare waarschuwingssystemen.

**14 ADRESWIJZIGINGEN, CORRESPONDENTIE EN VERWERKING PERSOONSGEGEVENS**

---

**14.1** Wij verwerken persoonsgegevens voor het aangaan en uitvoeren van de verzekeringsovereenkomst, voor het aangaan of uitvoeren van een andere verzekering van dezelfde soort bij ons, voor het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, voor activiteiten gericht op het vergroten van ons klantenbestand, voor statistische analyses, voor audits, om te voldoen aan wettelijke verplichtingen en in het kader van het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, onze organisatie, werknemers en cliënten.

Het kan voorkomen dat persoonsgegevens worden doorgegeven aan een ontvanger in een land buiten de Europese Economische Ruimte. Wij zullen ervoor zorgen dat een dergelijke doorgifte in overeenstemming is met de geldende wet- en regelgeving. Wij blijven verantwoordelijk voor deze verwerkingen.

Bij premieachterstand kan het incassobureau betrokken worden, dat persoonsgegevens gebruikt voor een kredietwaardigheidsbeoordeling. Wij zorgen ervoor dat dat persoonsgegevens alleen worden verwerkt door bedrijven die een passend niveau van gegevensverwerking waarborgen.

De verwerking van persoonsgegevens is in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Daarnaast is op deze verwerking de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars van het Verbond van Verzekeraars van toepassing. In deze gedragscode worden de rechten en plichten van de partijen bij de gegevensverwerking beschreven.

De volledige tekst van de gedragscode is te vinden op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

Persoonsgegevens en eventueel andere gegevens worden verwerkt door:

- Ons; en/of
- Een of meer rechtspersonen die tot onze groep behoren; en/of
- De risicodragers(s) vermeld op uw polisblad.

Maar soms ook met andere bedrijven waarmee wij samenwerken voor de uitvoering van de verzekeringsovereenkomst, zoals:

- Een arbodienst;
- Een re-integratiebedrijf;
- Een incassobedrijf.

De verantwoordelijkheid voor het gebruik ligt bij ons.

## 15 KLACHTEN

---

### 15.1 Procedure

Voor alle klachten over de uitvoering van deze overeenkomst geldt de onderstaande procedure:

Interne klachtenprocedure:

Als u niet tevreden bent over onze dienstverlening, stellen wij het op prijs als u ons dat laat weten.

Wij nemen uw klacht serieus. U kunt klachten en geschillen die betrekking hebben op uw verzekering voorleggen aan onze directie

Klachten- en geschillenprocedure Kifid:

Voor klein zakelijke ondernemers is er de mogelijkheid om een klacht voor te leggen aan het Kifid. Dit dient binnen een jaar na het indienen van de klacht bij ons of binnen drie maanden na de dagtekening van onze definitieve schriftelijke reactie te gebeuren. De langste van deze twee termijnen geldt.

Belanghebbenden kunnen zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

2509 AG Den Haag

Telefoon 070-33 38 999

[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure en de daaraan verbonden kosten wordt verwezen naar (de website van) het Kifid.

### 15.2 Voorleggen aan rechter

Als belanghebbende geen gebruik wil maken van de in artikel 15.1 genoemde mogelijkheden of wanneer de klachtenbehandeling of de uitkomst daarvan niet bevredigend is, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter.

## 16 TOEPASSELIJK RECHT

---

- 16.1 Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing. Geschillen over de overeenkomst zijn onderworpen aan de uitspraak van de in Nederland bevoegde rechter.