Doelgroepomschrijvingen

1. Ziekteverzuimverzekering

1.1. Kern van het product

Een werkgever heeft gedurende de eerste twee jaar van ziekte/arbeidsongeschiktheid van een medewerker een loondoorbetalingsverplichting. De Ziekteverzuimverzekering 0-2 jaar vergoedt de eerste 104 weken de loonkosten van zieke of arbeidsongeschikte medewerkers. Werkgevers worden ondersteund bij het verkorten en voorkomen van verzuim.

1.2. Doelgroep: voor wie is het product bedoeld?

Een Ziekteverzuimverzekering is bedoeld voor:
In Nederland gevestigde werkgevers (met inschrijving KvK) die het financiële risico, van het doorbetalen van loonkosten in de eerste 104 weken van zieke of arbeidsongeschikte medewerkers, af willen dekken

1.3. Voor wie is het product niet bedoeld (negatieve doelgroep)?

Een Ziekteverzuimverzekering is niet bedoeld voor:

- In het buitenland gevestigde werkgevers
- Zelfstandigen die zichzelf willen verzekeren tegen inkomstenderving tgv ziekte
- Zelfstandigen die geen loondoorbetalingsverplichting hebben jegens hun personeel (bv inhuur via uitzend- of detacheringsconstructie)

1.4. Nut van het product

De Ziekteverzuimverzekering kan nuttig zijn voor:

- Werkgevers die het financiële risico of risico voor de bedrijfscontinuïteit niet kunnen of willen dragen. Naast de loondoorbetaling valt ook (productie)capaciteit weg en/of moet deze ingevuld worden (extra kosten)
- Werkgevers die niet de (HR)capaciteiten hebben om aan de wettelijke administratieve verplichtingen en begeleiding bij Verzuim (Wet Poortwachter) te voldoen. Met het afsluiten van de verzekering besteden zij de taken van Arbodienstverlening en re-integratie uit.

1.5. Keuze mogelijkheden in het product

De Ziekteverzuimverzekering kent als keuzemogelijkheden:

- Dekkingspercentage
- Vorm eigen risico; in dagen of in geld
- Hoogte eigen risico

Eigen risico in dagen (Conventioneel)
Een werkgever kiest hierbij voor een eigen risico in een aantal ‘wachtdagen’; cq de eerste dagen van verzuim waarover geen uitkering wordt voldaan:
Verschillende opties voor het aantal wachtdagen
Keuze uit dekkingspercentages (bv 70, 75, 80, 85, 90, 95 of 100% van het loon). Hierdoor is de dekking aanpasbaar volgens de cao-afspraken. De werkgever mag niet meer verzekeren dan zijn loondoorbetalingsverplichting volgens de cao. De percentages zijn per periode van een halfjaar te kiezen.

Eigen risico in geld (Stop-loss)
Een werkgever kiest hierbij voor een eigen risico in geld/deel van de loonsom.
Eigen risico percentage wordt gebaseerd op het gemiddelde verzuim van de afgelopen 3 jaar. Het deel boven het eigen risico wordt vergoed en is onbeperkt. De werkgever mag niet meer verzekeren dan zijn loondoorbetalingsverplichting volgens de cao. De percentages (70 of 100% van het loon) zijn per periode van een halfjaar te kiezen

Voor werkgevers (met een stop-loss verzekering/eigen risico in geld) die niet over de organisatie of faciliteiten beschikken voor Poortwachter-verplichtingen is uitbreiding mogelijk met bv arbodienstverlening.

1.6. Productvarianten

Voor het afdekken van de verzuimkosten bieden wij twee productvarianten:
1. De Ziekteverzuimverzekering (Conventioneel & Stoploss)
2. De MKB Verzuim-Ontzorgverzekering (alleen Conventioneel)

1.7. Distributie van het product

Het product wordt uitsluitend aangeboden via onafhankelijke, professionele adviseurs. Voor een goede afweging en keuze is advies belangrijk.

2. Ziektewetverzekering

2.1. Kern van het product

Een werkgever heeft de mogelijkheid om voor de Ziektewet publiekelijk verzekerd te zijn via UWV, of hiervoor eigen risicodrager te zijn.
De Ziektewet verzekering vergoedt gedurende de eerste 104 weken de Ziektewetuitkering die je als eigenrisicodrager moet betalen aan (ex-)medewerkers die ziek uit dienst gaan, bij beëindiging vast contract en tijdelijk contract

Werkgevers hebben naar gelang hun financiële draagkracht wel of niet de keuze de Ziektewetverzekering af te sluiten in combinatie met andere Inkomensverzekeringen. De financiële draagkracht is een inschatting op basis van grootte van de werkgever. Voor kleine werkgevers geldt dat de Ziektewetverzekering onderdeel moet zijn van het pakket Inkomensverzekeringen. Middel en grote werkgevers hebben de keuze om de Ziektewetverzekering af te sluiten.

2.2. Doelgroep: voor wie is het product bedoeld?

Een Ziektewetverzekering is bedoeld voor:
In Nederland gevestigde werkgevers (met inschrijving KvK) die eigenrisicodrager zijn voor de Ziektewet, met één of meerdere medewerker(s) die nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt en werken in Nederland en/of voldoen aan de regels om onder de sociale verzekeringen te vallen

2.3. Voor wie is het product niet bedoeld (negatieve doelgroep)?

Een Ziektewetverzekering is niet bedoeld voor:

- In het buitenland gevestigde werkgevers
- Werkgevers die geen eigenrisicodrager voor de Ziektewet zijn.
- Zelfstandigen die zichzelf willen verzekeren

2.4. Nut van het product

De Ziektewetverzekering is geschikt voor werkgevers die het financiële risico, dat volgt uit het eigen risicodragerschap niet kunnen of willen dragen.

De risicobereidheid hangt ook samen met de vraag of de Ziektewetverzekering kostenefficiënt en daarmee ook nuttig is; procentueel komt het aantal ex-medewerkers, die in aanmerking kunnen komen voor een uitkering onder de Ziektewet waarvoor de werkgever verantwoordelijk is, laag uit bij werkgevers met een groter aantal vaste werknemers. Eventuele extra loondoorbetalingskosten hebben een gering(er) effect op de totale loonsom. Er dient per werkgever een business case gemaakt te worden tussen zelf betalen van de extra loonkosten voor ex-medewerkers of dit risico met een verzekering afdekken.

2.5. Keuze mogelijkheden in het product

Het product volgt UWV-richtlijnen en kent geen keuze mogelijkheden

2.6. Productvarianten

De Ziektewetverzekering kent geen productvarianten

2.7. Distributie van het product

Het product wordt uitsluitend aangeboden via onafhankelijke, professionele adviseurs. Voor een goede afweging en keuze, in het eigen risicodrager worden en eventueel herverzekeren, is advies belangrijk.

3. WIA aanvulling

3.1. Kern van het product

De WIA aanvulling is de overkoepelende naam voor de verschillende werknemersverzekeringen die wij bieden. De verzekeringen bieden een aanvulling op de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkeringen en het nieuwe inkomen uit arbeid als de werknemer na 104 weken ziekte/arbeidsongeschiktheid door het UWV nog steeds tenminste 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard. De werkgever biedt met deze verzekering betere secundaire arbeidsvoorwaarden.

3.2. Doelgroep: voor wie is het product bedoeld?

In Nederland gevestigde werkgevers (met inschrijving KvK), met één of meerdere medewerker(s) die nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt en verplicht verzekerde zijn voor de werknemersverzekeringen

Verdere verbijzondering vloeit niet voort uit kenmerken of eigenschappen van de beoogde doelgroep maar uit keuzemogelijkheden binnen het product of vanwege het acceptatiebeleid van betreffende verzekeraar.

3.3. Voor wie is het product niet bedoeld (negatieve doelgroep)?

Een WIA aanvulling is niet bedoeld voor:

- In het buitenland gevestigde werkgevers
- Zelfstandigen die zich zelf willen verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid
- Een WGA Gat Basis is niet geschikt voor werknemers die een inkomen op of rond het minimum loon hebben

3.4. Nut van het product

Een WIA aanvulling biedt werkgevers de mogelijkheid invulling te geven aan 'Goed Werkgeverschap'. Met een WIA aanvulling wordt een, mogelijke sterke, inkomensachteruitgang bij langdurige arbeidsongeschiktheid deels opgevangen. Dit gebeurt bv in de vorm van een aanvullende uitkering op de WIA-uitkering.

3.5. Keuze mogelijkheden in het product

Binnen alle productvarianten heeft de klant de mogelijkheid uit twee of meer vormen van jaarlijkse indexering. Binnen een drietal productvarianten heeft de klant een productspecifieke keuzemogelijkheid:

1. WIA Excedent kent de keuze in dekkingspercentage en/of looncomponent (loondeel alleen boven/of boven en onder het maximum dagloon)
2. Bij de WIA aanvulling (vast of variabel) kiest de werkgever uit of een vast de percentages (bv 10, 15 of 20%) van oude inkomen dat uitgekeerd wordt of dat voor een uitkering die afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid.
3. Bij de WIA < 35% kiest de werkgever voor de een dekkingspercentage (bv 10, 15 of 20%) en de duur van de uitkering; bv minimaal 1 jaar, maximaal 7,5 jaar.

3.6. Productvarianten

Deze WIA aanvullingen kunnen samengesteld worden uit één of meer van de volgende modules:

- WGA Gat Basis: geeft een aanvulling op de WGA Vervolguitkering, dus als de werknemer minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut. Niet geschikt voor werknemers met een inkomen op of rond het minimum loon.
- WGA Gat Uitgebreid: Een aanvulling op de WGA-uitkering. De medewerker ontvangt minimaal 70% van het oude loon (tot maximaal het WIA-loon)
- WIA Excedent: Biedt afhankelijk van de gekozen dekking een aanvulling op de wettelijke WIA uitkering en het nieuwe inkomen.
- WIA < 35%: geeft een aanvullende uitkering als de werknemer tussen de 15% - 35% arbeidsongeschikt is, wel in dienst blijft en minder gaat verdienen door de arbeidsongeschiktheid
- WIA aanvulling(vast of variabel): keert een bedrag uit afhankelijke van de gekozen variant, als aanvulling op de arbeidsongeschiktheidsuitkering en nieuwe loon uit arbeid.

3.7. Distributie van het product

Het product wordt uitsluitend aangeboden via onafhankelijke, professionele adviseurs. Voor een goede afweging en keuze van een aanvullende dekking is advies belangrijk.

4. WGA ERD Verzekering

4.1. Kern van het product

Een werkgever kan ervoor kiezen om de WGA uitkering die een (ex)werknemer na 104 weken arbeidsongeschiktheid van het UWV ontvangt (en waarvoor de werkgever premie betaalt) niet via het UWV af te dekken maar dit voor eigen risico te nemen.

De werkgever die eigen risicodrager is kan ervoor kiezen om de kosten van WGA uitkeringen aan arbeidsongeschikte medewerkers te verzekeren. De WGA ERD Verzekering is voor deze werkgevers bedoeld.

Daarnaast biedt de WGA ERD verzekering:

- Ondersteuning als de werkgever bezwaar wil maken tegen een WIA-beoordeling door het UWV
- Op basis van de WIA-beoordeling advies bij de re-integratiemogelijkheden voor de medewerker en oplossingen voor de werkgever

4.2. Doelgroep: voor wie is het product bedoeld?

Een WGA ERD verzekering is bedoeld voor:
In Nederland gevestigde werkgevers (met inschrijving KvK) die ervoor gekozen hebben eigenrisicodrager te zijn voor de WGA, met één of meerdere medewerker(s) die nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt en werken in Nederland en/of voldoen aan de regels om onder de sociale verzekeringen te vallen

4.3. Voor wie is het product niet bedoeld (negatieve doelgroep)?

Een WGA ERD verzekering is niet bedoeld voor:

- In het buitenland gevestigde werkgevers
- Werkgevers die geen eigenrisicodrager zijn voor WGA

4.4. Nut van het product

Een WGA ERD verzekering kan nuttig zijn voor:

- Werkgevers die de financiële risico's niet kunnen of willen dragen van het vergoeden van de WGA-uitkeringen, die je als eigenrisicodrager moet betalen aan je (ex-) medewerkers met een WGA-uitkering. Hiervoor sluiten zij de verzekering af (herverzekeren van het eigen risicodragerschap)

4.5. Keuze mogelijkheden in het product

Het product volgt de wettelijke regels en kaders en kent als zodanig geen keuzemogelijkheden.

4.6. Productvarianten

Het product kent geen productvarianten

4.7. Distributie van het product

Het product wordt uitsluitend aangeboden via onafhankelijke, professionele adviseurs. WGA is complexe materie. De adviseur en de werkgever moeten een goede afweging maken om eigen risicodrager te worden, -zijn of -blijven. Het alternatief is publiekelijk verzekerd zijn via UWV. Als een werkgever eigen risico drager is, dan is de volgende keuze om het financiële risico van eigen risico drager te zijn te verzekeren of niet. Dit vraagt afstemming van de keuzes op de individuele situatie van de werkgever en vraagt inzicht in diens specifieke risico's. Begeleiding door een professioneel adviseur is daarbij belangrijk.