

# Rechten & Plichten Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten

## Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Samengevat</b>	<b>4</b>
1.1	Over welke verzekering gaan deze Rechten & Plichten?	4
1.2	Wie is verzekerd?	4
1.3	Wat is verzekerd met uw Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten?	4
1.4	Welke werknemers verzekert u bij ons?	4
1.5	Wie zijn uw werknemers?	4
<b>2</b>	<b>Verzuim door ziekte</b>	<b>5</b>
2.1	Wanneer is er sprake van verzuim door ziekte van uw werknemer?	5
2.2	Binnen welke tijd meldt u dat een werknemer zich ziek heeft gemeld?	5
2.3	Wat meldt u in de periode dat de werknemer verzuimt door ziekte? En op welk moment?	5
2.4	Wat als de werknemer binnen 28 dagen opnieuw ziek wordt?	5
2.5	Wat als de werknemer na 28 dagen opnieuw ziek wordt?	5
<b>3</b>	<b>Vergoedingen</b>	<b>6</b>
3.1	Van welke gegevens hangt uw vergoeding af?	6
3.2	Van welke gegevens hangt uw eigenrisicopercentage af?	6
3.3	Wat is uw eigenrisicopercentage?	6
3.4	Hoe berekenen wij uw eigenrisicobedrag?	6
3.5	Welke vergoeding krijgt u als een werknemer verzuimt door ziekte?	6
3.6	Hoe berekenen wij de voorlopige vergoeding?	7
3.7	Welke vergoeding krijgt u voor uw werkgeverslasten?	7
3.8	Welke vergoeding krijgt u als een werknemer is overleden?	7
3.9	Vanaf welk moment heeft u recht op vergoeding?	7
3.10	Wanneer krijgt u de vergoeding?	8
3.11	Wat doen wij nog meer voor u als uw werknemer verzuimt door ziekte?	8
<b>4</b>	<b>Betaling kosten</b>	<b>9</b>
4.1	Welke kosten betalen wij voor u?	9
4.2	Hoe vraagt u om een bijdrage voor uw interventiekosten?	9
<b>5</b>	<b>Plichten</b>	<b>10</b>
5.1	Wat zijn uw plichten?	10
5.2	Wat zijn uw plichten als uw werknemer ziek is?	10
5.3	Welke medewerking geeft u als uw werknemer ziek is?	10
5.4	Wat doet u extra als een werknemer in het buitenland ziek wordt?	10
5.5	Wat is het gevolg als u uw plichten niet nakomt?	10

<b>6</b>	<b>Wat niet</b>	<b>12</b>
6.1	Wanneer kunnen wij alle vergoedingen, en bijdragen in interventiekosten stoppen?	12
6.2	Wanneer heeft u (gedeeltelijk) geen recht op vergoedingen, en bijdragen in interventiekosten?	12
6.3	Wanneer kunnen wij individuele vergoedingen weigeren of (gedeeltelijk) stoppen?	13
6.4	Wanneer stoppen individuele vergoedingen?	13
<b>7</b>	<b>Premie</b>	<b>14</b>
7.1	Van welke gegevens hangt het premiepercentage af?	14
7.2	Hoe berekenen wij de premie?	14
7.3	Wanneer krijgt u een nieuw premiepercentage?	14
7.4	Mag u uw verzekering stoppen als wij het premiepercentage verhogen bij de jaarlijkse aanpassing op 1 januari?	14
7.5	Wanneer krijgt u de rekening?	14
7.6	Hoeveel tijd heeft u voor de betaling?	14
7.7	Wat als u te laat betaalt of niet alles betaalt?	14
7.8	Wat als u na de aanmaning nog niet alles betaalt?	15
7.9	Wat gebeurt er als u alle premie die u schuldig bent weer heeft betaald?	15
7.10	Wanneer krijgt u premie (voor een deel) terug?	15
7.11	Mag u bedragen die u betaalt verrekenen met bedragen die u krijgt?	15
<b>8</b>	<b>Veranderingen melden</b>	<b>16</b>
8.1	Welke veranderingen meldt u?	16
8.2	Welke werknemersveranderingen meldt u na elk jaar?	16
8.3	Wanneer meldt u deze veranderingen?	16
8.4	Wat is het gevolg als u deze veranderingen te laat meldt?	16
8.5	Wanneer meldt u overlijden van een werknemer?	16
8.6	Wat is het gevolg als u een overlijden te laat meldt?	16
8.7	Welke risicoveranderingen meldt u?	16
8.8	Wanneer meldt u risicoveranderingen?	17
8.9	Wat is het gevolg als u risicoveranderingen niet of te laat meldt?	17
<b>9</b>	<b>Einde verzekering</b>	<b>18</b>
9.1	Wanneer stoppen wij de verzekering?	18
9.2	Wanneer kunnen wij of u de verzekering stoppen (opzeggen)?	18
9.3	Wanneer mag u de verzekering stoppen (opzeggen)?	18
9.4	Wanneer kunnen wij uw verzekering stoppen?	18
9.5	Hoe stoppen wij of u de verzekering?	19
9.6	Wat gebeurt er met de vergoedingen voor zieke werknemers als uw verzekering stopt?	19
<b>10</b>	<b>Privacy</b>	<b>20</b>
10.1	Aan wie geeft u uw gegevens?	20
10.2	Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?	20
10.3	Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?	20
10.4	Waar leest u meer informatie over uw rechten? En het gebruik van uw gegevens door de gevolmachtigde van Avéro volgens uw polisblad?	20
10.5	Wie mag alle gegevens van uw werknemer inzien?	20
10.6	Wie mag de medische gegevens van uw werknemer inzien?	20
10.7	Welke gegevens van uw zieke werknemer mag de claimbehandelaar inzien?	20

<b>11</b>	<b>Overige</b>	<b>21</b>
11.1	Wat gebeurt er als wet- of regelgeving verandert?	21
11.2	Kunnen wij tussentijds, buiten de jaarlijkse aanpassing op 1 januari, het premiepercentage en de Rechten & Plichten van uw verzekering aanpassen?	21
11.3	Mag u uw verzekering stoppen als u in de groep zit waarvoor wij het premiepercentage en de Rechten & Plichten aanpassen?	21
11.4	Wanneer kunnen wij uw Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten aanpassen?	21
11.5	Wat kunnen wij doen als wij fraude vermoeden?	22
11.6	Wat kunnen wij doen als wij fraude aantonen?	22
11.7	Bent u verzekerd tegen terrorismerisico?	22
11.8	Hoe houden wij ons aan de Sanctiewet 1977?	22
11.9	Mag u rechten overdragen aan een ander?	22
11.10	Wat doet u met een klacht?	23
11.11	Wat als een situatie niet in deze Rechten & Plichten staat?	23
11.12	Welk adres gebruiken wij?	23
11.13	Welk recht is van toepassing op deze verzekering?	23
<b>12</b>	<b>Begrippen</b>	<b>24</b>
12.1	Collectieve loonwijziging	24
12.2	Dekkingspercentage	24
12.3	Eigenbehoudfactor	24
12.4	Ernstige conflicten	24
12.5	Fraude	24
12.6	Individuele loonwijziging	24
12.7	Jaarloon	24
12.8	NHT	24
12.9	Schadeverzekering	25
12.10	Terrorismerisico	25
12.11	U	25
12.12	UWV	25
12.13	Verzekerd jaarloon	25
12.14	Verzekeringnemer	25
12.15	Verzuimmanagement	25
12.16	Wet WIA	25
12.17	WIA-uitkering	25
12.18	Wij	26

# 1 Samengevat

## 1.1 Over welke verzekering gaan deze Rechten & Plichten?

### Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten

Dit is een schadeverzekering.

Geldt een vraag of hoofdstuk niet voor alle verzekeringen? Dan staat in de vraag of bij het hoofdstuk voor welke verzekering die vraag of het hoofdstuk geldt.

## 1.2 Wie is verzekerd?

**U, als werkgever.**

## 1.3 Wat is verzekerd met uw Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten?

**U krijgt een vergoeding de eerste 104 weken dat een werknemer verzuimt door ziekte.**

U verzekert de schade die u lijdt als u loon moet doorbetalen aan een werknemer die ziek is.

- Als er dekking is voor de werknemer.

**U krijgt een vergoeding als een werknemer is overleden.**

**Wij kunnen bijdragen in de kosten om de werknemer zo snel mogelijk weer aan het werk te krijgen.**

**Wij houden ons aan alle wetten en regels.**

- Die voor ons gelden voor uw Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten.

## 1.4 Welke werknemers verzekert u bij ons?

**U moet al uw werknemers verzekeren.**

- Dit is belangrijk voor uw recht op vergoedingen.

## 1.5 Wie zijn uw werknemers?

**Voor deze verzekering is een werknemer:**

Een persoon jonger dan de AOW leeftijd:

- die volgens het UWV verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen
- en die een arbeidsovereenkomst met u heeft naar burgerlijk recht of publiek recht
- en die in de praktijk in een gezagsverhouding bij u werkt

Niet: bijvoorbeeld een directeur-grotaandeelhouder volgens de werknemersverzekeringen. Wij gebruiken de regels uit de Regeling aanwijzing directeur-grotaandeelhouder 2016. De Regeling staat in de wet.

U leest alle andere afspraken in deze Rechten & Plichten.

## 2 Verzuim door ziekte

### 2.1 Wanneer is er sprake van verzuim door ziekte van uw werknemer?

Als hij door ziekte of gebrek beperkt is zijn beroep of passend werk uit te oefenen.

- De oorzaak is ziekte of gebrek.
  - De oorzaak is rechtstreeks en medisch objectief vast te stellen.

### 2.2 Binnen welke tijd meldt u dat een werknemer zich ziek heeft gemeld?

U meldt dit de eerst volgende dag bij uw gecertificeerde arbodienst of geregistreerde bedrijfsarts via de bij deze dienstverlener gebruikelijke wijze.

- Dit is belangrijk voor uw recht op vergoeding.

### 2.3 Wat meldt u in de periode dat de werknemer verzuimt door ziekte? En op welk moment?

U meldt het als hij beter is of weer werkt.

- U meldt dit direct bij uw arbodienst of bedrijfsarts.

U meldt het als hij meer of minder werkt.

- U meldt dit direct bij uw arbodienst of bedrijfsarts.

### 2.4 Wat als de werknemer binnen 28 dagen opnieuw ziek wordt?

U meldt uw arbodienst of bedrijfsarts dat de werknemer zich ziek heeft gemeld.

De vorige verzuimmelding loopt dan door.

- De opbouw van de 104 weken loopt door.

### 2.5 Wat als de werknemer na 28 dagen opnieuw ziek wordt?

U meldt ons dat de werknemer zich ziek heeft gemeld.

Dit is een nieuwe verzuimmelding.

- De opbouw van de 104 weken begint opnieuw.

## 3 Vergoedingen

### 3.1 Van welke gegevens hangt uw vergoeding af?

- Het verzekerd jaarloon van de werknemer in het jaar waarin hij ziek wordt.
- Het aantal werkdagen verzuim door ziekte.
  - Wij rekenen met 5 werkdagen per week en 261 werkdagen per jaar. Ook als een werknemer meer of minder dagen per week werkt.
- Het percentage verzuim door ziekte van de werknemer.
- Uw eigenrisicobedrag.
- Uw dekkingspercentage.
- Uw vergoedingspercentage.

### 3.2 Van welke gegevens hangt uw eigenrisicopercentage af?

- Het verzuim in uw bedrijf in de afgelopen 3 jaar.
- De kans op verzuim in uw branche.
- Uw eigenbehoudfactor: wij vermenigvuldigen het verwachte verzuim met uw eigenbehoudfactor. Wij bepalen het eigenrisicopercentage elk jaar opnieuw.

### 3.3 Wat is uw eigenrisicopercentage?

**U betaalt per jaar een percentage van het totaal verzekerd jaarloon zelf.**

- U krijgt daarna recht op een vergoeding.

### 3.4 Hoe berekenen wij uw eigenrisicobedrag?

**Het eigenrisicobedrag is uw totaal verzekerd jaarloon vermenigvuldigd met uw eigenrisicopercentage.**

Wij berekenen het eigenrisicobedrag opnieuw als het verzekerd jaarloon verandert.

- Niet als u een voorlopige vergoeding krijgt. Dan berekenen wij het eigenrisicobedrag opnieuw vanaf het volgende jaar.

### 3.5 Welke vergoeding krijgt u als een werknemer verzuimt door ziekte?

**Week 1 tot en met 52 (eerste jaar): uw dekkingspercentage is het door u gekozen percentage van het verzekerd jaarloon.**

- U kiest ook een vergoedingspercentage.

**Week 53 tot en met 104 (tweede jaar): uw dekkingspercentage is het door u gekozen percentage van het verzekerd jaarloon.**

- U kiest ook een vergoedingspercentage.

**U krijgt het bedrag boven uw eigenrisicobedrag.**

- Wij berekenen dit bedrag na elk jaar voor al uw werknemers.

**U krijgt tijdens het jaar een voorlopige vergoeding.**

- Zodra u over het eigenrisicobedrag gaat.
- Alleen als u daarvoor een verzoek bij ons doet.

**Wij berekenen na elk jaar het verschil tussen uw voorlopige vergoeding en de vergoeding waar u recht op had.**

- Kreeg u te veel? U betaalt het verschil binnen 30 dagen aan ons terug.
- Kreeg u te weinig? U krijgt van ons het verschil uitgekeerd.
  - Binnen 1 maand nadat wij het verschil hebben berekend.

### 3.6 Hoe berekenen wij de voorlopige vergoeding?

#### Stap 1: Wij berekenen de vergoeding per werknemer.

Formule: (verzekerd jaarloon / 261) x (aantal werkdagen verzuim door ziekte x percentage verzuim door ziekte x dekkingspercentage x vergoedingspercentage).

#### Stap 2: Wij tellen de vergoedingen voor alle werknemers op.

#### Stap 3: Wij bekijken het eigenrisicobedrag op dat moment.

Formule: eigenrisicobedrag = totaal verzekerd jaarloon x eigenrisicopercentage.

#### Stap 4: Wij berekenen het verschil tussen de vergoedingen uit stap 2 en het eigenrisicobedrag.

Zijn de vergoedingen uit stap 2 meer dan het eigenrisicobedrag en de al betaalde vergoedingen?

Dan krijgt u het verschil als voorlopige vergoeding.

#### Voorbeeld:

Uw eigenrisicobedrag is € 120.000

Uw dekkingspercentage is 100% (eerste jaar) en 70% (tweede jaar).

Uw vergoedingspercentage is 100%.

- Het is april.  
U betaalde tot en met april € 45.000 aan uw zieke werknemers.  
Berekend volgens de formule uit Stap 1 en Stap 2.  
U krijgt geen voorlopige vergoeding.
- Het is oktober.  
Uw verzuim is gestegen. U betaalde tot en met oktober € 125.000 aan uw zieke werknemers.  
Berekend volgens de formule uit Stap 1 en Stap 2.  
Uw voorlopige vergoeding tot en met oktober: € 125.000 – € 120.000 = (€ 5.000 x 100% x 100%) = € 5.000.

### 3.7 Welke vergoeding krijgt u voor uw werkgeverslasten?

U krijgt het door u gekozen percentage als extra dekkingspercentage voor de kosten van uw werkgeverslasten.

- Wij verhogen uw dekkingspercentages met dit percentage bij het berekenen van de vergoeding bij verzuim door ziekte van uw werknemers.
- Wij betalen de vergoeding voor werkgeverslasten tegelijk met de vergoeding voor verzuim door ziekte.

### 3.8 Welke vergoeding krijgt u als een werknemer is overleden?

U krijgt een vergoeding over een volledige maand.

- Het dekkingspercentage is het dekkingspercentage van de eerste dag van verzuim door ziekte.
- Het vergoedingspercentage is het vergoedingspercentage van de eerste dag van verzuim door ziekte.

### 3.9 Vanaf welk moment heeft u recht op vergoeding?

Vanaf het moment waarop u boven uw eigenrisicobedrag uitkomt.

- Niet als u het verzuim niet op tijd heeft gemeld bij uw arbodienst of bedrijfsarts.
  - Alleen als wij er nadeel van hebben.
    - U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat wij uw melding ontvangen.
- Niet als u de verzuimbegeleiding niet meteen start.
  - Alleen als wij er nadeel van hebben.

- U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat u met de verzuimbegeleiding start. In deze gevallen start de 104 weken op de eerste werkdag waarop uw werknemer verzuimt door ziekte.

- Niet als u geen loondoorbetalingsverplichting heeft zodra uw werknemer verzuimt door ziekte.
  - U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat uw loondoorbetalingsverplichting start.
- Niet als de werknemer al ziek was:
  - voordat uw verzekering inging;
  - voordat hij door bedrijfsovername bij u in dienst kwam;
  - voordat u de arbeidsovereenkomst met hem sloot;
  - voordat u de arbeidsovereenkomst met hem verlengt.
    - Alleen als wij daar nadeel van hebben.  
Wij nemen contact met u op om dit te beoordelen.  
U geeft ons de informatie die wij nodig hebben.  
Wij beoordelen de informatie en de omstandigheden.  
Wij laten u weten wat wij besluiten over de vergoeding.

Deze beperking vervalt zodra de werknemer meer dan 28 dagen volledig werkte.

### **3.10 Wanneer krijgt u de vergoeding?**

- Wij betalen zodra wij vaststellen dat u recht heeft op een vergoeding.
- We kunnen een betaalde vergoeding achteraf corrigeren.

### **3.11 Wat doen wij nog meer voor u als uw werknemer verzuimt door ziekte?**

**Wij proberen kosten terug te halen als een ander aansprakelijk is voor het verzuim door ziekte.**

- Uw kosten van het verzuim door ziekte van de werknemer.
  - Alleen de kosten die wettelijk bij de aansprakelijke teruggehaald mogen worden.
    - Het nettoloon dat u aan de werknemer doorbetaalt vanwege uw loondoorbetalingsverplichting.
    - De door u gemaakte re-integratiekosten voor de werknemer.
  - Alleen als u ons dit vraagt.
    - Wij beoordelen uw verzoek en de omstandigheden.
    - Wij laten u weten wat wij besluiten.
  - Niet als wij vinden dat er weinig kans is om kosten terug te halen.
  - Niet als de werknemer buiten uw verzekering valt.
    - Bijvoorbeeld omdat hij een uitkering krijgt van het UWV.
- Onze kosten die te maken hebben met onze vergoedingen en diensten.
  - U geeft ons alle informatie om het geld bij de aansprakelijke terug te halen.
  - U maakt geen afspraken met de aansprakelijke.



## 4 Betaling kosten

### 4.1 Welke kosten betalen wij voor u?

Wij kunnen bijdragen aan interventiekosten voor uw zieke werknemer.

- Op advies van de arbodienst of bedrijfsarts.

Niet de kosten van de werknemer (bijvoorbeeld een eigen risico of een eigen bijdrage).

### 4.2 Hoe vraagt u om een bijdrage voor uw interventiekosten?

- U dient een verzoek in.
  - Niet als de kosten vallen onder de zorgverzekering van de werknemer (inclusief eigen risico of eigen bijdrage).
- U stuurt ons de inschatting van het resultaat van de interventie in tijd (sneller herstel van de werknemer) dat uw arbodienstverlener heeft gemaakt.
- U geeft daarbij de totale interventiekosten door.
- Keuren wij uw verzoek goed?
  - Dan bepalen wij welk bedrag wij vergoeden.
  - Wij betalen uw zo spoedig mogelijk.

## 5 Plichten

### 5.1 Wat zijn uw plichten?

- U doet alles om verzuim door ziekte te voorkomen.
- U houdt zich aan de afspraken uit uw Rechten & Plichten.
- U houdt zich aan alle wetten en regels.

### 5.2 Wat zijn uw plichten als uw werknemer ziek is?

- U doet alles voor een snel herstel.
- U doet alles om de werknemer weer te laten werken.
- U houdt zich aan alle wetten en regels.
- U volgt adviezen van de arbodienst en de bedrijfsarts op.
- U start meteen met de verzuimbegeleiding.

### 5.3 Welke medewerking geeft u als uw werknemer ziek is?

- U geeft ons alle administratieve informatie die we nodig hebben voor uw verzekering.
  - U geeft ons informatie die uw gegevens bevestigen zodat wij kunnen vaststellen of u recht heeft op een vergoeding.
- U of uw werknemer vraagt een deskundigenoordeel bij het UWV als u en uw werknemer het oneens zijn.
  - U geeft het aan uw arbodienst of bedrijfsarts door als er een deskundigenoordeel is aangevraagd.
- U meldt het ons direct als een ander (mogelijk) aansprakelijk is voor het verzuim door ziekte.
  - U geeft ons alle informatie om onze kosten voor vergoedingen en diensten terug te halen bij die ander.
  - U maakt geen afspraken over onze kosten met die ander.
  - Wij halen namens u ook uw eigen kosten van het verzuim door ziekte terug bij die ander.
    - Als u ons dit vraagt.

### 5.4 Wat doet u extra als een werknemer in het buitenland ziek wordt?

- U meldt dit zo snel mogelijk bij uw arbodienst of bedrijfsarts.
- U zorgt dat de werknemer zo snel mogelijk naar een arts gaat.
  - Deze arts geeft hem een schriftelijke verklaring van ziekte.
    - De verklaring van ziekte is geschreven in het Nederlands of Engels.
    - U stuurt ons een kopie van de verklaring.
- U zorgt dat de werknemer direct terugkeert naar Nederland voor de verzuimbegeleiding of re-integratie.
  - Zodra de werknemer kan reizen.
    - U zorgt dat de werknemer een schriftelijke verklaring van een arts heeft voor de periode dat hij niet kan reizen.
    - Deze verklaring is geschreven in het Nederlands of Engels.
    - U stuurt ons een kopie van de verklaring.

### 5.5 Wat is het gevolg als u uw plichten niet nakomt?

#### **U heeft later recht op vergoeding.**

- Als u de ziekmelding niet op tijd doet.
  - U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat wij uw melding ontvangen.
- Als u de verzuimbegeleiding niet meteen start.

- U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat u de verzuimbegeleiding start.

**Wij verlagen uw vergoeding.**

- Als u ons niet alle informatie geeft om onze kosten terug te halen bij een ander die aansprakelijk is.
  - Wij verlagen uw vergoeding met het bedrag dat we bij die ander terug hadden kunnen halen.
  - Wij stellen dit bedrag vast.

**Wij kunnen de vergoeding voor een deel of helemaal weigeren.**

**Wij kunnen uw verzekering tijdelijk stoppen (schorsen).**

**Wij kunnen uw premiepercentage aanpassen.**

- Wij doen dit vanaf het moment dat u uw plichten niet bent nagekomen.

Deze gevolgen gelden alleen als wij nadeel hadden omdat u uw plichten niet nakwam. Wij doen dit niet zomaar.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

## 6 Wat niet

### 6.1 Wanneer kunnen wij alle vergoedingen, en bijdragen in interventiekosten stoppen?

- Als u ons belangrijke informatie niet vertelt.
  - Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking hiervan de tijd.
- Als u vragen niet naar waarheid beantwoordt.
  - Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking hiervan de tijd.
- Als u fraude pleegt.
- Als u uw premie, ook na aanmaning, niet betaalt.
- Als uw bedrijf failliet gaat.
- Als uw bedrijf uitstel van betaling krijgt (surseance).
- Als u een beroep doet op de wettelijke schuldsaneringsregeling.
- Als u uw bedrijf verkoopt.

In deze gevallen stoppen wij ook uw verzekering vanaf dat moment.  
Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 6.2 Wanneer heeft u (gedeeltelijk) geen recht op vergoedingen, en bijdragen in interventiekosten?

**De ziekte is ontstaan of erger geworden door roekeloosheid of schuld.**

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

**De ziekte is ontstaan of erger geworden door ernstige conflicten.**

- Bij ernstige conflicten, zoals een oorlog, kan de totale schade groter zijn dan wij kunnen betalen. Daarom geven wij bij ernstige conflicten geen vergoeding.
- Wij volgen de omschrijvingen van het Verbond van Verzekeraars.

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

- Buiten een kerninstallatie bent u wel verzekerd als de vergunningen in orde zijn.

**De werknemer was al ziek.**

- De werknemer was al ziek voordat uw verzekering inging.
- De werknemer was al ziek voordat hij door een bedrijfsovername bij u in dienst kwam.
- De werknemer was al ziek voordat u de arbeidsovereenkomst met hem sloot.
- De werknemer is ziek op het moment dat u de arbeidsovereenkomst met hem verlengt.
  - Alleen als wij daar nadeel van hebben.

Wij nemen contact met u op om dit te beoordelen.

U geeft ons de informatie die wij nodig hebben.

Wij beoordelen de informatie en de omstandigheden.

Wij laten u weten wat wij besluiten over de vergoeding.

Deze beperking vervalt zodra de werknemer meer dan 28 dagen volledig werkte.

**U heeft geen loondoorbetalingsverplichting vanwege wet- of regelgeving.**

- Als u met uw bedrijf stopt.
- Als u voor het UWV geen werkgever meer bent.
- Als de werknemer niet ziek is.
- Als de werknemer weer gaat werken.
- Als de werknemer uit dienst gaat.
- Als de werknemer passend werk weigert.
- Als de werknemer 104 weken verzuimd heeft door ziekte.
- Als de werknemer met vut of pensioen gaat.
- Als de werknemer overlijdt.

- Als de werknemer in een gevangenis zit. Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en TBS.
- Als de werknemer niet meewerkt aan zijn herstel.
- Als de werknemer niet meewerkt aan de plichten die hij heeft volgens de wet.
- Als de werknemer met onbetaald verlof gaat.
- Als de werknemer verlof heeft volgens de Wet arbeid en zorg.

Dit zijn de belangrijkste redenen.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 6.3 Wanneer kunnen wij individuele vergoedingen weigeren of (gedeeltelijk) stoppen?

- Als u uw plichten niet nakomt.
  - En wij daar nadeel van hebben.
- Als iemand in de praktijk geen werknemer (meer) is volgens de Rechten & Plichten.
  - De dekking stopt vanaf de dag dat iemand geen werknemer (meer) is.
- Als de werknemer niet verzekerd is omdat hij niet op tijd is aangemeld.
- Als de werknemer een uitkering krijgt. Of recht heeft op een uitkering uit een wettelijke arbeidsongeschiktheidsverzekering.
  - Bijvoorbeeld uit de Ziektewet, de Wet WIA of de WAO.
- Als de werknemer passend werk doet of kan doen.
  - Bij u of bij een andere werkgever.
  - Wij trekken de loonwaarde van het passend werk af van de vergoeding.
    - Loonwaarde is de beloning die gebruikelijk is voor het passend werk.
    - U bepaalt de loonwaarde. Als u dat wilt, kunnen wij u hierbij helpen. De loonwaarde is minstens het minimumloon per uur dat geldt voor de werknemer.
- Als de werknemer om een andere reden dan ziekte verzuimt.
- Als de loondoorbetalingsverplichting na 104 weken wordt verlengd.
- Als de werknemer langer dan 28 dagen therapeutisch aan het werk gaat.
  - Na 28 dagen trekken we de loonwaarde af van de vergoeding.
    - Loonwaarde is de beloning die gebruikelijk is voor de therapeutische werkzaamheden.
    - U bepaalt de loonwaarde. Als u dat wilt, kunnen wij u hierbij helpen. De loonwaarde is minstens het minimum loon per uur dat geldt voor de werknemer.
- Als de werknemer geen WIA-uitkering aanvraagt of de aanvraag intrekt.
- Als de werknemer na 104 weken weer aan het werk gaat zonder aanpassing van het werk.
- Als de werknemer na 104 weken volgens het UWV:
  - 35% of meer arbeidsongeschikt is en bij u in dienst blijft, zonder dat er sprake is van nieuw bedongen arbeid;
  - minder dan 35% arbeidsongeschikt is en bij u in dienst blijft, zonder dat er sprake is van nieuw bedongen arbeid.

Wij nemen contact met u op om dit te beoordelen.

U geeft ons de informatie die wij daarvoor nodig hebben.

Wij beoordelen de informatie en de omstandigheden.

Wij laten u weten wat wij besluiten over de vergoeding en de verzekering van de werknemer.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 6.4 Wanneer stoppen individuele vergoedingen?

**Als de werknemer de AOW-leeftijd bereikt.**

- De verzekering stopt voor de werknemer op de dag waarop hij de AOW-leeftijd bereikt.

# 7 Premie

## 7.1 Van welke gegevens hangt het premiepercentage af?

- Uw bedrijfsactiviteit.
  - De verzuimgegevens van uw branche bepalen gedeeltelijk het premiepercentage.
    - Voor welk deel hangt af van het aantal werknemers.
    - Hoe meer werknemers, hoe kleiner dit deel is.
- Uw eigenrisico.
- Uw dekkingspercentage(s).
- Het aantal werknemers.
  - Dit bepaalt gedeeltelijk het premiepercentage.
    - Voor welk deel hangt af van het aantal werknemers.
- Gegevens van uw werknemers (zoals het jaarloon, geboortjaar en geslacht).
  - Dit bepaalt gedeeltelijk het premiepercentage.
- De verzuimdagen en vergoedingen van de laatste 3 jaar.
  - Uw eigen verzuimgegevens bepalen gedeeltelijk het premiepercentage.
    - Voor welk deel hangt af van het aantal werknemers.
    - Hoe meer werknemers, hoe groter dit deel is.
  - Vergoedingen die wij bij een ander hebben teruggehaald, tellen niet mee.

## 7.2 Hoe berekenen wij de premie?

**Wij vermenigvuldigen het totaal verzekerd jaarloon met het premiepercentage.**

- $\text{Totaal verzekerd jaarloon} \times \text{premiepercentage} = \text{premie}$ .
- U betaalt altijd ten minste € 125 premie per jaar. Dit is uw minimumpremie.

## 7.3 Wanneer krijgt u een nieuw premiepercentage?

- Elk jaar. Op 1 januari.
- Als u uw verzekering in een kalenderjaar verandert.
- Na een risicoverandering.

## 7.4 Mag u uw verzekering stoppen als wij het premiepercentage verhogen bij de jaarlijkse aanpassing op 1 januari?

**Ja, als wij het premiepercentage en het eigenrisicopercentage met meer dan 20% verhogen.**

- U geeft uw opzegging schriftelijk aan ons door.
  - Binnen 30 dagen nadat u uw Rechten & Plichten heeft ontvangen.
- Uw verzekering stopt dan op 1 januari.

## 7.5 Wanneer krijgt u de rekening?

**U krijgt de rekening afhankelijk van uw betaaltermijn.**

- U betaalt uw premie vooruit.
- U betaalt een opslag als u niet per jaar betaalt.

## 7.6 Hoeveel tijd heeft u voor de betaling?

**30 dagen.**

## 7.7 Wat als u te laat betaalt of niet alles betaalt?

**U krijgt een herinnering.**

**Daarna krijgt u een aanmaning.**

### **7.8 Wat als u na de aanmaning nog niet alles betaalt?**

#### **Wij kunnen uw verzekering tijdelijk stoppen (schorsen).**

- Wij stoppen uw verzekering vanaf de eerste dag van de termijn die u te laat of niet helemaal heeft betaald.
- U krijgt tijdens de tijdelijke stop geen vergoedingen.
- U krijgt ook na de tijdelijke stop:
  - geen vergoeding voor werknemers die tijdens de tijdelijke stop ziek worden
  - geen hogere vergoeding als werknemers die voor de tijdelijke stop al ziek waren tijdens de tijdelijke stop meer verzuimen
  - geen vergoeding voor werknemers die tijdens de tijdelijke stop overlijden
- U blijft wel premie schuldig tijdens de tijdelijke stop.

#### **Wij mogen uw verzekering en de vergoedingen direct stoppen.**

- U blijft de premie tot aan de einddatum van uw verzekering schuldig.
- U betaalt onze incassokosten en de wettelijke rente.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### **7.9 Wat gebeurt er als u alle premie die u schuldig bent weer heeft betaald?**

#### **U krijgt weer rechten uit uw verzekering.**

- Niet als wij uw verzekering al stopten.

#### **U krijgt geen vergoeding voor werknemers die tijdens de tijdelijke stop ziek werden.**

#### **U krijgt geen hogere vergoeding voor werknemers die voor de tijdelijke stop al ziek waren en tijdens de tijdelijke stop meer verzuimden.**

#### **U krijgt geen vergoeding voor werknemers die tijdens de tijdelijke stop zijn overleden.**

### **7.10 Wanneer krijgt u premie (voor een deel) terug?**

#### **Als uw verzekering (gedeeltelijk) eerder stopt dan de einddatum.**

- Niet als u uw plichten niet nakomt.
- Niet als u vragen niet naar waarheid beantwoordt.
- Niet als u ons belangrijke informatie niet vertelt.
- Niet als u fraude pleegt.

Wij kunnen een redelijk bedrag voor onze kosten rekenen.

- Wij leggen de kosten uit als u dat vraagt.

### **7.11 Mag u bedragen die u betaalt verrekenen met bedragen die u krijgt?**

#### **Nee.**

- Wij kunnen dit wel. Ook premies met vergoedingen.

## 8 Veranderingen melden

### 8.1 Welke veranderingen meldt u?

U meldt werknemersveranderingen en risicoveranderingen.

### 8.2 Welke werknemersveranderingen meldt u na elk jaar?

- Uw totaal verzekerd jaarloon van het jaar ervoor.
- Het gemiddeld aantal werknemers van het jaar ervoor.
- Een schatting van uw totaal verzekerd jaarloon vanaf 1 januari van het lopende jaar.
- Wij vragen soms meer informatie. Zoals bepaalde gegevens uit de verzamelloonstaat.

### 8.3 Wanneer meldt u deze veranderingen?

Elk jaar voor 1 maart.

- Maar uiterlijk voor het einde van april van dat jaar.

### 8.4 Wat is het gevolg als u deze veranderingen te laat meldt?

Wij kunnen zelf een schatting maken.

- Wij kunnen de schatting gebruiken om uw premie te berekenen.
- Wij kunnen van de schatting afwijken als u de veranderingen alsnog meldt.

Wij behandelen geen nieuwe verzoeken om vergoeding.

- Zolang u deze veranderingen niet meldt.

### 8.5 Wanneer meldt u overlijden van een werknemer?

- Uiterlijk de 10e van de maand na de maand van het overlijden.

### 8.6 Wat is het gevolg als u een overlijden te laat meldt?

Wij verwerken uw melding op de meldingsdatum.

### 8.7 Welke risicoveranderingen meldt u?

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

- U leest hieronder de belangrijkste voorbeelden.
- Twijfelt u of iets een risicoverandering is? Neem dan contact met ons op.

**Voorbeelden van risicoveranderingen waardoor wij uw verzekering kunnen aanpassen of stoppen.**

- Uw bedrijfsactiviteit volgens de Kamer van Koophandel verandert.
- Uw bedrijf is niet langer in Nederland gevestigd.
- De rechtsvorm van uw bedrijf verandert.
- U splitst uw bedrijf.
- U verkoopt een deel van uw bedrijf.
- U bent voor het UWV geen werkgever meer.
- U fuseert met een ander bedrijf.
- U neemt een ander bedrijf (gedeeltelijk) over.
- U neemt personeel van een ander bedrijf over.
- Er wordt beslag gelegd op uw bedrijfsvermogen.
- U of een ander vraagt uitstel van betaling aan voor uw bedrijf (surseance).
- U of een ander vraagt faillissement aan voor uw bedrijf.
- U doet een beroep op de wettelijke schuldsaneringsregeling.
- U detacheert meer dan 10% van uw personeel.



Als wij uw verzekering aanpassen of stoppen, doen wij dat vanaf de dag dat de risicoverandering ingaat.

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

**Voorbeelden van risicoveranderingen waardoor wij uw verzekering stoppen.**

- U stopt met uw bedrijf.
- U verkoopt uw bedrijf.
- De rechter verklaart de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing.
- Uw bedrijf krijgt uitstel van betaling van de rechter (surseance).
- Uw bedrijf is failliet.

Wij stoppen uw verzekering vanaf de dag dat de risicoverandering ingaat.

**8.8 Wanneer meldt u risicoveranderingen?**

**U meldt risicoveranderingen binnen 30 dagen.**

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

- Wij kunnen de verzekering stoppen vanaf de dag dat de risicoverandering inging.
- Wij kunnen Rechten & Plichten, premiepercentage en het verzekerd jaarloon aanpassen vanaf de dag dat de risicoverandering inging.
  - Als we dit doen, mag u de verzekering stoppen.
- U betaalt de kosten die wij moeten maken.
  - Bijvoorbeeld incassokosten of kosten om het adres op te vragen.
- Wij kunnen vergoedingen stoppen of weigeren vanaf de dag dat de risicoverandering inging.
  - Teveel betaalde vergoedingen betaalt u terug.

## 9 Einde verzekering

### 9.1 Wanneer stoppen wij de verzekering?

- Als u stopt met uw bedrijf.
- Als u uw bedrijf verkoopt.
- Als uw bedrijf failliet gaat.
- Als uw bedrijf uitstel van betaling krijgt van de rechter (surseance).
- Als de rechter de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing verklaart.

Uw verzekering stopt dan op de dag dat dit gebeurt.

Wij stoppen ook de vergoeding.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 9.2 Wanneer kunnen wij of u de verzekering stoppen (opzeggen)?

- Op de einddatum.
  - U heeft een opzegtermijn van 1 maand.
  - Wij laten het u tenminste 2 maanden van te voren weten als wij uw verzekering niet verlengen.
- Als de rechtsvorm van uw bedrijf verandert.
- Als uw bedrijf niet langer in Nederland gevestigd is.
- Als u voor het UWV geen werkgever meer bent.
- Als u ten minste 6 maanden geen werknemers heeft.
- Als er beslag wordt gelegd op uw vermogen.

### 9.3 Wanneer mag u de verzekering stoppen (opzeggen)?

**Elke dag.**

**U heeft een opzegtermijn van 1 maand.**

- De opzegtermijn gaat in op de eerste dag van de maand na uw opzegging.
  - Niet in uw eerste contracttermijn. Dan mag u alleen op de einddatum de verzekering beëindigen.

**Als wij uw verzekering in uw nadeel aanpassen.**

- Niet als het om een wettelijke verandering gaat.
- Niet als wij het premiepercentage en het eigenrisicopercentage bij de jaarlijkse aanpassing op 1 januari verhogen met 20% of minder.

**Als wij het premiepercentage en het eigenrisicopercentage samen bij de jaarlijkse aanpassing op 1 januari met meer dan 20% verhogen.**

### 9.4 Wanneer kunnen wij uw verzekering stoppen?

- Als u fraude pleegt.
- Als u vragen niet naar waarheid beantwoordt.
- Als u zich niet houdt aan uw plichten.
  - En wij daar zoveel nadeel van hebben dat u mag verwachten dat wij de verzekering stoppen.
- Als u zich niet houdt aan uw plichten bij ziekte van een werknemer.
  - En wij daar nadeel van hebben.
- Als u uw premie, ook na aanmaning, niet betaalt.

In deze gevallen stopt de verzekering vanaf het moment dat dit gebeurt.

In deze gevallen kunnen wij ook de vergoeding stoppen.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### **9.5 Hoe stoppen wij of u de verzekering?**

**Met een brief.**

- U stuurt uw brief naar de gevolmachtigde van Avéro volgens uw polisblad.

### **9.6 Wat gebeurt er met de vergoedingen voor zieke werknemers als uw verzekering stopt?**

**De vergoedingen stoppen.**

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

## 10 Privacy

### 10.1 Aan wie geeft u uw gegevens?

**Aan de gevolmachtigde van Avéro volgens uw polisblad.**

- de gevolmachtigde van Avéro volgens uw polisblad is verantwoordelijk voor de verwerking van uw gegevens.

### 10.2 Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?

- Om u producten en diensten te leveren.
- Om producten en diensten te verbeteren.
- Om risico's in te schatten.
- Om onderzoek te doen naar uw kenmerken en voorkeuren.
  - Zoals wetenschappelijk onderzoek of marktonderzoek.
  - Bijvoorbeeld op u op het juiste moment een persoonlijk aanbod te kunnen doen.
- Om te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft.
- Om fraude tegen te gaan.
  - Ook gegevens over u die we op internet vinden.
- Om ons aan de wet te houden.
- Om u informatie te geven over onze andere producten en diensten.
- Om bij te houden hoe en wanneer wij contact met u hebben. Bijvoorbeeld:
  - Om de communicatie te verbeteren.
  - Om de medewerkers te coachen en te trainen.
  - Om te achterhalen wat wij met u afgesproken hebben.

### 10.3 Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?

**Doorgeven en gebruiken binnen de gevolmachtigde van Avéro volgens uw polisblad.**

**Doorgeven aan en controleren bij andere bedrijven.**

- Alleen als dat nodig is. Bijvoorbeeld:
  - Bij Stichting CIS (Centraal Informatie Systeem).
    - Alle verzekeraars in Nederland kunnen deze gegevens zien.
- Wij verkopen uw gegevens niet.

### 10.4 Waar leest u meer informatie over uw rechten? En het gebruik van uw gegevens door de gevolmachtigde van Avéro volgens uw polisblad?

**In het Privacy Statement van de gevolmachtigde van Avéro volgens uw polisblad.**

### 10.5 Wie mag alle gegevens van uw werknemer inzien?

**De werknemer zelf.**

### 10.6 Wie mag de medische gegevens van uw werknemer inzien?

**De werknemer zelf en de bedrijfsarts.**

- De bedrijfsarts heeft een beroepsgeheim.

### 10.7 Welke gegeven van uw zieke werknemer mag de claimbehandelaar inzien?

**De gegevens die nodig zijn om uw verzekering uit te voeren.**

- Zoals de ziekmelding (eerste verzuimdag), percentage ziek, naam, adres, woonplaats en jaarloon van de zieke werknemer.

# 11 Overige

## 11.1 Wat gebeurt er als wet- of regelgeving verandert?

**De nieuwe wet- of regelgeving geldt voor deze verzekering.**

- U krijgt hierdoor geen hogere vergoeding.
- U krijgt hierdoor niet een langere periode een vergoeding.
- U mag uw verzekering stoppen.
  - Alleen als de nieuwe wet- of regelgeving voor u te nadelig is.
  - U heeft een opzegtermijn van 1 maand.

**Wij kunnen uw verzekering stoppen.**

- Alleen als de nieuwe wet voor ons te nadelig is.
- Wij hebben een opzegtermijn van 2 maanden.

## 11.2 Kunnen wij tussentijds, buiten de jaarlijkse aanpassing op 1 januari, het premiepercentage en de Rechten & Plichten van uw verzekering aanpassen?

**Ja. Alleen als wij dit doen voor een groep klanten.**

Dit doen wij bijvoorbeeld als:

- (onze inschatting van) het risico op verzuim door ziekte van de groep klanten verandert;
- de schade van de groep klanten verandert;
- de kosten veranderen;
- economische factoren veranderen die invloed hebben op het premiepercentage, zoals rente en inflatie;
- wet- of regelgeving veranderen.
  - U krijgt hierdoor geen hogere vergoeding.
  - U krijgt niet een langere periode vergoeding.

Wij doen dit alleen als dit redelijk en billijk is.

## 11.3 Mag u uw verzekering stoppen als u in de groep zit waarvoor wij het premiepercentage en de Rechten & Plichten aanpassen?

**Ja, als:**

- wij het premiepercentage verhogen;
- wij de Rechten & Plichten in uw nadeel aanpassen.

Niet: als dit komt door een verandering van wet- en regelgeving.

## 11.4 Wanneer kunnen wij uw Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten aanpassen?

**Als u minder dan 20 werknemers heeft.**

- Wij bekijken dit op 1 september.
- U krijgt bericht van ons als wij uw verzekering aanpassen.
- Wij veranderen uw eigenrisicobedrag naar een eigenrisicoperiode van 30 werkdagen.
- Uw verzekering passen wij aan vanaf 1 januari.
- U mag uw verzekering stoppen.
  - U geeft dit schriftelijk aan ons door.
  - Voor 1 februari.
  - Uw verzekering stopt dan op 1 januari.

### 11.5 Wat kunnen wij doen als wij fraude vermoeden?

- Een onderzoeksbureau inschakelen.
- Verborgene camera's gebruiken.
- In de omgeving informeren.
- Digitaal onderzoek doen.
  - Bijvoorbeeld op internet.
- Vergoedingen stoppen.
- Extra informatie vragen.

### 11.6 Wat kunnen wij doen 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 de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS).
- Contacten vastleggen.
  - Bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen.
- Kosten in rekening brengen.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 11.7 Bent u verzekerd tegen terrorismeschade?

**Ja, zodra wij uw vergoeding of premievrijstelling terug krijgen van de NHT.**

- Een besluit van de NHT is bindend voor u en voor ons.
- U moet de werknemer binnen 2 jaar na de aanslag of besmetting ziek melden.
- Bij een of meer aanslagen is er maximaal 1 miljard euro per jaar voor alle verzekerden samen.
  - Het kan dus gebeuren dat u geen of een gedeeltelijke vergoeding krijgt.

(NHT = Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden)

### 11.8 Hoe houden wij ons aan de Sanctiewet 1977?

**Wij verzekeren geen risico als wij dat niet mogen van de Sanctiewet of andere wettelijke regels.**

- Bijvoorbeeld: omdat wij daardoor meewerken aan verboden afspraken.

**Wij betalen ook geen vergoeding als wij dat niet mogen van de Sanctiewet of andere wettelijke regels.**

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor geld moeten betalen aan personen, ondernemingen, overheden of andere organisaties op een verbodslijst.

### 11.9 Mag u rechten overdragen aan een ander?

**Nee.**

- U 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.

**11.10 Wat doet u met een klacht?**

**Leg de klacht eerst aan ons voor.**

- Per post:

de gevolmachtigde van Avéro volgens uw polisblad, tav klachtbehandelaar

Blijft er een verschil van mening?

**Leg uw klacht dan voor aan de rechter.**

**11.11 Wat als een situatie niet in deze Rechten & Plichten staat?**

**Dan beslissen wij.**

- Wij overleggen met u.

**11.12 Welk adres gebruiken wij?**

**Het laatste adres dat bij ons bekend is.**

- Geef daarom een adreswijziging altijd aan ons door.

**11.13 Welk recht is van toepassing op deze verzekering?**

**Het Nederlands recht.**

## 12 Begrippen

### 12.1 Collectieve loonwijziging

Een loonwijziging vanwege een afspraak in uw bedrijf, bedrijfstak of (collectieve) arbeidsovereenkomst die geldt voor een groep werknemers. De prestaties van uw bedrijf of van de werknemer hebben geen invloed op de loonwijziging.

- Bijvoorbeeld een loonwijziging in een CAO.
- Bijvoorbeeld een loonwijziging vanwege een extra dienst- of functiejaar.

### 12.2 Dekkingspercentage

Het percentage van het verzekerd loon dat wij gebruiken om uw vergoeding te berekenen. U kiest het dekkingspercentage zelf.

### 12.3 Eigenbehoudfactor

Deze factor gebruiken we om het eigenrisicopercentage te berekenen:

Eigenrisicopercentage = verwacht verzuim x eigenbehoudfactor. U kiest de eigenbehoudfactor zelf.

### 12.4 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 munitie. Deze begrippen zijn omschreven in een tekst van het Verbond van Verzekeraars in Nederland (op 2 november 1981 onder nummer 136/1981 gedeponereerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Den Haag).

### 12.5 Fraude

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

### 12.6 Individuele loonwijziging

Iedere loonwijziging die geen collectieve loonwijziging is. En waarbij de werknemer structureel een ander loon krijgt.

Bijvoorbeeld door wijziging van het parttimepercentage. Of door een functiewijziging.

### 12.7 Jaarloon

Wij gaan uit van het uniform loonbegrip. Dit is het loon dat u opgeeft aan de Belastingdienst voor de berekening van de loonheffingen en premies voor de werknemersverzekeringen. Dit staat in de Wet uniformering loonbegrip. Meer informatie over het uniform loonbegrip vindt u op de website van de Belastingdienst.

### 12.8 NHT

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden (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 op [www.terrorismeveverzekerd.nl](http://www.terrorismeveverzekerd.nl).



### 12.9 Schadeverzekering

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

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

### 12.10 Terrorismerisico

Een werknemer wordt ziek 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.

### 12.11 U

U bent de verzekeringnemer.

U bent ook de verzekerde.

### 12.12 UWV

Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

### 12.13 Verzekerd jaarloon

Wij bepalen het verzekerd jaarloon. Wij gebruiken daarvoor het jaarloon dat u per werknemer opgeeft. Het verzekerd jaarloon per werknemer is maximaal € 125.000. Voor een vergoeding geldt als verzekerd jaarloon het jaarloon van de werknemer in het kalenderjaar waarin de eerste ziektedag ligt.

### 12.14 Verzekeringnemer

Degene met wie wij deze verzekering afsluiten.

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

### 12.15 Verzuimmanagement

De maatregelen vanwege wet- of regelgeving die u in uw bedrijf neemt om ziekte te voorkomen en om ervoor te zorgen dat zieke werknemers zo snel mogelijk weer kunnen werken.

De maatregelen vanwege wet- of regelgeving die u neemt om aan uw plichten rond arbeidsomstandigheden te voldoen.

### 12.16 Wet WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

### 12.17 WIA-uitkering

Een uitkering die een werknemer krijgt van het UWV volgens de Wet WIA.

**12.18 Wij**

De gevolmachtigde van Avéro volgens uw polisblad treedt namens Achmea Schadeverzekeringen N.V., statutair gevestigd in Apeldoorn, op als gevolmachtigde.

Met deze verzekeringsmaatschappij heeft u de verzekering afgesloten.

Achmea Schadeverzekeringen N.V. voert de handelsnaam Avéro Achmea en is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten.