Geachte werkgever,

Uw werknemer is met een adviseur van KOK Advies in gesprek over zijn/haar lening voor een woning. Het is voor uw werknemer belangrijk om te weten wat de financiële gevolgen zijn van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Daarom willen wij graag weten welke voorzieningen voor de risico’s van overlijden en arbeidsongeschiktheid u als werkgever heeft getroffen voor uw werknemer en in hoeverre deze voorzieningen voor deze individuele werknemer gelden.

Zodra de werknemer inzicht heeft in de financiële gevolgen van overlijden en arbeidsongeschiktheid, kan hij/zij weloverwogen besluiten deze gevolgen wel of niet te accepteren.

Dit formulier is door ons ontwikkeld. KOK Advies gebruikt dit formulier, omdat uit onze ervaring blijkt dat veel werknemers weinig tot geen inzicht in hun collectieve dekkingen hebben. Bovendien is er vaak door de werknemer in onvoldoende mate vast te stellen wat er in zijn/haar specifieke situatie geldt.

Met dit formulier vraagt de werknemer bij u na wat u geregeld heeft en in hoeverre dit ook specifiek voor deze werknemer geldt. Het is dus belangrijk dat u specifiek aangeeft of, en zo ja, welke dekkingen voor deze werknemer gelden.

In de bijlage zijn veel gestelde vragen opgenomen.

Heeft u nog vragen over dit formulier? Neem gerust contact met ons op.

Met vriendelijke groeten,

KOK Advies

**Formulier Aanvullende Voorzieningen Werkgever**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Gegevens werkgever** | Naam werkgever |  |
| Adres werkgever |  |
| Postcode en woonplaats |  |
| Contactpersoon (ingevuld door): |  |
| **Gegevens werknemer** | Naam werknemer |  |
| Adres werknemer |  |
| Postcode en woonplaats |  |

|  |
| --- |
| **Overlijden**  Graag hieronder de gevraagde gegevens invullen.  Kunt u de hieronder gevraagde gegevens niet aan uw werknemer verstrekken? Kruis dan het onderstaande vakje aan en vermeld de reden hiervan.    Reden ................................... |
| **Heeft uw bedrijf een collectieve overlijdensrisicoverzekering afgesloten?**  Deze verzekering zorgt voor een extra jaarlijkse uitkering (aan de nabestaanden) bij overlijden van de medewerker. Dit is een zogenaamde ANW-hiaatverzekering.  Ja Nee |
| **Is deze werknemer verzekerd door deze verzekering?**  Ja Nee  Indien ja, start de uitkering dan:  Direct na het overlijden van de werknemer, of:  Na het bereiken van de leeftijd van 18 jaar van het jongste kind.  Uitkeringsbedrag per jaar € ......................... |

|  |
| --- |
| **Arbeidsongeschiktheid**  Graag hieronder de gevraagde gegevens invullen.  Kunt u de hieronder gevraagde gegevens niet aan uw werknemer verstrekken? Kruis dan het onderstaande vakje aan en vermeld de reden hiervan.    Reden ................................. |
| **1. De eerste ziektejaren**  Als werkgever bent u verplicht om de eerste jaren van ziekte van uw werknemer door te betalen. Het uitkeringspercentage is afhankelijk van de cao waaronder uw bedrijf valt of met de afspraken die u met uw werknemer gemaakt heeft. U betaalt na het eerste jaar minimaal 70% van het loon door (en minimaal het miniumloon). In het tweede jaar is dit ook minimaal 70% van het loon.  **Welke verdeling geldt binnen uw bedrijf door de wettelijke loondoorbetalingstermijn in de eerste twee ziektejaren als uw werknemer niet werkt?**  Jaar 1  Eerste halfjaar ......%  Tweede halfjaar ......%  Jaar 2  Eerste halfjaar ......%  Tweede halfjaar ......%  De loondoorbetaling is een percentage van:  Het salaris, of:  Het salaris gemaximeerd op de WIA-loongrens |
| **2. WIA-verzekering**  Na twee jaar ziekte treedt de wet WIA in werking. Uw werknemer ontvangt dan, afhankelijk van de mate van de mate van arbeidsongeschiktheid, een uitkering van het UWV. Ondanks deze uitkering is vaak sprake van een grote inkomensterugval. Daarom sluiten veel werkgevers een aanvullende WIA-verzekering voor hun werknemers. Dit is in veel cao-regelingen ook verplicht.  **Heeft u voor uw werknemers een collectieve aanvullende WIA-verzekering gesloten?** Dit kan zijn als onderdeel van de pensioenregeling of rechtstreeks bij uw arbeidsongeschiktheidsverzekeraar.  Ja, ga door naar vraag 3.  Nee, ga door naar de ondertekening. |

|  |
| --- |
| **3. Dekkingen WIA-verzekering**  U heeft aangegeven dat u een collectieve WIA-verkzekering heeft gesloten voor uw werknemers. Wilt u hieronder aangeven om welke dekking(en) het gaat?  **Optie 1: WGA-hiaat (basis)**  De WGA-regeling is voor uw werknemers die gedeeltelijk arbeidsgeschikt zijn. Het staat voor Werkhervattingsregeling Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten. Een WGA-Hiaatverzekering is een collectieve WGA-verzekering die arbeidsongeschikte werknemers een aanvulling op de wettelijke uitkering (de zgn. Vervolguitkering) geeft. De uitkering uit deze verzekering zorgt voor een aanvulling van het inkomen van veelal maximaal 70% van het verschil tussen het oude (gemaximeerde) loon en het miniumloon. De definitive uitkering is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. |
| **Heeft u voor uw werknemers een WGA-Hitaat (basis) verzekering gesloten?**  Ja Nee  Uitkeringsduur 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd  Is deze werknemer verzekerd door deze WGA-Hiaat (basis)?  Ja Nee |
| **Optie 2:** **WGA-Hiaat (uitgebreid)**  De WGA-Hiaat verzekering (uitgebreid) is een collectieve WGA-verzekering. De verzekering biedt een uitkering voor werknemers die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn geraakt en een WGA-uitkering ontvangen. De verzekering is gemaximeerd op de WIA-loongrens. Het inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid en het niet (kunnen) benutten van de resterende verdiencapaciteit wordt grotendeels opgevangen.  **Heeft u voor uw werknemers een WGA-Hiaat (uitgebreid) verzekering gesloten?**  Ja Nee  Uitkeringsduur 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd  Is deze werknemer verzekerd door deze WGA-Hiaat (uitgebreid)?  Ja Nee |
| **Optie 3: Vaste WIA-aanvulling**  De vaste WIA-aanvulling is een collectieve WIA-verzekering die uitkeert aan werknemers die 35% of meer arbeidsongeschik zijn en een WGA-verzekering ontvangen. Het uitkeringspercentage is onafhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid (≥35%) en/of benutting van de restverdien-capaciteit.  **Heeft u voor uw werknemers een vaste WIA-aanvullingsverzekering afgesloten?**  Ja Nee  Uitkeringsduur 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd  Uitkering wordt bepaald op basis van:  Vast bedrag, of:  Dekkingspercentage .....%  **Over het loon**  Tot WIA-loongrens Vanaf de WIA-loongrens Beiden  Is deze werknemer verzekerd door deze vaste WIA-aanvullingsverzekering?  Ja Nee |

|  |
| --- |
| **Optie 4: WIA-inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens)**  WIA-inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens) beschermt werknemers met een loon onder de WIA-loongrens tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid. Door een periodieke aanvullende verzekeringsuitkering, die afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschikheid, wordt dit verlies samen met de wettelijke uitkeringen deels opgevangen. Dit is veelal 5 of 10% van het oude (gemaximeerde) loon.  **Heeft u voor uw werknemers een WIA-inkomensaanvulling afgesloten?**  Ja Nee  Uitkeringsduur 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd  Dekkingspercentage .....%  Is deze werknemer verzekerd door de WIA-inkomensaanvullingsverzekering?  Ja Nee |
| **Optie 5:** **WIA-Excedent (vanaf de WIA-loongrens)**  WIA-Excedentverzekering (vanaf de WIA-loongrens) beschermt werknemers met een loon boven de WIA-loongrens tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid. Door een periodieke aanvullende verzekeringsuitkering, die afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt dit verlies samen met de wettelijke uitkeringen deels opgevangen. Dit is veelal 70, 75 of 80%.  **Heeft u voor uw werknemers een WIA-Excedent afgesloten?**  Ja Nee  Uitkeringsduur 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd  Maximaal verzekerd bedrag.....%  Is deze werknemer verzekerd door deze vaste WIA-Excedentverzekering?  Ja Nee |

|  |  |
| --- | --- |
| Ondergetekende verklaart namens de werkgever dat alle gegevens naar waarheid zijn ingevuld.  Bij vragen kan contact worden opgenomen met:  Naam: ................................................ | Naam ondertekenaar: ...........................  Handtekening en firmastempel.  Getekend te: ..........................................  Datum: .................................................. |

Telefoon: ........................

**Begripsomschrijving**

**WIA**

WIA staat voor Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen en is de opvolger van de WAO. De Wet WIA regelt inkomen voor werknemers die arbeidsongeschikt raken.

**WGA**

De regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) is voor werknemers die een loonverlies hebben van 35% of meer, maar minder dan 80%. Ook werknemers die volledig maar niet-duurzaam arbeidsongeschikt (80% tot 100%) vallen onder de WGA-regeling.

**IVA**

IVA staat voor Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten. Als het UWV bij de WIA-keuring vaststelt dat iemand door ziekte helemaal niet meer kan werken, en de kans is klein dat de werknemer herstelt, dan komt de werknemer in aanmerking voor een IVA-uitkering.

**Restverdiencapaciteit (RVC)**

Restverdiencapaciteit is hoeveel iemand ondanks zijn arbeidsongeschiktheid nog kan werken (en verdienen). Dit wordt vastgesteld door het UWV.

**WGA- loongerelateerde uitkering**

De uitkering die een medewerker in de eerste periode na de twee ziektejaren ontvangt. Dit is een beperkte periode die ingaat wanneer de WGA-uitkering is toegekend. De duur van deze uitkering is afhankelijk van het arbeidsverleden en bedraagt minimaal 3 en maximaal 38 maanden.

**WGA-loonaanvullingsuitkering**

Wanneer een medewerker in de WGA komt en minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut, ontvangt de medewerker een uitkering gebaseerd op het inkomen voor arbeidsongeschiktheid.

**WGA-vervolguitkering**

Als een medewerker in de WGA komt en minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut, ontvangt de medewerker een uitkering gebaseerd op het minimumloon.

**WIA-loongrens**

Loongrens sociale verzekeringen, ook wel SV-loon, coördinatieloon, premieloon of dagloon genoemd. Dit loon is gemaximeerd op de loongrens Sociale verzekeringen.

**Veelgestelde vragen**

**Ben ik verplicht dit formulier in te vullen?**

Nee, u bent niet verplicht dit formulier in te vullen.

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

Nee, de regels die gelden voor het hebben of verkrijgen van een lening worden niet beinvloed door het al dan niet invullen van dit formulier.

**Wat is het gevolg als ik het formulier niet invul?**

Als het formulier niet on niet correct wordt ingevuld, dan is niet vast te stellen welke collectieve voorzieningen specifiek voor deze werknemer gelden. Uw werknemer heeft dan niet alle informatie die nodig is om weloverwogen keuzes te maken.

**Op basis van de cao geldt een andere afspraak waarvoor geen ruimte is in het formulier. Wat vul ik in?** Het kan voorkomen dat in de cao aanvullende afspraken zijn gemaakt, Daarin voorziet dit formulier niet. We attenderen de werknemer daar op. Omdat een cao dusdanig specifiek is, verwijzen wij uw werknemen daarvoor altijd naar u.

**De WIA-dekkingen zijn gesloten via een pensioenregeling. Moet ik deze op het formulier invullen?**

Ja, u moet alle WIA-dekkingen op dit formulier invullen. Ook de dekkingen die via een pensioenregeling geregeld zijn.

**Waarom kunnen jullie voor arbeidsongeschiktheid niet volstaan met de informatie in het Uniform**

**Pensioen Overzicht (UPO)?**

Het UPO geeft inzicht in het inkomen dat uw werknemer ontvangt bij volledige arbeidsongeschiktheid. Op het UPO staat niet wat het inkomen is bij een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.