

# Productwijzer collectieve WGA- hiaatverzekering (basisvariant)



## Wat leest u in deze productwijzer?

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de collectieve WGA-hiaatverzekering (basisvariant). Welke risico's dekt deze verzekering? Welke factoren spelen mee bij de hoogte van de premie? Wat kunt u van een verzekeraar verwachten en wat verwacht een verzekeraar van u? Met deze productwijzer helpen verzekeraars u graag bij het maken van de juiste keuze voor een verzekering. Deze productwijzer is opgesteld volgens de regels van het [Verbond van Verzekeraars](#). U kunt hieraan geen rechten ontleen.

## Wilt u meer weten?

Lees altijd de [polisvoorwaarden](#) van de verzekering die u afsluit, goed door. Daarin staan belangrijke gegevens over de [premie](#), dekking en eventuele uitsluitingen van de dekking voor die specifieke verzekering. Wilt u meer weten over een bepaalde verzekering? Dan geven verzekeraars of uw verzekeringsadviseur u daar graag informatie over. Daarnaast vindt u meer informatie en productwijzers van andere verzekeringen op [www.allesoververzekeren.nl](http://www.allesoververzekeren.nl).

## Wat is een collectieve WGA-hiaatverzekering (basisvariant)?

De collectieve WGA-hiaatverzekering (basisvariant) zorgt voor een aanvulling op het inkomen van uw arbeidsongeschikte werknemer die een wettelijke WGA-vervolguitkering krijgt.

### *Een WIA-uitkering*

Uw werknemer is voor ten minste 35 procent [arbeidsongeschikt](#). Dan krijgt hij meestal een WIA-uitkering. Dit kan zijn een [IVA-uitkering](#), of een WGA-uitkering. In het begin krijgt hij meestal een aanvulling op zijn loon tot 70 of 75 procent van zijn oude loon. Hoe lang een werknemer een WGA-uitkering krijgt, hangt af van het aantal jaren dat hij heeft gewerkt voordat hij arbeidsongeschikt werd. Dit heet arbeidsverleden.

Als de werknemer na deze periode tussen de 35 en 80 procent arbeidsongeschikt is, krijgt hij een ander soort uitkering:

- verdient hij meer dan 50 procent van wat hij nog kan verdienen? Dan krijgt hij een WGA-loonaanvullingsuitkering;
- verdient hij minder dan 50 procent van wat hij nog kan verdienen? Dan krijgt hij een WGA-vervolguitkering.

### *Wat is een WGA-vervolguitkering?*

De WGA-vervolguitkering is een percentage van het minimumloon vermenigvuldigd met het percentage dat de werknemer arbeidsongeschikt is. Als uw werknemer een WGA-vervolguitkering krijgt, betekent dit een forse teruggang in het inkomen. De collectieve WGA-hiaatverzekering (basisvariant) zorgt in dit geval voor een aanvulling op zijn inkomen.

### *Wat is het sv-loon?*

De overheid berekent de WGA-uitkering over het sv-loon. Is het loon van uw werknemer hoger dan dit sv-loon? Dan krijgt hij over het deel van het loon boven deze loongrens, geen uitkering. Ook de uitkering uit de collectieve WGA-hiaatverzekering (basisvariant) wordt berekend over het sv-loon. Het deel van het loon bóven de sv-loongrens kunt u op een andere manier verzekeren. Lees hiervoor de productwijzer collectieve WIA-excedentverzekering voor werknemers.

## Voor wie is een collectieve WGA-hiaatverzekering (basisvariant)?

De collectieve WGA-hiaatverzekering (basisvariant) is voor werkgevers die hun werknemers willen verzekeren tegen een terugval in het inkomen als ze gedeeltelijk arbeidsongeschikt worden.

## Welke risico's zijn verzekerd?

Met een WGA-hiaatverzekering (basisvariant) krijgt een werknemer die (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is, een aanvulling op de wettelijke WGA-vervolguitkering. De verzekeraar vult het inkomen van de werknemer aan tot 70 procent keer het arbeidsongeschiktheidspercentage keer het oude loon. Dit loon mag niet meer zijn dan het maximumloon, ofwel [sv-loon](#).

### *Niet-verzekerde risico's*

In sommige gevallen krijgt uw werknemer geen uitkering, terwijl hij wel arbeidsongeschikt is. Meestal heeft dit te maken met de manier waarop hij arbeidsongeschikt is geworden. Bijvoorbeeld door terrorisme of molest. Kijk voor meer informatie onder [niet-verzekerde risico's](#) in de trefwoordenlijst.

## Krijgen mijn werknemers een medische keuring?

Uw werknemers worden voor deze verzekering niet medisch gekeurd.

## Hoe hoog is de premie?

Hoeveel premie u betaalt, hangt onder andere af van:

- het soort bedrijf dat u heeft. Gaat het bijvoorbeeld om een winkel of een fabriek?
- de lonen van uw werknemers;
- de leeftijd van uw werknemers;
- het aantal werknemers dat al eerder arbeidsongeschikt werd.

## Wat doet de verzekeraar met de premie?

De verzekeraar gebruikt de premie:

1. voor de uitkering van de verzekering als uw werknemer een WGA-vervolguitkering ontvangt;
2. voor administratiekosten;
3. om eventueel een vergoeding te betalen aan een verzekeringsadviseur voor zijn diensten en adviezen. Dit geldt als u de verzekering sluit via een verzekeringsadviseur. U kunt die vergoeding ook rechtstreeks aan uw verzekeringsadviseur betalen; de vergoeding maakt dan geen deel uit van de premie. Het advies van een verzekeringsadviseur is dus niet gratis.

### *Wie betaalt de premie?*

U kunt afspreken of uzelf, of de werknemer de premie betaalt. Of u betaalt ieder een deel van de premie.

## Wat zijn de verplichtingen van de verzekeraar?

Uw verzekeraar betaalt de werknemer een aanvulling op de WGA-vervolguitkering. De WGA-vervolguitkering is een percentage van het minimumloon.

De aanvulling is een percentage van het loon dat de werknemer verdiende voordat hij ziek werd. Daarvoor geldt wel het [sv-loon](#) als maximumbedrag. De aanvulling hangt ook af van hoeveel procent de werknemer arbeidsongeschikt is.

### *Extra regelingen*

Bij veel verzekeraars krijgt u ook [extra regelingen](#) aangeboden, zoals:

- vergoeding van kosten voor re-integratie;
- vergoeding van rechtsbijstand.

### **Wat zijn mijn verplichtingen?**

- Is de werknemer arbeidsongeschikt? Dan laat u dit zo snel mogelijk aan de verzekeraar weten. In de [polisvoorwaarden](#) staat binnen hoeveel weken u dat moet doen.
- Is een werknemer voor een deel of volledig hersteld? Dan laat u dit ook zo snel mogelijk aan de verzekeraar weten.
- U betaalt de volledige [premie](#) op tijd.
- Als er iets verandert in uw bedrijf, laat u dit zo snel mogelijk aan de verzekeraar weten. Bijvoorbeeld als uw werknemers ander werk gaan doen. Of als u andere producten of diensten gaat verkopen.
- U doet er alles aan om ervoor te zorgen dat een arbeidsongeschikte werknemer of een gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer weer kan gaan werken. Dat kan zijn eigen werk zijn, of ander werk dat bij hem past.
- U zorgt ervoor dat de werknemer er alles aan doet om zo snel mogelijk weer aan het werk te gaan.
- U houdt zich aan de afspraken. U zorgt ervoor dat de werknemer zich ook aan de afspraken houdt. Kijk hiervoor in de [polisvoorwaarden](#).
- Heeft iemand anders schuld aan de arbeidsongeschiktheid van uw werknemer, en is hij dus verantwoordelijk? Dan laat u dat aan de verzekeraar weten.
- Krijgt u nieuwe werknemers en willen zij deze verzekering ook afsluiten? Dan geeft u dat zo snel mogelijk door aan de verzekeraar.

Zorgt u ervoor dat u en de werknemer zich goed aan de afspraken houden. Zo voorkomt u dat de werknemer geen of een lagere vergoeding krijgt.

### **Wanneer krijgt de werknemer een uitkering?**

De werknemer krijgt een uitkering zolang hij een WGA-vervolguitkering krijgt. De werknemer hoeft de uitkering niet aan een stuk door te krijgen. Verdient hij tussendoor bijvoorbeeld een tijd meer? Dan krijgt hij even geen uitkering.

#### *Tot wanneer krijgt de werknemer een uitkering?*

De uitkering stopt uiterlijk wanneer de werknemer de [eindleeftijd](#) bereikt die op de polis staat vermeld. De eindleeftijd spreekt u af met uw verzekeraar.

De uitkering stopt ook als uw werknemer geen WGA-vervolguitkering meer ontvangt.

#### *Wanneer ontvangt de werknemer geen uitkering?*

Uw werknemer krijgt geen uitkering als ...

... hij door ziekte niet, of niet volledig kan werken op het moment dat hij bij u in dienst komt;

... hij aan het begin van de verzekering door ziekte niet kan werken. Dit noemen we het inlooprisico. Pas als de werknemer weer vier weken onafgebroken en volledig aan het werk is, kan hij worden verzekerd.

Op het moment dat uw verzekering stopt, krijgen uw werknemers die tijdens de verzekering ziek of arbeidsongeschikt zijn geworden, wél een uitkering. Dit noemen we uitloopdekking.

### Wordt de uitkering tussendoor hoger of lager?

De verzekeraar verhoogt de uitkeringen meestal met evenveel procent als de WIA-uitkeringen omhoog gaan. Bij sommige verzekeraars kunt u ervoor kiezen om de uitkeringen niet te laten verhogen. Of met een vast percentage.

### Hoe lang loopt de verzekering?

U spreekt met de verzekeraar af hoe lang de verzekering loopt. Dit heet de contractstermijn.

#### *Wanneer kan ik de verzekering stoppen?*

De verzekeraar biedt u een verzekering met een contractstermijn van maximaal drie jaar. Na afloop van de eerste contractstermijn wordt uw verzekering steeds met maximaal twaalf maanden verlengd. U kunt de verzekering na de eerste contractstermijn op ieder moment opzeggen. U heeft dan een opzegtermijn van een maand.

Wilt u uw verzekering voor langer dan drie jaar afsluiten of verlengen met meer dan een jaar? Dan moet u dit uitdrukkelijk met uw verzekeraar bespreken, zodat blijkt dat u de verzekering voor een langere periode wilt. Als u uw verzekering voor een langere periode heeft verlengd, dan kunt u deze niet zomaar opzeggen. U bent dan gebonden aan de afgesproken contractstermijn.

Soms kunt u de verzekering ook [tussendoor stoppen](#). Kijk hiervoor in de trefwoordenlijst.

#### *Kan de verzekeraar mijn verzekering ook stoppen?*

De verzekeraar kan uw verzekering niet stoppen. Behalve als:

- u fraude pleegt;
- u de verzekeraar verkeerde informatie geeft;
- u de premie niet of niet op tijd betaalt.

In de [polisvoorwaarden](#) leest u meer over deze situaties.

## Trefwoordenlijst

Arbeidsongeschikt	<p><i>Wanneer is een werknemer arbeidsongeschikt?</i></p> <p>Een werknemer is arbeidsongeschikt als hij door een ziekte of een handicap minder kan verdienen dan toen hij nog gezond was. Voor deze verzekering moet de werknemer minstens 35 procent arbeidsongeschikt zijn. Het UWV kijkt voor hoeveel procent een werknemer arbeidsongeschikt is.</p>
Eindleeftijd	<p>De eindleeftijd is de leeftijd waarop de verzekering en de eventuele uitkering van uw werknemer uiterlijk eindigt. U spreekt de eindleeftijd met uw verzekeraar.</p>
Extra regelingen	<p>Sommige verzekeraars bieden standaard extra's. Bij andere verzekeraars kiest u zelf of u de extra's meeverzekert. Hiervoor betaalt u dan eventueel meer.</p> <p>Extra's zijn bijvoorbeeld:</p> <p><i>U krijgt hulp bij re-integratie</i></p> <p>Voor de continuïteit van uw bedrijf, is het belangrijk dat uw werknemers snel weer aan het werk kunnen. Daarom helpt de verzekeraar bij de re-integratie van uw werknemer. Ook vergoedt hij (gedeeltelijk) de kosten voor re-integratie.</p> <p><i>Welke kosten vergoeden verzekeraars?</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• activiteiten en behandelingen waardoor de werknemer weer aan het werk kan en waardoor hij zijn eigen werk kan blijven doen;</li> <li>• activiteiten waardoor de werknemer ander werk in uw bedrijf kan gaan doen;</li> <li>• hulp bij het zoeken naar werk bij een ander bedrijf.</li> </ul> <p><i>U krijgt rechtsbijstand</i></p> <p>U kunt ook rechtsbijstand krijgen bij de volgende juridische problemen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• u en de werknemer zijn het niet eens over de vraag of de werknemer recht heeft op een WGA-uitkering;</li> <li>• uw werknemer doet er niet alles aan om zo snel mogelijk weer aan het werk te kunnen gaan. U bent het hierover niet met elkaar eens; iemand anders heeft schuld aan de arbeidsongeschiktheid van uw werknemers. U wilt dat hij de uitkering betaalt.</li> </ul>

IVA-uitkering	<p>Is de werknemer tussen de 80 en 100 procent arbeidsongeschikt? En is deze arbeidsongeschiktheid blijvend? Dan kan hij een IVA-uitkering krijgen. IVA staat voor Inkomensverzekering volledig en duurzaam arbeidsongeschikten.</p>
Niet-verzekerde risico's	<p>U bent niet verzekerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• als u met opzet een werknemer arbeidsongeschikt heeft gemaakt. Of als het uw schuld is dat een werknemer arbeidsongeschikt is geworden;</li> <li>• als iemand anders met opzet uw werknemer arbeidsongeschikt heeft gemaakt en deze persoon heeft voordeel bij de uitkering;</li> <li>• als uw werknemer arbeidsongeschikt is geworden door een oorlog of een demonstratie met geweld;</li> <li>• als uw werknemer arbeidsongeschikt is geworden door een atoomkernreactie. Het maakt niet uit hoe deze reactie is ontstaan;</li> <li>• als de werknemer in een gevangenis zit. Of in eenzelfde soort instelling;</li> <li>• als de werknemer ouder is dan de eindleeftijd die op de polis staat vermeld.</li> </ul> <p>U krijgt ook geen vergoeding als de arbeidsongeschiktheid van uw werknemer erger is geworden door een van de gebeurtenissen die u hiervoor leest.</p> <p><i>Eerder ziek</i> Is een werknemer eerder ziek geworden dan de datum waarop de verzekering begint? Dan is deze werknemer niet verzekerd. Pas als de werknemer weer vier weken onafgebroken en volledig aan het werk is, kan hij worden verzekerd.</p> <p><i>Terrorisme of molest</i> Als de werknemer arbeidsongeschikt is geworden door terrorisme of molest, geldt een speciale regeling.</p>
Polisvoorwaarden	<p>Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden. Samen heet dit de polis. In de polis leest u heel precies:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• de verzekerde risico's;</li> <li>• de uitsluitingen daarop;</li> <li>• uw rechten en plichten;</li> <li>• de rechten en plichten van de verzekeraar.</li> </ul> <p>Het is voor u dus een belangrijk document. Leest u</p>

	daarom de polis goed door.
Premie	Premie is het geldbedrag dat u betaalt voor de verzekering. U moet de premie op tijd betalen. Daarmee voorkomt u dat er geen dekking meer is.
Sv-loon	De afkorting sv staat voor sociale verzekeringen. Sv-loon wordt ook wel coördinatieloon of premieloon genoemd. Dit is het loon waarover de premies op grond van de sociale verzekeringen worden berekend. Daarnaast worden op dit loon de uitkeringen gebaseerd.
Tussendoor stoppen	In principe kunt u de verzekering niet tussendoor stoppen. De verzekering geldt zolang u werknemers in dienst hebt. Maar in sommige situaties kunt u de verzekering wel tussendoor stoppen. Bijvoorbeeld: <ul style="list-style-type: none"> <li>• als uw bedrijf samengaat met een ander bedrijf;</li> <li>• als iemand anders uw bedrijf overneemt;</li> <li>• als u stopt met uw bedrijf;</li> <li>• als u geen werknemers meer in dienst heeft.</li> </ul> <p>In de polis leest u meer over deze situaties.</p>
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is de belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.