

## Collectieve voorwaarden Inkomen 21.01-V

Met de collectieve inkomensverzekeringen kunt u de financiële verplichtingen en gevolgen van ziekte, ongevallen of arbeidsongeschiktheid van uw werknemer verzekeren.

U heeft kunnen kiezen voor de volgende productmodules:

- Ziekteverzuimverzekering
- Ziektewet Eigen Risico Verzekering
- WGA-eigenrisicodragerverzekering
- WIA-bodemverzekering
- WGA-hiaatverzekering
- WIA-excedentverzekering
- Ongevallenverzekering

Op uw polisblad staat welke productmodules u verzekerd heeft.

### Lees de voorwaarden en het polisblad goed door

In deze voorwaarden leest u wat verzekerd is en wat niet verzekerd is en hoe wij de uitkering vaststellen. In onze Algemene voorwaarden Inkomen staan de afspraken die gelden voor al onze verzekeringen. Zoals uw verplichtingen, het tijdig doorgeven van wijzigingen en premiebetaling. Lees beide voorwaarden en uw polisblad goed door. Dan weet u wat u van ons kunt verwachten en wat wij van u verwachten.

De inhoudsopgave ziet u op de volgende pagina.

### Heeft u een vraag of wilt u een beroep doen op uw verzekering?

Neem dan zo snel mogelijk contact op met uw accountmanager of adviseur.

## In deze voorwaarden

<b>1</b>	<b>Wat is verzekerd?</b> .....	<b>4</b>
1.a	Wie is verzekerd?	4
1.b	Wat is verzekerd?	4
1.c	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	4
1.d	Wanneer bent u verzekerd?	4
<b>2</b>	<b>Hoe bent u verzekerd?</b> .....	<b>5</b>
2.a	Waarvoor bent u verzekerd?	5
2.b	Wat is niet verzekerd?	5
2.c	Wanneer bent u beperkt verzekerd?	5
<b>3</b>	<b>Hoe bepalen wij de uitkering?</b> .....	<b>6</b>
3.a	Hoe stellen wij de uitkering vast?	6
3.b	Einde van de uitkering	6
3.c	Wij betalen zo snel mogelijk	6
3.d	Voor de uitkering geldt een aantal regels	6
<b>4</b>	<b>Wat moet u nog meer weten?</b> .....	<b>8</b>
4.a	Uw verzekering en de voorwaarden	8
4.b	Hoe bepalen wij de premie?	8
4.c	Naverrekening van de premie	9
<b>5</b>	<b>Ziekteverzuimverzekering</b> .....	<b>10</b>
5.a	Wie is verzekerd?	10
5.b	Waarvoor bent u verzekerd?	10
5.c	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	10
5.d	Wat is niet verzekerd?	11
5.e	Hoe stellen wij de uitkering vast?	11
5.f	Voor deze productmodule geldt een aantal regels	12
<b>6</b>	<b>Ziektewet Eigen Risico Verzekering</b> .....	<b>13</b>
6.a	Wie is verzekerd?	13
6.b	Waarvoor bent u verzekerd?	13
6.c	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	13
6.d	Wat is niet verzekerd?	13
6.e	Hoe stellen wij de uitkering vast?	13
6.f	Voor deze productmodule geldt een aantal regels	14
<b>7</b>	<b>WGA-eigenrisicodragersverzekering</b> .....	<b>15</b>
7.a	Wie is verzekerd?	15
7.b	Waarvoor bent u verzekerd?	15
7.c	Waarvoor bent u nog meer verzekerd?	15
7.d	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	15

7.e	Hoe stellen wij de uitkering vast?	16
7.f	Voor deze productmodule geldt een aantal regels	16
<b>8</b>	<b>WIA-bodemverzekering .....</b>	<b>18</b>
8.a	Wie is verzekerd?	18
8.b	Waarvoor bent u verzekerd?	18
8.c	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	18
8.d	Hoe stellen wij de uitkering vast?	18
8.e	Voor deze productmodule geldt een aantal regels	19
<b>9</b>	<b>WGA-hiaat(plus)verzekering.....</b>	<b>20</b>
9.a	Wie is verzekerd	20
9.b	Waarvoor bent u verzekerd?	20
9.c	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	20
9.d	Wanneer is er recht op de uitkering?	20
9.e	Hoe stellen wij de uitkering vast?	20
9.f	Voor deze productmodule geldt een aantal regels	22
<b>10</b>	<b>WIA-excedentverzekering .....</b>	<b>23</b>
10.a	Wie is verzekerd?	23
10.b	Waarvoor bent u verzekerd?	23
10.c	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	23
10.d	Hoe stellen wij de uitkering vast?	23
10.e	Voor deze productmodule geldt een aantal regels	24
<b>11</b>	<b>Ongevallenverzekering .....</b>	<b>25</b>
11.a	Wie is verzekerd?	25
11.b	Waarvoor bent u verzekerd?	25
11.c	Voor welk bedrag bent u verzekerd?	26
11.d	Wat is beperkt verzekerd?	26
11.e	Wat is niet verzekerd?	27
11.f	Hoe stellen wij de uitkering vast?	27
11.g	Voor deze productmodule geldt een aantal regels	29

## 1 Wat is verzekerd?

### 1.a Wie is verzekerd?

Verzekerd zijn:

- de werkgever die de verzekering heeft afgesloten. Dat is de verzekeringnemer.
- uw werknemer.

Met werknemer bedoelen wij de (voormalig) werknemer:

- die met u een arbeidsovereenkomst heeft (gehad). Of een daarmee gelijkgestelde arbeidsverhouding. Beide zoals bedoeld in het Burgerlijk Wetboek.

Geen werknemer zijn:

- de (mede-)eigenaar van uw onderneming. Zowel de directeur-grotaandeelhouder als de ondernemer voor de inkomstenbelasting. En de personen die als UBO (Ultimate Beneficial Owners) van de organisatie staan geregistreerd. Ook valt hieronder een werknemer die directeur en grotaandeelhouder is van uw onderneming maar een minderheidsbelang heeft en daardoor tegen zijn wil ontslagen kan worden.
- de personen die wel bij u werken, maar waarvoor geen gezagsverhouding geldt.

In deze voorwaarden noemen wij de verzekeringnemer 'u'. Uw werknemer noemen wij 'werknemer'.

De verzekeraar is N.V. Schadeverzekering-Maatschappij Bovemij. De gevolmachtigde van de verzekeraar is [Naam volmacht], gevestigd te Adres, postcode en plaats volmacht]. We noemen Bovemij en [Naam volmacht] 'we' of 'wij'.

### 1.b Wat is verzekerd?

Op uw polisblad staat voor welke productmodules u bent verzekerd. U bent verzekerd voor één of meer van de volgende productmodules:

- Ziekteverzuimverzekering (hoofdstuk 5)
- Ziektewet Eigen Risico Verzekering (hoofdstuk 6)
- WGA-eigenrisicodragerverzekering (hoofdstuk 7)
- WIA-bodemverzekering (hoofdstuk 8)
- WGA-hiaatverzekering (hoofdstuk 9)
- WIA-excedentverzekering (hoofdstuk 10)
- Ongevallenverzekering (hoofdstuk 11)

### 1.c Voor welk bedrag bent u verzekerd?

In de hoofdstukken van de productmodules die u heeft verzekerd, leggen wij uit voor welk bedrag u bent verzekerd.

### 1.d Wanneer bent u verzekerd?

De 1<sup>e</sup> ziektedag, het ongeval of de eerste dag van arbeidsongeschiktheid moet ontstaan op een tijdstip binnen de looptijd van de verzekering. De periode van de ingangsdatum tot de beëindigingsdatum van de verzekering noemen wij de looptijd.

#### **De verzekering beëindigen**

U en wij kunnen de verzekering beëindigen. In de Algemene voorwaarden Inkomen leest u hoe. Ook op het moment dat u uw bedrijf verkoopt, de bedrijfsactiviteiten beëindigt en/of als u geen personeel meer in dienst heeft, stopt de verzekering. In dat geval van rechtswege.

U en wij kunnen de verzekering ook schriftelijk beëindigen aan het einde van de contractperiode. De opzegtermijn voor de eerste contractperiode is 1 kalendermaand. De opzegtermijn voor de volgende contractperioden is 1 kalendermaand.

## 2 Hoe bent u verzekerd?

### 2.a Waarvoor bent u verzekerd?

U verzekert uw financiële verplichtingen en gevolgen van ziekte, een ongeval of arbeidsongeschiktheid van uw werknemer. In de hoofdstukken van de productmodules die u heeft verzekerd, leest u waarvoor u precies verzekerd bent. Op uw polisblad staat welke productmodules u heeft verzekerd.

Met ziekte bedoelen wij rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolgen van ziekte of gebrek.

Met een ongeval bedoelen wij een plotseling van buitenaf inwerkend geweld op het lichaam. Dit moet onvoorzien, onverwacht en ongewild zijn. En medisch vast te stellen lichamelijk letsel tot gevolg hebben.

Met arbeidsongeschikt bedoelen wij het als een rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte, niet of beperkt in staat zijn om met arbeid inkomen te verdienen. Arbeidsongeschiktheid bij sociale verzekeringswetten wordt vastgesteld door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV).

### 2.b Wat is niet verzekerd?

In de Algemene voorwaarden Inkomen leest u wat niet is verzekerd. U bent ook niet verzekerd voor ziekte, een ongeval of arbeidsongeschiktheid die is ontstaan, bevorderd of verergerd:

- minder dan 28 kalenderdagen na een eerdere ziekteperiode. Als die ziekteperiode begon vóór de looptijd van de verzekering.
- voor indiensttreding van werknemer. Er geldt pas dekking wanneer werknemer 28 kalenderdagen volledig arbeidsgeschikt is.
- in de periode van verlof op grond van de Wet arbeid en zorg. Zoals tijdens zwangerschaps- en bevallingsverlof.
- in de periode wanneer de no-riskpolis voor uw werknemer van toepassing is.
- in de periode dat uw werknemer bij de krijgsmacht dient.

U bent ook niet verzekerd als:

- uw loondoorbetalingsplicht is verlengd op grond van de Wet verbetering poortwachter.
- uw werknemer gedetineerd is. Dit geldt in ieder geval tijdens voorlopige hechtenis, gevangenisstraf en terbeschikkingstelling van de regering (tbs). Dit geldt overal in de wereld. Voor zover dit overeenstemt met de sociale verzekeringswetgeving.
- uw werknemer niet werkt om een andere reden dan arbeidsongeschiktheid.
- u uw werknemer een contractverlenging aanbiedt terwijl deze al arbeidsongeschikt is. Tenzij u dit vooraf schriftelijk met ons heeft afgesproken. Tot de datum van de contractverlenging bent u wel verzekerd.

### Boetes, schaden, sancties en kosten

Boetes, schaden, sancties en kosten komen voor uw rekening wanneer die het gevolg zijn van:

- het niet opvolgen van aanwijzingen van ons, UWV of de arbodienst.
- het niet voldoen aan de verplichtingen in deze polisvoorwaarden.

### 2.c Wanneer bent u beperkt verzekerd?

U bent beperkt verzekerd als:

- uw werknemer een beroep kan doen op een uitkering op grond van een wettelijke arbeidsongeschiktheidsverzekering, zoals de ZW, Wazo, WIA en de WAO. Dit geldt niet als een productmodule juist bedoeld is om de betreffende uitkering (aanvullend) te verzekeren.
- uw werknemer een (gedeeltelijke) uitkering krijgt uit een pensioenregeling, een regeling voor vervroegde uitkering of een regeling die daarop lijkt. Dit geldt vanaf de dag dat die regeling ingaat.

Bij een gedeeltelijke uitkering van ons keren wij alleen het verschil tussen het verzekerde loon en de uitkering op grond van een wettelijke regeling, pensioen- of vervroegde uitkeringsregeling uit.

### 3 Hoe bepalen wij de uitkering?

#### 3.a Hoe stellen wij de uitkering vast?

Wij stellen de uitkering vast zoals dat is beschreven in de productmodules.

Bij beëindiging van de verzekering, bent u nog steeds verzekerd voor ziekte of arbeidsongeschiktheid die is ontstaan tijdens de looptijd van de verzekering. In dit geval geldt het volgende:

- de overige bepalingen in de voorwaarden blijven van toepassing.
- wij blijven uitgaan van de Ziektewet (ZW), Wet uitbreiding loondoorbetalingsverplichting bij ziekte (Wulbz), de Wet verlenging loondoorbetalingsverplichting bij ziekte (VLZ) en Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) zoals deze gold onmiddellijk vóór de beëindigingsdatum.
- is uw werknemer hersteld? Dan heeft u geen recht meer op uitkering. Wordt uw werknemer binnen 28 kalenderdagen na herstelmelding weer ziek of arbeidsongeschikt? Dan zien wij dit als dezelfde ziekmelding en keren wij weer uit.

Arbeidsongeschiktheid die is ontstaan tijdens de looptijd van de verzekering is na beëindiging niet verzekerd als de beëindiging het gevolg is van:

- faillissement of surseance van betaling. Behalve als UWV ons als garantsteller aanspreekt.
- fraude of wanbetaling.

#### 3.b Einde van de uitkering

Het recht op een uitkering voor uw werknemer eindigt:

- als de maximale periode dat wij uitkeren is verstreken. De duur van deze periode staat beschreven in de productmodule.
- op de dag waarop uw werknemer de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.
- op de dag van overlijden van uw werknemer.
- op de eerste dag na emigratie naar het buitenland. Voor zover dit overeenstemt met de sociale verzekeringswetgeving.

#### 3.c Wij betalen zo snel mogelijk

Wij betalen de uitkering zoals dat is beschreven in de productmodules. Heeft u de premie voor deze verzekering niet betaald en is uw verzekering daardoor opgeschort? Dan keren wij niet uit.

Mochten wij een uitkering hebben betaald waarvan blijkt dat u of uw werknemer daar (deels) geen recht op heeft, dan geldt het volgende:

- wij verrekenen het teveel betaalde met toekomstige uitkeringen, of
- u of uw werknemer moet het teveel betaalde terugbetalen. Binnen 30 dagen nadat wij u of uw werknemer daarom vragen. Vanaf de dag dat deze betalingstermijn is verstreken en wij de betaling niet blijvend hebben ontvangen, moet u ook incassokosten betalen.

#### 3.d Voor de uitkering geldt een aantal regels

In de Algemene voorwaarden Inkomen leest u welke algemene verplichtingen u en uw werknemer hebben en welke algemene regels gelden. Hieronder leest u welke verplichtingen en regels daarnaast gelden voor deze verzekering.

**Let op:** als een verplichting niet is nagekomen en onze belangen daardoor zijn of worden geschaad, vervalt het recht op uitkering. Reeds uitgekeerde bedragen mogen wij in dat geval terugvorderen.

#### Uw meldingsverplichtingen

U moet:

- bij aanvang van de verzekering alle gegevens welke noodzakelijk zijn voor premievaststelling bij ons aanleveren.
- nieuwe werknemers zo snel mogelijk bij ons aanmelden.
- ons alle wijzigingen in het werknemersbestand binnen 30 dagen schriftelijk melden. Daarmee bedoelen we in ieder geval veranderingen van beroepen, de in- en uitdiensttreding van personeel, salarisaanpassingen in combinatie met urenwijzigingen.

- ons direct melden wanneer u niet meer kunt voldoen aan uw verplichtingen van de loondoorbetaling bij ziekte. Zoals die zijn benoemd in de Wet uitbreiding loondoorbetalingsverplichting bij ziekte (Wulbz) en de Wet verlenging loondoorbetalingsverplichting bij ziekte (Wulbz of VLZ)

#### **Uw verplichtingen in relatie tot de arbodienst**

U moet:

- zich bij laten staan door een arbodienst waarmee u ten minste een basiscontract heeft afgesloten.
- de medische controle en de begeleiding van uw werknemer uit laten voeren door een arbodienst.
- ons inzage geven in het contract met de arbodienst als wij daarom vragen. Of als u een interne arbodienst heeft, ons inzage geven in het verzuimprotocol.
- ons inzage geven in de inhoud van de rapportage(s) van de arbodienst als wij daarom vragen.
- ons zo snel mogelijk - maar uiterlijk binnen 30 dagen - melden als u verandert van arbodienst of andere dienstverlening van haar afneemt.

Alleen als wij schriftelijke toestemming hebben gegeven, mag u afwijken van deze verplichtingen.

Met arbodienst bedoelen wij een deskundige dienst of bedrijfsarts. Zoals staat omschreven in artikel 14 lid 1 van de Arbeidsomstandighedenwet (Arbowet). En die is gecertificeerd zoals staat omschreven in artikel 20 van de Arbowet. De arbodienst ondersteunt u en uw werknemer bij de uitvoering van de verplichtingen uit de Wet verbetering poortwachter, de Ziektewet en/of de WIA.

#### **Uw verplichtingen bij ziekte, een ongeval en arbeidsongeschiktheid**

U moet:

- iedere ziekmelding of wijziging in ziekte van uw werknemer(s) binnen 48 uur na de 1<sup>e</sup> ziektedag dan wel wijziging aan ons en uw arbodienst melden. Dit is ook de schademelding. Is de melding te laat? Dan begint de eigenrisicoperiode pas op het moment dat we melding hebben ontvangen. De eigenrisicoperiode staat op uw polisblad.
- wijzigingen in het verzuimpercentage, de mate van arbeidsongeschiktheid of deelherstel van uw werknemer binnen 48 uur na de wijziging aan ons melden.
- gedurende de looptijd van de verzekeringsovereenkomst, ons alle gegevens die wij nodig hebben doorgeven. Of ons daarvoor machtigen. Deze gegevens moeten voldoen aan relevante wet- en regelgeving en mogen geen medische gegevens bevatten.
- al het nodige doen waardoor uw werknemer kan terugkeren in het arbeidsproces. Dit zijn minimaal de vereisten van de Wet verbetering poortwachter en het opvolgen van de adviezen van ons en de arbodienst.
- er op toezien dat uw werknemer alles nalaat wat zijn re-integratie zou kunnen vertragen of verhinderen.
- uw werknemer passende arbeid aanbieden zodra uw werknemer volgens de deskundige van de arbodienst in staat is dit werk te doen. Zoals omschreven in artikel 7:658a lid 4 BW.
- een deskundigenoordeel aanvragen bij UWV zodra u een geschil met uw werknemer heeft over de mate van arbeidsongeschiktheid of de mogelijkheden tot re-integratie.
- toestemming vragen aan ons of arbeidsmigranten bij ziekte mogen terugkeren naar het thuisland.

#### **Verplichtingen van uw werknemers bij ziekte, een ongeval en arbeidsongeschiktheid**

Uw werknemer moet:

- al het nodige doen om terug te kunnen keren in het arbeidsproces en alles nalaten wat zijn re-integratie zou kunnen vertragen of verhinderen. En meewerken aan het re-integratieproces.
- zich houden aan alle wettelijke voorschriften, onze voorschriften en de voorschriften van de arbodienst.
- ons alle gegevens die wij nodig hebben doorgeven. Op de wijze en over de tijdvakken die wij vragen. Deze gegevens moeten voldoen aan relevante wet- en regelgeving en mogen geen medische gegevens bevatten.

Deze verplichtingen gelden zolang als er recht is of ontstaat op een uitkering.

## **Onze rechten bij ziekte, een ongeval en arbeidsongeschiktheid**

Wij mogen:

- onderzoek doen naar de loonwaarde of de werkzaamheden.
- verzuimdata's en -percentages uitwisselen met uw arbodienst om deze te controleren.
- specialisten inschakelen voor re-integratie, preventie en het controleren van de procedures die bij de uitkering horen.

Met een specialist bedoelen wij een erkende deskundige op het gebied van bijvoorbeeld sociale zekerheid, werkmogelijkheden of gezondheidszorg.

Als een ander aansprakelijk is voor de arbeidsongeschiktheid van uw werknemer, kunt u uw schade op die ander verhalen. Wat u kunt verhalen is maximaal het netto deel van het loon dat u moet doorbetalen en de door u gemaakte re-integratiekosten. Dit verhaalsrecht gaat wettelijk op ons over voor het bedrag dat wij hebben betaald.

## **4 Wat moet u nog meer weten?**

### **4.a Uw verzekering en de voorwaarden**

De volgende voorwaarden gelden voor uw verzekering:

- de Algemene voorwaarden Inkomen.
- deze voorwaarden.
- uw polisblad.
- de clausules die op het polisblad staan.

Bij tegenstrijdigheid gelden eerst de clausules, dan het polisblad, dan deze voorwaarden en als laatste de Algemene voorwaarden Inkomen.

In gevallen waarin deze verzekeringsvoorwaarden niet voorzien, mogen wij een beslissing nemen. Hierbij houden wij - voor zover mogelijk - rekening met de aard en strekking van deze voorwaarden.

### **4.b Hoe bepalen wij de premie?**

Uitgangspunt bij de vaststelling van uw premie is:

- het risicoprofiel van uw onderneming.
- uw schadeverloop op deze verzekering.
- uw schadeverloop op een specifieke productmodule.
- het schadeverloop in de branche.
- het schadeverloop binnen onze portefeuille.
- de door u gekozen dekking.

Voor het schadeverloop kijken we naar het huidige jaar en naar voorgaande 3 jaren.

Met schadeverloop bedoelen we de aan u betaalde uitkeringen, reserveringen en vergoedingen voor interventies. Is (een deel van) de schade verhaald op een ander die aansprakelijk was voor het verzuim of arbeidsongeschiktheid van uw werknemer? Dan brengen we de verhaalde schade in mindering op uw schadeverloop.

Wij berekenen de premie op basis van de verzekerde (loon)som en uw premiepercentage. Hierbij gaan we uit van 360 dagen per jaar en 30 dagen per maand. Wij kunnen een minimumpremie hanteren. Dit staat vermeld op uw polisblad.

Het premiepercentage stellen wij periodiek vast op basis van:

- de verzekerde werknemers.
- het verzuim in uw onderneming.
- de instroom in de WIA vanuit uw onderneming.
- het verzuim in de branche waarin uw onderneming actief is.
- het verzuim in onze portefeuille.

Wijzig het premiepercentage? Dan ontvangt u 30 dagen voordat de nieuwe premie ingaat hierover bericht van ons. Dit is geen reden om de verzekering op te mogen zeggen.

Stijgt het premiepercentage met 25% of meer ten opzichte van de voorgaande premie? En is deze stijging niet het gevolg van uw eigen wijziging(en)? Dan mag u deze weigeren. Dit moet u schriftelijk



doen binnen 30 dagen nadat wij u het gewijzigde premiepercentage hebben meegedeeld. Als u het nieuwe premiepercentage weigert, eindigt uw verzekering op de eerste dag waarop het nieuwe premiepercentage geldt.

Wij stellen per werknemer de premie vast en brengen die vooraf in rekening voor alle werknemers samen.

**Let op:** wij mogen ook (tussentijds) premie-aanpassingen doen als wetswijzigingen ons daar toe dwingen of het rendement van uw verzekering daartoe tussentijds aanleiding geeft.

#### **4.c Naverrekening van de premie**

Aan het begin van het (kalender)jaar stellen wij de premie vast op basis van de loonsom die op dat moment bekend is. Dit noemen wij de voorschotpremie. Na afloop van het jaar berekenen wij de premie nogmaals, maar dan met de definitieve loonsom. Dit noemen wij de definitieve premie. Het verschil tussen de voorschotpremie en de definitieve premie brengen wij bij u in rekening of ontvangt u terug. Dit noemen wij naverrekenen. Wij kunnen ook tussentijds naverrekenen als de bestanden die u periodiek aanlevert daartoe aanleiding geven.

De definitieve loonsom stellen wij vast aan de hand van de jaarloonstaat die door een accountant is geaccordeerd. Deze jaarloonstaat moet u op ons verzoek aanleveren. Uiterlijk binnen 1 kalendermaand na de eerste herinnering.

Geeft u ons niet of niet op tijd de gegevens? Dan mogen wij (een van) de volgende maatregelen nemen:

- we verhogen de loonsom met 25%. Mocht later blijken dat de loonsom hoger was dan 125%? Dan mogen wij de definitieve premie over het voorgaande jaar op basis van de hogere loonsom vaststellen. Was de loonsom lager? Dan is er geen recht op restitutie. De premie blijft dan vastgesteld op basis van de hogere loonsom. De nieuwe voorschotpremie baseren wij dan ook op de hoogste loonsom.
- we schorten de dekking op. Als we dit doen, ontvangt u hierover schriftelijk bericht. Dit betekent dat u vanaf de datum van opschorting geen uitkeringen ontvangt. U blijft verplicht om de gegevens voor de premievaststelling toe te sturen. Wanneer we alle gegevens hebben ontvangen en u alle premies heeft betaald, herstellen wij met terugwerkende kracht de dekking.

Hebben wij de dekking opgeschort en voor 1 oktober de gevraagde gegevens nog niet van u ontvangen? Dan kunnen wij de verzekering per 1 januari van het volgende kalenderjaar beëindigen.

Met loonsom bedoelen wij het loon, inclusief vakantiegeld en andere structurele toeslagen:

- berekend volgens dezelfde grondslag als degene die UWV hanteert, en
- dat u jaarlijks aan uw werknemer(s) betaalt.

## 5 Ziekteverzuimverzekering

Op uw polisblad staat of u verzekerd bent voor de productmodule Ziekteverzuimverzekering.

### 5.a Wie is verzekerd?

U bent verzekerd als werkgever van uw werknemer.

**Let op:** voor deze verzekering moet uw (voormalig) werknemer bij ons zijn aangemeld en door ons geaccepteerd zijn.

### 5.b Waarvoor bent u verzekerd?

Verzekerd is (een deel van) de schade die ontstaat als uw werknemer niet kan werken door ziekte. De verzekerde dekking staat vermeld op uw polisblad.

Met schade bedoelen wij de loondoorbetalingsverplichting en de werkgeverslasten.

Met werk bedoelen wij de arbeid die met uw werknemer is afgesproken en waarvoor een arbeidsovereenkomst is gesloten.

#### **Bij ziekte**

U ontvangt van ons een uitkering als u loon moet doorbetalen volgens het Burgerlijk Wetboek. Maar maximaal 52 of 104 weken. De verzekerde periode staat vermeld op uw polisblad.

#### **Bij overlijden**

Meeverzekerd is de uitkering die u volgens artikel 7:674 Burgerlijk Wetboek aan de nabestaanden moet betalen als uw werknemer overlijdt.

### 5.c Voor welk bedrag bent u verzekerd?

#### **Verzekerd bedrag bij ziekte**

Voor de uitkering bij ziekte is het verzekerde bedrag het jaarsalaris maal het dekkingspercentage. Het jaarsalaris is het salaris in een kalenderjaar en is maximaal € 125.000,-. Het dekkingspercentage is het percentage van het jaarsalaris dat is verzekerd. Het jaarsalaris en het dekkingspercentage staan op uw polisblad. Als op uw polisblad staat dat u de werkgeverslasten heeft meeverzekerd, verhogen wij het jaarsalaris met de werkgeverslasten.

Met jaarsalaris bedoelen wij het salaris, vakantiegeld en andere structurele toeslagen volgens de arbeidsovereenkomst waarvoor loondoorbetalingsplicht geldt.

Verhogingen van het jaarsalaris zijn verzekerd tot maximaal 25% per kalenderjaar, tenzij er een wijziging van een dienstverband aan ten grondslag ligt. Wij gaan daarbij uit van het salaris aan het begin van het kalenderjaar. Voorwaarden hierbij zijn:

- dat u voor deze werknemer of uw werknemer zelf geen uitkering krijgt.
- dat uw werknemer in de periode van 180 dagen direct voorafgaand aan de datum waarop de verhoging in moet gaan, niet gedurende een onafgebroken periode van 90 dagen arbeidsongeschikt is geweest.

Tijdens ziekte mag het verzekerd bedrag alleen worden verhoogd volgens de loonsverhoging opgenomen in de cao.

#### **Verzekerd bedrag bij overlijden**

Voor de overlijdensuitkering is het verzekerde bedrag het laatstverdiende loon van uw werknemer maal het dekkingspercentage dat op het polisblad staat. Als er sprake is een afwijkend dekkingspercentage voor het 1<sup>ste</sup> of 2<sup>e</sup> ziektejaar, geldt het hoogste percentage. Het dekkingspercentage is maximaal 100%.

Het gaat hier om het loon vanaf de dag na overlijden tot en met 1 kalendermaand na de dag van het overlijden volgens artikel 7:674 BW. Wanneer in de cao staat dat u meer dan 1 maandloon moet betalen, dan valt dit onder de dekking. De maximum vergoeding is het maandloon voor de maand waarin uw werknemer is overleden plus 2 maanden.

## 5.d Wat is niet verzekerd?

U ontvangt geen uitkering als:

- uw werknemer niet wil werken terwijl diegene daar volgens de arbodienst wel toe in staat is.
- u de werknemer niet in staat stelt te werken.
- u geen loondoorbetalingsverplichting vanwege ziekte heeft voor uw werknemer,
- uw werknemer verlofdagen opneemt en er geen sprake is van een loondoorbetalingsverplichting vanwege ziekte.
- uw werknemer een no-riskpolis heeft of recht heeft op een uitkering vanuit de Ziektewet.
- uw werknemer niet werkt omdat de arbeidsrelatie is verstoord, en:
  - uw werknemer niet wil werken, terwijl uw arbodienst of een specialist die door ons is ingeschakeld vindt dat hij dat wel kan, of
  - u het niet goed vindt dat uw werknemer komt werken.

Dit noemen we situatief verzuim. Wij gaan uit van situatief verzuim als een dienstverlener aan u en/of ons meldt dat hiervan sprake is.

- uw werknemer in het buitenland werkt en hij dat al langer dan 30 dagen doet.
- uw werknemer na 104 weken ziekteverzuim bij u blijft werken zonder aanpassing van de arbeidsovereenkomst en opnieuw of toenemend ziek of arbeidsongeschikt wordt.

## 5.e Hoe stellen wij de uitkering vast?

### Uitkering bij ziekte

Na uw melding van ziekte geldt een eigenrisicoperiode. De eigenrisicoperiode staat op uw polisblad.

Na de eigenrisicoperiode ontvangt u een uitkering voor elke werkdag dat uw werknemer nog ziek is. Hierbij gaan wij uit van het verzekerde jaarsalaris van uw werknemer op de eerste dag dat deze ziek is. Heeft u de werkgeverslasten meeverzekerd? Dan verhogen we dit bedrag met de werkgeverslasten.

Het verzekerde jaarsalaris delen wij door 261 dagen en vermenigvuldigen we daarna met het dekkingspercentage. Is uw werknemer gedeeltelijk ziek? Dan vermenigvuldigen wij deze uitkomst nog eens met het percentage dat uw werknemer ziek is. De belastbaarheid en de mate van geschiktheid voor het eigen werk wordt vastgesteld door een bedrijfsarts.

Als uw werknemer passende arbeid gaat verrichten verlagen wij de uitkering met de loonwaarde die aan deze werkzaamheden kan worden gekoppeld. De loonwaarde wordt vastgesteld door een arbeidsdeskundige of loonwaarde expert.

Als uw werknemer op arbeidstherapeutische basis gaat werken, blijft de uitkering maximaal 4 weken onveranderd. Hierna wordt opnieuw beoordeeld en beschouwen we de arbeidstherapeutische arbeid als passende arbeid. We berekenen uw uitkering dan zoals hiervoor aangegeven bij 'passende arbeid'.

Met eigenrisicoperiode bedoelen wij het aantal werkdagen, tenzij op het polisblad anders vermeld, dat uw werknemer niet kan werken door ziekte. En waarvoor u geen uitkering ontvangt. Wij gaan uit van 5 werkdagen in een week. Bij meerdere perioden van ziekte die elkaar opvolgen binnen 28 kalenderdagen, geldt de eigenrisicoperiode 1 maal. Zwangerschaps- en bevallingsverlof tellen niet mee als wachtdagen.

Meerdere perioden van ziekte die elkaar opvolgen binnen 28 kalenderdagen, zien wij als 1 periode van ziekte.

Komt uw medewerker in aanmerking voor een vervroegde IVA-uitkering? Dan wordt deze uitkering in mindering gebracht op de uitkering waarvoor u verzekerd bent vanuit deze productmodule. Als u werkgeverslasten heeft meeverzekerd, dan worden deze ook over het verlaagde bedrag berekend.

### Betaling van de uitkering

Wij keren maandelijks aan u als verzekeringsnemer uit, tenzij anders met u overeengekomen.

### **Uitkering bij overlijden**

Wij betalen de overlijdensuitkering aan u. U zorgt voor de doorbetaling aan de nabestaanden. U moet ons een bewijs van betaling aan de nabestaanden overleggen als wij daarom vragen.

### **Recht op uitkering na beëindiging van de verzekering**

Na beëindiging van de verzekering blijft u een uitkering ontvangen voor de werknemer die al ziek was voor de beëindigingsdatum. En u voor deze ziekte recht zou hebben op een uitkering. Meer over uw rechten in dit geval leest u in hoofdstuk 3.a 'Hoe stellen wij de uitkering vast?' van deze polisvoorwaarden.

### **Einde van de uitkering**

In de Algemene voorwaarden Inkomen en hoofdstuk 3.b 'Einde van de uitkering' van deze polisvoorwaarden leest u wanneer de uitkering stopt. De uitkering stopt ook:

- op de dag dat uw werknemer niet meer ziek is.
- op de dag dat de arbeidsovereenkomst met uw werknemer eindigt.
- op de dag dat u geen loondoorbetalingsplicht meer heeft.

## **5.f Voor deze productmodule geldt een aantal regels**

Naast de verplichtingen die in de Algemene voorwaarden Inkomen en in hoofdstuk 3.d 'Voor de uitkering geldt een aantal regels' van deze polisvoorwaarden staan, gelden ook de volgende verplichtingen.

### **Geef risicowijzigingen direct door**

In de Algemene voorwaarden Inkomen leest u welke regels er gelden bij wijzigingen in uw bedrijf. Daarnaast geldt dat wij de premie en de voorwaarden tijdens de looptijd mogen herzien of de verzekering mogen beëindigen als:

- u of ieder ander de arbeidsvoorwaarden over de loondoorbetaling bij ziekte wijzigt.
- uw onderneming geheel of gedeeltelijk wordt overgenomen.

**Let op:** u moet deze wijzigingen direct schriftelijk doorgeven aan ons. En ons alle informatie geven waaruit de wijziging blijkt.

### **Uw verplichtingen**

U moet:

- uw personeels- en salarisadministratie actueel en up-to-date houden.
- de afspraken in het verzuimprotocol nakomen.
- er voor zorgen dat uw gegevens in de verzuimapplicatie overeen komen met de actuele werkelijkheid.
- alle ziek- en herstelmeldingen in de verzuimapplicatie in (laten) voeren.
- alle gegevens die in de verzuimapplicatie zijn opgenomen op een juiste wijze onderhouden. De juistheid van de gegevens in de verzuimapplicatie zijn uw verantwoordelijkheid.
- ziekte binnen 48 uur na de 1<sup>e</sup> ziektedag melden aan ons en de arbodienst. Is de melding te laat of niet correct gedaan? Dan gaat de eigenrisicoperiode in op de dag dat de melding correct is ontvangen.

Wij mogen de juistheid van de gegevens (in de verzuimapplicatie) controleren. Bij gebleken onjuistheid zijn de kosten van deze controle voor uw rekening.

## 6 Ziektewet Eigen Risico Verzekering

Op uw polisblad staat of u verzekerd bent voor de productmodule Ziektewet Eigen Risico Verzekering.

### 6.a Wie is verzekerd?

U bent verzekerd als werkgever van uw werknemer.

**Let op:** u moet kunnen aantonen dat uw werknemer is opgenomen in de loonsom zoals verzekerd.

### 6.b Waarvoor bent u verzekerd?

U verzekert uw financiële verplichtingen als eigenrisicodrager voor de Ziektewet (ZW). Voor zover deze verzekering dekking biedt.

U bent verzekerd voor de volledige entiteit van uw organisatie of onderneming. U bent alleen verzekerd voor de risicogroepen die op uw polisblad staan. Uitkeringslasten die niet zijn verzekerd, zijn voor uw eigen rekening.

### 6.c Voor welk bedrag bent u verzekerd?

Verzekerd is het ziekgeld zoals bepaald in de ZW inclusief uw wettelijke werkgeverlasten. De maximale uitkeringsduur is 104 weken minus de eigenrisicoperiode.

En verzekerd is de wettelijke overlijdensuitkering volgens de ZW.

### 6.d Wat is niet verzekerd?

U ontvangt geen uitkering:

- als uw werknemer recht heeft op loondoorbetaling bij ziekte.
- bij een verhaalsanctie van UWV.
- bij uitstel van het aanvragen van een WIA-uitkering.
- als u wettelijk niet gehouden bent tot uitkering van ziekgeld voor uw werknemer.
- uw werknemer niet werkt omdat de arbeidsrelatie is verstoord, en:
  - uw werknemer niet wil werken, terwijl uw arbodienst of een specialist die door ons is ingeschakeld vindt dat hij dat wel kan, of
  - u het niet goed vindt dat uw werknemer komt werken.Dit noemen we situatief verzuim. Wij gaan uit van situatief verzuim als een dienstverlener aan u en/of ons meldt dat hiervan sprake is.
- als uw werknemer langer dan 1 kalendermaand gedetineerd is. Dit geldt in ieder geval tijdens voorlopige hechtenis, gevangenisstraf en terbeschikkingstelling van de regering (tbs). Dit geldt overal in de wereld.

### 6.e Hoe stellen wij de uitkering vast?

Na uw melding van ziekte geldt een eigenrisicoperiode. De eigenrisicoperiode staat op uw polisblad.

Na de eigenrisicoperiode ontvangt u een uitkering voor elke werkdag dat uw werknemer nog ziek is. Hierbij gaan wij uit van het dagloon. Wij gaan uit van het dagloon zoals is vastgesteld in het Dagloonbesluit werknemersverzekeringen.

De hoogte van de uitkering is 70% van het dagloon.

Wanneer uw werknemer een inkomen heeft naast de Ziektewet, wordt dit in mindering gebracht op de uitkering. Dit volgens artikel 30 en 31 van de ZW.

#### **Betaling van de uitkering**

Zodra wij de hoogte van de uitkering hebben vastgesteld, keren wij maandelijks aan u uit. Tenzij wij dit anders met u hebben afgesproken.

Een overlijdensuitkering betalen wij zodra wij weten wie de rechthebbenden zijn volgens de ZW.

### **Einde van de uitkering**

In de Algemene voorwaarden Inkomen en hoofdstuk 3.b 'Einde van de uitkering' van deze verzekering leest u wanneer de uitkering stopt. De uitkering stopt ook op de dag dat uw werknemer geen recht meer heeft op het wettelijke ziekengeld.

### **Bijdrage interventiekosten**

U bent verantwoordelijk voor re-integratie van uw zieke werknemer. U kunt aan ons vragen om een vergoeding van de kosten die u maakt om ziekteverzuim te voorkomen of te verminderen. Maar alleen als:

- het schriftelijk en gemotiveerde verzoek bij ons wordt ingediend voordat de interventie start, en
- wij schriftelijk toestemming hebben gegeven om deze kosten te maken.

Voor de volgende kosten bieden wij geen vergoeding:

- kosten voor verzuimbegeleiding.
- kosten welke gedeclareerd kunnen worden bij de zorgverzekeraar van uw werknemer of vallen onder het eigen risico.
- kosten die u of uw werknemer op grond van een andere verzekering, voorziening of subsidie vergoed kunnen krijgen.

In de volgende gevallen kunnen wij de vergoeding of een deel daarvan terughalen:

- als uw werknemer zonder toestemming van de bedrijfsarts stopt met de interventie.
- als uw werknemer stopt met de interventie en daardoor de re-integratie stagneert of afneemt.
- als u of uw werknemer een afspraak voor de interventie te laat afzegt.
- als u of uw werknemer afspraken niet nakomen.

## **6.f Voor deze productmodule geldt een aantal regels**

### **Uw verplichtingen**

Naast de verplichtingen die in de Algemene voorwaarden Inkomen en in hoofdstuk 3.d 'Voor de uitkering geldt een aantal regels' van deze polisvoorwaarden staan, geldt voor deze verzekering ook het volgende:

- u moet ons binnen 14 dagen de informatie aanleveren die wij nodig hebben om het recht op en de hoogte van de uitkering vast te stellen.
- u heeft de productmodule Ziekteverzuimverzekering ook bij ons afgesloten.

**Let op:** als een verplichting niet is nagekomen en onze belangen zijn daardoor geschaad, kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij uitkeren. Dit kan betekenen dat u geen recht meer heeft op een uitkering.

### **Hoe bepalen wij de premie?**

In hoofdstuk 4.b 'Hoe bepalen wij de premie?' van deze verzekering leest u hoe wij de premie bepalen. Voor de premie van deze productmodule telt ook mee hoe de verhouding is tussen vast en flexibel personeel. Zowel in loonsom als in aantallen. Wijzigingen in deze verhouding kunnen leiden tot een aanpassing van de premie. Geef een wijziging in de verhouding daarom zo snel mogelijk door. En uiterlijk binnen 30 dagen.

De loonsom moet uitgesplitst zijn per sector risicogroep. Wij gebruiken het loonbegrip zoals beschreven in de Wfsv ('het SV-loon').

### **Einde van de verzekering**

In de Algemene voorwaarden Inkomen leest u wanneer de verzekering eindigt. Deze productmodule eindigt ook:

- als u geen eigenrisicodragers meer bent volgens de ZW. Wij beëindigen de verzekering dan schriftelijk.
- als u of wij de productmodule Ziekteverzuimverzekering beëindigen. Uw dekking stopt dan op de eerst mogelijke dag dat u voor de ZW terug kunt naar het UWV.

## 7 WGA-eigenrisicodragersverzekering

Op uw polisblad staat of u verzekerd bent voor de productmodule WGA-eigenrisicodragerverzekering

### 7.a Wie is verzekerd?

U bent verzekerd als werkgever van uw werknemer.

### 7.b Waarvoor bent u verzekerd?

Verzekerd is de uitkering die u aan uw werknemer moet betalen op grond van 'eigen risico dragen' volgens de Werkhervattingsregeling Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) van de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA).

Deze verzekering is onlosmakelijk verbonden met onze garantieverklaring aan UWV. Zoals die is beschreven in artikel 40 van de Wet financiering sociale voorzieningen. Dit betekent dat wij ons bij UWV garant hebben gesteld voor de nakoming van de vorderingen van UWV op u als eigenrisicodragers voor de WGA. Maar alleen als u deze vorderingen niet of niet op tijd nakomt. Deze garantie is alleen van toepassing als u eigenrisicodragers bent.

Met 'eigen risico dragen' bedoelen wij het eigen risico dragen zoals dit is omschreven in hoofdstuk 9 'Eigenrisicodragers door de werkgever' van de WIA.

### 7.c Waarvoor bent u nog meer verzekerd?

U bent ook verzekerd voor vergoeding van de kosten voor re-integratie van uw werknemer. Wij vergoeden de kosten van revalidatie en her- of omscholing. Wij vergoeden deze kosten (gedeeltelijk) bovenop de uitkering als:

- wij vooraf goedkeuring hebben gegeven voor het maken van de kosten, en
- het doel is om het arbeidsvermogen geheel of gedeeltelijk te herstellen, en
- de kosten niet horen bij de normale geneeskundige behandeling, en
- er geen ander recht is op vergoeding van deze kosten.

Daarnaast bieden wij ondersteuning bij de re-integratie van uw werknemer. De ondersteuning wordt op de volgende manieren gegeven:

- het selecteren van en verwijzen naar een arbeidsdeskundige, die een re-integratieadvies opstelt.
- het selecteren van en verwijzen naar bedrijven, die de uitvoering van het re-integratieadvies verzorgen.
- advies over het verkrijgen van financiële vergoedingen uit wettelijke subsidieregelingen en andere verzekeringen.

### 7.d Voor welk bedrag bent u verzekerd?

Verzekerd is het jaarsalaris per werknemer dat op het polisblad of op het verzekerdenoverzicht staat. Maar maximaal tot de WIA-loongrens. De WIA-loongrens is het maximum jaarloon voor de werknemersverzekeringen. Dit jaarloon wordt elk jaar per 1 januari en 1 juli vastgesteld door de rijksoverheid.

Met jaarsalaris bedoelen wij het salaris, vakantiegeld en andere structurele toeslagen volgens de arbeidsovereenkomst waarvoor loondoorbetalingsplicht geldt.

Verhogingen van het jaarsalaris zijn verzekerd tot maximaal 25% per kalenderjaar. Wij gaan daarbij uit van het salaris aan het begin van het kalenderjaar. Voorwaarden hierbij zijn:

- dat u voor deze werknemer of uw werknemer zelf geen uitkering krijgt.
- dat uw werknemer in de periode van 180 dagen direct voorafgaand aan de datum waarop de verhoging in moet gaan, niet gedurende een onafgebroken periode van 90 dagen arbeidsongeschikt is geweest.

## 7.e Hoe stellen wij de uitkering vast?

Voor het vaststellen van de uitkering toetsen wij:

- of uw werknemer op de eerste dag van arbeidsongeschiktheid in dienst was bij u.
- op welke datum u verplicht bent een WGA-uitkering te betalen, hoe lang u deze verplichting heeft en hoe lang de periode is die u heeft verzekerd.

Wij stellen de uitkering vast op basis van de beschikking van UWV en het verzekerde jaarsalaris van uw werknemer. We betalen een uitkering gedurende maximaal 120 maanden.

### Hoogte van de uitkering

Wij vergoeden - vanaf de eerste dag dat het recht op een WGA-uitkering is toegekend - de volgende WGA-uitkeringslasten die voor uw rekening komen:

- de loongerelateerde uitkering volgens de WIA, en
- de loonaanvullingsuitkering volgens de WIA tot maximaal het bedrag van de vervolguitkering, als minstens 50% van de restverdiencapaciteit wordt benut, of
- de vervolguitkering volgens de WIA als minder dan 50% van de restverdiencapaciteit wordt benut, en
- de premies die u moet betalen voor de sociale verzekeringen.

Met de restverdiencapaciteit bedoelen wij het inkomen dat uw gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer nog kan verdienen. UWV stelt de restverdiencapaciteit vast.

Bij het vaststellen van de hoogte van de uitkering houden wij rekening met eventuele sancties die u aan uw werknemer heeft opgelegd. Wij bedoelen de sancties zoals die zijn omschreven in hoofdstuk 10 'Handhaving' van de WIA.

In de periode dat wij uitkeren kan de uitkering niet hoger worden door een wijziging in de sociale verzekeringswetgeving.

### Betaling van de uitkering

Wij keren maandelijks aan u uit tenzij anders met u overeengekomen.

### Recht op uitkering na beëindiging van de verzekering

Na beëindiging van de verzekering blijft u een uitkering ontvangen voor de werknemer die al ziek was voor de beëindigingsdatum. En u voor deze ziekte recht zou hebben op een uitkering. Meer over uw rechten in dit geval leest u in hoofdstuk 3.a 'Hoe stellen wij de uitkering vast?' van deze polisvoorwaarden.

### Einde van de uitkering

In de Algemene voorwaarden Inkomen en hoofdstuk 3.b 'Einde van de uitkering' van deze verzekering leest u wanneer de uitkering stopt. De uitkering stopt op de dag waarop uw verplichting eindigt om een WGA-uitkering te betalen. Of de dag waarop u uw WGA-uitkeringsverplichtingen niet meer nakomt.

De uitkering stopt ook op de eerste dag van de maand waarin wij de garantieverklaring intrekken.

## 7.f Voor deze productmodule geldt een aantal regels

### Uw verplichtingen

Naast de verplichtingen die in de Algemene voorwaarden Inkomen en in hoofdstuk 3.d 'Voor de uitkering geldt een aantal regels' van deze polisvoorwaarden staan, geldt voor deze verzekering ook het volgende:

- u moet arbeidsongeschiktheid in de 42<sup>e</sup> week aan ons melden.
- u moet ons binnen 30 dagen informeren als u een sanctie oplegt aan uw werknemer. Met sanctie bedoelen wij een sanctie zoals dit is omschreven in hoofdstuk 10 'Handhaving' van de WIA.



**Wanneer trekken wij onze garantieverklaring in?**

Wij trekken de garantieverklaring aan UWV in als:

- u uw uitkeringsverplichtingen geheel of gedeeltelijk niet nakomt.
- u de premie niet of niet op tijd betaalt.
- u of wij de productmodule(s) Ziekteverzuimverzekering of Ziektewet Eigen Risico Verzekering beëindigen.

**Hoe bepalen wij de premie?**

In hoofdstuk 4.b 'Hoe bepalen wij de premie?' van deze verzekering leest u hoe wij de premie bepalen. Voor de premie van deze productmodule telt ook mee hoe de verhouding is tussen vast en flexibel personeel. Zowel in loonsom als in aantallen. Wijzigingen in deze verhouding kunnen leiden tot een aanpassing van de premie. Geef een wijziging in de verhouding daarom zo snel mogelijk door. En uiterlijk binnen 30 dagen.

**Einde van de verzekering**

In de Algemene voorwaarden Inkomen en hoofdstuk 3.b 'Einde van de uitkering' van deze verzekering leest u wanneer de verzekering eindigt. Deze productmodule eindigt ook per direct:

- als u geen eigenrisicodrager meer bent.
- als wij de garantieverklaring intrekken.
- als u of wij de productmodule(s) Ziekteverzuimverzekering of Ziektewet Eigen Risico Verzekering beëindigen. De productmodules eindigen dan allemaal op dezelfde datum.

Wij mogen de verzekering ook beëindigen als UWV een beroep doet op de garantie. U moet ons dan nog steeds de tot de beëindigingsdatum verschuldigde premie en kosten betalen.

## 8 WIA-bodemverzekering

Op uw polisblad staat of u verzekerd bent voor de productmodule WIA-bodemverzekering.

### 8.a Wie is verzekerd?

Verzekerd zijn:

- u als werkgever.
- uw werknemer.

### 8.b Waarvoor bent u verzekerd?

Verzekerd is een uitkering aan uw werknemer zolang als deze beperkt arbeidsongeschikt is. Gedurende maximaal de periode die u verzekerd heeft. Deze periode staat vermeld op uw polisblad. Staat de maximale uitkeringsduur niet vermeld op het polisblad dan is deze 7,5 jaar. Voor deze uitkering geldt een eigenrisicoperiode waarover we niet uitkeren. Deze staat ook op uw polisblad.

Met beperkt arbeidsongeschikt bedoelen wij dat UWV heeft vastgesteld dat uw werknemer tussen 15% en 35% arbeidsongeschikt is.

### 8.c Voor welk bedrag bent u verzekerd?

Verzekerd is het jaarsalaris per werknemer dat op het polisblad of op het verzekerdenoverzicht staat. Maar maximaal tot de WIA-loongrens. De WIA-loongrens is het maximum jaarloon voor de werknemersverzekeringen. Dit jaarloon wordt elk jaar per 1 januari en 1 juli vastgesteld door de rijksoverheid.

Met jaarsalaris bedoelen wij het salaris, vakantiegeld en andere structurele toeslagen volgens de arbeidsovereenkomst waarvoor loondoorbetalingsplicht geldt.

Verhogingen van het jaarsalaris zijn verzekerd tot maximaal 25% per kalenderjaar. Wij gaan daarbij uit van het salaris aan het begin van het kalenderjaar. Voorwaarden hierbij zijn:

- dat u voor deze werknemer of uw werknemer zelf geen uitkering krijgt.
- uw werknemer in de periode van 180 dagen direct voorafgaand aan de datum waarop de verhoging in moet gaan, niet gedurende een onafgebroken periode van 90 dagen arbeidsongeschikt is geweest.

### 8.d Hoe stellen wij de uitkering vast?

Wij stellen de uitkering vast op basis van de beschikking van UWV en het verzekerde jaarsalaris of het wettelijk minimumloon. We gaan uit van het jaarsalaris op 1 januari voorafgaand aan de eerste dag van arbeidsongeschiktheid van uw werknemer.

#### **Hoogte van de uitkering**

De uitkering is het verzekerde jaarsalaris, vermenigvuldigd met het arbeidsongeschiktheidspercentage dat is vastgesteld door UWV.

#### **Indexering van de uitkering**

Staat op uw polisblad een indexeringspercentage? Dan verhogen wij elk jaar de uitkering met het indexeringspercentage. Bij de berekening gebruiken wij de uitkering van het vorige jaar. En verhogen dan de uitkering van het daarop volgende jaar. De verhoging gaat in op 1 januari.

#### **Betaling van de uitkering**

Wij keren maandelijks aan u uit tenzij anders met u overeengekomen.

Wij keren uit aan uw werknemer als:

- u geen arbeidsovereenkomst meer heeft met uw werknemer.
- betaling aan u niet (meer) mogelijk is.

**Recht op uitkering na beëindiging van de verzekering**

Na beëindiging van de verzekering blijft u een uitkering ontvangen voor de werknemer die al ziek was voor de beëindigingsdatum. En u voor deze ziekte recht zou hebben op een uitkering. Meer over uw rechten in dit geval leest u in hoofdstuk 3.a 'Hoe stellen wij de uitkering vast?' van deze polisvoorwaarden. Daarnaast geldt het volgende voor deze productmodule:

- een verhoging van de mate van arbeidsongeschiktheid is verzekerd als:
  - rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen is dat de verhoging dezelfde oorzaak heeft als die van de bestaande arbeidsongeschiktheid.
  - de bestaande arbeidsongeschiktheid al recht op een uitkering gaf.

**Einde van de uitkering**

In de Algemene voorwaarden Inkomen en hoofdstuk 3.b 'Einde van de uitkering' van deze verzekering leest u wanneer de uitkering stopt. De uitkering stopt ook:

- op de dag waarop uw werknemer niet meer beperkt arbeidsongeschikt is.
- aan het eind van de uitkeringsperiode die u verzekerd heeft.

**8.e Voor deze productmodule geldt een aantal regels****Uw verplichtingen**

Naast de verplichtingen die in de Algemene voorwaarden Inkomen en in hoofdstuk 3.d 'Voor de uitkering geldt een aantal regels' van deze polisvoorwaarden staan, geldt voor deze verzekering ook het volgende:

- u moet arbeidsongeschiktheid in de 42e week aan ons melden.

## 9 WGA-hiaat(plus)verzekering

Op uw polisblad staat of u verzekerd bent voor de productmodule WGA-hiaatverzekering of de WGA-hiaatplusverzekering.

### 9.a Wie is verzekerd

Verzekerd zijn:

- u als werkgever.
- uw werknemer.

### 9.b Waarvoor bent u verzekerd?

Verzekerd is een aanvullende uitkering aan uw werknemer zolang als deze gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en daardoor minder inkomen heeft. Gedurende maximaal de periode die u verzekerd heeft. Deze periode staat op uw polisblad. Voor deze uitkering geldt een eigenrisicoperiode waarover we niet uitkeren. Deze staat ook op uw polisblad.

Met gedeeltelijk arbeidsongeschikt bedoelen wij dat het UWV heeft vastgesteld dat uw werknemer tussen 35% en 80% arbeidsongeschikt is.

U heeft kunnen kiezen voor de WGA-hiaatverzekering of de WGA-hiaatplusverzekering. Op uw polisblad staat waarvoor u heeft gekozen. Verderop in dit hoofdstuk leest u het verschil tussen deze verzekeringen.

### 9.c Voor welk bedrag bent u verzekerd?

Verzekerd is het jaarsalaris per werknemer dat op het polisblad of op het verzekerdenoverzicht staat. Maar maximaal tot de WIA-loongrens. De WIA-loongrens is het maximum jaarloon voor de werknemersverzekeringen. Dit jaarloon wordt elk jaar per 1 januari en 1 juli vastgesteld door de rijksoverheid.

Met jaarsalaris bedoelen wij het salaris, vakantiegeld en andere structurele toeslagen volgens de arbeidsovereenkomst waarvoor loondoorbetalingsplicht geldt.

Verhogingen van het jaarsalaris zijn verzekerd tot maximaal 25% per kalenderjaar. Wij gaan daarbij uit van het salaris aan het begin van het kalenderjaar. Voorwaarden hierbij zijn:

- dat u voor deze werknemer of uw werknemer zelf geen uitkering krijgt.
- uw werknemer in de periode van 180 dagen direct voorafgaand aan de datum waarop de verhoging in moet gaan, niet gedurende een onafgebroken periode van 90 dagen arbeidsongeschikt is geweest.

### 9.d Wanneer is er recht op de uitkering?

#### Recht op een uitkering van de WGA-hiaatverzekering

Het recht op een uitkering begint op de eerste dag waarop het recht op een WGA-vervolguitkering begint. Met de WGA-vervolguitkering bedoelen wij de uitkering zoals die is beschreven in de WIA. Dit is de uitkering waarop uw werknemer recht heeft:

- na het einde van de loongerelateerde WGA-uitkering, en
- hij minder dan 50% benut van zijn restverdiencapaciteit.

#### Recht op een uitkering van de WGA-hiaatplusverzekering

Het recht op een uitkering begint op de eerste dag waarop het recht op een WGA-uitkering begint.

### 9.e Hoe stellen wij de uitkering vast?

Wij stellen de uitkering vast op basis van de beschikking van UWV, het verzekerde jaarsalaris en het wettelijk minimumloon. We gaan uit van de het jaarsalaris op 1 januari voorafgaand aan de eerste dag van arbeidsongeschiktheid van uw werknemer.

Bij de vaststelling van de uitkering volgen wij de WIA-uitkering van UWV. Wij keren in dezelfde mate uit als UWV. Als UWV niet uitkeert, keren wij ook niet uit.

Bij de berekening van de uitkering gebruiken wij de volgende uitkeringspercentages:

<b>Arbeidsongeschiktheid volgens de beschikking van UWV</b>	<b>Uitkeringspercentage</b>
Van 0% tot 35%	0%
van 35% tot 45%	28%
van 45% tot 55%	35%
van 55% tot 65%	42%
van 65% tot 80%	50,75%

#### **Hoogte van de uitkering van de WGA-hiaatverzekering**

De uitkering is het verzekerde jaarsalaris minus het wettelijk minimumloon, vermenigvuldigd met het uitkeringspercentage.

Staat op uw polisblad een indexeringspercentage? Dan verhogen wij elk jaar de uitkering met het indexeringspercentage. Bij de berekening gebruiken wij de uitkering van het vorige jaar. En verhogen dan de uitkering van het daarop volgende jaar. De verhoging gaat in op 1 januari.

#### **Hoogte van de uitkering van de WGA-hiaatplusverzekering**

De uitkering is 70% van het verzekerde jaarsalaris minus:

- de bruto WGA-uitkering, en
- de eventuele WW-uitkering, en
- 70% van het inkomen uit arbeid.

Staat op uw polisblad een indexeringspercentage? Dan verhogen wij elk jaar het verzekerde jaarsalaris met het indexeringspercentage. Bij de berekening gebruiken wij het verzekerde jaarsalaris van het vorige jaar. En verhogen dan het verzekerde jaarsalaris van het daarop volgende jaar. De verhoging gaat in op 1 januari.

#### **Betaling van de uitkering**

Wij keren maandelijks aan u uit tenzij anders met u overeengekomen.

Wij keren uit aan uw werknemer als:

- u geen arbeidsovereenkomst meer heeft met uw werknemer.
- betaling aan u niet (meer) mogelijk is.

#### **Recht op uitkering na beëindiging van de verzekering**

Na beëindiging van de verzekering blijft u een uitkering ontvangen voor de werknemer die al ziek was voor de beëindigingsdatum. En u voor deze ziekte recht zou hebben op een uitkering. Meer over uw rechten in dit geval leest u in hoofdstuk 3.a 'Hoe stellen wij de uitkering vast?' van deze polisvoorwaarden. Daarnaast geldt het volgende voor deze productmodule:

- een verhoging van de mate van arbeidsongeschiktheid is verzekerd als:
  - rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen is dat de verhoging dezelfde oorzaak heeft als die van de bestaande arbeidsongeschiktheid.
  - de bestaande arbeidsongeschiktheid al recht op een uitkering gaf.

#### **Einde van de uitkering**

In de Algemene voorwaarden Inkomen en hoofdstuk 3.b 'Einde van de uitkering' van deze verzekering leest u wanneer de uitkering stopt. De uitkering stopt ook:

- voor de WGA-hiaatdekking op de dag waarop uw werknemer geen recht meer heeft op de WGA-vervolguitkering.
- voor de WGA-hiaatplusdekking op de dag waarop uw werknemer geen recht meer heeft op de WGA-uitkering.
- aan het eind van de uitkeringsperiode die u verzekerd heeft.

## 9.f Voor deze productmodule geldt een aantal regels

### **Verplichtingen van uw werknemer bij de WGA-hiaatplusdekking**

Naast de verplichtingen die in de Algemene voorwaarden Inkomen en in hoofdstuk 3.d 'Voor de uitkering geldt een aantal regels' van deze polisvoorwaarden staan, geldt voor deze verzekering ook het volgende:

- u moet arbeidsongeschiktheid in de 42<sup>e</sup> week aan ons melden.
- uw werknemer moet door ons aangeboden gangbare arbeid accepteren, als hij hiervoor minder dan 1 uur of minder dan 100 kilometer hoeft te reizen. Met gangbare arbeid bedoelen wij algemeen geaccepteerde arbeid zoals beschreven in de WIA.

## 10 WIA-excedentverzekering

Op uw polisblad staat of u verzekerd bent voor de productmodule WIA-excedentverzekering.

### 10.a Wie is verzekerd?

Verzekerd zijn:

- u als werkgever.
- uw werknemer.

### 10.b Waarvoor bent u verzekerd?

Verzekerd is een uitkering voor uw werknemer zolang hij volledig of gedeeltelijk arbeidsongeschiktheid is en hij daardoor inkomen verliest. Gedurende maximaal de periode die u verzekerd heeft. Deze periode staat op uw polisblad.

Uw werknemer is volledig arbeidsongeschikt als UWV vast stelt dat uw werknemer minimaal 80% duurzaam arbeidsongeschikt is. Uw werknemer ontvangt dan een IVA-uitkering van UWV. Uw werknemer is gedeeltelijk arbeidsongeschikt als UWV vaststelt dat uw werknemer minimaal 35%, maar minder dan 80% arbeidsongeschikt is. Uw werknemer ontvangt dan een WGA-uitkering van UWV.

### 10.c Voor welk bedrag bent u verzekerd?

Het verzekerd bedrag is het jaarsalaris boven de WIA-loongrens. Tot maximaal € 100.000,-. Vermenigvuldigd met het dekkingspercentage dat op uw polisblad staat. Het dekkingspercentage is het percentage van het jaarsalaris dat is verzekerd.

Het jaarsalaris staat per werknemer op het polisblad of op het verzekerdenoverzicht. De WIA-loongrens is het maximum jaarloon voor de werknemersverzekeringen. Dit jaarloon wordt elk jaar per 1 januari en 1 juli vastgesteld door de rijksoverheid.

Met jaarsalaris bedoelen wij het salaris, vakantiegeld en andere structurele toeslagen volgens de arbeidsovereenkomst waarvoor loondoorbetalingsplicht geldt.

Verhogingen van het jaarsalaris zijn verzekerd tot maximaal 25% per kalenderjaar. Wij gaan daarbij uit van het salaris aan het begin van het kalenderjaar. Voorwaarden hierbij zijn:

- dat u voor deze werknemer of uw werknemer zelf geen uitkering krijgt.
- uw werknemer in de periode van 180 dagen direct voorafgaand aan de datum waarop de verhoging in moet gaan, niet gedurende een onafgebroken periode van 90 dagen arbeidsongeschikt is geweest.

### 10.d Hoe stellen wij de uitkering vast?

Wij stellen de uitkering vast op basis van de beschikking van UWV en het verzekerde jaarsalaris. We gaan uit van de het jaarsalaris op 1 januari voorafgaand aan de eerste dag van arbeidsongeschiktheid van uw werknemer.

Bij de vaststelling van de uitkering volgen wij de WIA-uitkering van UWV. Wij keren in dezelfde mate uit als UWV. Als UWV niet uitkeert, keren wij ook niet uit. Het recht op een uitkering begint op de eerste dag waarop het recht op een WIA-uitkering begint. Tenzij vanaf die dag een eigenrisicoperiode geldt. Het recht op een uitkering begint in dat geval na afloop van de eigenrisicoperiode. Een eventuele eigenrisicoperiode staat op uw polisblad.

### Hoogte van de uitkering van het IVA-excedent

De hoogte van de uitkering voor het IVA-excedent is het verzekerde bedrag.

### Hoogte van de uitkering van het WGA-excedent

De hoogte van de uitkering voor het WGA-excedent is het verzekerde bedrag vermenigvuldigd met het uitkeringspercentage uit de tabel hieronder.

Arbeidsongeschiktheid volgens de beschikking van UWV	Uitkeringspercentage
Van 0% tot 35%	0%
van 35% tot 45%	40%
van 45% tot 55%	50%
van 55% tot 65%	60%
van 65% tot 80%	72,5%
Van 80% tot 100%	100%

### Indexering van de uitkering

Staat op uw polisblad een indexeringspercentage? Dan verhogen wij elk jaar de uitkering met het indexeringspercentage. Bij de berekening gebruiken wij de uitkering van het vorige jaar. En verhogen dan de uitkering van het daarop volgende jaar. De verhoging gaat in op 1 januari.

### Betaling van de uitkering

Wij keren maandelijks aan u uit tenzij anders met u overeengekomen.

Wij keren uit aan uw werknemer als:

- u geen arbeidsovereenkomst meer heeft met uw werknemer
- betaling aan u niet (meer) mogelijk is.

### Recht op uitkering na beëindiging van de verzekering

Na beëindiging van de verzekering blijft u een uitkering ontvangen voor de werknemer die al ziek was voor de beëindigingsdatum. En u voor deze ziekte recht zou hebben op een uitkering. Meer over uw rechten in dit geval leest u in hoofdstuk 3.a 'Hoe stellen wij de uitkering vast?' van deze polisvoorwaarden. Daarnaast geldt het volgende voor deze productmodule:

- een verhoging van de mate van arbeidsongeschiktheid is verzekerd als:
  - rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen is dat de verhoging dezelfde oorzaak heeft als die van de bestaande arbeidsongeschiktheid.
  - de bestaande arbeidsongeschiktheid al recht op een uitkering gaf.

### Einde van de uitkering

In de Algemene voorwaarden Inkomen en hoofdstuk 3.b 'Einde van de uitkering' van deze verzekering leest u wanneer de uitkering stopt. De uitkering stopt ook

- op de dag waarop uw werknemer geen recht meer heeft op de WIA-uitkering.
- aan het eind van de uitkeringsperiode die u verzekerd heeft.

## 10.e Voor deze productmodule geldt een aantal regels

### Uw verplichtingen

Naast de verplichtingen die in de Algemene voorwaarden Inkomen en in hoofdstuk 3.d 'Voor de uitkering geldt een aantal regels' van deze polisvoorwaarden staan, geldt voor deze verzekering ook het volgende:

- u moet arbeidsongeschiktheid in de 42<sup>e</sup> week aan ons melden.



## 11 Ongevallenverzekering

Op uw polisblad staat of u verzekerd bent voor de productmodule Ongevallenverzekering.

### 11.a Wie is verzekerd?

U bent verzekerd als werkgever van uw werknemer. Werknemers zijn:

- de werknemers die een arbeidsovereenkomst voor bepaalde of onbepaalde tijd hebben met u, zowel fulltime als parttime.
- de oproepkrachten die een arbeidsovereenkomst met variabele werkuren hebben met u.
- de stagiairs.

In deze productmodule noemen wij al deze personen 'werknemer'. Tenzij wij een specifieke werknemer willen noemen.

### 11.b Waarvoor bent u verzekerd?

Al uw werknemers zijn verzekerd voor overlijden (rubriek A) en blijvende invaliditeit (rubriek B) als dit het gevolg is van een ongeval. Wij keren een bedrag uit als zij als gevolg van dit ongeval binnen 3 jaar overlijden of blijvend invalide worden.

#### **Blijvende invaliditeit**

Met blijvende invaliditeit bedoelen wij een geheel of gedeeltelijk (functie)verlies van een deel van het lichaam of van een orgaan.

#### **Ongeval**

Met een ongeval bedoelen wij een plotseling van buitenaf inwerkend geweld op het lichaam. Dit moet onvoorzien, onverwacht en ongewild zijn. En medisch vast te stellen lichamelijk letsel tot gevolg hebben. Het overlijden of de blijvende invaliditeit die ontstaat door het ongeval moet een rechtstreeks en direct gevolg zijn van dit geweld. En het letsel moet leiden tot de blijvende invaliditeit of het overlijden.

Met een ongeval bedoelen we ook:

- verbranding, bevriezing, blikseminslag, elektrische ontlading, verdrinking, verstikking en zonnesteek.
- het binnenkrijgen van ziektekiemen door een onvrijwillige val in het water of in een andere vloeistof.
- wondinfectie en bloedvergiftiging die het rechtstreeks gevolg is van een ongeval.
- verergering of complicaties van letsel die het rechtstreeks gevolg is van de eerste hulp of de medische behandeling na een ongeval.
- acute vergiftiging door het ongewild binnenkrijgen van giftige stoffen, anders dan virussen of bacteriële ziektekiemen. Let op: daarmee bedoelen we niet alcohol of verdovende, opwekkende, slaap- en geneesmiddelen, waaronder soft- en harddrugs.
- uitputting, verhongering of verdorping als gevolg van onvoorziene omstandigheden.
- miltvuur (antrax), ringvuur (trichofytie), ziekte van Bang (brucellose), sarcoptes-schurft en koepokken (vaccinia).
- letsel door het ongewild in spijsverteringskanaal, luchtwegen, ogen of oren raken van stoffen of voorwerpen;
- verstuing en/of ontwrichting, plotseling ontstaan, waarvan aard en plaats medisch zijn vast te stellen.

#### **Werknemers**

De dekking geldt voor al uw werknemers.

- Werknemers met een arbeidsovereenkomst met u zijn 24 uur per dag verzekerd.
- Oproepkrachten en stagiairs zijn alleen verzekerd als het ongeval plaatsvindt tijdens:
  - de werkzaamheden die zij voor u verrichten.
  - woon-werkverkeer. Met woon-werkverkeer bedoelen we de reis tussen zijn verblijfadres en de locatie waar hij werkzaamheden verricht. Via de meest gangbare of logische route. Zonder dat hij onderweg in uw opdracht werkzaamheden verricht.

### 11.c Voor welk bedrag bent u verzekerd?

Het verzekerd bedrag is gebaseerd op het bruto jaarsalaris van degene die overlijdt of blijvend invalide wordt door een ongeval. Het jaarsalaris staat per werknemer op het polisblad of op het verzekerdenoverzicht.

Het bruto jaarsalaris stellen wij als volgt vast:

- werknemers met een arbeidsovereenkomst voor bepaalde of onbepaalde tijd met u: het bruto loon dat is toegekend en aan de belastingdienst is opgegeven over een periode van 12 maanden direct voorafgaand aan het ongeval. Bij een dienstverband dat op de datum van het ongeval korter dan 12 maanden heeft geduurd, wordt het jaarsalaris omgerekend naar 12 maanden.
- oproepkrachten: het bij u verdiende bruto inkomen over de 3 kalendermaanden die voorafgaan aan het ongeval. Dit inkomen vermenigvuldigen wij vervolgens met 4.
- stagiairs: een vast bedrag van € 5.000,00 bij overlijden (Rubriek A) en € 25.000,00 bij blijvende invaliditeit (Rubriek B)

#### **Rubriek A: overlijden**

Op het polisblad staat hoeveel keer we het bruto jaarsalaris in geval van overlijden uitkeren. Dit is het verzekerde bedrag.

Het kan zijn dat wij een uitkering hebben gedaan voor blijvende invaliditeit, maar dat diegene later toch overlijdt als gevolg van het ongeval. In dat geval verminderen wij de uitkering bij overlijden met de uitkering die wij deden voor blijvende invaliditeit. Als de uitkering voor blijvende invaliditeit hoger was dan die voor overlijden, zullen wij het meerdere niet terugvorderen.

#### **Rubriek B: blijvende invaliditeit**

Op het polisblad staat hoeveel keer we het bruto jaarsalaris in geval van blijvende invaliditeit maximaal uitkeren. Dit is het maximaal verzekerde bedrag.

Is de blijvende invaliditeit het gevolg van meerdere ongevallen? Dan keren wij maximaal het verzekerde bedrag voor blijvende invaliditeit uit.

#### **Hoeveel betalen wij maximaal? Ook als het verzekerd bedrag dat op het polisblad staat hoger is**

Wij betalen in totaal maximaal € 230.000,- per werknemer. Of maximaal € 1.365.000,- per gebeurtenis voor alle werknemers samen.

Het kan zijn dat bij de vaststelling van de uitkering(en) per gebeurtenis blijkt dat de uitkering hoger zou zijn dan € 1.365.000,-. In dat geval keren wij naar rato uit per werknemer.

### 11.d Wat is beperkt verzekerd?

#### **Bestaande aandoeningen**

Het kan zijn dat u voor het ongeval bekend was met een aandoening, ziekte of gebrek. In dat geval keren we hetzelfde uit als we zouden uitkeren als een geheel valide en gezond persoon het ongeval zou zijn overkomen. Is er voor het ongeval al een gedeeltelijk (functie)verlies van een orgaan of lichaamsdeel aanwezig? Dan verminderen wij de uitkering met een evenredig deel. Bijvoorbeeld een bestaande longfunctie van 60% die na een ongeval 30% is. In dit voorbeeld is het functieverlies 50%. Bij een gezond persoon met een longfunctie van 100%, zou dit een functieverlies van 70% zijn.

#### **Whiplash**

De uitkering aan uw werknemer is bij een whiplash maximaal 3% van het verzekerd bedrag voor blijvende invaliditeit.

Met whiplash bedoelen wij een acceleratie-/deceleratietrauma van de cervicale wervelkolom, waarbij sprake is van klachten, maar zonder objectieve verschijnselen. En waarbij verder wordt voldaan aan de criteria van het whiplashsyndroom die zijn opgesteld door de Nederlandse Vereniging voor Neurologie.

Aanwijzingen voor afwijkingen uit hulponderzoek, zoals neuropsychologische testen of vestibulair onderzoek, geven geen recht op een uitkering boven dit maximum van 3%.

### 11.e Wat is niet verzekerd?

Uw werknemer is niet verzekerd voor een ongeval:

- door opzet of grove schuld van de werknemer. Of van iemand die belang heeft bij deze verzekering.
- door zelfverminking en (poging tot) zelfmoord. Het maakt daarbij niet uit of uw werknemer al dan niet toerekeningsvatbaar was.
- bij vechtpartijen of waagstukken. Tenzij het gaat om rechtmatige (zelf)verdediging, redding of behoud van personen, dieren of zaken.
- door ziekte of door geneeskundige behandeling (ook bestraling). Tenzij de behandeling het gevolg is of in verband staat met een verzekerd ongeval.
- dat (mede) is veroorzaakt door zijn gebruik van alcohol, geneesmiddelen, soft- en harddrugs en verdovende, slaapverwekkende, opwekkende of soortgelijke middelen. De werknemer als bestuurder of verkeersdeelnemer is ook niet verzekerd als deze geweigerd heeft mee te werken aan een ademtest, bloed- of urineproef. Of een ander onderzoek door bevoegde overheidsbeambten. Ook is niet verzekerd wanneer werknemer wist dat de veroorzaker van het ongeval onder invloed was van één of meerdere van die middelen.  
Het ongeval blijft verzekerd als u of uw werknemer kunt bewijzen dat er geen verband bestaat tussen het ongeval en het gebruik van die middelen.  
Deze uitsluiting geldt niet wanneer die middelen worden gebruikt op voorschrift van een arts en de voorschriften en de bijsluiter worden opgevolgd.
- door bovenmatig gebruik van alcohol of door ander gebruik van geneesmiddelen, bedwelmende, verdovende of opwekkende middelen. Of wanneer de werknemer hieraan verslaafd is.  
Deze uitsluiting geldt niet wanneer die middelen worden gebruikt op voorschrift van een arts en de voorschriften en de bijsluiter worden opgevolgd.
- tijdens deelname aan of voorbereiding van:
  - snelheids-, record-, prestatie- en betrouwbaarheidswedstrijden met motorrijtuigen en motorvaartuigen.
  - ski-, slede-, ijshockey-, skelter- of rugbywedstrijden.
  - beroepssport of gevechtssport.
  - wedstrijden met motorrijtuigen, rijwielen of paarden.
  - berg- of gletsjertochten die normaal gesproken niet zonder een gids gemaakt worden.
  - ontdekkingsreizen.
- tijdens het beoefenen van risicosporten, zoals: jagen op groot wild, rugby, bungyjumpen en (oosterse) gevechtssporten waaronder boksen en worstelen
- tijdens het beoefenen van gevaarlijke (winter-)sporten zoals: biatlon, bobsleeën, freestylefiguurspringen, skeleton, ski-jöring achter motorrijtuigen, skispringen/-vliegen, speedraces, speedskiën en ijshockey
- tijdens deelname aan het luchtverkeer. Dat geldt niet als de werknemer als passagier verblijft in een luchtvaartuig dat voor passagiersvervoer is ingericht. En dit luchtvaartuig voor burgerlijk luchtverkeer wordt gebruikt.
- tijdens deelname aan het burgerlijk luchtverkeer als amateurzweefvlieger of als passagier van een zweefvliegtuig. Dit geldt niet als het vliegtuig wordt bediend door een piloot met een geldig zweefvliegbrevet.
- tijdens of door onderwatersport met onderwater-apparatuur.
- indien werknemer in een vervoermiddel niet op een wettelijke toegestane zitplaats zit.
- indien werknemer geen gordel en/of helm heeft gedragen terwijl dit wel verplicht is.

Een ongeval is niet het ontstaan of de verergering van een ingewandsbreuk (hernia) of een uitstulping van de tussenwervelschijf (hernia nuclei pulposi).

### 11.f Hoe stellen wij de uitkering vast?

Het recht op een uitkering na een ongeval beoordelen wij aan de hand van de informatie van medische en andere deskundigen die wij aanwijzen. Hieronder leest u hoe wij de uitkering vaststellen.

#### Overlijden

De uitkering voor overlijden stellen wij vast nadat wij het onderzoek naar het ongeval, de doodsoorzaak en het verband tussen beide hebben afgesloten.

### Blijvende invaliditeit

Wij stellen de mate van blijvende invaliditeit vast zodra er sprake is van een blijvende medische eindtoestand. Maar uiterlijk 3 jaar na het ongeval. Op dat moment stellen we ook de uitkering vast. Dit geldt niet als er tussen de u en ons iets anders wordt afgesproken.

Wij stellen de mate van blijvende invaliditeit in Nederland vast. Het maakt daarbij niet uit of uw werknemer op het moment van het ongeval of daarna in het buitenland is. Als dat zo is, moet uw werknemer op eigen kosten naar Nederland komen. Doet uw werknemer dat niet, dan heeft uw werknemer geen recht op een uitkering. Tenzij wij dat anders hebben afgesproken.

De hoogte van de uitkering voor blijvende invaliditeit hangt af van de mate van blijvende invaliditeit. Het percentage waarvoor uw werknemer invalide is, vermenigvuldigen wij met het verzekerde bedrag. Bij de vaststelling van de mate van blijvende invaliditeit houden wij geen rekening met het beroep of de bezigheden van de werknemer. Ook houden wij geen rekening met de psychische reactie op het ongeval, het lichamelijke letsel of de blijvende invaliditeit, die daardoor wordt veroorzaakt.

In de onderstaande tabel staat welke percentages van blijvende invaliditeit wij gebruiken. In niet in de tabel vermelde gevallen van functieverlies stellen wij de uitkering vast op basis van de mate van blijvende invaliditeit voor het gehele lichaam. De mate van functieverlies stellen wij dan vast volgens de meest recente normen van de American Medical Association (A.M.A.) en de meest recente richtlijnen van de Nederlandse Vereniging voor Neurologie en de Nederlandse Orthopaedische Vereniging.

<b>Uitkeringspercentage bij blijvende invaliditeit</b>	
Volledig verloren gaan van de geïntegreerde complexe hogere hersenfuncties door traumatische beschadiging van de hersenen	100%
Volledig verloren gaan van het vermogen tot taalgebruik door traumatische beschadiging van de hersenen	90%
Algehele ongeneeslijke verlamming	100%
<b>Geheel verlies of functieverlies van:</b>	
De arm tot in het schoudergewricht	75%
De hand tot in het polsgewricht	60%
Het been tot in het heupgewricht	70%
Het been tot in het kniegewricht of tussen knie- en heupgewricht	60%
De voet tot in het enkelgewricht of het been tussen enkel- en kniegewricht	50%
De grote teen	10%
Iedere andere teen	5%
De duim	25%
De wijsvinger	15%
De middelvinger	12%
De ringvinger of de pink	10%
Bij samengesteld vinger- of handletsel keren wij nooit meer uit dan 60% van het verzekerd bedrag.	

Reuk	15%
Smaak	5%
Nier of milt	10%
<b>Geheel verlies van:</b>	
Het gezichtsvermogen van beide ogen	100%
Het gezichtsvermogen van één oog Als bij verlies van het gezichtsvermogen aan één oog al 30% is uitgekeerd, zal bij verlies van het vermogen aan het tweede oog nog 70% worden uitgekeerd	30%
Het gehoor van beide oren	50%
Het gehoor van één oor Als bij verlies van één oor al 20% is uitgekeerd, zal bij verlies van het gehoor van het tweede oor nog 30% worden uitgekeerd.	20%
<b>Gedeeltelijk verlies:</b>	
Bij een gedeeltelijk (functie)verlies vermenigvuldigen wij dat percentage (functie)verlies met het percentage dat in de rechter kolom staat. Bijvoorbeeld 40% functieverlies van de duim vermenigvuldigd met de 25% uit de rechter kolom. De uitkomst vermenigvuldigen wij met het verzekerde bedrag.	

Het kan zijn dat de werknemer overlijdt voordat wij de mate van blijvende invaliditeit hebben vastgesteld. In dat geval geven wij geen uitkering voor blijvende invaliditeit, maar volgt een uitkering voor overlijden. Dit geldt niet als het overlijden geen rechtstreeks en direct gevolg is van het ongeval. Dan stellen wij de mate van invaliditeit vast op basis van de laatst bij ons bekende gegevens. De hoogte van de uitkering is in dit geval even hoog als dat de uitkering zou zijn als de werknemer niet was overleden.

Het kan zijn dat het u, de verzekerde, de erfgenamen of ons niet lukt om de benodigde informatie voor beoordeling van de claim te verkrijgen. Dit kan tot gevolg hebben dat wij het recht op uitkering niet kunnen vaststellen.

Wanneer betalen wij wettelijke rente?

Wij verhogen de uitkering voor blijvende invaliditeit met wettelijke rente als:

- de werknemer recht heeft op een uitkering, en
- de werknemer alle verplichtingen is nagekomen en dat blijft doen, en
- wij de uitkering 3 jaar nadat het ongeval bij ons is gemeld nog niet hebben vastgesteld.

Wij verhogen de uitkering met de wettelijke rente vanaf 3 jaar nadat het ongeval bij ons is gemeld. Of nadat de langere termijn die tussen u en ons is afgesproken is verstreken. Tot het moment waarop wij de uitkering hebben vastgesteld. Wij vergoeden de wettelijke rente over het bedrag dat wij uitkeren.

### **Betaling van de uitkering**

De betaling doen wij altijd aan u.

Het kan zijn dat er na het overlijden van uw werknemer geen erfgenaam is voor de uitkering. In dat geval vervalt het recht op uitkering. Nooit zal de uitkering vervallen aan de Staat. En ook nooit stellen wij de uitkering beschikbaar om de schulden van de werknemer te betalen.

## **11.g Voor deze productmodule geldt een aantal regels**

### **Verplichtingen bij een ongeval**

Naast de verplichtingen die in de Algemene voorwaarden Inkomen en in hoofdstuk 3.d 'Voor de uitkering geldt een aantal regels' van deze polisvoorwaarden staan, gelden voor deze verzekering ook de volgende verplichtingen.

U bent verplicht om bij een ongeval van uw werknemer:

- ons hierover zo spoedig mogelijk te informeren, uiterlijk binnen 60 dagen na het ongeval.
- ons zo spoedig mogelijk maar in ieder geval 48 uur voor de begrafenis of de crematie te melden dat de werknemer is overleden.
- alles in het werk te stellen om de gevolgen van het ongeval te beperken.

Uw werknemer is verplicht om bij een ongeval:

- u of ons hierover zo spoedig mogelijk te informeren, uiterlijk binnen 60 dagen na het ongeval.
- alles te doen voor een spoedig herstel.

De erfgenamen van uw werknemer zijn verplicht om bij een ongeval:

- u of ons zo spoedig mogelijk te informeren als de werknemer in direct levensgevaar is.
- ons zo spoedig mogelijk maar in ieder geval 48 uur voor de begrafenis of de crematie te melden dat de werknemer is overleden.
- hun toestemming en medewerking te geven voor alle acties die wij nodig vinden om de doodsoorzaak vast te stellen.

**Let op:** als een verplichting niet is nagekomen en onze belangen zijn daardoor geschaad, kan dit invloed hebben op het bedrag dat wij bij een ongeval betalen. Dit kan betekenen dat u geen recht meer heeft op een uitkering. U bent verplicht mee te werken aan het nakomen van de verplichtingen door uw werknemer of de erfgenamen.

Informeert u, uw werknemer of zijn erfgenamen ons later dan de hiervoor genoemde termijnen? Maar binnen 3 jaar na het ongeval? Dan kan alsnog recht op uitkering ontstaan. Voor een latere melding geldt dat het beoordelen van het recht op uitkering niet altijd meer mogelijk is.

**Let op:** Informeert u, de werknemer of zijn erfgenamen ons later dan 3 jaar na het ongeval? Dan is er geen recht meer op een uitkering.

#### **Overdracht van rechten**

Het is niet mogelijk het recht op uitkering te belenen, vervreemden, in pand te geven of op andere manier tot voorwerp van zekerheid te maken.

#### **Einde van de verzekering**

In de Algemene voorwaarden Inkomen leest u wanneer de verzekering eindigt. Deze productmodule eindigt ook voor een werknemer met wie de arbeidsovereenkomst is beëindigd.