

Formulier Aanvullende Voorzieningen Werkgever

Waarom ontvang ik dit formulier?

Beste werkgever,

Uw werknemer heeft gekozen voor een financiële planning via ons kantoor. Om dit advies zo goed mogelijk af te kunnen stemmen op de doelstellingen, is het belangrijk en verplicht om de bestaande voorzieningen en regelingen via de wetgever, de werkgever en de privéregelingen te inventariseren op het gebied van overlijden, pensioen, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

Om te voorkomen dat uw werknemer onnodige of te dure verzekeringen afsluit willen wij graag weten welke regelingen u voor uw werknemer heeft getroffen op het gebied van: ziekte, arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen.

Wilt u daarvoor onderstaande vragen voor ons beantwoorden en dit formulier weer meegeven aan uw werknemer of opsturen/mailen naar ons kantoor?

Zijn er nog vragen?

Wij zijn bereikbaar op werkdagen van 09.00 uur tot 17.00 uur.

Ons telefoonnummer is 058-8448899. Mailen mag natuurlijk ook naar contact@combee.nl

Wij danken u bij voorbaat hartelijk voor uw medewerking.

Met vriendelijke groet,
Advies Bureau Combee



Bas Combee
Beëdigd adviseur Financiële Sector
Erkend Hypothecair Planner
Erkend Financieel Adviseur
Erkend MKB adviseur

Formulier Aanvullende Voorzieningen Werkgever

Gegevens werkgever	Naam werkgever:	_____
	Adres werkgever:	_____
	Postcode en woonplaats:	_____
Gegevens werknemer	Naam werknemer:	_____
	Adres werknemer:	_____
	Postcode en woonplaats:	_____

Graag de hieronder gevraagde gegevens invullen.

Kunt u de hieronder gevraagde gegevens niet aan uw werknemer verstrekken?

Kruis dan het vakje hiernaast aan → ☐

1. Overlijden

Heeft uw bedrijf een collectieve overlijdensverzekering afgesloten?

Deze verzekering zorgt voor een extra jaarlijkse uitkering (aan de nabestaanden) bij overlijden van de medewerker. Dit is een zogenaamde Anw-hiaat verzekering.

☐ ja ☐ nee, medewerker sluit op vrijwillige basis een ANW-hiaatverzekering af.

Is deze medewerker verzekerd door een ANW-hiaat verzekering?

☐ ja ☐ nee (ga naar vraag 2)

Hoe hoog is de jaarlijkse uitkering en wanneer vangt deze aan?

Hoogte uitkering € per jaar

De uitkering uit de Anw-hiaatverzekering start:

- ☐ direct na het overlijden van de werknemer; of
☐ op het moment dat het jongste kind de leeftijd van 18 jaar bereikt.

2. Arbeidsongeschiktheid

De eerste twee ziektejaren:

Als werkgever bent u verplicht om uw werknemer door te betalen tijdens de eerste twee jaren van ziekte. Het uitkeringspercentage is afhankelijk van de CAO waaronder uw bedrijf valt, of van de afspraken die u met uw werknemer gemaakt heeft. U betaalt in het eerste jaar minimaal 70% van het loon door (en minimaal het minimumloon). In het tweede jaar betaalt u tevens minimaal 70% van het loon.

Welke verdeling geldt binnen uw bedrijf voor de wettelijke loondoorbetalingstermijn in de eerste twee ziektejaren, als uw werknemer niet werkt?

	☐ 1 (minimum)	☐ 2 (standaard)	☐ 3 (CAO)
Jaar 1	1 ^{ste} jaar 70%	1 ^{ste} jaar 100%	____ maanden ____ % ____ maanden ____ %
Jaar 2	2 ^{de} jaar 70%	2 ^{de} jaar 70%	____ maanden ____ % ____ maanden ____ %

De loondoorbetaling is een percentage van:

- ☐ het salaris of
☐ het salaris gemaximeerd op de WIA-loongrens

Na twee jaar ziekte treedt de wet WIA in werking.

Uw werknemer ontvangt dan, afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid, een uitkering van het UWV. Ondanks deze uitkering is er vaak sprake van een grote inkomensterugval. Daarom sluiten veel werkgevers een aanvullende WIA-verzekering voor hun werknemers. Dit is in veel CAO-regelingen ook verplicht.

Heeft u voor uw werknemers een collectieve aanvullende WIA-verzekering gesloten?

- Dit kan zijn als onderdeel van de pensioenregeling. Of
- Rechtstreeks bij uw arbeidsongeschiktheidsverzekeraar.

- ☐ Ja, ga door naar vraag 3
☐ Nee, ga door naar de ondertekening

3. Collectieve WIA-Verzekering

A. Heeft u een WGA Hiaat verzekering voor uw medewerker gesloten?

→ (Let op: slechts **één** antwoord mogelijk).

- ☐ ja, een WGA-Hiaat Basis
- ☐ ja, een WGA-Hiaat Uitgebreid
- ☐ nee, geen WGA Hiaat verzekering

Hoe lang is de uitkeringsduur van de aangekruiste WGA-Hiaat verzekering?

- ☐ tot AOW-gerechtigde leeftijd
- ☐ anders, nl. jaar

Korte uitleg: WGA-Hiaat Basis

De WGA-regeling is voor werknemers die gedeeltelijk arbeidsgeschikt zijn. Het staat voor Werkhervattingsregeling Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten. Een WGA-Hiaatverzekering is een collectieve WGA-verzekering die arbeidsongeschikte werknemers een aanvulling op de wettelijke uitkering (de Vervoluitkering) geeft. 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.

Korte uitleg: WGA-Hiaat Uitgebreid

De collectieve WGA-hiaatverzekering Uitgebreid zorgt ervoor dat het inkomen van een werknemer die een WGA-loonaanvullingsuitkering, of WGA-vervolguitkering ontvangt, wordt aangevuld tot 70 procent van het loon dat hij verdiende voordat hij ziek werd. Dit loon mag niet meer zijn dan het maximumloon, ofwel sv-loon.

B. Heeft u voor uw medewerker een WIA-Excedentverzekering afgesloten?

- ☐ ja
- ☐ nee (ga naar vraag 3c)

Wat is de looptijd van de WIA-Excedentverzekering en hoog is het dekkingspercentage ?

- ☐ tot AOW-gerechtigde leeftijd
- ☐ anders, nl. jaar

Dekkingspercentage: ☐ 70% ☐ 80% ☐ 80% x ao% anders:%

Korte uitleg: WIA-Excedent (vanaf de WIA-loongrens)

De WIA-Excedentverzekering (vanaf de WIA-loongrens) beschermt werknemers met een loon boven de WIA-loongrens tegen inkomensverlies (als gevolg van arbeidsongeschiktheid). Door een periodieke aanvullende verzekeringsuitkering, die afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt dit verlies samen met de wettelijke uitkeringen deels opgevangen. Dit is veelal tot 70 of tot 80% van het verschil tussen het oude loon en het gemaximeerde loon.

C. Heeft u voor uw medewerker een WIA-Inkomensaanvulling afgesloten?

☐ ja ☐ nee

Wat is de looptijd van de WIA-Inkomensaanvulling en hoog is het dekkingpercentage ?

☐ tot AOW-gerechtigde leeftijd
☐ anders, nl. jaar

Dekkingpercentage: ☐ 10% ☐ anders:%

Korte uitleg: WIA-Inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens)

De WIA-Inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens) beschermt werknemers met een loon onder de WIA-loongrens tegen inkomensverlies (als gevolg van arbeidsongeschiktheid). Door een periodieke aanvullende verzekeringsuitkering, welke afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt dit verlies samen met de wettelijke uitkeringen deels opgevangen. Dit is veelal 5 of 10% van het oude (gemaximeerde) loon.

Heeft u voor uw werknemers een WIA-excedent afgesloten?

☐ Ja ☐ Nee

Uitkeringsduur: ☐ 5 jaar ☐ 10 jaar ☐ tot eindleeftijd: _____

Dekkingpercentage: _____ %

Is deze werknemer verzekerd door deze WIA-excedent?

☐ Ja ☐ Nee

Plaats, _____, Datum: _____ - _____ -202_____

Ondergetekende verklaart namens de werkgever dat alle gegevens naar waarheid zijn ingevuld.

Bij vragen kan contact worden opgenomen met: _____

Telefoonnummer: (0_____) - _____

Handtekening: _____

Naam ondertekenaar: _____

Firmastempel

Toelichting op mogelijke collectieve verzekeringen

Begripsomschrijvingen:

WIA:

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

WGA:

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

IVA:

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

Restverdiencapaciteit (RVC):

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

WGA-loongerelateerde uitkering:

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

WGA-loonaanvullingsuitkering:

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

WGA-vervolguitkering:

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

WIA-loongrens:

Loongrens sociale verzekeringen. Ook wel SV-loon, coördinatieloon, premieloon of dagloon genoemd. Dit loon is gemaximeerd op de loongrens Sociale Verzekeringen (**2020** : € 57.232)

Veelgestelde vragen

Ben ik verplicht dit formulier in te vullen?

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

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

Nee. De regels die gelden voor het verkrijgen of hebben van een lening worden niet door het wel of niet invullen van dit formulier beïnvloed.

Wat is het gevolg als ik het formulier niet invul?

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

Op basis van de CAO geldt een andere afspraak waarvoor geen ruimte is in het formulier. Wat moet ik invullen?

Het kan voorkomen dat in de CAO aanvullende afspraken zijn gemaakt. Daarin voorziet dit formulier niet. Wij attenderen de werknemer daar op. Omdat een CAO dusdanig specifiek is, verwijzen we uw werknemer daarvoor altijd naar u.

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

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

Waarom kunnen jullie voor arbeidsongeschiktheid niet volstaan met de informatie in het Uniform Pensioen Overzicht (UPO)?

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