

**AANVULLENDE VOORZIENINGEN WERKGEVER**

**TEN BEHOEVE VAN FINANCIEEL ADVIES**

*Jeroen Boschstraat 2*

*5854 CZ Nieuw-Bergen*

*Tel. (0485) 343700*

*E-Mail: info@hyfass.nl*

*Internet: www.hyfass.nl*

Uw werknemer is met een adviseur van Hyfass Adviesgroep in gesprek over het in kaart brengen van zijn/haar financiële situatie. Het is voor uw werknemer belangrijk om te weten wat de gevolgen zijn van overlijden en arbeidsongeschiktheid voor de betaalbaarheid van de maandelijkse (woon)lasten. Belangrijk is ook welke risico’s iemand wel en niet kan dragen. U moet dan denken aan risico’s op het gebied van arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden. De meeste mensen hebben geen goed overzicht welke voorzieningen zij al hebben lopen. Onder andere voorzieningen die via de werkgever geregeld zijn. Om uw werknemer een zo goed mogelijk advies te kunnen geven, zodat onder meer voorkomen wordt dat uw werknemer oververzekerd wordt en een te hoge premie betaalt, verzoeken wij u de aanvullende voorzieningen die via de werkgever lopen voor ons in kaart te brengen.

Bij het invullen kunt u gebruik maken van de toelichting op de laatste pagina.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kopie polis, arbeidsovereenkomst of pensioenregeling** | |
| Graag (indien beschikbaar) een kopie van het reglement, brochure of andere beschikbare uitleg inzake de collectieve voorzieningen bijvoegen. | |
|  |  |

Wij danken u bij voorbaat hartelijk voor uw medewerking

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Gegevens werkgever** | | | | | |  | | |  | | | |
| Naam werkgever |  | | | | | | | | | | | |
| Adres |  | | | | | | | | | | | |
| Postcode |  | | | | Woonplaats | | |  | | | | |
| **Gegevens werknemer** | | | | | |  | | |  | | | |
| Naam werknemer |  | | | | | | | | |  | | |
| Adres |  | | | | | | | | | | | |
| Postcode |  | | | | Woonplaats | | |  | | | | |
| **Overlijden** |  | | | |  | | |  | | | | |
| Is er een collectieve ANW-hiaatverzekering, zodat er een extra jaarlijkse uitkering plaatsvindt aan de achterblijvende partner bij overlijden van deze werknemer? | | | | | | | | | | | | |
|  | Zo ja, wanneer gaat de uitkering in? | | | | |  | | | | | | |
|  |  | | | | |  | | | | | | |
|  |  | | | | | Hoeveel bedraagt de uitkering: | | | | | | |
|  |  | | | | | € | | | | | | |
| **Ongevallenverzekering** | | | | | |  | | |  | | | |
| Is er een collectieve ongevallenverzekering? | | |  | | | | | |  | | | |
| Welke gebeurtenissen zijn verzekerd? | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | |
| Wanneer gaat de uitkering in? | | |  | | | | | | | | | |
| Hoeveel bedraagt de uitkering? | | | €  gedurende  jaarlijkse / maandelijkse termijn(en). | | | | | | | | | |
| **Collectieve overlijdensverzekering** | | |  | | | | | |  | | | |
| Is er een collectieve overlijdensverzekering? | | |  | | | | | |  | | | |
| Welke gebeurtenissen zijn verzekerd? | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | |
| Wanneer gaat de uitkering in? | | |  | | | | | | | | | |
| Hoeveel bedraagt de uitkering? | | | €  gedurende  jaarlijkse / maandelijkse termijn(en). | | | | | | | | | |
| **Arbeidsongeschiktheid** | | |  | | | | | | | |  | |
| Hoe is de verdeling van de wettelijke loondoorbetalingsregeling in de eerste twee ziektejaren? | | | | | | | | | | | 1e jaar%  2e jaar% | |
| *Indien meerdere tijdvakken van toepassing*: 1e half jaar %, 2e half jaar % | | | | | | | | | | | | |
|  | | 3e half jaar %, 4e half jaar % | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |
| Is er een collectieve WGA-hiaatverzekering, zodat er een extra jaarlijkse uitkering plaatsvindt bij arbeidsongeschikt-heid van deze werknemer? | | | | | | | | | | | | |
|  | Zo ja, welke verzekering(-en) is/zijn van toepassing? | | |  | | | | | | | | |
|  | (meerdere antwoorden mogelijk) | | |  | | | | | | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | | |
|  |  | | | Aanvulling tot: % | | | | | | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | | |
|  |  | | | € | | | | | | | |  |
|  |  | | |  | | | | | | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | |  |
| **Ingevuld door** | | | | | | | | | | | |  |
| Naam |  | | | | | Datum |  | | | | | |
|  |  | | | | | Telefoon |  | | | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | | | |

Toelichting op mogelijke collectieve verzekeringen

**WIA**

Werknemers die na 2 jaar ziekte meer dan 35% arbeidsongeschikt zijn, kunnen in aanmerking komen voor een uitkering op grond van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Binnen de WIA zijn er 2 regelingen.

**WGA**

De Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA) regelt een uitkering voor mensen die nog gedeeltelijk kunnen werken. Binnen de WGA zijn er 3 soorten uitkeringen: de loongerelateerde uitkering, de loonaanvullingsuitkering en de vervolguitkering. Welke WGA-uitkering iemand krijgt hangt af van de situatie.

**IVA**

De inkomensvoorziening Volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten (IVA) is voor volledig arbeidsongeschikten met weinig kans op herstel.

**SV-loon**

Het SV-loon is terug te vinden op de loonstrook. Het SV-loon wordt soms ook “loon SV” of “(bruto)loon SVW” genoemd. Het SV-loon is het loon waarop de premies voor de sociale verzekeringen worden ingehouden.

**WGA-hiaatverzekering**

De werknemer raakt gedeeltelijk arbeidsongeschikt. Dan kan hij/zij er flink in inkomen op achteruit gaan. Met de WGA-hiaatverzekering verzekert de werknemer zich voor een aanvulling op de WGA-vervolguitkering.

Er zijn verschillende verzekeringsdekkingen mogelijk in aanvulling op de WGA. Sommige verzekeringen keren een vast verzekerd bedrag uit. Andere vullen het inkomen tot een bepaald percentage aan. Sommige polissen houden rekening met het arbeidsongeschiktheidspercentage van de werknemer (basisvariant), andere niet (uitgebreide variant).

**WIA-aanvullingsverzekering**

Er zijn drie situaties denkbaar:

1. De werknemer raakt minder dan 35% arbeidsongeschikt.

Dan krijgt hij/zij geen uitkering van de WIA. Samen met de werkgever zoekt de werknemer een nieuwe werksituatie. Dat kan betekenen dat hij/zij er in inkomen op achteruit gaat. De WIA-bodemverzekering biedt hiervoor een oplossing. Daarmee vangt de werknemer bijvoorbeeld een aantal jaren het verschil op tussen het oude en nieuwe loon.

1. De werknemer raakt 35 tot 80% arbeidsongeschikt of tijdelijk 80 tot 100% arbeidsongeschikt.

Verdient hij/zij meer dan de helft van wat hij/zij nog zou kunnen verdienen? Dan kan de werknemer aanspraak maken op een loonaanvullingsuitkering. Die bedraagt 70% van het verschil tussen het laatstverdiende loon (vóór de arbeidsongeschiktheid) en het nieuwe loon. Verdient hij/zij minder dan de helft van wat hij/zij nog zou kunnen verdienen? Dan valt hij/zij terug op de WGA-vervolguitkering, een uitkering op minimumniveau.

De werknemer gaat er dan flink in inkomen op achteruit. Dit noemen we ook wel het WGA-hiaat. Het WGA-hiaat is het verschil tussen het dagloon en de WGA-vervolguitkering. De WGA-hiaatverzekering vult dat verschil gedeeltelijk aan. Met de WIA-excedentverzekering kan de werknemer zijn/haar inkomen boven het maximumdagloon verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid.

1. De werknemer raakt 80 tot 100% arbeidsongeschikt.

Dan is hij/zij volledig en duurzaam arbeidsongeschikt. De werknemer krijgt dan een uitkering van maximaal 75% van het laatstverdiende loon. Dat bedrag is gebaseerd op het maximaal vastgestelde dagloon. Verdient hij/zij meer dan dat bedrag? Dan is dat meerinkomen niet verzekerd. Met de WIA-excedentverzekering kan de werknemer het inkomen boven het maximumdagloon verzekeren tegen arbeidsongeschiktheid.