

## Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Samengevat</b>	
1.1	Welke verzekeringen heeft u bij ons? .....	4
1.2	Wat is verzekerd met uw Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten? .....	4
1.3	Welke werknemers verzekert u bij ons? .....	4
1.4	Wie zijn uw werknemers? .....	4
<b>2</b>	<b>Verzuim door ziekte</b>	
2.1	Wanneer is er sprake van verzuim door ziekte? .....	5
2.2	Binnen welke tijd meldt u dat een werknemer zich ziek heeft gemeld? .....	5
2.3	Wat meldt u in de periode dat de werknemer verzuimt door ziekte? En op welk moment? .....	5
2.4	Wat als de werknemer binnen 28 dagen opnieuw ziek wordt? .....	5
2.5	Wat als de werknemer na 28 dagen opnieuw ziek wordt? .....	5
<b>3</b>	<b>Vergoedingen</b>	
3.1	Van welke gegevens hangt uw vergoeding af? .....	6
3.2	Van welke gegevens hangt uw eigenrisicopercentage af? .....	6
3.3	Wat is uw eigenrisicopercentage? .....	6
3.4	Hoe berekenen wij uw eigenrisicobedrag? .....	6
3.5	Welke vergoeding krijgt u als een werknemer verzuimt door ziekte? .....	6
3.6	Hoe berekenen wij de voorlopige vergoeding? .....	7
3.7	Welke vergoeding krijgt u voor uw werkgeverslasten? .....	7
3.8	Welke vergoeding krijgt u als een werknemer overlijdt? .....	7
3.9	Vanaf welk moment heeft u recht op vergoeding? .....	8
3.10	Wanneer krijgt u de vergoeding? .....	8
3.11	Wat doen wij nog meer voor u als een werknemer verzuimt door ziekte? .....	8
<b>4</b>	<b>Betaling kosten</b>	
4.1	Welke kosten betalen wij voor u? .....	9
4.2	Hoe vraagt u om een bijdrage voor uw interventiekosten? .....	9
<b>5</b>	<b>Plichten</b>	
5.1	Wat zijn uw plichten? .....	10
5.2	Wat zijn uw plichten als een werknemer ziek is? .....	10
5.3	Welke medewerking geeft u als een werknemer ziek is? .....	10
5.4	Wat doet u extra als een werknemer in het buitenland ziek wordt? .....	10
5.5	Wat is het gevolg als u uw plichten niet nakomt? .....	11

# Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten

<b>6</b>	<b>Wat niet</b>	
6.1	Wanneer mogen wij alle vergoedingen, en bijdragen in interventiekosten stoppen? .....	12
6.2	Wanneer heeft u geen recht op vergoedingen, en bijdragen in interventiekosten? .....	12
6.3	Wanneer mogen wij individuele vergoedingen (gedeeltelijk) stoppen? .....	13
6.4	Wanneer stoppen individuele vergoedingen?.....	13
<b>7</b>	<b>Premie</b>	
7.1	Van welke gegevens hangt het premiepercentage af? .....	14
7.2	Hoe berekenen wij de premie? .....	14
7.3	Wanneer krijgt u een nieuw premiepercentage? .....	14
7.4	Mag u uw verzekering stoppen als wij het premiepercentage verhogen op 1 januari?.....	14
7.5	Wanneer krijgt u de rekening?.....	14
7.6	Hoeveel tijd heeft u voor de betaling?.....	14
7.7	Wat als u te laat betaalt of niet alles betaalt? .....	14
7.8	Wat als u na de aanmaning nog niet alles betaalt?.....	15
7.9	Wat gebeurt er als u alle premie die u schuldig bent weer heeft betaald? .....	15
7.10	Wanneer krijgt u premie (voor een deel) terug?.....	15
7.11	Mag u bedragen die u betaalt verrekenen met bedragen die u krijgt? .....	15
<b>8</b>	<b>Veranderingen melden</b>	
8.1	Welke werknemersveranderingen meldt u na elk jaar? .....	16
8.2	Wanneer meldt u deze veranderingen? .....	16
8.3	Wat is het gevolg als u deze veranderingen te laat meldt?.....	16
8.4	Wanneer meldt u overlijden van een werknemer?.....	16
8.5	Wat is het gevolg als u een overlijden te laat meldt?.....	16
8.6	Welke risicoveranderingen meldt u?.....	16
8.7	Wanneer meldt u risicoveranderingen?.....	17
8.8	Wanneer gaat de aangepaste verzekering in?.....	17
8.9	Wanneer stopt uw verzekering vanwege een risicoverandering?.....	17
<b>9</b>	<b>Einde verzekering</b>	
9.1	Wanneer stoppen wij de verzekering?.....	18
9.2	Wanneer mogen wij of u de verzekering stoppen? .....	18
9.3	Wanneer mag u de verzekering stoppen? .....	18
9.4	Wanneer mogen wij uw verzekering stoppen?.....	18
9.5	Hoe stoppen wij of u de verzekering? .....	19
9.6	Wat gebeurt er met de vergoedingen voor zieke werknemers als uw verzekering stopt? .....	19
<b>10</b>	<b>Privacy</b>	
10.1	Waarvoor gebruiken wij uw (persoons)gegevens? .....	20
10.2	Aan welke privacyregels houden wij ons? .....	20
10.3	Wie mag alle gegevens van uw werknemer inzien? .....	20
10.4	Wie mag de medische gegevens van uw werknemer inzien?.....	20

## 11 Overige

11.1	Wat gebeurt er als wet- of regelgeving verandert?-----	21
11.2	Mogen wij tussentijds uw verzekering aanpassen?-----	21
11.3	Wanneer mogen wij uw Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten aanpassen?-----	21
11.4	Wat mogen wij doen als wij fraude vermoeden?-----	21
11.5	Wat mogen wij doen als wij fraude aantonen?-----	22
11.6	Bent u verzekerd tegen terrorismerisico?-----	22
11.7	Hoe houden wij ons aan de Sanctiewet 1977?-----	22
11.8	Mag u rechten overdragen aan een ander?-----	22
11.9	Wat doet u met een klacht?-----	22
11.10	Wat als een situatie niet in deze Rechten & Plichten staat?-----	22
11.11	Welk adres gebruiken wij?-----	23
11.12	Welk recht is van toepassing op deze verzekering?-----	23

## 12 Begrippen

Verzekerd jaarloon-----	24
Jaarloon-----	24
Dekkingspercentage-----	24
Eigenbehoudfactor-----	24
Fraude-----	24
Terrorismerisico-----	24
NHT-----	24
Ernstige conflicten-----	24
Verzuimmanagement-----	24
Collectieve loonswijziging-----	25
Individuele loonswijziging-----	25
UWV-----	25
Schadeverzekering-----	25
U-----	25
Verzekeringnemer-----	25

# 1 Samengevat

## 1.1 Welke verzekeringen heeft u bij ons?

### **Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten**

Geldt een vraag of hoofdstuk niet voor alle verzekeringen? Dan staat in de vraag of bij het hoofdstuk voor welke verzekering die vraag of het hoofdstuk geldt.

## 1.2 Wat is verzekerd met uw Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten?

**U krijgt een vergoeding de eerste 104 weken dat een werknemer verzuimt door ziekte.**

U verzekert de schade die u lijdt als u loon moet doorbetalen aan een werknemer die ziek is.

- Als er dekking is voor de werknemer.

**U krijgt een vergoeding als een werknemer overlijdt.**

**Wij kunnen bijdragen in de kosten om de werknemer zo snel mogelijk weer aan het werk te krijgen.**

## 1.3 Welke werknemers verzekert u bij ons?

**U moet al uw werknemers verzekeren.**

- Dit is belangrijk voor uw recht op vergoedingen.

## 1.4 Wie zijn uw werknemers?

**Voor deze verzekering is een werknemer:**

Een persoon jonger dan de AOW leeftijd:

- die volgens het UWV verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen
- en die een arbeidsovereenkomst met u heeft naar burgerlijk recht of publiek recht
- en die in de praktijk in een gezagsverhouding bij u werkt

Niet: bijvoorbeeld een directeur-grotaandeelhouder volgens de werknemersverzekeringen. Wij gebruiken de regels uit de Regeling aanwijzing directeur-grotaandeelhouder 2016. De Regeling staat in de wet.

U leest alle andere afspraken in deze Rechten & Plichten.

## 2 Verzuim door ziekte

### 2.1 Wanneer is er sprake van verzuim door ziekte?

Als de werknemer beperkt is zijn beroep of passend werk uit te oefenen.

- De oorzaak is ziekte of gebrek.
  - De oorzaak is rechtstreeks en medisch objectief vast te stellen.

### 2.2 Binnen welke tijd meldt u dat een werknemer zich ziek heeft gemeld? U meldt dit binnen twee dagen bij uw arbodienst.

- Dit is belangrijk voor uw recht op vergoeding.

### 2.3 Wat meldt u in de periode dat de werknemer verzuimt door ziekte? En op welk moment?

U meldt het als hij beter is of weer werkt.

- U meldt dit direct bij uw arbodienst of bedrijfsarts.

U meldt het als hij meer of minder werkt.

- U meldt dit direct bij uw arbodienst of bedrijfsarts.

### 2.4 Wat als de werknemer binnen 28 dagen opnieuw ziek wordt?

U meldt uw arbodienst of bedrijfsarts dat de werknemer zich ziek heeft gemeld.

De vorige verzuimmelding loopt dan door.

- De opbouw van de 104 weken loopt door.

### 2.5 Wat als de werknemer na 28 dagen opnieuw ziek wordt?

U meldt ons dat de werknemer zich ziek heeft gemeld.

Dit is een nieuwe verzuimmelding.

- De opbouw van de 104 weken begint opnieuw.

## 3 Vergoedingen

### 3.1 Van welke gegevens hangt uw vergoeding af?

- Het verzekerd jaarloon.
- Het aantal werkdagen verzuim door ziekte.
- Het percentage verzuim door ziekte van een werknemer.
- Uw eigenrisicobedrag.
- Uw dekkingspercentage.
- Uw vergoedingspercentage.

### 3.2 Van welke gegevens hangt uw eigenrisicopercentage af?

- Het verzuim in uw bedrijf in de afgelopen 3 jaar.
- De kans op verzuim in uw branche.
- Uw eigenbehoudfactor: wij vermenigvuldigen het verwachte verzuim met uw eigenbehoudfactor. Wij bepalen het eigenrisicopercentage elk jaar opnieuw.

### 3.3 Wat is uw eigenrisicopercentage?

**U betaalt per jaar een percentage van het totaal verzekerd jaarloon zelf.**

- U krijgt daarna recht op een vergoeding.

### 3.4 Hoe berekenen wij uw eigenrisicobedrag?

**Het eigenrisicobedrag is uw totaal verzekerd jaarloon vermenigvuldigd met uw eigenrisicopercentage.** Wij berekenen het eigenrisicobedrag opnieuw als het verzekerd jaarloon verandert.

- Niet als u een voorlopige vergoeding krijgt. Dan berekenen wij het eigenrisicobedrag opnieuw vanaf het volgende jaar.

### 3.5 Welke vergoeding krijgt u als een werknemer verzuimt door ziekte?

**Het eerste jaar: uw dekkingspercentage is het door u gekozen percentage van het verzekerd jaarloon.**

- U kiest ook een vergoedingspercentage.

**Het tweede jaar: uw dekkingspercentage is het door u gekozen percentage van het verzekerd jaarloon.**

- U kiest ook een vergoedingspercentage.

**U krijgt het bedrag boven uw eigenrisicobedrag.**

- Wij berekenen dit bedrag na elk jaar voor al uw werknemers.

**U krijgt tijdens het jaar een voorlopige vergoeding.**

- Zodra u over het eigenrisicobedrag gaat.
- Alleen als u daarvoor een verzoek bij ons doet.

**Wij berekenen na elk jaar het verschil tussen uw voorlopige vergoeding en de vergoeding waar u recht op had.**

- Kreeg u te veel? U betaalt het verschil binnen 30 dagen aan ons terug.
- Kreeg u te weinig? U krijgt van ons het verschil uitgekeerd.
  - Binnen 1 maand nadat wij het verschil hebben berekend.

### 3.6 Hoe berekenen wij de voorlopige vergoeding?

#### Stap 1: Wij berekenen de vergoeding per werknemer.

Formule:  $(\text{verzekerd jaarloon} / 261) \times (\text{aantal werkdagen verzuim door ziekte} \times \text{percentage verzuim door ziekte} \times \text{dekkingspercentage} \times \text{vergoedingspercentage})$ .

#### Stap 2: Wij tellen de vergoedingen voor alle werknemers op.

#### Stap 3: Wij bekijken het eigenrisicobedrag op dat moment.

Formule:  $\text{eigenrisicobedrag} = \text{totaal verzekerd jaarloon} \times \text{eigenrisicopercentage}$ .

#### Stap 4: Wij berekenen het verschil tussen de vergoedingen uit stap 2 en het eigenrisicobedrag.

Zijn de vergoedingen uit stap 2 meer dan het eigenrisicobedrag en de al betaalde vergoedingen?

Dan krijgt u het verschil als voorlopige vergoeding.

#### Voorbeeld:

Uw eigenrisicobedrag is € 120.000

Uw dekkingspercentage is 100% (1e jaar) en 70% (2e jaar).

Uw vergoedingspercentage is 100%.

- Het is april.
- U betaalde tot en met april € 45.000 aan uw zieke werknemers.  
Berekend volgens de formule uit Stap 1 en Stap 2.
- U krijgt geen voorlopige vergoeding.
  
- Het is oktober.
- Uw verzuim is gestegen. U betaalde tot en met oktober € 125.000 aan uw zieke werknemers.  
Berekend volgens de formule uit Stap 1 en Stap 2.
- Uw voorlopige vergoeding tot en met oktober:  
 $\text{€ } 125.000 - \text{€ } 120.000 = (\text{€ } 5.000 \times 100\% \times 100\%) = \text{€ } 0,000$ .

### 3.7 Welke vergoeding krijgt u voor uw werkgeverslasten?

**U krijgt het door u gekozen percentage van het verzekerd jaarloon extra voor uw werkgeverslasten.**

Wij maken de vergoeding voor werkgeverslasten gelijk over met de andere vergoedingen.

Formule:  $\text{verzekerd jaarloon} \times \text{gekozen percentage}$ .

### 3.8 Welke vergoeding krijgt u als een werknemer overlijdt?

**U krijgt een vergoeding over een volledige maand.**

- Het dekkingspercentage is het dekkingspercentage van de 1e dag van verzuim door ziekte.
- Het vergoedingspercentage is het vergoedingspercentage van de 1e dag van verzuim door ziekte.

### 3.9 Vanaf welk moment heeft u recht op vergoeding?

#### Vanaf het moment waarop u boven uw eigenrisicobedrag uitkomt.

- Niet als u het verzuim niet op tijd heeft gemeld bij uw arbodienst of bedrijfsarts.
  - Alleen als wij er nadeel van hebben.
    - U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat wij uw melding ontvangen.
- Niet als u de verzuimbegeleiding niet meteen start.
  - Alleen als wij er nadeel van hebben.
    - U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat u met de verzuimbegeleiding start.
- Niet als u geen loondoorbetalingsverplichting heeft zodra uw werknemer verzuimt door ziekte.
  - U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat uw loondoorbetalingsverplichting start.
- Niet als de werknemer al ziek was:
  - voordat uw verzekering inging
  - voordat hij door bedrijfsovername bij u in dienst kwam
  - voordat u de arbeidsovereenkomst met hem sloot
  - voordat u de arbeidsovereenkomst met hem verlengt
    - alleen als wij daar nadeel van hebben

Wij nemen contact met u op om dit te beoordelen.  
U geeft ons de informatie die wij nodig hebben.  
Wij beoordelen de informatie en de omstandigheden.  
Wij laten u weten wat wij besluiten over de vergoeding.  
Deze beperking vervalt zodra de werknemer meer dan 28 dagen volledig werkte.

### 3.10 Wanneer krijgt u de vergoeding?

#### Voor het einde van januari maken we de vergoeding over van het jaar daarvoor.

- Wij betalen zodra wij vaststellen dat u recht heeft op een vergoeding.
- We mogen een betaalde vergoeding achteraf corrigeren.

### 3.11 Wat doen wij nog meer voor u als een werknemer verzuimt door ziekte?

#### Wij proberen kosten terug te halen als een ander aansprakelijk is voor het verzuim door ziekte.

- Uw kosten die te maken hebben met het verzuim van de werknemer.
  - Alleen als u ons dit vraagt.
    - Wij beoordelen uw verzoek en de omstandigheden.
    - Wij laten u weten wat wij besluiten.
  - Niet als wij vinden dat er weinig kans is om kosten terug te halen.
  - Niet als de werknemer buiten uw verzekering valt.
    - Bijvoorbeeld omdat hij een uitkering krijgt van het UWV.
- Onze kosten die te maken hebben met onze vergoedingen en diensten.
  - U geeft ons alle informatie om het geld bij die ander terug te halen.
  - U maakt geen afspraken met die ander.



## 4 Betaling kosten

### 4.1 Welke kosten betalen wij voor u?

**Wij kunnen bijdragen aan interventiekosten voor uw zieke werknemer.**

- Op advies van de arbodienst of bedrijfsarts.  
Niet de kosten van de werknemer (bijvoorbeeld een eigen risico of een eigen bijdrage).

### 4.2 Hoe vraagt u om een bijdrage voor uw interventiekosten?

- U dient een verzoek in.
- Wij beoordelen uw verzoek.
  - U geeft ons alle informatie die wij nodig hebben.
- Keuren wij uw verzoek goed?
  - Dan stuurt u ons de factuur.
  - Wij betalen u binnen veertien dagen.
- We mogen betaalde kosten achteraf controleren en corrigeren.

## 5 Plichten

### 5.1 Wat zijn uw plichten?

- U doet alles om verzuim door ziekte te voorkomen.
- U houdt zich aan de afspraken uit uw Rechten & Plichten.
- U houdt zich aan alle wetten en regels.

### 5.2 Wat zijn uw plichten als een werknemer ziek is?

- U doet alles voor een snel herstel.
- U doet alles om de werknemer weer te laten werken.
- U houdt zich aan alle wetten en regels.
- U volgt adviezen van de arbodienst en de bedrijfsarts op.
- U start meteen met de verzuimbegeleiding.

### 5.3 Welke medewerking geeft u als een werknemer ziek is?

- U geeft ons alle administratieve informatie die we nodig hebben voor uw verzekering.
  - U geeft ons informatie die uw gegevens bevestigen.
  - U geeft ons informatie zodat wij kunnen vaststellen of u recht heeft op een vergoeding.
  - U geeft ons alle machtigingen die we nodig hebben voor deze informatie.
- U of uw werknemer vraagt een deskundigenoordeel bij het UWV als u en uw werknemer het oneens zijn.
  - De aanvrager betaalt de kosten van het deskundigenoordeel.
  - U geeft het aan uw arbodienst of bedrijfsarts door als er een deskundigenoordeel is aangevraagd.
- U meldt het ons direct als een ander aansprakelijk is voor de ziekte.
  - U geeft ons alle informatie om onze kosten terug te halen bij die ander.
  - U maakt geen afspraken over onze kosten met die ander.
  - U mag zelf uw kosten terughalen bij die ander.

### 5.4 Wat doet u extra als een werknemer in het buitenland ziek wordt?

- U meldt dit zo snel mogelijk bij uw arbodienst of bedrijfsarts.
- U zorgt dat de werknemer zo snel mogelijk naar een arts gaat.
  - Deze arts geeft hem een schriftelijke verklaring van ziekte.

## 5.5 Wat is het gevolg als u uw plichten niet nakomt?

### **U heeft later recht op vergoeding.**

- Als u de ziekmelding niet op tijd doet.
  - U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat wij uw melding ontvangen.
- Als u de verzuimbegeleiding niet meteen start.
  - U heeft dan recht op vergoeding vanaf de dag dat u de verzuimbegeleiding start. **Wij**

### **verlagen uw vergoeding.**

- Als u ons niet alle informatie geeft om onze kosten terug te halen bij een ander die aansprakelijk is.
  - Wij verlagen uw vergoeding met het bedrag dat we bij die ander terug hadden kunnen halen.
  - Wij stellen dit bedrag vast.

### **Wij mogen de vergoeding voor een deel of helemaal weigeren.**

### **Wij mogen uw verzekering schorsen.**

### **Wij mogen uw premiepercentage aanpassen.**

- Wij doen dit vanaf het moment dat u uw plichten niet bent nagekomen.

Deze gevolgen gelden alleen als wij nadeel hadden omdat u uw plichten niet nakwam.

Wij doen dit niet zomaar.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

## 6 Wat niet

### 6.1 Wanneer mogen wij alle vergoedingen, en bijdragen in interventiekosten stoppen?

- Als u ons misleidt.
  - Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking hiervan de tijd.
- Als u vragen niet naar waarheid beantwoordt.
  - Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking hiervan de tijd.
- Als u fraudeert.
- Als u uw premie, ook na aanmaning, niet betaalt.
- Als uw bedrijf failliet gaat.
- Als uw bedrijf uitstel van betaling krijgt (surseance).
- Als u een beroep doet op de wettelijke schuldsaneringsregeling.
- Als u uw bedrijf verkoopt.

In deze gevallen stoppen wij ook uw verzekering vanaf dat moment.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 6.2 Wanneer heeft u geen recht op vergoedingen, en bijdragen in interventiekosten?

**De ziekte is ontstaan of erger geworden door roekeloosheid of schuld.**

- van u
- van de werknemer
- van een ander die belang heeft bij uw verzekering

**De ziekte is ontstaan of erger geworden door ernstige conflicten.**

Bij ernstige conflicten, zoals een oorlog, kan de totale schade groter zijn dan wij kunnen betalen. Daarom geven wij bij ernstige conflicten geen vergoeding.

- Wij volgen de omschrijvingen van het Verbond van Verzekeraars.

**De ziekte is ontstaan of erger geworden door radioactieve stoffen binnen een kerninstallatie.**

- Buiten een kerninstallatie bent u wel verzekerd als de vergunningen in orde zijn. **De**

**werknemer was al ziek.**

- De werknemer was al ziek voordat uw verzekering inging.
- De werknemer was al ziek voordat hij door een bedrijfsovername bij u in dienst kwam.
- De werknemer was al ziek voordat u de arbeidsovereenkomst met hem sloot.
- De werknemer is ziek op het moment dat u de arbeidsovereenkomst met hem verlengt.
  - Alleen als wij daar nadeel van hebben.

Wij nemen contact met u op om dit te beoordelen.

U geeft ons de informatie die wij nodig hebben.

Wij beoordelen de informatie en de omstandigheden.

Wij laten u weten wat wij besluiten over de vergoeding.

Deze beperking vervalt zodra de werknemer meer dan 28 dagen volledig werkte.

## Vervolg

### 6.2 Wanneer heeft u geen recht op vergoedingen, en bijdragen in interventiekosten?

#### U heeft geen loondoorbetalingsverplichting vanwege wet- of regelgeving.

- Als u met uw bedrijf stopt.
- Als u voor het UWV geen werkgever meer bent.
- Als de werknemer niet ziek is.
- Als de werknemer weer gaat werken (ook passend werk).
- Als de werknemer uit dienst gaat.
- Als de werknemer passend werk weigert.
- Als de werknemer 104 weken verzuimd heeft door ziekte.
- Als de werknemer een WAO-uitkering of WIA-uitkering krijgt.
- Als de werknemer met vut of pensioen gaat.
- Als de werknemer overlijdt.
- Als de werknemer in een gevangenis zit. Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en TBS.
- Als de werknemer niet meewerkt aan zijn herstel.
- Als de werknemer niet meewerkt aan een controle.
- Als de werknemer met onbetaald verlof gaat.
- Als de werknemer verlof heeft volgens de Wet arbeid en zorg.

Dit zijn de belangrijkste redenen.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 6.3 Wanneer mogen wij individuele vergoedingen (gedeeltelijk) stoppen?

- Als u uw plichten niet nakomt.
  - En wij daar nadeel van hebben.
- Als iemand in de praktijk geen werknemer (meer) is volgens de Rechten & Plichten.
  - De dekking stopt vanaf de dag dat iemand geen werknemer (meer) is.
- Als de werknemer recht heeft op een uitkering uit de WAO, de WIA of de Ziektewet.
- Als de werknemer volgens het UWV voor 80% of meer arbeidsongeschikt is.
  - U kunt deze werknemer niet langer meeverzekeren.
- Als de werknemer om een andere reden dan ziekte verzuimt.
- Als de loondoorbetalingsverplichting na 104 weken wordt verlengd.
- Als de werknemer langer dan 28 dagen therapeutisch aan het werk gaat.
  - Na 28 dagen trekken we de loonwaarde af van de vergoeding.
    - Loonwaarde is de beloning die gebruikelijk is voor de therapeutische werkzaamheden.
    - U stelt de loonwaarde vast. Dit is ten minste het voor de werknemer geldende minimumloon.
- Als de werknemer geen WIA-uitkering aanvraagt of de aanvraag intrekt.
- Als de werknemer na 104 weken weer aan het werk gaat zonder aanpassing van het werk.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 6.4 Wanneer stoppen individuele vergoedingen?

#### Als de werknemer de AOW-leeftijd bereikt.

- De verzekering stopt voor de werknemer op de dag waarop hij de AOW-leeftijd bereikt.

## 7 Premie

### 7.1 Van welke gegevens hangt het premiepercentage af?

- Uw bedrijfsactiviteit.
- Het aantal werknemers.
- De verzuimdagen en vergoedingen van de laatste 3 jaar.
  - Vergoedingen die wij bij een ander hebben teruggehaald, tellen niet mee.

### 7.2 Hoe berekenen wij de premie?

**Wij vermenigvuldigen het totaal verzekerd jaarloon met het premiepercentage.**

- Totaal verzekerd jaarloon x premiepercentage = premie.
- U betaalt altijd minimaal € 125 premie per jaar.

### 7.3 Wanneer krijgt u een nieuw premiepercentage?

- Op 1 januari.
- Als u uw verzekering in een kalenderjaar verandert.
- Na een risicoverandering.

### 7.4 Mag u uw verzekering stoppen als wij het premiepercentage verhogen op 1 januari?

**Ja, als wij het premiepercentage en het eigenrisicopercentage met meer dan 20% verhogen.**

- U geeft dit schriftelijk aan ons door.
  - Binnen 30 dagen nadat u uw Rechten & Plichten heeft ontvangen.
- Uw verzekering stopt dan op 1 januari.

### 7.5 Wanneer krijgt u de rekening?

**U krijgt de rekening afhankelijk van uw betaaltermijn.**

- U betaalt uw premie vooruit.
- U betaalt een opslag als u niet per jaar betaalt.

### 7.6 Hoeveel tijd heeft u voor de betaling? dertig dagen.

### 7.7 Wat als u te laat betaalt of niet alles betaalt?

**U krijgt een herinnering.**

**Daarna krijgt u een aanmaning.**

## 7.8 Wat als u na de aanmaning nog niet alles betaalt?

### Wij mogen uw verzekering schorsen.

- Wij schorsen uw verzekering vanaf de eerste dag van de termijn die u te laat of niet helemaal heeft betaald.
- U krijgt tijdens de schorsing geen vergoedingen.
- U krijgt ook na de schorsing:
  - geen vergoeding voor werknemers die tijdens de schorsing ziek worden
  - geen hogere vergoeding als werknemers die voor de schorsing al ziek waren tijdens de schorsing meer verzuimen
  - geen vergoeding voor werknemers die tijdens de schorsing overlijden
- U blijft wel premie schuldig tijdens de schorsing.

### Wij mogen uw verzekering en de vergoedingen direct stoppen.

- U blijft de premie tot aan de einddatum van uw verzekering schuldig.
- U betaalt onze incassokosten en de wettelijke rente.  
Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

## 7.9 Wat gebeurt er als u alle premie die u schuldig bent weer heeft betaald?

### De schorsing stopt.

### U krijgt weer rechten uit uw verzekering.

- Niet als wij uw verzekering al stopten.

### U krijgt geen vergoeding voor werknemers die tijdens de schorsing ziek werden.

### U krijgt geen hogere vergoeding voor werknemers die voor de schorsing al ziek waren en tijdens de schorsing meer verzuimden.

### U krijgt geen vergoeding voor werknemers die tijdens de schorsing zijn overleden.

## 7.10 Wanneer krijgt u premie (voor een deel) terug?

### Als uw verzekering (gedeeltelijk) eerder stopt dan de einddatum.

- Niet als u uw plichten niet nakomt.
- Niet als u vragen niet naar waarheid beantwoordt.
- Niet als u ons misleidt.
- Niet als u fraudeert.

Wij mogen een redelijk bedrag voor onze kosten rekenen.

- Wij leggen de kosten uit als u dat vraagt.

## 7.11 Mag u bedragen die u betaalt verrekenen met bedragen die u krijgt?

Nee.

- Wij mogen dit wel. Ook premies met vergoedingen.

## 8 Veranderingen melden

### 8.1 Welke werknemersveranderingen meldt u na elk jaar?

- Uw totaal verzekerd jaarloon van het jaar ervoor.
- Het gemiddeld aantal werknemers van het jaar ervoor.
- Een schatting van uw totaal verzekerd jaarloon vanaf 1 januari van het lopende jaar.

Wij vragen soms meer informatie. Zoals bepaalde gegevens uit de verzamelloonstaat.

### 8.2 Wanneer meldt u deze veranderingen?

**Elk jaar voor 1 maart.**

Maar uiterlijk voor het einde van de maand die daarop volgt.

### 8.3 Wat is het gevolg als u deze veranderingen te laat meldt?

**Wij mogen zelf een schatting maken.**

- Wij mogen de schatting gebruiken om uw premie te berekenen.
- Wij mogen van de schatting afwijken als u de veranderingen alsnog meldt.

**Wij behandelen geen nieuwe verzoeken om vergoeding.**

- Zolang u deze veranderingen niet meldt.

### 8.4 Wanneer meldt u overlijden van een werknemer?

**Uiterlijk de 10e van de maand na de maand van het overlijden.**

### 8.5 Wat is het gevolg als u een overlijden te laat meldt?

**Wij verwerken uw melding op de meldingsdatum.**

### 8.6 Welke risicoveranderingen meldt u?

**Alle veranderingen die het risico voor ons groter of kleiner maken.**

- U leest hieronder de belangrijkste voorbeelden.
- Twijfelt u of iets een risicoverandering is? Neem dan contact met ons op.

**Veranderingen waardoor wij uw verzekering mogen aanpassen of stoppen.**

- Uw bedrijfsactiviteit volgens de Kamer van Koophandel verandert.
- Uw bedrijf is niet langer in Nederland gevestigd.
- De rechtsvorm van uw bedrijf verandert.
- U splitst uw bedrijf.
- U verkoopt een deel van uw bedrijf.
- U bent voor het UWV geen werkgever meer.
- Uw bedrijf fuseert met een ander bedrijf.
- U neemt een ander bedrijf (gedeeltelijk) over.
- U of een ander vraagt faillissement aan.
- U of een ander vraagt uitstel van betaling aan (surseance).
- U doet een beroep op de wettelijke schuldsaneringsregeling.
- Er wordt beslag gelegd op uw bedrijfsvermogen.
- U neemt personeel van een ander bedrijf over.
- U detacheert meer dan 10% van uw personeel.
- Uw plichten bij verzuim door ziekte vanwege wet- of regelgeving veranderen.
- Uw plichten voor verzuimmanagement vanwege wet- of regelgeving veranderen.

U mag uw verzekering stoppen als wij de verzekering in uw nadeel aanpassen.



## Vervolg

### 8.6 Welke risicoveranderingen meldt u?

**Veranderingen waardoor wij uw verzekering stoppen.**

- U stopt met uw bedrijf.
- U verkoopt uw bedrijf.
- Uw bedrijf is failliet.
- Uw bedrijf krijgt uitstel van betaling van de rechter (surseance).
- De rechter verklaart de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing.

### 8.7 Wanneer meldt u risicoveranderingen?

**U meldt deze veranderingen binnen 30 dagen.**

Meldt u te laat? Dan betaalt u te veel ontvangen vergoedingen terug.

### 8.8 Wanneer gaat de aangepaste verzekering in?

**De aanpassing gaat in op de dag dat de risicoverandering ingaat.**

### 8.9 Wanneer stopt uw verzekering vanwege een risicoverandering?

**Uw verzekering stopt dan op de dag dat de risicoverandering ingaat.**

- Het maakt geen verschil of u of wij de verzekering stoppen.

## 9 Einde verzekering

### 9.1 Wanneer stoppen wij de verzekering?

- Als u stopt met uw bedrijf.
- Als u uw bedrijf verkoopt.
- Als uw bedrijf failliet gaat.
- Als uw bedrijf uitstel van betaling krijgt van de rechter (surseance).
- Als de rechter de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing verklaart.

Uw verzekering stopt dan op de dag dat dit gebeurt.

Wij stoppen ook de vergoeding.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 9.2 Wanneer mogen wij of u de verzekering stoppen?

- Op de einddatum.
  - U heeft een opzegtermijn van 1 maand.
  - Wij hebben een opzegtermijn van 2 maanden.
- Als de rechtsvorm van uw bedrijf verandert.
- Als uw bedrijf niet langer in Nederland gevestigd is.
- Als u voor het UWV geen werkgever meer bent.
- Als u ten minste 6 maanden geen werknemers heeft.
- Als er beslag wordt gelegd op uw vermogen.

### 9.3 Wanneer mag u de verzekering stoppen?

**Elke dag.**

**U heeft een opzegtermijn van 1 maand.**

- De opzegtermijn gaat in op de 1e dag van de maand na uw opzegging.
  - Niet in uw eerste contracttermijn. Dan mag u alleen op de einddatum de verzekering beëindigen. **Als**

**wij uw verzekering in uw nadeel aanpassen.**

- Niet als het om een wettelijke verandering gaat.
- Niet als wij het premiepercentage en het eigenrisicopercentage verhogen met 20% of minder op 1 januari.

**Als wij het premiepercentage en het eigenrisicopercentage samen met meer dan 20% verhogen op 1 januari.**

### 9.4 Wanneer mogen wij uw verzekering stoppen?

- Als u fraude pleegt.
- Als u vragen niet naar waarheid beantwoordt.
- Als u zich niet houdt aan uw plichten.
  - En wij daar zoveel nadeel van hebben dat u mag verwachten dat wij de verzekering stoppen.
- Als u zich niet houdt aan uw plichten bij ziekte van een werknemer.
  - En wij daar nadeel van hebben.
- Als u uw premie, ook na aanmaning, niet betaalt.

In deze gevallen stopt de verzekering vanaf het moment dat dit gebeurt.

In deze gevallen mogen wij ook de vergoeding stoppen.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

## 9.5 Hoe stoppen wij of u de verzekering?

### Met een brief.

- U stuurt uw brief naar ons:  
GABA Verzekeringen  
Postbus 5070  
6802 EB ARNHEM

## 9.6 Wat gebeurt er met de vergoedingen voor zieke werknemers als uw verzekering stopt?

### De vergoedingen stoppen.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

# 10 Privacy

## 10.1 Waarvoor gebruiken wij uw (persoons)gegevens?

- Om uw verzekering te regelen.
- Om u te informeren over onze producten.
- Voor relatiebeheer.
- Voor statistische analyse.
- Om ons aan de wet te houden.
- Om ons en andere banken en verzekeraars te beschermen tegen oplichters.
  - Wij kunnen daarvoor uw gegevens doorgeven aan de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS).
    - Ⓢ Wij kunnen bij CIS ook kijken welke gegevens van u bekend zijn.
  - Wij kunnen uw gegevens ook doorgeven aan landen buiten de Europese Economische Ruimte.
- Uw e-mailadres gebruiken wij alleen voor het doel waarvoor u het geeft.
  - En om u te informeren over onze producten.

## 10.2 Aan welke privacyregels houden wij ons?

- De regels uit ons privacyreglement: [www.averoachmea.nl/privacystatement](http://www.averoachmea.nl/privacystatement).
- De regels uit de Gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen: [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).
- De regels uit de Wet bescherming persoonsgegevens.

## 10.3 Wie mag alle gegevens van uw werknemer inzien?

**De werknemer zelf.**

## 10.4 Wie mag de medische gegevens van uw werknemer inzien?

**De werknemer zelf en de bedrijfsarts.**

- De bedrijfsarts heeft een beroepsgeheim.

# 11 Overige

## 11.1 Wat gebeurt er als wet- of regelgeving verandert?

### De nieuwe wet- of regelgeving geldt voor deze verzekering.

- U krijgt hierdoor geen hogere vergoeding.
- U krijgt hierdoor niet een langere periode een vergoeding.
- U mag uw verzekering stoppen.
  - Alleen als de nieuwe wet- of regelgeving voor u te nadelig is.
  - U heeft een opzegtermijn van 1 maand.

### Wij mogen uw verzekering stoppen.

- Alleen als de nieuwe wet voor ons te nadelig is.
- Wij hebben een opzegtermijn van 2 maanden.

## 11.2 Mogen wij tussentijds uw verzekering aanpassen?

### Ja. Wij mogen tussentijds het premiepercentage en de Rechten & Plichten aanpassen.

- Wij mogen dit alleen doen voor alle klanten of een groep klanten.
- U mag uw verzekering stoppen als wij uw verzekering in uw nadeel aanpassen.
- U mag uw verzekering stoppen als het premiepercentage stijgt.

### Ja. Als wet- of regelgeving verandert. Wij hebben 3 keuzes:

- Wij stoppen uw verzekering.
  - Alleen als de nieuwe wet- of regelgeving voor ons te nadelig is.
  - Wij hebben een opzegtermijn van 2 maanden.
- Wij passen alle lopende verzekeringen aan vanwege de nieuwe wet- of regelgeving.
  - U krijgt hierdoor geen hogere vergoeding.
  - U krijgt hierdoor niet een langere periode een vergoeding.
  - U mag uw verzekering niet stoppen.
- Wij passen alleen nieuwe verzekeringen aan vanwege de nieuwe wet- of regelgeving.

## 11.3 Wanneer mogen wij uw Verzuimverzekering Stoploss Calamiteiten aanpassen?

### Als u minder dan 20 werknemers heeft.

- Wij bekijken dit op 1 september.
- U krijgt bericht van ons als wij uw verzekering aanpassen.
- Wij veranderen uw eigenrisicobedrag naar een eigenrisicoperiode van 30 werkdagen.
- Uw verzekering passen wij aan vanaf 1 januari.
- U mag uw verzekering stoppen.
  - U geeft dit schriftelijk aan ons door.
  - Voor 1 februari.
  - Uw verzekering stopt dan op 1 januari.

## 11.4 Wat mogen wij doen als wij fraude vermoeden?

- Een onderzoeksbureau inschakelen.
- Verborgene camera's gebruiken.
- In de omgeving informeren.
- Digitaal onderzoek doen.
  - Bijvoorbeeld op internet.
- Vergoedingen stoppen.
- Extra informatie vragen.

### 11.5 Wat mogen wij doen als wij fraude aantonen?

- Aangifte bij de politie.
- Vergoedingen stoppen.
- Alle verzekeringen stoppen.
- De fraude melden bij het Centrum Bestrijding Verzekeringsfraude van het Verbond van Verzekeraars.
- De fraude melden bij de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS).
- Contacten vastleggen.
  - Bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen.
- Kosten in rekening brengen.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u terug.

### 11.6 Bent u verzekerd tegen terrorisme?

**Ja, zodra wij uw vergoeding of premievrijstelling terug krijgen van de NHT.**

- Een besluit van de NHT is bindend voor u en voor ons.
- U moet de werknemer binnen 2 jaar na de aanslag of besmetting ziek melden.
- Bij een of meer aanslagen is er maximaal 1 miljard euro per jaar voor alle verzekerden samen.
  - Het kan dus gebeuren dat u geen of een gedeeltelijke vergoeding krijgt.

(NHT = Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden)

### 11.7 Hoe houden wij ons aan de Sanctiewet 1977?

**Wij verzekeren geen risico als wij dat niet mogen van de Sanctiewet of andere wettelijke regels.**

- Bijvoorbeeld: omdat wij daardoor meewerken aan verboden afspraken.

**Wij betalen ook geen vergoeding als wij dat niet mogen van de Sanctiewet of andere wettelijke regels.**

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor geld moeten betalen aan personen, ondernemingen, overheden of andere organisaties op een verbodsjijst.

### 11.8 Mag u rechten overdragen aan een ander?

**Nee.**

- U mag rechten uit deze verzekering niet uitlenen, afkopen, in pand geven, overdragen aan een ander of als zekerheid laten dienen.
- Dat geldt ook voor het recht op vergoeding.

### 11.9 Wat doet u met een klacht?

**Leg de klacht eerst aan ons voor.**

- Per post:  
GABA Verzekeringen  
Postbus 5070  
6802 EB ARNHEM

Blijft er een verschil van mening?

**Leg uw klacht dan voor aan de rechter.**

### 11.10 Wat als een situatie niet in deze Rechten & Plichten staat?

**Dan beslissen wij.**

- Wij overleggen met u.

**11.11 Welk adres gebruiken wij?**

**Het laatste adres dat bij ons bekend is.**

- Geef daarom een adreswijziging altijd aan ons door.

**11.12 Welk recht is van toepassing op deze verzekering?**

**Het Nederlands recht.**

## 12 Begrippen

### Verzekerd jaarloon

Wij bepalen het verzekerd jaarloon. Wij gebruiken daarvoor het jaarloon dat u per werknemer opgeeft. Het verzekerd jaarloon per werknemer is maximaal € 125000.

### Jaarloon

Wij gaan uit van het uniform loonbegrip. Dit is het loon dat u opgeeft aan de Belastingdienst voor de berekening van de loonheffingen en premies voor de werknemersverzekeringen. Dit staat in de Wet uniformering loonbegrip. Meer informatie over het uniform loonbegrip vindt u op de website van de Belastingdienst.

### Dekkingspercentage

Het percentage van het verzekerd loon dat wij gebruiken om uw vergoeding te berekenen. U kiest het dekkingspercentage zelf.

### Eigenbehoudfactor

Deze factor gebruiken we om het eigenrisicopercentage te berekenen:

Eigenrisicopercentage = verwacht verzuim x eigenbehoudfactor. U kiest de eigenbehoudfactor zelf.

### Fraude

Onjuiste of onvolledige informatie geven om een verzekering of vergoeding te krijgen of te houden.

### Terrorismerisico

Een werknemer wordt ziek door:

een aanslag met politiek, religieus of ideologisch doel waarbij sprake is van geweld of besmetting via ziektekiemen/schadelijke stoffen

maatregelen om zo'n aanslag te voorkomen of de gevolgen te beperken

### NHT

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden (NHT). Verzekeraars hebben in 2003 de NHT opgericht. Wij hebben het terrorismerisico bij de NHT herverzekerd.

Op deze herverzekering is het Protocol Afwikkeling Claims van toepassing. Dit protocol kunt u downloaden op [www.terrorisimeverzekerd.nl](http://www.terrorisimeverzekerd.nl).

### Ernstige conflicten

Ernstige conflicten zoals omschreven door het Verbond van Verzekeraars (molest):

Onder molest wordt het volgende verstaan: arbeidsongeschiktheid die direct of indirect is ontstaan uit of verergerd is door een gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer of mouterij. Deze begrippen zijn omschreven in een tekst van het Verbond van Verzekeraars in Nederland (op 2 november 1981 onder nummer 136/1981 gedeponereerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Den Haag).

### Verzuimmanagement

De maatregelen vanwege wet- of regelgeving die u in uw bedrijf neemt om ziekte te voorkomen en om ervoor te zorgen dat zieke werknemers zo snel mogelijk weer kunnen werken.

De maatregelen vanwege wet- of regelgeving die u neemt om aan uw plichten rond arbeidsomstandigheden te voldoen.



### **Collectieve loonswijziging**

Een loonswijziging vanwege een afspraak in uw bedrijf, bedrijfstak of (collectieve) arbeidsovereenkomst die geldt voor een groep werknemers. De prestaties van uw bedrijf of van de werknemer hebben geen invloed op de loonswijziging.

Bijvoorbeeld een loonswijziging in een CAO.

Bijvoorbeeld een loonswijziging vanwege een extra dienst- of functiejaar.

### **Individuele loonswijziging**

Iedere loonswijziging die geen collectieve loonswijziging is.

### **UWV**

Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen.

### **Schadeverzekering**

Deze verzekering is een schadeverzekering. Een schadeverzekering geeft een vergoeding als er iets gebeurt en de verzekerde daardoor schade heeft.

- Alleen als de Rechten & Plichten zeggen dat de gebeurtenis verzekerd is.

### **U**

U bent de verzekeringnemer.

U bent ook de verzekerde.

### **Verzekeringnemer**

Degene met wie wij deze verzekering afsluiten.

- De verzekeringnemer noemen wij in deze Rechten & Plichten: u.
  - U gaat over het contract.
  - U betaalt de premie.
  - U kunt de verzekering stoppen.
  - U kunt vragen de verzekering te veranderen.
- De gegevens van de verzekeringnemer staan op het polisblad.

---

## Heeft u vragen?

Neem dan contact op met uw adviseur. Hij of zij helpt u graag!