



**HANZE**  
ASSURADEUREN

**Productwijzer collectieve  
WIA-excedentverzekering voor werknemers**

# Productwijzer collectieve WIA-excedentverzekering voor werknemers



In deze productwijzer vindt u belangrijke *algemene* informatie over de collectieve WIA-excedentverzekering voor werknemers. U leest wat dit voor soort verzekering is. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. U kunt ook een [offerte](#) opvragen die voor u op maat wordt gemaakt. Als u dan nog vragen heeft, kunt u uitleg vragen aan uw verzekeraar of verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

## Wat is een collectieve WIA-excedentverzekering?

Als een werknemer [arbeidsongeschikt](#) is, heeft hij geen of minder inkomen. Met de wettelijke WIA-verzekering is een werknemer verzekerd tot een bepaald inkomen. Is zijn inkomen hoger, dan is hij daarvoor niet verzekerd. De WIA-excedentverzekering verzekert het inkomen dat de werknemer meer verdient. Met een WIA-excedentverzekering krijgen werknemers dus een aanvulling op de WIA-uitkering. In de Pensioenwet staat wat de verzekeraar moet doen.

## Voor wie is een collectieve WIA-excedentverzekering?

De collectieve WIA-excedentverzekering is voor werknemers die meer verdienen dan een bepaald inkomen.

## Welke risico's zijn verzekerd?

Als een werknemer arbeidsongeschikt is, heeft hij geen of minder inkomen. Met de wettelijke WIA-verzekering is een werknemer verzekerd tot een bepaald inkomen. De WIA-excedentverzekering verzekert het bedrag dat de werknemer meer verdient.

In sommige gevallen krijgt u geen uitkering terwijl u wel arbeidsongeschikt bent. <Kijk voor meer informatie hier: [welke risico's zijn niet verzekerd?](#) op de trefwoordenlijst.>

Ook krijgt u bij veel verzekeringen extra regelingen aangeboden. <Wilt u weten [wat u allemaal van uw verzekeraar mag verwachten?](#) Kijk daarvoor op de trefwoordenlijst.>

## Krijgen uw werknemers een medische keuring?

Voor deze verzekering mogen uw werknemers geen medische keuring krijgen.

## Welke factoren bepalen de premie?

Hoe hoog de premie is, hangt af van:

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

De verzekeraar maakt kosten:

- *Kosten van de verzekeraar*

Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie, en voor het geven van informatie aan klanten.

- *Kosten van de tussenpersoon of verzekeringsadviseur*

Sluit u de verzekering af via een tussenpersoon of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de tussenpersoon of verzekeringsadviseur voor het adviseren en verkopen van de verzekering. Dit noemen we provisie.

## Wat mag u van de verzekeraar verwachten?

Werknemers die minimaal 35% arbeidsongeschikt zijn, krijgen een aanvulling op hun inkomen. Ze krijgen dan een aanvulling tot 70% of 80% van hun loon ook als ze meer verdienen dan het maximum-dagloon volgens de WIA.

Als ze helemaal arbeidsongeschikt zijn, krijgen ze 70% of 80% van het loon dat ze meer verdienen. Als ze voor een deel arbeidsongeschikt zijn, hangt het percentage af van hoeveel procent ze arbeidsongeschikt zijn.



### Wordt de uitkering tussendoor hoger of lager?

Als de werknemer meer of minder arbeidsongeschiktheid wordt, past de verzekeraar de uitkering aan. Bij het afsluiten van de verzekering beslist u of de uitkeringen van de werknemers elk jaar hoger moeten worden. Dan moet u ook meer premie betalen.

### Hoe lang duurt de uitkering?

Meestal krijgt een werknemer een uitkering totdat hij 65 jaar is. Maar u kunt er ook voor kiezen dat de uitkering eerder stopt. Dan hoeft u minder premie te betalen.

### Hoe lang duurt de verzekering?

U spreekt met de verzekeraar af hoe lang de verzekering duurt.

#### *Wanneer kunt u de verzekering stoppen?*

Meestal kunt u de verzekering om de <aantal> jaar stoppen. U moet de verzekering dan wel <aantal> maanden van tevoren stop zetten. Als u de verzekering niet opzegt, verlengt de verzekeraar hem automatisch. Hij verlengt de verzekering met het aantal jaren dat uw verzekering duurde. Duurde uw verzekering bijvoorbeeld drie jaar? Dan verlengt de verzekeraar hem met drie jaar.

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

De verzekeraar kan uw verzekering niet stoppen. Behalve als u fraude pleegt, of als u de verzekeraar de verkeerde informatie geeft. Of als u de premie niet of niet op tijd betaalt.

Er zijn ook andere situaties waarin de verzekering kan stoppen. Bijvoorbeeld als uw bedrijf samengaat met een ander bedrijf, als iemand anders uw bedrijf overneemt, of als u stopt met uw bedrijf. In de polisvoorwaarden leest u meer over deze situaties.

### Wat zijn uw verplichtingen?

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

Als u of de werknemer zich niet aan deze afspraken houdt, krijgt de werknemer geen uitkering of een lagere uitkering.

*Wilt u meer informatie over de verzekeringen van <naam verzekeringsmaatschappij>? Klik dan hier: <link naar productbeschrijvingen>.*

## Trefwoordenlijst

Arbeidsongeschikt	<p><i>Wanneer is een werknemer arbeidsongeschikt?</i></p> <p>Een werknemer is arbeidsongeschikt als hij door een ziekte of een handicap minder kan verdienen dan toen hij nog gezond was. Voor deze verzekering moet hij minstens 35% arbeidsongeschikt zijn. Het UWV kijkt voor hoeveel procent een werknemer arbeidsongeschikt is.</p>
Offerte	<p>In een offerte staat welke premie u moet betalen en waartegen u bent verzekerd. In de offerte moeten ook de belangrijkste voorwaarden staan van de verzekering.</p>
Polisvoorwaarden	<p>Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.</p>
Premie	<p>U betaalt de premie meestal per jaar, maar u kunt ook per maand, per kwartaal, of per halfjaar betalen. Dan moet u meestal wel iets meer premie betalen. U moet soms ook betalen om een polisblad te krijgen, of om de verzekering te verlengen.</p>
Verbond van Verzekeraars	<p>Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.</p>
Wat mag u nog meer van de verzekeraar verwachten?	<p>Bij deze verzekering horen vaak extra regelingen. Soms horen ze er niet bij, maar kunt u ze wel verzekeren. Vraag dat aan uw verzekeraar of verzekeringsadviseur. Hieronder staan de regelingen.</p> <p><i>Re-integratie</i></p> <p>Re-integratie betekent dat de werknemer en de werkgever er zoveel mogelijk aan doen om de werknemer weer te laten werken. De verzekeraar vindt het belangrijk dat uw werknemers snel weer kunnen gaan werken, en dat ze geen uitkering meer nodig hebben. Daarom helpt de verzekeraar bij de re-integratie van uw werknemer, en vergoedt deze een groot deel van de kosten voor re-integratie.</p> <p><i>Welke kosten vergoeden veel verzekeraars?</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Activiteiten en behandelingen waardoor de werknemer weer aan het werk kan, en waardoor hij zijn eigen werk kan blijven doen.</li> <li>• Activiteiten waardoor de werknemer ander werk in uw bedrijf kan gaan doen.</li> <li>• De hulp bij het zoeken naar werk bij een ander bedrijf.</li> </ul> <p><i>Hoeveel vergoeding krijgt u dan?</i></p> <p>Dat hangt af van de situatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• u krijgt een hogere vergoeding als de verzekeraar minder uitkeringen hoeft te betalen;</li> <li>• u krijgt een lagere vergoeding als u een subsidie krijgt, of geld van een andere verzekering van u of de werknemer.</li> </ul> <p><i>Rechtsbijstand</i></p> <p>U kunt ook rechtsbijstand krijgen bij de volgende juridische problemen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• U en de werknemer zijn het niet eens over de vraag of de werknemer recht heeft op een WGA-uitkering.</li> <li>• Uw werknemer doet er niet alles aan om zo snel mogelijk weer aan het werk te kunnen gaan, en u bent het hierover niet met elkaar eens.</li> </ul>

## Trefwoordenlijst

	<p><i>Geen premie betalen voor arbeidsongeschikte werknemers</i></p> <p>Als een werknemer een uitkering krijgt, hoeft u voor deze werknemer geen premie te betalen.</p>
<p>Welke risico's zijn niet verzekerd?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Als hij met opzet arbeidsongeschikt is geworden, of als het zijn schuld is dat hij arbeidsongeschikt is geworden. Of als iemand anders hem met opzet arbeidsongeschikt heeft gemaakt. Met iemand anders bedoelen we iemand die voordeel heeft bij de uitkering.</li> <li>• Als hij arbeidsongeschikt is geworden door een oorlog, of door een demonstratie met geweld.</li> <li>• Als hij arbeidsongeschikt is geworden door een atoomkernreactie. Het maakt niet uit hoe deze reactie is ontstaan.</li> <li>• Als hij in een gevangenis zit, of in eenzelfde soort instelling.</li> <li>• Als de werknemer 65 jaar of ouder is.</li> </ul> <p>De werknemer krijgt ook geen uitkering als zijn arbeidsongeschiktheid erger is geworden door een van de gebeurtenissen hierboven.</p> <p>Als een werknemer eerder ziek is geworden dan de datum waarop de verzekering begint, is deze werknemer niet verzekerd. Als de werknemer weer vier weken gezond is en weer werkt, kan hij zich weer verzekeren.</p> <p>Als de werknemer arbeidsongeschikt is geworden door terrorisme, geldt een speciale regeling.</p>