

Productwijzer verzekering voor Loondoorbetaling bij ziekte van werknemers (conventioneel)

In deze productwijzer vindt u belangrijke *algemene* informatie over de verzekering voor Loondoorbetaling bij ziekte van werknemers (conventioneel). 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 verzekering voor Loondoorbetaling bij ziekte van werknemers?

Als uw werknemers door ziekte niet kunnen werken, moet u hun **loon doorbetalen**. Met deze verzekering krijgt u een vergoeding voor deze kosten.

Voor wie is een verzekering voor Loondoorbetaling bij ziekte van werknemers?

De verzekering voor Loondoorbetaling bij ziekte is voor werkgevers. Bij deze verzekering dienen alle werknemers die op de loonlijst staan, te worden aangemeld. Vrijwel alle verzekeraars zonderen zelfstandigen en DGA's uit van deze verzekering.

Welke risico's zijn verzekerd?

Als uw werknemers door ziekte niet kunnen werken, moet u wettelijk 70% van hun loon doorbetalen. Als u zich hiervoor verzekert, krijgt u een vergoeding voor maximaal 104 weken.

U kunt zich ook verzekeren voor andere kosten die u moet doorbetalen, zoals werkgeverspremies. U kunt (een deel van) deze kosten meeverzekeren.

U kunt vaak afspraken uit de collectieve arbeidsovereenkomst meeverzekeren.

In sommige gevallen keert de verzekeraar niet uit. *Kijk voor meer informatie hier: **welke risico's zijn niet verzekerd?***

Ook krijgt u bij veel verzekeringen extra regelingen aangeboden. *Wilt u weten **wat u allemaal van uw verzekeraar mag verwachten?***

Krijgen uw werknemers een medische keuring?

Uw werknemers krijgen geen medische keuring voor deze verzekering.

Welke factoren bepalen de premie?

U betaalt elk jaar een premie. Deze is voor elk bedrijf anders. Hoe berekent de verzekeraar de premie? De verzekeraar vermenigvuldigt het loon per jaar van alle werknemers (dat wordt vastgesteld aan het begin van het jaar) met een premiepercentage. Dat is de premie die u per jaar moet betalen. Het premiepercentage berekent de verzekeraar meestal door te kijken naar:

- de leeftijd van uw werknemers;
- het soort bedrijf dat u heeft. Gaat het bijvoorbeeld om een winkel of een fabriek?
- hoe vaak uw werknemers door ziekte niet konden werken in de laatste jaren, en hoeveel geld u daarvoor kwijt was.

De verzuimverzekering van Loyalis kent ook een variant waarbij de premie bij verlenging wordt vastgesteld volgens een bonus-malussysteem. Daarbij wordt rekening gehouden met de claim van het afgelopen jaar.

Er is ook een variant waarbij sprake is van winstdeling. Er wordt dan gekeken naar de verhouding van betaalde premie en uitgekeerde loonschade.

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?

Hoe hoog de vergoeding per werknemer is, hangt af van de hoogte van het loon dat de zieke werknemer normaal krijgt.

Heeft u ook een periode van eigen risico?

U kunt kiezen of u een periode van eigen risico wilt. Deze periode begint op de eerste dag dat de werknemer door zijn ziekte niet kon werken. U kunt meestal zelf kiezen hoe lang deze periode is. U moet dan gewoon loon betalen aan de werknemer. Hiervoor krijgt u geen vergoeding. Het eigen risico geldt per ziektegeval.

De periode van eigen risico wordt bij de verzuimverzekering van Loyalis uitgedrukt in wachtdagen.

Hoe lang duurt de vergoeding?

U krijgt maximaal 104 weken een vergoeding per werknemer. Als uw werknemer twee keer kort achter elkaar door ziekte niet kon werken, dan telt de verzekeraar die twee periodes van arbeidsongeschiktheid als één periode. Als hij tussendoor meer dan vier weken heeft gewerkt, telt de verzekeraar het als twee periodes.

Deze regel geldt ook voor de periode van eigen risico. U heeft bijvoorbeeld een eigen risico van twaalf weken. Uw werknemer is ziek, maar hij werkt tussendoor drie weken. Dan begint de periode van eigen risico na die drie weken niet opnieuw, maar dan telt de verzekeraar door.

Hoeveel geld kunt u verzekeren?

U kunt het loon dat u doorbetaalt verzekeren. Vaak kunt u ook kiezen dat u een deel van het loon vergoed krijgt.

U kunt altijd maar een maximaalbedrag per werknemer verzekeren. Als het loon van een werknemer per jaar hoger is dan dit bedrag, dan kunt u dit niet helemaal verzekeren.

U kunt meestal de werkgeverspremies meeverzekerden.

De verzuimverzekering van Loyalis verzekert de loonkosten van de werknemer tot een maximum van € 100.000,-

Wanneer krijgt u geen of een lagere vergoeding?

U krijgt geen vergoeding voor de bedragen die u van het loon van uw werknemer mag aftrekken. U mag een bedrag van het loon aftrekken als uw werknemer voor zijn ziekte ook nog een uitkering krijgt. Uw werknemer krijgt bijvoorbeeld € 1.000 loon en € 200 uitkering. U mag dan van het loon dat u moet doorbetalen € 200 afhalen. U betaalt dan € 800 loon door. Dan krijgt u geen vergoeding van € 1.000, maar van € 800.

U krijgt geen vergoeding als uw werknemer door ziekte niet kan werken op het moment dat hij bij u in dienst komt. U krijgt ook geen vergoeding voor werknemers die aan het begin van de verzekering door ziekte niet kunnen werken. Dit noemen we het inlooprisico.

U krijgt wél een vergoeding als de verzekering stopt. Kan een werknemer door ziekte niet werken voor de datum waarop de verzekering stopt? En moet u aan hem door die ziekte wel loon blijven betalen? Dan krijgt u daarvoor wel een vergoeding. Dat noemen we het uitlooprisico.

Als uw werknemer een paar uur per dag werkt, betaalt u een deel van het loon door. Dan krijgt u ook maar een deel van de vergoeding.

Wordt de vergoeding tussendoor hoger of lager?

U krijgt meestal een vergoeding voor een deel van het loon dat u heeft doorbetaald. Als de werknemer een hoger loon krijgt, verhoogt de verzekeraar de vergoeding automatisch. Als uw werknemer weer een paar uur gaat werken, verlaagt hij de vergoeding.

Bij sommige verzekeraars krijgt u een vast bedrag per werknemer per dag. Dat bedrag wordt tussendoor niet hoger. De verzuimverzekering van Loyalis kent een loongerelateerde vergoeding.

Hoe lang duurt de vergoeding?

U krijgt een vergoeding zo lang uw werknemer door ziekte niet kan werken. U krijgt maximaal 104 weken een vergoeding. De periode van eigen risico trekt de verzekeraar hier van af. Als u dus een periode van eigen risico heeft van vier weken, krijgt u maximaal 100 weken een vergoeding.

De verzuimverzekering van Loyalis kent ook een variant die de keuzemogelijkheid biedt om het eerste ziektejaar en/of het 2^e ziektejaar te verzekeren.

Hoe lang duurt de verzekering?

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

*Wanneer kunt u de verzekering (**tussendoor**) stoppen?*

Meestal kunt u de verzuimverzekering van Loyalis om de drie of vijf jaar stoppen. U moet de verzekering dan wel twee 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?

U moet ervoor zorgen dat de bedrijfsarts of de arbodienst uw zieke werknemers goed begeleidt. Wat u moet doen, staat onder andere in de volgende wetten:

- de Arbeidsomstandighedenwet;
- de Wet verbetering poortwachter;
- de Regeling procesgang eerste en tweede ziektejaar.

De belangrijkste dingen die u moet doen zijn:

- u moet zo snel mogelijk ervoor zorgen dat de werknemer weer kan gaan werken. Dat kan zijn eigen werk zijn, of ander werk dat bij hem past;
- u moet zo snel mogelijk een onderzoek doen naar het probleem;
- u moet zo snel mogelijk een plan van aanpak maken om de werknemer weer aan het werk te krijgen. U moet dit plan van aanpak ook uitvoeren;
- u moet een dossier bijhouden van de re-integratie van de werknemer;
- u moet regelmatig met de werknemer bespreken hoe het gaat met zijn re-integratie;
- u moet op tijd een verslag maken over hoe het gaat met de re-integratie.

In de polisvoorwaarden van de verzekering staan vaak nog meer afspraken waaraan u zich moet houden.

- U moet op tijd **premie** betalen.
- Bent u het niet eens met uw werknemer over hoeveel procent hij door ziekte niet kan werken, of over zijn re-integratie? Dan moet u advies vragen bij het UWV.
- Heeft iemand anders schuld aan de arbeidsongeschiktheid van uw werknemer, en is hij dus verantwoordelijk? Dan bestaat de mogelijkheid de schade te verhalen. U bent er zelf verantwoordelijk voor dat hij de schade vergoedt.
- U moet regelmatig gegevens aan de verzekeraar opsturen. Zo kan hij zien hoe lang uw werknemers ziek zijn. Meestal stuurt de arbodienst of **verzuimbegeleider** de gegevens naar de verzekeraar. Een verzuimbegeleider is iemand die alle dingen regelt en begeleidt die te maken hebben met de mensen die door ziekte niet kunnen werken.
- U moet elk jaar loongegevens laten zien van alle werknemers. Soms heeft de verzekeraar ook nog andere informatie nodig. Daarmee kan deze de verzekering regelen.

Als u zich niet aan deze afspraken houdt, kunt u geen of een lagere vergoeding krijgen.

Trefwoordenlijst

Loondoorbetaling	<p><i>Wanneer krijgt een zieke werknemer loon doorbetaald?</i></p> <p>Een zieke werknemer krijgt loon doorbetaald als hij door een ziekte of een ongeval zijn werk niet kan doen. In de wet staat dat u zijn loon dan moet doorbetalen. U moet in ieder geval 70% van zijn loon doorbetalen. Het eerste jaar moet u minstens het minimumloon dat voor hem geldt doorbetalen.</p> <p><i>Wie beslist of u het loon doorbetaalt?</i></p> <p>U beslist of u het loon doorbetaalt. De bedrijfsarts helpt u hierbij. Als u en uw werknemer het niet eens zijn, kan het UWV advies geven. Maar u hoeft dit advies niet te volgen. De werknemer kan ook naar de rechter gaan.</p>
------------------	---

Offerte	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.
Polisvoorwaarden	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.
Premie	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. Bij de verzuimverzekering van Loyalis worden geen poliskosten en kosten om de verzekering te verlengen in rekening gebracht.
Tussendoor stoppen	U kunt de verzekering meestal tussendoor stoppen, als u een tijd geen werknemers in dienst heeft. In de polis staat hoe lang u de verzekering mag stoppen.
Verbond van Verzekeraars	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.
Verzuimbegeleider	Een verzuimbegeleider is iemand die alle dingen regelt en begeleidt die te maken hebben met mensen die door ziekte niet kunnen werken.
Wat mag u nog meer van de verzekeraar verwachten?	<p>Bij deze verzekering horen vaak nog andere regelingen. Hier kunnen kosten aan verbonden zijn.</p> <p><i>Verzuimbegeleiding</i> U kunt verzuimbegeleiding krijgen, en hulp van de arbodienst.</p> <p><i>Re-integratie</i> 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"> • Activiteiten en behandelingen waardoor de werknemer weer aan het werk kan, en waardoor hij zijn eigen werk kan blijven doen. • Activiteiten waardoor de werknemer ander werk in uw bedrijf kan gaan doen. • De hulp bij het zoeken naar werk bij een ander bedrijf. <p><i>Hoeveel vergoeding krijgt u dan?</i> Dat hangt af van de situatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • u krijgt een hogere vergoeding als de verzekeraar minder uitkeringen hoeft te betalen; • u krijgt een lagere vergoeding als u een subsidie krijgt, of geld van een andere verzekering van u of de werknemer. <p>Per begeleidingsproject geldt er bij Loyalis een maximumvergoeding van € 5.000</p>

	<p>per werknemer. De re-integratiekosten die bij Loyalis voor vergoeding in aanmerking komen zullen nimmer meer bedragen dan € 10.000 per werknemer gedurende de totale verzekeringsduur.</p> <p><i>Rechtsbijstand</i></p> <p>U kunt ook rechtsbijstand krijgen bij de volgende juridische problemen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iemand anders heeft schuld aan de ziekte van uw werknemer, en hij is dus verantwoordelijk. <p>Dan moet u ervoor zorgen dat hij de schade vergoedt. Als u hiervoor een rechtszaak moet beginnen, krijgt u daar hulp bij.</p> <p>De verzuimverzekering van Loyalis biedt in die situatie recht op kostenloze bijstand om geleden loonschade te verhalen op een aansprakelijke derde.</p> <p><i>Het inlooprisko verzekeren</i></p> <p>U kunt meestal ook het inlooprisko verzekeren. Als een werknemer door ziekte niet kan werken voordat de verzekering begint, bent u daarvoor verzekerd. U moet dan een bedrag in één keer betalen, of een hogere premie.</p>
<p>Welke risico's zijn niet verzekerd?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Als uw bedrijf met opzet een werknemer ziek heeft gemaakt, of als het uw schuld is dat een werknemer ziek is geworden. Of als iemand anders met opzet uw werknemer ziek heeft gemaakt. <p>Met iemand anders bedoelen we iemand die voordeel heeft bij de uitkering.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Als uw werknemer ziek is geworden door oorlog of demonstraties met geweld. • Als uw werknemer door ziekte niet kan werken, en dit komt door een atoomkernreactie. Het maakt niet uit hoe deze reactie is ontstaan. • Als uw werknemer met zwangerschapsverlof of bevallingsverlof is. Dit gaat volgens de Wet arbeid en zorg. • Als uw werknemer verlof heeft volgens de Wet arbeid en zorg, en hij krijgt geen loon doorbetaald. Bijvoorbeeld ouderschapsverlof. • Als de werknemer een uitkering krijgt volgens de Ziektewet. Dit heet de vangnetregeling Ziektewet. • Als de werknemer niet door ziekte niet kan werken, maar om een andere reden niet werkt. • Als de werknemer in een gevangenis zit, of in een zelfde soort instelling. • Als de werknemer 65 jaar of ouder is. • Als u zich niet aan de regels houdt. Deze regels staan bij: Wat zijn uw verplichtingen? <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, kan hij ook worden verzekerd.</p> <p>Als de werknemer arbeidsongeschikt is geworden door terrorisme, geldt een speciale regeling.</p>