



**Uw voorbereiding
op ons advies**

Alles over de WIA-verzekering

Wat leest u in deze brochure?

01	Bereid u goed voor	3
02	Dit doen wij	5
03	Dit doet u	6
04	Dit zijn de stappen	7
05	Het wettelijk kader	9
06	Wat verder nog goed is om te weten	13
07	Belangrijke begrippen	14
08	Goed om te weten	15
	Contact met Apeldoorn	16



01

Bereid u goed voor

U wilt graag advies over een WIA-verzekering.

Wat doet u eerst?

1. Lees deze brochure. Hierin leest u algemene informatie over WIA-verzekeringen. Het is belangrijk dat u deze informatie begrijpt. Daarna praten wij graag met u over uw arbeidsvoorwaarden voor uw medewerkers bij arbeidsongeschiktheid.
2. Vul het inventarisatieformulier in. Zodat wij goed weten wat uw situatie is. En wat uw arbeidsvoorwaarden zijn. Dit formulier krijgt u van ons, samen met deze brochure. U kunt dan na ons advies de juiste beslissing nemen.



Let op: u krijgt van ons advies, maar wij beslissen niet voor uw organisatie. Dat is uw verantwoordelijkheid.

Stel ons uw vragen gerust

Belangrijke informatie over de WIA leggen wij helder uit in deze brochure. Ook leest u wat u van ons kunt verwachten en wat niet. Heeft u hierover nog vragen? Stel ze ons gerust. Wij helpen u graag.

02

Dit doen wij

Wij baseren ons advies op het inventarisatie-formulier en medewerkersbestand dat wij van u krijgen

Wij gaan ervan uit dat u deze formulieren helemaal en juist heeft ingevuld. Dit controleren wij niet. Vaak kunnen wij dat ook niet. Dit is uw verantwoordelijkheid.

Ons advies sluit aan op de informatie die wij van u krijgen

Wij adviseren wat wij verstandig vinden. Dat kunt u van ons verwachten. Dat hoeft niet de goedkoopste of duurste verzekering te zijn. Of de verzekering die u zelf wilt afsluiten.

Wij adviseren alleen over WIA-verzekeringen van Centraal Beheer

Dus niet over verzekeringen van andere verzekeraars. Wij vergelijken dus niet voor u of er ergens anders een verzekering is die beter bij u past.

Wij adviseren niet over andere financiële vragen die u misschien heeft

Ook geven wij geen advies dat te maken heeft met belastingen. Wij kijken goed naar de situatie van uw organisatie. We kijken naar uw gegevens en het inkomen van uw medewerkers bij arbeidsongeschiktheid. Daarna krijgt u een helder advies om het inkomen van uw medewerkers bij arbeidsongeschiktheid extra te verzekeren. Daarin leest u wat het beste bij uw organisatie past. En waar u wel of niet voor verzekerd bent.

Wij geven alleen advies aan u als werkgever

Wij geven geen advies aan medewerkers. Wel geven we u informatie die u kunt gebruiken om uw medewerkers informatie te geven.

Tijdens de verzekering houden wij u op de hoogte van veranderingen in de wet en producten

Verandert uw situatie? Neem dan zelf contact met ons op. Dan houden we rekening met deze nieuwe situatie. Want dat kan gevolgen hebben voor uw WIA-verzekering. Soms is een nieuw adviesgesprek nodig.

03

Dit doet u

U krijgt van ons advies. Maar u neemt zelf de beslissing. Daarom is het belangrijk dat u ons advies goed begrijpt. Wat doet u?

U leest deze brochure en het inventarisatieformulier goed door

Zodat u een goede beslissing kunt nemen.

U vult het inventarisatieformulier en medewerkersbestand in

U laat ons ook weten of wij nog andere informatie nodig hebben om u een goed advies te geven.

U vraagt ons om uitleg als u iets niet begrijpt

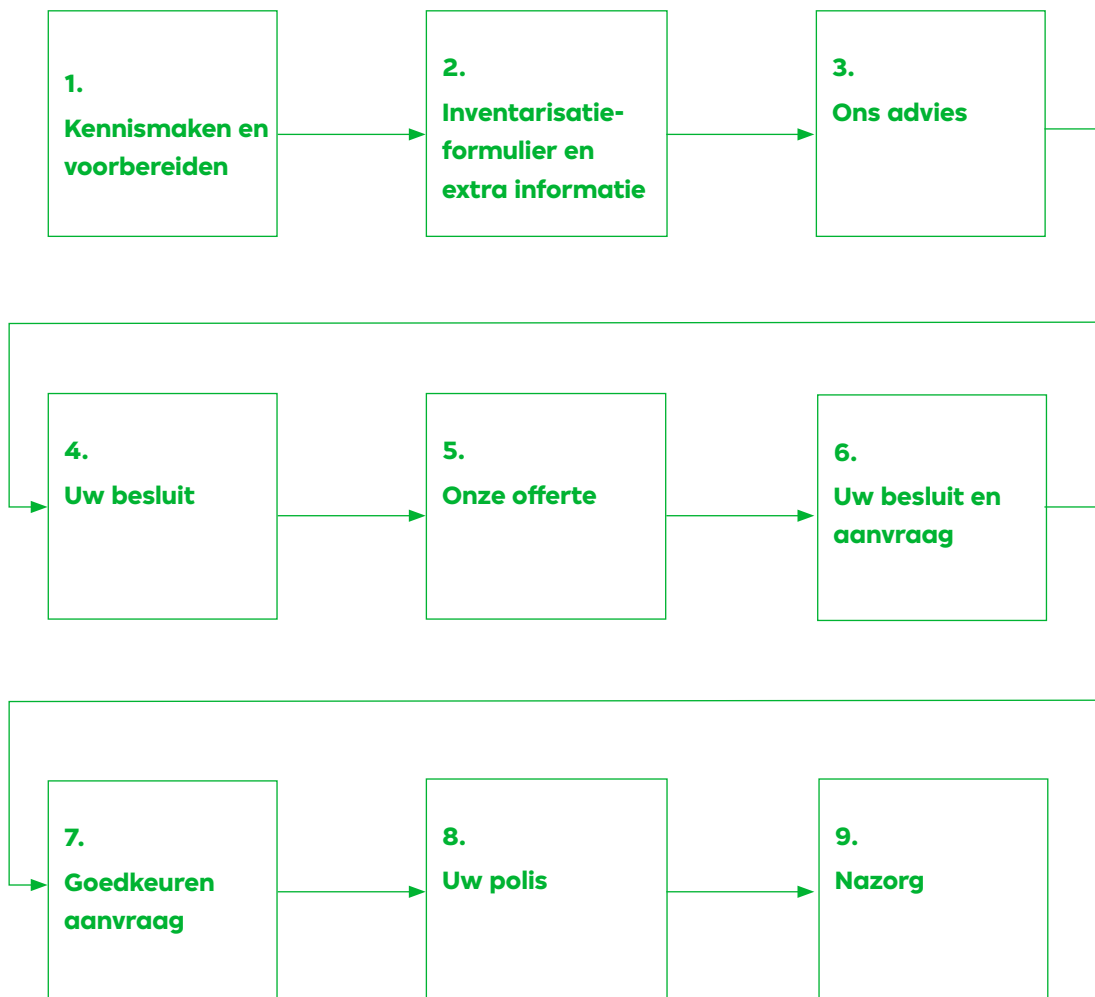
Die uitleg geven wij u graag.



04

Dit zijn de stappen

Gemiddeld duurt het afsluiten van de verzekering 8 tot 12 weken. Dit is afhankelijk van de snelheid waarmee u ons informatie geeft en besluiten neemt.



Stap 1: Wij maken kennis en u bereidt zich voor

U heeft interesse in een WIA-verzekering voor uw medewerkers. Het is belangrijk dat u weet wat u van ons kunt verwachten. En wat wij van u verwachten. Daarom krijgt u deze brochure.

Stap 2: U stuurt ons het inventarisatieformulier en extra informatie

Wij krijgen graag een goed beeld van uw organisatie. Alleen dan kunnen wij u een goed advies geven. Daarom stellen we u voor het adviesgesprek een aantal vragen. Bijvoorbeeld:

- In welke sector werkt u?
- Staan in uw cao afspraken over het verzekeren van arbeidsongeschiktheid?
- Hoeveel risico wilt u lopen?

Onze vragen leest u in het inventarisatieformulier. Dit krijgt u samen met deze brochure. Vul het formulier helemaal in. Controleer de informatie en stuur het formulier aan ons terug. Vul ook het medewerkersbestand in. Mail de documenten vervolgens naar: inkomen@centraalbeheer.nl. Daarna kunnen wij ons advies voorbereiden.

Vragen

Heeft u vragen over het inventarisatieformulier? Bel ons gerust. U bereikt ons op (055) 579 8177 van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 17.30 uur.

Stap 3: We maken een afspraak voor een adviesgesprek

Vooraf spreken we af waarover u advies krijgt. Onze adviseur bereidt het gesprek voor. Daarvoor kijkt hij naar uw inventarisatieformulier en de andere informatie die u ons stuurt. Een paar dagen na het gesprek krijgt u van ons een adviesrapport. Hierin leest u ons advies om een aanvullende vergoeding bij arbeidsongeschiktheid van uw medewerkers te verzekeren.



Belangrijk!

Pas als wij alle informatie van u hebben gekregen, kunnen wij ons advies voorbereiden.

Stap 4: U besluit over het advies

Meestal zijn er 4 mogelijkheden:

1. U bent het eens met ons advies. U geeft aan of u een offerte wilt krijgen die aansluit op het advies.
2. U bent het niet (helemaal) eens met ons advies. U volgt ons advies niet (helemaal) op. Dat mag en dat kan. Laat ons gerust weten wat u graag anders wilt. U krijgt dan een aangepaste offerte.
3. U besluit geen offerte bij ons aan te vragen.
4. U heeft nog vragen over het advies. Neem dan contact met ons op voordat u een beslissing neemt.

Stap 5: U krijgt een offerte

Lees de offerte en de rechten en plichten goed door. De rechten en plichten vindt u op centraalbeheer.nl/zakelijk. Heeft u hier nog vragen over? Neem dan contact met ons op.

Stap 6: U besluit over de offerte en de aanvraag

Gaat u akkoord met de offerte? Vul dan het aanvraagformulier in. Dat krijgt u samen met de offerte. Stuur het formulier binnen 60 dagen naar ons terug.

Stap 7: Wij beoordelen uw aanvraag

Wij gaan ervan uit dat de informatie die u ons geeft juist en volledig is. Blijkt dat we nog informatie nodig hebben? Dan nemen wij contact met u op. Soms kunnen wij een aanvraag niet accepteren. Bijvoorbeeld als de informatie die wij kregen niet volledig of niet juist is.

Stap 8: U krijgt uw polis

Accepteren wij uw aanvraag? Dan krijgt u van ons uw polis. Accepteren wij uw aanvraag niet? Dan hoort u dit van ons. U hoort ook wat de reden is.

Stap 9: U krijgt nazorg

U krijgt informatie over belangrijke ontwikkelingen. Zoals een verandering in de wet. U hoort dan van ons wat de gevolgen en de mogelijkheden zijn. Zodat wij samen met u kunnen kijken of het nodig is om u een nieuw advies te geven.

05

Het wettelijk kader

De WIA in het kort

Wat is de WIA?

De WIA regelt de uitkering van arbeidsongeschikte medewerkers

De Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) gaat uit van wat mensen nog kunnen. De overheid motiveert mensen om te blijven werken. Meer hierover leest u op uwv.nl en rijksoverheid.nl.

Als de medewerker langer dan 2 jaar ziek is, krijgt hij te maken met de WIA

Tot die tijd betaalt zijn werkgever een deel van het loon door. Na 2 jaar keurt het UWV de medewerker. Het UWV beoordeelt in hoeverre hij arbeidsongeschikt is. En welk inkomen de medewerker nog wel kan verdienen. Dat noemt het UWV de restverdien capaciteit.

De werkgever betaalt premie voor de WIA aan de Belastingdienst

De medewerker krijgt een uitkering van het UWV gebaseerd op de mate van arbeidsongeschiktheid. De werkgever betaalt hiervoor premie aan de Belastingdienst.

Hoe werkt de WIA?

De WIA verdeelt arbeidsongeschikte medewerkers in 3 groepen

1. Uw medewerker is minder dan 35% arbeidsongeschikt. Hij krijgt geen uitkering.

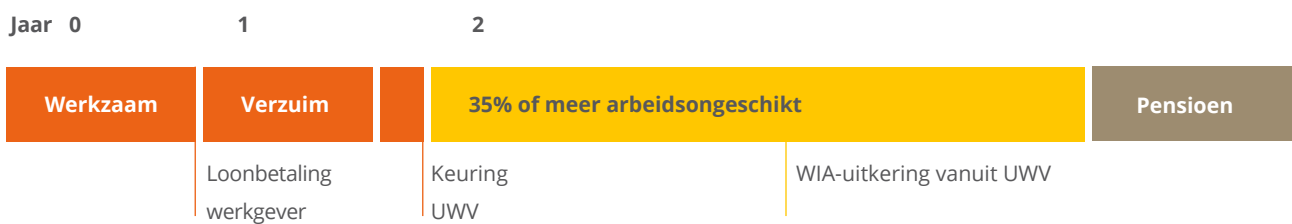
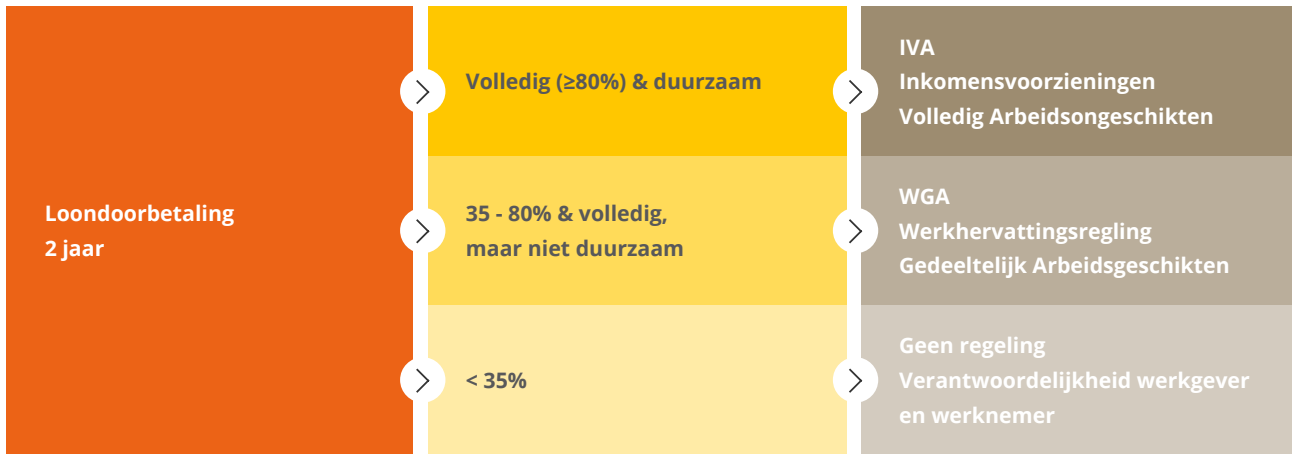
Deze medewerkers krijgen geen WIA-uitkering. Werkgever en medewerker moeten samen een oplossing zoeken. Zoals passend werk en een passend inkomen. Dit is niet wettelijk verplicht.

2. Uw medewerker is 35% tot 80% arbeidsongeschikt. Of hij is 80% of meer arbeidsongeschikt, maar niet duurzaam.

Niet duurzaam betekent: niet blijvend, hij heeft een redelijke kans om beter te worden. Deze medewerkers vallen onder de regeling Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA). Voor het deel dat zij nog kunnen werken, moeten zij werken. Voor het deel dat zij niet kunnen werken, krijgen zij een aanvullende uitkering. Die uitkering regelt de WGA.

3. Uw medewerker is volledig (80% tot 100%) en duurzaam arbeidsongeschikt.

Deze medewerkers hebben (bijna) geen kans meer om beter te worden. Zij vallen onder de regeling Inkomensvoorziening Volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten (IVA). Zij krijgen van het UWV tot hun pensioenleeftijd een uitkering. Deze uitkering is 75% van het oude loon, of maximaal de WIA-loongrens (kijk op centraalbeheer.nl/loongrenzen voor de loongrens die nu geldt).



! **Let op!**
Wij baseren ons advies op de WIA. Wilt u meer informatie over andere fases van ziekte en arbeidsongeschiktheid? Dan kunt u natuurlijk meer informatie aanvragen.

De WGA kent 2 fases

1. Loongerelateerde periode

De medewerker krijgt minimaal 70% van het oude loon (tot maximaal de WIA-loongrens). De eerste 2 maanden is de uitkering 75%. Hoe lang de loongerelateerde periode duurt hangt af van hoeveel iemand heeft gewerkt. Algemeen geldt: 1 jaar gewerkt = 1 maand uitkering. De loongerelateerde WGA-uitkering duurt maximaal 38 maanden. Dit maximum brengt de overheid in stappen terug. Vanaf 2019 duurt een WGA-uitkering nog maximaal 24 maanden.

2. Vervolgperiode

Na de loongerelateerde periode komt de vervolgperiode. De uitkering in de vervolgperiode hangt af van hoeveel iemand werkt.

De medewerker krijgt een loonaanvulling ...
Gebruikt de medewerker minimaal de helft van zijn restverdiencapaciteit? Dan krijgt hij een loonaanvulling. Hierbij gaat het UWV uit van wat de medewerker nog kan verdienen. De loonaanvulling is 70% van het verschil tussen het oude loon en wat de medewerker nu nog kan verdienen. Ook hier geldt maximaal de WIA-loongrens.

... of een vervolgutkering

Werkt de medewerker niet? Of werkt hij wel, maar minder dan de helft van zijn restverdiencapaciteit? Dan krijgt hij een vervolgutkering. Hierbij gaat het UWV ook uit van wat de medewerker nog kan verdienen. De vervolgutkering is 70% van het minimumloon keer het arbeidsongeschiktheidspercentage. Het inkomen van de medewerker kan daardoor dalen tot onder bijstandsniveau.

Wat betekent de WIA voor u en uw medewerkers?

De WIA zorgt niet altijd voor voldoende inkomen

Alle medewerkers zijn voor de WIA verzekerd bij het UWV. Dat staat in de wet. Als werkgever moet u hiervoor premie betalen aan de Belastingdienst. Is iemand arbeidsongeschikt? Dan zorgt de WIA niet altijd voor voldoende inkomen. De kans bestaat dat hij zijn vaste lasten niet meer kan betalen. En meestal kan hij niet meer zo leven zoals hij gewend is.

U kunt dit risico op een lager inkomen voor uw medewerkers beperken

Als werkgever kunt u een verzekering sluiten om dit risico voor uw medewerkers te beperken. Af en toe bent u ook verplicht om het inkomen aan te vullen. Bijvoorbeeld als dit is afgesproken met de vakbonden of ondernemingsraad. Meestal staan die afspraken in een cao-regeling.

Wat betekent de WIA voor u?

U betaalt premie voor de WAO en/of WIA

Dit doen alle werkgevers. De premie betaalt u aan de Belastingdienst.

U betaalt premie voor de WGA

De premie voor de WGA betaalt u ook aan de Belastingdienst. Dit noemen we de gedifferentieerde premie WGA. U kunt ook eigenrisicodragers worden voor de WGA. U betaalt de WGA-premie dan niet meer aan de Belastingdienst. U bent dan zelf verantwoordelijk voor de WGA-uitkering aan uw medewerkers. En voor hun re-integratie. Voor dit risico kunt u een aparte verzekering afsluiten bij een verzekeraar.

Voor de medewerker die minder dan 35% arbeidsongeschikt is, regelt de wet niets

U zoekt voor deze medewerker samen een oplossing. Blijft uw medewerker in dienst? Dan loopt u als werkgever een financieel risico. Bijvoorbeeld voor de kosten van begeleiding. Of omdat u uw medewerker een aanvulling wilt geven op het loon. U kunt dit financiële risico verzekeren.

Wat betekent de WIA voor uw medewerkers?

U kunt het inkomen van arbeidsongeschikte medewerkers aanvullen

Raakt een medewerker voor 35% of meer arbeidsongeschikt? En krijgt hij een uitkering uit de WGA of de IVA? Dan gaat zijn inkomen toch omlaag. U kunt dit risico dat zijn inkomen omlaag gaat, beperken. Een aantal werkgevers moeten dit zelfs doen. Bijvoorbeeld omdat dit in de cao staat.



Let op: u mag het inkomen van uw medewerkers bij arbeidsongeschiktheid niet zelf aanvullen. U brengt dit onder bij een verzekeraar of pensioenfonds. Dat staat in de wet.

Waar moet u als werkgever op letten?

Bij het sluiten van de verzekering

Sluit u een verzekering af? En welke? Stel uzelf eerst de volgende vragen:

- Wilt u uw medewerkers beschermen tegen inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid?
- Bent u verplicht dit te doen? Bijvoorbeeld omdat het in de cao staat? Dan moet u hieraan voldoen.
- Is er een Ondernemingsraad (OR)? Vraag dan na of er afspraken zijn gemaakt met de OR over arbeidsongeschiktheid. Deze afspraken moet u nakomen.
- Heeft u al verzekeringen voor de WIA? Dan is het belangrijk uit te zoeken wat hierin al is geregeld.

Vervolgens neemt u een aantal beslissingen.

Bijvoorbeeld:

- Wilt u een regeling waaraan al uw medewerkers meedoen (collectieve regeling)? Of wilt u de medewerker zelf keuzes geven in de regeling (individuele regeling)? Bij een collectieve regeling krijgt u vaak een lager tarief. Wij bieden alleen collectieve regelingen.
- Wie betaalt de regeling? Alleen u? Of betaalt de medewerker een bijdrage?

Na het sluiten van de verzekering

- U heeft als werkgever zorgplicht voor uw medewerkers. U moet uw medewerkers bijvoorbeeld op de hoogte brengen van belangrijke zaken. Dus over het risico dat zij lopen bij arbeidsongeschiktheid. En over de manier waarop u hen daartegen wel of niet verzekert.
- Uw medewerkers hoeven uw verzekering niet te gebruiken. Zij kunnen ook besluiten om zelf een arbeids-ongeschiktheidsverzekering af te sluiten. Wij geven hierover geen advies aan uw medewerkers.

Als uw medewerker arbeidsongeschikt wordt

In de folder 'Claimproces WIA' leest u wat u dan moet doen. Bijvoorbeeld om te zorgen dat uw medewerker een uitkering krijgt. U vindt de folder op centraalbeheer.nl/zakelijk.

WIA-verzekeringen en de belasting

Premies kunt u aftrekken van de belasting

De premies die u betaalt, zijn loonkosten. En kunt u dus aftrekken van de belasting. Betaalt uw medewerker premies voor de WIA-verzekeringen? Dan zijn deze aftrekbaar van de loon- en/of inkomstenbelasting. Uw medewerker betaalt belasting over de vergoedingen.

Vraag meer informatie aan uw belastingadviseur

Wij geven hierover geen advies. Wel kunnen wij uitleggen wat meestal de fiscale gevolgen zijn van een mogelijke WIA-verzekering.

06

Wat verder nog goed is om te weten

Centraal Beheer biedt u een re-integratieservicepakket

Hoe eerder uw medewerkers weer aan het werk zijn, hoe beter. Onze re-integratieservice is een vast onderdeel van ons productaanbod. U krijgt advies en hulp bij het re-integratieproces.

Wij helpen u vanaf de 42e week

Wij nemen geen verantwoordelijkheden over van u of uw medewerker om arbeidsongeschiktheid te voorkomen en te beperken. Wij helpen u hier wel bij. Dat doen we vanaf de 42e week dat een medewerker ziek is door arbeidsongeschiktheid. U moet dit aan ons melden. Vanaf dat moment krijgt u hulp en advies van onze specialisten.

Uw medewerkers krijgen gratis wachtlijstbemiddeling

Wij hebben contact met veel specialisten. Dankzij onze jarenlange ervaring in de gezondheidssector. Uw medewerkers zijn daardoor sneller aan de beurt voor een medische behandeling. Zij kunnen dus ook sneller weer aan het werk.

07

Belangrijke begrippen

WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.
UWV	Uitvoeringsinstituut Medewerkersverzekeringen. Het UWV zorgt voor de landelijke uitvoering van de werknemersverzekeringen (zoals WW, WIA (IVA en WGA), Wajong, WAO, WAZO en Ziektewet), en voor arbeidsmarkt- en gegevensdienstverlening. Het UWV werkt in opdracht van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.
WGA	Regeling Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten.
IVA	Regeling Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten.
Jaarloon	Het bruto jaarloon dat de overheid vaststelt in de Wet uniformering loonbegrip. Dit is het bruto jaarloon dat de Belastingdienst gebruikt om loonbelasting of premie volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet te heffen.
Loonsom	De som van de jaarlonen van alle medewerkers die u in dienst heeft.
WIA-loongrens	Het Sociale Verzekeringsloon waarover premies voor sociale verzekeringen worden geheven. Om sociale verzekeringsuitkeringen te berekenen is er een bovengrens. Deze grens heet de WIA-loongrens. De WIA-loongrens vindt u op centraalbeheer.nl/loongrenzen .
Restverdiencapaciteit	Het percentage dat een arbeidsongeschikte medewerker nog kan werken (en verdienen). Dit stelt het UWV vast.
Voldoende werken	Voor de WGA werkt iemand voldoende als hij minimaal 50% van zijn restverdiencapaciteit verdient.

08

Goed om te weten

Bij Centraal Beheer staan we al meer dan 100 jaar klaar voor onze klanten. U kent ons vast van ‘Even Apeldoorn bellen’.

U kunt bij ons financiële producten en diensten afsluiten

Zoals verzekeringen, pensioenen, hypotheeken, spaarrekeningen, beleggingsproducten en diensten voor HR en Risicomanagement. Rechtstreeks en via adviseurs die met ons samenwerken.

Vanaf 1995 horen wij bij Achmea

Centraal Beheer is een merk van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in Apeldoorn. Achmea is de grootste verzekeraar van Nederland. Achmea Schadeverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08053410 en de AFM onder nummer 12000606.

Uw gegevens in vertrouwde handen

Sluit u een verzekering of financiële dienst af? Dan hebben wij uw gegevens nodig. Denk aan uw naam, adres en woonplaats, e-mailadres, telefoonnummer en bankrekeningnummer. Soms hebben wij ook meer gegevens van u nodig. Achmea B.V. is verantwoordelijk voor een goede verwerking van uw persoonsgegevens.

Wilt u weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?

Kijk dan in ons Privacy Statement op centraalbeheer.nl/privacy. Daar leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens. Wilt u ons Privacy Statement op papier ontvangen? Stuur dan een brief naar: Centraal Beheer Relatiebeheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

Staan er fouten in deze brochure?

Ons doel is dat al onze informatie klopt en volledig is. En dat u alles zo goed mogelijk begrijpt. Maar er kan altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

Staat er iets anders in de productvoorwaarden?

Uw en onze rechten en plichten staan in de productvoorwaarden. Staat hier wat anders dan in de productvoorwaarden? Dan gelden de productvoorwaarden.

Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.

Bent u het niet met ons eens of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op centraalbeheer.nl/klachtdoorgeven. U kunt ook een brief sturen naar: Centraal Beheer Klachtenbureau, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

Meer informatie over Centraal Beheer

Kijk voor meer informatie over ons en ons beleid, onze producten en onze gegevens op centraalbeheer.nl.

Het adres van Centraal Beheer is:
Laan van Malkenschoten 20, 7333 NP Apeldoorn



Contact met Apeldoorn?

**Stuur een e-mail**

inkomen@centraalbeheer.nl

**Stuur een brief**

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

**Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8177**

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 17.30 uur.
Wij helpen u graag verder.

centraalbeheer.nl/zakelijk