

Keuzewijzer Verzuimverzekering

Met de Verzuimverzekering van Centraal Beheer voorkomt u dat ziekteverzuim de voortgang van uw bedrijf in gevaar brengt.

Binnen onze Verzuimverzekering kiest u zelf welke risico's u verzekert: alleen loonkosten of ook arbozorg en re-integratie. Ook kunt u kiezen voor optimale ontzorging als u te maken krijgt met verzuim van uw medewerkers. Bijvoorbeeld met een casemanager die de regie voert over de re-integratie. Dat kan met onze MKB Verzuim ontzorg-verzekering en onze bijbehorende MKB Verzuim ontzorg-dienst. Onze verzekering heeft het keurmerk 'MKB Verzuim-ontzorgverzekering' van belangenorganisatie MKB-Nederland. Zo krijgt u een verzekering die bij u past. En beperkt u de financiële risico's van uw loondoorbetalingsverplichting aan zieke medewerkers. U zorgt voor uw medewerkers, wij zorgen voor u. Een prettig idee.

1. Stel zelf uw verzekering samen

U bepaalt zelf welke risico's u verzekert. In dit document leggen wij uit welke keuzes u heeft. En wat de gevolgen zijn van elke keuze. Zo bent u zelf verantwoordelijk voor een verzuimverzekering die het beste past bij uw bedrijf. Heeft u vragen over uw risico's als werkgever, uw verplichtingen of onze verzekeringen? Wij informeren u graag. Of kijk op onze website: centraalbeheer.nl/verzuim

2. Welk risico kunt u precies verzekeren?

Als 1 of meer van uw medewerker(s) ziek worden, krijgt u te maken met kosten. Het gaat om onder andere de kosten voor loondoorbetaling, bijbehorende werkgeverslasten én kosten voor het inschakelen van een bedrijfsarts of arbodienst. Met een Verzuimverzekering verzekert u zich (voor een deel) tegen deze kosten.

Loondoorbetalingsverplichting bij verzuim

Werkgevers moeten (een deel van) het loon van hun zieke medewerkers doorbetalen, voor een periode van maximaal 2 jaar. Afspraken over de loondoorbetaling bij verzuim zijn vaak vastgelegd in een cao en/of arbeidscontract. Hierin staat welk percentage van het loon doorbetaald moet worden.

Zijn er geen afspraken vastgelegd in een cao of arbeidscontract, dan moet u in ieder geval voldoen aan het wettelijk minimum. Dat is voor het 1e en 2e jaar 70% van het loon. Daarbij geldt dat u in het 1e jaar nooit minder mag betalen dan het minimumloon. Naast het salaris zijn er ook andere kosten die onder het begrip 'loon' vallen. Denk aan het vakantiegeld en een eventuele vaste 13e maand.

Werkgeverslasten

Werkgeverslasten zijn kosten die u naast het loon moet doorbetalen als een medewerker ziek is. Bijvoorbeeld de premies werknemersverzekeringen en eventuele pensioenlasten. Bij Centraal Beheer is het mogelijk om de werkgeverslasten voor 20% of 30% van het jaarloon mee te verzekeren.



Let op: dit is gebaseerd op de gemiddelde werkgeverslasten, uw lasten kunnen hoger of lager zijn.

Verzuimservice

De wet verplicht u om bij ziekte een arbodienst of bedrijfsarts in te schakelen. De wet zegt dat werkgever en medewerker zich moeten inspannen om de zieke medewerker zo snel mogelijk weer aan het werk te krijgen. Dit doet u beiden samen met de arbodienst of bedrijfsarts. Er is sprake van diverse verplichtingen, zoals periodieke gesprekken en een plan van aanpak voor de re-integratie. Deze verplichtingen beginnen al kort na de ziekmelding. Op onze website staat precies wat u op welk moment moet doen volgens de Wet verbetering poortwachter. Wanneer u zich niet houdt aan deze wettelijke verplichting, kan UWV besluiten u, na de 2 jaar loondoorbetalingsverplichting, een sanctie op te leggen. U betaalt dan langer dan 2 jaar het loon van uw zieke medewerker door, maximaal 1 jaar langer. Onze Verzuimservice neemt de taken van de arbodienst over en biedt u optimale ondersteuning, tijdens de hele verzuimperiode. Hiermee kunt u als werkgever aan de zorgplicht richting uw medewerkers voldoen. En met onze MKB Verzuim ontzorg-verzekering ondersteunen we u totaal bij het voorkomen, beperken en begeleiden van verzuim. Bijvoorbeeld met een casemanager die u en uw medewerkers begeleidt bij re-integratie (terugkeer naar werk) bij (dreigend) langdurig verzuim.

3. Welke keuzes kunt u maken?

- A. Welk percentage van de loonsom u wilt verzekeren.
- B. Welke werkgeverslasten u wilt meeverzekeren.
- C. Welk eigen risico bij u past.
- D. Welke arbodienstverlening u wilt.

A. Welk percentage van de loonsom wil ik verzekeren?

De keuze die u maakt, bepaalt het percentage van het salaris van uw zieke medewerker dat is verzekerd. U kunt ervoor kiezen om 100%, 95%, 90%, 85%, 80%, 75% of 70% van het loon te verzekeren in het 1e en 2e jaar. Veel werkgevers kiezen in het 1e jaar voor een dekking van 100% en voor het 2e jaar een dekking van 70% van het loon.

B. Wil ik de werkgeverslasten meeverzekeren?

U heeft de keuze om 20% of 30% werkgeverslasten mee te verzekeren of niet. Wanneer u besluit deze lasten niet mee te verzekeren, dan betaalt u deze kosten in geval van ziekte zelf. Het kan zijn dat u meer of minder werkgeverslasten heeft.

C. Welk eigen risico past bij mij?

Eigen risico van een aantal werkdagen

U kunt kiezen uit 10, 20, 30, 65 of 130 werkdagen. De kortste eigen risicotermijn is 10 werkdagen. Kiest u voor een langere eigen risicotermijn, dan zijn de kosten die u zelf betaalt bij verzuim, hoger. En de premie die u betaalt voor uw Verzuimverzekering lager. Als u hiervoor kiest, is het verstandig om een financiële reserve aan te houden voor de periode waarin u zelf de kosten betaalt.

Eigen risico van een bepaald bedrag

Werkgevers met meer dan 25 medewerkers hebben ook de mogelijkheid om te kiezen voor een Verzuimverzekering met calamiteitendeckking (stop loss). U kiest dan niet voor een eigen risico gebaseerd op werkdagen, maar op een eigen risico gebaseerd op een totaalbedrag per jaar. Dit totaalbedrag stellen we samen met u vast op basis van het gemiddelde verzuim in de afgelopen jaren. Bijvoorbeeld: U betaalt in 1 jaar eerst € 100.000,- aan verzuimkosten zelf. Alles wat u in dat jaar meer moet betalen, is dan verzekerd.

Denk bij het maken van een keuze ook aan kosten die u kwijt bent voor een zieke medewerker. Zoals eventueel vervangend personeel, het verlies aan capaciteit, re-integratie en de begeleiding van een zieke medewerker door uzelf of een leidinggevende. Dat geeft een goed beeld van de totale kosten van verzuim.

Meer uitleg over de keuzes in eigen risico's – in werkdagen of in geld – vindt u op onze website:

centraalbeheer.nl/verzuim

D. Uit welke vormen van arbodienstverlening kan ik kiezen?

MKB Verzuim ontzorg-dienst

Wilt u optimaal ontzorgd worden bij het voorkomen, beperken en begeleiden van verzuim? Kies dan voor onze MKB Verzuim ontzorg-verzekering met MKB Verzuim ontzorg-dienst. Wij regelen voor u alle arbodienstverlening. En wij ondersteunen u en uw medewerkers bij verzuim, re-integratie en preventie door inzet van deskundigen, zoals de bedrijfsarts. Onze casemanager regelt de gehele begeleiding bij re-integratie bij (dreigend) langdurig verzuim. En helpt u bij het opstellen, uitvoeren, opvolgen en evalueren van het Plan van Aanpak. Wij regelen voor u alle noodzakelijke interventies bij onze arbodienstverlener. U hoeft daarvoor niets te doen. En vanzelfsprekend vergoeden wij alle interventies die de bedrijfsarts adviseert om uw medewerker snel weer terug te laten keren naar werk. U voldoet met onze MKB Verzuim ontzorg-verzekering en bijbehorende MKB Verzuim ontzorg-dienst volledig aan uw verplichtingen vanuit de Wet verbetering poortwachter. Vindt UWV uiteindelijk toch dat er niet genoeg is gedaan om uw medewerker weer aan het werk te krijgen? En krijgt u hiervoor een loonsanctie? Dan vergoeden wij de loonsanctie aan u, als u de adviezen van de bedrijfsarts en van ons heeft opgevolgd. Daarmee is onze verzekering poortwachterproof.

Verzuimservice Compleet

Vindt u complete ondersteuning bij de re-integratie van uw zieke medewerker belangrijk? En wilt u per jaar vooraf de volledige kosten voor de arbodienstverlening weten? Kies dan voor onze Verzuimservice Compleet. Zowel de kosten voor de arbodienstverlening, de kosten voor extra arbo-verrichtingen en de kosten van interventies die door de bedrijfsarts worden geadviseerd, vallen onder Verzuimservice Compleet. U ontvangt van ons geen extra facturen voor deze diensten.

Zonder Verzuimservice

Bent u al aangesloten bij een arbodienst en wilt u het bestaande contract voortzetten? Kies dan voor een Verzuimverzekering zonder Verzuimservice. U bent en blijft dan zelf verantwoordelijk voor de ziek- en herstelmeldingen aan zowel Centraal Beheer als aan uw arbodienst. Heeft u nog geen overeenkomst met een arbodienst of bedrijfsarts maar wilt u een Verzuimverzekering zonder Verzuimservice? Dan bent u verplicht een contract met een arbodienst af te sluiten. U kunt bij verschillende arbodiensten terecht en offertes opvragen.

4. Hoe maakt u een keuze uit onze productopties?

Een zieke medewerker kost gemiddeld € 250,- per dag (bron: TNO/CBS), maar dit kan verder oplopen. U heeft namelijk te maken met directe en indirecte kosten. Directe kosten zijn onder andere de loondoorbetaling en arbodienstverlening. Indirecte kosten zijn bijvoorbeeld kosten voor vervangend personeel of verlies van productie of dienstverlening. Ook de kosten per medewerker wisselen, bijvoorbeeld door verschillende salarissen.

Maak uw keuzes door:

1. Te bepalen welk financieel risico u loopt

Het financieel risico is onder andere afhankelijk van het aantal (langdurig) zieke medewerkers waarmee uw bedrijf te maken kan krijgen. Welke loonsom hoort daarbij? Welke kosten voor productieverlies en/of vervanging? En welke kosten voor arbodienstverlening en verzuimbegeleiding? Als hulpmiddel om de totale te verwachten verzuimkosten te berekenen, kunt u de rekentool gebruiken op verzuimkosten.nl (bron: TNO/CBS). In de tool gaat u uit van het ziekteverzuim in uw bedrijf in de afgelopen jaren. De werkelijkheid kan afwijken, waarbij de kosten zowel hoger als lager kunnen worden.

2. Te bepalen welke kosten u zelf kunt en wilt opvangen

Door zelf financiële reserves aan te houden, vangt u de kosten van een (langdurig) zieke medewerker op. Bepaal of u dat wilt én kunt en voor hoe lang.

Belangrijk voor u om te weten

Wij geven u uitleg over een aantal belangrijke afspraken binnen deze verzekering.

Uw zorgplicht tegenover uw medewerkers

U bent verplicht uw medewerkers te informeren over de financiële gevolgen en risico's bij ziekte. Dit wordt zorgplicht genoemd. Kijk voor meer informatie op deze site van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid: arboportaal.nl

Het percentage van ziekte is leidend voor de vergoeding

Het kan zijn dat tijdens de verzuimperiode het percentage van ziekte hoger of lager wordt. Dan verandert ook de vergoeding vanuit de Verzuimverzekering, omdat wij altijd het actuele percentage nemen voor de berekening van de vergoeding.

De verzekering geldt niet voor uw medewerkers die al ziek zijn

Heeft u zieke medewerkers op het moment dat u de verzekering afsluit? Dan bent u voor deze zieke medewerkers niet verzekerd, ook niet bij andere verzekeraars (inlooprisico). Is uw medewerker ten minste 28 kalenderdagen weer volledig aan het werk geweest? Dan is een volgende ziekteperiode wel verzekerd.

Verzekerd jaarloon

Wij stellen het verzekerd jaarloon vast op basis van het jaarloon dat u per medewerker opgeeft. Dit verzekerd jaarloon is per medewerker maximaal € 125.000,-.

Toelichting op de mededelingsplicht

1. Als aanvrager beantwoordt u de gestelde vragen in ons aanvraagformulier zo volledig mogelijk. Dit geldt ook voor feiten en omstandigheden die betrekking hebben op anderen, als u hun belangen ook wilt meeverzekeren op de aangevraagde verzekering. Bij de beantwoording is natuurlijk bepalend wat u zelf weet, maar ook wat die andere belanghebbenden weten. Ook vragen waarvan u denkt dat wij het antwoord al kennen, moet u toch zo volledig mogelijk beantwoorden.
2. Krijgt u feiten en omstandigheden te horen nadat u de aanvraag voor de verzekering al heeft ingezonden? Is daardoor de informatie die u ons heeft gegeven niet meer juist? En hebben wij de verzekering nog niet geaccepteerd? Dan moet u die feiten en omstandigheden alsnog aan ons doorgeven.
3. Niet of onvoldoende voldoen aan uw mededelingsplicht kan ertoe leiden dat het recht op een uitkering wordt beperkt of zelfs vervalt. Blijkt dat u ons met opzet heeft misleid en hadden wij op basis van de juiste informatie de verzekering niet afgesloten? Dan hebben wij het recht om de verzekering op te zeggen.

U heeft 14 dagen bedenktijd, een rustig idee

Na het afsluiten van een verzekering krijgt u altijd 14 dagen bedenktijd. Bent u om wat voor reden niet tevreden? Laat het ons dan binnen 14 dagen weten. Voor de nieuwe verzekering(en) hoeft u dan niets te betalen. Heeft u ondertussen al premie betaald? Dan krijgt u die gewoon van ons terug.

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, hypotheek, 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. Hier leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens.

Wij raadplegen de databank van Stichting CIS.

Wij kunnen uw gegevens opvragen of laten opnemen in de bestanden van Stichting CIS in Den Haag. Dit is het centrale informatiesysteem van de verzekeringsmaatschappijen die in Nederland werken. Bijvoorbeeld schademeldingen, maar ook als u belangrijke informatie niet heeft doorgegeven en wij de verzekering stoppen. Hierdoor willen we risico's

beheersen en fraude voorkomen. Kijk voor meer informatie op stichtingcis.nl. Hier leest u ook hoe de stichting met uw gegevens omgaat.

Staan er fouten in onze informatie?

Ons doel is dat al onze informatie in bijvoorbeeld een polis of offerte 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 polisvoorwaarden?

Uw en onze rechten en plichten staan in de polisvoorwaarden. Staat in de polis iets anders dan in de voorwaarden? Dan is dat een bijzondere afspraak. Afspraken die in de polis staan, gelden boven afspraken die in de polisvoorwaarden staan.

Sluit u een verzekering bij ons af?

Dan doen wij het volgende voor u:

- Wij geven informatie over een verzekering die past bij uw wensen en behoeften.
- Wij bieden u een verzekering aan.
- Wij geven een polis en polisvoorwaarden.
- Wij leggen uit waar u terecht kunt met declaraties, klachten of andere vragen.
- Wij laten het weten als er voor u iets verandert in de voorwaarden, de prijs of de wet.
- Wij incasseren de premies van de verzekering.
- Wij behandelen uw schade als u die bij ons heeft gemeld.

Soms adviseren wij u over een verzekering:

- Wij vragen u om gegevens waarmee we beoordelen welke verzekering het beste bij uw situatie past.
- Wij geven u een advies dat past bij de informatie die u gaf.
- Wij leggen uit waarom de verzekering die wij adviseerden, voor u de beste keuze is.

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 proberen u altijd meteen te helpen. Soms moeten wij wat uitzoeken om u een goed antwoord te kunnen geven. Maar u krijgt altijd binnen 5 werkdagen een reactie van ons.

Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op centraalbeheer.nl.

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. Hier vindt u ook de polisvoorwaarden en het informatiedocument.

Het adres van Centraal Beheer is:

Laan van Malkenschoten 20
7333 NP Apeldoorn