

# WGA Hiaatverzekering Uitgebreid

## Voorwaarden

415.109

## Inhoudsopgave

### Samengevat

|    |                                    |   |
|----|------------------------------------|---|
| 1. | Welke verzekering heeft u bij ons? | 5 |
| 2. | Wie is verzekerd?                  | 5 |
| 3. | Wat is verzekerd?                  | 5 |

### Arbeidsongeschiktheid

|     |                                                                                                    |   |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 4.  | Wanneer is uw werknemer arbeidsongeschikt?                                                         | 6 |
| 5.  | Wat is wachttijd?                                                                                  | 6 |
| 6.  | Wat als uw werknemer weer werkte en opnieuw arbeidsongeschikt wordt?                               | 6 |
| 7.  | Wie stelt de arbeidsongeschiktheid vast?                                                           | 6 |
| 8.  | Hoe helpen u en uw werknemer bij arbeidsongeschiktheid?                                            | 6 |
| 9.  | Wat doet u als uw werknemer arbeidsongeschikt is?                                                  | 7 |
| 10. | Wat doet u als uw arbeidsongeschikte werknemer weer beter is?                                      | 7 |
| 11. | Hoe vraagt u de vergoeding aan?                                                                    | 7 |
| 12. | Welke veranderingen meldt u als uw werknemer onder de WIA valt?                                    | 7 |
| 13. | Welke veranderingen meldt uw werknemer als hij arbeidsongeschikt is?                               | 7 |
| 14. | Wat is het gevolg als u of uw werknemer zich niet aan de plichten bij arbeidsongeschiktheid houdt? | 8 |
| 15. | Wat als u en uw werknemer het oneens zijn over terugkeer naar werk?                                | 8 |
| 16. | Wat als een deskundigenoordeel bij UWV is aangevraagd?                                             | 8 |
| 17. | Wat als uw werknemer bij de start van de verzekering door arbeidsongeschiktheid niet werkt?        | 8 |
| 18. | Wat als de verzekering wordt aangepast nadat uw werknemer arbeidsongeschikt werd?                  | 8 |
| 19. | Wat als de arbeidsongeschiktheid misschien door een ander komt?                                    | 8 |

*Voorwaarden zijn rechten en plichten voor u en voor ons.*

## Vergoeding

|     |                                                                       |    |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|----|
| 20. | Wanneer krijgt uw werknemer de vergoeding?                            | 9  |
| 21. | Van welke gegevens hangt de vergoeding af?                            | 9  |
| 22. | Hoe berekenen wij de vergoeding?                                      | 9  |
| 23. | Passen wij de vergoeding jaarlijks aan?                               | 10 |
| 24. | Hoe lang heeft uw werknemer om een vergoeding aan te vragen?          | 10 |
| 25. | Bij welke oorzaken krijgt uw werknemer geen vergoeding?               | 10 |
| 26. | Wanneer stopt een vergoeding aan uw werknemer?                        | 10 |
| 27. | Wanneer kunnen wij de vergoeding stoppen, verlagen of terugeisen?     | 10 |
| 28. | Welke gevolgen kan een sanctie van UWV hebben?                        | 11 |
| 29. | Wat gebeurt er met de vergoeding als de wet of regelgeving verandert? | 11 |

## WIA Re-integratieservice

|     |                                                                        |    |
|-----|------------------------------------------------------------------------|----|
| 30. | Wat is de WIA Re-integratieservice?                                    | 12 |
| 31. | Is dienstverlening van WIA Re-integratieservice verzekerd?             | 12 |
| 32. | Wat doet de WIA Re-integratieservice voor u bij arbeidsongeschiktheid? | 12 |

## Premie

|     |                                                                                                       |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 33. | Van welke gegevens hangt uw premiepercentage af?                                                      | 14 |
| 34. | Hoe berekenen wij uw premie?                                                                          | 14 |
| 35. | Kunnen wij uw premiepercentage achteraf opnieuw berekenen?                                            | 14 |
| 36. | Kunnen wij uw premie achteraf opnieuw berekenen?                                                      | 14 |
| 37. | Wanneer krijgt u de rekening?                                                                         | 14 |
| 38. | Wanneer betaalt u voor een werknemer geen premie?                                                     | 15 |
| 39. | Wat als u te laat betaalt of niet alles betaalt?                                                      | 15 |
| 40. | Wat gebeurt er als u alle premie die u schuldig bent weer heeft betaald?                              | 15 |
| 41. | Wanneer krijgt u premie voor een deel terug?                                                          | 15 |
| 42. | Mag u premie die u aan ons betaalt verrekenen met vergoedingen die uw werknemer via u van ons krijgt? | 15 |

## Veranderingen melden

|     |                                                                           |    |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 43. | Welke veranderingen meldt u?                                              | 16 |
| 44. | Welke werknemersveranderingen meldt u?                                    | 16 |
| 45. | Wat als u een werknemer aanneemt?                                         | 16 |
| 46. | Wat als uw werknemer de verzekering niet wil?                             | 16 |
| 47. | Wat als u een nieuwe werknemer pas na 90 dagen aanmeldt?                  | 17 |
| 48. | Wat als uw werknemer structureel een ander loon krijgt?                   | 17 |
| 49. | Wat als uw werknemer de verzekering toch wil (na een afstandsverklaring)? | 17 |
| 50. | Wat als u een arbeidsongeschikte werknemer aanneemt?                      | 17 |
| 51. | Wat als een werknemer uit dienst gaat?                                    | 17 |
| 52. | Wat als een arbeidsongeschikte werknemer uit dienst gaat?                 | 18 |
| 53. | Welke risicoveranderingen meldt u?                                        | 18 |
| 54. | Welke andere veranderingen meldt u?                                       | 19 |
| 55. | Wanneer meldt u veranderingen?                                            | 19 |
| 56. | Wat is het gevolg als u (risico)veranderingen niet of te laat meldt?      | 19 |

## Einde verzekering

|     |                                                                   |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------|----|
| 57. | Wat gebeurt er op de einddatum van de verzekering?                | 20 |
| 58. | Wanneer mag u de verzekering opzeggen?                            | 20 |
| 59. | Hoe zegt u de verzekering op?                                     | 20 |
| 60. | Wanneer stopt de verzekering voor uw werknemer vanzelf?           | 20 |
| 61. | Wanneer mogen wij uw verzekering meteen stoppen?                  | 21 |
| 62. | Wanneer zeggen wij tussentijds de verzekering op?                 | 21 |
| 63. | Wanneer kunt u of kunnen wij de verzekering tussentijds opzeggen? | 22 |

## Plichten niet nakomen

|     |                                                               |    |
|-----|---------------------------------------------------------------|----|
| 64. | Wat is het gevolg als u uw plichten niet nakomt?              | 23 |
| 65. | Wat is het gevolg als uw werknemer zijn plichten niet nakomt? | 23 |

## Fraude

|     |                                               |    |
|-----|-----------------------------------------------|----|
| 66. | Wat kunnen wij doen als wij fraude vermoeden? | 24 |
| 67. | Wat doen wij als wij fraude aantonen?         | 24 |

## Privacy

|     |                                                                                           |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 68. | Aan wie geeft u uw gegevens?                                                              | 25 |
| 69. | Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?                                                       | 25 |
| 70. | Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?                                                   | 25 |
| 71. | Waar leest u meer informatie over uw rechten? En het gebruik van uw gegevens door Achmea? | 26 |
| 72. | Wie mag alle gegevens van uw werknemer inzien?                                            | 26 |
| 73. | Wie mag de medische gegevens van uw werknemer inzien?                                     | 26 |
| 74. | Welke gegevens mag de WIA Re-integratieservice inzien?                                    | 26 |
| 75. | Welke gegevens mag de behandelaar van onze WIA verzekeringen inzien?                      | 26 |

## Klachten

|     |                                                     |    |
|-----|-----------------------------------------------------|----|
| 76. | Wat doet u of uw werknemer met een klacht over ons? | 27 |
| 77. | Blijft er een verschil van mening?                  | 27 |

## Niet verzekerd

|     |                                   |    |
|-----|-----------------------------------|----|
| 78. | Wanneer is schade niet verzekerd? | 28 |
|-----|-----------------------------------|----|

## Overig

|     |                                                                                                      |    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 79. | Wat als een situatie niet in deze voorwaarden staat?                                                 | 29 |
| 80. | Mag uw werknemer rechten overdragen aan een ander?                                                   | 29 |
| 81. | Mogen wij de premie en de voorwaarden voor een groep verzekerden tussentijds veranderen?             | 29 |
| 82. | Mag u de verzekering stoppen als u in de groep zit waarvoor wij de premie of voorwaarden veranderen? | 29 |
| 83. | Welk adres gebruiken wij?                                                                            | 29 |
| 84. | Welk recht is van toepassing?                                                                        | 29 |
| 85. | Wanneer kunnen wij u om een gewaarmerkte verklaring van een registeraccountant vragen?               | 29 |
| 86. | Bent u verzekerd tegen terrorisme?                                                                   | 30 |
| 87. | Hoe houden wij ons aan de Sanctiewet 1977?                                                           | 30 |

## Begrippen

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Collectieve loonwijziging          | 31 |
| Ernstige conflicten (groot molest) | 31 |
| F-factor                           | 31 |
| Fraude                             | 32 |
| IVA-uitkering                      | 32 |
| Jaarloon                           | 32 |
| Landenfactor                       | 33 |
| NHT                                | 33 |
| Schadeverzekering                  | 33 |
| SUAG                               | 33 |
| Terrorismerisico                   | 33 |
| U                                  | 33 |
| UWV                                | 33 |
| Verzekerde                         | 33 |
| Verzekeringnemer                   | 34 |
| Wachttijd                          | 34 |
| WAO                                | 34 |
| Wajong                             | 34 |
| Werknemer                          | 34 |
| WGA-uitkering                      | 34 |
| WIA                                | 34 |
| WIA-index                          | 34 |
| WIA-loongrens                      | 34 |
| WIA-uitkering                      | 35 |
| Wij                                | 35 |

### Hoe leest u deze voorwaarden?

**De vraag, het onderwerp, is in kleur.**

**De kern van het antwoord is zwart.**

- Met dit opsommingsteken geven we aan dat er meerdere antwoorden zijn op een vraag. Maar ook als het kernantwoord een toelichting nodig heeft.
  - En soms is een aanvulling op een antwoord handig. Dat doen we met dit teken.
  - Of met dit teken.

Tot slot: moeilijke woorden of begrippen leggen we uit in het hoofdstuk [Begrippen](#) (achter in de voorwaarden).

# Samengevat

## Lijken 2 zaken op elkaar?

Dan gebruiken we andere woorden:

Uw werknemer krijgt een **uitkering** van UWV. En een **vergoeding** van ons.

Zo is het verschil meteen duidelijk.

## 1. Welke verzekering heeft u bij ons?

**WGA Hiaatverzekering Uitgebreid.**

- Hiermee geeft u uw werknemers inkomenszekerheid bij arbeidsongeschiktheid.
- Dit is een schadeverzekering (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).

## 2. Wie is verzekerd?

**Uw werknemer die u volgens deze voorwaarden bij ons heeft aangemeld.**

- Als wij de werknemer hebben geaccepteerd.
- Niet als de werknemer de verzekering weigerde.

**U meldt al uw werknemers bij ons aan via het online meldloket: [averoachmea.nl/meldloket](https://averoachmea.nl/meldloket).**

- Ook een werknemer die bij de start van de verzekering door arbeidsongeschiktheid niet werkt.
  - Zijn vergoeding bij arbeidsongeschiktheid is pas verzekerd zodra hij langer dan 28 dagen volledig hersteld en aan het werk is.
- Ook een werknemer die ervoor kiest om niet mee te doen aan de verzekering.
  - U geeft dan in het online meldloket aan dat de werknemer een afstandsverklaring heeft ingevuld.
- U geeft voor al uw werknemers het jaarloon op (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).
- U houdt de gegevens in het online meldloket actueel.
- U informeert uw werknemers dat u persoonsgegevens van hen met ons deelt voor deze verzekering.
- Niet als wij anders met u afspreken.

**Werknemers met een WAO-uitkering verzekeren wij niet (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).**

- Hun arbeidsongeschiktheid is al verzekerd op een andere verzekering.
  - Bijvoorbeeld van hun vorige werkgever of van UWV.

## 3. Wat is verzekerd?

**Uw werknemer krijgt een vergoeding als hij inkomen mist door arbeidsongeschiktheid.**

- Als hij een WGA-uitkering krijgt van UWV.
- Niet als hij een WGA-uitkering krijgt van UWV voor arbeidsongeschiktheid die al bestond voor of bij de start van de verzekering.

**Dienstverlening van de WIA Re-integratieservice (zie hoofdstuk: [WIA Re-integratieservice](#)).**

- Niet als wij anders met u afspreken.

Hij krijgt niet altijd een vergoeding. U leest alle andere afspraken in deze voorwaarden.

# Arbeidsongeschiktheid

## 4. Wanneer is uw werknemer arbeidsongeschikt?

Als hij door ziekte of gebrek geheel of gedeeltelijk niet kan werken.

- Het is rechtstreeks en medisch objectief vast te stellen dat de oorzaak ziekte of gebrek is.
- De dag waarop hij zich bij u ziek meldt, is de eerste dag van arbeidsongeschiktheid.

## 5. Wat is wachttijd?

De eerste 104 weken van arbeidsongeschiktheid krijgt uw werknemer geen WGA- of IVA-uitkering van UWV.

- Niet bij een vervroegde IVA-uitkering. Dan is de wachttijd korter.
- Niet bij een sanctie van UWV. Dan is de wachttijd langer.
- Niet als u met uw werknemer afsprekt de wachttijd te verlengen.

U of uw werknemer krijgt een vergoeding altijd na de wachttijd.

## 6. Wat als uw werknemer weer werkte en opnieuw arbeidsongeschikt wordt?

De wachttijd loopt door.

- Niet als hij langer dan 28 dagen volledig hersteld en aan het werk is. Dan start een nieuwe wachttijd.

## 7. Wie stelt de arbeidsongeschiktheid vast?

U: tijdens de wachttijd.

- U krijgt advies van de arbodienst of bedrijfsarts.
- Niet als uw werknemer een vervroegde IVA-uitkering krijgt. Dan stelt UWV de arbeidsongeschiktheid vast.

UWV: na de wachttijd.

- UWV stelt het arbeidsongeschiktheidspercentage vast.
  - Daarmee bepaalt UWV de uitkering.
  - Wij bepalen de vergoeding op basis van de uitkering van UWV.
  - Als uw werknemer meer of minder gaat werken kunnen de uitkering en vergoeding veranderen.
  - Wij stellen de arbeidsongeschiktheid nooit hoger vast dan het percentage van UWV.

## 8. Hoe helpen u en uw werknemer bij arbeidsongeschiktheid?

- U en uw werknemer doen wat nodig is om hem weer te laten werken.
- U en uw werknemer volgen adviezen op van de arbodienst, bedrijfsarts, arbeidsdeskundige en UWV.
- U en uw werknemer geven ons alle informatie om de arbeidsongeschiktheid en de vergoeding vast te stellen.
  - Bijvoorbeeld de beslissing van UWV, of papieren over andere vergoedingen.
- U werkt mee met ons verzoek voor een herkeuring.
  - Als de WIA Re-integratieservice een herkeuring nodig vindt.  
U leest alles over de WIA Re-integratieservice in het hoofdstuk: [WIA Re-integratieservice](#).

## 9. Wat doet u als uw werknemer arbeidsongeschikt is?

- U geeft arbeidsongeschiktheid zo aan ons door:
  - U geeft in de 42ste week na de ziekmelding uw melding door op het online meldloket: [averoachmea.nl/meldloket](https://averoachmea.nl/meldloket).
  - U stuurt ons een kopie van de toekennings- en toerekeningsbeslissing van UWV.
    - Binnen 2 weken na de datum die op de beslissing staat.
    - U gebruikt hiervoor het e-mailadres: [langverzuim@achmea.nl](mailto:langverzuim@achmea.nl).
- U meldt het ons als UWV een sanctie oplegt.
- U geeft ons alle informatie die wij nodig hebben.
- U kunt ons altijd bellen: (055) 579 24 49.
  - Wij zijn bereikbaar van 8:00 uur tot 17.30 uur.

## 10. Wat doet u als uw arbeidsongeschikte werknemer weer beter is?

U doet een herstelmelding als hij beter is op het online meldloket: [averoachmea.nl/meldloket](https://averoachmea.nl/meldloket).

## 11. Hoe vraagt u de vergoeding aan?

U stuurt in de 104e week na ziekmelding een e-mail aan [wia-schadeservice@achmea.nl](mailto:wia-schadeservice@achmea.nl)

- U ontvangt van ons een aanvraagformulier vergoeding.

## 12. Welke veranderingen meldt u als uw werknemer onder de WIA valt?

De meeste veranderingen hoeft u niet te melden.

- Veranderingen in de arbeidsongeschiktheid krijgen wij door van UWV via SUAG (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).
  - Wij beoordelen dan of de vergoeding verandert.

U stuurt ons wel altijd een kopie van de toekennings- en toerekeningsbeslissing van UWV.

- Binnen 2 weken na de datum die op de beslissing staat.
- U gebruikt hiervoor het e-mailadres: [langverzuim@achmea.nl](mailto:langverzuim@achmea.nl).

Soms stuurt u ook de wijzigingsbeslissing naar ons op:

- De beslissing aan het einde van de loongerelateerde WGA-uitkering waarin UWV vertelt welke uitkering hierna geldt.
- De beslissing waarin UWV vertelt dat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert.
  - Binnen 2 weken na de datum op de beslissing.
  - Wij beoordelen of het nodig is om bezwaar te maken bij UWV.

## 13. Welke veranderingen meldt uw werknemer als hij arbeidsongeschikt is?

Uw werknemer meldt het ons direct als zijn inkomen verandert. Of zijn arbeidsongeschiktheidspercentage.

- Hij gebruikt hiervoor het e-mailadres: [langverzuim@achmea.nl](mailto:langverzuim@achmea.nl).
- U stelt uw werknemer van deze verplichting op de hoogte.

Soms stuurt uw werknemer ook de wijzigingsbeslissing naar ons op:

- De beslissing aan het einde van de loongerelateerde WGA-uitkering waarin UWV vertelt welke uitkering hierna geldt.
- De beslissing waarin UWV vertelt dat het arbeidsongeschiktheidspercentage verandert.
  - Binnen 2 weken na de datum op de beslissing.
  - Wij beoordelen of het nodig is om bezwaar te maken bij UWV.

**14. Wat is het gevolg als u of uw werknemer zich niet aan de plichten bij arbeidsongeschiktheid houdt?**

- Wij kunnen de verzekering stoppen.
  - Wij kunnen de vergoeding later starten.
    - De totale vergoeding wordt dan minder.
  - Wij kunnen de vergoeding weigeren.
  - Uw werknemer betaalt te veel ontvangen vergoedingen terug.
- Dit geldt alleen als wij er nadeel van hebben. Wij doen dit niet zomaar.

**15. Wat als u en uw werknemer het oneens zijn over terugkeer naar werk?**  
**U of hij vraagt een deskundigenoordeel aan bij UWV.**

- De aanvrager betaalt de kosten van het deskundigenoordeel.

**16. Wat als een deskundigenoordeel bij UWV is aangevraagd?**

- U meldt de WIA Re-integratieservice dat er een deskundigenoordeel is aangevraagd.
    - U leest alles over het WIA Re-integratieservice in het hoofdstuk: [WIA Re-integratieservice](#).
  - U meldt de WIA Re-integratieservice dat UWV het deskundigenoordeel heeft gegeven.
    - Binnen 2 weken na de datum op het deskundigenoordeel.
    - De WIA Re-integratieservice bespreekt de uitkomsten van het deskundigenoordeel telefonisch met u.
- U gebruikt hier voor het e-mailadres: [langverzuim@achmea.nl](mailto:langverzuim@achmea.nl).

**17. Wat als uw werknemer bij de start van de verzekering door arbeidsongeschiktheid niet werkt?**

**U meldt hem direct bij de start van de verzekering bij ons aan.**

- Zijn vergoeding bij arbeidsongeschiktheid is pas verzekerd zodra hij langer dan 28 dagen volledig hersteld en aan het werk is.

**18. Wat als de verzekering wordt aangepast nadat uw werknemer arbeidsongeschikt werd?**  
**Wij bepalen het recht op een vergoeding op basis van de gegevens (zoals het dekkingspercentage) die gelden op de eerste dag van arbeidsongeschiktheid van uw werknemer.**

**19. Wat als de arbeidsongeschiktheid misschien door een ander komt?**

- U vertelt ons dit zo snel mogelijk.
- U geeft ons de informatie die nodig is om de vergoeding bij de ander terug te halen.
- U vertelt ook als u daarvoor geld van die ander kreeg. Wij halen dat bedrag van de vergoeding af.

# Vergoeding

## 20. Wanneer krijgt uw werknemer de vergoeding?

Vanaf het moment dat hij de WGA-uitkering krijgt.

- Hij krijgt de vergoeding eens per maand.

## 21. Van welke gegevens hangt de vergoeding af?

- Het jaarloon (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)) tot maximaal de WIA-loongrens (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).
- Het ongemaximeerde jaarloon.
  - Hiermee bepalen wij de F-factor (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).
- Loon dat de werknemer nu verdient, ondanks arbeidsongeschiktheid (nieuw jaarloon).
- Hoeveel uw werknemer kan verdienen. UWV stelt dit vast (restverdiencapaciteit).
  - Restverdiencapaciteit minder dan 50% benut: dekkingspercentage = 70%
  - Restverdiencapaciteit 50% of meer benut: dekkingspercentage = 75%.
  - Arbeidsongeschiktheidspercentage 80% of meer: dekkingspercentage = 75%.
    - Niet als wij met u afspreken dat de verhoging met 5% niet is verzekerd.
- Dan geldt: dekkingspercentage = 70%.
- Wettelijke uitkeringen:
  - de WIA-uitkering (zie hoofdstuk: [Begrippen](#))
    - Wij gebruiken de WIA-uitkering vóór toepassing van een landenfactor door UWV (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).
  - een werkloosheidsuitkering
  - een bijstandsuitkering.
- Vergoeding van een WGA Hiaatverzekering.

Verandert 1 van deze zaken? Dan kunnen wij de vergoeding opnieuw berekenen.

## 22. Hoe berekenen wij de vergoeding?

U vindt een rekenhulp op [averoachmea.nl/wia-calculator](https://averoachmea.nl/wia-calculator).

U ziet daar wat uw werknemer krijgt in verschillende situaties van arbeidsongeschiktheid.

### Stap 1: Wij bepalen de F-factor:

$F\text{-factor} = \text{gemaximeerde jaarloon} / \text{ongemaximeerde jaarloon}$ .

- U vindt een rekenvoorbeeld in het hoofdstuk [Begrippen](#).

### Stap 2: Wij bekijken de restverdiencapaciteit en bepalen de vergoeding:

$\text{vergoeding} = \text{dekkingspercentage} \times (\text{jaarloon} - \text{nieuw jaarloon} \times F\text{-factor})$ .

### Stap 3: We verminderen onze vergoeding met de wettelijke uitkeringen.

- Een IVA-, WGA- en WW-uitkering.
- En met een uitkering uit een eventuele WGA Hiaatverzekering.

## 23. Passen wij de vergoeding jaarlijks aan?

Nee.

Wel als wij dat met u afspraken: wij verhogen de vergoeding elk jaar in januari met het afgesproken percentage.

- U vindt dit percentage op de polis.

## 24. Hoe lang heeft uw werknemer om een vergoeding aan te vragen?

Uw werknemer kan een vergoeding opeisen tot 3 jaar nadat hij er recht op kreeg.

## 25. Bij welke oorzaken krijgt uw werknemer geen vergoeding?

De arbeidsongeschiktheid is ontstaan of erger geworden door opzet of roekeloosheid.

- Van u.
- Van uw werknemer.
- Van een ander die belang heeft bij uw verzekering.

De arbeidsongeschiktheid is ontstaan of erger geworden door ernstige conflicten (groot molest) (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).

- Bij ernstige conflicten, zoals een oorlog, kan schade ontstaan die groter is dan wij kunnen betalen. Daarom geven wij bij ernstige conflicten geen vergoeding.
- Wij volgen de omschrijving van het Verbond van Verzekeraars.

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

- Buiten een kerninstallatie krijgt u wel vergoeding als de vergunningen in orde zijn.

## 26. Wanneer stopt een vergoeding aan uw werknemer?

- Als de WGA-uitkering stopt.
- Zolang uw werknemer in een gevangenis zit. Dit geldt ook bij voorlopige hechtenis en bij TBS.
- Als uw werknemer is overleden.
- Als uw werknemer de eindleeftijd op de polis bereikt.
- Na de maximale vergoedingstermijn op de polis.
- Als u of uw werknemer fraudeert.

Stopt u de verzekering? Of verandert uw werknemer van werkgever? Werknemers die arbeidsongeschikt zijn houden recht op vergoeding.

- Ook voor toename van de arbeidsongeschiktheid als deze begon toen hij in dienst was.

## 27. Wanneer kunnen wij de vergoeding stoppen, verlagen of terugeisen?

- Als u de WIA Re-integratieservice niet machtigt of de machtiging intrekt.
- Als u of uw werknemer niet meewerkt aan re-integratie.
- Als u of uw werknemer niet alles vertelt wat van belang is voor deze verzekering.
  - Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking hiervan de tijd.
- Als u of uw werknemer niet de waarheid vertelt.
  - Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking hiervan de tijd.
- Als u of uw werknemer zich niet houdt aan deze voorwaarden.

En wij daar nadeel van hebben.

Wij kunnen ook de verzekering stoppen of aanpassen vanaf het moment waarop dit gebeurde.

Wij doen dit niet zomaar.

**28. Welke gevolgen kan een sanctie van UWV hebben?**

- Wij stoppen de vergoeding.
- Wij starten de vergoeding later.
  - De totale vergoeding is dan lager.
- Wij weigeren de vergoeding.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt u of uw werknemer terug.

**29. Wat gebeurt er met de vergoeding als de wet of regelgeving verandert?**

U krijgt geen hogere vergoeding als de wet of regelgeving verandert.

U krijgt niet een langere periode vergoeding als de wet of regelgeving verandert.

# WIA Re-integratieservice

## 30. Wat is de WIA Re-integratieservice?

De WIA Re-integratieservice helpt u om uw arbeidsongeschikte werknemer weer zo snel mogelijk te laten werken.

- De WIA Re-integratieservice is een apart onderdeel van Achmea.

## 31. Is dienstverlening van WIA Re-integratieservice verzekerd?

Ja.

- Niet als wij anders met u afspreken.

## 32. Wat doet de WIA Re-integratieservice voor u bij arbeidsongeschiktheid?

- Vanaf de 42ste week na ziekmelding kunt u voor advies terecht bij de WIA Re-integratieservice.
  - Casemanagers geven de adviezen telefonisch.
    - De casemanager kan besluiten een arbeidsdeskundige, medisch adviseur of jurist in te schakelen.
    - De casemanager kan besluiten een extern re-integratiebedrijf in te schakelen.
- Neemt u maatregelen die de WIA Re-integratieservice adviseert? Dan betalen wij mee aan de kosten.
  - Niet als de kosten voor ons hoger zijn dan de baten die de WIA Re-integratieservice verwacht.
  - Niet als u de kosten heeft vanwege uw verplichtingen uit de Wet verbetering poortwachter.
- U kunt de WIA Re-integratieservice altijd bellen: (055) 579 24 49.
  - Zij zijn bereikbaar van 8:00 uur tot 17.30 uur.

Zij doen dit in opdracht van u. U blijft verantwoordelijk.

### De WIA Re-integratieservice helpt u bij de controle en re-integratie van uw langdurig zieke werknemer.

- U meldt de WIA Re-integratieservice als hij niet goed meewerkt aan zijn re-integratie: (055) 579 24 49.
  - Uw werknemer meldt de WIA Re-integratieservice als u niet goed meewerkt aan zijn re-integratie.
- U geeft de WIA Re-integratieservice als dat nodig is informatie van de bedrijfsarts.
  - Alleen de gegevens die u als werkgever mag hebben van de zieke medewerker.
- U machtigt de WIA Re-integratieservice om gegevens op te vragen bij de arbodienst, bedrijfsarts of UWV.
- U machtigt de WIA Re-integratieservice om herkeuringen bij UWV aan te vragen.
- U machtigt de WIA Re-integratieservice om bezwaar te maken bij UWV.
- U machtigt de WIA Re-integratieservice om in (hoger) beroep te gaan.
- U geeft de WIA Re-integratieservice toestemming om uw werknemer om een machtiging te vragen.
  - Uw werknemer machtigt ons gegevens op te vragen om de vergoeding vast te stellen. U stelt uw werknemer van deze verplichting op de hoogte.

### De WIA Re-integratieservice gaat voor u in bezwaar of beroep tegen beslissingen van UWV.

- Als de WIA Re-integratieservice dat nodig vindt.
- De juristen van de WIA Re-integratieservice doen dit voor u.
  - Niet als de kosten voor ons hoger zijn dan de baten die zij verwachten.
  - Niet als zij denken dat de kans op succes klein is.
  - Eventueel toegekende vergoedingen voor gemaakte kosten komen ten gunste van ons.

**De WIA Re-integratieservice helpt u met het aanvragen van een herkeuring.**

- Als de WIA Re-integratieservice een herkeuring nodig vindt.
  - Eventueel toegekende vergoedingen voor gemaakte kosten komen ten gunste van ons.

**De WIA Re-integratieservice verwerkt de persoonsgegevens van uw werknemers.**

- U gaat akkoord met deze manier van werken.

**De WIA Re-integratieservice houdt de persoonsgegevens van uw werknemers veilig.**

- Zij stellen hoge eisen aan de beveiliging van de persoonsgegevens van uw werknemers.
  - Zij nemen technische maatregelen.
  - Zij zorgen dat alleen de mensen die ermee mogen werken toegang krijgen.
  - Zij houden zich aan het beleid voor informatiebeveiliging van Achmea.
- Zij laten regelmatig controleren of de beveiliging en de maatregelen nog voldoen aan alle eisen.

# Premie

## 33. Van welke gegevens hangt uw premiepercentage af?

- De gegevens van uw bedrijf.
  - Bijvoorbeeld: de sector en de instroom in de WIA van werknemers van uw bedrijf en/of de sector.
- De loonsom.
  - Het totaal van de jaarlonen van de verzekerde werknemers.
- De individuele werknemergegevens.
  - Bijvoorbeeld: jaarloon, geboortedatum en type dienstverband.

## 34. Hoe berekenen wij uw premie?

**Uw premie = loonsom x premiepercentage.**

- Verzekert u minder dan 70% van uw werknemers? Dan is uw premiepercentage 15% hoger. U meldt het ons als de loonsom verandert. U betaalt vanaf de verandering meer of minder premie.

## 35. Kunnen wij uw premiepercentage achteraf opnieuw berekenen?

Ja.

- Na een risicoverandering.
- Als u ons belangrijke informatie niet heeft verteld.
- Als u ons niet de waarheid heeft verteld.

**U betaalt bij of u krijgt geld van ons.**

## 36. Kunnen wij uw premie achteraf opnieuw berekenen?

Ja.

- Elk jaar.
- Wij bekijken alle veranderingen in het afgelopen jaar.

**U betaalt bij of u krijgt geld van ons.**

## 37. Wanneer krijgt u de rekening?

**Dit is afhankelijk van de keuze die u zelf heeft gemaakt.**

- Jaarlijks.
- Of: eens per maand, kwartaal of half jaar.
  - Hiervoor betaalt u een toeslag.
  - Per maand of kwartaal is alleen mogelijk bij automatische incasso.
- Bij betaling per automatische incasso:
  - Krijgt u de rekening niet later dan 3 dagen voor wij het geld van uw rekening afschrijven.
  - Krijgt u de rekening niet eerder dan 30 dagen voor wij het geld van uw rekening afschrijven.

**U betaalt uw premie vooruit.**

**38. Wanneer betaalt u voor een werknemer geen premie?**

- 2 jaar voor de eindleeftijd op de polis.
- Als uw werknemer een IVA-uitkering krijgt.
- Als uw werknemer een vergoeding van ons krijgt vanwege deze verzekering.
  - Of wij de vergoeding stoppen door de hoogte van het loon dat de werknemer nu verdient.
  - Als UVW beslist dat uw werknemer minder dan 35% arbeidsongeschikt is, betaalt u weer premie voor hem.
- Als de verzekering voor u of uw werknemer stopt.

**39. Wat als u te laat betaalt of niet alles betaalt?**

- U krijgt een herinnering. Daarna krijgt u een aanmaning.
- Heeft u na de aanmaning nog niet alles betaald? Dan hebben wij deze rechten:

**Wij kunnen de verzekering tijdelijk stoppen (schorsen) vanaf het moment dat u niet betaalde.**

- U blijft wel premie schuldig.
- U krijgt geen vergoeding voor arbeidsongeschiktheid die ontstaat of erger wordt in de periode dat de verzekering is stopgezet.

**Wij kunnen de verzekering opzeggen vanaf het moment dat u niet betaalde.**

- U blijft de premie tot aan de einddatum van uw verzekering schuldig.
- U betaalt incassokosten en de wettelijke rente.
- Werknemers die arbeidsongeschikt zijn houden recht op vergoeding.

**40. Wat gebeurt er als u alle premie die u schuldig bent weer heeft betaald?**

**U krijgt weer rechten uit uw verzekering.**

- Niet voor de arbeidsongeschiktheid die ontstond of erger werd in de periode dat de verzekering is stopgezet.
- Niet als wij uw verzekering al opzegden.

**41. Wanneer krijgt u premie voor een deel terug?**

**Als uw verzekering eerder stopt dan de einddatum.**

- Niet als u ons misleidt.
- Niet als u fraudeert.

**Wij kunnen een redelijk bedrag voor onze kosten rekenen.**

- Wij leggen de kosten uit als u dat vraagt.

**42. Mag u premie die u aan ons betaalt verrekenen met vergoedingen die uw werknemer via u van ons krijgt?**

**Nee.**

- Wij mogen dit ook niet.

# Veranderingen melden

## 43. Welke veranderingen meldt u?

U meldt werknemersveranderingen, risicoveranderingen en andere veranderingen die belangrijk zijn voor deze verzekering.

## 44. Welke werknemersveranderingen meldt u?

- U neemt een nieuwe werknemer aan.
  - Uw werknemer gaat uit dienst.
  - Uw werknemer gaat voor meer dan 12 maanden buiten Nederland werken.
  - Uw werknemer krijgt onbetaald verlof.
  - Uw werknemer is overleden.
  - Uw werknemer verhuist.
  - Individuele loonwijzigingen.
    - Uw werknemer krijgt structureel een ander loon.
      - Bijvoorbeeld door wijziging van het parttimepercentage. Of door een functiewijziging.
  - Collectieve loonwijzigingen (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).
  - Uw (ex-)werknemer krijgt een uitkering (WAO, WIA, Wajong of Ziektewet) of deze verandert.
- U meldt de veranderingen voor alle werknemers. Arbeidsongeschikt en niet arbeidsongeschikt.

## 45. Wat als u een werknemer aanneemt?

Nieuwe werknemers zijn verzekerd als u ze aanmeldt.

- U meldt al uw nieuwe werknemers aan.
- U doet dit binnen 90 dagen nadat ze in dienst zijn.
  - De verzekering gaat in vanaf het moment waarop de werknemer in dienst kwam.
    - Niet als de werknemer zich op de eerste dag arbeidsongeschikt meldt en hierdoor niet werkt.  
Zijn vergoeding bij arbeidsongeschiktheid is pas verzekerd zodra hij langer dan 28 dagen volledig hersteld en aan het werk is.
  - Niet als wij anders met u afspreken.

## 46. Wat als uw werknemer de verzekering niet wil?

Werknemers mogen de verzekering weigeren.

- Hij vult dan ons formulier Afstandsverklaring WIA-verzekering in. U vindt dit formulier op onze website.
  - U bewaart deze in uw eigen administratie.

**47. Wat als u een nieuwe werknemer pas na 90 dagen aanmeldt?**

Wij vragen hem een arbeidsgeschiktheidsverklaring in te vullen.

- Wij mogen hem weigeren vanwege de arbeidsgeschiktheidsverklaring

Niet als wij anders met u afspreken.

De verzekering start vanaf het moment dat wij de werknemer accepteren.

- Niet als de werknemer op de dag van aanmelding arbeidsongeschikt is en hierdoor niet werkt. Zijn vergoeding bij arbeidsongeschiktheid is pas verzekerd zodra hij langer dan 28 dagen volledig hersteld en aan het werk is.

**48. Wat als uw werknemer structureel een ander loon krijgt?**

Uw werknemer is verzekerd voor zijn nieuwe loon.

- U geeft structurele veranderingen in het loon aan ons door.
- U doet dit binnen 30 dagen.
  - Niet als wij anders met u afspreken.

**49. Wat als uw werknemer de verzekering toch wil (na een afstandsverklaring)?**

Wij vragen hem een gezondheidsverklaring in te vullen.

- Wij mogen hem weigeren vanwege de gezondheidsverklaring.
- Wij mogen hem vragen om extra medisch onderzoek vanwege de gezondheidsverklaring.
  - Wij mogen hem weigeren vanwege het extra medisch onderzoek.

De verzekering start vanaf het moment dat wij de werknemer accepteren.

- Niet als de werknemer op de dag van aanmelding arbeidsongeschikt is en hierdoor niet werkt. Zijn vergoeding bij arbeidsongeschiktheid is pas verzekerd zodra hij langer dan 28 dagen volledig hersteld en aan het werk is.

**50. Wat als u een arbeidsongeschikte werknemer aanneemt?**

Wij verzekeren hem voor het arbeidsgeschikte deel.

- Voor het jaarloon dat u aan hem betaalt.
  - De werknemer krijgt alleen een vergoeding als UWV zijn arbeidsongeschiktheidspercentage verhoogt.
- Niet als uw werknemer voor zijn arbeidsongeschiktheid hierdoor dubbel verzekerd is.
- Niet als de werknemer zich op de eerste dag arbeidsongeschikt meldt en hierdoor niet werkt.  
Zijn vergoeding bij arbeidsongeschiktheid is pas verzekerd zodra hij langer dan 28 dagen volledig hersteld en aan het werk is.
- Niet voor dezelfde oorzaak van de arbeidsongeschiktheid waarvoor de werknemer al een uitkering krijgt van UWV.
  - Uw werknemer bewijst dat de toename van het arbeidsongeschiktheidspercentage komt door een andere oorzaak.

Dit geldt ook voor werknemers met een Wajong-uitkering (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).

**51. Wat als een werknemer uit dienst gaat?**

Hij is niet meer verzekerd vanaf het moment dat hij uit dienst is.

## 52. Wat als een arbeidsongeschikte werknemer uit dienst gaat?

- U blijft verantwoordelijk om hem te helpen om weer te werken (re-integratie).
  - Als u eigenrisicodragers voor de WGA bent.
  - Voor maximaal 10 jaar vanaf het begin van de WGA-uitkering.
- Een bestaande vergoeding loopt door.
  - Wordt de werknemer meer of minder arbeidsongeschikt? Of stelt UWV de restverdiencapaciteit opnieuw vast? Dan berekenen wij de vergoeding opnieuw.
- Hij is verzekerd voor de arbeidsongeschiktheid die begon toen hij in dienst was.
  - Ook als de werknemer na herstel arbeidsgeschikt uit dienst ging. En binnen 28 dagen na dit herstel weer arbeidsongeschikt wordt.
  - En binnen 104 weken recht krijgt op een WGA-uitkering.
- Hij is verzekerd voor toename van de arbeidsongeschiktheid die begon toen hij bij u in dienst was.

## 53. Welke risicoveranderingen meldt u?

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

- U leest hieronder de belangrijkste voorbeelden.
- Twijfelt u of een verandering een risicoverandering is? Neem dan contact op met uw contactpersoon voor deze verzekering.

**Voorbeelden van risicoveranderingen waardoor wij uw verzekering mogen aanpassen of opzeggen.**

- Minder dan 25% van uw werknemers doet mee met de verzekering.
- Uw bedrijfsactiviteit volgens de Kamer van Koophandel verandert.
- Uw bedrijf is niet langer in Nederland gevestigd.
- De rechtsvorm van uw bedrijf verandert.
- De zeggenschap over uw bedrijf verandert.
  - Bijvoorbeeld: u krijgt een andere bestuurder in uw bedrijf.
  - Bijvoorbeeld: uw bedrijf krijgt nieuwe of andere (directe of indirecte) aandeelhouders.
- U splitst uw bedrijf.
- U verkoopt een deel van uw bedrijf.
- U fuseert met een ander bedrijf.
- U neemt een ander bedrijf (gedeeltelijk) over.
- U neemt personeel van een ander bedrijf over.
- Er is beslag gelegd op uw bedrijfsvermogen.
  - U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U of een ander vraagt uitstel van betaling aan voor uw bedrijf (surseance).
  - U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U of een ander vraagt faillissement van uw bedrijf aan.
  - U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U doet een beroep op de wettelijke schuldsaneringsregeling.
- De loonsom stijgt of daalt met 20% of meer binnen 12 maanden.
- Het aantal werknemers stijgt of daalt met 20% of meer binnen 12 maanden.
- U detachteert meer dan 10% van uw personeel.
- Uw werknemers doen ander soort werk.
- Uw werknemer gaat langer dan 12 maanden in het buitenland werken.

Wij passen de verzekering aan of stoppen de verzekering vanaf de verandering.  
U mag de verzekering stoppen als wij de verzekering in uw nadeel aanpassen.

#### **Voorbeelden van risicoveranderingen waardoor wij uw verzekering opzeggen.**

- U bent voor UWV geen werkgever meer.
  - Of u heeft geen werknemers meer.
- U stopt uw bedrijf.
- U verkoopt uw bedrijf.
- Uw bedrijf krijgt een ander fiscaal nummer (loonheffingsnummer).
- De rechter verklaart de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing.
- Uw bedrijf krijgt uitstel van betaling van de rechter (surseance).
- Uw bedrijf is failliet.

U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.

Wij stoppen de verzekering vanaf de verandering.

#### **54. Welke andere veranderingen meldt u?**

- Uw bedrijf verhuist.
- Onze contactpersoon bij uw bedrijf verandert.
- Uw e-mailadres verandert.

#### **55. Wanneer meldt u veranderingen?**

**U meldt risicoveranderingen direct.**

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

- Maar nieuwe werknemers meldt u binnen 90 dagen nadat ze in dienst zijn aan.
- Niet als wij anders met u afspreken.

#### **56. Wat is het gevolg als u (risico)veranderingen niet of te laat meldt?**

- Wij kunnen de verzekering opzeggen vanaf het moment dat de verandering in ging.
- Wij kunnen voorwaarden en premiepercentage veranderen vanaf het moment dat de verandering in ging.
  - Als we dit doen, mag u de verzekering opzeggen.
- Wij kunnen het verzekerd loon veranderen vanaf het moment dat de verandering in ging.
  - Wij berekenen de premie achteraf opnieuw.
  - Wij doen dit voor alle werknemers.
  - U betaalt bij of u krijgt geld van ons.
- Wij kunnen een vergoeding stoppen of weigeren vanaf het moment dat de verandering in ging.
  - Te veel ontvangen vergoedingen betaalt uw werknemer terug. U stelt uw werknemer van deze verplichting op de hoogte.

**U betaalt onze kosten.**

- Bijvoorbeeld incassokosten of kosten om het adres op te vragen.

# Einde verzekering

## 57. Wat gebeurt er op de einddatum van de verzekering?

- De verzekering stopt.
- Of: wij sturen u een verlengingsvoorstel.
  - Bent u niet akkoord met het verlengingsvoorstel? Dan meldt u dat voor de einddatum van de verzekering.
    - De verzekering stopt dan op de einddatum.
  - Horen wij niets van u? Dan loopt de verzekering door volgens de afspraken uit het verlengingsvoorstel.
    - Niet als wij in het verlengingsvoorstel aangeven dat de verzekering stopt als wij niets van u horen.
- Of: wij laten u weten geen verlengingsvoorstel te kunnen sturen. Omdat u ons niet op tijd de gegevens stuurt die wij hiervoor nodig hebben.
  - De verzekering stopt op de einddatum van de verzekering.

## 58. Wanneer mag u de verzekering opzeggen?

Vanaf de eerste verlenging van de verzekering.

Elke dag.

- U heeft 1 maand opzegtermijn.
  - Bijvoorbeeld: u zegt op 12 mei op, dan stopt de verzekering op 12 juni.
- Niet als in het verlengingsvoorstel staat dat wij met u een nieuw contract aangaan. Dan stopt de verzekering op de einddatum die wij noemen in het verlengingsvoorstel.

**Als wij tussentijds het premiepercentage verhogen of de voorwaarden verslechteren.**

- Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.

## 59. Hoe zegt u de verzekering op?

Stuur een brief of e-mail:

- U stuurt uw brief naar:  
Avéro Achmea  
Antwoordnummer 297  
7300 VB Apeldoorn
- U stuurt uw e-mail naar uw contactpersoon voor deze verzekering.

## 60. Wanneer stopt de verzekering voor uw werknemer vanzelf?

- Als uw werknemer is overleden.
- Als uw werknemer de eindleeftijd op de polis bereikt.
- Als uw werknemer niet meer bij u in dienst is.

## 61. Wanneer mogen wij uw verzekering meteen stoppen?

**U of een verzekerde staat op een nationale of internationale sanctielijst.**

- Wij mogen alle verzekeringen die op uw polisblad staan direct stoppen of de dekking opschorten.
- U krijgt geen premie terug.
- Wij betalen geen vergoedingen.

**Voorbeelden zijn:**

- Een sanctielijst van Nederland, de Europese Unie of de Verenigde Naties.
- Sanctielijsten met extraterritoriale werking, bijvoorbeeld van de Verenigde Staten of het Verenigd Koninkrijk.

## 62. Wanneer zeggen wij tussentijds de verzekering op?

**Situaties waarin wij de verzekering tussentijds stoppen:**

- U komt uw plichten niet na.
  - En wij hebben daar zoveel nadeel van dat u mag verwachten dat wij de verzekering stoppen.
- U verkoopt uw bedrijf.
- Uw bedrijf krijgt een ander fiscaal nummer (loonheffingsnummer).
- U bent voor UWV geen werkgever meer.
- U stopt uw bedrijf.
- Uw bedrijf krijgt uitstel van betaling van de rechter (surseance).
- Uw bedrijf is failliet.
- De rechter verklaart de wettelijke schuldsaneringsregeling op u van toepassing.

U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.

**Situaties waarin wij de verzekering kunnen opzeggen en de vergoeding in het verleden kunnen stoppen:**

- U geeft niet alle informatie die wij nodig hebben voor de verzekering.
- U geeft niet alle informatie die wij nodig hebben om de vergoeding te bepalen.
- U pleegt fraude (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).
- U vertelt ons niet de waarheid.
  - U geeft ons verkeerde of niet complete informatie.

Wij kunnen de verzekering opzeggen vanaf het moment dat u ons niet informeerde of niet de waarheid vertelde.

Wij kunnen ook de vergoeding stoppen vanaf het moment dat u of uw werknemer ons niet informeerde of niet de waarheid vertelde.

Wij hebben tot 6 maanden na ontdekking de tijd om de verzekering op te zeggen en de vergoeding in het verleden te stoppen.

U krijgt geen premie terug.

Te veel ontvangen vergoedingen betaalt uw werknemer terug.

### 63. Wanneer kunt u of kunnen wij de verzekering tussentijds opzeggen?

- De wet of regelgeving verandert.
  - En de verzekering is hierdoor niet meer geschikt.
- Minder dan 25% van uw werknemers doet mee met de verzekering.
- 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 fuseert met een ander bedrijf.
- U neemt een ander bedrijf (gedeeltelijk) over.
- U neemt personeel van een ander bedrijf over.
- Er is beslag gelegd op uw bedrijfsvermogen.
  - U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U of een ander vraagt uitstel van betaling aan voor uw bedrijf (surseance).
  - U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U of een ander vraagt faillissement van uw bedrijf aan.
  - U stuurt ons een overzicht van alle arbeidsongeschikte werknemers.
- U doet een beroep op de wettelijke schuldsaneringsregeling.
- De loonsom stijgt of daalt met 20% of meer binnen 12 maanden.
- Het aantal werknemers stijgt of daalt met 20% of meer binnen 12 maanden.
- U detacheert meer dan 10% van uw personeel.
- Uw werknemers doen ander soort werk.
- Uw werknemer gaat langer dan 12 maanden in het buitenland werken.

# Plichten niet nakomen

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

- Wij kunnen de verzekering tijdelijk stoppen (schorsen) of aanpassen.
- Wij kunnen de verzekering direct opzeggen.
- Wij kunnen een lagere vergoeding bepalen.
  - Als u een te laag jaarloon heeft opgegeven.
- Wij kunnen de vergoeding verlagen of later starten.
- Wij kunnen de vergoeding weigeren.
- Uw werknemer betaalt te veel ontvangen vergoedingen terug.

Deze gevolgen gelden alleen als wij nadeel hadden omdat u uw plichten niet nakwam. Wij doen dit niet zomaar.

## 65. Wat is het gevolg als uw werknemer zijn plichten niet nakomt?

- Wij kunnen de vergoeding verlagen of later starten.
- Wij kunnen de vergoeding weigeren.
- Hij betaalt te veel ontvangen vergoedingen terug.

Deze gevolgen gelden alleen als wij nadeel hadden omdat de werknemer zijn plichten niet nakwam.

Wij doen dit niet zomaar.

# Fraude

## 66. Wat kunnen wij doen als wij fraude vermoeden?

- Bewijzen van een arts vragen.
- Bewijzen van UWV vragen.
- Digitaal onderzoek doen.
  - Bijvoorbeeld op internet.
- Vergoedingen stoppen.
- Contacten vastleggen.
  - Bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen.
- Extra informatie vragen.
- De gegevens opnemen in onze Gebeurtenissenadministratie en ons Intern Verwijzingsregister (IVR).
- Ons vermoeden van fraude delen met UWV.
  - UWV kan zelf een fraudeonderzoek doen.

## 67. Wat doen wij als wij fraude aantonen?

- Aangifte bij de politie en/of het openbaar ministerie.
- Vergoedingen stoppen.
- Alle verzekeringen stoppen.
  - Dit doen wij wanneer de verzekeringnemer is betrokken bij de fraude.
- De resultaten van ons onderzoek naar fraude delen met UWV.
  - UWV kan zelf een fraudeonderzoek doen.
- De fraude melden bij het Centrum Bestrijding Verzekeringsschadelijke Handelingen (CBV) van het Verbond van Verzekeraars.
  - Verzekeraars, politie en justitie kunnen informatie opvragen bij het CBV.
- De fraude melden bij de Stichting CIS (Stichting Centraal Informatie Systeem).
  - Alle verzekeraars kunnen deze informatie inzien.
- De fraude opnemen in het Incidentenregister en het Extern Verwijzingsregister (EVR).
- Contacten vastleggen.
  - Bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen.
- Kosten in rekening brengen.

Te veel of onterecht ontvangen vergoedingen betaalt u of uw werknemer terug.

- Dit hangt af van wie de vergoeding heeft ontvangen en wie de fraude heeft gepleegd.

# Privacy

## 68. Aan wie geeft u uw gegevens?

Aan de Achmea Groep (= Achmea of wij).

- Avéro Achmea is onderdeel van de Achmea Groep.
- Avéro Achmea is een handelsnaam van Achmea Schadeverzekeringen N.V.
- Achmea B.V. en Achmea Schadeverzekeringen N.V. zijn verantwoordelijk voor de verwerking van uw gegevens.

## 69. Waarvoor gebruiken wij uw gegevens?

- Om u producten en diensten te leveren.
- Om producten en diensten te verbeteren.
- Om risico's in te schatten.
- Om onderzoek te doen naar uw kenmerken en voorkeuren.
  - Zoals wetenschappelijk, statistisch of marktonderzoek.
  - Bijvoorbeeld om u op het juiste moment een persoonlijk aanbod te kunnen doen.
- Om te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft.
- Om fraude tegen te gaan.
  - Ook gegevens over u die we op internet vinden.
- Om ons aan de wet te houden.
- Om u informatie te geven over onze andere producten en diensten.
- Om bij te houden hoe en wanneer Achmea contact met u heeft. Bijvoorbeeld:
  - om de communicatie te verbeteren.
  - om de medewerkers te coachen en te trainen.
  - om te achterhalen wat Achmea met u afgesproken heeft.

## 70. Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?

**Doorgeven en gebruiken binnen de Achmea Groep.**

**Doorgeven aan en controleren bij andere bedrijven.**

- Alleen als dat nodig is. Bijvoorbeeld:
  - bij de Stichting CIS (Stichting Centraal Informatie Systeem).
    - Alle verzekeraars in Nederland kunnen deze gegevens zien.
    - [stichtingcis.nl](https://stichtingcis.nl)
  - bij zakelijke partners. Bijvoorbeeld:
    - onze leveranciers of re-integratiebureaus.

**Doorgeven aan en controleren bij de overheid.**

- Alleen als dat nodig is. Bijvoorbeeld:
  - Bij UWV.

Achmea verkoopt uw gegevens niet.

**71. Waar leest u meer informatie over uw rechten? En het gebruik van uw gegevens door Achmea?**

In ons Privacy Statement op [averoachmea.nl/privacy](https://averoachmea.nl/privacy).

**72. Wie mag alle gegevens van uw werknemer inzien?**

De werknemer zelf.

**73. Wie mag de medische gegevens van uw werknemer inzien?**

- De werknemer zelf.
- De medisch adviseur van de WIA Re-integratieservice als dat mag volgens de privacyregels.
  - Beperkingen mogen ook door de WIA Re-integratieservice worden ingezien. Bijvoorbeeld een urenbeperking of een beperking in tillen, buigen en strekken.

**74. Welke gegevens mag de WIA Re-integratieservice inzien?**

De gegevens die nodig zijn voor de WIA Re-integratieservice.

- Zoals arbeidsongeschiktheidsmeldingen, naam, adres en woonplaats.

**75. Welke gegevens mag de behandelaar van onze WIA verzekeringen inzien?**

De gegevens die nodig zijn om de verzekering uit te voeren.

- Zoals naam, adres, woonplaats en jaarloon.

# Klachten

## 76. Wat doet u of uw werknemer met een klacht over ons?

Leg de klacht aan ons voor.

via onze site: [averoachmea.nl/klachtdoorgeven](https://averoachmea.nl/klachtdoorgeven)

per post: Avéro Achmea

Klachtenmanager

Postbus 101

7300 AC Apeldoorn

## 77. Blijft er een verschil van mening?

Uw werknemer kan zijn klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening en aan de rechter.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Internetadres: [kifid.nl](https://kifid.nl)

Postbusadres: postbus 93257, 2509 AG Den Haag

- Kan de klacht niet naar het KiFiD? Dan kan uw werknemer de klacht alsnog voorleggen aan de rechter.

**U kunt uw klacht voorleggen aan de rechter.**

**Wij kunnen de klacht van u of uw werknemer voorleggen aan de rechter.**

# Niet verzekerd

## 78. Wanneer is schade niet verzekerd?

Schade die wij niet mogen verzekeren op basis van nationale of internationale sanctielijsten.

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor meewerken aan verboden transacties.

Schade die wij niet mogen betalen op basis van nationale of internationale sanctielijsten.

- Bijvoorbeeld: als wij daardoor geld moeten betalen aan personen op een verbodsjijst.
  - Of aan ondernemingen, overheden of andere organisaties op de verbodsjijst.
- Ook geen indirecte betalingen.

Voorbeelden zijn:

- Een sanctielijst van Nederland, de Europese Unie of de Verenigde Naties.
- Sanctielijsten met extraterritoriale werking, bijvoorbeeld van de Verenigde Staten of het Verenigd Koninkrijk.

## Overig

### 79. Wat als een situatie niet in deze voorwaarden staat?

Dan beslissen wij.

- Wij overleggen met u.

### 80. Mag uw werknemer rechten overdragen aan een ander?

Nee.

- Uw werknemer 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.

### 81. Mogen wij de premie en de voorwaarden voor een groep verzekerden tussentijds veranderen?

Ja.

Dit doen wij bijvoorbeeld als:

- (onze inschatting van) het risico op arbeidsongeschiktheid van de groep verandert.
- de schade van de groep verandert.
- de kosten veranderen.
- economische factoren veranderen die invloed hebben op de premie, zoals rente en inflatie.
- wet- of regelgeving veranderen.

Wij doen dat alleen als dat redelijk en billijk is.

### 82. Mag u de verzekering stoppen als u in de groep zit waarvoor wij de premie of voorwaarden veranderen?

Ja, als:

- het premiepercentage hoger wordt.
- de voorwaarden verslechteren.

Maar niet als dit komt door een wettelijke regeling.

### 83. Welk adres gebruiken wij?

Het laatste adres dat bij ons bekend is.

- Geef daarom een adreswijziging altijd aan ons door.

### 84. Welk recht is van toepassing?

Het Nederlands recht.

### 85. Wanneer kunnen wij u om een gewaarmerkte verklaring van een registeraccountant vragen?

Als wij dat nodig vinden, bijvoorbeeld als steekproef.

U betaalt de kosten zelf.

## 86. Bent u verzekerd tegen terrorisme risico?

Ja, zodra wij uw vergoeding of premievrijstelling terugkrijgen van de NHT (zie hoofdstuk: [Begrippen](#)).

- Een besluit van de NHT is bindend voor u en voor ons.
- U moet de werknemer binnen 2 jaar na de aanslag of besmetting arbeidsongeschikt melden.
- Bij een aanslag is er maximaal 1 miljard euro voor alle verzekerden van alle bij de NHT aangesloten verzekeringsmaatschappijen.

Op [nht.vereeende.nl](https://nht.vereeende.nl) vindt u de volledige tekst van het 'Protocol afwikkeling Claims' van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschade (NHT).

## 87. 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 verbodslijst.

# Begrippen

## Collectieve loonwijziging

Een loonwijziging 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 loonwijziging.

- Bijvoorbeeld een loonwijziging in een CAO.
- Bijvoorbeeld een loonwijziging vanwege een extra dienst- of functiejaar.

## Ernstige conflicten (groot molest)

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

Definities van groot molest:

- Gewapend conflict: Onder gewapend conflict wordt verstaan elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een vredesmacht der Verenigde Naties.
- Burgeroorlog: Onder burgeroorlog wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is.
- Opstand: Onder opstand wordt verstaan georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag.
- Binnenlandse onlusten: Onder binnenlandse onlusten wordt verstaan min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat.
- Oproer: Onder oproer wordt verstaan een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag.
- Mouterij: Onder mouterij wordt verstaan een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

## F-factor

De F-factor staat in de WIA en is bedoeld voor de werknemer die meer verdient dan de WIA-loongrens. De F-factor maakt het voor deze werknemer aantrekkelijk meer te gaan werken bij arbeidsongeschiktheid.

De F-factor = gemaximeerde jaarloon/ongemaximeerde jaarloon.

- Rekenvoorbeeld 1:
 

|                                     |                                                   |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Jaarloon voor arbeidsongeschiktheid | € 80.000,-                                        |
| De WIA loongrens is op dat moment   | € 75.864,87                                       |
| Dan is de F-factor                  | $\text{€ } 75.864,87 / \text{€ } 80.000,- = 0,95$ |
- Rekenvoorbeeld 2:
 

|                                     |                                               |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Jaarloon voor arbeidsongeschiktheid | € 31.450,-                                    |
| De WIA loongrens is op dat moment   | € 75.864,87                                   |
| Dan is de F-factor                  | $\text{€ } 31.450,- / \text{€ } 31.450,- = 1$ |

## Fraude

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

## IVA-uitkering

Een uitkering die een werknemer krijgt van UWV volgens de WIA. De werknemer is 80-100% arbeidsongeschikt en de verwachting is dat hij niet beter wordt. (IVA = Inkomensvoorziening Volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten).

## Jaarloon

Bij het bepalen van het jaarloon gaan wij uit van het bruto jaarloon volgens het uniform loonbegrip zoals dat omschreven is in de Wet uniformering loonbegrip (artikel I onder A) en de Wet financiering sociale verzekeringen (artikel 16).

Dit is het (ongemaximeerde) loon dat UWV gebruikt voor de berekening van de hoogte van een WIA-uitkering.

UWV noemt dit SV-loon.

Het verzekerde bruto jaarloon is het bruto loon dat de werknemer verdiende in het jaar vóór de maand waarin hij door ziekte of gebrek beperkt werd om te werken. Voor de berekening van de hoogte van de vergoeding gaan wij uit van het verzekerde bruto jaarloon. Wij doen dit op dezelfde manier als UWV. UWV verhoogt dit jaarloon met de WIA-index.

Zij doen dit vanaf de eerste dag van arbeidsongeschiktheid totdat de WIA-uitkering start. Wij doen dit ook tot de start van de vergoeding.

Ligt de eerste dag waarop de werknemer door ziekte of gebrek beperkt werd om te werken binnen een periode van een jaar nadat hij bij u in dienst is getreden? Dan gaan wij uit van het verzekerde jaarloon op de dag voorafgaand aan de eerste dag van arbeidsongeschiktheid.

- Gemaximeerd jaarloon: het jaarloon gemaximeerd op de WIA-loongrens.
- Ongemaximeerd jaarloon: het jaarloon, zonder maximering op de WIA-loongrens.

Het loon dat u voor deze verzekering opgeeft is het bruto jaarloon inclusief alle belastbare onderdelen van het loon.

Bijvoorbeeld:

- Vakantiegeld
- Eindejaarsuitkering
- 13e maand
- Toeslagen zoals een ploegentoeslag
- Fiscale bijtelling privégebruik auto van de zaak
- Individueel keuzebudget

Geen onderdeel van het loon zijn:

- Pensioenpremie
- Onbelaste onkostenvergoeding
- Ontslagvergoeding

Meer informatie over het op te geven loon vindt u op de website van UWV.

## Landenfactor

Neemt de werknemer de WIA-uitkering mee naar het buitenland? Dan kan UWV de WIA-uitkering verlagen met een landenfactor op basis van het Handhavingsverdrag. In de berekening van de vergoeding gebruiken wij in stap 3 de WIA-uitkering vóór toepassing van de landenfactor. Meer informatie over meenemen van de WIA-uitkering naar het buitenland vindt u op de website van UWV.

## NHT

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (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: [nht.vereeende.nl](https://nht.vereeende.nl)

## Schadeverzekering

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

- Alleen als de voorwaarden zeggen dat de gebeurtenis verzekerd is.
- De vergoeding is nooit hoger dan de schade van de verzekerde.

## SUAG

Status Uitkering Arbeidsgeschiktheid. SUAG is een gegevensdienst van UWV. Via deze dienst krijgen wij actuele gegevens over de arbeidsongeschiktheid en de WIA-uitkering van de bij ons verzekerde werknemers die een vergoeding ontvangen.

## Terrorismerisico

Een werknemer wordt arbeidsongeschikt 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.

## U

U bent de verzekeringnemer.

Uw werknemer is de verzekerde.

## UWV

Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen.

## Verzekerde

Uw werknemer die u volgens deze voorwaarden bij ons heeft aangemeld.

- Als wij de werknemer hebben geaccepteerd.
- Niet als de werknemer de verzekering weigerde.

## Verzekeringnemer

Degene met wie wij deze verzekering afsluiten.

- De verzekeringnemer noemen wij in deze voorwaarden: 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 de polis.

## Wachttijd

Een arbeidsongeschikte werknemer krijgt na de wachttijd een eventuele uitkering van UWV. De wachttijd is 104 weken.

- Niet bij een vervroegde IVA-uitkering. Dan is de wachttijd korter.
- Niet bij een sanctie van UWV. Dan is de wachttijd langer.
- Niet als u met uw werknemer afsprekt de wachttijd te verlengen.

## WAO

Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

## Wajong

Wet werk en arbeidsondersteuning Jonggehandicapten.

## Werknemer

Een persoon tot de verzekerde eindleeftijd:

- die volgens UWV verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen
- en die een arbeidsovereenkomst met u heeft naar burgerlijk recht of publiek recht.

Een ex-werknemer die arbeidsongeschikt uit dienst is gegaan.

Niet: bijvoorbeeld een oproepkracht zonder oproepplicht of verschijningsplicht. Of een stagiair.

Een directeur-groootaandeelhouder is alleen een werknemer als hij dat is volgens UWV.

## WGA-uitkering

Een uitkering die een werknemer krijgt van UWV volgens de WIA. De verwachting is dat hij (gedeeltelijk) beter wordt. (WGA = Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten).

Er zijn drie typen WGA-uitkeringen: WGA-loongerelateerd, WGA-aanvulling en WGA-vervolg.

## WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen. De WIA bestaat uit 2 soorten uitkering: de WGA-uitkering en de IVA-uitkering. UWV voert de WIA uit.

## WIA-index

De overheid bepaalt elk jaar of alle WIA-uitkeringen stijgen en met hoeveel procent. Dat is de WIA-index.

## WIA-loongrens

Maximaal loon voor de WIA-uitkering.

De Rijksoverheid stelt de WIA-loongrens elk jaar opnieuw vast per 1 januari en 1 juli (in 2025: € 75.864,87).

## WIA-uitkering

Een uitkering die een werknemer krijgt van UWV volgens de WIA. Er zijn 2 typen WIA-uitkeringen: WGA-uitkering en IVA-uitkering.

- Neemt de werknemer de WIA-uitkering mee naar het buitenland? Dan gebruiken wij de WIA-uitkering vóór toepassing van de landenfactor door UWV.

## Wij

Achmea Schadeverzekeringen N.V., statutair gevestigd in Apeldoorn. Met deze verzekeringsmaatschappij heeft u de verzekering afgesloten. Achmea Schadeverzekeringen N.V. voert de handelsnaam Avéro Achmea, is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08053410 en is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000606.

# Heeft u vragen?

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

Avéro Achmea  
Postbus 101  
7300 AC Apeldoorn  
Nederland  
[averoachmea.nl](https://averoachmea.nl)