

Ziekte en arbeidsongeschiktheid

Risico's van zieke werknemers

Ziekte van een werknemer is in de eerste plaats vervelend voor de werknemer zelf. Het vormt echter ook een risico voor de onderneming. Zieke werknemers dienen vervangen te worden, met dubbele salariskosten als gevolg. De werknemer wordt na verloop van tijd geconfronteerd met een inkomensachteruitgang. Verzuim- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen helpen werkgever en werknemer de risico's van ziekte en arbeidsongeschiktheid te beperken.

I. Verzuimverzekering

Bij een verzuimverzekering neemt de verzekeraar de loondoorbetalingsverplichting voor de eerste 104 weken van ziekte over van de werkgever. Hiermee is de verzuimverzekering een belangrijk instrument om het financiële risico van zieke werknemers voor werkgevers te beperken. Afhankelijk van de (collectieve) arbeidsvoorwaarden kan een uitkering van 70% tot 100% van het loon van de werknemer worden verzekerd, eventueel inclusief een vergoeding voor werkgeverslasten zoals pensioen, premies werknemersverzekeringen of re-integratiekosten.



II. Eigenrisicodrager ZW en WGA

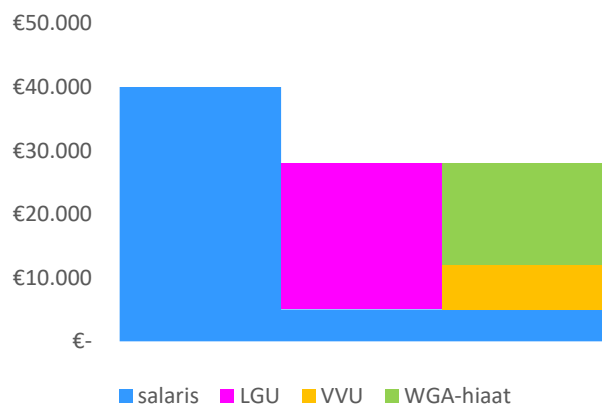
Werkgevers die publiek zijn verzekerd voor de ZW en WGA betalen premie via de Belastingdienst en in ruil daarvoor betaalt het UWV de wettelijke ZW- en WGA-uitkering en verzorgt de re-integratie van de arbeidsongeschikte werknemer. Indien instroom in de ZW of WGA binnen een organisatie laag is, kan uittreding uit het publiek bestel financieel aantrekkelijk zijn. De onderneming wordt dan eigenrisicodrager voor de WGA en ZW en neemt de

re-integratieverplichtingen alsmede de betaling van de WGA- en ZW-uitkering gedurende de eerste tien jaar op zich. Deze verplichtingen kunnen worden ondergebracht bij een verzekeraar die hier mogelijk een lagere premie voor in rekening brengt. Daarnaast biedt de verzekeraar veelal betere re-integratiemogelijkheden voor werknemers dan het UWV met mogelijk een eerder herstel als gevolg.

III. Arbeidsongeschiktheidsuitkeringen ten behoeve van de werknemer

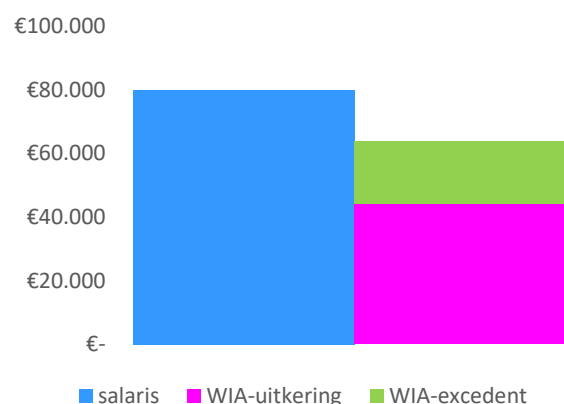
Ziekte kan uiteindelijk resulteren in arbeidsongeschiktheid. De werkgever mag de dienstbetrekking met een zieke werknemer in beginsel na twee jaar beëindigen. De werknemer is dan aangewezen op een arbeidsongeschiktheidsuitkering van het UWV. Deze uitkering kan een substantiële inkomensachteruitgang tot gevolg hebben. Met diverse arbeidsongeschiktheidsverzekeringen kan deze achteruitgang voor of door de werknemer gedeeltelijk worden opgevangen. Wij geven een aantal voorbeelden.

WGA-hiaat verzekering (basis)



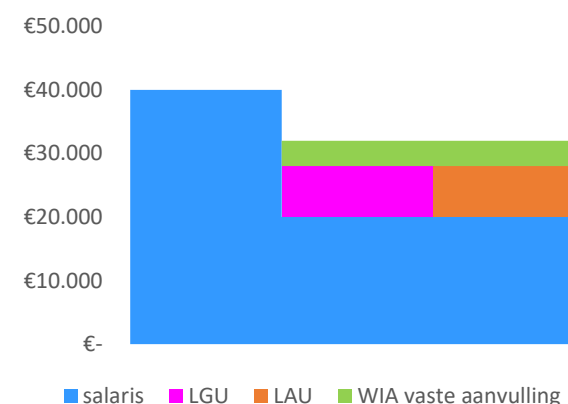
De gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer die na afloop van de loongerelateerde uitkering (LGU) volgens de maatstaven van het UWV te weinig verdient, komt slechts in aanmerking voor een uitkering op een minimumniveau (de vervolguitkering - VUU). De WGA-hiaatverzekering vult de uitkering van het UWV aan tot 70% van het verzekerde salaris.

WIA-excedent verzekering



Deze verzekering is interessant voor werknemers met een salaris boven circa € 60.000 bruto per jaar. Over het salaris boven deze inkomensgrens ontvangt een werknemer zonder aanvullende verzekering geen uitkering. De WIA-excedent verzekering vult het inkomen bij arbeidsongeschiktheid aan tot bijvoorbeeld 80% van het laatst verdiende salaris.

WIA Vaste Aanvulling



De WIA Vaste Aanvulling keert een vast bedrag uit aan de werknemer, bovenop de WIA-uitkeringen (LGU en LAU). Voor deze verzekering is het niet van belang welke arbeidsongeschiktheidsuitkering de werknemer van het UWV ontvangt en of de werknemer overig inkomen heeft.

Kosten KWPS

KWPS kan werkgevers assisteren bij het afsluiten van verzekeringen in verband met ziekte en arbeidsongeschiktheid. De kosten voor het advies over en afsluiten van een verzuimverzekering zijn (indicatief) € 2.500. Eigenrisicodrager worden voor de ZW en/of WGA betreft maatwerk waarvoor KWPS graag een offerte afgeeft. Voor het advies over en afsluiten van één of meer arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor werknemers hanteert KWPS een prijs vanaf € 2.500. Bedragen zijn exclusief btw.