

## Waarom ontvangt u dit formulier?

Beste werkgever,

Uw werknemer is met HypotheekMaker in gesprek over zijn/haar bestaande of nieuwe lening voor een woning. Het is voor uw werknemer belangrijk om te weten wat de gevolgen zijn van overlijden en arbeidsongeschiktheid voor de betaalbaarheid van die lening. Daarom is het belangrijk te weten welke voorzieningen voor de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid u als werkgever heeft getroffen voor uw werknemer maar ook voor de financieel adviseur is deze informatie van groot belang.

Uw werknemer kan vervolgens weloverwogen besluiten of aanvullende voorzieningen wenselijk/nodig zijn om de financiële gevolgen van overlijden en/of arbeidsongeschiktheid op te vangen.

Dit formulier is voor de werknemer ontwikkeld, omdat de praktijk leert dat veel werknemers weinig weet hebben van hun collectieve dekkingen. Daarnaast is vaak door de werknemer in onvoldoende mate duidelijk vast te stellen wat er in zijn/haar specifieke situatie geldt.

We stellen het zeer op prijs als u dit formulier wilt invullen en daarbij zou willen aangeven welke specifieke dekkingen er voor uw werknemer gelden. In de bijlage bij dit formulier vindt u een extra toelichting op de begrippen die in de vragenlijst voorkomen. Daarnaast is een overzicht van veel gestelde vragen voor u bijgesloten.

Heeft u nog vragen over dit formulier? Neemt u dan gerust contact op met:



Hypotheeken • Verzekeringen • Vastgoedbemiddeling

Hazelaarstraat 19  
6562 GH Groesbeek  
Telefoon: (0413) 25 61 37  
Mail: [info@hypotheekmaker.nl](mailto:info@hypotheekmaker.nl)  
Website: [www.hypotheekmaker.nl](http://www.hypotheekmaker.nl)



<b>Gegevens werkgever</b>	Naam Werkgever:	
	Adres Werkgever:	
	Postcode en woonplaats:	
	Contactpersoon (ingevuld door):	
<b>Gegevens werknemer</b>	Naam Werknemer:	
	Adres Werknemer:	
	Postcode en woonplaats:	

**OVERLIJDEN**

Graag de hieronder gevraagde gegevens invullen.  
 Kunt u de hieronder gevraagde gegevens niet aan uw werknemer verstrekken?  
 Kruis dan het onderstaande vakje aan en vermeld de reden hiervan.

Reden: .....

**1. Heeft uw bedrijf een collectieve overlijdensverzekering afgesloten?**  
 Deze verzekering zorgt voor een extra jaarlijkse uitkering (aan de nabestaanden) bij overlijden van de medewerker. Dit is een zogenaamde ANW-hiaat verzekering.

Ja  Nee

**2. Is deze werknemer verzekerd door deze verzekering?**

Ja  Nee

<p><b>Indien 'Ja', start de uitkering dan:</b></p> <p><input type="checkbox"/> Direct na overlijden van de werknemer of,</p> <p><input type="checkbox"/> Na het bereiken van de leeftijd van 18 jaar van het jongste kind</p>	<p><b>Uitkeringsbedrag per jaar:</b></p> <p>€ .....</p>
---	---

**ARBEIDSONGESCHIKTHEID**

Graag de hieronder gevraagde gegevens invullen.  
 Kunt u de hieronder gevraagde gegevens niet aan uw werknemer verstrekken?  
 Kruis dan het onderstaande vakje aan en vermeld de reden hiervan.

Reden: .....

De eerste twee ziektejaren:  
*Als werkgever bent u verplicht om de eerste twee jaren van ziekte uw werknemer door te betalen. Het uitkeringspercentage is afhankelijk van de CAO waaronder uw bedrijf valt. Of de afspraken die u met uw werknemer gemaakt heeft. U betaalt in het eerste jaar minimaal 70% van het loon door (en minimaal het minimumloon). En in het tweede jaar ook minimaal 70% van het loon.*

**1. Welke verdeling geldt binnen uw bedrijf voor de wettelijke loondoorbetalingstermijn in de eerste twee ziektejaren als uw werknemer niet werkt?**

Verdeling	Bij een verdeling anders dan per jaar:			
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Jaar 1 ..... %	..... %	..... %	..... %	..... %
Jaar 2 ..... %	..... %	..... %	..... %	..... %

De loondoorbetaling is een percentage van:

het salaris of,

het salaris gemaximeerd op de WIA-loongrens



Na twee jaar ziekte treedt de wet WIA in werking. Uw werknemer ontvangt dan, afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid, een uitkering van het UWV. Ondanks deze uitkering is er vaak sprake van een grote inkomenssterugval. Daarom sluiten veel werkgevers een aanvullende WIA-verzekering voor hun werknemers. Dit is in veel CAO-regelingen ook verplicht.

**2. Heeft u voor uw werknemers een collectieve aanvullende WIA-verzekering gesloten?**

Dit kan zijn als onderdeel van de pensioenregeling. Of rechtstreeks bij uw arbeidsongeschiktheidsverzekeraar.

- Ja, ga door naar vraag 3  
 Nee, ga door naar de ondertekening

**3. U heeft aangegeven dat u een aanvullende verzekeringen heeft gesloten voor uw werknemers. Wilt u in de vragen 3a en 3b aangeven om welke dekking(en) het voor deze medewerker gaat?**

**3a. Welke verzekering heeft u voor uw medewerker gesloten? (Let op: slechts één antwoord mogelijk).**

- WGA-Hiaat (basis)  
 WGA-Hiaat (uitgebreid)  
 Geen WGA Hiaat verzekering

**Hoe lang is de uitkeringsduur van de aangekruiste WGA-Hiaat verzekering?**

- 5 jaar     10 jaar     tot eindleeftijd     anders, ..... jaar

Korte uitleg: WGA-Hiaat (basis)

*Bij gedeeltelijke arbeidsgeschiktheid vult deze verzekering aan tot 70% maal het percentage dat de werknemer arbeidsongeschikt is. Voorbeeld: een werknemer is 60% arbeidsongeschikt en werkt niet, degene ontvangt een aanvulling zodat het inkomen op  $70\% \times 60\% = 42\%$  uitkomt. De verzekering is gemaximeerd op de WIA-loongrens.*

Korte uitleg: WGA-Hiaat (uitgebreid)

*De verzekering biedt een uitkering voor werknemers die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn geraakt en een WGA-uitkering ontvangen. Bij gedeeltelijke arbeidsgeschiktheid vult deze verzekering aan tot 70%. Voorbeeld: een werknemer is 60% arbeidsongeschikt en werkt niet, degene ontvangt een aanvulling zodat het inkomen op 70% uitkomt. De verzekering is gemaximeerd op de WIA loongrens.*

**3b. Heeft u voor uw medewerker nog één of meerdere van de volgende aanvullende verzekeringen afgesloten? (Let op: meerdere opties mogelijk)**

- Optie 1: Vaste WIA-aanvulling  
 Optie 2: WIA-Inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens)  
 Optie 3: WIA-Excedent (vanaf WIA-loongrens)  
 Optie 4: Geen aanvullende verzekering afgesloten

Als u één of meerdere WIA-verzekering opties heeft aangekruist, wilt u dan van deze optie(s) de vervolgvragen invullen.



**Optie 1: Hoe lang is de uitkeringsduur van de Vaste WIA-aanvulling?**

5 jaar     10 jaar     tot eindleeftijd     anders, ..... jaar

De uitkering wordt bepaald op basis van (*Let op: één antwoord mogelijk*):

Vast bedrag: € ..... of,

Dekkingspercentage:  5%     10%     anders: ..... %  
over het loon:

tot de WIA-loongrens     vanaf de WIA-loongrens     beide

**Korte uitleg: Vaste WIA-aanvulling**

*De vaste WIA-aanvulling is een collectieve WIA-verzekering die uitkeert aan werknemers die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn en een WGA-uitkering ontvangen. Het uitkeringspercentage is onafhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid ( $\geq 35\%$ ) en/of benutting van de restverdiencapaciteit.*

**Optie 2: Hoe lang is de uitkeringsduur van de WIA-Inkomensaanvulling?**

5 jaar     10 jaar     tot eindleeftijd

Dekkingspercentage:  5%     10%     anders: ..... %

**Korte uitleg: WIA-Inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens)**

*WIA-Inkomensaanvulling (tot en met WIA-loongrens) beschermt werknemers met een loon onder de WIA-loongrens tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid. Door een periodieke aanvullende verzekeringsuitkering, welke afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt dit verlies samen met de wettelijke uitkeringen deels opgevangen. Dit is veelal 5 of 10 % van het oude (gemaximeerde) loon.*

**Optie 3: Hoe lang is de uitkeringsduur van de WIA-Excedent?**

5 jaar     10 jaar     tot eindleeftijd

Dekkingspercentage:  70%     75%     80%     anders: ..... %

Maximaal verzekerd bedrag: € .....

**Korte uitleg: WIA-Excedent (vanaf de WIA-loongrens)**

*WIA-Excedentverzekering (vanaf de WIA-loongrens) beschermt werknemers met een loon boven de WIA-loongrens tegen inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid. Door een periodieke aanvullende verzekeringsuitkering, welke afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt dit verlies samen met de wettelijke uitkeringen deels opgevangen. Dit is veelal tot 70%, tot 75% of tot 80 % van het verschil tussen het oude loon en het gemaximeerde loon.*



**3c. Heeft u voor uw medewerker nog een andere verzekering gesloten?**

- Ja, een andere aanvullende verzekering
- Nee, geen andere aanvullende verzekeringen

Zo ja, omschrijft u dan de uitkering (uitkeringsduur, hoogte uitkering, WIA-loongrens, maximum):

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Ondergetekende verklaart namens de werkgever dat alle gegevens naar waarheid zijn ingevuld.

Getekend te: .....

Datum: ..... - ..... - .....

Bij vragen kan contact opgenomen worden met:

Naam: .....

Telefoon: .....

.....

Handtekening



## Toelichting op mogelijke collectieve verzekeringen

### Begripsomschrijvingen:

<b>WIA:</b> WIA staat voor Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen en is de opvolger van de WAO. De Wet WIA regelt inkomen voor werknemers die arbeidsongeschikt raken.
<b>WGA:</b> De regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) is voor werknemers die een loonverlies hebben van 35% of meer, maar minder dan 80%. Ook werknemers die volledig maar niet-duurzaam arbeidsongeschikt (80% tot 100%) zijn, vallen onder de WGA-regeling.
<b>IVA:</b> IVA staat voor Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten. Als het UWV bij de WIA-keuring vaststelt dat iemand door ziekte helemaal niet meer kan werken? En is de kans klein dat de werknemer herstelt? Dan komt de werknemer in aanmerking voor een IVA-uitkering.
<b>Rest verdien capaciteit (RVC):</b> Restverdiencapaciteit is hoeveel iemand ondanks de arbeidsongeschiktheid nog kan werken (en verdienen). Dit wordt vastgesteld door het UWV.
<b>WGA-loongerelateerde uitkering:</b> De uitkering die een medewerker in de eerste periode na de twee ziektejaren ontvangt. Dit is een beperkte periode die ingaat wanneer de WGA-uitkering is toegekend. De duur van deze uitkering is afhankelijk van het arbeidsverleden en bedraagt minimaal 3 en maximaal 38 maanden.
<b>WGA-loonaanvullingsuitkering:</b> Wanneer een medewerker in de WGA komt en tenminste 50% van zijn restverdiencapaciteit benut, ontvangt de medewerker een uitkering gebaseerd op het inkomen voor arbeidsongeschiktheid.
<b>WGA-ervoluitkering:</b> Als een medewerker in de WGA komt en minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut, ontvangt de medewerker een uitkering gebaseerd op het minimumloon.
<b>WIA- loongrens:</b> Loongrens sociale verzekeringen. Ook wel SV- loon, coördinatieloon, premieloon of dagloon genoemd. Dit loon is gemaximeerd op de loongrens Sociale verzekeringen.

## Veel gestelde vragen

Ben ik verplicht dit formulier in te vullen? ► <a href="#">Nee, u bent niet verplicht het formulier in te vullen.</a>
Heeft het niet invullen gevolgen voor het verkrijgen of hebben van een lening voor de woning van mijn werknemer? ► <a href="#">Nee. De regels die gelden voor het verkrijgen of hebben van een lening worden niet door het wel of niet invullen van dit formulier beïnvloed.</a>
Wat is het gevolg als ik het formulier niet invul? ► <a href="#">Als het formulier niet wordt ingevuld, dan is niet vast te stellen welke collectieve voorzieningen specifiek voor deze werknemer gelden. Uw werknemer heeft dan niet alle informatie die nodig is om weloverwogen keuzes te kunnen maken.</a>
Op basis van de CAO geldt een andere afspraak waarvoor geen ruimte is in het formulier. Wat vul ik in? ► <a href="#">Het kan voorkomen dat in de CAO aanvullende afspraken zijn gemaakt. Daarin voorziet dit formulier niet. We attenderen de werknemer daar op. Omdat een CAO dusdanig specifiek is, verwijzen we uw werknemer daarvoor altijd door naar u.</a>
De WIA-dekkingen zijn gesloten via een pensioenregeling. Moet ik deze ook op dit formulier invullen? ► <a href="#">Ja. U moet alle WIA-dekkingen op dit formulier invullen. Ook de dekkingen die via een pensioenregeling geregeld zijn.</a>
Waarom kunnen jullie voor arbeidsongeschiktheid niet volstaan met de informatie in het Uniform Pensioenoverzicht (UPO)? ► <a href="#">Het UPO geeft inzicht in het inkomen dat uw werknemer ontvangt bij volledige arbeidsongeschiktheid. Op het UPO staat niet wat het inkomen is bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.</a>

