



## **Productwijzer verzekering voor WGA-eigenrisicodragers**



# Productwijzer verzekering voor WGA-eigenrisicodragers

In deze productwijzer vindt u belangrijke *algemene* informatie over de verzekering voor WGA-eigenrisicodragers. WGA betekent Regeling werkherhvatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten. U leest wat dit voor soort verzekering is. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. U kunt ook een [offerte](#) opvragen die voor u op maat wordt gemaakt. Als u dan nog vragen heeft, kunt u uitleg vragen aan uw verzekeraar of verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

## Wat is een WGA-eigenrisicodragersverzekering?

De WGA eigenrisicodragersverzekering is een verzekering voor werkgevers die eigenrisicodragers zijn voor de WGA. U bent als werkgever standaard verzekerd bij het UWV, maar kunt ervoor kiezen eigenrisicodragers te worden. Dat betekent dat u de WGA-uitkeringen van uw werknemers zelf betaalt. Met een verzekering voor WGA-eigenrisicodragers krijgt u een vergoeding voor deze uitkeringen. De WGA is een uitkering voor werknemers die voor een deel [arbeidsongeschikt](#) zijn. Omdat ze maar een deel arbeidsongeschikt zijn, werken ze misschien wel een deel van de week. Ze doen werk dat ze nog kunnen doen.

U krijgt ook een vergoeding voor de uitkeringen van werknemers die helemaal arbeidsongeschikt zijn, maar ze zijn niet voor altijd helemaal arbeidsongeschikt.

## Voor wie is een WGA-eigenrisicodragersverzekering?

De WGA-eigenrisicodragersverzekering is voor werkgevers die zelf de WGA-uitkeringen betalen. En voor werkgevers die dat willen gaan doen.

Om eigenrisicodragers te kunnen worden, moet u toestemming vragen aan de Inspecteur van de Belastingdienst.

## Welke risico's zijn verzekerd?

U krijgt een vergoeding voor de volgende kosten:

- de WGA-uitkeringen van uw werknemers;
- de premies van de werknemersverzekeringen;
- de premies voor de Zorgverzekeringswet.

U krijgt van de verzekeraar ook een garantieverklaring. In deze verklaring staat dat u bent verzekerd. Deze verklaring moet u aan de Inspecteur van de Belastingdienst geven. Pas daarna geeft de Inspecteur u toestemming om eigenrisicodragers van de WGA te worden.

In sommige gevallen keert de verzekeraar niet uit. <Kijk voor meer informatie hier: [welke risico's zijn niet verzekerd?](#) op de trefwoordenlijst.>

Ook krijgt u bij veel verzekeringen extra regelingen aangeboden. <Wilt u weten [wat u allemaal van uw verzekeraar mag verwachten?](#) Kijk daarvoor op de trefwoordenlijst.>

## Krijgen uw werknemers een medische keuring?

Uw werknemers krijgen geen medische keuring voor deze verzekering.

## Welke factoren bepalen de premie?

U betaalt elk jaar een premie. Deze is voor elk bedrijf anders. Hoe berekent de verzekeraar de premie? De verzekeraar vermenigvuldigt het loon per jaar van alle werknemers met een premiepercentage. Dat is de premie die u per jaar moet betalen. Het premiepercentage berekent de verzekeraar meestal door te kijken naar:

- de leeftijd van uw werknemers;
- het soort bedrijf dat u heeft. Gaat het bijvoorbeeld om een winkel of een fabriek?
- het aantal werknemers dat al eerder arbeidsongeschikt werd.





De verzekeraar maakt kosten:

- *Kosten van de verzekeraar*

Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie, en voor het geven van informatie aan klanten.

- *Kosten van de tussenpersoon of verzekeringsadviseur*

Sluit u de verzekering af via een tussenpersoon of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de tussenpersoon of verzekeringsadviseur voor het adviseren en verkopen van de verzekering. Dit noemen we provisie.

U kunt ook uw werknemers een deel van de premie laten betalen. Dat gaat dan van het nettoloon van de werknemer af. U kunt maximaal de helft van de premie door een werknemer laten betalen.

### **Wat mag u van de verzekeraar verwachten?**

U krijgt de kosten vergoed die u moet betalen voor de WGA-uitkering. Welke uitkeringen zijn dat?

- De loongerelateerde WGA-uitkering. Deze duurt maximaal drie jaar en twee maanden.
- De loonaanvulling van de WGA. Een werknemer krijgt deze loonaanvulling, als de loongerelateerde uitkering is afgelopen. U betaalt niet de hele loonaanvulling, maar alleen de kosten van een vervolgutkering die uw werknemer zou krijgen als hij niet zou werken. Hiervoor krijgt u een vergoeding. Het UWV betaalt de loonaanvulling.
- De WGA-vervolgutkering. Een werknemer krijgt deze uitkering als hij minder verdient dan de helft van wat hij volgens het UWV nog zou kunnen verdienen.
- De premies van de werknemersverzekeringen.
- De premies voor de Zorgverzekeringswet.

De verzekeraar betaalt de uitkeringen. U moet de WGA-uitkering maximaal tien jaar betalen. Het UWV berekent hoeveel u moet betalen. Na die tien jaar betaalt het UWV de uitkering.

<Wilt u weten [hoe u de vergoeding krijgt?](#) Kijk daarvoor op de trefwoordenlijst.>

#### *Wanneer betaalt de verzekeraar geen vergoeding?*

U krijgt geen vergoeding, als uw werknemer eerder arbeidsongeschikt is geworden dan de datum waarop de verzekering begint. Dat noemen we het inlooprisico.

Als een werknemer eerder arbeidsongeschiktheid is geworden dan de datum waarop de verzekering stopt, moet u uw werknemer een uitkering blijven betalen. Hiervoor krijgt u wél een vergoeding. Dat noemen we het uitlooprisico.

### **Wordt de vergoeding tussendoor hoger of lager?**

De verzekeraar verhoogt de vergoeding één of twee keer per jaar. Dit doet hij op dezelfde dag en met hetzelfde percentage als het UWV. Meestal gebeurt dit op 1 januari en 1 juli.

### **Hoe lang duurt de vergoeding?**

De vergoeding duurt niet langer dan tien jaar per WGA-uitkering.

### **Hoe lang duurt de verzekering?**

U spreekt met de verzekeraar af hoe lang de verzekering duurt.



*Wanneer kunt u de verzekering (tussendoor) stoppen?*

Meestal kunt u de verzekering om de <aantal> jaar stoppen. U moet de verzekering dan wel <aantal> maanden van tevoren stop zetten.

Als u de verzekering niet opzegt, verlengt de verzekeraar hem automatisch. Hij verlengt de verzekering met het aantal jaren dat uw verzekering duurde. Duurde uw verzekering bijvoorbeeld drie jaar? Dan verlengen wij hem met drie jaar.

*Kan de verzekeraar uw verzekering ook stoppen?*

De verzekeraar kan uw verzekering niet stoppen. Behalve als u fraude pleegt, of als u de verzekeraar de verkeerde informatie geeft. Of als u de premie niet of niet op tijd betaalt.

Er zijn ook andere situaties waarin de verzekering kan stoppen. Bijvoorbeeld als uw bedrijf samengaat met een ander bedrijf, als iemand anders uw bedrijf overneemt, of als u stopt met uw bedrijf. In de polisvoorwaarden leest u meer over deze situaties.

### **Wat zijn uw verplichtingen?**

- U moet op tijd uw **premie** betalen.
- U moet er alles aan doen om ervoor te zorgen dat een arbeidsongeschikte werknemer of een gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer weer kan gaan werken. Dat kan zijn eigen werk zijn, of ander werk dat bij hem past.
- U moet ervoor zorgen dat de werknemer er alles aan doet om zo snel mogelijk weer aan het werk te gaan.
- Wordt een werknemer arbeidsongeschikt? Dan moet u dit zo snel mogelijk aan de verzekeraar laten weten. In de polisvoorwaarden staat binnen hoeveel weken u dat moet laten weten.
- Is een werknemer voor een deel of volledig hersteld? Dan moet u dit zo snel mogelijk aan de verzekeraar laten weten.
- Bent u het ergens niet over eens met uw werknemer? Vraag dan advies aan het UWV.
- Heeft iemand anders schuld aan de arbeidsongeschiktheid van uw werknemer, en is hij dus verantwoordelijk? Dan moet u ervoor zorgen dat hij de schade vergoedt.
- U moet regelmatig gegevens aan de verzekeraar opsturen. Zo kan deze uw premie goed berekenen, en kan de verzekeraar zien of uw werknemers nog recht hebben op een WGA-uitkering. Meestal stuurt het UWV de gegevens naar de verzekeraar.

Als u zich niet aan deze afspraken houdt, kunt u geen of een lagere vergoeding krijgen.



## Trefwoordenlijst

Arbeidsongeschikt	<p><i>Wanneer is uw werknemer arbeidsongeschikt?</i></p> <p>Een werknemer is arbeidsongeschikt als hij door een ziekte of een gebrek minder kan verdienen dan toen hij nog gezond was. Hij krijgt pas een WGA-uitkering, na twee jaar loondoorbetaling, als hij minstens 35% minder verdient dan eerst. Dan is hij 35% arbeidsongeschikt. Het UWV kijkt voor hoeveel procent een werknemer arbeidsongeschikt is.</p> <p>Is de werknemer tussen de 80 en 100% arbeidsongeschikt en is deze arbeidsongeschiktheid duurzaam? Dan kan hij een IVA-uitkering krijgen (Inkomensverzekering volledig en duurzaam arbeidsongeschikten). Deze uitkering hoeft u niet te betalen.</p>
Offerte	<p>In een offerte staat welke premie u moet betalen en waartegen u bent verzekerd. In de offerte moeten ook de belangrijkste voorwaarden staan van de verzekering.</p>
Polisvoorwaarden	<p>Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.</p>
Premie	<p>U betaalt de premie meestal per jaar, maar u kunt ook per maand, per kwartaal, of per halfjaar betalen. Dan moet u meestal wel iets meer premie betalen. U moet soms ook betalen om een polisblad te krijgen, of om de verzekering te verlengen.</p>
Tussendoor stoppen	<p>U kunt de verzekering meestal tussendoor stoppen, als u een tijd geen werknemers in dienst heeft. In de polis staat voor hoelang u de verzekering mag stoppen.</p>
Verbond van Verzekeraars	<p>Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.</p>
Hoe krijgt u de vergoeding?	<p>Er zijn twee mogelijkheden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Meestal betaalt het UWV de uitkering aan de werknemer. U krijgt van het UWV een rekening voor het deel van de uitkering dat u moet betalen. Deze rekening kunt u aan de verzekeraar sturen. Deze betaalt de vergoeding aan u.</li> <li>• U kunt er ook voor kiezen om de uitkering zelf aan de werknemer te betalen. U moet dit wel eerst overleggen met het UWV. Daarna stuurt u de verzekeraar een rekening voor het deel dat u zelf moet betalen. En u vraagt aan het UWV een vergoeding voor de rest.</li> </ul>
Wat mag u nog meer van de verzekeraar verwachten?	<p>Bij deze verzekering horen vaak nog meer regelingen, soms tegen extra kosten.</p> <p><i>Re-integratie</i></p> <p>Re-integratie betekent dat de werknemer en de werkgever er zoveel mogelijk aan doen om de werknemer weer te laten werken. De verzekeraar vindt het belangrijk dat uw werknemers snel weer kunnen gaan werken, en dat ze geen uitkering meer nodig hebben. Daarom helpt de verzekeraar bij de re-integratie van uw werknemer, en vergoedt deze een groot deel van de kosten voor re-integratie.</p>



## Trefwoordenlijst

	<p><i>Welke kosten vergoeden veel verzekeraars?</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Activiteiten en behandelingen waardoor de werknemer weer aan het werk kan, en waardoor hij zijn eigen werk kan blijven doen.</li> <li>• Activiteiten waardoor de werknemer ander werk in uw bedrijf kan gaan doen.</li> <li>• De hulp bij het zoeken naar werk bij een ander bedrijf.</li> </ul> <p><i>Hoeveel vergoeding krijgt u dan?</i></p> <p>Dat hangt af van de situatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• u krijgt een hogere vergoeding als de verzekeraar minder uitkeringen hoeft te betalen;</li> <li>• u krijgt een lagere vergoeding als u een subsidie krijgt, of geld van een andere verzekering van u of de werknemer.</li> </ul> <p><i>Rechtsbijstand</i></p> <p>U kunt ook rechtsbijstand krijgen bij de volgende juridische problemen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• U bent het niet met het UWV eens over de vraag of de werknemer recht heeft op een uitkering.</li> <li>• Uw werknemer doet er niet alles aan om zo snel mogelijk weer aan het werk te kunnen gaan, en u bent het hierover niet met elkaar eens.</li> <li>• Iemand anders heeft schuld aan de arbeidsongeschiktheid van uw werknemer, en u wilt dat hij de uitkering betaalt.</li> </ul> <p><i>Het inlooprisico verzekeren</i></p> <p>U kunt meestal ook het inlooprisico verzekeren. Als een werknemer eerder arbeidsongeschikt wordt dan de datum waarop de verzekering begint, bent u daarvoor verzekerd. U moet dan een bedrag in één keer betalen, of een hogere premie.</p>
<p>Welke risico's zijn niet verzekerd?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Als u met opzet een werknemer arbeidsongeschikt heeft gemaakt, of als het uw schuld is dat een werknemer arbeidsongeschikt is geworden. Of als iemand anders met opzet uw werknemer arbeidsongeschikt heeft gemaakt. Met iemand anders bedoelen we iemand die voordeel heeft bij de uitkering.</li> <li>• Als uw werknemer arbeidsongeschikt is geworden door een oorlog of door een demonstratie met geweld.</li> <li>• Als uw werknemer arbeidsongeschikt is geworden door een atoomkernreactie. Het maakt niet uit hoe deze reactie is ontstaan.</li> <li>• Als de werknemer in een gevangenis zit, of in eenzelfde soort instelling.</li> <li>• Als de werknemer 65 jaar of ouder is.</li> </ul> <p>U krijgt ook geen vergoeding als de arbeidsongeschiktheid van uw werknemer erger is geworden door een van de gebeurtenissen hierboven.</p> <p>Als een werknemer eerder ziek is geworden dan de datum waarop de verzekering begint, is deze werknemer niet verzekerd. Als de werknemer weer vier weken gezond is, kan hij ook worden verzekerd.</p> <p>Als de werknemer arbeidsongeschikt is geworden door terrorisme, geldt een speciale regeling.</p>