

## 1. Keuzewijzer Verzuimverzekering

Met de Verzuimverzekering van Zilveren Kruis voorkomt u dat ziekteverzuim de voortgang van uw bedrijf in gevaar brengt. Binnen onze Verzuimverzekering kiest u zelf welke risico's u verzekert: alleen loonkosten of ook arbozorg en re-integratie. Zo krijgt u een verzekering die bij u past. En beperkt u de financiële risico's van uw loondoorbetalingsverplichting aan zieke medewerkers. U zorgt voor uw medewerkers, wij zorgen voor u. Een prettig idee.

### **Stel zelf uw verzekering samen**

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

Of kijk op onze website: [zk.nl/verzuim](https://zk.nl/verzuim)

## 2. Welk risico kunt u precies verzekeren?

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

### **Loondoorbetalingsverplichting bij verzuim**

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

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

### **Werkgeverslasten**

Werkgeverslasten zijn kosten die u naast het loon moet doorbetalen als een medewerker ziek is. Bijvoorbeeld de premies werknemersverzekeringen en eventuele pensioenlasten. Bij Zilveren Kruis is het mogelijk om de werkgeverslasten voor 10 of 25% van de jaarloonsom mee te verzekeren. Let op, 25% is gebaseerd op de gemiddelde werkgeverslasten, uw lasten kunnen hoger of lager zijn.

## Verzuimmanagement

De wet verplicht u om bij ziekte een arbodienst of bedrijfsarts in te schakelen. De wet zegt dat werkgever en medewerker zich moeten inspannen om de zieke medewerker zo snel mogelijk weer aan het werk te krijgen. Dit doet u beiden samen met de Arbodienst of bedrijfsarts. Er is sprake van diverse verplichtingen, zoals periodieke gesprekken en een plan van aanpak voor de re-integratie. Deze verplichtingen beginnen al in de 1e week van de ziekmelding. Op onze website staat precies wat u op welk moment moet doen volgens de Wet verbetering poortwachter. Wanneer u zich niet houdt aan deze wettelijke verplichting, kan het UWV besluiten u een sanctie op te leggen. U betaalt dan bijvoorbeeld niet 2 jaar het loon van uw zieke werknemer door, maar 3 jaar. Verzuimmanagement van Zilveren Kruis neemt de taken van de arbodienst over en biedt u optimale ondersteuning, direct vanaf de 1<sup>e</sup> verzuimdag. Hiermee kunt u als werkgever aan de zorgplicht richting uw medewerkers voldoen.

## 3. Welke keuzes kunt u maken?

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

### A. Welk percentage van de loonsom wil ik verzekeren?

De keuze die u maakt bepaalt het percentage van het salaris van uw zieke medewerker dat is verzekerd. U kunt ervoor kiezen om 100%, 95%, 85% of 70% van de loonsom te verzekeren.

Veel werkgevers kiezen in het 1e jaar voor een dekking van 100% en voor het 2e jaar een dekking van 70% van de loonsom.

### B. Wil ik de werkgeverslasten meeverzekeren?

U heeft de keuze om 10% of 25% werkgeverslasten mee te verzekeren of niet. Wanneer u besluit deze lasten niet mee te verzekeren, dan betaalt u deze kosten in geval van ziekte zelf. Het kan zijn dat u meer of minder werkgeverslasten heeft, maar wij gaan uit van het landelijk gemiddelde van 25%.

### C. Welke eigen risicotermijn past bij mij?

#### Eigen risico van een aantal werkdagen

U kunt de keuze maken uit 10, 20, 30, 65 of 130 werkdagen. De minimale eigen risicotermijn is 10 werkdagen. Hoe langer de eigen risicotermijn, hoe hoger de kosten die u zelf draagt. Kiest u voor een langere eigen risicotermijn, dan kunt u het beste een financiële reserve aanhouden voor de gekozen periode waarin u zelf de kosten betaalt.

#### Eigen risico van een bepaald bedrag

Werkgevers met meer dan 25 medewerkers hebben ook de mogelijkheid om te kiezen voor een Verzuimverzekering met calamiteitendekking (stop loss). U kiest dan niet voor een eigen risicoperiode gebaseerd op werkdagen, maar op een totaalbedrag per jaar. Dit totaalbedrag stellen we samen met u vast op basis van het gemiddelde verzuim in de afgelopen jaren.

Bijvoorbeeld: U betaalt in 1 jaar eerst € 100.000,- aan verzuimkosten zelf. Alles wat u in dat jaar meer moet betalen, is dan verzekerd.

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

Meer uitleg over de keuzes in eigen risico's – in werkdagen of in geld – vindt u op onze website: [zk.nl/verzuim](http://zk.nl/verzuim)

#### **D. Uit welke vormen van arbodienstverlening kan ik kiezen?**

##### **Verzuimmanagement Compleet**

Vindt u complete ondersteuning bij de re-integratie van uw zieke medewerker belangrijk? En wilt u per jaar vooraf de volledige kosten voor de arbodienstverlening weten? Kies dan voor onze Verzuimmanagement Compleet. Zowel de kosten voor de arbodienstverlening als de kosten voor extra arbo-verrichtingen zitten dan in de jaarpremie. U ontvangt van ons geen extra facturen.

##### **Verzuimmanagement Basis**

U vindt het belangrijk om tijdens het re-integratieproces zelf de regie in handen te houden. Kies dan voor onze Verzuimmanagement Basis. U ontvangt per re-integratieactiviteit een factuur van ons en begeleidt zelf het proces.

Houdt u er rekening mee dat deze kosten kunnen oplopen, hoe langer uw medewerker ziek is. Het is belangrijk dat u de Wet verbetering poortwachter kent. In deze wet staan alle re-integratie verplichtingen. Kijk voor meer informatie over deze wet op de site van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid: [arboportaal.nl](http://arboportaal.nl)

##### **Zonder Verzuimmanagement**

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

## 4. Hoe maakt u een keuze uit onze productopties?

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

### Maak uw keuzes door:

#### 1. Te bepalen welk financieel risico u loopt

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

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

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

## Belangrijk voor u om te weten

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

### Uw zorgplicht tegenover uw medewerkers

U bent verplicht uw medewerkers te informeren over de financiële gevolgen en risico's bij ziekte en/of arbeidsongeschiktheid. Dit wordt Zorgplicht genoemd. Kijk voor meer informatie op de site van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid: [www.arboportaal.nl](https://www.arboportaal.nl)

### Het percentage van ziekte is leidend voor de uitkering

Het kan zijn dat tijdens de verzuimperiode het percentage van ziekte en/of arbeidsongeschiktheid hoger of lager wordt. Dan verandert ook de uitkering, omdat wij altijd het actuele percentage nemen voor de berekening van de uitkering.

### De verzekering geldt niet voor uw medewerkers die al ziek zijn

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

### Verzekerd jaarloon

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

## Toelichting op de mededelingsplicht

1. Als aanvrager beantwoordt u de gestelde vragen in ons aanvraagformulier zo volledig mogelijk. Dit geldt ook voor feiten en omstandigheden die betrekking hebben op anderen, als u hun belangen ook wilt meeverzekeren op de aangevraagde verzekering. Bij de beantwoording is natuurlijk bepalend wat u zelf weet, maar ook wat die andere belanghebbenden weten. Ook vragen waarvan u denkt dat wij het antwoord al kennen, moet u toch zo volledig mogelijk beantwoorden.

2. Krijgt u feiten en omstandigheden te horen nadat u de aanvraag voor de verzekering al heeft ingezonden? Is daardoor de informatie die u ons heeft gegeven niet meer juist? En hebben wij de verzekering nog niet geaccepteerd? Dan moet u die feiten en omstandigheden alsnog aan ons doorgeven.

3. Niet of onvoldoende voldoen aan uw mededelingsplicht kan ertoe leiden dat het recht op een uitkering wordt beperkt of zelfs vervalt. Blijkt dat u ons met opzet heeft misleid en hadden wij op basis van de juiste informatie de verzekering niet afgesloten? Dan hebben wij het recht om de verzekering op te zeggen.

### **U heeft 14 dagen bedenktijd, een rustig idee**

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