

WIA Analyse & Advies 2010

**JA-Groep Zakelijk Assurantieadvies
Het Ravelijn 1 (Gebouw Kamer van Koophandel)
8233 BR Lelystad
Telefoon : 0320 – 286 724
E-mail : info@JA-Groep.nl
Website : www.JA-Groep.nl**

2010

Inleiding

Met de komst van de WIA (Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) zijn er een aantal nieuwe risico's ontstaan. Deze risico's, die ontstaan door arbeidsongeschiktheid, hebben we voor u en uw medewerkers in kaart gebracht.

Vervolgens geven wij u aan op welke wijze wij u adviseren om deze risico's wel of juist niet te verzekeren.

WIA

Bij het tot stand komen van de wet is het uitgangspunt, dat zowel werkgever als werknemer zich maximaal zullen inspannen om de restverdien capaciteit (RVC) te benutten. Dit kan zowel binnen als buiten de huidige werkkring.

Toch heeft de WIA een aantal gaten laten ontstaan, die het inkomen van een medewerker bedreigen ondanks alle inspanningen van beide zijden.

Wij hebben de analyse en het bijbehorende advies gebaseerd op de voorhanden zijnde informatie. Bij het totstandkomen van het advies zullen de volgende stappen worden gezet:

1. Er vindt een inventarisatiegesprek plaats om de doelstellingen en uitgangspunten van het WIA-beleid definitief vast te stellen.
2. Daarna volgt een adviesgesprek betreffende de verzuimmanagement mogelijkheden, de verzekeringsoplossingen, de budgettaire ruimte en de gewenste uitvoering.
3. De keuze wordt gemaakt en de communicatie met de medewerkers wordt ingericht.

Algemene informatie

De werknemer, die arbeidsongeschikt is komt na 2 jaar loondoorbetaling bij het UWV voor een WIA-beoordeling. Er kunnen de volgende situaties ontstaan

Mate arbeidsongeschiktheid	Gevolg
0 - 35%	<ul style="list-style-type: none"> • Geen WGA - uitkering • Aanpassing huidige arbeidsovereenkomst • Werken bij andere werkgever • WW
35 - 80%	<ul style="list-style-type: none"> • WGA - uitkering en WGA-gat • Uitkering van 6 maanden tot maximaal 5 jaar afhankelijk van arbeidsverleden • Meer dan 50% RVC benutten dan uitkering in relatie tot "oude" loon • Minder dan 50% RVC benutten dan uitkering in relatie tot minimumloon
80 - 100%	<ul style="list-style-type: none"> • IVA - uitkering • 70% van laatstverdiend loon • Tot maximum dagloon • Geen WGA - gat • Wel een IVA-gat als men meer maximum dagloon verdient

Marktonderzoek

Wij hebben voor u een onderzoek gedaan naar de mogelijkheden. Bij het onderzoek hebben we de navolgende elementen meegenomen:

- continuïteit van de verzekeraars;
- prijs-/prestatieverhouding van het product;
- ondersteuning van de verzekeraar op het gebied van uitvoering;
- marktonderzoek van Enkwest.

Bij onze marktanalyse hebben we uiteindelijk een aantal verzekeraars voor u geselecteerd. De conclusie is gerechtvaardigd dat de prijsstellingen niet erg uiteenlopen. Bij onze adviezen hebben we dan ook gezocht naar de logische combinatie met de verzuimverzekeraars.

De mogelijkheden

Mate arbeidsongeschiktheid	Verzekeringsopties
Verzuimverzekering	Loondoorbetaling 1 ^e 2 jaar bij ziekte. Maximaal 100% 1 ^e jaar en 70% in het 2 ^e jaar plus werkgeverslasten en verhaalsrechtsbijstand
0 - 35%	WIA – loondervingverzekering 80% van laatst verdiend inkomen Meer dan 15% tot 35% arbeidsongeschikt Uitkering loopt tot 65 jaar
35 – 80%	WGA – gat Plus verzekering tot 70% van het laatst verdiende inkomen + bonus AO Pensioen tot 80% van het inkomensverlies boven maximum dagloon over SV-loon
80 – 100%	AO Pensioen tot 80% van het inkomensverlies boven maximum dagloon
WGA - Eigen Beheer	Deze verzekering neemt de WGA-uitkering over van de werkgever in het derde jaar en ondersteunt de reïntegratie ook al in de eerste twee jaar

Voordelen van een JA-Groep arbeidsongeschiktheidspensioenregeling:

- de werkgever maakt een goede afdekking van het arbeidsongeschiktheidsrisico mogelijk;
- indexatie kan meeverzekerd worden om het inflatierisico op langere termijn te beperken;
- premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is meeverzekerd;
- salarisstijgingen worden zonder medische waarborgen meeverzekerd;
- de werkgever zorgt hierdoor goed voor zijn medewerker;
- kosten kunnen over werkgever en werknemer verdeeld worden;
- de medewerkers hebben direct – via loonstrook – financieel voordeel;
- nieuwe medewerkers worden door JA-Groep bij de verzekeraar gemeld;
- de Ja-Groep regelt de schade-uitkeringen;
- **jaarlijkse APK (Algemene Periodieke Keuring)** om aansluiting te behouden bij alle interne en externe ontwikkelingen.

Advies

Bij de marktanalyse komen vele aspecten aan de orde. Ons onderzoek richt zich op de kwaliteit van de producten van verzekeraars. De verzekeraar moet bij schade doen waarvoor ze zijn. Uitbetalen conform verwachtingspatroon in adviestraject.

Kort en bondig zullen we op ons advies per risico ingaan.

Soort verzekering	Ons advies
WIA – Loondervingverzekering tot 65 jaar	Er is maar een maatschappij die dit product voert
WGA – gat Plus	<ol style="list-style-type: none"> 1. Maximale korting op de uitkering is 70% van het nieuwe inkomen en geen 100% 2. IVA-periode is standaard meeverzekeren 3. De bonus van 5% bij benutten van restcapaciteit is 5% tot de pensioendatum en wordt niet bekort 3. Er is een standaard indexatie
AO Pensioen excedent tot 80% van het gehele inkomensverlies van laatste loon (onder en boven SV-Loon) Met 2% indexatie	<ol style="list-style-type: none"> 1. De uitkering is 80% van al het loon 2. Ook onder SV-Loon 3. Zowel bij WGA als bij IVO uitkering 4. De uitkering over laatste loon inclusief indexen 5. Het hoogst mogelijke verzekerbare loonbedrag 4. Premie wordt berekend over de verzekerde ao-pensioen
WGA Eigen Beheer	1. De uitloop is verzekerd ook terugval in ziektebeeld

Het advies

Ja-Groep geeft u alle oplossingen. U kiest welke oplossing aansluit bij uw organisatie. De kosten van deze collectieve verzekeringen zijn in onderstaande tabel weergegeven.

Kostenoverzicht

Soort verzekering	Premie (aftrekbaar en nominaal zonder provisie en met JA-Groep kosten)
Verzuimverzekering	% over loonsom plus werkgeverslasten
WIA – Loondervingverzekering tot 65 jaar	% over uitkeringsdeel (80% van de loonsom)
WGA – gat Plus	% over loonsom
AO Pensioen excedent tot 80% van het gehele inkomensverlies van laatste loon (onder en boven SV-Loon) Met 2% indexatie	% over loonsom
WGA Eigen Beheer	% over loonsom

Uitreden uit UWV waarom wel?

Waar het om gaat is hoe het bedrijf aankijkt tegen een verzekering bij het publieke bestel (UWV) in vergelijking met het private bestel en de te verwachte toekomstige ontwikkeling hierin. Het zal dus een vergelijking moeten zijn niet op grond van een te betalen premie voor 2009 maar voor premies te betalen over een periode van bijvoorbeeld 10 jaar.

Wanneer men nu 0,0% betaalt is dat HET moment om uit te treden omdat men geen bestaande gevallen hoeft af te financieren. Omdat het affinancieren gebeurt voor een periode voor 10 jaar betaal je als groot bedrijf voor een paar inloopgevallen al snel een paar ton. (1 werknemer die recht heeft op een WGA-uitkering van €10.000 is al gauw € 80.000 afkoopsom) Dit betekent dat als je wacht met uitreden totdat je inloop krijgt, je wellicht het voordeel dat je behaald hebt met de 0,0 premie bij het UWV in 1 klap kwijt bent. Je betaalt dus in zo'n geval inderdaad eerst meer premie om veel meer premie bij het UWV te voorkomen. Voor een brandverzekering krijg je ook de beste premie als alles nog o.k. is. Als je besluit pas een brandverzekering af te sluiten als de brand uitbreekt, ben je te laat.

Daarbij laat men zich vaak leiden door het premievoordeel bij het UWV en vergelijkt dan alleen de premie NU bij het UWV en de premie NU bij de verzekeraar. Daarbij is 0,30% (voorbeeld) natuurlijk meer dan 0,0% maar de premie bij de verzekeraar is stabiel voor 3 jaar en bij het UWV kun je van 0,0% doorschieten naar 4 x de gemiddelde premie = 1,96%. Daarbij komt dat UWV werkt met omslagstelsel en de goede bedrijven verlaten steeds vaker het bestel waardoor er meer lasten over minder bedrijven omgeslagen worden.

Wat zijn de voordelen:

- 1) **Premiestabiliteit:** 3 jaar vaste premie via het rentedekkingstelsel (waardoor voor alle nieuwe WGA-gevallen direct gereserveerd wordt).
- 2) **Reïntegratie** van hoge kwaliteit door ondersteuning via Keerpunt en een financiële vergoeding van interventies tot 100% door de verzekeraar Deze begeleiding begint al bij dag 1 van het ziekteproces **ook als men geen verzuimverzekering heeft voor de eerste 2 jaar!!** Na 2 jaar gaat deze begeleiding door zonder hinderlijke onderbreking van het reïntegratie proces. Het UWV doet de eerste 2 jaar niets en begint dan met een voor hun geheel nieuw geval waardoor er na 2 jaar een hinderlijke "knip" in het reïntegratie proces optreedt waarmee het bedrijf zelf natuurlijk al lang is begonnen.
- 3) **Flexibiliteit:** Als men uiteindelijk uitgetreden is, is men schoon omdat alle toekomstige gevallen onder de dekking vallen en bestaande gevallen afgefinancierd zijn via koopsom (of opslag op de premie) . Dit betekent dat het bedrijf in de toekomst op elk moment in alle vrijheid een nieuwe keuze kan maken: Bij de verzekeraar blijven, naar een andere partij of terug naar het UWV. Die vrije keuze kan men maken omdat de verzekeraar het volledige uitlooprisico dekt. Men kan dus zelfs op elk moment schoon terug naar het UWV waardoor men daar weer de minimale premie betaalt. Een belangrijk punt nu er een voornemen ligt de WGA geheel te privatiseren.

Nadelen zijn er nauwelijks:

Wel kan er een probleem optreden wanneer er door een eigenrisicodrager een bedrijf wordt overgenomen dat geen eigenrisicodrager is. Dit moet zeer zorgvuldig worden begeleid omdat zieke werknemers bij het over te nemen bedrijf in principe niet verzekerd zijn. (Rekening houden met de te betalen prijs voor de onderneming) Daarnaast dient uiterst zorgvuldig onderzocht te worden welke werknemers van het bedrijf dar ERD wordt, sinds 2004 reeds in de WGA gekomen zijn of voor 1 januari 2009 ziek zijn geworden en dat nog steeds zijn of korter dan 4 weken hersteld zijn.

JA-Groep Dienst Verlenings Document (DVD)

Hierbij verstrekt ondergetekende

Naam :
Emailadres :
Rekeningnummer :
Automatische incasso : ja/nee
Hierna te noemen : **"opdrachtgever"**,

Opdracht aan : **JA-Groep**
Adres : Het Ravelijn 1
Postcode en Vestigingsplaats : 8233BR Lelystad

Hierna te noemen: **"opdrachtnemer"**,

tot het geven van onafhankelijk en objectief financieel advies en/of de inkoop van/of advisering inzake financiële producten, zoals verzekeringen, pensioenregelingen, beleggingen, hypotheken en financieringen.

Opdracht

De opdracht is

- Analyse Advies en Nulmeting 5 uur incl. inventarisatie en adviesgesprek
- Administratiekosten geregistreerde polissen ad € 60 per jaar per polis
- Plus 1 uur per polis voor begeleiding met naverrekening op jaarbasis

Kosten

Op deze overeenkomst zijn de navolgende voorwaarden van toepassing:

- Het uurtarief bedraagt € 150,- (exclusief BTW).
- Er wordt geen provisie verdiend of de verdiende provisies worden betaald aan de opdrachtgever.

Opdrachtgever verklaart 1 kopie van deze overeenkomst te hebben ontvangen en hiermee volledig in te stemmen. Opdrachtgever verklaart de Dienstenwijzer te hebben gelezen en bekend te zijn met de algemene leveringsvoorwaarden en hiermee volledig in te stemmen. Het klantprofiel is een integraal onderdeel van deze overeenkomst.

Getekend door klant d.d.

Getekend door adviseur d.d.

.....

.....

WFT Klantprofiel

Wat is de aanleiding voor het op te stellen advies? Korte, middellange of lange termijn	WIA - advies
Wat is de uw financiële positie?	NVT
Wat is uw kennisniveau? Ervaring met beleggingen Frequentie Periode	HBO/Universitair
Kopie identiteitsdocument ontvangen?	Ja
Risicoprofiel inschatting door adviseur	Laag

Algemene leveringsvoorwaarden JA-Groep d.d. 1 september 2008

Artikel 1.

Na het afsluiten van een financieel product betaalt opdrachtnemer de van de bank en/of verzekeraar verdiende provisie(s) eventueel verminderd met de overeengekomen advieseenheden vermenigvuldigd met het verrekentariaf aan de opdrachtgever.

Artikel 2

De verdiende provisie(s), als bedoeld in artikel 1, is verbonden aan de contractstermijn en de betaling van rente/premie van uw verzekering, pensioen, hypotheek etc. Wanneer de overeenkomst waarover provisie aan de opdrachtgever is uitbetaald (tussentijds) wordt beëindigd of aangepast, bestaat de kans dat opdrachtgever de retour ontvangen provisie geheel of gedeeltelijk dient terug te betalen aan opdrachtnemer. De door de opdrachtnemer terug te vorderen provisie is gelijk aan de vordering van de bank/verzekeraar op opdrachtnemer. Opdrachtnemer dient deze retourvordering aan te tonen.

Door ondertekening van deze overeenkomst verklaart opdrachtgever, dat in geval de bank/verzekeraar jegens opdrachtnemer aanspraak maakt op restitutie van provisie, opdrachtgever de teveel ontvangen provisie binnen 14 dagen aan opdrachtnemer terug betaalt.

Artikel 3

De opdrachtgever realiseert zich en gaat hiermee onvoorwaardelijk akkoord, dat bij het ondertekenen van deze opdracht, de door de opdrachtnemer ten behoeve van opdrachtgever gemaakte advieseenheden € 150,- verrekentariaf, door opdrachtnemer in mindering worden gebracht en worden verrekend met de aan opdrachtgever verdiende en toekomstige provisie bij het afsluiten van financiële producten.

Een overzicht van de definitief verdiende provisie(s) en de daarop in mindering gebrachte advieseenheden maal € 150,- verrekentariaf, wordt aan de opdrachtgever beschikbaar gesteld, binnen 30 werkdagen na ontvangst van de provisie bescheiden.

Wanneer de opdrachtgever besluit de opdracht te beëindigen, zonder dat er sprake is van het afsluiten van een financieel product en daardoor gemaakte advieseenheden niet verrekend kunnen worden op ontvangen provisie(s), dient de opdrachtgever zelf voor betaling van de gemaakte advieseenheden € 150,- verrekentariaf zorg te dragen.

Artikel 4

Betalingsverplichtingen van opdrachtgever tegenover opdrachtnemer dienen binnen 14 dagen na factuurdatum te zijn nagekomen.

Bij niet-, niet-tijdige of onvolledige betaling wordt altijd eerst een herinnering gestuurd.

Bij het uitblijven van betaling zonder reden zal iedere vorm van verdere dienstverlening gestaakt totdat de verschuldigde betaling ontvangen is.

Opdrachtnemer kan bij niet-, niet-tijdige of onvolledige betaling de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot incassomaatregelen. Daaraan verbonden redelijke kosten zullen in rekening worden gebracht bij de afnemer.

Artikel 5

Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten, welke opdrachtnemer maakt of heeft gemaakt als gevolg van de niet-nakoming door opdrachtgever van diens uit hoofde van deze overeenkomst ontstane betalingsverplichting(en), komen ten laste van opdrachtgever.

Artikel 6

Opdrachtgever en opdrachtnemer verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle niet-openbare gegevens van de andere partij en zullen deze gegevens slechts gebruiken voor zover dit voor de uitvoering van de doelstelling van deze overeenkomst noodzakelijk is. Deze geheimhoudingsplicht blijft ook na beëindiging van deze overeenkomst voor onbepaalde tijd van kracht.

Artikel 7

Wijziging en / of aanvulling van deze overeenkomst is alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door partijen ondertekend.

In de gevallen waarin deze overeenkomst niet voorziet, zullen partijen in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen.

Op deze overeenkomst is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

Artikel 8

Na het ondertekenen van de overeenkomst heeft de klant 5 werkdagen bedenktijd en kan kosteloos de gemaakt afspraken terug draaien.

Bijlage Marktanalyse