



Waarom ontvang ik dit formulier?

Beste werkgever,

Uw werknemer is met MBV Hypotheken in gesprek over een hypotheek. Het is voor uw werknemer van belang om te weten wat de financiële gevolgen zijn van overlijden en arbeidsongeschiktheid voor de betaalbaarheid van de hypotheeklasten. Om dit vast te kunnen stellen is het noodzakelijk om te weten welke voorzieningen u als werkgever heeft getroffen voor uw werknemer.

We hebben dit formulier voor de werknemer ontwikkeld, omdat uit onze ervaring blijkt dat veel werknemers onvoldoende inzicht hebben in hun collectieve dekkingen. Daarnaast is vaak door de werknemer in onvoldoende mate duidelijk vast te stellen wat er in zijn specifieke situatie van toepassing is. Juist die informatie heeft uw werknemer nodig om de juiste keuzes te kunnen maken.

Met dit formulier vraagt de werknemer wat u geregeld heeft en in hoeverre dit ook specifiek voor hem of haar geldt. Het is dus belangrijk dat u specifiek aangeeft of en zo ja, welke dekkingen voor deze werknemer gelden. Daarnaast verzoeken wij u om een kopie van de regelingen zodat wij de exacte uitkeringen kunnen bepalen.

In de bijlage bij dit formulier zijn veel gestelde vragen opgenomen.

Heeft u nog vragen over dit formulier? Neem dan gerust contact op.

033 456 51 47

info@mbvhypotheken.nl

Formulier: Aanvullende voorzieningen werkgever

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

Overlijden

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

Reden:

Heeft uw bedrijf een *collectieve overlijdensriscoverzekering afgesloten?*

Deze verzekering zorgt voor een extra jaarlijkse uitkering (aan de nabestaanden) bij overlijden van de medewerker. Dit is een zogenaamde Anw-hiaatverzekering.

Ja Nee

Is deze werknemer verzekerd door deze verzekering?

Ja Nee

Als 'Ja', start de uitkering dan:

- Direct na overlijden van de werknemer of;
 Op het moment dat het jongste kind 18 jaar wordt.

Uitkeringsbedrag per jaar : €

Arbeidsongeschiktheid

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 uw werknemer in het eerste jaar minimaal 70% van zijn of haar loon (en minimaal het minimumloon). Ook in het tweede jaar betaald u uw werknemer minimaal 70% van zijn of haar loon. Over de twee ziektejaren samen betaalt u maximaal 170% van het laatstverdiende loon.

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

Jaar 1	eerste half jaar	.. %
	tweede half jaar	.. %
Jaar 2	eerste half jaar	.. %
	tweede half jaar	.. %

De loondoorbetaling is een percentage van:

- Het salaris of;
 Het salaris gemaximeerd op de WIA-loongrens.

Na twee jaar ziekte treedt de 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 ook in veel cao's geregeld.

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 de volgende vraag.
 Nee, ga door naar de ondertekening.

U heeft aangegeven dat u een collectieve WIA-verzekering heeft gesloten voor uw werknemers. Wilt u hieronder aangeven om welke dekking(en) het gaat?

Optie 1: Collectieve WGA-hiaatverzekering (basis)

De WGA-regeling is voor werknemers die gedeeltelijk arbeidsgeschikt zijn. Het staat voor Werkhervattingsregeling Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA). Een collectieve WGA-hiaatverzekering zorgt voor een aanvulling op het inkomen van uw arbeidsongeschikte werknemer die een aanvulling op de wettelijke uitkering (de zogenaamde vervolguitkering) geeft. De uitkering uit deze verzekering zorgt voor een aanvulling van het inkomen tot 70% van het oude (gemaximeerde) loon. De definitieve uitkering is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Heeft u voor uw werknemers een collectieve WGA-hiaatverzekering (basis) gesloten?

- Ja Nee

Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd

Is deze werknemer verzekerd door deze WGA-hiaatverzekering (basis)?

- Ja Nee

Optie 2: Collectieve WGA-hiaatverzekering (uitgebreid)

Een collectieve WGA-hiaatverzekering (uitgebreid) zorgt voor een uitkering voor werknemers die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn geraakt en een WGA-uitkering ontvangen. De verzekering zorgt ervoor dat uw werknemer minimaal 70% van het oude (gemaximeerde) loon krijgt. Het inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid en het niet (kunnen) benutten van de resterende verdien capaciteit wordt grotendeels opgevangen.

Heeft u voor uw werknemers een collectieve WGA-hiaatverzekering (uitgebreid) gesloten?

Ja Nee

Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd

Is deze werknemer verzekerd door deze collectieve WGA-hiaatverzekering (uitgebreid)?

Ja Nee

Optie 3: Collectieve verzekering voor vaste WIA-aanvulling

De collectieve verzekering voor vaste WIA-aanvulling is een verzekering die uitkeert aan werknemers die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn en een WIA-uitkering ontvangen. Deze verzekering zorgt ervoor dat uw werknemer altijd een aanvulling op het inkomen krijgt.

Heeft u voor uw werknemers een collectieve verzekering voor vaste WIA-aanvulling gesloten?

Ja Nee

Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd

Uitkering wordt bepaald op basis van:

Vast bedrag: € of,

Dekkingspercentage:%

over het loon:

tot de WIA-loongrens vanaf de WIA-loongrens beide

Is deze werknemer verzekerd door deze collectieve Vaste WIA-aanvullingsverzekering?

Ja Nee

Optie 4: Collectieve WIA-inkomensaansvullingsverzekering (tot en met WIA-loongrens)

De collectieve WIA-inkomensaansvullingsverzekering (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.

Heeft u voor uw werknemers een collectieve WIA-inkomensaansvullingsverzekering gesloten?

Ja Nee

Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd

Dekkingspercentage:%

Is deze werknemer verzekerd door deze collectieve WIA-Inkomensaansvullingsverzekering?

Ja Nee

Optie 5: Collectieve WIA-inkomensaansvullingsverzekering/Collectieve WIA Excedentverzekering (vanaf de WIA-loongrens)

De collectieve 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 70, 75 of 80 % van het verschil tussen het oude loon en het gemaximeerde loon.

Heeft u voor uw werknemers een collectieve WIA-Excedentverzekering gesloten?

Ja Nee

Uitkeringsduur: 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd

Dekkingspercentage:%

Maximaal verzekerd bedrag: €

Is deze werknemer verzekerd door deze collectieve WIA-Excedentverzekering ?

Ja Nee

<p>Ondergetekende verklaart namens de werkgever dat alle gegevens naar waarheid zijn ingevuld.</p> <p>Bij vragen kan contact opgenomen worden met:</p> <p>Naam:.....</p> <p>Telefoon:.....</p>	<p>Naam ondertekenaar:.....</p> <p>Handtekening en firmastempel:</p> <p>Getekend te:.....</p> <p>Datum:.....</p>
--	---

Begripsomschrijvingen

- WIA:** WIA staat voor Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen en is de opvolger van de WAO. De wet regelt een uitkering voor werknemers die arbeidsongeschikt raken, voor de periode na de wettelijke doorbetalingstermijn.
- WGA:** WGA staat voor Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA). De 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.
- IVA:** IVA staat voor Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten. Werknemers die volledig (meer dan 80%) en duurzaam arbeidsongeschikt raken (geen of slechts een geringe kans op herstel) krijgen een IVA-uitkering.
- Restverdiencapaciteit (RVC):** Restverdiencapaciteit is hoeveel iemand ondanks de arbeidsongeschiktheid nog kan werken (en verdienen). Dit wordt vastgesteld door het UWV.
- WGA-loongerelateerde uitkering:** 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.
- WGA-Loonaanvullingsuitkering:** 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.
- WGA-vervolguitkering:** Als een medewerker in de WGA komt en minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut, ontvangt de medewerker een uitkering gebaseerd op het minimumloon.
- WIA-loongrens:** Loongrens sociale verzekeringen. Ook wel SV-loon, coördinatieloon, premieloon of (gemaximeerd) dagloon genoemd. Dit loon is gemaximeerd op de loongrens Sociale verzekeringen (€ 50.855,85 per 1 januari 2013).

Veel gestelde vragen

Ben ik verplicht dit formulier in te vullen?

Nee, u bent niet verplicht het formulier in te vullen.

Heeft het niet invullen gevolgen voor het verkrijgen of hebben van een hypotheek van mijn werknemer?

Nee, de regels die gelden voor het verkrijgen of hebben van een hypotheek worden niet door het invullen van dit formulier beïnvloed.

Wat is het gevolg als ik het formulier niet invul?

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 de juiste keuzes te maken.

Op basis van de cao geldt een andere afspraak waarvoor geen ruimte is in het formulier. Wat vul ik in?

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.

De WIA-dekkingen zijn gesloten via een pensioenregeling. Dienen deze dekkingen ook op dit formulier te worden ingevuld?

Ja, u wordt verzocht alle WIA-dekkingen op dit formulier in te vullen, ook de dekkingen die via een pensioenregeling geregeld zijn. Deze dekkingen zijn doorgaans zeer relevant.

Kan ik het geval van arbeidsongeschiktheid niet worden volstaan met de informatie in het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ?

Nee, het UPO geeft slechts inzicht in het inkomen dat uw werknemer ontvangt bij volledige arbeidsongeschiktheid. Op het UPO staat niet wat het inkomen is bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.