

Vóór 1 juli kiezen tussen levensloop en spaarloon

Vanaf 2006 kunnen uw werknemers jaarlijks kiezen aan welke regeling zij wensen deel te nemen: spaarloon of levensloop. Het is niet mogelijk om gelijktijdig in beide regelingen geld in te leggen. Als men in 2006 een bedrag heeft ingelegd in de spaarloonregeling (en dus feitelijk een keuze heeft gemaakt voor spaarloon) heeft men nog tot 1 juli 2006 de mogelijkheid om deze keuze te herzien. De stortingen in de spaarloonregeling moeten dan ook vóór 1 juli 2006 door de bank teruggestort worden naar de werkgever. De werkgever moet vervolgens deze bedragen als loon aan de werknemer uitbetalen.

Heeft u nog geen levensloopregeling geopend voor uw werknemers? Wij zijn u graag van dienst om de juiste aanbieding voor uw medewerkers samen met u uit te zoeken. Indien u vragen heeft over de levensloopregeling, dan kunt u dit aan ons kenbaar maken op het bijgaande reactieformulier.



Hoe staat het met uw dekking voor aansprakelijkheid?

Hoe zorgvuldig u ook als ondernemer bij de uitvoering van opdrachten voor uw cliënten te werk gaat, fouten zijn nu eenmaal nooit volledig te vermijden: 'waar gehakt wordt vallen spaanders'. Helaas zijn de gevolgen nooit geheel te voorzien. Kleine fouten kunnen verstrekkende financiële gevolgen hebben. Vandaar het belang van een goede aansprakelijkheidsdekking. Hierbij valt te denken aan een Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven (AVB), een Bestuurders- en Commissarissenansprakelijkheidsverzekering (BCA) en een Beroepsaansprakelijkheidsverzekering (BA).

Colofon

Vanbreda Risk & Benefits B.V.
Schiekade 75-77
3033 BD Rotterdam, Nederland
Postbus 875
3000 AW Rotterdam, Nederland
Tel. +31 10 243 42 00
www.vanbredanl.com

Redactie

Frank Immens en Sandy Buurman-Drenth

Vormgeving

VDM reklame, Rotterdam

Druk

Drukkerij G.B. 't Hooft bv, Rotterdam

Meer informatie over Vanbreda Risk & Benefits B.V. vindt u op onze website: www.vanbredanl.com.

Hier kunt u ook onze vorige nieuwsbrieven downloaden.

Dekkingsoverzicht aansprakelijkheidsverzekeringen

Welk soort schade wordt er nu op welke verzekering gedekt? Een veel gemaakte denkfout is dat een Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven (AVB) hetzelfde dekt als een Beroepsaansprakelijkheidsverzekering (BA). Onderstaand schema geeft een duidelijke weergave van wat voor een schade er op welke aansprakelijkheidsverzekering gedekt is.

	AVB	BCA	BA
Personen			
Zaak			
Vermogen		(privé)	(bedrijf)



Financiële gevolgen

Met name de laatste 10 à 15 jaar groeit het maatschappelijke besef, dat klanten niet met de (financiële) brokken hoeven te blijven zitten als een keer onbedoeld iets mis is gegaan in de dienstverlening, die een vrije beroepsbeoefenaar heeft aangeboden. De drempel om naar de rechter te stappen of aan te kloppen om financiële genoegdoening is beduidend lager geworden en die ontwikkeling zal zich voortzetten. Helaas komt het ook steeds vaker voor dat er vrij snel en volledig onterecht een claim om financiële genoegdoening wordt ingediend.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

De Beroepsaansprakelijkheidsverzekering zal steeds worden toegesneden op uw beroeps- of bedrijfsactiviteiten. Zo kunt u uw vermogenspositie beschermen tegen claims die verband houden met fouten gemaakt tijdens de uitoefening van uw specifieke beroepsactiviteiten. Deze claims kunnen in het ergste geval de continuïteit van uw bedrijf in gevaar brengen.

De Basisverzekering Is iedereen verzekerd?

Met ingang van 1 januari 2006 is ook de Basisverzekering in werking getreden. Inmiddels is het 1 mei geweest en moet iedereen verzekerd zijn, mensen die nu nog onverzekerd zijn kunnen een boete krijgen die 130% van de premie bedraagt die vanaf 1 januari 2006 tot het moment van inschrijven betaald had moeten worden. Elke niet-verzekerde maand kost al snel zo'n € 100,- tot € 120,- en voor deze boete ontvangt men uiteraard geen zorgtoeslag.

Aanpak Vanbreda Risk & Benefits succesvol

Vanaf de zomer van 2005 is Vanbreda Risk & Benefits erg succesvol 'druk' geweest met de basisverzekering. Het aantal collectieve contracten dat via onze bemiddeling tot stand is gekomen, is hierdoor verdubbeld ten opzichte van de voorgaande jaren. Nu de datum van 1 mei gepasseerd is, kunnen wij ook de balans opmaken met betrekking tot de vullingsgraad van deze contracten, maar deze kan nog veel beter. Wij zullen dan ook vanaf september 2006 een actie gaan starten om deze vullingsgraad in de collectieve contracten te verhogen. Dit is uiteraard in het voordeel van u als werkgever.

De Beroepsaansprakelijkheidsverzekering geeft de volgende dekking:

- ▮ Aansprakelijkheid voor door derden (uw cliënt of een andere derde) geleden schade veroorzaakt door uw omissies, nalatigheden en onachtzaamheden.
- ▮ De kosten voor het geval de aansprakelijkheid moet worden betwist, zoals verweerkosten, kosten in verband met een tuchtrechtprocedure en/of civielrechtelijke procedure en de daarmee verband houdende gerechtelijke kosten.

Schadebehandeling geschiedt door een ervaren team gespecialiseerde juristen, die – waar nodig in overleg met u – zorgen voor uw bijstand tegen claims van derden.

Advies

Als onafhankelijk specialist op het gebied van (beroeps)aansprakelijkheid behartigen wij graag uw belangen met een op maat gesneden dekking en nodigen u uit voor een oriënterende afspraak met uw accountmanager.

Verzekeraars waren er nog niet klaar voor

In het najaar van 2005 hebben wij na een gedegen onderzoek besloten een aantal marktpartijen voor u als relatie te selecteren en de basisverzekeringsproducten aan u aan te bieden. Inmiddels heeft het overgrote deel van onze klanten en hun werknemers de polissen ontvangen van deze verzekeraars, maar wij zullen niet onder stoelen of banken steken, dat de administratieve verwerking bij een aantal van deze verzekeraars te wensen overliet. Hierbij valt te denken aan foutieve én late verwerking. De verzekeraars hebben inmiddels toegezegd, dat men in mei 2006 volledig en correct 'bij' zal zijn.

Advies

Ons advies aan u is om de prestatie van de door u gekozen verzekeraar dit jaar te beoordelen, nu ze hun zaken bijna op orde hebben. Dit in de wetenschap dat in veel gevallen er per 1 januari 2007 weer gewisseld kan worden van verzekeraar. Uiteraard kan Vanbreda Risk & Benefits u helpen bij de te maken afwegingen om eventueel van verzekeraar te wisselen. Heeft u behoefte om met één van onze accountmanagers verder van gedachten te wisselen over dit onderwerp, dan kunt u dit aangeven op het bijgaande reactieformulier. Wij maken dan graag een afspraak met u.

De WIA, het vervolg De wet in het kort

Per 1 januari 2006 is de WAO vervangen door de nieuwe Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). Het accent ligt niet langer op de mate van arbeidsongeschiktheid, maar op 'wat iemand nog wel kan' en het vinden van werk dat iemand nog aankan. De WIA die twee jaar na de eerste ziekte dag ingaat, onderscheidt drie trajecten.

1. **De IVA-regeling: volledig (80 – 100%) en duurzaam arbeidsongeschikt**
Als uw werknemer voor 80 tot 100% duurzaam arbeidsongeschikt wordt verklaard, komt deze in aanmerking voor een uitkering uit de Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA). Deze regeling biedt uw werknemer tot zijn of haar 65e een uitkering van 70% van het laatstverdiende loon tot € 43.848,-.
2. **De WGA-regeling: 35 – 80% arbeidsongeschikt**
Als uw werknemer voor 35 tot 80% of volledig maar niet duurzaam arbeidsongeschikt wordt verklaard, valt deze onder de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten (WGA). De WGA biedt een uitkering die in twee periodes uiteenvalt. In de eerste periode ontvangt uw werknemer minimaal een half jaar en maximaal vijf jaar een loongerelateerde uitkering die inclusief eventueel verdiend loon tenminste 70% van het laatstverdiende loon bedraagt. 'Wie werkt wordt beloond' is de bedoeling. Als uw werknemer in de tweede periode meer werkt dan 50% van wat hij of zij volgens het UWV nog aankan (de restverdien capaciteit), dan ontvangt uw werknemer een loonaanvulling. Deze bedraagt 70% van het verschil tussen het laatstverdiende loon en de restverdien capaciteit (beide gemaximeerd tot € 43.848,-). Werkt uw werknemer minder dan de helft van wat volgens het UWV zou kunnen, dan krijgt hij of zij slechts een percentage van het minimumloon als uitkering.
3. **Minder dan 35% arbeidsongeschikt: geen uitkering van de overheid**
Is uw werknemer minder dan 35% arbeidsongeschikt, dan ontvangt hij of zij geen uitkering van de overheid. De werknemer blijft dan in principe bij u in dienst.

Conclusies

Er kan naar aanleiding van de wetswijziging een aantal conclusies getrokken worden, namelijk:



- ▮ Werknemers die volledig en langdurig arbeidsongeschikt zijn ontvangen een aanvaardbare uitkering.
- ▮ De uitkering voor mensen die gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn is afhankelijk van het al dan niet hebben of kunnen vinden van (aangepast) werk. Wie er niet in slaagt nog voldoende zelf te verdienen valt al gauw terug naar een inkomen onder bijstandsniveau.
- ▮ Werknemers met een hoger inkomen dan het maximaal in de WIA verzekerd loon van € 43.848,- per jaar lopen extra inkomenrisico's bij arbeidsongeschiktheid.

Vanbreda en de WIA

Inmiddels hebben wij een traject opgezet om al onze klanten te adviseren op het gebied van de WIA. U hebt een brief van ons ontvangen over dit onderwerp, waarmee u middels het reactieformulier aan kunt geven behoefte te hebben aan een gesprek over dit onderwerp of een offerte te willen ontvangen en u reageert in groten getale. Uiteraard hebben wij meerdere maatschappijen met diverse verzekeringsoplossingen voor u geselecteerd, om voor iedere wens van u als werkgever en voor de wensen van uw werknemers een goede oplossing te kunnen bieden. Het scala loopt van een calamiteitendekking tot een excellente dekking.

Wij zijn u graag van dienst

Mocht u de brief niet hebben ontvangen of heeft u nog geen tijd gehad om hierop te reageren, maar wilt u wel een persoonlijk adviesgesprek met uw accountmanager over dit onderwerp of wilt u een WIA offerte ontvangen? Dan kunt u dit aangeven op bijgaand reactieformulier. Wij nemen na ontvangst van dit formulier dan zo spoedig mogelijk contact met u op.