

NVS 518

Bijzondere voorwaarden WIA-excedentverzekering Metaal en Techniek

N.V. Schadeverzekering
Metaal en Technische Bedrijfstakken

Den Haag, december 2013

Deze polisvoorwaarden gelden vanaf 1 januari 2014



Inhoudsopgave

Bijzondere voorwaarden WIA-excedentverzekering	3
Artikel 1. Aanvullende definities	3
Artikel 2. Aanvang, duur en einde van de deelname aan de verzekeringsovereenkomst	3
Artikel 3. Omschrijving van de dekking	4
Artikel 4. Vaststelling van de uitkering	5
Artikel 5. Wijziging van de Premie en/of voorwaarden	6
Artikel 6. Betaling van de uitkering	6
Artikel 7. Aanvraag van de uitkering	7
Artikel 8. Beëindiging van de uitkering	8
Artikel 9. Werkgeverslasten	8

Bijzondere voorwaarden WIA-excedentverzekering

Artikel 1. Aanvullende definities

1.1 In aanvulling op de definitie “Verzekeringnemer” in artikel 1.24 van de algemene voorwaarden geldt:
De Werkgever in de Metaal en Techniek die de verzekeringsovereenkomst met de Verzekeraar heeft gesloten en tevens een verzekeringsovereenkomst heeft gesloten voor de WIA-bodemverzekering en de WGA-hiaatverzekering van de Verzekeraar.

1.2 Jaarsalaris-excedent:

Het Jaarsalaris van de Werknemer die voor een uitkering verzekerd is bij de Verzekeraar en voor wie zijn Werkgever Premie aan de Verzekeraar heeft afgedragen voor het deel boven het per 1 januari van het betreffende jaar bij of krachtens de Wfsv vastgesteld maximum bedrag aan premieloon tot het Maximum Jaarsalaris-excedent.

1.3 Jaarsalaris:

Het Jaarsalaris-WIA en het Jaarsalaris-excedent.

1.4 Maximum Jaarsalaris-excedent:

€ 100.000

1.5 Ongemaximeerde Jaarsalaris:

Het “Jaarsalaris van de Werknemer” conform artikel 1.14 van de algemene voorwaarden zonder toepassing van enige maximum bovengrens.

1.6 Nieuw Jaarsalaris:

Het Jaarsalaris dat de arbeidsongeschikte Werknemer verdient in de actuele situatie van Arbeidsongeschiktheid.

1.8 Volledig arbeidsongeschikt is:

degene die als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte, gebrek, zwangerschap of bevalling (als bedoeld in de WIA) slechts in staat is met arbeid hooguit 20% van het maatmaninkomen per uur te verdienen, zoals gesteld in de WIA. Dat wil zeggen, dat UWV de Werknemer voor een percentage van ten minste 80% arbeidsongeschikt beschouwt in het kader van de WIA.

1.9 In aanvulling op de definitie “Premie” in artikel 1.18 van de Algemene voorwaarden geldt voor de WIA-excedentverzekering:

Premie:

De Premie voor premieheffing ten aanzien van de WIA-excedentverzekering bestaat uit twee componenten te weten:

- Premie WIA-bodem-excedent
- Premie WIA-hiaat-excedent

Beide componenten worden uitgedrukt in een percentage van het Jaarsalaris-excedent.

Artikel 2. Aanvang, duur en einde van de deelname aan de verzekeringsovereenkomst

2.1 Een Werknemer is verzekerd vanaf de datum:

- Dat de Werkgever een verzekeringsovereenkomst is aangegaan met de Verzekeraar voor de in artikel 3 omschreven dekking.
- Vanaf ingang dienstverband van de Werknemer bij de Werkgever indien deze datum ligt na de ingangsdatum van de verzekeringsovereenkomst.

Indien de Werknemer niet bij de Verzekeraar wenst te zijn verzekerd, dient hij binnen drie maanden na datum voornoemde gebeurtenis waarop hij geacht wordt te zijn verzekerd ingevolge dit lid aan de Administrateur van de Verzekeraar zulks aangetekend en schriftelijk mee te delen.

2.2 Een Werknemer is verzekerd zolang:

- de Werkgever onder de werkingssfeer Metaal en Techniek valt;
- de Werkgever de onder artikel 2.1 bedoelde verzekeringsovereenkomst niet heeft beëindigd;
- de Werknemer ook is verzekerd voor de WIA-bodemverzekering en WGA-hiaatverzekering conform de Bijzondere voorwaarden WIA-bodemverzekering en WGA-hiaatverzekering Metaal en Techniek; en
- de Werknemer deelname niet heeft geweigerd of opgezegd.

2.3. Een Werknemer kan op elke gewenste datum, met inachtneming van één maand opzegtermijn, aan de Administrateur mededelen dat hij niet langer wenst deel te nemen aan de WIA-excedentverzekering. Deze mededeling dient altijd bij aangetekend schrijven te geschieden. Er geldt daarbij een minimale deelname-termijn van één jaar aan de WIA-excedentverzekering.

2.4 Voorts kan een Werknemer binnen 45 dagen na bekendmaking van een verhoging van de Premie – anders dan door toeslagverlening en/of toepassing van meer of minder korting – aan de Administrateur mededelen met die wijziging niet akkoord te gaan, waarna de verzekering ten behoeve van deze Werknemer eindigt per de datum waarop de gewijzigde Premie ingaat.



Deze verklaring dient aangetekend en schriftelijk te geschieden.

2.5 Als datum van de bepaling van de in leden 1, 3 of 4 van dit artikel genoemde termijn geldt de datum van ontvangst door de Administrateur.

De Werknemer zal een afschrift van dit aangetekend schrijven doen toekomen aan zijn Werkgever.

2.6 Een Werknemer geldt niet meer als Verzekerde onder deze verzekeringsovereenkomst op de dag, waarop de arbeidsovereenkomst van de Verzekerde met de Werkgever in de Metaal en Techniek eindigt.

2.7 De voorgaande leden gelden steeds per deelname.

2.8 De initiële contractperiode bedraagt drie jaar en wordt daarna automatisch verlengd met een periode van 12 maanden, met behoud van gegevens inzake Premies en schade uit het verleden, tenzij Verzekeringnemer uiterlijk twee maanden voor ingang van een nieuwe contractperiode door middel van een aangetekend schrijven opzegt. Voor de Verzekeringnemer geldt een minimale deelnametermijn van drie jaar aan de WIA-excedentverzekering. Na drie jaar kan de Verzekeringnemer op elke gewenste datum, met inachtneming van één maand opzegtermijn, aan de Administrateur mededelen dat hij niet langer wenst deel te nemen aan de WIA-excedentverzekering. Deze mededeling dient altijd bij aangetekend schrijven te geschieden.

Artikel 3. Omschrijving van de dekking

De WIA-excedentverzekering heeft ten doel een Verzekerde die arbeidsongeschikt wordt een periodieke uitkering te verlenen als aanvulling op de WIA-uitkering van UWV, de WIA-bodem of WGA-hiaatuitkering van Verzekeraar en het Nieuw Jaarsalaris uiterlijk tot de Verzekerde de Einddatum bereikt.

Artikel 4. Omschrijving van de dekking

4.1 Indien aan alle overige voorwaarden is voldaan heeft een Werknemer recht op een uitkering op grond van deze verzekering voor Arbeidsongeschiktheid waarvan de Eerste ziektedag is gelegen binnen een arbeidsovereenkomst van de Verzekerde met een Werkgever binnen de Metaal en Techniek. Toenames van deze mate van Arbeidsongeschiktheid zijn ook gedekt, ongeacht de oorzaak daarvan, enkel voor zover een eerdere verzekeraar of instantie hiervoor geen dekking biedt. Zodra de uitkeringsgerechtigde vier weken aaneengesloten niet meer Arbeidsongeschikt,

met inachtneming van artikel 1.3 van de Algemene voorwaarden, is geweest vervalt ieder recht op een WIA-excedentuitkering.

4.2 De hoogte van de aanspraak op de WIA-excedentuitkering wordt afhankelijk van het Arbeidsongeschiktheidspercentage gebaseerd op het Jaarsalaris dan wel Jaarsalaris-excedent dat geldt op de Eerste ziektedag waaruit de aanspraak op de WIA-excedentuitkering ontstaat.

Vervolgens wordt dit Jaarsalaris dan wel Jaarsalaris-excedent in de periode die ligt tussen 1 januari van het jaar waarin die Eerste ziektedag is gelegen of de latere datum van indiensttreding, en de datum waarop aanspraak ontstaat op een uitkering krachtens de WIA, verhoogd met het percentage waarmee blijkens de opgave van de Stichting Vakraad Metaal en Techniek de salarissen krachtens CAO afspraken in de Metaal en Techniek zijn verhoogd.

4.3 Om de hoogte van de verzekeringsuitkering te bepalen, wordt ervan uitgegaan dat de Werknemer in dezelfde mate arbeidsongeschikt is als waarop de wettelijke WIA-uitkering is gebaseerd.

4.4 Indien een Verzekerde Beperkt arbeidsongeschikt wordt heeft hij recht op een WIA-excedentuitkering uit hoofde van deze verzekering als hij voldoet aan de voorwaarden dat hij:

- op 00.00 uur van de dag van de Eerste ziektedag, ten gevolge van welke ziekte hij Beperkt arbeidsongeschikt wordt, bij de Verzekeraar was verzekerd; en
- middels een beschikking van het UWV kan aantonen dat hij Beperkt arbeidsongeschikt is; en
- Werkzaam is.

4.5 Een Verzekerde die voldoet aan de voorwaarden uit lid 4 van dit artikel ontvangt een uitkering gelijk aan het Arbeidsongeschiktheidspercentage, zoals kan worden afgeleid uit de door UWV vastgestelde Restverdiencapaciteit, vermenigvuldigd met zijn Jaarsalaris-excedent. De hoogte van de in dit lid bedoelde WIA-excedentuitkering volgt de hoogte van het salaris van de Verzekerde voor het deel dat het salaris hoger is dan het Jaarsalaris-WIA. Wijzigingen worden periodiek verrekend met de Werkgever. Daarnaast kan op verzoek van de Verzekeraar de Verzekerde worden opgeroepen voor een herkeuring bij een door de Verzekeraar aangewezen keuringsarts.

4.6 Indien een Verzekerde Gedeeltelijk arbeidsongeschikt of Volledig arbeidsongeschikt wordt heeft hij recht op



Bijzondere voorwaarden WIA-excedentverzekering

een WIA-excedentuitkering uit hoofde van deze verzekering als hij voldoet aan de voorwaarden dat hij:

- a. op 00.00 uur van de dag van de Eerste ziekte dag, ten gevolge waarvan hij voor een WIA-uitkering in aanmerking komt, bij de Verzekeraar was verzekerd middels de WIA-excedentverzekering; en
- b. aan de hand van een toekenningsbeschikking van UWV kan aantonen dat hij Gedeeltelijk arbeidsgeschikt of Volledig arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA.

4.7 De hoogte van de verzekeringsuitkering voor een Verzekerde die voldoet aan de voorwaarden uit lid 6 wordt als volgt berekend:

- a. Indien de Werknemer recht heeft op een WGA-uitkering:
 $70\% * \text{Jaarsalaris} - 70\% * (\text{nieuw Jaarsalaris} * (\text{Jaarsalaris} / \text{ongemaximeerd Jaarsalaris})) - \text{een eventuele WW-uitkering en andere wettelijke uitkeringen} - \text{WGA-hiaatverzekeringsuitkering conform art 4.3 Bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering Metaal en Techniek en even-tuele andere arbeidsongeschiktheidsverzekeringsuitkeringen.}$
- b. Indien de Werknemer recht heeft op een IVA uitkering:
 $75\% * \text{Jaarsalaris} - 75\% * (\text{nieuw Jaarsalaris} * (\text{Jaarsalaris} / \text{Ongemaximeerd Jaarsalaris})) - \text{een eventuele WW-uitkering en andere wettelijke uitkeringen} - \text{WGA-hiaatverzekeringsuitkering conform art 4.3 Bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering Metaal en Techniek en even-tuele andere arbeidsongeschiktheidsverzekeringsuitkeringen.}$

4.8 Het Inlooprisico is van dekking uitgesloten. Indien de Werknemer bij aanvang van de dekking reeds een bestaand recht heeft op een WIA-uitkering, dan bestaat alleen dekking voor de toename van deze mate van Arbeidsongeschiktheid, ongeacht de oorzaak daarvan, en voor zover een eerdere verzekeraar of instantie hiervoor geen dekking biedt.

4.9 De op grond van lid 5 of 7 van dit artikel vastgestelde uitkering krachtens de WIA-excedentverzekering gaat in per de datum waarop de Verzekerde of Uitkeringsgerechtigde respectievelijk Beperkt arbeidsongeschikt of voor een WIA-uitkering van UWV in aanmerking komt. De WIA-excedentuitkering wordt vanaf dat moment verhoogd conform de bepalingen in lid 12 van dit artikel.

4.10 De door UWV te hanteren (straf)kortingen op de hoogte van de te verstrekken WIA-uitkering zullen door de Verzekeraar dienovereenkomstig op de hoogte van de WIA-excedentuitkering worden toegepast.

4.11 Salarisstijgingen krachtens CAO afspraken en op grond van artikel 34 en 35 van de CAO in de Metaal en Techniek hebben geen invloed op de hoogte van de in lid 5 bepaalde toekenning.

4.12 Op de WIA-excedentuitkeringsgrondslag wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal de loonontwikkeling in de bedrijfstak Metaal en Techniek. Ten aanzien van de voorwaardelijke toeslagverlening beslist de Verzekeraar evenwel jaarlijks in hoeverre uitkeringen worden aangepast. De jaarlijkse toeslagverlening is echter nooit lager dan het deel van de toeslag dat onvoorwaardelijk is.

Het onvoorwaardelijke deel betreft loonontwikkelingen in de bedrijfstak Metaal en Techniek tot en met 2% per jaar.

4.13 De WIA-excedentuitkeringsgrondslag is gelijk aan het Jaarsalaris-excedent voor de Verzekerde die Beperkt arbeidsongeschikt wordt, dan wel het Jaarsalaris voor de Verzekerde die Gedeeltelijk arbeidsongeschikt of Volledig arbeidsongeschikt wordt, vanaf de datum dat de (ex-) Verzekerde Uitkeringsgerechtigde wordt voor de WIA-excedentverzekering.

4.14 De WIA-excedentuitkering is niet afkoopbaar.

Artikel 5. Wijziging van de Premie en/of voorwaarden

In aanvulling op artikel 8.4 van de Algemene voorwaarden betaalt de Verzekeringnemer het component 'Premie WIA-bodem-excedent' niet meer vanaf de dag en gedurende de periode dat de Werknemer Beperkt arbeidsongeschikt is.

Artikel 6. Betaling van de uitkering

6.1 De uitkering wordt achteraf, in maandelijkse termijnen, rechtstreeks aan de Verzekeringnemer uitbetaald, indien en voorzover het dienstverband van de Uitkeringsgerechtigde voortduurt met een Werkgever in de Metaal en Techniek en de Werkgever niet in staat van faillissement verkeert of anderszins niet in staat is om aan zijn verplichtingen te voldoen.



6.2 De uitkering wordt achteraf, in maandelijkse termijnen, rechtstreeks aan de Uitkeringsgerechtigde uitbetaald indien de Werknemer re-integreert bij een werkgever buiten de Metaal en Techniek, dan wel niet meer Werkzaam is.

6.3 In geval de Verzekeraar de uitkering betaalt overeenkomstig lid 1 van dit artikel zal de Verzekeraar ten laste van de Uitkeringsgerechtigde geen inhoudingen verrichten.

Door het verrichten van de hiervoor in lid 1 en 2 bedoelde uitbetalingen heeft de Verzekeraar bevrijdend betaald jegens de Uitkeringsgerechtigde.

6.4 In geval er recht bestaat op uitkering maar betaling aan de Verzekeringnemer over de periode waarover recht bestaat niet (meer) mogelijk is, of de Uitkeringsgerechtigde de uitkering rechtstreeks wenst te ontvangen, zal de uitkering rechtstreeks aan de Uitkeringsgerechtigde worden uitbetaald.

6.5 In geval de Verzekeraar de uitkering betaalt overeenkomstig lid 2 en lid 4 van dit artikel zal de Verzekeraar daarop de loonheffing inhouden en werknemersdelen van de sociale verzekeringspremies inhouden.

6.6 Bij overlijden vindt de laatste uitkering plaats over de tweede maand na de maand waarin de Uitkeringsgerechtigde is overleden. De in dit lid bedoelde uitkeringen vinden via de Werkgever plaats aan de nagelaten betrekkingen als bedoeld in artikel 7: 674 lid 3 van het Burgerlijk Wetboek. Indien de uitkering voorafgaand aan het overlijden reeds aan de Uitkeringsgerechtigde werd betaald vindt de overlijdensuitkering aan nagelaten betrekkingen plaats als bedoeld in artikel 7:674, van het Burgerlijk Wetboek.

6.7 De laatste uitkering vindt plaats in de maand nadat het recht op een WIA-excedentuitkering eindigt.

Artikel 7. Aanvraag van de uitkering

7.1 Het verzoek om een WIA-excedentuitkering wordt eerst dan ingewilligd indien, naar het oordeel van de Administrateur niet alleen is voldaan aan de voorwaarden genoemd in artikel 4, doch ook aan de volgende voorwaarde: uiterlijk binnen vier weken nadat UWV heeft vastgesteld dat Verzekerde Beperkt arbeidsongeschikt is dan wel uiterlijk twee weken en ten hoogste vier maanden voordat de Verzekerde in aanmerking komt voor de WIA-uitkering van UWV, dient de Ver-

zekerde de uitkering schriftelijk aan te vragen bij de Administrateur door inzending van één of meerdere ingevulde formulieren waarvan het model door de Verzekeraar is vastgesteld onder bijvoegsel van de naar het oordeel van de Verzekeraar benodigde stukken.

7.2 Indien aan de voorwaarden uit lid 1 en in artikel 4 is voldaan, wordt aan de Verzekerde dan wel Uitkeringsgerechtigde en de Verzekeringnemer, een toezeggingbrief gezonden met daarbij een specificatie van de WIA-excedentuitkering.

7.3 Indien de bescheiden als bedoeld in lid 1 niet binnen de gestelde termijn door de Administrateur worden ontvangen, wordt de ingangsdatum van de WIA-excedentuitkering verschoven naar het eerstvolgende moment waarop wel aan de minimum genoemde termijn wordt voldaan.

7.4 Als de Eerste ziektedag van een Verzekerde valt tijdens de periode dat de verzekering is opgeschort zoals bepaald in artikel 7 lid 4 van de algemene voorwaarden, bestaat geen recht op een WIA-excedentuitkering, tenzij de Verzekerde kan aantonen dat premie is ingehouden op zijn salaris in die periode van de Eerste Ziektedag.

Artikel 8. Beëindiging van de uitkering

8.1 De Uitkeringsgerechtigde die Beperkt arbeidsongeschikt is en een uitkering krijgt op grond van artikel 4 lid 5 verliest zijn recht op een WIA-excedentuitkering onmiddellijk:

- a. 7,5 jaar nadat deze uitkering is ingegaan;
- b. indien hij niet langer Beperkt arbeidsongeschikt is;
- c. gedurende de periode dat hij niet meer Werkzaam is;
- d. op de dag dat hij de Einddatum bereikt.

8.2 Indien een Uitkeringsgerechtigde zoals bedoeld in lid 1 niet meer Werkzaam is, wordt de in lid 1 bedoelde termijn opgeschort tot aan het moment dat hij weer Werkzaam is. Als dan heeft hij nog recht op een WIA-excedentuitkering op grond van artikel 4 lid 5 gedurende de resterende termijn, indien en voorzover hij voldoet aan de voorwaarden uit artikel 4 lid 4 om in aanmerking te komen voor een WIA-excedentuitkering.



Bijzondere voorwaarden WIA-excedentverzekering

8.3 Indien en voorzover een Uitkeringsgerechtigde voldoet aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor een WIA-excedentuitkering op grond van artikel 4 lid 5 krijgt de hij opnieuw recht op een WIA-excedentuitkering op grond van artikel 4 lid 5 indien en voor:

- a. dat gedeelte waarvoor UWV de Uitkeringsgerechtigde weer Beperkt arbeidsongeschikt acht;
- b. de periode dat hij weer Werkzaam is.

8.4 De Uitkeringsgerechtigde die Gedeeltelijk arbeidsongeschikt of Volledig arbeidsongeschikt is en een uitkering krijgt op grond van artikel 4 lid 7 verliest zijn recht op een WIA-excedentuitkering onmiddellijk:

- a. indien het UWV de Uitkeringsgerechtigde niet langer arbeidsongeschikt acht, onverminderd een eventueel recht van de Uitkeringsgerechtigde op een WIA-bodemuitkering en/of WIA-excedentuitkering op grond van artikel 4 lid 5 overeenkomstig het bepaalde in respectievelijk de bijzondere voorwaarden WIA-bodemverzekering Metaal en Techniek en artikel 4 lid 4;
- b. op de dag hij de Einddatum bereikt.

8.5 Indien en voorzover een Uitkeringsgerechtigde voldoet aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor een WIA-excedentuitkering op grond van artikel 4 lid 7 krijgt hij opnieuw recht op een WIA-excedentuitkering op grond van artikel 4 lid 7 indien en voor:

- a. dat gedeelte waarvoor UWV de Uitkeringsgerechtigde weer arbeidsongeschikt acht;
- b. de periode dat UWV een WIA-uitkering toekent dan wel uitbetaalt.

Artikel 9. Werkgeverlasten

Op het tijdstip van betaling als bedoeld in artikel 6 van een WIA-excedentuitkering op grond van artikel 4 lid 5, voldoet de Verzekeraar aan de werkgever van de Uitkeringsgerechtigde ter zake van de uitkering een jaarlijks vast te stellen tegemoetkoming - voor de door deze werkgever verschuldigde werkgeversbijdrage in een pensioenregeling - die jaarlijks wordt vastgesteld op een percentage van die uitkering.

