

**verzuim
verzekering
algemeen**





algemene voorwaarden Verzuim Totaal Op Maat

De algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle (verzekerings)overeenkomsten binnen het VTOM pakket.

inhoud

- Art. 1** Begripsomschrijvingen
- Art. 2** Onzekere gebeurtenis
- Art. 3** Grondslag van de verzekering
- Art. 4** Duur en einde van de verzekering
- Art. 5** Premie
- Art. 6** Algemene uitsluitingen
- Art. 7** Wijziging van premie en/of voorwaarden
- Art. 8** Risicowijzigingen
- Art. 9** Verplichtingen na een gebeurtenis
- Art. 10** Niet nakomen verplichtingen
- Art. 11** Adres
- Art. 12** Privacy
- Art. 13** Toepasselijk recht en geschillen



Art. 1 Begripsomschrijvingen

In Verzuim Totaal Op Maat wordt verstaan onder:

Aanvangspremie

De premie die de verzekeringnemer voor de eerste maal verschuldigd wordt na het sluiten van de verzekering, alsmede de premie die hij verschuldigd wordt na een tussentijdse wijziging;

Arbeidsongeschiktheid

De situatie waarin de werknemer door ziekte, ongeval, gebrek, zwangerschap of bevalling niet in staat is met gangbare arbeid hetzelfde te verdienen als gezonde personen met soortgelijke opleiding en ervaring. Bij de bepaling van de (mate en duur van) arbeidsongeschiktheid volgen verzekeraars het oordeel van de Arbodienst voor wat betreft de duur van de loondoorbetalingsplicht en voor wat betreft de periode daarna het oordeel van het UWV. Als de werknemer zich arbeidsongeschikt heeft gemeld en die ongeschiktheid op zodanige wijze verband houdt met omstandigheden in de arbeidssituatie dat:

1. de ongeschiktheid zich zonder die omstandigheden niet zou hebben voorgedaan ("situationele arbeidsongeschiktheid") en;
2. de omstandigheden niet hebben geleid tot ziekteverschijnselen die voldoende reden zijn de arbeid niet te verrichten, wordt dit, eventueel in afwijking van de Arbodienst of het UWV, niet beschouwd als arbeidsongeschiktheid in de zin van deze verzekering;

Arbowet

Arbeidsomstandighedenwet 1998;

apc holland

apc holland treedt op als gevolmachtigde van de op de polis vermelde risicodrager(s). apc holland is een handelsnaam van Heparo B.V. welke is geregistreerd bij de KvK onder nummer 55443737. Heparo B.V. is geautoriseerd en gereguleerd door de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12041177.

Brutoloon

Het brutoloon op jaarbasis als vermeld in kolom 14 van de modelverzamelloonstaat en dat de verzekeringnemer in een verzekeringsjaar aan zijn onder de verzekering aangemelde werknemers heeft betaald;

BW

Burgerlijk Wetboek;



Eerste ziektedag

De eerste dag waarop de werknemer wegens arbeidsongeschiktheid geen arbeid verricht of de arbeid tijdens de werktijd heeft gestaakt. Hierbij geldt dat indien periodes van arbeidsongeschiktheid elkaar met een onderbreking van minder dan 4 weken opvolgen, deze als één periode worden beschouwd;

Gebeurtenis

Een voorval – bijvoorbeeld ziekte, ongeval of geschil – dat voor verzekeringnemer een aanleiding kan vormen een beroep op de verzekering te doen. Daarbij wordt een reeks van met elkaar samenhangende voorvallen als één gebeurtenis beschouwd;

IVA-uitkering

De arbeidsongeschiktheidsuitkering bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid als bedoeld in hoofdstuk 6 van de WIA;

Intermediair

Het intermediair (tussenpersoon of adviseur) welke een samenwerkingsovereenkomst heeft getekend met apc holland en welke de huidige vertegenwoordiger van verzekeringnemer is.

Loonaanvullingsuitkering

De loonaanvullingsuitkering als bedoeld in artikel 7 van de WIA;

Loondoorbetalingsplicht

De verplichting tot doorbetaling van loon bij arbeidsongeschiktheid als bedoeld in artikel 7:629 BW en hetgeen daaromtrent in de arbeidsovereenkomst is bepaald. Onder de loondoorbetalingsplicht wordt mede begrepen de verplichting tot loondoorbetaling aan nagelaten betrekkingen van de werknemer;

Loongerelateerde uitkering

De loongerelateerde uitkering als bedoeld in hoofdstuk 7 van de WIA;

Maximum premieloon

Het bedrag als bedoeld in artikel 17, lid 1, van de Wet financiering sociale verzekeringen;

Premie

De aanvangspremie of de vervolgpremie;



Re-integratiebedrijf / Arbodienst

De in artikel 14a van de Arbowet bedoelde en overeenkomstig artikel 20 van die wet gecertificeerde en door verzekeraars geaccepteerde dienst dan wel een andere door verzekeraars geaccepteerde re-integratiebedrijf zoals op het polisblad vernoemd;

Uitkeringsgerechtigde

De persoon die bij een gebeurtenis recht heeft op een uitkering of dienst of door aanvaarding van de aanwijzing als uitkeringsgerechtigde recht op een uitkering of dienst kan krijgen;

UWV

Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen als bedoeld in hoofdstuk 5 van de Wet structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen;

Vervolgpremie

Iedere door de verzekeringnemer verschuldigde premie, niet zijnde de aanvangspremie;

Vervolgutkering

De vervolgutkering als bedoeld in hoofdstuk 7 van de WIA;

Verzekeraar(s)

De op de polis vermelde risicodragers(s) welke een volmacht hebben verleend aan apc holland.

Onder verzekeraars kan ook worden verstaan; de derde die verzekeraars hebben aangewezen;

Verzekeringnemer

De werkgever die de verzekeringsovereenkomst met verzekeraars heeft gesloten;

Verzekering(overeenkomst)

De blijkens het polisblad gesloten overeenkomst(en), elk met een eigen strekking;

Verzuim Totaal Op Maat

De verzekeringsovereenkomst waarin de tussen de verzekeringnemer en verzekeraars overeengekomen verzekeringen en diensten zijn omschreven;



Werknemer

De persoon die krachtens een arbeidsovereenkomst in dienst is van verzekeringnemer, werknemer is in de zin van de Ziektewet en door de verzekeringnemer als werknemer is aangemeld bij de rijksbelastingdienst. Een directeur-grotaandeelhouder is geen werknemer in de zin van deze verzekering;

WGA-uitkering

De werkhervattingsuitkering gedeeltelijk arbeidsgeschikten, bedoeld in hoofdstuk 7 van de WIA;

WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen;

ZW

Ziektewet.

Art. 2 Onzekere gebeurtenis

Verzekeraars zijn alleen tot uitkering respectievelijk dienstverlening gehouden als de verzekeringnemer of de uitkeringsgerechtigde schade lijdt als gevolg van een gebeurtenis waarvan het op het moment van het sluiten van de verzekering voor verzekeringnemer, de uitkeringsgerechtigde en verzekeraars onzeker was dat zij zich al heeft voorgedaan of dat zij zich naar de normale loop van de omstandigheden zou voordoen.

Art. 3 Grondslag van de verzekering

Het aanvraagformulier en de eventuele gezondheidsverklaring met de daarin door of namens de verzekeringnemer gedane mededelingen, alsmede eventuele gegevens verstrekt door of namens de verzekeringnemer, de werknemer of de keuringsarts, vormen de grondslag van de verzekering en worden geacht daarmee één geheel uit te maken. Onjuiste mededelingen of gegevens kunnen ertoe leiden dat verzekeraars op grond van de wet het recht heeft de uitkering te weigeren of te beperken of de verzekering op te zeggen.

Art. 4 Duur en einde van de verzekering

A Geldigheidsduur

De verzekering heeft de op het polisblad vermelde geldigheidsduur van maximaal 3 jaar en wordt telkens stilzwijgend met eenzelfde termijn verlengd;

B Einde van de verzekering

1. Tenzij in een van de volgende onderdelen anders is bepaald, eindigt de verzekering door een schriftelijke opzegging door verzekeraars:



- a. op de contractvervaldatum indien verzekeringsnemer of verzekeraars de overeenkomst met een opzeggingstermijn van minimaal twee maanden heeft opgezegd;
- b. binnen één maand nadat een gebeurtenis die voor verzekeraars tot een uitkeringsverplichting kan leiden, door de verzekeringnemer aan verzekeraars zijn gemeld of nadat verzekeraars een uitkering krachtens de verzekering heeft gedaan dan wel heeft afgewezen. De verzekering eindigt op de in de opzeggingsbrief genoemde datum, zij het niet eerder dan een maand na de datum van dagtekening van de opzeggingsbrief, behoudens in het geval dat de opzegging verband houdt met de opzet van de verzekeringnemer verzekeraars te misleiden;
- c. tegen het begin van een nieuw verzekeringsjaar volgend op een vol verzekeringsjaar waarin geen risico is gelopen, mits de opzegging geschiedt binnen één maand na het verstrijken van laatstgenoemd verzekeringsjaar;
- d. indien de verzekeringnemer de aanvangspremie niet tijdig betaalt of weigert te betalen alsmede indien de verzekeringnemer de vervolgpremie niet tijdig betaalt of weigert te betalen, in het laatste geval echter uitsluitend indien verzekeraars de verzekeringnemer na het verstrijken van de premievervaldag vruchteloos tot betaling van de vervolgpremie heeft aangemaand. De verzekering eindigt op de in de opzeggingsbrief genoemde datum;
- e. binnen twee maanden na de ontdekking dat de verzekeringnemer de mededelingsplicht bij het aangaan van de verzekering niet is nagekomen en de verzekeringnemer daarbij heeft gehandeld met de opzet verzekeraars te misleiden dan wel verzekeraars de verzekering bij kennis van de ware stand van zaken niet zou hebben gesloten. De verzekering eindigt op de in de opzeggingsbrief genoemde datum;
- f. als de verzekeringnemer verzekeraars opzettelijk heeft misleid of heeft geprobeerd dat te doen. De verzekering eindigt op de in de opzeggingsbrief genoemde datum.

C Overige opzeggingsgronden

Onverminderd hetgeen elders in deze algemene voorwaarden en in de voorwaarden van de betreffende verzekering is bepaald, hebben verzekeraars het recht de verzekering te beëindigen op een door haar te bepalen tijdstip indien:

1. de verzekeringnemer failliet wordt verklaard dan wel indien op het vermogen van de verzekeringnemer beslag wordt gelegd;
2. de verzekeringnemer surseance van betaling aanvraagt en/ of er sprake is van aangifte of een verzoek als bedoeld in artikel 1 van de Faillissementswet;
3. op de verzekeringnemer de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing wordt verklaard;
4. er een wijziging plaatsvindt in de rechtsvorm waarin de verzekeringnemer zijn onderneming uitoefent, of indien die onderneming fuseert of zich juridisch splitst;



5. de verzekeringnemer de feitelijke uitvoering van het bedrijf in Nederland beëindigt;
6. het bedrijf in een staat verkeert waarin de verzekeringnemer niet meer voldoet of kan voldoen aan zijn verplichtingen in het kader van de loondoorbetalingsplicht, de WIA en met de WIA verband houdende regelgeving;
7. de verzekeringnemer zijn verplichtingen uit de Arbowet niet nakomt.

D Indien de verzekering, anders dan in de gevallen als bedoeld in dit artikel 4, lid B sub 1, onder d. en lid C, sub 1, 2 en 3., wordt beëindigd, geschiedt zulks onverminderd de rechten ten aanzien van vóór de beëindiging van de verzekering ingetreden arbeidsongeschiktheid.

Art. 5 Premie

A Verplichting tot premiebetaling

1. De verzekeringnemer dient de premie, daaronder begrepen de kosten en (indien verschuldigd) de btw en de eventuele assurantiebelasting, vooruit te betalen op de premievervaldatum.
2. Indien de verzekeringnemer de aanvangspremie niet uiterlijk op de dertigste dag na ontvangst van het betalingsverzoek betaalt of weigert te betalen, wordt zonder dat een nadere ingebrekestelling door verzekeraars zijn vereist, geen dekking verleend ten aanzien van alle gebeurtenissen die na de premievervaldatum hebben plaatsgevonden.
3. Indien de verzekeringnemer de vervolgpremie niet tijdig betaalt, nadat verzekeraars de verzekeringnemer na de vervaldag schriftelijk heeft aangemaand en betaling is uitgebleven, wordt geen dekking verleend ten aanzien van verzuim waarvan de eerste verzuimdag in de periode valt waarover geen premie is betaald.
4. Als de dekking is opgeschort, blijft de verzekeringnemer verplicht de premie te voldoen.
5. De dekking wordt weer van kracht voor gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden na de dag waarop hetgeen de verzekeringnemer verschuldigd is, voor het geheel door verzekeraars zijn ontvangen. In geval van overeengekomen termijnbetalingen geldt dat de dekking eerst in kracht wordt hersteld op de dag nadat alle onbetaald gebleven termijnen zijn voldaan.
6. Indien verzekeraars maatregelen treft ter incasso van de premie, kosten, btw en/ of assurantiebelasting, komen alle kosten van invordering, zowel gerechtelijke als buitengerechtelijke, voor rekening van de verzekeringnemer.
7. In geval van opschorting van de dekking zijn verzekeraars bevoegd de verzekering zonder inachtneming van een opzegtermijn op een door haar te bepalen tijdstip te beëindigen.



B Terugbetaling van premie

Behalve bij opzegging wegens opzet verzekeraars te misleiden, wordt bij tussentijdse opzegging de lopende premie naar billijkheid verminderd.

Art. 6 Algemene uitsluitingen

A Geen aanspraak, recht op uitkering of schadevergoeding bestaat indien de arbeidsongeschiktheid of het overlijden is ontstaan of verergerd:

1. Door opzet of bewuste roekeloosheid van de verzekeringnemer of de uitkeringsgerechtigde;
2. Door opzet of bewuste roekeloosheid van de werknemer ten aanzien van wie aanspraken onder de verzekering worden gemaakt, dan wel door een ziekte of een gebrek waarover die werknemer bij het aangaan van de arbeidsovereenkomst opzettelijk onjuiste inlichtingen heeft verstrekt;
3. Tijdens detentie van de werknemer ten aanzien van wie aanspraken onder de verzekering worden gemaakt;
4. Hetzij direct, hetzij indirect door molest, waaronder wordt verstaan:
 - a. Gewapend conflict: elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de een de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapend optreden van militaire eenheden onder de verantwoordelijkheid van internationale organisaties zoals de Verenigde Naties, de Noord-Atlantische Verdragsorganisatie en de West-Europese Unie;
 - b. Burgeroorlog: een min of meer georganiseerde gewelddadige strijd tussen inwoners van eenzelfde staat, waarbij een belangrijk deel van de inwoners van die staat betrokken is;
 - c. Opstand: georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
 - d. Binnenlandse onlusten: min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
 - e. Terrorisme: gewelddadige handelingen en/of gedragingen – begaan buiten het kader van een van de zes in artikel 3:38 van de Wet op het financieel toezicht genoemde vormen van molest – in de vorm van een aanslag of een reeks van in tijd en oogmerk met elkaar samenhangende aanslagen als gevolg waarvan letsel en/of aantasting van de gezondheid, al dan niet de dood ten gevolge hebbend, en/of schade aan zaken ontstaat dan wel anderszins economische belangen worden aangetast, waarbij aannemelijk is dat deze aanslag of reeks – al dan niet in enig organisatorisch verband – is beraamd en/of uitgevoerd met het oogmerk om bepaalde politieke en/of religieuze en/of ideologische doelen te verwezenlijken.
 - f. Oproer: een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;



g. Mouterij: een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

5. Door of bij atoomkernreacties, onverschillig hoe deze zijn ontstaan. Deze uitsluiting geldt echter niet met betrekking tot een gebeurtenis veroorzaakt door radioactieve nucliden, die zich overeenkomstig hun bestemming buiten een kerninstallatie bevinden en gebruikt worden of bestemd zijn om gebruikt te worden voor industriële, commerciële, landbouwkundige, medische, wetenschappelijke, onderwijskundige of (niet-militaire) beveiligingsdoeleinden, mits er een door enige overheid afgegeven vergunning (voor zover vereist) van kracht is voor vervaardiging, gebruik, opslag en het zich ontdoen van radioactieve stoffen. Voor zover krachtens enige wet of enig verdrag een derde voor de geleden schade aansprakelijk is, blijft deze uitsluiting van kracht. Onder "kerninstallatie" wordt verstaan een kerninstallatie in de zin van de Wet aansprakelijkheid kernongevallen (Staatsblad 1979-225), alsmede een kerninstallatie aan boord van een schip.

6. Sanctiebepanking: geen enkele verzekeraar wordt geacht dekking te bieden- en geen enkele verzekeraar is aansprakelijk- voor het betalen van een claim of uitkering voor zover het aanbieden van een dergelijke dekking, betaling van een dergelijke vordering of verstrekking van een dergelijke uitkering die de verzekeraar zou blootstellen aan een sanctie, verbod of beperking krachtens resoluties van de Verenigde Naties of de handels- of economische sancties, wetten of voorschriften van de Europese Unie, het Verenigd Koninkrijk of de Verenigde Staten van Amerika.

7. Elke claim die direct of indirect voortvloeit uit nucleaire detonatie, nucleaire reactie, nucleaire straling of radioactieve besmetting, maar dergelijke nucleaire detonatie, nucleaire reactie, nucleaire straling of radioactieve besmetting kan zijn veroorzaakt.

Art. 7 Wijziging van premie en/of voorwaarden

A De premie is de verzekerde loonsom (plus eventuele werkgeverslasten), vermenigvuldigd met het jaarlijkse premiepercentage. Het premiepercentage rekenen wij op drie momenten uit.

1. Aan het begin van de verzekeringsovereenkomst.
2. Als verzekeraars de verzekeringsovereenkomst verlengen.
3. Elk kalenderjaar.

B Om het premiepercentage op momenten 1, 2 en 3 (uit artikel 7A) uit te rekenen, kijken verzekeraars naar de beschikbare informatie. Daarbij wordt onder andere gekeken naar:

- schade-uitkeringen
- het verzuim
- de activiteiten;
- leeftijd en geslacht van werknemers;
- het gemiddelde verzuim in de branche;
- de premie indexatie;



- de dekking op de polis.

C Verzekeraars hebben het recht de premie en/of de voorwaarden van bepaalde groepen van de bij verzekeraars lopende verzekeringen tussentijds en-bloc te wijzigen. Behoort deze verzekering tot zo'n groep, dan zijn verzekeraars gerechtigd de premie en/of de voorwaarden van deze verzekering overeenkomstig die wijziging aan te passen en wel na schriftelijke mededeling aan de verzekeringnemer.

D Verzekeraars en verzekeringnemer hebben het recht om jaarlijks, op de prolongatiedatum, het aantal wachtdagen te wijzigen. Hiervoor dient vóór de prolongatiedatum door verzekeraars een herziend voorstel te worden gedaan welke door verzekeringnemer dient te worden ondertekend.

E Op deze verzekeringsovereenkomst is een premie indexatie van toepassing. Het premiepercentage wordt jaarlijks per prolongatiedatum aangepast met +2,5%.

F De verzekeringnemer wordt van eventuele wijzigingen in kennis gesteld en wordt geacht hiermee in te stemmen, tenzij hij binnen één maand schriftelijk het tegendeel aan verzekeraars heeft bericht. In dat geval eindigt de verzekering per de datum waarop de wijziging van kracht zal worden. De mogelijkheid tot opzegging geldt alleen voor die verzekering binnen het Verzuim Totaal Op Maat waarvoor verzekeraars de aanpassing heeft doorgevoerd.

De mogelijkheid tot opzegging geldt niet indien:

- de wijziging van de premie en/of voorwaarden voortvloeit uit wettelijke regelingen of bepalingen;
- de wijziging een verlaging van de premie en/of een uitbreiding van de dekking inhoudt;
- de wijziging van de premie een gevolg is van de premie indexatie zoals omschreven in artikel 7E;
- de wijziging van de premie een lager percentage dan 25% betreft.

Art. 8 Risicowijzigingen

A De verzekeringnemer is gehouden verzekeraars per direct in kennis te stellen van wijziging van het risico via zijn/haar intermediair.

B Wijziging van het risico is in ieder geval aanwezig indien zich een wijziging voordoet in de aard van de werkzaamheden of de organisatie van het bedrijf van de verzekeringnemer en indien er sprake is van fusie, overname of samengaan met een andere onderneming. Onder dit laatste wordt tevens verstaan een wijziging van werkzaamheden van alle werknemers of relevante groepen. Indien door bedoelde wijziging(en) een duidelijk verhoogd risico ontstaat ten opzichte van de bij de totstandkoming van de verzekering door verzekeringnemer verstrekte risicogegevens, hebben verzekeraars het recht om de premie en/of de voorwaarden te herzien dan wel de verzekering te beëindigen.



Art. 9 Verplichtingen na een gebeurtenis

A Meldingsplicht

Zodra de verzekeringnemer of de uitkeringsgerechtigde op de hoogte is of behoort te zijn van een gebeurtenis die voor verzekeraars tot een uitkeringsplicht kan leiden, is hij verplicht die gebeurtenis zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is aan verzekeraars te melden via het re-integratiebedrijf.

B Informatieplicht

De verzekeringnemer, de werknemer en de uitkeringsgerechtigde zijn verplicht binnen redelijke termijn aan verzekeraars alle inlichtingen en bescheiden te verschaffen die van belang zijn om haar uitkeringsplicht te beoordelen.

C Medewerkingsplicht

De verzekeringnemer, de werknemer en de uitkeringsgerechtigde zijn verplicht hun volle medewerking te verlenen en alles na te laten wat de belangen van Verzekeraars zou kunnen schaden.

Art. 10 Niet nakomen verplichtingen

- 1.** Aan het Verzuim Totaal Op Maat kunnen geen rechten worden ontleend indien de verzekeringnemer, de werknemer of de uitkeringsgerechtigde een verplichting uit hoofde van de verzekering niet is nagekomen en daardoor verzekeraars in een redelijk belang heeft geschaad.
- 2.** Elk recht op uitkering vervalt, indien de verzekeringnemer, de werknemer of de uitkeringsgerechtigde een verplichting uit hoofde van de verzekering niet is nagekomen met de opzet verzekeraars te misleiden, behoudens voor zover de misleiding het verval van recht niet rechtvaardigt.

Art. 11 Adres

Een adreswijziging van de verzekeringnemer moet zo spoedig mogelijk aan verzekeraars of intermediair worden meegedeeld. Kennisgevingen door verzekeraars aan de verzekeringnemer geschieden rechtsgeldig aan diens laatst bij verzekeraars bekende adres.

Art. 12 Persoonsgegevens

De gegevens die verzekerde opgeeft worden gebruikt voor:

- de acceptatie en uitvoering van deze verzekeringsovereenkomst;
- statistische (schade)analyses;
- marketingdoeleinden;
- het maken van profielen om te controleren op fraudesignalen;
- het voorkomen en bestrijden van fraude;
- om te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Partijen dienen zich te houden aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen (zie www.verzekeraars.nl).



Art. 13 Toepasselijk recht en klachten

Toepasselijk recht: op deze verzekering is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
De klachtenprocedure staat omschreven op het polisblad.