

Voorwaarden Ziekteverzuimverzekering Stoploss

O 03.2.25 G



Voorwaarden Ziekteverzuimverzekering Stoploss

Dit zijn de voorwaarden van uw Ziekteverzuimverzekering Stoploss. Als uw werknemer arbeidsongeschikt wordt, moet u het loon in de eerste 104 weken doorbetalen. Deze verzekering geeft een vergoeding voor deze loondoorbetalingsplicht.

In deze voorwaarden staan ook de regels van deze verzekering en veel praktische zaken. Bijvoorbeeld wat u moet doen als uw werknemer arbeidsongeschikt wordt. Wanneer u een uitkering krijgt. En wanneer u ons over belangrijke dingen moet informeren. Of hoe we jaarlijks de verzekering en de premie aanpassen. U vindt hier ook wanneer u de premie moet betalen en wanneer u niet verzekerd bent.

Let op! Al deze regels zijn belangrijk voor u en uw recht op uitkering. Wij raden u daarom aan de voorwaarden goed te lezen.

Heeft u nog vragen?

Bel dan met uw verzekeringsadviseur.

Belangrijk om vooraf te weten

In deze voorwaarden zijn woorden schuin gedrukt. Deze woorden hebben een speciale betekenis. De uitleg daarvan staat in de begrippenlijst achterin deze voorwaarden. De plaatjes aan de linker kant van de pagina's maken het makkelijker voor u om onderwerpen te vinden. Zij hebben geen betekenis voor de verzekering zelf.

Wat staat er in deze voorwaarden?

Voorwaarden Ziekteverzuimverzekering Stoploss	2
Heeft u nog vragen?	2
Belangrijk om vooraf te weten	2
Artikel 1 Wat voor verzekering is dit?	5
1.1 Over de verzekering	5
1.2 Wat is <i>arbeidsongeschiktheid</i> voor deze verzekering?	5
1.3 Wat is de bedoeling van de verzekering?	5
1.4 Wie zijn wij?	5
Artikel 2 Waarop is deze verzekering gebaseerd?	5
Artikel 3 Wat is er verzekerd?	5
3.1 Wie zijn er verzekerd?	5
3.2 Welke bedragen zijn verzekerd?	5
3.3 Heeft u alleen het eerste jaar verzekerd?	6
3.4 Wat is het eigen behoud?	6
3.5 Wat keren wij uit bij overlijden?	6
Artikel 4 Waar moet de controle en begeleiding van het ziekteverzuim aan voldoen?	6
4.1 Arbodienst en of bedrijfsarts	6
4.2 Waar moet de dienstverlening van de arbodienst aan voldoen?	6
Artikel 5 Wanneer krijgt u geen uitkering?	6
5.1 Opzet, eigen schuld en roekeloosheid	6
5.2 Molest, acties met geweld	7
5.3 Atoomkernreactie	7
5.4 Fraude	7
5.5 Niet nakomen van verplichtingen	8
5.6 Als er geen loondoorbetalingsverplichting is	8
5.7 Bij bestaande arbeidsongeschiktheid	8
Artikel 6 Bent u verzekerd bij terrorisme?	8
6.1 Terrorismen	8
6.2 Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden	8
6.3 Beperkte schadevergoeding	8
6.4 Preventieve maatregelen	8
6.5 Op tijd melden van schade door terrorisme	9
Artikel 7 Wat gebeurt er bij schade?	9
7.1 Wat moet u doen bij arbeidsongeschiktheid?	9
7.2 Wat moet u doen bij langdurig verzuim?	9
Artikel 8 Wat moet u weten over de uitkering?	9
8.1 Bepalen van de uitkering	9
8.2 Betalen van de uitkering	9
Artikel 9 Wat moet u weten over de jaarlijkse opgaven personeelsgegevens?	9
9.1 Welke gegevens hebben wij van u nodig?	9
9.2 Opgaven verzuimgegevens	10
Artikel 10 Wat is jaarlijkse aanpassing?	10
10.1 Aanpassing voorlopige premie	10
10.2 Aanpassing premiepercentage en het eigen behoud	10

Artikel 11 Premie betalen	11
11.1 Wanneer moet u de premie betalen?	11
11.2 Wat gebeurt er als u de premie niet op tijd betaalt?	11
11.3 Wanneer krijgt u premie terug?	11
Artikel 12 Hoe lang duurt de verzekering?	11
12.1 Verlenging en stoppen van de verzekering	11
12.2 Opzeggen van de verzekering	11
Artikel 13 Wat als het risico wijzigt?	11
Artikel 14 Wanneer kunnen wij de verzekering wijzigen?	12
Artikel 15 Algemene informatie	12
15.1 Waar sturen wij onze berichten naartoe?	12
15.2 Welk recht geldt voor deze verzekering?	13
15.3 Wat doen wij bij <i>fraude</i> ?	13
15.4 Hoe worden uw gegevens gebruikt en beschermd?	13
15.5 Wat kunt u doen als u een klacht heeft over deze verzekering of onze dienstverlening?	13
Begrippenlijst	14

Artikel 1 Wat voor verzekering is dit?

1.1 Over de verzekering

U moet als werkgever het loon doorbetalen van arbeidsongeschikte werknemers. Omdat u niet vooraf weet hoelang u het loon moet doorbetalen, kunt u zich hiervoor verzekeren.

1.2 Wat is arbeidsongeschiktheid voor deze verzekering?

Uw werknemer is arbeidsongeschikt als hij niet meer kan werken door een ziekte, ongeval of een gebrek. Dat betekent dat hij geen passend werk meer kan doen. Dit wordt bepaald door de arbodienst of de bedrijfsarts.

1.3 Wat is de bedoeling van de verzekering?

Deze verzekering geeft u als verzekeringnemer een uitkering bij *arbeidsongeschiktheid* van uw personeel. Wanneer uw personeel arbeidsongeschikt is, moet u in de eerste 104 weken van arbeidsongeschiktheid het loon doorbetalen. Met de ziekteverzuimverzekering krijgt u een vergoeding voor deze loonschade. Dit gebeurt als u meer loon moet doorbetalen bij ziekte dan het afgesproken eigen behoud. Het eigen behoud is het bedrag aan loonschade in een kalenderjaar dat voor uw rekening blijft.

1.4 Wie zijn wij?

Wij zijn Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. Wij verzekeren uw risico. Ons adres is Spaklerweg 4, Amsterdam. Ons postadres is postbus 1000, 1000 BA Amsterdam. Wij zijn ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Amsterdam met nummer 33052073. Wij zijn bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) bekend als aanbieder van verzekeringen. En wij hebben een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. om schade te verzekeren.



Artikel 2 Waarop is deze verzekering gebaseerd?

Wat u ons heeft verteld vormt de basis van dit verzekeringcontract. Daarbij horen alle opgaven en verklaringen die wij van u of namens u hebben ontvangen. Deze gegevens maken deel uit van het verzekeringcontract. Het is belangrijk dat de gegevens juist zijn. Anders kunnen wij de verzekering direct stoppen.

Dat kan bijvoorbeeld als u:

- ons onjuiste gegevens heeft gestuurd;
- dingen heeft verklaard die niet waar zijn;
- dingen heeft verzwegen die u bekend zijn.



Artikel 3 Wat is er verzekerd?

3.1 Wie zijn er verzekerd?

Alle werknemers met een arbeidsovereenkomst.

Dit zijn de werknemers die:

- een arbeidsovereenkomst voor bepaalde of onbepaalde tijd hebben;
- en verplicht verzekerd zijn voor de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA);
- en waarvoor u een loondoorbetalingsplicht heeft.

3.2 Welke bedragen zijn verzekerd?

De verzekerde bedragen zijn gebaseerd op de opgegeven loonsom, het afgesproken dekkingspercentage en de maximale uitkering. Deze gegevens staan op het polisblad. Het polisblad is het verzekeringsbewijs dat u van ons heeft gekregen.

De verzekerde loonsom bestaat uit het totaal van alle lonen van de verzekerde werknemers en de eventueel meeverzekerde werkgeverslasten. Het dekkingspercentage kan verschillen voor het eerste en tweede ziektejaar.

3.3 Heeft u alleen het eerste jaar verzekerd?

Heeft u alleen het eerste jaar van arbeidsongeschiktheid verzekerd? En hebben wij voor een verzekerde voor het eerste jaar een uitkering gedaan? Dan eindigt voor deze verzekerde het recht op uitkering. Is de verzekerde weer volledig arbeidsgeschikt? En heeft hij minstens 4 weken zonder onderbreking de overeengekomen arbeid volledig verricht? Dan bestaat er weer recht op uitkering.

3.4 Wat is het eigen behoud?

Het eigen behoud is het bedrag aan loonschade in een kalenderjaar dat voor uw rekening blijft. Het is een percentage van de loonsom die wij gebruiken voor de premieberekening. Het eigen behoud staat op uw polisblad.

Het eigen behoud geldt voor een kalenderjaar. Komt de loonschade boven het eigen behoud van dat kalenderjaar? Dan keren wij het gedeelte van de totale loonschade boven het eigen behoud aan u uit.

3.5 Wat keren wij uit bij overlijden?

Overlijdt uw verzekerde werknemer? En bestaan er geen rechten op grond van de Ziektewet? Dan valt de wettelijke overlijdensuitkering van één maand onder de dekking van deze verzekering. Voor deze uitkering gelden deze voorwaarden op dezelfde manier als wanneer er sprake is van een uitkering bij *arbeidsongeschiktheid*.

Ging er aan het overlijden geen periode van *arbeidsongeschiktheid* vooraf? Dan begint de maand de dag na het overlijden.

Hoe vraagt u de overlijdensuitkering aan?

U kunt de overlijdensuitkering na afloop van het jaar apart vermelden bij uw claim. Hierbij geeft u de eerste ziekte dag en/of de datum van overlijden op. Als wij u dat vragen stuurt u ook kopieën van documenten waaruit het overlijden en de uitkering aan de nabestaanden blijkt.

Artikel 4 Waar moet de controle en begeleiding van het ziekteverzuim aan voldoen?

4.1 Arbodienst en of bedrijfsarts

U moet een contract hebben met een gecertificeerde arbodienst. Hiermee bedoelen wij dat de arbodienst voldoet aan de minimumeisen voor arbodiensten. U mag ook een bedrijfsarts gebruiken als die aan dezelfde eisen voldoet.

Meld het direct als u het contract verandert of een contract sluit met een andere dienst. Als de arbodienst niet voldoet aan onze eisen, kunnen wij deze weigeren. U moet dan het contract aanpassen.

4.2 Waar moet de dienstverlening van de arbodienst aan voldoen?

Let op! Er moet goede begeleiding, controle en registratie van het verzuim zijn.

Minimaal is dat:

- een persoonlijk contact met de zieke werknemer in de eerste drie weken vanaf de eerste ziekte dag;
- de controle en begeleiding van het ziekteverzuim gebeurt op verzoek en onder verantwoordelijkheid van de bedrijfsarts;
- ieder kwartaal de verzuimgegevens van de arbodienst aan ons worden gestuurd. De gegevens moeten binnen 6 weken na afloop van ieder kwartaal bij ons binnen zijn. Als wij u dat vragen moet u ons een kopie van het contract met de arbodienst sturen.

Artikel 5 Wanneer krijgt u geen uitkering?

5.1 Opzet, eigen schuld en roekeloosheid

Soms keren wij niet uit, terwijl uw werknemer wel arbeidsongeschikt is.

Dat gebeurt:

- als uw werknemer door uw opzet arbeidsongeschikt is geworden. Of als de *arbeidsongeschiktheid* door uw opzet is toegenomen;
- als u er in ernstige hoeveelheid schuld aan heeft dat uw werknemer arbeidsongeschikt is geworden;
- als uw werknemer arbeidsongeschikt is geworden doordat u roekeloos was.

5.2 Molest, acties met geweld

Wij keren niet uit als uw werknemer arbeidsongeschikt wordt door molest. Daaronder vallen de volgende gebeurtenissen:

- gewapend conflict: als landen of groepen met elkaar in oorlog zijn;
- burgeroorlog: als inwoners van één land met elkaar oorlog voeren;
- opstand: als inwoners van een land zich met geweld verzetten tegen de overheid van dat land;
- binnenlandse onlusten: als groepen geweld gebruiken op verschillende plaatsen in een land;
- oproer: als een groep mensen op één plaats zich met geweld verzet tegen de overheid;
- Mouterij: als een groep militairen zich met geweld verzet tegen hun commandanten.

Als wij een beroep doen op dit artikel doen wij dat op basis van de juridische omschrijving. De juridische omschrijvingen van deze begrippen zijn:

- Gewapend conflict: elk geval waarin staten of andere georganiseerde partijen elkaar, of althans de één de ander, gebruik makend van militaire machtsmiddelen bestrijden. Onder gewapend conflict wordt mede verstaan het gewapende optreden van een vredesmacht der Verenigde Naties;
- 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;
- Opstand: georganiseerd gewelddadig verzet binnen een staat, gericht tegen het openbaar gezag;
- Binnenlandse onlusten: min of meer georganiseerde gewelddadige handelingen, op verschillende plaatsen zich voordoend binnen een staat;
- Oproer: een min of meer georganiseerde plaatselijke gewelddadige beweging, gericht tegen het openbaar gezag;
- Mouterij: een min of meer georganiseerde gewelddadige beweging van leden van enige gewapende macht, gericht tegen het gezag waaronder zij gesteld zijn.

5.3 Atoomkernreactie

U krijgt geen uitkering als uw werknemer *arbeidsongeschiktheid* is door een atoomkernreactie. Het maakt daarbij niet uit hoe die reactie is ontstaan.

Dat geldt niet als uw werknemer arbeidsongeschikt is geworden door radioactieve stoffen als die volgens hun doel buiten de kerninstallatie gebruikt worden.

Bovendien moeten ze bedoeld zijn voor gebruik in:

- de industrie
- de handel
- de landbouw
- een medisch doel
- de wetenschap
- een onderwijskundig doel
- beveiliging, maar geen militaire beveiliging

Daarnaast moet er een vergunning van de overheid zijn om radioactieve stoffen te maken, te gebruiken, te bewaren en op te ruimen. Maar alleen als de wet dat eist.

In de Wet Aansprakelijkheid Kernongevallen staat wat we bedoelen met een kerninstallatie. Die wet stond in het Staatsblad van 1979 nummer 225. We bedoelen ook een kerninstallatie aan boord van een schip.

5.4 Fraude

Wij keren niet uit bij *fraude*. Fraude is het misleiden, bedriegen of schenden van vertrouwen om daarmee een oneerlijk of onrechtvaardig voordeel te krijgen. Wij keren dus niet uit als u opzettelijk onjuiste gegevens geeft. Of door iemand anders heeft laten geven.

5.5 Niet nakomen van verplichtingen

U krijgt geen uitkering als u de verplichtingen uit deze verzekering niet nakomt. Maar alleen als dat voor ons een nadeel oplevert.

5.6 Als er geen loondoorbetalingsverplichting is

Let op! U krijgt geen uitkering als u niet verplicht het loon hoeft door te betalen.

Bijvoorbeeld omdat er recht is op een:

- Ziektewetuitkering;
- uitkering op basis van de Wet Arbeid en Zorg, zoals de uitkering bij zwangerschap en bevalling;
- uitkering op basis van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) voor een arbeidsongeschiktheidspercentage van 80% of meer;
- WIA uitkering;
- uitkering op grond van enig andere overeenkomst.

Heeft de verzekerde een WAO uitkering voor een arbeidsongeschiktheidspercentage van minder dan 80%? Dan keren we alleen uit voor het deel van het loon waarvoor de werknemer geen uitkering krijgt.

Is iemand anders aansprakelijk voor de loonschade? Dan keren wij niet uit. We kunnen u wel helpen met het verhalen op de aansprakelijke. Dit doen we alleen als de loonschade in dat jaar hoger is dan het eigen behoud.

Ook krijgt u geen uitkering voor de periode waarmee de loondoorbetalingsplicht is verlengd door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV).

5.7 Bij bestaande arbeidsongeschiktheid

U krijgt geen uitkering als de *arbeidsongeschiktheid* bestond toen uw werknemer in dienst trad.

Artikel 6 Bent u verzekerd bij terrorisme?

6.1 Terrorisme

Terrorisme is een vorm van gewelddadige handelingen. Meestal is het een aanslag of een serie aanslagen die met elkaar te maken hebben. Een aanslag is ook het verspreiden van ziektekiemen of andere stoffen die de gezondheid van mens of dier aantasten. De bedoeling van de aanslagen is meestal om bepaalde doelen te bereiken. Bijvoorbeeld van een bepaalde politieke groep, godsdienst of overtuiging.

6.2 Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden

Wij verzekeren het risico van terrorisme niet helemaal zelf. Wij hebben ons voor het terrorisme-risico verzekerd bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden NV (NHT). Voor de behandeling van terrorismeschade gelden aparte regels. Die regels zijn vastgelegd in een uitkeringsprotocol (de officiële aanduiding is: Protocol afwikkeling claims). De tekst van het uitkeringsprotocol kunt u zien op www.terrorismeverzekerd.nl.

6.3 Beperkte schadevergoeding

Bij schade als gevolg van terrorisme kan de uitkering worden beperkt. Dat kan ook bij schade die het gevolg is van maatregelen tegen het dreigend gevaar (preventieve maatregelen).

De uitkering kan worden beperkt tot het bedrag dat wij voor de schade ontvangen van de NHT. De NHT beslist of er terrorismeschade is. Wij moeten wachten met uitkeren tot de NHT dat heeft beslist en de vergoeding bekend maakt.

6.4 Preventieve maatregelen

Preventieve maatregelen zijn maatregelen die worden genomen tegen onmiddellijk dreigend gevaar van terrorisme. Maar ook de maatregelen die er voor moeten zorgen dat de gevolgen van terrorisme minder groot zijn.

6.5 Op tijd melden van schade door terrorisme

Als u niet op tijd meldt dat u schade heeft vervalst het recht op een uitkering. U moet de schade melden binnen twee jaar nadat de NHT heeft beslist of er terrorismeschade is.

Artikel 7 Wat gebeurt er bij schade?

7.1 Wat moet u doen bij arbeidsongeschiktheid?

U en uw werknemer moeten zich aan alle wettelijk regels over *arbeidsongeschiktheid* houden. Maar u moet zich ook houden aan de eisen die wij stellen.

Wat moet u in ieder geval doen?

- De *arbeidsongeschiktheid* binnen 48 uur melden aan de Arbodienst.
- Laat de controle en begeleiding van de werknemer doen door de Arbodienst. U moet er zelf wel op toezien dat het gebeurt.
- Geef meteen aan de arbodienst door dat de werknemer weer aan het werk is gegaan.
- Geef het ook door als hij gedeeltelijk aan het werk is gegaan.
- Geef ons alle informatie die wij nodig vinden. Soms wijzen wij deskundigen aan. U moet de informatie dan aan hen geven. Als het nodig is moet u anderen toestemming geven de informatie te geven.
- Vertel het ons als de *arbeidsongeschiktheid* is veroorzaakt door anderen. U moet meewerken zodat wij de schade in rekening kunnen brengen bij de veroorzaker.
- Doe al het mogelijke om er voor te zorgen dat de werknemer weer aan het werk gaat. Dat mag in het eigen werk zijn maar ook ander passend werk. Ook bij een andere werkgever. Als de arbodienst vindt dat de werknemer passend werk kan doen dan moet u dat aanbieden. Als dat binnen uw bedrijf mogelijk is natuurlijk.
- Zorg er voor dat de werknemer meewerkt aan re-integratie. En verplicht hem niets te doen wat de re-integratie tegenwerkt;
- Laat uw werknemer zo snel mogelijk naar Nederland terugkomen als hij arbeidsongeschikt is geworden in het buitenland.

7.2 Wat moet u doen bij langdurig verzuim?

U moet:

- het *UWV* hiervan op tijd op de hoogte brengen;
- een plan van aanpak voor re-integratie maken en de voortgang daarvan in de gaten houden;
- een re-integratiedossier bijhouden.

Als wij u dat vragen moet u ons informatie over de voortgang geven.

Artikel 8 Wat moet u weten over de uitkering?

8.1 Bepalen van de uitkering

Wij bepalen de uitkering op basis van de kwartaalopgaven van de arbodienst.

Als de loonschade in een kalenderjaar hoger is dan het eigen behoud, is er recht op uitkering.

8.2 Betalen van de uitkering

Nadat wij alle gegevens hebben gekregen betalen wij zo snel mogelijk uit. Wij doen dat in één keer, na afloop van het jaar.

Artikel 9 Wat moet u weten over de jaarlijkse opgaven personeelsgegevens?

9.1 Welke gegevens hebben wij van u nodig?

Wij hebben gegevens nodig om de verzekerde bedragen en de premie te berekenen.

Jaarlijks geeft u de samenstelling van uw personeelsbestand per 1 januari door. Dit doet u voor 1 april. Ook moet u de definitieve loonsom over het afgelopen jaar opgeven.

Als wij u dat vragen moet u ons een verzamelloonstaat sturen. Daarop moeten duidelijk staan op welke datum werknemers in- en uitdienst zijn gegaan. Ook het salaris per werknemer moet hierop staan. Wij kunnen u vragen om de loonstaat te laten controleren door een accountant. U moet dan zelf de kosten van deze controle betalen.

Levert u de gegevens niet voor 1 april aan? Dan heeft u geen recht op uitkering over de periode van 1 april tot het moment dat we de gegevens alsnog ontvangen.

9.2 Opgaven verzuimgegevens

Let op! U moet een overzicht van het ziekteverzuim over het hele jaar aanleveren. Dit overzicht moet opgesteld zijn door de arbodienst. Verzuim in verband met zwangerschap of bevalling moet hier niet in mee worden genomen. Als de arbodienst kosten voor dit overzicht rekent, moet u deze zelf betalen.

Heeft u meer loonschade dan het eigen behoud in een jaar? Dan vertelt u ons dat binnen 2 maanden na afloop van dat jaar.

Als wij daarom vragen stuurt u ons een door een accountant gecontroleerde opgave.

De accountant mag een registeraccountant zijn of een accountantadministratie consulent.

In de opgave staat het bedrag aan loonschade. Het bedrag moet per persoon zijn vermeld.

Verzuim dat niet onder de dekking van deze verzekering valt moet u niet vermelden. Hiermee bedoelen we bijvoorbeeld verzuim in verband met zwangerschap of bevalling.

Als wij u dat vragen moet u een nadere toelichting of specificatie geven.

De kosten van de accountantsverklaring moet u zelf betalen.

Wanneer wij dat vragen, moet u ons, of door ons aangewezen deskundigen, inzage geven in uw personeels- en loonadministratie.

U heeft geen recht op een uitkering als u ons met opzet onjuiste informatie geeft.

Artikel 10 Wat is jaarlijkse aanpassing?

10.1 Aanpassing voorlopige premie

De premie die u voor het volgend jaar moet betalen is een voorlopige premie. De definitieve premie wordt jaarlijks bepaald. Dat doen wij op basis van de loonsom per 1 januari en het premiepercentage van dat jaar.

10.2 Aanpassing premiepercentage en het eigen behoud

Het premiepercentage en het percentage eigen behoud voor de dekking van het eerste jaar berekenen wij ieder jaar opnieuw. Dat doen wij in het jaar waarvoor ze gelden. Hierbij houden wij rekening met de verzuim- en schadecijfers over de afgelopen drie jaar. Ook houden wij rekening met de samenstelling van het personeelsbestand.

Het premiepercentage en het percentage eigen behoud voor de dekking van het tweede jaar berekenen wij in het jaar voor het jaar waarvoor ze gelden. Deze percentages worden weergegeven als opslag op de premie en het eigen behoud die zijn berekend voor het eerste jaar.

Stijgt het premiepercentage en of het percentage eigen behoud voor de dekking van het eerste jaar ten op zichte van het jaar ervoor met meer dan 15%? Dan kunt u de verzekering stoppen. Dat kan alleen als u de jaarlijkse opgaven tijdig heeft aangeleverd. Opzeggen doet u schriftelijk. Dit moet wel binnen 30 dagen nadat wij u bericht hebben gestuurd over de verhoging.

De verzekering stopt dan op 1 januari van dat jaar.

Bent u het niet eens met de stijging van de premie voor het tweede jaar? Dan kunt u gebruik maken van de standaard mogelijkheid om de verzekering te stoppen.

Artikel 11 Premie betalen

11.1 Wanneer moet u de premie betalen?

U moet de premie vooraf betalen. Bij de premie horen ook apart genoemde kosten. De premie moet binnen dertig dagen betaald zijn. Dat is binnen dertig dagen nadat wij u dat gevraagd hebben. Dat geldt aan het begin van de verzekering maar ook voor volgende perioden. Voor iedere volgende periode moet de premie in ieder geval op de *premievervaldatum* betaald zijn.

11.2 Wat gebeurt er als u de premie niet op tijd betaalt?

11.2.1 Als u de premie aan het begin van de verzekering niet op tijd betaalt is er geen dekking. U krijgt dan geen uitkering als een werknemer arbeidsongeschikt wordt. U heeft pas dekking vanaf het moment dat de premie betaald is.

Dit geldt ook voor de eerste premie die u moet betalen na een wijziging van de verzekering.

11.2.2 **Let op!** Als u de premie voor een volgende periode niet betaalt sturen wij een herinnering. U heeft dan nog 14 dagen om te betalen. Betaalt u ook niet binnen 14 dagen na de herinnering dan is er geen dekking meer na die 14 dagen.

U blijft wel verplicht de premie te betalen. Ook al is er geen dekking omdat u te laat bent. Er is pas weer dekking op de dag nadat wij alle premie hebben ontvangen. Maar als een werknemer arbeidsongeschikt wordt in de periode zonder dekking krijgt u geen uitkering. Ook al heeft u de premie daarna betaald.

In de periode waarin u geen dekking heeft kunnen wij de verzekering zonder opzeggingstermijn stoppen.

11.3 Wanneer krijgt u premie terug?

Als de verzekering stopt krijgt u premie terug. Dat is de premie die u vooraf heeft betaald voor de periode na de stopzetting.

U krijgt ook vooraf betaalde premie terug als wij de premie verlagen.

Soms krijgt u geen premie terug. Dat gebeurt als wij de verzekering stoppen omdat u probeert ons te misleiden.

Artikel 12 Hoe lang duurt de verzekering?

12.1 Verlenging en stoppen van de verzekering

Voor hoeveel jaar de verzekering is afgesproken staat op het polisblad. Dat is de eerste periode. De datum waarop die afloopt staat ook op het polisblad. Als u niet opzegt, verlengen wij de verzekering daarna steeds voor een periode van 12 maanden.

12.2 Opzeggen van de verzekering

U kunt in de eerste periode opzeggen tot twee maanden voor de verlenging.

Na de eerste verlenging kunt u op ieder moment opzeggen. Het duurt dan nog een maand voor de verzekering stopt. Opzeggen moet u schriftelijk doen.

Als wij de verzekering opzeggen doen we dat in ieder geval twee maanden voor de verlenging.

Wij kunnen de verzekering tijdens een contractperiode stoppen als:

- u verplichtingen uit deze verzekering niet nakomt;
- u ons opzettelijk onjuiste informatie geeft;
- uw bedrijf niet meer bestaat of geen rechtspersoon meer is;
- u surseance van betaling aanvraagt;
- u failliet wordt verklaard of dit zelf aanvraagt.

Artikel 13 Wat als het risico wijzigt?

Vertel het ons direct:

- als u binnen uw bedrijf andere activiteiten gaat ondernemen;

- als het percentage van het loon dat u moet doorbetalen verandert.

Als uw bedrijfsactiviteiten veranderen zullen wij beoordelen of dat het risico voor de verzekering zwaarder maakt. Als dat zo is kunnen wij de verzekering aanpassen. Dit doen we ook als het percentage van de verplichte loondoorbetaling verandert. U kunt dan andere voorwaarden krijgen of u moet een andere premie betalen. Als wij het nieuwe risico niet willen verzekeren kunnen wij de verzekering stoppen.

Bent u het niet eens met de verhoging van de premie of de veranderde voorwaarden? Dan kunt u de verzekering stoppen. U kunt dat doen binnen 30 dagen nadat u van ons gehoord heeft wat er verandert. De verzekering stopt dan op de datum waarop wij uw bericht over de veranderingen van uw activiteiten hebben ontvangen.

Artikel 14 Wanneer kunnen wij de verzekering wijzigen?

Wij kunnen de premie en de voorwaarden van bepaalde groepen verzekeringen van dezelfde soort aanpassen. Dit heet een 'en bloc wijziging'. Als wij dat doen vertellen wij u van te voren wat er verandert.

- Wanneer wij uw verzekering verlengen kunnen wij de premie en/of voorwaarden veranderen. De veranderingen gaan dan in op de eerste dag van de nieuwe contractperiode.
- Het kan nodig zijn dat wij de premie en/of voorwaarden tijdens de contractperiode veranderen. Dat doen wij alleen in bijzondere gevallen. Wij kunnen dan niet wachten met de verandering tot de verzekering verlengd wordt. Bijvoorbeeld omdat de financiële gevolgen voor ons te ernstig zijn als wij het niet doen. Het is voor iedereen belangrijk dat we onze verplichtingen uit deze verzekering ook in de toekomst kunnen blijven nakomen.
- Wij leggen precies uit waarom de verandering nodig is. Dat zullen situaties zijn waarvan wij nu nog niet kunnen voorspellen of ze gaan voorkomen. Wij vertellen u ook wanneer de verandering ingaat.

Let op! Bent u het niet eens met de verandering? Dan kunt u de verzekering stoppen. Dat doet u door ons een brief (of e-mail) te sturen. Daarin zegt u dat u de verzekering wilt stoppen. U moet dit doen binnen 30 dagen na de datum waarop u ons bericht over de verandering heeft ontvangen. De verzekering stopt dan op de datum dat de veranderingen in gaan. Als u ons geen brief stuurt binnen deze 30 dagen, dan gelden de veranderingen ook voor u.

- De veranderingen gelden niet voor schade als gevolg van *arbeidsongeschiktheid* die is ontstaan voor de datum van de verandering.
- U kunt niet altijd uw verzekering opzeggen als wij iets veranderen.
 - a. U kunt niet opzeggen als er iets in de wet of regelgeving verandert en wij daarom de premie of de voorwaarden moeten veranderen.
 - b. U mag niet opzeggen als een premieverhoging het gevolg is van een in de voorwaarden met u afgesproken jaarlijkse aanpassing van de premie.

U mag ook niet opzeggen als een algemene verandering in uw voordeel is of voor u geen gevolgen heeft.

Artikel 15 Algemene informatie

15.1 Waar sturen wij onze berichten naartoe?

Als wij u iets willen vertellen dan sturen wij een brief aan uw adres. Dat is het laatste adres dat we van u hebben. Vergeet dus nooit een adreswijziging door te geven. Als uw verzekering via een tussenpersoon loopt kunnen we de brief ook naar uw tussenpersoon sturen.

15.2 Welk recht geldt voor deze verzekering?

Voor deze verzekering geldt het Nederlands recht.

15.3 Wat doen wij bij fraude?

Wij gaan ervan uit dat u ons juist en volledig informeert. Doet u dat opzettelijk en doelbewust niet? Dan fraudeert u. Bijvoorbeeld als u ons onjuiste gegevens stuurt als u een verzekering aanvraagt. U fraudeert ook als u belangrijke informatie voor het beoordelen van uw verzoek niet doorgeeft. Wij doen onderzoek als er aanwijzingen zijn dat u fraudeert. Bij dit onderzoek volgen wij de richtlijnen van het *Verbond van Verzekeraars* en Delta Lloyd Groep.

Hebt u gefraudeerd? Dan kunnen wij de volgende maatregelen nemen:

- de verzekering stopzetten;
- andere leningen, verzekeringen en rekeningen die bij ons lopen beëindigen;
- besluiten dat u een al ontvangen uitkering of onze onderzoekskosten moeten terugbetalen;
- aangifte doen bij de politie;
- uw gegevens registreren in het Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen.

Dit is een register dat banken en verzekeraars gebruiken om *fraude* te bestrijden.

Hierbij houden wij ons aan het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI). Dit protocol is goedgekeurd door het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

Al deze maatregelen zorgen ervoor dat u niet teveel betaalt, omdat anderen verkeerd omgaan met hun verzekering. Wilt u meer weten over ons fraudebeleid?

Kijk dan op <http://www.deltalloyd.nl/over-ons/integriteit>

15.4 Hoe worden uw gegevens gebruikt en beschermd?

U heeft ons gegevens gestuurd over uzelf of verzekerde personen. Wij zullen de persoonsgegevens voor de volgende zaken gebruiken:

- het vastleggen en uitvoeren van de verzekering;
- het uitvoeren van wettelijke verplichtingen;
- het voorkomen van *fraude*;
- het vergroten van ons klantenbestand (dit geldt niet voor de verzekerde personen).

We werken volgens de "*Gedragcode Verwerking Persoonsgegevens Financiële instellingen*". In deze gedragscode staat wat de rechten en de plichten zijn als we persoonsgegevens gebruiken. U kunt de volledige tekst van de gedragscode vinden via www.verzekeraars.nl. U kunt de gedragscode ook opvragen bij het *Verbond van Verzekeraars* telefoon: 070-3338777.

Wij kunnen uw gegevens bekijken en vastleggen bij de *Stichting CIS*. Die is gevestigd aan de Bordewijklaan 2, 2591 XR te Den Haag. Postadres: postbus 124, 3700 AC te Zeist. De vastlegging van gegevens bij *Stichting CIS* is bedoeld om risico's in de hand te houden en *fraude* tegen te gaan. U kunt meer informatie vinden op www.stichtingcis.nl. Daar vindt u ook het privacyreglement van de stichting. Daarin staat hoe er wordt omgegaan met uw gegevens.

15.5 Wat kunt u doen als u een klacht heeft over deze verzekering of onze dienstverlening?

Neem dan eerst contact met ons op om te zoeken naar een passende oplossing. U kunt een klacht indienen bij de directie van Delta Lloyd Schadeverzekering NV. Postbus 1000, 1000 BA Amsterdam.

Bent u dan nog niet tevreden? Dan kunt u natuurlijk ook naar de rechter.

