



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



OPGAVE SECUNDAIRE ARBEIDSVOORWAARDEN

Op alle diensten die door de Bot B.V. worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Almere. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van de Bot B.V. www.55plushypotheekplanners.nl en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



Opgave secundaire arbeidsvoorwaarden

Toelichting bestemd voor de werkgever

Uw hieronder vermelde werknemer wint financieel advies in bij ons advieskantoor. Daarin wordt onder andere aandacht besteed aan de gevolgen van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Ook wordt, indien relevant, de pensioenregeling in het advies betrokken.

Wij ervaren dat werknemers vaak weinig inzicht hebben in de voorzieningen die via de werkgever getroffen zijn. Dit kan leiden tot "gaten" in de dekking of juist tot oververzekering.

Om een correct beeld van de voorzieningen uit hoofde van de arbeidsrelatie te kunnen vormen, vragen wij u ons via dit formulier opgave te doen van de secundaire arbeidsvoorwaarden die voor deze specifieke werknemer van toepassing zijn.

Wilt u zo vriendelijk zijn de ingevulde opgave aan uw werknemer te overhandigen / per post aan ons te zenden / een gescand exemplaar aan ons kantoor te e-mailen?

Mocht u vragen hebben of een toelichting wensen dan kunt u ons bereiken via onder vermeld telefoonnummer.

Alvast hartelijk dank!



55+ Hypotheek Planners

Contactgegevens kantoor:

De Bot B.V.

Postbus 24

5575 ZG, Luyksgestel

Tel: 035-5313388

E-mail:

info@55plushypotheekplanners.nl





55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



Toelichting bestemd voor de werknemer

Ten behoeve van het financieel advies dat u bij ons inwint is een correct overzicht van uw secundaire arbeidsvoorwaarden van groot belang. Daardoor kan worden voorkomen dat u ongewenste risico's gaat nemen of dat u onbedoeld dubbele verzekeringen sluit en dus onnodige premies betaalt. De secundaire arbeidsvoorwaarden zijn de voorzieningen die verzorgd zijn tussen de werkgever en de werknemer op gebied van bijvoorbeeld pensioen en arbeidsongeschiktheid.

Met deze informatie kan de adviseur sneller en beter adviseren.

Wilt u de gegevens onder 'Toestemming werknemer' invullen, uw handtekening plaatsen en dit formulier aan de persoon die bij uw werkgever over de arbeidsvoorwaarden (veelal Personeelszaken) gaat overhandigen?

Toestemming werknemer

Ondergetekende geeft werkgever toestemming alle gegevens over de secundaire arbeidsvoorwaarden te verstrekken aan: **de Bot B.V.**

Naam werknemer : _____

Plaats : _____

Datum : _____

Handtekening werknemer

Postbus 24
5575 ZG, Luyksgestel
Tel: 035-5313388
E-mail: info@55plushypotheekplanners.nl



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



Opgave secundaire arbeidsvoorwaarden

Ouderdomspensioen

Is een ouderdomspensioen geregeld?

Nee, er is geen ouderdomspensioen geregeld.

Ja, gesloten bij Pensioenfonds / verzekeraar: _____

Het betreft een:

Beschikbare premieregeling

Middelloonregeling

Eindloonregeling

Is een eigen bijdrage van toepassing?

Nee, er is geen eigen bijdrage van toepassing

Ja, er is een eigen bijdrage van toepassing namelijk:

Momenteel € _____ per maand,

op basis van de volgende grondslag: _____

Partner- of nabestaandenpensioen en wezenpensioen

Is een partner- of nabestaandenpensioen en wezenpensioen geregeld?

Nee, er is geen partner- of nabestaandenpensioen of wezenpensioen geregeld.

Ja, er is een partner- of nabestaandenpensioen of wezenpensioen geregeld

voor:

Partner, namelijk de heer / mevrouw : _____

Kinderen

Details regeling:

Partner/nabestaandenpensioen bedraagt: ____% van het ouderdomspensioen

Wezenpensioen bedraagt: ____% van het ouderdomspensioen



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



Overlijden / ANW hiaat

Is een collectieve overlijdensverzekering / ANW hiaatverzekering gesloten?

- Nee, er is geen collectieve overlijdensverzekering / ANW hiaatverzekering gesloten.
- Ja, er is een collectieve overlijdensverzekering / ANW hiaatverzekering gesloten voor:
 - Partner, namelijk de heer / mevrouw : _____

De uitkering start:

- Direct na overlijden van de werknemer
- Na het bereiken van de leeftijd van 18 van het jongste kind

Loondoorbetaling in eerste twee jaren van ziekte

De verplichte loondoorbetaling in de eerste twee jaren van ziekte is als volgt geregeld:

- 70% van het salaris
- 100% van het salaris
- anders, namelijk: _____

In het tweede jaar:

- 70% van het salaris
- 100% van het salaris
- anders, namelijk: _____



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



Arbeidsongeschiktheid - WIA

Na twee jaar ziekte wordt de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) van toepassing.

Is er een WIA verzekering gesloten?

- Nee, ga dan door naar ondertekening
 Ja, vul dan s.v.p. de onderstaande vragen in

Dekkingen WIA verzekering

Een WIA verzekering kent verschillende mogelijke dekkingen. Wilt u hieronder aangeven welke dekking(en) van toepassing is/zijn op de werknemer?

1. **Dekking WGA hiaat (basisdekking)**

De WGA-regeling is voor werknemers die gedeeltelijk arbeidsgeschikt zijn. Een WGA-Hiaatverzekering is een collectieve WGA-verzekering die arbeidsongeschikte werknemers een aanvulling op de wettelijke uitkering (de zogenaamde Vervoluitkering) geeft. De uitkering uit deze verzekering zorgt voor een aanvulling van het inkomen van veelal maximaal 70% van het verschil tussen het oude (gemaximeerde) loon en het minimumloon. De definitieve uitkering is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid.

Heeft u voor uw werknemers een WGA hiaat (basisdekking) gesloten?

- Ja Nee

Uitkeringsduur:

- 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd pensioendatum

2. **Dekking WGA hiaat (uitgebreide dekking)**

De WGA Hiaat verzekering uitgebreid is een collectieve WGA-verzekering. De verzekering biedt een uitkering voor werknemers die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn geraakt en een WGA-uitkering ontvangen. De verzekering is gemaximeerd op de WIA-loongrens. Het inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid en het niet (kunnen) benutten van de resterende verdien capaciteit wordt grotendeels opgevangen.

Heeft u voor uw werknemers een WGA hiaat (uitgebreide dekking) gesloten?

- Ja Nee

Uitkeringsduur:

- 5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd pensioendatum

3. Dekking Vaste WIA aanvulling

De vaste WIA-aanvulling is een collectieve WIA-verzekering die uitkeert aan werknemers die 35% of meer arbeidsongeschikt zijn en een WGA-uitkering ontvangen. Het uitkeringspercentage is onafhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid (> 35%) en/of benutting van de restverdien capaciteit.

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

Ja Nee

Uitkeringsduur:

5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd pensioendatum

Uitkering wordt bepaald op basis van:

Vast bedrag : € _____, of
 Dekkingspercentage: _____%

Over het loon:

tot de WIA-loongrens vanaf de WIA-loongrens beide

 4. Dekking WIA Inkomensaanvulling

WIA-Inkomensaanvulling (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, die 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 WIA-Inkomensaanvulling gesloten?

Ja Nee

Uitkeringsduur:

5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd

Dekkingspercentage _____%



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



5. Dekking WIA Excedent

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, die afhankelijk is van de mate van arbeidsongeschiktheid, wordt dit verlies samen met de wettelijke uitkering 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 WIA-Excedentverzekering gesloten?

Ja Nee

Uitkeringsduur:

5 jaar 10 jaar tot eindleeftijd

Dekkingspercentage _____%

Maximaal verzekerd bedrag: € _____

Ruimte voor extra informatie:



55+ Hypotheek Planners

De Bot B.V.



Gegevens werkgever

Naam werkgever: _____

Ingevuld door: _____

Datum: _____

Bij vragen kan contact worden opgenomen met: _____

Telefoonnummer: _____

Ondertekening

Naam ondertekenaar: _____

Handtekening: