

In het vakgebied van WIA inkomensverzekeringen en dan met name het onderdeel eigenrisicodragen loop ik in de praktijk toch vaak tegen onderbelichte zaken aan. Met name de laatste tijd waarbij werkgevers een private verzekeraar vaarwel hebben gezegd en zich voor een periode van drie jaar aan de publieke verzekeraar - zijnde het UWV - hebben gecommitteerd. Naar mijn idee wordt er in de adviespraktijk geen tot zéér weinig aandacht besteed aan het zogenoemde "uitlooprisico". Het uitlooprisico onder een WGA eigenrisicodragen verzekering betekent eenvoudig gezegd dat alle zieken en arbeidsongeschikten tot de contractvervaldatum c.q. einde van de verzekering onder dekking van betreffende verzekeringen dienen te vallen.

Een voorbeeld

Bedrijf Risk BV is WGA eigenrisicodrager en heeft bij een verzekeraar een overeenkomst afgesloten tot 1 januari van het nieuwe jaar. Risk BV heeft deze overeenkomst, conform de geldende voorwaarden, opgezegd en keert om strategische redenen terug naar het publieke bestel. De betreffende verzekeraar heeft de opzegging verwerkt en meldt via de tussenpersoon aan Risk BV dat er géén dekking meer is voor schade per 1 januari van het nieuwe jaar. De tussenpersoon in kwestie stuurt een dergelijk schrijven vaak rechtstreeks door aan verzekeringnemer zijnde Risk BV. Daar houdt in de meeste gevallen de zorgplicht op.

Stel nu dat een medewerker van Risk BV op oudejaarsdag ziek en vervolgens arbeidsongeschikt wordt en een WGA krijgt toegewezen door het UWV. Wat dan? In de praktijk zal er pas twee jaar – en bij een loonsanctie zelfs drie - na afloop van het oude verzekeringscontract een WIA keuring volgen waarna bij een WGA toekenning deze nog maximaal 10 jaar op de werkgever verhaalt kan worden middels de gedifferentieerde premie WGA als onderdeel van de Werkhervattingskas.

Wie denk er bij de toerekening aan de werkgever dat er sprake van uitloopdekking van een oud verzekeringscontract die inmiddels al twee jaar geleden is komen te vervallen? En, wie heeft er rekening gehouden met de van toepassing zijnde polisvoorwaarden? Immers, in de meeste voorwaarden van verzekeraars staat een maximale meldingstermijn bij de verzekeraars van 42 weken ná de eerste ziektedag. Stel dat Risk BV een melding via de tussenpersoon doet bij een WGA toekenning en deze tussenpersoon vervolgens richting de verzekeraar een claim gaat indienen. Zal de verzekeraar dit accepteren óf zal de betreffende verzekeraar, wat terecht is naar mijn idee, wijzen op van toepassing zijnde voorwaarden en claim afwijzen omdat men 1) te laat is met de melding en 2) omdat de verzekeraar in zijn belangen is geschaad door die te late melding?

Einde ERD en uitloop...

Problemen?

Hier ontstaan de komende periode problemen die ik in de praktijk al tegenkom. De vraag zal dan worden gesteld wie er voor correcte informatie voorziening zorg had moeten dragen en de werkgever in kwestie had moeten informeren over bestaande verplichtingen vanuit het verzekeringscontract bij einde van de overeenkomst. Naar mijn visie dient de zorg in acht genomen te worden die van een redelijk bekwaam en redelijk handelend tussenpersoon verwacht mag worden en hoort het wijzen op de rechten en plichten bij uitloop van een verzekeringsovereenkomst daar zeker bij.

Ga bij een overgang van privaat naar publiek in gesprek met de betreffende werkgever en maak duidelijk wat de contractuele verplichtingen zijn richting een verzekeraar in kwestie. Stem vervolgens af of betreffende werkgever hier zelf voldoende inrichting voor in huis heeft of dat hier – mogelijk - aanvullende dienstverlening gewenst is. Hier liggen nog voldoende kansen en biedt de mogelijkheid de publiek verzekerde werkgever adequaat van advies te blijven voorzien.

Figuur 1: uitloop verzekeringsovereenkomst



Classen Consultancy

Daniël Classen RADI is eigenaar van Classen Consultancy en Register Risico Adviseur Duurzame Inzetbaarheid. Hij is gespecialiseerd in verzuim & WIA casemanagement, WGA / ZW eigenrisicodragen en private inkomenszekerheid en begeleid werkgevers en werknemers in het alsmat complexer wordende woud van wet en regelgeving.

Contact gegevens

Van Laerstraat 21 • 5921 JG • Venlo
06 – 29 12 43 34 • info@classenconsultancy.nl • www.classenconsultancy.nl • twitter.com/danielclassen