

Schade beperken met collectieve ongevallenverzekering



Door een ongeval binnen of buiten uw organisatie kan een werknemer invalide worden of zelfs overlijden. U kunt hiervoor een collectieve ongevallenverzekering afsluiten. Deze verzekering dekt niet alle schade, maar biedt wel enige compensatie aan de werknemer of zijn nabestaanden. Waar moet u op letten als u een collectieve ongevallenverzekering wilt afsluiten?

Een collectieve ongevallenverzekering geeft uw werknemers, stagiairs en bezoekers recht op een eenmalige uitkering bij overlijden of blijvende invaliditeit door een ongeval. Een collectieve ongevallenverzekering is niet verplicht op basis van de wet. In een aantal risicovolle branches, zoals de bouw, stelt de cao de verzekering echter wel verplicht.

Uitkering lager dan schade

De uitkering is (veel) lager dan de echte schade. Voor overlijden of blijvende invaliditeit bieden verzekeraars meestal de keuze uit een uitkering gebaseerd op het brutojaarloon van de werknemer of een vast verzekerd bedrag.

Bij een brutojaarloon geeft de polis aan met welke factor dat wordt vermenigvuldigd bij overlijden of blijvende invaliditeit. Gebruikelijk is één keer het brutojaarloon bij overlijden en twee keer het brutojaarloon bij blijvende invaliditeit, al kunt u vaak ook kiezen voor een grotere vermenigvuldigingsfactor.

Dit is een overweging bij blijvende invaliditeit, omdat de financiële gevolgen voor de werknemer en zijn familie dan het grootst zijn. Voor oproepkrachten of parttimers is een vast verzekerd bedrag de beste optie, omdat een- of tweemaal het brutojaarloon dan niet voldoende is.

Bij blijvende invaliditeit betaalt de verzekeraar een percentage van het verzekerde bedrag. Dit percentage verschilt per niet meer (geheel) functionerend lichaamsdeel of orgaan. Daarnaast verschillen de percentages per lichaamsdeel of orgaan vaak ook per verzekeraar. Dit kan nogal wat uitmaken voor de uitkering.

Een verzekeringsarts bepaalt de mate van invaliditeit op basis van officiële richtlijnen. De verzekeraar vraagt voor de collectieve ongevallenverzekering niet om een gezondheidsverklaring of medische keuring. De uitkering gaat bij blijvende invaliditeit naar de verzekerde en bij overlijden naar de familie van de verzekerde.

Ongevallenverzekering aanvullen met andere verzekeringen

Naast een ongevallenverzekering kan het verstandig zijn een bedrijfsautoverzekering af te sluiten als u uw werknemers een auto van de zaak aanbiedt. Hiermee bent u verzekerd voor schade die wordt veroorzaakt met of aan deze auto's. Voor vergoeding van letselschade en schade aan kleding of bagage van bestuurders en inzittenden kunt u ook een schadeverzekering voor inzittenden afsluiten. Verder kunt u zich met een aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven verzekeren voor schade (aan personen of zaken) die werknemers bij hun werk veroorzaken en is een beroepsaansprakelijkheidsverzekering mogelijk. Deze beschermt uw organisatie tegen schadeclaims als werknemers een beroepsfout maken.

Extra dekkingen

Naast een uitkering bij overlijden of blijvende invaliditeit geeft de verzekering soms ook recht op een uitkering bij tijdelijke arbeidsongeschiktheid of voor een geneeskundige behandeling. De geneeskundige kosten zijn alleen gedekt als de kosten niet vallen onder een andere verzekering. Bij een dekking voor tijdelijke arbeidsongeschiktheid of een geneeskundige behandeling geldt een vast verzekerd bedrag.

Afhankelijk van de verzekering kunt u ook stagiairs en bezoekers verzekeren. Bezoekers zijn dan verzekerd voor een vast bedrag voor ongevallen op uw terrein. Dit geldt overigens niet voor bezoekers van organisaties die diensten verlenen aan het publiek, zoals winkels, horeca of zorginstellingen. De dekking voor stagiairs is gelijk aan die voor tijdelijke werknemers of bezoekers.

Voor werknemers met kinderen van achttien jaar of jonger kunt u voor de dekking bij overlijden bij sommige verzekeraars een extra uitkering meeverzekeren.

Wat telt als ongeval

Verzekeraars hanteren vaak de volgende (of soortgelijke) definitie voor een ongeval: 'een plotseling, onverwacht, van buiten inwerkend geweld op het lichaam van de verzekerde, waaruit rechtstreeks een medisch vast te stellen lichamelijk letsel is ontstaan, of zijn of haar dood'.

Er is dus geen sprake van een ongeval bij ziekte, opzet van de verzekerde of bij alleen materiële schade. De verzekeringsvoorwaarden geven situaties aan die de verzekeraar als ongeval beschouwt. Het gaat bijvoorbeeld om verdrinking, verstikking, een zonnesteek, bevriezing, vergiftiging of verbranding door een ongeval.

Uitsluitingen zijn ongevallen door drank- of drugsmisbruik, opzet of een misdrijf van de verzekerde of door beoefening van een risicovolle activiteit. Ook gelden algemene uitsluitingen, zoals terrorisme, een aardbeving of een atoomkernreactie.

De 24-uursdekking dekt ook ongevallen tijdens het overgangsgebied tussen werk en privé

Wel of geen 24-uursdekking

Er zijn twee soorten dekkingen mogelijk. De eerste is een zogeheten 24-uursdekking. De werknemers zijn dan doorlopend en wereldwijd verzekerd tijdens werk- en privétijd. Daarnaast kunt u kiezen voor een functie- of activiteitendekking. Deze geldt alleen voor ongevallen tijdens het werk en in het woon-werkverkeer.

De 24-uursdekking is de duurste van de twee, maar is ook de beste keuze. Deze dekt namelijk ook ongevallen tijdens activiteiten die zich in het grijze overgangsgebied tussen werk en privé bevinden, terwijl dat bij een functiedekking niet het geval is.

Uw werknemers zijn bij een 24-uursdekking bijvoorbeeld ook verzekerd als ze onderweg naar huis even omrijden om boodschappen te doen. Bij een functiedekking is dat niet het geval. Dan moet de werknemer de kortste route naar huis nemen. Verder is voor de soorten dekking belangrijk om te weten dat de meeste ongevallenverzekeringen de verzekerden een werelddekking bieden.

Regels voor loonbelasting

Het deel van de premie dat u betaalt voor een uitkering bij overlijden of invaliditeit is vrijgesteld van loonbelasting. Het premiedeel dat u eventueel betaalt voor andere uitkeringen, zoals voor geneeskundige kosten of arbeidsongeschiktheid, is wel belast. De uitkeringen (eenmalig of periodiek) bij overlijden en blijvende invaliditeit horen bij het loon en zijn belast. Daarbij geldt een vrijstelling van maximaal driemaal het brutomaandloon voor een eenmalige uitkering bij overlijden. De uitkeringen voor geneeskundige kosten of arbeidsongeschiktheid zijn vrijgesteld, tenzij het periodieke uitkeringen betreft.

Kosten en besparingen

Sommige collectieve ongevallenverzekeringen geven ook recht op een tegemoetkoming in de re-integratiekosten. Dit kan u veel geld schelen als u regelmatig met deze kosten te maken heeft.

Verder zijn er collectieve ongevallenverzekeringen die (een deel van) de kosten voor een jaarlijkse training preventiewerknemer of bedrijfshulpverlening (BHV) vergoeden. Dit kan u ook een aardige kostenbesparing opleveren. Ook bieden verzekeraars soms een gratis ongevallenscan aan. Hiermee kunt u de ongevallenrisico's binnen uw organisatie in kaart brengen.

U zult vooral benieuwd zijn naar de verzekeringspremie. Deze hangt onder andere af van uw branche. De kans op een bedrijfsongeval is in de zakelijke dienstverlening bijvoorbeeld veel kleiner dan in de bouw. Daarnaast geldt dat hoe meer werknemers u verzekert, hoe minder premie u per werknemer betaalt.

Ook de hoogte van de verzekerde bedragen heeft invloed op de premie, net als bijvoorbeeld een eventuele dekking voor aanvullende kosten. Verder is zoals gezegd de soort dekking relevant. De premie per werknemer bedraagt enkele tientallen euro's per jaar. De ondergrens per werknemer ligt rond de € 2,50 per maand.

Tips bij het afsluiten van ongevallenverzekering

- Kijk goed naar de contractperiode. Soms zit u meteen drie jaar vast aan de verzekering. Wilt u flexibiliteit, dan kunt u beter kiezen voor een verzekering met een kortere looptijd.
- Let erop dat u en de werknemers zich goed houden aan de verzekeringspolis en voorschriften van de verzekeraar. Zo voorkomt u dat een werknemer geen of een lagere vergoeding krijgt.
- Kies voor een dekking en verzekerde bedragen die passen bij de risico's van het werk in uw organisatie.
- De termijn waarna een uitkering volgt als iemand letsel heeft opgelopen, verschilt per verzekeraar. Het is goed om dit na te vragen of op te zoeken in de polisvoorwaarden.
- Pakketkortingen zijn mogelijk bij combinaties met andere verzekeringen.

De moeite waard

De uitkering van de ongevallenverzekering is beperkt ten opzichte van het echte inkomensverlies bij invaliditeit of overlijden. Ook krijgt de verzekerde niet altijd een uitkering vanwege de vele uitsluitingen.

Toch is een collectieve ongevallenverzekering mede vanwege de relatief lage premie de moeite waard.

Een werknemer loopt vooral op het werk risico's die de ongevallenverzekering wel dekt en die niet of beperkt gedekt worden door andere verzekeringen. Daarnaast compenseert de uitkering niet alle schade, maar is het bedrag wel waardevol.

Dit is een artikel van de redactie van HR Rendement

HR Rendement is dé informatiebron voor HR-professionals die hun organisatie verder willen helpen. De insteek is: hoe kan een HR-adviseur, HR-medewerker of andere HR-specialist bijdragen aan een beter rendement van personeel en arbeid? HR Rendement behandelt onderwerpen zoals wijzigingen in wet- en regelgeving, ontwikkelingen in het arbeidsrecht, fiscaal voordelige beloningsvormen, arbeidsvoorwaarden, arbeidsomstandigheden, personeelssubsidies en de inzet van HR-instrumenten en personeelsdata.

De onafhankelijke en ervaren redactie van HR Rendement zit bovenop het nieuws en vertelt u als eerste wat deze ontwikkelingen zijn. Altijd in heldere taal en met een praktische insteek, zodat u de informatie direct kunt vertalen naar uw eigen werksituatie. HR Rendement is daarnaast multimediaal. De voor uw vakgebied relevante informatie verschijnt:

- ✓ dagelijks op het digitale platform Rendement Online, waar u onder meer het laatste nieuws, checklists, rekentools, maatwerkbrieven en verdiepingsartikelen tot uw beschikking heeft;
- ✓ wekelijks gebundeld in een e-mailnieuwsbrief;
- ✓ maandelijks in het vakblad HR Rendement, boordevol nieuws en achtergrondartikelen, digitaal en op de mat;
- ✓ tweemaandelijks in een handzaam themadossier: een pocketboekje dat iedere editie een complex onderwerp uitdiept.



Rendement is een succesvolle uitgeverij van met name praktische vakbladen en digitale ondersteuning.

Het assortiment bestaat uit een crossmediaal portfolio: van printuitgaven zoals magazines en themadossiers tot online ondersteuning in de vorm van digitale naslagwerken, e-nieuwsbrieven, een vragenservice en tools.

www.rendementuitgeverij.nl