



Handleiding offertetool inkomensverzekeringen



**ævitæ**

Inhoudsopgave

| | pag. |
|-------------------------|------|
| Inleiding | 3 |
| 1 Gegevens werkgever | 4 |
| 2 Gegevens werknemer | 4 |
| 3 Producten | 5 |
| 4 Verzekeringskenmerken | 6 |
| 5 Offerte | 6 |
| 6 Samenvatting | 10 |
| Contactgegevens | 11 |



Kom je er niet uit? Bel ons
gerust op 088-35 35 791!



Inleiding

Van de ene op de andere dag kan het zomaar gebeuren: een werknemer van jouw klant valt voor langere tijd uit door ziekte of een ongeval. Jouw klant, de werkgever, wil zijn zaken dan uiteraard graag op orde hebben.

Met de Inkomensverzekeringen van Aevitae beschermt hij zijn organisatie tegen de financiële risico's van ziekte en arbeidsongeschiktheid. Zijn werknemers worden beschermd tegen een lager inkomen. Dat is een hele geruststelling. Met de offertetool van Aevitae kun je eenvoudig offertes opvragen bij meerdere risicodragers.

De risicodragers die in de tool worden meegenomen zijn:

- Eucare (Ziekterverzuij conventioneel)
- Avéro Achmea (Ziekteverzuij conventioneel)
- a.s.r (Ziekterverzuij conventioneel en WIA-producten)
- elipsLife (WIA-producten)

Op dit moment kun je met onze offertetool offertes aanvragen voor een Ziekteverzuijverzekering conventioneel, WIA-Bodem, WGA-GAT Basis, WGA-GAT Uitgebreed en WIA-Excedent. Voor het aanvragen van een offerte doorloop je enkele eenvoudige stappen.

Stap 1. Werkgeversgegevens

Voer hier de gegevens in van de werkgever waarvoor je een offerte aanvraagt.

Stap 2. Werknemersgegevens

Hier voer je gegevens van alle werknemers in. Dit kan handmatig of door het uploaden van de gegevens in ons offerteformat.

Stap 3. Producten

Geef hier aan voor welk(e) product(en) je een offerte wilt aanvragen.

Stap 4. Verzekeringskenmerken

Hier geef je de algemene verzekeringskenmerken aan. En vul je indien nodig de verzuijgegevens in.

Stap 5. Offerte

Per product kun je hier de verzekeringsopties aangeven waarvoor je een premieberekening wilt. Per product kun je meerdere opties invoeren. Aan de rechterkant zie je dan meteen de berekende premie's, premiepercentages en verzekerde bedragen.

Helemaal rechts kun je opties aanvinken waarvoor je een offerte van wilt ontvangen. Je kunt ook alles in een keer aanvinken.

Stap 6. Samenvatting

In deze stap wordt de samenvatting van het geselecteerde aanbod getoond. Dit aanbod kun je in een offerte omzetten. Download in dat geval het aanbod en bespreek de offerte met jouw klant. Bij akkoord laat de offerte dan ondertekenen en stuur deze volledig en ondertekend aan ons retour.

Let op: Als je iets invult dat niet aan de aan de eisen voldoet zie je in plaats van een groen rondje een rood rondje met een uitroepteken. Er staat dan ook een opmerking bij waaruit je kunt opmerken wat er aangepast dient te worden.

Stap 1. Gegevens werkgever

Voer hier de gegevens in van de werkgever waarvoor je een offerte opvraagt. Voer je hier het KVK-nummer in? Dan worden een aantal velden al automatisch door ons ingevuld.

Werkgever

Accountant-adres: Jansen advocaten ✓

KVK nummer: 33247513 ✓

Bevat bedrijf: Avitae B.V. ✓

Postcode: 6413GJ ✓

Adresnummer: 240 ✓

Straat: Blouwepolder ✓

Plaats: Middelste ✓

Telefoonnummer: 061209376 ✓

Rechtsvorm: BV ✓

BBI code: 04.22 Aansluitingsmaatschappij ✓

VNF Sector: 20 Wrookingsmaatschappij en z.v. ✓

Levenswijzenummer: 00000100 ✓

Aantal contactpersonen: 1 ✓

Verreken contactpersonen: Ja ✓

Aantal contactpersonen: 1 ✓

Email adres: j.v.jansen@avitae.nl ✓

Goed! Ga Verder

Stap 2. Gegevens werknemer

Hier voer je de gegevens van alle werknemers in. Dit kan op twee manieren

- 1 Uploaden van de werknemersgegevens in ons Excelformat;
- 2 Handmatig opvoeren van werknemers.

Let hierbij op de volgende zaken:

- Geslacht:** Vul hier een M (mannelijk) of V (vrouwelijk) in. Als je iets anders invult dan krijg je een foutmelding waarin staat dat de invoer niet overeenkomt met de gewenste invoer.
- Geboortjaar:** Vul hier een jaartal in (bv 1980). Het geboortjaar moet tussen de leeftijd van 15 jaar en de AOW leeftijd liggen.
- Datum in dienst:** Vul hier een datum in. Op de datum in dienst vindt er een controle plaats of de deelnemer op dat moment een leeftijd heeft tussen de 15 jaar en de AOW leeftijd.
- Postcode cijfers:** Je dient hier alleen de 4 cijfers van de postcode in te vullen.
- Jaarsalaris:** Vul hier het jaarsalaris in.
- Contractvorm:** Kies hier een van de mogelijkheden uit de dropdown (0,1 of 2).
- Beroepsklasse:** Kies hier een van de mogelijkheden uit de dropdown (1,2,3,4 of 5).
- Opmerkingen:** Dit is een vrij invulveld.

Let op: Krijg je bij de Verzuimverzekering voor a.s.r. geen premie. Pas dan het werknemersbestand aan door de medewerkers in beroepsklasse 1 op 2 te zetten.

2.1 Uploaden van Excelformat

Vul de Excel-sheet in en sla deze op jouw computer op. Let op: Als je iets invult dat niet aan de aan de eisen voldoet ziet je in Excel een foutmelding. Check dan of jouw invoer voldoet aan bovengenoemde zaken.

avitaë Het leven anders. aantal werknemers: 2

| Geboortjaar | Datum in dienst | Jaarsalaris | Contractvorm | Beroepsklasse |
|-------------|-----------------|-------------|--------------|---------------|
| 1978 | 01-08-2000 | 4435 € | 0 | 1 |
| 1982 | 01-01-2000 | 4415 € | 0 | 1 |

Klik op de knop Upload en kies het bestand dat je net opgeslagen hebt. Als dat gelukt is zie je de gegevens in het scherm zie onderstaand.



Heb je alle deelnemers toegevoegd? Klik dan op de knop 'Ga Verder'.



2.2 Handmatig invullen van de gegevens

Vul de gegevens in onderstaande schermen in. Let op: Als je iets invult dat niet aan de aan de eisen voldoet zie je in plaats van een groen rondje een rood rondje met een uitroepteken. Er staat dan ook een opmerking bij waaruit je kunt opmerken wat je moet aanpassen. Check of jouw invoer voldoet aan de zaken op pagina 4 van dit document.



Wil je nog een deelnemer toevoegen klik dan op het plusje (+).



Als je alle deelnemers hebt toegevoegd klik dan op de knop verder.



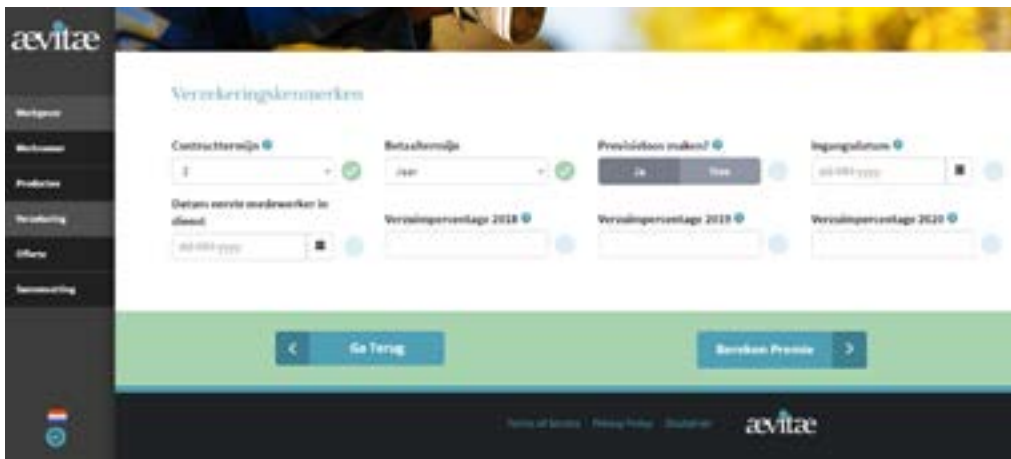
Stap 3. Producten

Geef hier aan voor welk(e) product(en) je een offerte wilt aanvragen. In onderstaand scherm zie je voor welk(e) product(en) je een offerte kunt aanvragen.



Stap 4. Verzekeringskenmerken

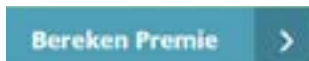
Hier geef je onder andere aan welke ingangsdatum je wilt. In onderstaand scherm zie je de invulvelden.



Toelichting per invulveld:

- | | |
|-------------------------------------|--|
| Contracttermijn | > altijd 3 jaar |
| Ingangsdatum | > moet in de toekomst liggen |
| Betaaltermijn | > keuze uit maand, kwartaal, half jaar of jaar |
| Provisieloos maken | > als je kiest voor Ja dan is het een nettopremie zonder provisie en kun je zelf afspraken over de provisie maken. |
| Datum eerste medewerker in dienst | > dit is de datum dat de eerste werknemer in dienst trad |
| Verzuimpercentage (laatste 3 jaren) | > dit moet een rond getal zijn |

Heb je alles ingevuld en zijn alle velden voorzien van een groen rondje? Klik dan op de knop 'Bereken Premie':



Stap 5. Offerte

Per product kun je hier de verzekeropties aangeven waarvoor je een premieberekening wilt. Per product kun je meerdere opties invoeren. Aan de rechterkant zie je dan meteen de berekende premie's, premiepercentages en verzekerde bedragen. Helemaal rechts kun je opties aanvinken waarvoor je een offerte wilt ontvangen.

Onderstaand per product een printscreen van de invulvelden.

Ziekteverzuimverzekering conventioneel



WIA-Bodem



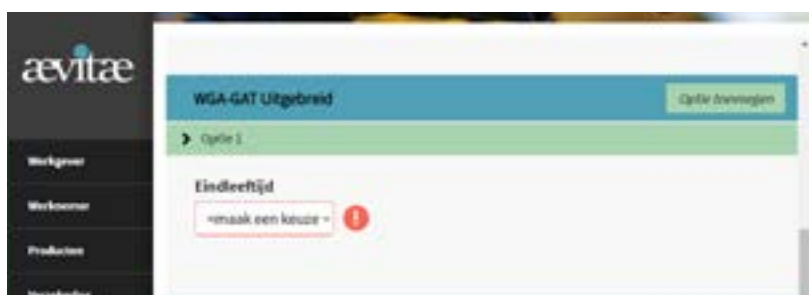
Uit onderstaande resultaten kunt u één of meerdere verzekeringen selecteren voor een offerte. U doet dit door de laatste kolom van de betreffende verzekering(en) aan te vinken.

WGA-GAT Basis



Uit onderstaande resultaten kunt u één of meerdere verzekeringen selecteren voor een offerte. U doet dit door de laatste kolom van de betreffende verzekering(en) aan te vinken.

WGA-GAT Uitbreid



Uit onderstaande resultaten kunt u één of meerdere verzekeringen selecteren voor een offerte. U doet dit door de laatste kolom van de betreffende verzekering(en) aan te vinken.

WIA-Excedent

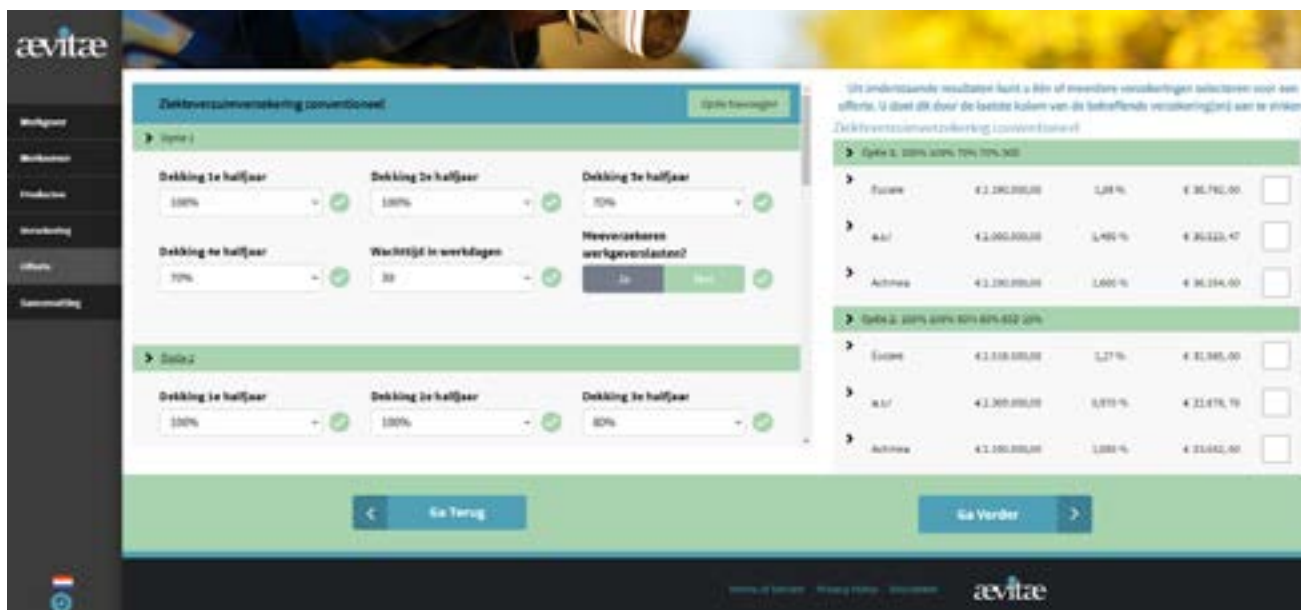


Uit onderstaande resultaten kunt u één of meerdere verzekeringen selecteren voor een offerte. U doet dit door de laatste kolom van de betreffende verzekering(en) aan te vinken.

Door op de knop "Optie toevoegen" te klikken. Kun je nog een nieuwe optie met andere verzekeringskenmerken toevoegen.



Aan de rechterkant worden dan de gekozen optie(s) getoont met de premie, het premiepercentage en het verzekerd bedrag.



Klik je op een regel dan krijg je meer informatie over de verzekering te zien.

Ziekteverzuimverzekering conventioneel

➤ Optie 1: 100% 100% 70% 70% 30D

| | | | | | |
|---|---------------------------|-----------------------|---|--------------------|--------------------------|
| ➤ | <u>Eucare</u> | <u>€ 2.190.000,00</u> | <u>1,68 %</u> | <u>€ 36.792,00</u> | <input type="checkbox"/> |
| | Premie percentage | | 1,68 % | | |
| | Premie aanpassing | | Jaarlijks. Indien hoger dan 25%, dan is verzekering opzegbaar. | | |
| | Verzekeringskaart | | ziekteverzuim-conventioneel-risicodrager-eucare | | |
| | Polisvoorwaarden | | 20455_aev_vw_verzuimverzekering_conventioneel.pdf | | |
| | Verzekerde Loonsom | | € 2.190.000,00 | | |
| ➤ | a.s.r | € 2.060.000,00 | 1,480 % | € 30.523,47 | <input type="checkbox"/> |
| ➤ | Achmea | € 2.190.000,00 | 1,660 % | € 36.354,00 | <input type="checkbox"/> |

Als je kiest voor een Ziekteverzuimverzekering is het ook mogelijk om te kiezen voor een Arbodienst. Klik je op de naam van de arbodienstverlener, dan kun je de brochure inzien.

| Top-up: Arbodienstverlening | | |
|-----------------------------|---|--------------------------|
| ➤ Optie 1: | | |
| ➤ De Arbodienst | € 125,00 /pp | <input type="checkbox"/> |
| Brochure | brochure-de-arbodienst-2021.pdf | |
| ➤ <u>Richting</u> | € 116,00 /pp | <input type="checkbox"/> |
| Brochure | richting-brochure.pdf | |

Op basis van de ingevoerde gegevens worden er van meerdere risicodragers een aanbod gepresenteerd. Hierin zijn de belangrijkste dekkingskenmerken, premie, premiepercentages en verzekerde bedragen opgenomen. In dit scherm selecteer je de verzekeringen én eventuele arbodienstverlener waar je een offerte van wilt krijgen.



Als je jouw keuze gemaakt hebt klik dan op 'Ga Verder'.

Stap 6. Samenvatting

In deze stap wordt de samenvatting van het geselecteerde aanbod getoond. Dit aanbod kun je in een offerte omzetten. Download in dat geval het aanbod en bespreek de offerte met jouw klant. Bij akkoord laat de offerte dan ondertekenen en stuur deze aan ons retour.

Samenvatting

Aankomende 03

Ziekteverzuimverzekering conventioneel

| Opties | Premie | Parameters | Verzekerde Loonsom | Premie percentage | Premie aanpassing |
|--------|-------------|------------------------------|--------------------|-------------------|--|
| Eucam | € 31.965,00 | 100% 100% 80% 80% 650 Ja 15% | € 2.158.500,00 | 1,27% | Jaarlijks, indien hoger dan 25%, dan is verzekering oopbaar. |
| 8.1.7 | € 21.678,16 | 100% 100% 80% 80% 650 Ja 15% | € 2.369.000,00 | 6,91% | 3 jaar vast. Aanpassing per contractvervaldatum mogelijk. |
| Arhema | € 31.632,00 | 100% 100% 80% 80% 650 Ja 15% | € 2.190.000,00 | 1,08% | Jaarlijks, indien hoger dan 20%, dan is verzekering oopbaar. |

Top-up: Arbodienstverlening

| Opties | Premie |
|----------------|--------------|
| De Arbeidienst | € 125,00 /op |
| Richting | € 114,00 /op |

WIA-Bodem

| Opties | Premie | Parameters | Verzekerde loonsom | Premie percentage | Premie aanpassing |
|--------------------|----------|--|--------------------|-------------------|---|
| elipLife WIA Bodem | € 653,92 | Maximum WIA loon 24 maanden Aow gerechtigde leeftijd | € 1.634.799,00 | 6,34% | 3 jaar vast. Aanpassing per contractvervaldatum mogelijk. |

WGA-GAT Basis

| Opties | Premie | Parameters | Verzekerde loonsom | Premie percentage | Premie aanpassing |
|------------------------|------------|--------------------------|--------------------|-------------------|---|
| elipLife WIA Gat Basis | € 1.266,00 | Aow gerechtigde leeftijd | € 602.856,98 | 6,21% | 3 jaar vast. Aanpassing per contractvervaldatum mogelijk. |

WGA-GAT Uitgebreid

| Opties | Premie | Parameters | Verzekerde loonsom | Premie percentage | Premie aanpassing |
|-----------------------------|------------|--------------------------|--------------------|-------------------|---|
| elipLife WIA Gat Uitgebreid | € 3.923,52 | Aow gerechtigde leeftijd | € 1.634.799,00 | 6,24% | 3 jaar vast. Aanpassing per contractvervaldatum mogelijk. |

WIA-Excedent

| Opties | Premie | Parameters | Verzekerde loonsom | Premie percentage | Premie aanpassing |
|-----------------------|-------------|---|--------------------|-------------------|---|
| elipLife WIA Excedent | € 11.466,29 | Maximum WIA loon 60 jaar Gelijktijdig met 70% | € 721.276,09 | 1,59% | 3 jaar vast. Aanpassing per contractvervaldatum mogelijk. |

In de offerte lees je hoe het traject verloopt als de klant akkoord met de offerte gaat.

Wanneer geeft de offertetool geen offerte?

Het kan zijn dat er op basis van de ingevoerde gegevens niet automatisch een offerte wordt afgegeven. Redenen hiervoor kunnen bijvoorbeeld zijn:

- Hoog verzuim in het verleden;
- Agelopen jaren drie keer 0%;
- Branche of sector die niet standaard kan worden geaccepteerd i.v.m. verhoogd risico;
- Verzuimhistorie van werkgever wijkt sterk af van het branchegemiddelde;
- Te veel werknemers (grens van 60 werknemers).

Vaak kunnen wij na een extra beoordeling van de situatie toch een offerte afgeven. Hiervoor kun je contact met ons opnemen. Wij denken graag met je mee!

Verzuim stop loss, WGA-ERD en WIA-verzekeringen van andere risicodragers kunnen nog niet met de offertetool berekend worden. Deze offerreren wij buiten de tool om. Ook hiervoor neem je contact op met de afdeling inkomensverzekeringen. De contactgegevens vind je op de volgende pagina.



Meer weten?

Voor al jouw vragen over de informatie in deze handleiding of over de offertetool kun je terecht bij onze afdeling Inkomen.

Je bereikt ons op werkdagen van 08.30 tot 17.00 uur op telefoonnummer 088-35 35 791 of per e-mail via inkomensverzekeringen@aevitae.com.

Aevitae

Nieuw Eyckholt 284
6419 DJ Heerlen
Postbus 2705
6401 DE Heerlen
KvK 31047513

