



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 (Ziekterverzuij conventioneel)
- a.s.r (Ziekterverzuij conventioneel en WIA-producten)
- elipsLife (WIA-producten)

Op dit moment kun je met onze offertetool offertes aanvragen voor een Ziekterverzuijverzekering conventioneel, WIA-Bodem, WGA-GAT Basis, WGA-GAT Uitgebreid 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

Assurantie adviseur: Janssen assurantien ✓

KvK nummer: 31047513 ✓

Naam bedrijf: Aevitae B.V. ✓

Postcode: 6419DJ ✓

Huisnummer: 284 ✓

Straat: Nieuw-Eyckholt ✓

Plaats: HEERLEN ✓

Telefoonnummer: 0612345678 ✓

Rechtsvorm: BV ✓

SBI code: 66.22 Assurantië tussenpers ✓

UWV Sector: 39 Verzekeringswezen en zi ✓

Loonheffingnummer: 805491788 ✓

Aanhel contactpersoon: meneer ✓

Voornaam contactpersoon: Jos ✓

Achternaam contactpersoon: Janssen ✓

Email adres: jos.janssen@aevitae.com ✓

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.
- Geboortejaar:** Vul hier een jaartal in (bv 1980). Het geboortejaar 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.

aevitae Net even anders.		aantal werknemers		2			
Geslacht: M / V	Geboortejaar	Datum in dienst	Postcode cijfers	Jaarsalaris 2023	Contractvorm: 0: onbepaalde tijd (0), 1: bepaalde tijd (1), 2: openbaar met verschijingsplicht (2)	Beroepsklasse: 1: ondernemer = 1, 2: zzp'er = 2, 3: zzp'er = 3, 4: zzp'er = 4 en 5: andere = 5	Rubric voor opmerkingen m.b.t. de data
1 M	1970	01-04-2001	6415	€ 56.000	0	1	
2 V	1963	01-01-1999	6413	€ 50.000	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'.

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 (+).

voeg een nieuwe werknemer toe +

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

Ga 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.

Verzekeringskenmerken

Contracttermijn 3 ✓

Betaaltermijn Jaar ✓

Provisieloos maken? Ja Nee

Ingangsdatum dd-MM-yyyy

Datum eerste medewerker in dienst dd-MM-yyyy

Verzuimpercentage 2018

Verzuimpercentage 2019

Verzuimpercentage 2020

Ga Terug Bereken Premie

Toelichting per invulveld:

- Contracttermijn > altijd 3 jaar
- Ingangsdatum > moet in de toekomst liggen
- Betaaltermijn > altijd per 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

Ziekteverzuimverzekering conventioneel

Optie toevoegen

Optie 1

Dekking 1e halfjaar <maak een keuze > !

Dekking 2e halfjaar <maak een keuze > !

Dekking 3e halfjaar <maak een keuze > !

Dekking 4e halfjaar <maak een keuze > !

Wachttijd in werkdagen <maak een keuze > !

Meeverzekerden werkgeverslasten? Ja Nee

WIA-Bodem

Optie toevoegen

Ga Terug Ga Verder

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-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.

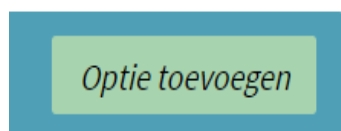
WGA-GAT Uitgebreid

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

Aevitae B.V.

Ziekteverzuimverzekering conventioneel

Opties	Premie	Parameters	Verzekerde Loonsom	Premie percentage	Premie aanpassing
Euicare	€ 31.985,00	100% 100% 80% 80% 65D Ja 15%	€ 2.518.500,00	1,27 %	Jaarlijks. Indien hoger dan 25%, dan is verzekering opzegbaar.
a.s.r	€ 22.878,76	100% 100% 80% 80% 65D Ja 15%	€ 2.369.000,00	0,970 %	3 jaar vast. Aanpassing per contractvervaldatum mogelijk.
Achmea	€ 23.652,00	100% 100% 80% 80% 65D Ja 15%	€ 2.190.000,00	1,080 %	Jaarlijks. Indien hoger dan 20%, dan is verzekering opzegbaar.

Top-up: Arbodienstverlening

Opties	Premie
De Arbodienst	€ 125,00 /pp
Richting	€ 116,00 /pp

WIA-Bodem

Opties	Premie	Parameters	Verzekerde loonsom	Premie percentage	Premie aanpassing
elipsLife WIA Bodem	€ 653,92	Maximum WIA-loon 24 maanden Aow gerechtigde leeftijd	€ 1.634.799,00	0,040 %	3 jaar vast. Aanpassing per contractvervaldatum mogelijk.

WGA-GAT Basis

Opties	Premie	Parameters	Verzekerde loonsom	Premie percentage	Premie aanpassing
elipsLife WIA Gat Basis	€ 1.266,00	Aow gerechtigde leeftijd	€ 602.856,98	0,210 %	3 jaar vast. Aanpassing per contractvervaldatum mogelijk.

WGA-GAT Uitgebreid

Opties	Premie	Parameters	Verzekerde loonsom	Premie percentage	Premie aanpassing
elipsLife WIA Gat Uitgebreid	€ 3.923,52	Aow gerechtigde leeftijd	€ 1.634.799,00	0,240 %	3 jaar vast. Aanpassing per contractvervaldatum mogelijk.

WIA-Excedent

Opties	Premie	Parameters	Verzekerde loonsom	Premie percentage	Premie aanpassing
elipsLife WIA Excedent	€ 11.468,29	Maximum WIA-loon 68 jaar Gelijkblijvend 70%	€ 721.276,09	1,590 %	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 brancehgemiddelde;
- 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 offeren 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

