

Doorneweerd Assurantiën bv  
Postbus 15179  
1001 MD Amsterdam

Tel: 020-6200825  
Fax: 020-6385305  
Email: [info@doorneweerd.nl](mailto:info@doorneweerd.nl)

# Vrijwillige verzekering binnenland

- ▶ Informatie over vrijwillig verzekeren voor de Ziektewet, WIA, WAO en WW



VOOR RE-INTEGRATIE EN TIJDELIJK INKOMEN



## **Werk boven uitkering**

UWV verstrekt tijdelijk inkomen in het kader van wettelijke regelingen als de WW, de WAO en de WIA. Maar koppelt dat altijd aan het onderzoeken van mogelijkheden om terug te keren op de arbeidsmarkt.

[uwv.nl](http://uwv.nl)  
[werk.nl](http://werk.nl)

# Inhoud

<b>Waarom deze brochure?</b>	<b>2</b>
<b>Waarom zelf verzekeren?</b>	<b>3</b>
<b>Wanneer kunt u zich vrijwillig verzekeren?</b>	<b>3</b>
<b>Wat kunt u verwachten van zo'n verzekering?</b>	<b>3</b>
Het verzekerde bedrag	3
De premie	4
Als u ziek wordt	4
Als u zwanger bent	4
Als u arbeidsongeschikt wordt	4
Als u komt te overlijden	5
Als u uw baan verliest	5
<b>Verzekering aanvragen, wijzigen of beëindigen</b>	<b>6</b>
Uw vrijwillige verzekering aanvragen	6
Uw vrijwillige verzekering wijzigen	6
Uw vrijwillige verzekering beëindigen	7
<b>Wilt u meer weten?</b>	<b>8</b>

# Waarom deze brochure?

Begint u voor uzelf? Onderbreekt u tijdelijk uw werk? Of bent u alfahulp? Dan bent u meestal niet (meer) via uw werkgever verzekerd van inkomen als u ziek of arbeidsongeschikt wordt of als u uw baan verliest.

Als u niet verplicht verzekerd bent via uw werk of uitkering, kunt u bij UWV zelf verzekeringen afsluiten zodat u toch een uitkering kunt krijgen bij ziekte, langdurige arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

Ook als u een gedeeltelijke WAO-uitkering heeft, kan het zijn dat u voor het resterende deel een vrijwillige verzekering wilt afsluiten.

Dat kan als u, voor het deel dat u nog wel kunt werken een eigen bedrijf begint of aan de slag gaat als alfahulp of particuliere (huishoudelijke) hulp.

In deze brochure leest u meer over de mogelijkheden.

## Waarom zelf verzekeren?

Iedereen die in Nederland woont en die in loondienst werkt, is automatisch via zijn werkgever verzekerd voor de Ziektewet, WIA, WAO en WW. Maar werkt u niet voor een werkgever, dan bent u dat niet altijd. UWV biedt u de mogelijkheid om in dat geval deze verzekeringen voor uzelf af te sluiten.

U kunt vrijwillige verzekeringen afsluiten voor verlies van inkomen door:

- ziekte: de Ziektewet-verzekering;
- verlof bij zwangerschap en bevalling: onderdeel van de Ziektewet-verzekering;
- langdurige arbeidsongeschiktheid: de WAO- of WIA-verzekering;
- werkloosheid: de WW-verzekering (alleen voor alfa-hulp en particuliere hulpen).

### De voordelen in het kort op een rij

- U bent verzekerd van inkomen als u ziek, arbeidsongeschikt of werkloos wordt.
- Bij de Ziektewet-verzekering kunt u in de meeste gevallen al een uitkering krijgen na twee dagen ziekte.
- Acceptatie zonder keuring.
- U kunt zelf kiezen voor welk bedrag u verzekerd bent.
- U kunt de premie aftrekken bij uw aangifte Inkomstenbelasting.
- Geen opzegtermijn.
- Geen aparte poliskosten of administratiekosten.
- Over de volle weken waarover u een uitkering ontvangt, hoeft u geen premie te betalen voor de betreffende verzekering.

## Wanneer kunt u zich vrijwillig verzekeren?

Er zijn verschillende situaties waarin u verzekeringen kunt afsluiten:

- U begint een eigen bedrijf of u bent medewerkend echtgenoot/partner. Als u volledig als zelfstandige aan de slag gaat, moet u het jaar (met maximaal 60 dagen onderbreking) daarvoor verplicht verzekerd zijn geweest voor ziekte en arbeidsongeschiktheid. Blijft u gedeeltelijk in loondienst werken of begint u voor een deel van uw tijd een eigen bedrijf met behoud van WW-uitkering, dan is dat tenminste drie jaar (met maximaal 60 dagen onderbreking).
- Bent u directeur-groootaandeelhouder (DGA) dan adviseren wij u geen vrijwillige ZW-verzekering af te sluiten (WIA wel). Tijdens ziekte heeft de vennootschap namelijk de verplichting tot loondoorbetaling. Het afsluiten van een vrijwillige ZW-verzekering is hierdoor niet zinvol. De loondoorbetalingsverplichting geldt echter niet voor zwangerschaps/bevallingsverlof (16 weken) in de zin van de Wet Arbeid en Zorg. De vrouwelijke DGA kan zich voor deze 16 weken wel vrijwillig verzekeren voor de ZW. Er dient uiteraard dan wel aan de voorwaarden te worden voldaan, zoals het op tijd aanmelden.
- U heeft een WW-uitkering of een WAO-uitkering minder dan klasse 45-55% en begint daarnaast een eigen bedrijf;
- U bent alfa-hulp of (huishoudelijke) hulp bij een particulier;
- U onderbreekt voor korte tijd uw werk. Over het algemeen is dit maximaal 1 jaar. Er is één belangrijke uitzondering, namelijk bij onbetaald verlof. Hierbij geldt een maximale onderbreking van 18 maanden.

## Wat kunt u verwachten van zo'n verzekering?

### Het verzekerde bedrag

Als u zich aanmeldt voor een vrijwillige verzekering kunt u aangeven welke verzekeringen u wilt afsluiten en voor welk dagloon u zich wilt verzekeren.

Wij adviseren u het dagloon te baseren op uw (gemiddelde) inkomen. Het verzekerde bedrag mag overigens niet hoger zijn dan het maximumdagloon of het inkomen dat u kwijtraakt als u ziek, arbeidsongeschikt of werkloos wordt. U kunt de hoogte van het maximumdagloon vinden op [uwv.nl](http://uwv.nl). Op het aanvraagformulier kunt u ook aangeven of wij het dagloon van uw verzekering moeten indexeren. Wij passen het verzekerde bedrag dan ieder jaar aan aan de ontwikkeling van de loonindexcijfers. Als u hiervoor kiest, dan geldt de indexering voor al uw vrijwillige verzekeringen.

### De premie

Als u vrijwillige verzekeringen heeft afgesloten, dan betaalt u de premie per maand vooruit. De premie voor de Ziektewet, WIA en WW is een percentage van het dagloon dat u heeft opgegeven. Wij berekenen de premie over het aantal werkdagen per maand. Uw premie kan per maand variëren; het aantal werkdagen verschilt namelijk per maand. De actuele premiepercentages kunt u vinden op [uwv.nl](http://uwv.nl) en op de factuur die u maandelijks van ons ontvangt.

Over de volle weken waarover u een Ziektewet-uitkering ontvangt, hoeft u geen premie te betalen voor de Ziektewet-verzekering. Daarnaast geldt dat u, vanaf de eerste dag dat u zich ziek heeft gemeld, geen WIA-premie hoeft te betalen over de volle weken waarin u ziek bent.

U hoeft geen WW-premie te betalen over de volle weken waarover u een WW-uitkering ontvangt.

### Als u ziek wordt

Bent u ziek? Geef dit dan uiterlijk op de tweede ziektedag door aan UWV Telefoon Werknemers via 0900 – 92 94 (lokaal tarief).

Vanaf het moment dat u zich ziek heeft gemeld, start uw aanvraag van een Ziektewet-uitkering. Als u aan de voorwaarden voldoet, ontvangt u vanaf de derde ziektedag een uitkering van 70% van uw verzekerd dagloon. U krijgt deze uitkering maximaal 104 weken (min twee wachtdagen).

U kunt alleen een Ziektewet-uitkering krijgen als uw werkgever niet verplicht is om bij ziekte uw loon door te betalen.

### Als u zwanger bent

Als u zwanger bent, kunt u ook een Ziektewet-uitkering aanvragen voor uw verlof of als u ziek wordt als gevolg van de zwangerschap. U kunt dit ook doorgeven via UWV Telefoon via 0900 – 92 94 (lokaal tarief). Zorg ervoor dat u een zwangerschapsverklaring van uw arts of verloskundige heeft, die u naar UWV kunt opsturen.

In de volgende situaties kunt u een uitkering krijgen van 100% van het verzekerd dagloon:

- Tijdens zestien weken zwangerschaps- en bevallingsverlof: deze periode kan ingaan zes tot vier weken voor de vermoedelijke bevallingsdatum.
- Als u tijdens de zwangerschap ziek wordt als gevolg van de zwangerschap.
- Als u na uw verlof nog ziek bent als gevolg van de zwangerschap of de bevalling.

### Als u arbeidsongeschikt wordt

Als u langere tijd ziek bent, dan kunt u een WIA-uitkering (of aangepaste WAO-uitkering) aanvragen als u na 104 weken door uw gezondheidssituatie niet meer (volledig) aan het werk kunt. Tijdens uw ziekteperiode krijgt u meer informatie over het aanvragen van zo'n uitkering. Na uw aanvraag krijgt u eerst een gesprek met de arts en arbeidsdeskundige. Daarin kijken we wat u met uw beperkingen door ziekte of handicap nog wel kunt en wat u daarmee kunt verdienen.

De hoogte van een WIA-uitkering is afhankelijk van wat u nog kunt verdienen. We vergelijken daarom het loon dat u nog kunt verdienen met het loon dat een gezond persoon met soortgelijke opleiding en ervaring kan verdienen. Daarmee bepalen we uw arbeidsongeschiktheidspercentage.

In de tabel hieronder kunt u zien welke uitkering bij welk percentage hoort.

Arbeidsongeschiktheid	WIA-uitkering
35 tot en met 44%	28% van uw verzekerd dagloon
45 tot en met 54%	35% van uw verzekerd dagloon
55 tot en met 64%	42% van uw verzekerd dagloon
65 tot en met 79%	50,75% van uw verzekerd dagloon
80% of meer	70% van uw verzekerd dagloon als herstel waarschijnlijk is
80% of meer	75% van uw verzekerd dagloon als herstel niet waarschijnlijk is

Kunt u meer dan 65% verdienen van het loon dat een gezond persoon met soortgelijke opleiding en ervaring kan verdienen? Dan krijgt u geen WIA-uitkering.

Een vrijwillige (aanvullende) WAO-verzekering kunt u alleen afsluiten als u een WAO-uitkering heeft die gebaseerd is op een arbeidsongeschiktheid van minder dan klasse 45-55%. Als u een vrijwillige ZW-verzekering hebt afgesloten, krijgt u bij ziekte maximaal 104 weken ziekingeld. Heeft u ook een vrijwillige verzekering WAO-uitkering afgesloten, dan wordt na 104 weken van (verhoogde) arbeidsongeschiktheid de WAO-uitkering aangepast.

Heeft u een WAO-uitkering van klasse 45-55%, klasse 55-65% of 65-80% of heeft u een WIA-uitkering? Dan is een vrijwillige verzekering niet zinvol. Als uw toestand verslechtert, wordt uw uitkering meestal aangepast. Bij een WAO-uitkering van klasse 45-55%, 55-65% of 65-80% gebeurt dat na vier weken en bij een WIA-uitkering na twee maanden. Bij de WAO-verzekering wordt uw arbeidsongeschiktheidspercentage op dezelfde manier bepaald als bij de WIA.

In de tabel hieronder kunt u zien welke uitkering bij welk percentage hoort.

Arbeids ongeschiktheid	WAO-uitkering
minder dan 15%	Geen uitkering mogelijk
15 tot en met 24%	14% van uw verzekerd dagloon
25 tot en met 34%	21% van uw verzekerd dagloon
35 tot en met 44%	28% van uw verzekerd dagloon
45 tot en met 54%	35% van uw verzekerd dagloon
55 tot en met 64%	42% van uw verzekerd dagloon
65 tot en met 79%	50,75% van uw verzekerd dagloon
80% of meer	70% van uw verzekerd dagloon

### Als u komt te overlijden

Als u komt te overlijden, dan kunnen uw nabestaanden op grond van de Ziektewet en de WAO of WIA een overlijdensuitkering krijgen. De hoogte van de bruto overlijdensuitkering is gelijk aan het bruto maandbedrag van de Ziektewet-, WAO- of WIA-uitkering.

### Als u uw baan verliest

De WW-verzekering kunt u alleen afsluiten als u alfhulp bent of (huishoudelijke) hulp bij een particulier. U kunt als alfhulp of particuliere (huishoudelijke) hulp alleen een WW-uitkering afsluiten in combinatie met een Ziektewetverzekering. De WW-uitkering bedraagt de eerste 2 maanden 75% en daarna 70% van het vrijwillig verzekerde dagloon. Meer informatie over de WW vindt u in de flyer

Vrijwillige verzekering voor alfhulpen en particuliere (huishoudelijke) hulpen of UWV.nl.

## Verzekeringen aanvragen, wijzigen of beëindigen

### Uw vrijwillige verzekering aanvragen

Met het formulier *Aanmelding vrijwillige verzekering binnenland* kunt u de verzekeringen aanvragen.

U kunt dit formulier downloaden van [uwv.nl](http://uwv.nl) of telefonisch aanvragen bij UWV Vrijwillige Verzekeringen via telefoonnummer (020) 752 42 90. Voor de vrijwillige verzekering geldt een termijn waarbinnen u zich moet aanmelden bij UWV. Houd bij uw aanvraag rekening met de volgende termijnen:

- Bent u startend ondernemer, meewerkend echtgenoot of partner of directeur-groootaandeelhouder? Dan moet u de vrijwillige verzekering aanvragen binnen vier weken nadat u als zelfstandige bent begonnen en uw verplichte verzekering is beëindigd.
- Onderbreekt u tijdelijk uw werk? Dan moet u de vrijwillige verzekering aanvragen binnen vier weken na de einddatum van uw arbeidsovereenkomst of de ingangsdatum van uw onbetaald verlof.
- Bent u alfhulp of particuliere (huishoudelijke) hulp? Dan kunt u de vrijwillige verzekering aanvragen op ieder gewenst moment. Uw verzekering gaat dan in op het moment dat wij uw aanmelding hebben ontvangen.
- Heeft u een WAO-uitkering van minder dan klasse 45-55%, en gaat u daarnaast als zelfstandige aan de slag? Dan moet u de vrijwillige verzekering aanvragen binnen vier weken na dagtekening van de WAO-beslissing.



- Heeft u een WAO-uitkering op basis van klasse 45-55%, 55-65% of 65-80% en wordt uw uitkering verlaagd naar een klasse van minder dan 45-55% of helemaal ingetrokken? En werkt u daarnaast als zelfstandige of gaat u als zelfstandige werken? Dan moet u eveneens de vrijwillige verzekering binnen vier weken na dagtekening van de WAO-beslissing aanvragen.

Als u zich op tijd aanmeldt, gaat de verzekering meestal in aansluitend op uw verplichte verzekering.

### **Uw vrijwillige verzekering wijzigen**

Gaat u meer of minder verdienen? Dan kunt u het verzekerde bedrag laten aanpassen. Geef uw (jaarlijkse) wijziging vóór 1 oktober aan ons door met het formulier *Wijziging vrijwillige verzekering binnenland*. De wijziging kan dan op 1 januari van het jaar dat daarop volgt, ingaan. Gaat u veel meer verdienen? Als uw inkomen meer dan 25% stijgt, kunt u ook op een ander moment in het jaar een hogere verzekering afsluiten. Wij vragen u dan om bewijs van uw nieuwe loon, bijvoorbeeld een kopie van de winst-en-verliesrekening, uw loonstrook of arbeidscontract.

Alfahulpen kunnen op ieder gewenst moment hun verzekerde dagloon wijzigen. De wijziging gaat in op de dag van uw melding of op iedere latere datum die u heeft aangegeven.

Het verzekerde bedrag kunt u niet meer wijzigen als u een uitkering ontvangt of als u een uitkering heeft aangevraagd.

Heeft u het formulier *Wijziging vrijwillige verzekering binnenland* niet (meer) in uw bezit, dan kunt u het downloaden van [uwv.nl](http://uwv.nl) of telefonisch aanvragen bij UWV Vrijwillige Verzekeringen via

telefoonnummer (020) 752 42 90. Andere wijzigingen kunt u ook via dit formulier aan ons doorgeven.

### **Uw vrijwillige verzekering beëindigen**

U kunt uw verzekering beëindigen wanneer u wilt. U heeft geen opzegtermijn. U kunt uw verzekering beëindigen met het formulier *Wijziging vrijwillige verzekering binnenland*. Wij beëindigen de verzekering op de dag dat wij het wijzigingsformulier ontvangen. U kunt de verzekering niet met terugwerkende kracht opzeggen.

Maar er zijn nog meer situaties waarin uw vrijwillige verzekering eindigt, namelijk:

- als u door werk of uitkering weer verplicht verzekerd bent;
- als u 65 jaar wordt;
- als u een premiebetalingsachterstand heeft van twee maanden of langer;
- als u een WIA-uitkering krijgt.



## Wilt u meer weten?

Deze brochure geeft algemene informatie.  
Wilt u na het lezen preciezer weten wat voor u in uw situatie geldt, kijk dan op [uwv.nl](http://uwv.nl). Als u daarna nog vragen heeft over de mogelijkheden van vrijwillige verzekeringen, bel dan met UWV Vrijwillige Verzekeringen via telefoonnummer (020) 752 42 90. Heeft u vragen over de Ziektewet, WIA, WAO of WW? Dan kunt u bellen met UWV Telefoon Werknemers via 0900 – 92 94 (lokaal tarief).

UWV

December 2006

Aan deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.