



# **ALLIANZ** **COLLECTIEVE** **OVERLIJDENS-** **RISICOVERZEKERING**

Een bijzondere arbeidsvoorwaarde met lage kosten

# ALLIANZ COLLECTIEVE OVERLIJDENS- RISICOVERZEKERING

U zorgt op vele manieren voor uw werknemers. Niet alleen met het salaris maar bijvoorbeeld ook met een reiskostenvergoeding en een pensioenregeling. De collectieve overlijdensrisicoverzekering (ORV) is een aantrekkelijke arbeidsvoorwaarde tegen lage kosten. Daarmee zorgt u voor de nabestaanden van uw werknemers.

In deze brochure vindt u een antwoord op de volgende vragen:

- Wat is een collectieve overlijdensrisicoverzekering (ORV)?
- Waarvoor is een collectieve ORV te gebruiken?
- Hoe werkt het?
- Wat zijn de kosten?
- Hoe zit het met de fiscale aspecten?
- Welke andere collectieve verzekeringen zijn belangrijk voor uw onderneming?

## WAT IS EEN COLLECTIEVE OVERLIJDENS- RISICOVERZEKERING?

Bij een overlijdensrisicoverzekering krijgen de nabestaanden een uitkering als de verzekerde overlijdt. Overlijdensrisicoverzekeringen zijn er in soorten en maten. Er zijn bijvoorbeeld verschillen in de wijze van uitkering. Dit kan periodiek, zoals bij een pensioenverzekering. Of het kapitaal kan ineens worden uitgekeerd, zoals bij een ORV gekoppeld aan een hypotheek. Daarnaast kan de partij die de verzekering afsluit verschillen: dit kan een individu of een collectief zijn. Bij een collectieve ORV sluit de werkgever een verzekering af op het leven van de werknemers. Als een werknemer komt te overlijden, keert de verzekeraar een kapitaal ineens uit.

Het verschil tussen een individuele en een collectieve overlijdensrisicoverzekering zit in de wijze van acceptatie en in de premiestelling. Bij een collectieve ORV hoeft de verzekerde geen gezondheidsverklaring in te vullen. U kunt als werkgever volstaan met het invullen van een validiteitsverklaring. Daarin verklaart u dat de werknemers allemaal werken en voor zover de werkgever bekend is, gezond zijn. Allianz berekent een risicopremie om het risico van overlijden af te dekken. Omdat de kans van overlijden in 1 jaar klein is, zal de 1-jarige premie laag zijn.



## WAARVOOR IS EEN COLLECTIEVE ORV TE GEBRUIKEN?

De Allianz Collectieve Overlijdensrisicoverzekering is een extra arbeidsvoorwaarde die van grote waarde is voor uw werknemer en tegen lage kosten gesloten kan worden.

Als een werknemer overlijdt, kunnen zijn nabestaanden het verzekerde kapitaal naar eigen inzicht en behoefte gebruiken. Zij kunnen er bijvoorbeeld de uitvaart mee betalen of het bedrag opzij zetten voor latere kosten, zoals een studie voor de kinderen. Ook kunnen zij het bedrag gebruiken voor extra inkomen. Zo kan de collectieve ORV zeer goed dienst doen:

- Als u geen pensioen heeft toegezegd. Met de collectieve ORV kunt u er dan voor zorgen dat de partner van de werknemer toch een aanvulling op het inkomen krijgt.
- Om een tekort in het partnerpensioen aan te vullen als het partnerpensioen in de pensioenregeling aan de lage kant is voor de nabestaanden van de werknemer. Of doordat een werknemer met opeenvolgende banen een tekort in het partnerpensioen heeft opgelopen.
- Om een Anw-hiaatverzekering te vervangen.

Waarvoor het uitgekeerde bedrag ook gebruikt wordt, de Allianz Collectieve Overlijdensrisicoverzekering is een zeer waardevolle arbeidsvoorwaarde voor een werknemer. De nabestaanden van de werknemer blijven bij zijn overlijden beter verzorgd achter.

## HOE WERKT HET?

U kunt de Allianz Collectieve Overlijdensrisicoverzekering afsluiten als u ten minste 10 werknemers in dienst heeft. Alle werknemers zijn dan verplicht verzekerd. De directeur-groootaandeelhouder kan ook meeverzekerd worden.

U kiest welk kapitaal bij overlijden van een werknemer aan de nabestaanden wordt uitgekeerd:

- Een vast bedrag per werknemer, bijvoorbeeld € 100.000,-. Allianz verzekert maximaal € 250.000,- per werknemer.
- Een bedrag per werknemer, gekoppeld aan het brutojaarsalaris, bijvoorbeeld 2x het jaarsalaris. Allianz verzekert maximaal 3x het brutojaarsalaris en tot maximaal € 450.000,- per werknemer.

De duur van de verzekeringsovereenkomst is altijd 3 jaar. U bent als werkgever de verzekeringnemer en de begunstigde. Dat wil zeggen dat de verzekeringsovereenkomst wordt aangegaan tussen u en ons als verzekeraar. En dat u als werkgever de uitkering van het kapitaal ontvangt. U betaalt het kapitaal uit aan de nabestaanden van de werknemer. Bij de collectieve verzekeringspolis zit een lijst van verzekerde werknemers; uw werknemers ontvangen geen verzekeringspolis.

De premie voor de Allianz Collectieve Overlijdensrisicoverzekering wordt via een acceptgiro in rekening gebracht. Allianz berekent jaarlijks de 1-jarige risicopremie voor alle werknemers aan de hand van het werknemersbestand zoals dat aan het begin van het verzekeringsjaar bekend is. Tijdens het verzekeringsjaar worden geen mutaties in het werknemersbestand doorgevoerd. Dat gebeurt pas aan het einde van het jaar voor het jaar dat daarop volgt. De werknemers die tijdens het verzekeringsjaar uit dienst treden, zijn verzekerd tot de datum dat ze uit dienst zijn gegaan. De werknemers die tijdens het jaar in dienst komen, zijn automatisch verzekerd.

Voor deze werknemers wordt een premie berekend voor het aantal maanden dat het dienstverband in het jaar bestond. In de loop van de eerste maanden van het nieuwe jaar wordt zodoende een verrekenpremie vastgesteld voor het voorgaande jaar, en die wordt in rekening gebracht of verrekend. U ziet: het onderhoud van de overeenkomst hoeft dus geen zware druk te leggen op de administratie van uw onderneming. U kunt de kosten aan uw kant laag houden.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De Allianz Collectieve Overlijdensrisicoverzekering is scherp geprijsd. Neem een onderneming met 50 deelnemers (waarvan 25 man en 25 vrouw), allemaal 42 jaar oud en een verzekerd kapitaal voor iedere werknemer van € 100.000,-. Hiervoor geldt:

- De 1-jarige risicopremie per werknemer bedraagt € 46,55 per jaar. Dit is voor 50 werknemers in totaal € 2.327,50.
- De doorlopende jaarlijkse kosten zijn per werknemer € 20,-. Dat is voor 50 werknemers: € 1.000,-. De hoogte van deze kosten neemt af naarmate meer werknemers deelnemen.
- De eenmalige kosten voor de opzet van de overeenkomst zijn € 500,-.

Kostensoort	Jaar 1	Jaar 2
Risicopremie	€ 2.327,50	€ 2.559,50
Doorlopende kosten	€ 1.000,-	€ 1.000,-
Eenmalige kosten	€ 500,-	€ 0,-
<b>Totale kosten</b>	<b>€ 3.827,50</b>	<b>€ 3.559,50</b>

Voor middelgrote en grote ondernemingen vanaf 250 werknemers is maatwerk mogelijk. Uw wensen kunnen wij eenvoudig opvolgen. Vraag daarom altijd via uw financieel adviseur een offerte aan!

## HOE ZIT HET MET DE FISCALE ASPECTEN?

### Uitkering belastingvrij?

Allianz incasseert de risicopremies voor de Allianz Collectieve Overlijdensrisicoverzekering bij u als werkgever. De premies moeten met de werknemer via het salaris worden verrekend (gebruteerd). Anders zijn de uitkeringen belast als inkomsten uit arbeid, met uitzondering van een uitkering ter hoogte van maximaal drie brutomaandsalarissen. Er moet dus in in beginsel loonbelasting over de premies worden ingehouden, voor zover deze uitkomt boven drie brutomaandsalarissen. Vervolgens wordt de risicopremie dan verrekend met het nettosalarijs van de werknemer.

Vanwege de wetgeving over gelijke behandeling van werknemers zijn de risicopremies sekseneutraal. Daarnaast mag de brutering van de risicopremie en de verrekening van de risicopremie met het nettosalarijs geen gevolgen voor de hoogte van het nettosalarijs hebben. Maar omdat de hoogte van de risicopremie mede afhankelijk is van de leeftijd van de werknemer, zal dat wel tot verschillen leiden. Het nettosalarijs van een oudere werknemer zal na verrekening lager zijn dan dat van zijn jongere collega die verder hetzelfde brutosalarijs heeft en voor wie dezelfde uitkering is verzekerd. Die gevolgen blijven uit als het verzekerd bedrag gemaximeerd is tot drie maandsalarissen of als de risicopremies onder de hierna beschreven Werkkostenregeling (WKR) vallen.

### De vrije ruimte van 1,2%

Onder de WKR mag u als werkgever tot 1,2% van de loonsom besteden aan het personeel zonder dat deze verstrekkingen of vergoedingen tot het belastbare loon worden gerekend. Vergoedingen en verstrekkingen die onder de vrijstelling van 1,2% kunnen vallen, zijn bijvoorbeeld: een kerstpakket, een personeelsreis, een fiets van de zaak of de risicopremie van een collectieve overlijdensrisicoverzekering. In dat geval hoeft u dus geen loonheffing in te houden over de risicopremie. De risicopremie hoeft dan ook niet meer verrekend te worden met het nettoloon van de werknemer. En de uitkering is bij overlijden niet belast voor de loon- en inkomstenbelasting.

Als u deze vrije ruimte al heeft benut, kunt u de risicopremies onder de eindheffing van de loonbelasting brengen.

### De eindheffing

Onder de WKR kunt u als werkgever ook beloningsbestanddelen als eindheffingsbestanddeel aanwijzen die uitgaan boven de vrije ruimte. Over het meerdere moet u dan 80% eindheffing betalen. Maar ook dan wordt het belastbare loon van de werknemer niet verhoogd. Als de vrije ruimte dus al is benut, kunnen de risicopremies worden aangewezen als eindheffingsbestanddeel. U bent dan de eindheffing van 80% van de premie verschuldigd, maar voor de werknemer behoren de risicopremies niet tot het belaste loon. De risicopremie hoeft niet te worden verrekend met het nettoloon. En de uitkering is bij overlijden ook niet belast voor de loon- en inkomstenbelasting.

### Gebruikelijkheidstoets

Voorwaarde voor toepassing van de WKR is wel dat het verstrekken van de aangewezen eindheffingsbestanddelen gebruikelijk is. In de praktijk ziet de Belastingdienst beloningsbestanddelen tot € 2.400,- per werknemer per jaar als gebruikelijk. Bij bedragen daarboven kan de Belastingdienst onderzoeken of de verstrekking ongebruikelijk is.

Wilt u zeker weten of u de risicopremies als eindheffingsbestanddeel kunt aanwijzen, samen met eventuele andere verstrekkingen die u al heeft aangewezen? Vraag dan om een advies aan de Belastingdienst of uw accountant of financieel adviseur.

## VOORBEELD

**Stel dat de risicopremie van € 264,- per jaar is (premie bestemd voor de uitkering boven drie maandsalarissen). En het inkomstenbelastingtarief is 52%. Dan zijn de volgende situaties mogelijk:**

- WKR is van toepassing, de vrije ruimte van 1,2% kan worden gebruikt. U verstrekt netto € 264,- onbelast voor de loonheffing, de risicopremie hoeft niet verrekend te worden met het nettosalarijs van de werknemer en de uitkering bij overlijden is onbelast.**
- WKR is van toepassing, de vrije ruimte is verbruikt. U verstrekt netto € 264,- en draagt 80% eindheffing (€ 211,-) af. De totale kosten bedragen voor de werkgever dus € 475,-, de risicopremie hoeft niet te worden verrekend met het nettosalarijs en de uitkering bij overlijden is onbelast.**
- WKR is niet van toepassing. U verstrekt een brutoloon van € 550,- en draagt 52% loonheffing af, zodat € 264,- netto resteert. Het verschil bedraagt € 75,- ten faveure van de WKR.**

Allianz adviseert u om de fiscale aspecten altijd te overleggen met uw financieel adviseur of uw accountant.

### Erfbelasting

De uitkering die u aan de nabestaanden betaalt, moeten de nabestaanden opnemen in de aangifte erfbelasting.

## WELKE ANDERE COLLECTIEVE VERZEKERINGEN ZIJN BELANGRIJK VOOR UW ONDERNEMING?

### Allianz Ongevallenverzekering

Een voordelige oplossing die u naast of in plaats van de Allianz Collectieve Overlijdensrisicoverzekering kunt sluiten, is de Allianz Collectieve Ongevallenverzekering. Als een van uw werknemers een ongeval overkomt, al dan niet tijdens werktijd, volgt er een uitkering. U kunt kiezen voor een uitkering bij overlijden en een uitkering bij arbeidsongeschiktheid van een aantal maal het jaarsalaris. Sluit u de Allianz Collectieve Ongevallenverzekering naast de Collectieve Overlijdensrisicoverzekering? Dan krijgen de nabestaanden een extra uitkering als het overlijden het gevolg is van een ongeval.

### Allianz InkomensCombinatie

Bij zieke werknemers krijgt u te maken met wettelijke regelingen zoals de loondoorbetalingsplicht bij ziekte, de Wet verbetering poortwachter en de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). In de eerste 2 jaar van ziekte bent u als werkgever verplicht om het loon van een zieke werknemer door te betalen. Als een werknemer na 2 jaar niet is hersteld, dan wordt hij gekeurd voor de WIA. In de praktijk blijkt dat slechts weinig mensen volledig en duurzaam arbeidsongeschikt worden verklaard. Veel vaker gebeurt het dat een werknemer volledig of gedeeltelijk, niet-duurzaam arbeidsongeschikt wordt verklaard. Hij ontvangt dan een uitkering vanuit de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA), die deel uitmaakt van de WIA. Met onze verzekeringen voor verzuim en WIA houdt u de kosten van verzuim en arbeidsongeschiktheid onder controle.

Voor verzuim heeft Allianz voor uw onderneming twee mogelijkheden:

- Allianz Verzuimverzekering Conventioneel
- Allianz Verzuimverzekering Stop-Loss

Voor WIA-aanvulling zijn er de volgende mogelijkheden:

- Allianz WIA-Compact
- Allianz WGA-Aanvulling
- Allianz WGA-Aanvulling Plus
- Allianz WIA-Excedent

Via de Allianz InkomensCombinatie kunt u de verzekeringen voor verzuim en WIA in pakketvorm sluiten. U kunt het pakket samenstellen als een combinatie van de Allianz Verzuimverzekering Conventioneel en een of meerdere WIA-verzekeringen.

## MEER INFORMATIE?

Op [www.allianz.nl/crv](http://www.allianz.nl/crv) vindt u meer informatie over de Allianz Collectieve Overlijdensrisicoverzekering, zoals de voorwaarden en de factsheet.

## WIE IS ALLIANZ?

Allianz is een verzekeraar die deel uitmaakt van de internationale Allianz Groep. Dit is een van de grootste financiële dienstverleners ter wereld, met ruim 78 miljoen klanten in meer dan 70 landen. Allianz Nederland Levensverzekering, onderdeel van Allianz Benelux N.V., is gespecialiseerd in financiële oplossingen voor inkomen voor later. Door het brede assortiment en de ruime keuze in dekkingen kunt u uw verzekering altijd volledig naar eigen wens samenstellen.

### Uw belang staat voorop

In onze dienstverlening stellen wij uw belang voorop. Toch kan het gebeuren dat u niet tevreden bent over onze service. Heeft u een klacht over onze producten en diensten, dan vragen wij u deze eerst aan ons voor te leggen:

Allianz Nederland Levensverzekering  
Klachtencoördinator Pensioen  
Postbus 761

3000 AT Rotterdam

U kunt ook een e-mail sturen naar: [pensioenen@allianz.nl](mailto:pensioenen@allianz.nl).

Bent u niet tevreden met de uitkomst of met de manier waarop wij de klacht behandelen? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Allianz Nederland Levensverzekering  
De directie  
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam

Wilt u geen gebruik maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden? Of vindt u de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend? Dan kunt u het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.



**Allianz Nederland Levensverzekering**  
is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 139  
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam  
Tel. 088 - 577 41 43

AFM-nummer 12042158  
Inschrijfnummer KvK 59395435

[www.allianz.nl](http://www.allianz.nl)