

# ALLIANZ COLLECTIEVE OVERLIJDENSRISSICOVERZEKERING

## FACTSHEET

### Een bijzondere arbeidsvoorwaarde met lage kosten

#### ALGEMEEN

- Voor bedrijven met minimaal tien werknemers.
- Alle werknemers (deelname is verplicht). De directeur-grotaandeelhouder kan meeverzekerd worden.
- De einddatum van de dekking is de eerste van de maand waarin de werknemer met pensioen gaat dan wel het moment waarop de werknemer uit dienst treedt.
- De duur van de collectieve overeenkomst is 3 jaar.
- De premie wordt per jaar in rekening gebracht. De jaarpremie wordt jaarlijks vastgesteld aan de hand van het afgesproken tarief, de leeftijd van de werknemers, samenstelling werknemersbestand en de verzekerde kapitalen. Voor werknemers die een gedeelte van het jaar in dienst zijn, wordt een pro-rata premie berekend.
- De premievaliddatum is altijd 1 januari van ieder jaar. Bij ingang van een collectieve overeenkomst gedurende het kalenderjaar berekent Allianz een pro-rata premie tot de volgende premievaliddatum.

#### ACCEPTATIE

Voor de medische acceptatie is een validiteitsverklaring van de werknemers voldoende. De directeur-grotaandeelhouder moet een gezondheidsverklaring invullen. De werkgever verklaart dat alle opgegeven werknemers volledig in staat zijn tot het verrichten van hun normale werkzaamheden. Werknemers die ziek of arbeidsongeschikt zijn, moeten een gezondheidsverklaring invullen. Allianz beoordeelt vervolgens of deze werknemers als deelnemer in de collectieve risicoverzekering opgenomen kunnen worden. De Pensioenwet is niet van toepassing.

#### VERZEKERING

De Collectieve Overlijdensrisicoverzekering voorziet in een uitkering bij overlijden ter grootte van een aantal bruto jaarsalarissen (maximaal 3x het bruto jaarsalaris tot maximaal € 450.000) of een vast bedrag dat voor iedere werknemer gelijk is, bijvoorbeeld € 100.000 (maximaal € 250.000).

#### FISCALE BEHANDELING

De werkgever is verzekeringnemer en betaalt de risicopremie en de kosten. De risicopremie behoort in beginsel tot het belastbare loon van de werknemer. De kosten worden door de werkgever gedragen. Vrijgesteld is de risicopremie die nodig is voor een verzekerd bedrag ter hoogte van drie maal het bruto maandloon.

De risicopremie voor het verzekerde kapitaal dat uitgaat boven drie maal het maandloon wordt onder de werkkostenregeling gebracht en indien mogelijk gesplitst in een deel dat onder de vrije ruimte valt en een deel dat onder de eindheffing valt. Voor een correcte afhandeling van de heffing loonbelasting kan het beste de accountant of adviseur geraadpleegd worden.

Allianz keert bij overlijden van een werknemer het verzekerd bedrag uit aan de werkgever. Deze keert vervolgens het bedrag via de loonadministratie uit aan de partner, kinderen of erfgenamen. De werkgever hoeft op de uitkering geen loonbelasting in te houden. De ontvangers van de uitkering moeten het uitgekeerde bedrag opgeven in de aangifte erfbelasting.

## ONDERHOUD VAN HET WERKNEMERSBESTAND

De eenjarige risicopremie wordt per jaar vastgesteld. Wijzigingen in het werknemersbestand worden éénmaal per jaar doorgevoerd. In het volgende jaar wordt de standpremie in rekening gebracht. Aan de hand van het nieuwe werknemersbestand worden de pro-rata premies voor in dienst en uit dienst getreden werknemers in het vorige jaar verrekend (verrekenpremie) en wordt een correctiepremie voor het lopende jaar vastgesteld. Werknemers die niet meer in dienst zijn van de werkgever zijn niet verzekerd.

## KOSTEN

De eenmalige kosten voor inregeling van een overeenkomst bedragen € 500.

De kosten per deelnemer per jaar lopen uiteen, afhankelijk van het aantal deelnemers, van € 5 tot € 50 per jaar. Beide tarieven naar het prijspeil 2016-2017.

De risicopremies zijn sekseneutraal op basis van het bestand van de werkgever. De risicopremies worden als bijlage bij de offerte gevoegd.

## MAATWERK

Voor ondernemingen met meer dan 250 werknemers is maatwerk mogelijk. Daarvoor kan contact opgenomen worden met de accountmanager.