



**BUSINESS
SCHOOL**

**ONDERZOEK NAAR
VERZEKERING GEWAARBORGD
INKOMEN (GI)**



- *Thema:*
 - ***Peiling naar persoonlijke ervaringen en verwachtingen omtrent arbeidsongeschiktheid en de rol die daarbij weggelegd is voor de werkgever***
- Enquête uitgestuurd door De Standaard en La Libre Belgique gedurende de maand september 2018
- **1.071 respondenten:**
 - 51% man, 49% vrouw
 - 6% arbeider, 30% uitvoerende bediende, 11% zorg/onderwijs, 29% professional/expert, 24% kader

VERBAND TUSSEN VOORKOMEN VERZEKERINGEN EN SALARIS

Verzekering gewaarborgd inkomen	Ja	Neen
Mediaan maandelijks brutoloon	€4.500	€3.500

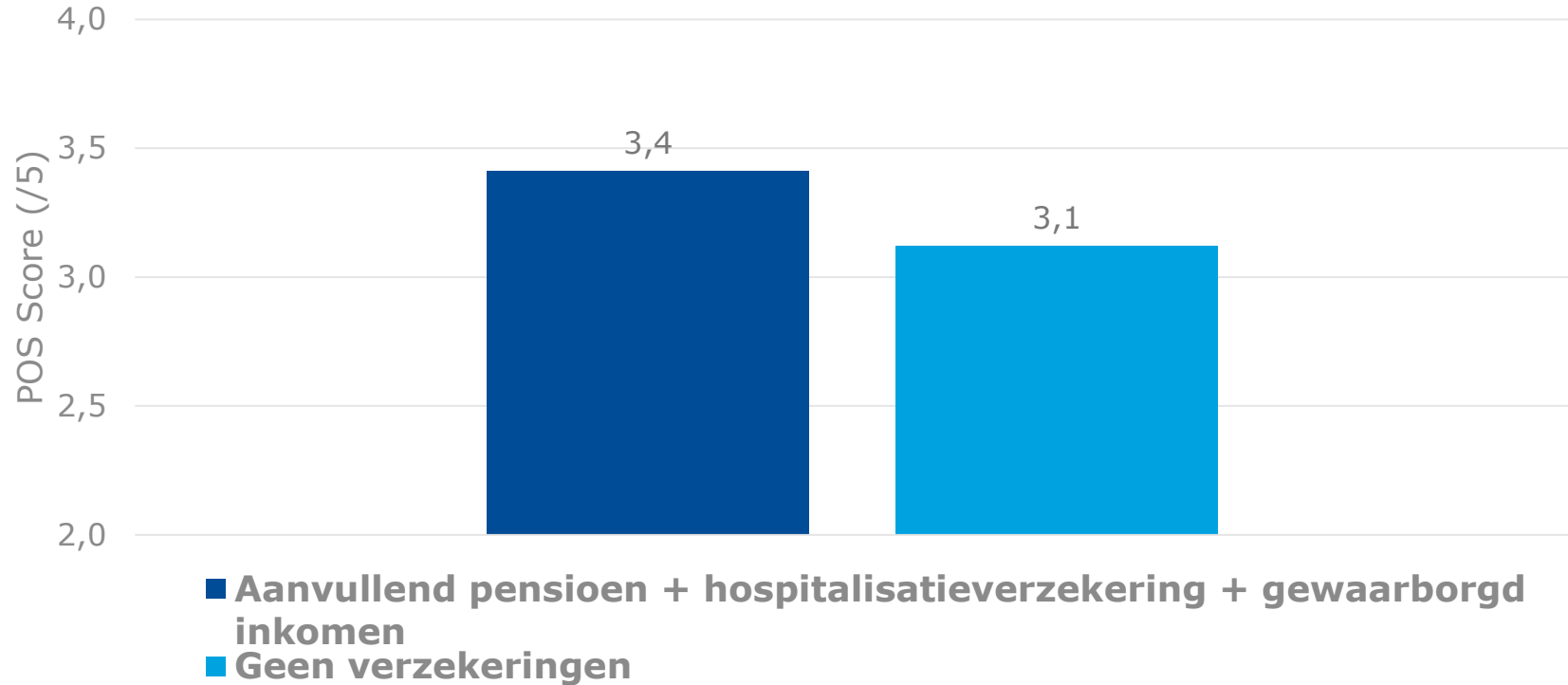
Aanvullend pensioen	Ja	Neen
Mediaan maandelijks brutoloon	€4.200	€3.045

Hospitalisatieverzekering	Ja	Neen
Mediaan maandelijks brutoloon	€4.040	€3.000

De respondenten die een verzekering/aanvullend pensioen genieten, verdienen meer dan degenen die dit niet hebben

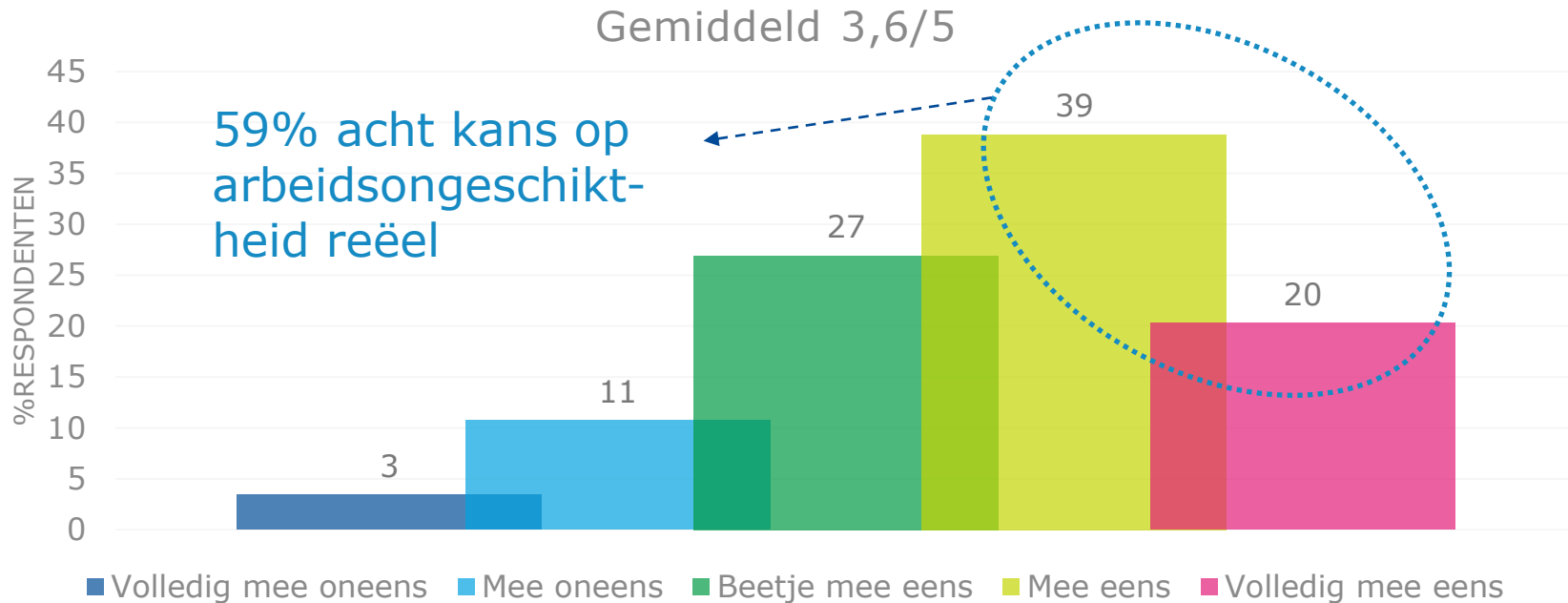
PERCEIVED ORGANISATIONAL SUPPORT

= "EMPLOYEES' PERCEPTION OF THE EXTENT TO WHICH THE ORGANISATION VALUES THEIR CONTRIBUTIONS AND CARES ABOUT THEIR WELL-BEING" (EISENBERGER ET AL.,1990)

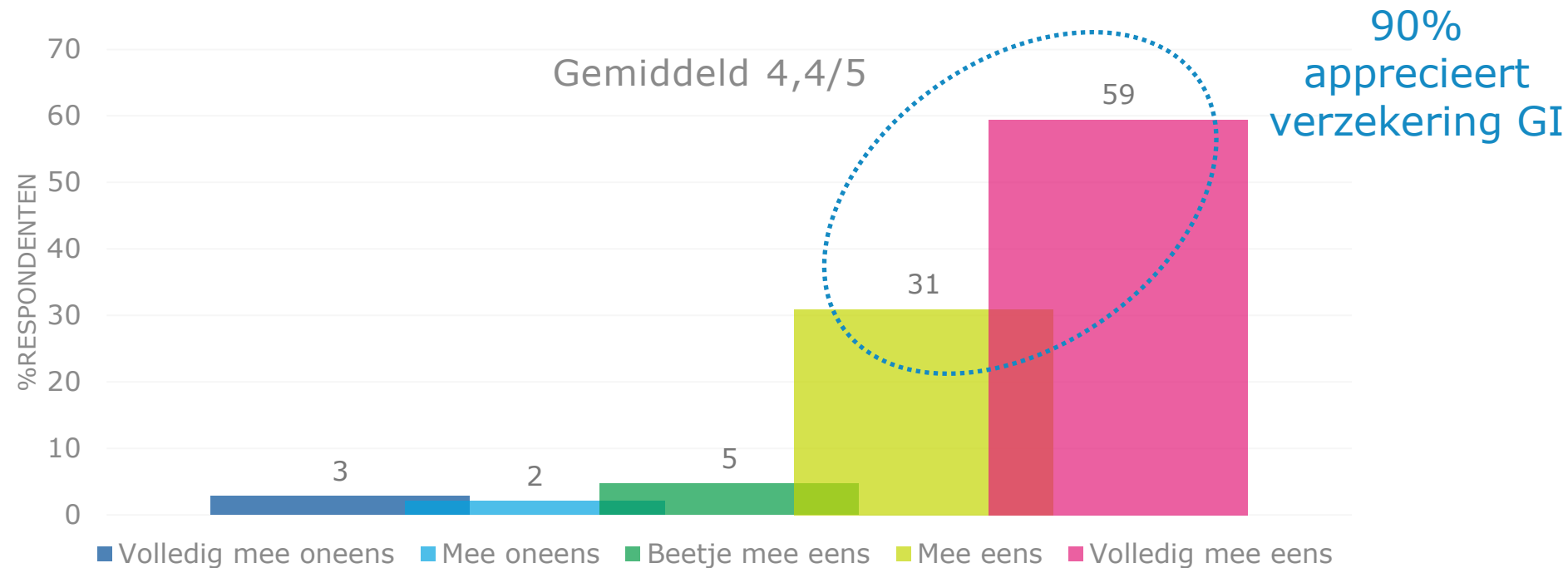




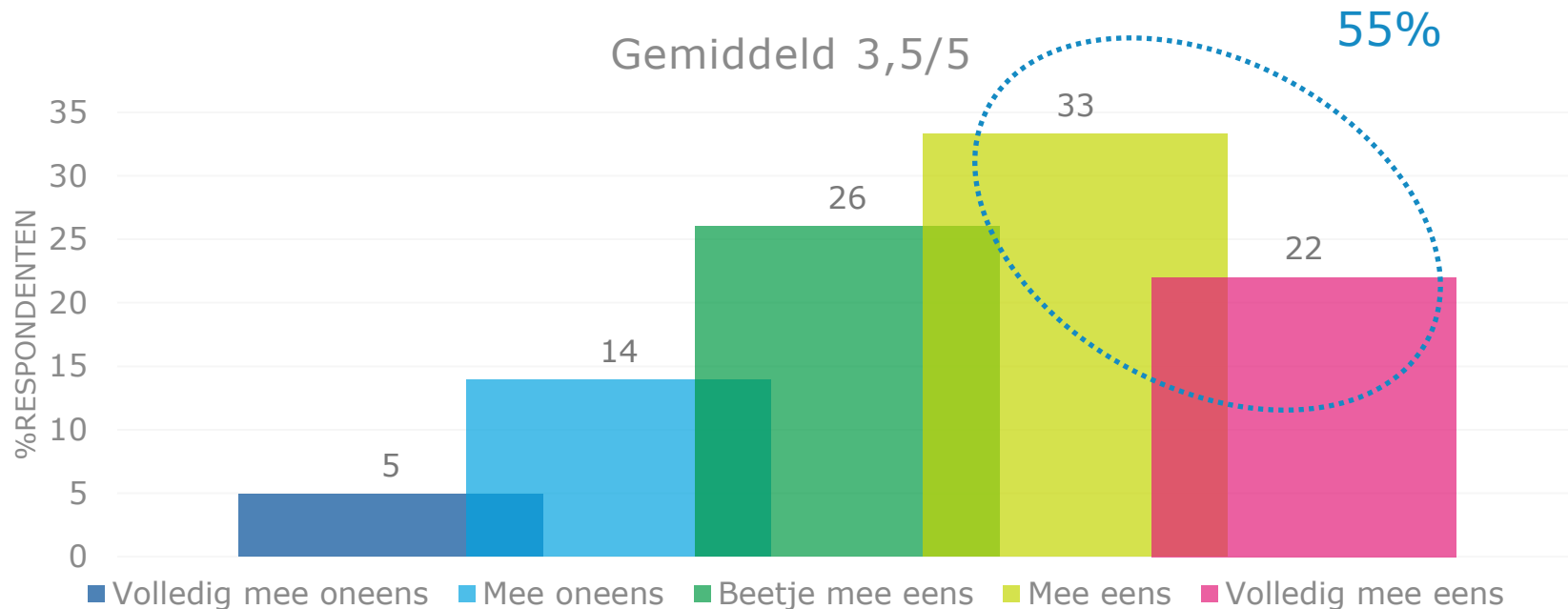
- "Ik acht de **kans** reëel dat ik tijdens mijn loopbaan geconfronteerd zal worden met een periode van arbeidsongeschiktheid"



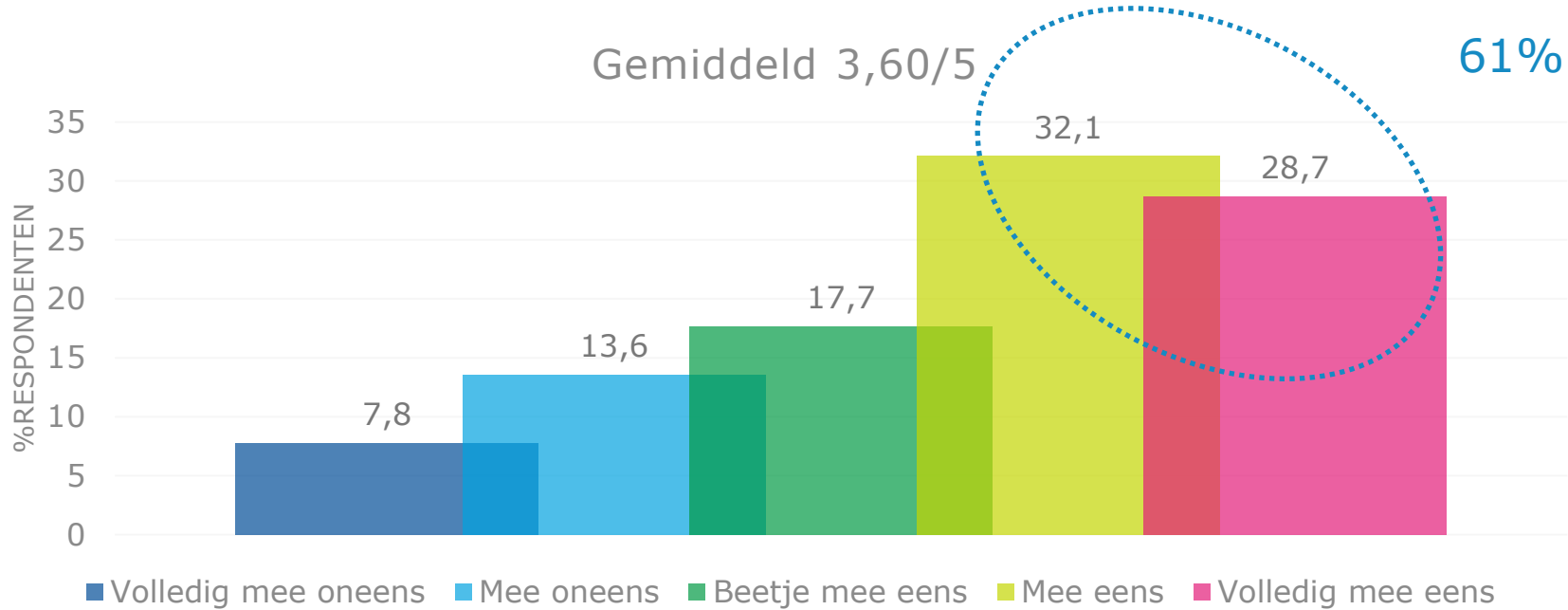
- *"Ik **apprecieer** het sterk/zou het sterk appreciëren dat mijn werkgever voorziet in een verzekering gewaarborgd inkomen"*



- "Ik vind het de **verantwoordelijkheid van mijn werkgever** om te voorzien in een verzekering gewaarborgd inkomen die mijn wettelijke uitkering aanvult in geval van arbeidsongeschiktheid"

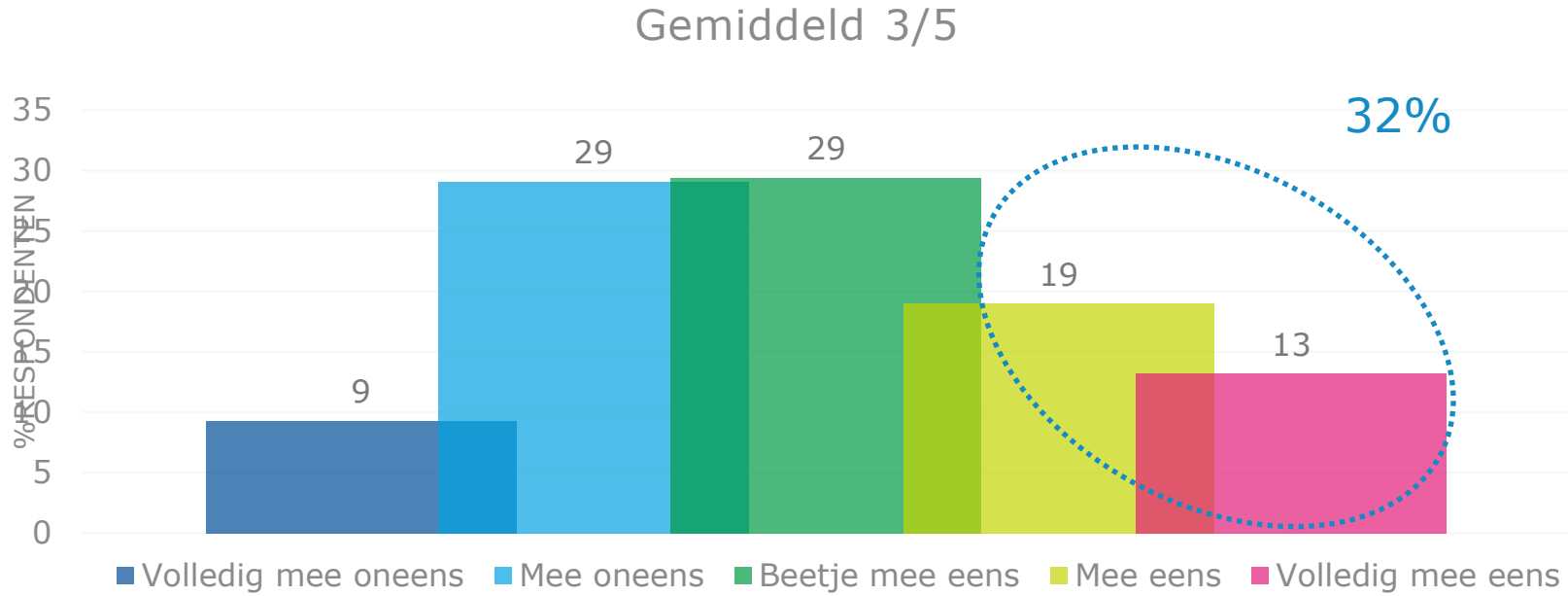


- "Ik denk dat ik mijn huidige **levensstandaard** niet kan behouden in geval van arbeidsongeschiktheid"





■ "Ik zal in **financiële problemen** komen als ik arbeidsongeschikt word"



STATEMENTS - SYNTHESE

- 59% acht kans op arbeidsongeschiktheid reëel
- Indien men arbeidsongeschikt zou worden:
 - 61% denkt levensstandaard niet te kunnen behouden
 - 32% denkt in financiële problemen te komen
- Verzekering gewaarborgd inkomen:
 - 90% zou dit appreciëren
 - 55% vindt het zelfs de taak van de werkgever

UITKERING SOCIALE ZEKERHEID BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID – AS IS

	2-12 maanden	>12 maanden
Personen ten laste	60% (op brutoloon geplafonneerd tot €43.596,79*)	65% (op brutoloon geplafonneerd tot €43.596,79*)
Alleenstaand	60% (op brutoloon geplafonneerd tot €43.596,79*)	55% (op brutoloon geplafonneerd tot €43.596,79*)
Samenwonend	60% (op brutoloon geplafonneerd tot €43.596,79*)	40% (op brutoloon geplafonneerd tot €43.596,79*)

**Wettelijk plafond geldig van 01/01/2018 tot 01/09/2018; €44.470,39 sinds 01/09/2018*

INSCHATTING UITKERING SOCIALE ZEKERHEID BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID (2-12 MAANDEN)

	<i>Brutoloon < €43.596,79**</i>		<i>Brutoloon > €43.596,79**</i>	
	Schatting *	Realiteit*	Schatting *	Realiteit *
Personen ten laste (N=384)	68%	60%	61%	41%
Alleenstaand (N=258)	66%	60%	59%	44%
Samenwonend (N=429)	65%	60%	61%	45%

*Gemiddelde wettelijke uitkering in procent van het brutoloon (schatting en realiteit)

**Wettelijk plafond van 01/01/2018 tot 01/09/2018

INSCHATTING UITKERING SOCIALE ZEKERHEID BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID (>12 MAANDEN)

	<i>Brutoloon < €43.596,79**</i>		<i>Brutoloon > €43.596,79**</i>	
	Schatting *	Realiteit*	Schatting *	Realiteit *
Personen ten laste (N=384)	52%	65%	48%	45%
Alleenstaand (N=258)	50%	55%	48%	40%
Samenwonend (N=429)	49%	40%	47%	30%

* *Gemiddelde wettelijke uitkering in procent van het brutoloon (schatting en realiteit)*

** *Wettelijk plafond van 01/01/2018 tot 01/09/2018*

INSCHATTING UITKERING ARBEIDSONGESCHIKTHEID

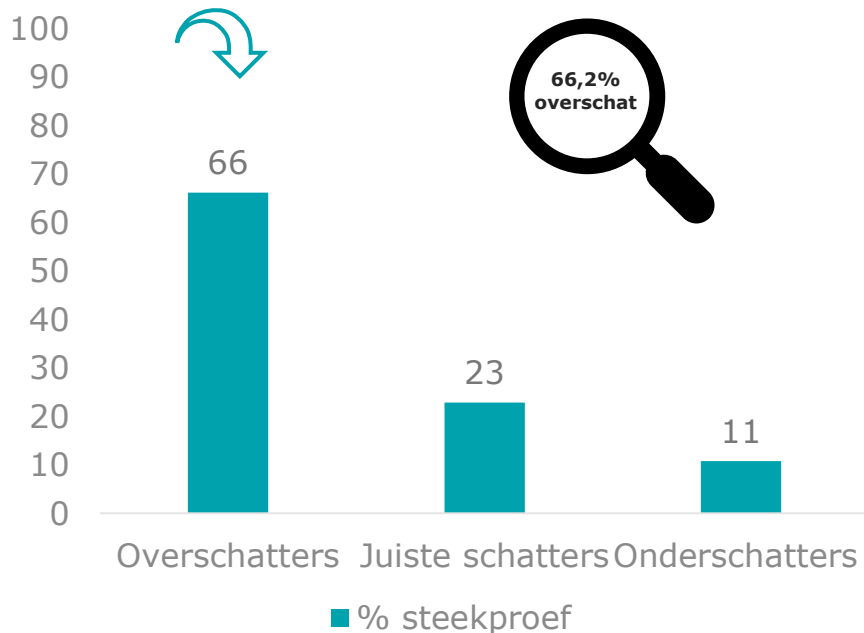
SOCIALE ZEKERHEID + AANVULLENDE VERZEKERING

- Hoeveel % van uw brutoloon denkt u nog te zullen ontvangen in geval van arbeidsongeschiktheid **aangevuld met uw verzekering gewaarborgd inkomen?**

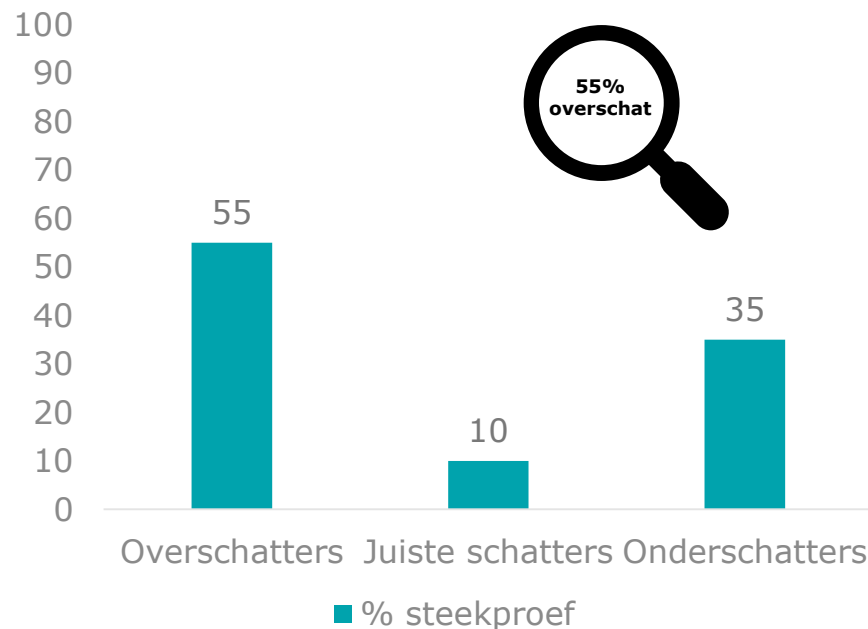
Duur	Gemiddeld	Meest voorkomende schattingen
2-12 maanden arbeidsongeschikt	78% van brutoloon	80%: 14% 100%: 28%
Meer dan 12 maanden arbeidsongeschikt	64% van brutoloon	60%:10% 80%:15% 100%: 10%

INSCHATTING UITKERING SOCIALE ZEKERHEID BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

2-12 MAANDEN ARBEIDSONGESCHIKT*

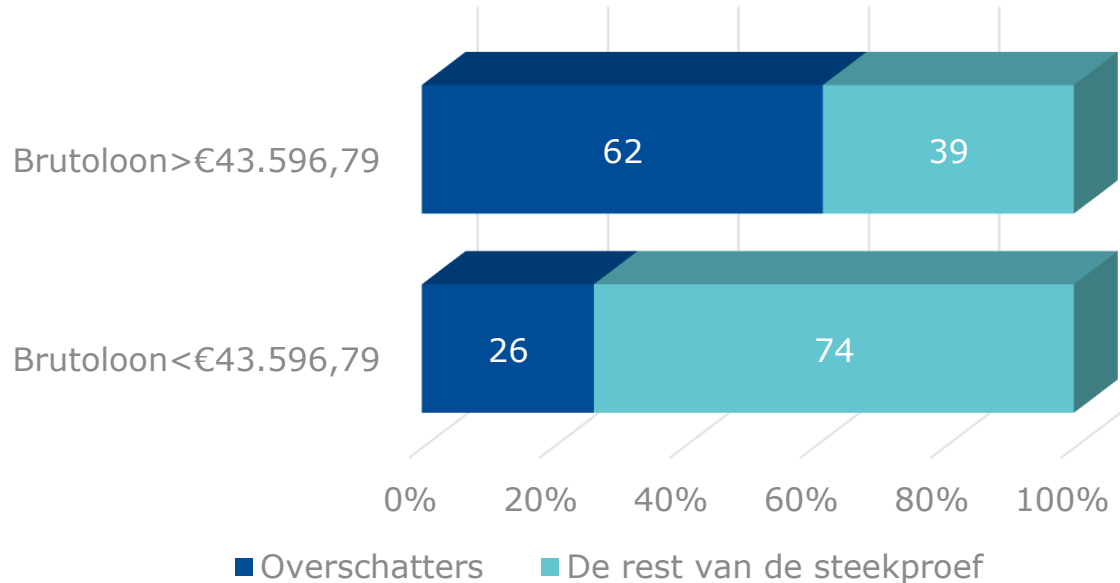


> 12 MAANDEN ARBEIDSONGESCHIKT*



**Zie appendix
Respondenten toegewezen tot onder- of overschatters rekening houdend met foutenmarge van 2% van het brutoloon*

INSCHATTING UITKERING SOCIALE ZEKERHEID BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID



**Geslacht, leeftijd en het arbeidsongeschikt geweest zijn al dan niet, zijn gecorreleerd met het jaarlijks brutoloon. Om die reden is het overschatten of niet, zuiver toe te wijzen aan het verschil in brutoloon.*

OVERSCHATTERS PER INKOMENSGROEP

**Inkomensgroep
(bruto salaris)**

N

**Mediaan
procentuele
overschatting**
(2-12 maanden
arbeidsongeschikt)

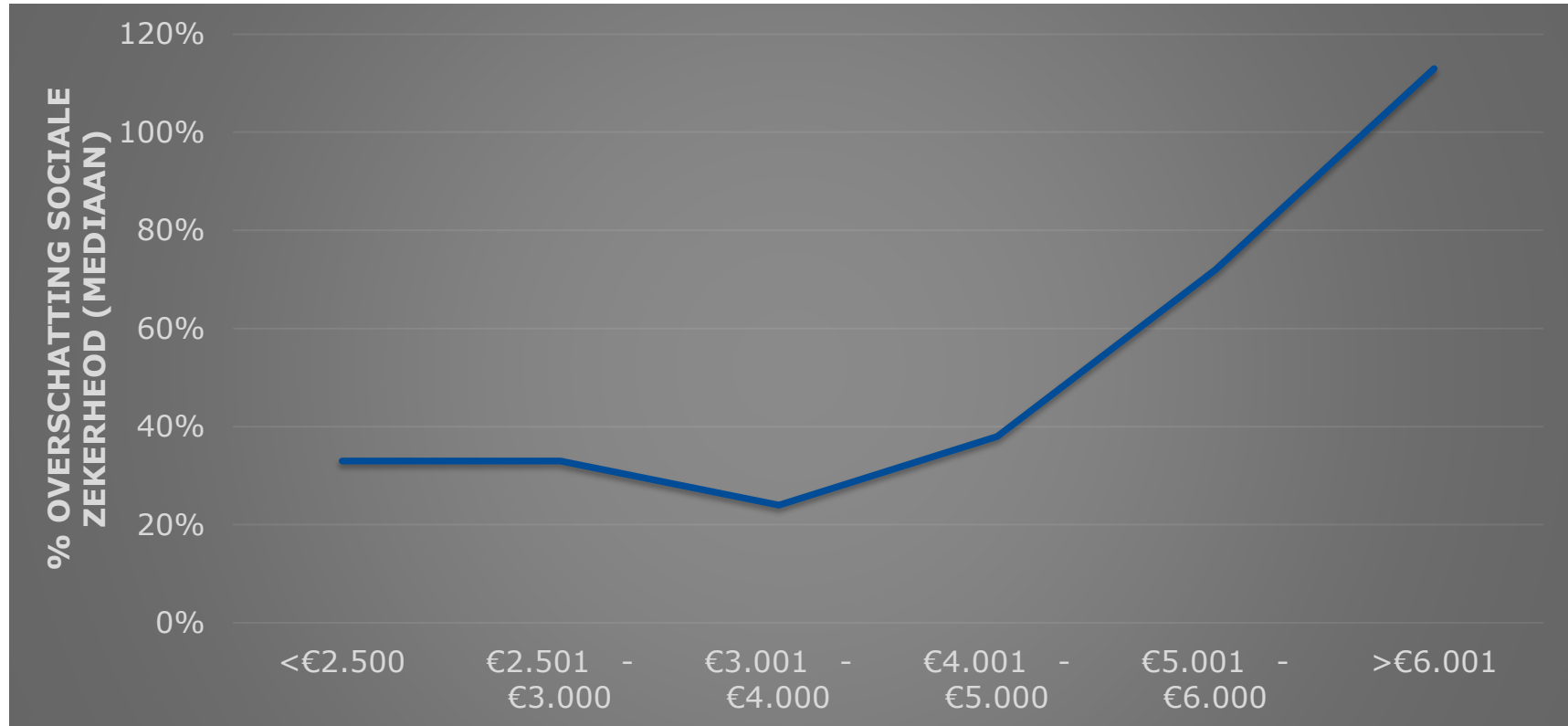
**Mediaan
procentuele
overschatting**
(>12 maanden
arbeidsongeschikt)

45% overschat uitkering bij
korte én langdurige
ongeschiktheid

<€2.500	54	33%	39%
€2.501-€3.000	32	33%	29%
€3.001-€4.000	55	24%	36%
€4.001-€5.000	131	38%	32%
€5.001-€6.000	78	72%	56%
>€6.001	87	113%	90%

OVERSCHATTERS PER INKOMENSGROEP

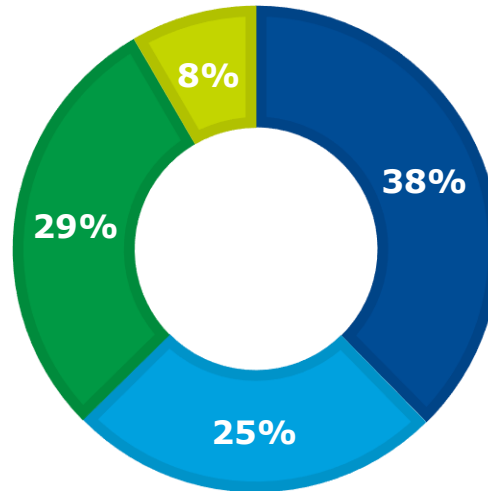
2-12 MAANDEN ARBEIDSONGESCHIKT



BUDGETVERDELING DOOR WERKNEMER

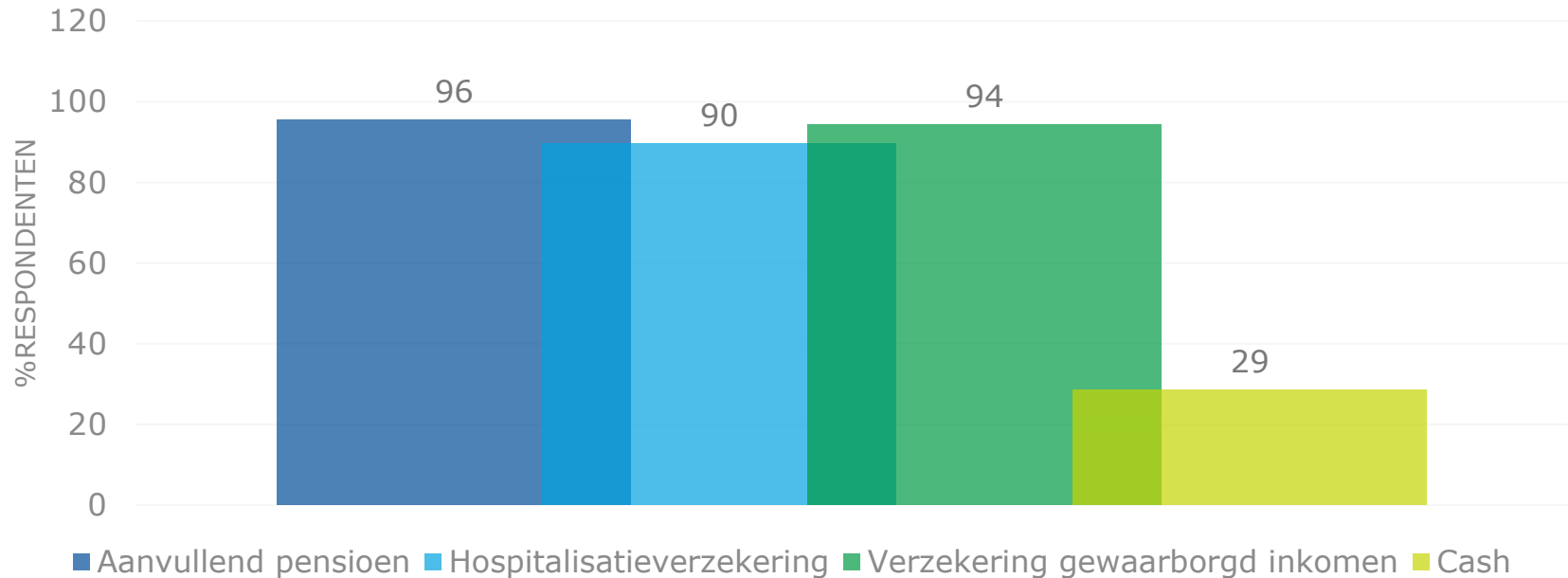
- “Hoeveel % van het jaarlijks budget zou u besteden aan een specifiek voordeel?”

■ Aanvullend pensioen ■ Hospitalisatieverzekering ■ Gewaarborgd inkomen ■ Uitbetaling in cash

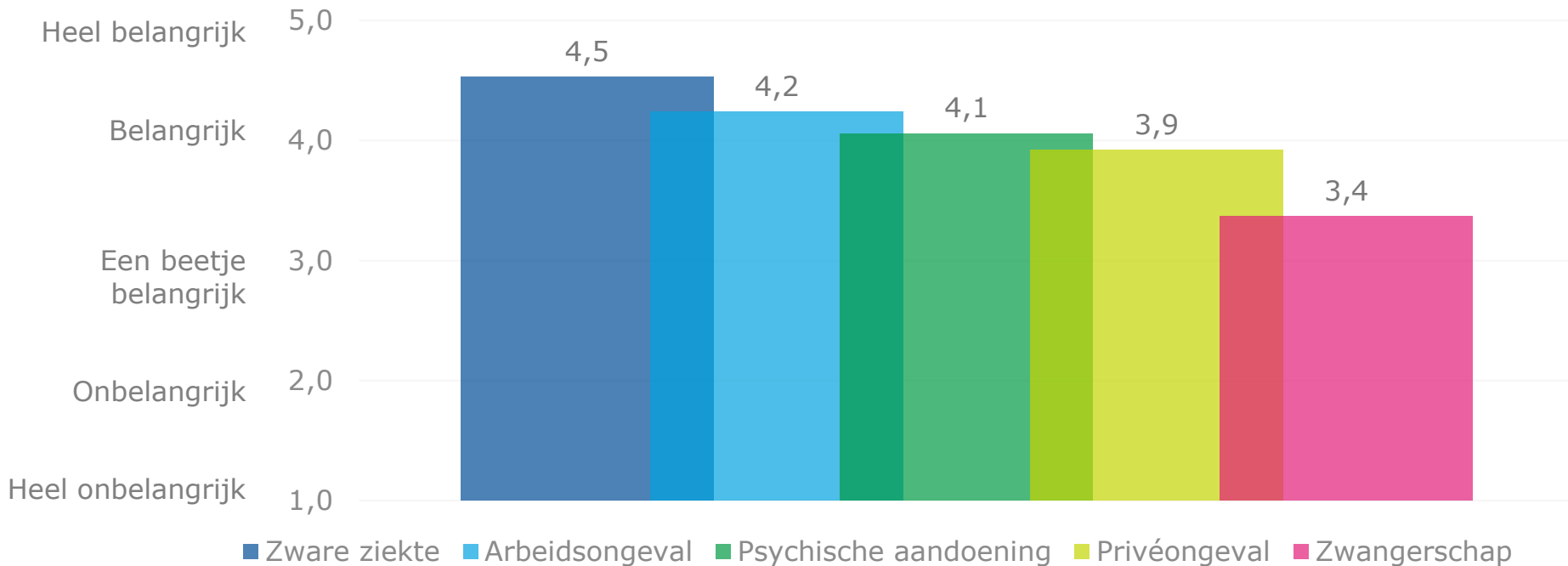


BUDGETVERDELING DOOR WERKNEMER

- “Welk % van de steekproef wil een deel van zijn budget willen spenderen aan verzekeringen?”



RISICODEKKING BINNEN VERZEKERING GEWAARBORGD INKOMEN



BELANG: DEKKEN VAN RISICO'S BINNEN VERZEKERING GEWAARBORGD INKOMEN

- Geen verband met diploma
- Vrouwen ($M=4,63$) hechten meer belang aan het indekken van risico van een zware ziekte dan mannen ($M=4,43$)
- Vrouwen ($M=4,18$) hechten meer belang aan het indekken van risico van een psychische aandoening dan mannen ($M=3,95$)
- Respondenten met een hoger loon hechten meer belang aan het indekken van risico op een privéongeval ($\beta=0,084$)
- Respondenten met een hoger loon hechten minder belang aan het indekken van risico op zwangerschap ($\beta=-0,096$)

VERBANDEN

	Kans op arbeids- ongeschiktheid	Negatieve financiële implicaties arbeids- ongeschiktheid	Appreciatie verzekering GI	Budgetbesteding aan verzekering GI
Geslacht				
Maandelijks brutoloon		Negatief verband	Negatief verband	
Personen ten laste		Positief verband		
Alleenstaand		Positief verband		
Samenwonend				
Leeftijd			Positief verband	
Verzekering gewaarborgd inkomen		Negatief verband		

VERBANDEN

	Kans op arbeids- ongeschiktheid	Financiële implicaties	Appreciatie verzekering GI	Budgetbesteding aan verzekering GI
Nu arbeidsongeschikt	Positief verband			
Reeds arbeidsongeschikt geweest	Positief verband			Positief verband
Hoe recent geleden arbeidsongeschikt	Positief verband	Positief verband		
Geïnformeerd of niet				

CONCLUSIES

INSCHATTING(RISICO OP) ARBEIDSONGESCHIKTHEID

- 47% is al arbeidsongeschikt geweest
- 59% acht kans op arbeidsongeschiktheid reëel
- Mensen die arbeidsongeschikt zijn (geweest) achten kans groter

IMPLICATIES ARBEIDSONGESCHIKTHEID

- 61% denkt levensstandaard niet te kunnen behouden
- 32% denkt zelfs in financiële problemen te komen
- Bovendien sterke overschatting uitkering sociale zekerheid bij inkomen boven plafond
- 28% van de mensen met verzekering GI denkt bij ongeschiktheid volledig salaris te blijven ontvangen
- Mensen die verzekering GI hebben achten kans op financiële problemen kleiner

CONCLUSIES

- Pensioenen en verzekeringen binnen een strategisch en HR kader
 - Voorzien in verzekering GI sterk gewaardeerd
 - Werknemers voelen zeer meer gewaardeerd bij werkgevers die voorzien in verzekering GI
 - Budgetbesteding:
 - Als werknemer budget kan besteden over pensioen, hospitalisatie, GI, zal 94% ook iets voorzien voor GI
 - Wie zal meer besteden? Vrouwen en relatief oudere werknemers
 - Men vindt het belangrijk om alle risico's in te dekken, maar vooral zware ziektes



XAVIER.BAETEN@VLERICK.COM
BETTINA.DERUYCK@VLERICK.COM