AANKONDIGING VAN VRIJWILLIGE TRANSPARANTIE VOORAF – als bedoeld in art. 4.16 van de Aanbestedingswet 2012 – Collectieve ASU-arbeidsongeschiktheidsverzekering PO-Raad en VO-raad

Aanleiding en achtergrond

De PO-Raad en de VO-raad bemiddelen namens hun leden bij de inkoop van de uitvoering van diverse regelingen voor ex- en oud-werknemers van hun leden, schoolbesturen in het primair en voortgezet onderwijs. De PO-Raad en VO-raad zijn voornemens de collectieve ASU-arbeidsongeschiktheidsverzekering, die voorheen centraal door het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap (OCW) werd afgesloten, zelfstandig voor hun leden te organiseren.

Het voornemen bestaat om de huidige arbeidsongeschiktheidsverzekering met ASR Schadeverzekering N.V./Loyalis (hierna Loyalis) opnieuw te contracteren. Daartoe zullen de PO-Raad en VO-raad een onderhandelingsprocedure starten met als doel het sluiten van een overeenkomst voor een collectieve ASU-arbeidsongeschiktheidsverzekering. De afzonderlijke Raden zullen ieder afzonderlijk optreden als contractspartij. Dit betekent dat er per aanbestedende dienst een overeenkomst afgesloten zal worden.

De beoogde de collectieve ASU-arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft een ingangsdatum van 1 januari 2027 met een looptijd van vier (4) jaar, met een optie tot verlenging van twee (2) maal twee (2) jaar.

Met deze vrijwillige voorafgaande transparantiepublicatie maken de PO-Raad en VO-raad hun voornemen bekend om een overeenkomst te sluiten met Loyalis. Hiermee wordt invulling gegeven aan het transparantiebeginsel zoals bedoeld in de Aanbestedingswet.

Beschrijving van de opdracht

In het funderend onderwijs kunnen werkloze werknemers na afloop van de WW-uitkering op basis van de cao recht hebben op een bovenwettelijke aansluitende uitkering (hierna: ASU). Via de ASU is de werknemer verzekerd van een langere werkloosheidsuitkering, vergelijkbaar met voormalige wachtgelduitkeringen. De ASU is een niet wettelijke uitkering waardoor de betreffende (ex-)werknemer na ingang van de ASU niet meer verzekerd is voor de WIA, niet gekeurd wordt door UWV en daardoor evenmin aanspraak kan maken op het arbeidsongeschiktheidspensioen van ABP. Het gevolg daarvan is dat de betreffende (ex-)werknemer met een inkomensval geconfronteerd kan worden als deze ziek/arbeidsongeschikt wordt na de ingang van de ASU én de ASU niet doorloopt tot de AOW-gerechtigde leeftijd.

De PO-Raad en VO-raad willen hun (ex-)werknemers verzekeren van een voorspelbaar, stabiel inkomen op een redelijk niveau als zij tijdens de ASU arbeidsongeschikt raken en deze ASU niet doorloopt tot de AOW-gerechtigde leeftijd. Dit willen de Raden doen door middel van een verzekering die aansluit op de reeds bestaande voorzieningen voor werknemers.

De Raden worden elk contractspartij (verzekeringsnemer) bij de te sluiten overeenkomst waarbij geldt dat de financiering van de premie in de praktijk voor het primair onderwijs via het participatiefonds en voor het voortgezet onderwijs direct via DUO (VO)/Participatiefonds (PO) verloopt. Facturatie/betaling van de premie loopt dus niet via verzekeringsnemer.

Dekking verzekering

De verzekering biedt dekking in de volgende gevallen:

- Arbeidsongeschiktheidsuitkering (hierna: AO-uitkering): verzekerde is ziek bij het einde van de ASU en is op dat moment 2 jaar of langer ziek. In dit geval start de AO-uitkering vanaf het einde van de ASU, mits er wordt voldaan aan de daarvoor geldende criteria.
- Overbruggingsuitkering: verzekerde is ziek bij het einde van de ASU en op dat moment korter dan 2 jaar ziek. In dat geval komt vanaf het einde van de ASU tot het moment waarop betrokkene 2 jaar ziek is (einde wachtperiode) eerst een zogenaamde overbruggingsuitkering (OBU) tot uitkering. Daarbij geldt als voorwaarde dat de ziekte (arbeidsongeschiktheid) naar verwachting nog minimaal 3 maanden na het einde van de ASU zal voortduren. De hoogte van de OBU is gelijk aan de hoogte van de hieraan voorafgaande werkelijk genoten ASU (inclusief een eventuele korting hierop wegens neveninkomsten). Hierna start de AO-uitkering indien wordt voldaan aan de daarvoor geldende criteria in de polisvoorwaarden.
- Re-integratieuitkering: Indien verzekerde herstelt tijdens de overbruggingsuitkering of tijdens de daaropvolgende AO-uitkering dan stopt deze uitkering en bestaat gedurende 6 maanden nog recht op een re-integratie uitkering (RIU) ook wel gewenningsuitkering genaamd, mits verzekerde minimaal 1 jaar ziek is geweest. De duur van de RIU is voorts niet langer dan het recht op ASU dat nog resteerde op de eerste ziektedag met een maximum van 6 maanden. De hoogte van de re-integratie uitkering is gelijk aan de hoogte van de werkelijk genoten voorafgaande overbruggingsuitkering c.q. AO-uitkering (inclusief hierin verwerkte kortingen wegens neveninkomsten).
- Indien verzekerde ziek wordt ná ingang van de ASU, daaropvolgend herstelt in de periode startend 6 maanden vóór afloop van de ASU en ten tijde van herstel minimaal 1 jaar ziek is geweest ontvangt verzekerde na afloop van de ASU wederom de re-integratie uitkering (RIU). De duur van deze re-integratie uitkering is gelijk aan 6 maanden -/- restduur ASU bij herstel. De hoogte van de re-integratie uitkering is gelijk aan de hoogte van de werkelijk genoten voorafgaande ASU (inclusief hierin verwerkte kortingen wegens neveninkomsten).

Uitvoering van de verzekering

Voor het beheer van de verzekering moet het mogelijk zijn om per verzekerde, per verzekeringsmaand een specificatie van de verschuldigde premie te leveren zodat de doorbelasting aan de juiste schoolbesturen kan plaatsvinden.

Om claimverwerking voor de verzekering te kunnen uitvoeren is het noodzakelijk dat er een UWV gelijkend proces is, of kan worden ingericht om de mate van arbeidsongeschiktheid en de hiermee samenhangende restverdiencapaciteit te kunnen vaststellen. Hierbij hoort ook de mogelijkheid van bezwaar en beroep op het vastgestelde arbeidsongeschiktheidspercentage.

Betrokkene dient op enig moment arbeidsongeschikt te zijn op basis van een WIA conform arbeidskundig én verzekeringsgeneeskundig onderzoek, bij voorkeur organiseert Loyalis deze onderzoeken intern. Arbeidsongeschikt impliceert:

- Ziek gedurende de wachttijd;
- Volledig en duurzaam arbeidsongeschikt conform criteria WIA (Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen);
- Volledig en niet duurzaam arbeidsongeschikt conform criteria WIA;
- Gedeeltelijk arbeidsgeschikt conform criteria WIA.

Het verzekerd inkomen

Het verzekerd inkomen bedraagt de ASU-uitkering (inclusief vakantietoeslag) op fulltime basis van verzekerde vermenigvuldigd met 100/70, die verzekerde ontvangt over de maand die voorafgaat aan de maand waarin het recht op een AO-uitkering, Overbruggingsuitkering of Re-integratieuitkering ontstaat. Een eventuele korting op de ASU wegens neveninkomsten wordt, voor de bepaling van het verzekerd inkomen, buiten beschouwing gelaten.

Hoogte van de uitkering

- De hoogte van de Overbruggingsuitkering en de Re-integratieuitkering wordt berekend aan de hand van onderstaande formule:
  70% * (B-E) – F

- De hoogte van de AO-uitkering wordt berekend aan de hand van onderstaande formules:
  [1] A * (B–E) – F = AO-uitkering bij volledig en duurzame of volledig niet duurzame arbeidsongeschiktheid;
  AO-uitkering bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid:
  70%* (B – D) - F= loonaanvulling bij minimaal 50% benutting restverdiencapaciteit, met minimum gelijk aan de hoogte van de vervolguitkering.
  A* C = vervolguitkering bij geen of onvoldoende benutting van de restverdiencapaciteit.

Hierbij zijn:
A = uitkeringspercentage afhankelijk van mate van arbeidsongeschiktheid
B = verzekerd inkomen
C = het minimumloon inclusief vakantiegeld in enige maand, maar maximaal het verzekerd inkomen indien dit lager is
D = nieuw salaris bij minimaal 50% benutting restverdiencapaciteit. Nieuw salaris is nooit minder dan het salaris dat hoort bij de vastgestelde restverdiencapaciteit. Verzekerde dient minimaal de helft te verdienen van de vastgestelde restverdiencapaciteit. Indien verzekerde vóór het intreden van de arbeidsongeschiktheid inkomsten had uit een of meer niet verzekerde dienstverbanden, die gelijktijdig met het verzekerde dienstverband zijn vervuld, dan wordt het nieuwe salaris vermenigvuldigd met de breuk “het verzekerd inkomen gedeeld door het totale inkomen van alle dienstverbanden”.
E = inkomsten waarmee tijdens de vaststelling van de ASU reeds rekening is gehouden, alsmede nieuw inkomen uit of in verband met arbeid of bedrijf na afloop van de ASU.
F = wettelijke uitkeringen en overige uitkeringen die voor inkomsten of voor nieuw inkomen als bedoeld onder E geheel of gedeeltelijk in de plaats zijn gekomen.

A: Mate van arbeidsongeschiktheid

70%	80-100% (volledig en duurzaam / niet duurzaam arbeidsongeschikt)
50,75%	65-80%
42%	55-65%
35%	45-55%
28%	35-45%

Ingegane AO-uitkeringen, Overbruggingsuitkeringen en de Re-integratieuitkeringen worden jaarlijks per 1 januari met 1% geïndexeerd.

De uitkering loopt tot de ongemaximeerde AOW-leeftijd, dit houdt in dat als de AOW-leeftijd opschuift, de duur van de uitkering meebeweegt.

Aantal uitkeringsgerechtigden

In 2025 hadden 149 personen een uitkeringsrecht.

Uitkeringsbedrag

In 2025 bedroeg het uitkeringsbedrag € 2.461.150.

Grondslag + premie

De grondslag wordt bepaald op basis van de populatie/uitkeringen in de ASU.

PO	Grondslag	Premie
2022	€ 37.238.887,18	€ 4.729.338,67
2023	€ 37.045.968,38	€ 4.260.286,36
2024	€ 36.384.937,98	€ 3.784.033,55
2025	€ 30.865.104,54	€ 3.209.970,87
VO	Grondslag	Premie
2022	€ 17.910.810,77	€ 2.274.672,97
2023	€ 18.108.965,29	€ 2.082.531,01
2024	€ 17.223.062,89	€ 1.791.198,54
2025	€ 15.874.790,49	€ 1.650.978,21

CPV-codes
De toekomstige opdracht kan als volgt in CPV-codes worden omschreven:

66510000-8 Verzekeringsdiensten

66500000-5 Diensten op het gebied van verzekeringen en pensioenen

66512000-2 Ongevallen- en ziektekostenverzekeringen

Inkoopprocedure
Op grond van de omvang van de opdracht zou er normaliter niet voor een enkelvoudige onderhandse procedure worden gekozen en zou de opdracht Europees worden aanbesteed. Na uitgebreid marktonderzoek bij potentiële inschrijvers en andere aanbestedende diensten zijn naar het voorlopige oordeel van de PO-Raad en VO-raad er echter geen andere partijen dan Loyalis die de gewenste collectieve ASU-arbeidsongeschiktheidsverzekering kunnen leveren. Om die reden is de PO-Raad en VO-raad van mening dat de opdracht rechtstreeks aan Loyalis kan worden verstrekt.

Aankondiging
De PO-Raad en VO-raad heeft in het kader van vrijwillige transparantie (ex art. 4.16 Aw) besloten tot het publiceren van het voornemen om gebruik te maken van de onderhandelingsprocedure zonder aankondiging als bedoeld in artikel 2.32 lid 1 sub b onderdeel 2 Aw (mededinging ontbreekt om technische redenen).

Bezwaar
De PO-Raad en VO-raad stelt u middels deze aankondiging in de gelegenheid om tegen het voornemen tot de onderhandelingsprocedure bezwaar te maken. Indien u bezwaar heeft tegen de voorgenomen onderhandeling met Loyalis, wordt u verzocht om uw bezwaar binnen 22 dagen na de dag van publicatie via de berichtenmodule in TenderNed kenbaar te maken, waarbij u tevens een kopie van uw bezwaar per e-mail stuurt aan j.vdbekerom@nl.epsa.com. De genoemde termijn is een vervaltermijn en eindigt op 15 juli 2026 om 23:59 uur. Een gemotiveerd bezwaar dient binnen de daartoe gestelde termijn te worden verzonden en (tenminste) in te gaan op de navolgende onderdelen om in behandeling te kunnen worden genomen:

- Benoeming van de contactpersoon en de bezwaar makende organisatie(s);
- Benoemen dat u bezwaar maakt met verwijzing naar onderhavige publicatie;
- De reden van uw bezwaar;
- Uw achtergrond als belanghebbende;
- De onderbouwing dat het aannemelijk is dat uw organisatie tevens kan voorzien in de gewenste collectieve ASU-arbeidsongeschiktheidsverzekering alsmede de daarbij horende dienstverlening die relevant is voor de uitvoering van de opdracht.

Op basis van de inhoud van het bezwaar behouden de PO-Raad en VO-raad zich het recht voor de onderhandeling met beoogd opdrachtnemer op te schorten of in zijn geheel daarvan af te zien. De ontvangst van een bezwaar dient geenszins te worden beschouwd als een verlenging van de bezwaartermijn als zodanig. Indien binnen voornoemde termijn geen bezwaren worden ontvangen, achten de PO-Raad en VO-raad zich vrij om tot de onderhandelingsprocedure en, mits partijen tot overeenstemming komen, daaropvolgende rechtstreekse gunning van de hier bedoelde overheidsopdracht over te gaan.