

EMPLOYEE OR INDEPENDENT CONTRACTOR?

Whether someone who works for you is an employee or an independent contractor is an important question. The answer determines if he or she is covered on your workers' compensation policy.

Employee or Independent Contractor?

The Workers' Compensation Act states that any individual who performs work for you is an employee unless the individual:

- Is free from control and direction in the performance of the service, and
- Is customarily engaged in an independent trade, occupation, profession, or business related to the service being provided, and
- Has no workers.

The facts will determine the status of employee or independent contractor.

Is the individual "free from control or direction?"

- Do you tell the individual when or how to do the job?
- Do you provide tools or equipment?

If the answer is **NO** to these questions, the facts indicate the individual is free of control.

Is the individual "engaged in an independent trade, occupation, profession, or business?"

Does the individual:

- Have a business name?
- Carry business insurance?
- Offer this service to any other business?
- Submit invoices?
- Supply the tools and vehicle?
- Work alone? (If not, he or she may need to carry workers' compensation.)

Are the payments made to the business name?

Is the individual paid by a fixed rate?

If the answer is **YES** to all the above questions, the facts indicate the individual is independent.

To make sure, discuss the facts with your agent, underwriter, or auditor. Contracts between you and the individual should be submitted to the agent, underwriter, or auditor to confirm the independent contractor status.

Pinnacol Assurance has an independent contractor form in English and Spanish, which provides the documentation of business relationship as defined in the Colorado Workers' Compensation Act.

To obtain independent contractor forms, please contact Pinnacol Assurance at **303-361-4000** or **1-800-873-7242** or visit www.pinnacol.com, click on "Employers," then "Resources."

¿EMPLEADO O CONTRATISTA INDEPENDIENTE?

Saber si la persona que trabaja para usted es empleado o contratista independiente es una pregunta importante. La respuesta determina si dicha persona está cubierta por su póliza de seguro de compensación de trabajadores.

¿Empleado o Contratista Independiente?

La Ley de Compensación de Trabajadores establece que cualquiera que realice un trabajo para usted es un empleado, salvo que dicho individuo:

- Esté libre de control y dirección al realizar el servicio, y
- Acostumbre realizar de manera independiente su oficio, ocupación, profesión o negocio relacionado con el servicio ofrecido, y
- No tenga empleados.

Los hechos determinan la condición de empleado o contratista independiente.

¿El individuo hace su trabajo “libre de control o dirección”?

- ¿Le indica usted al individuo cuándo o cómo hacer el trabajo?
- ¿Usted le proporciona herramientas o equipo?

Si la respuesta a estas preguntas es **NO**, los hechos indican que el individuo es un contratista independiente.

Tiene el individuo “una ocupación, profesión, negocio u oficio independiente”?

El individuo:

- ¿Tiene nombre comercial?
- ¿Tiene seguro comercial?
- ¿Ofrece este servicio a otros negocios?
- ¿Genera facturas?
- ¿Proporciona las herramientas y el vehículo?
- ¿Trabaja solo? (Si no es el caso, podría necesitar seguro de compensación de trabajadores.)

¿Se reciben pagos a nombre del negocio?

¿Se le paga al individuo una tarifa fija?

Si la respuesta a todas las preguntas anteriores es **SI**, entonces los hechos indican que el individuo es un contratista independiente.

Para asegurarse, examine los hechos con su agente, asegurador o auditor. Los contratos entre usted y el individuo deben enviarse al agente, asegurador o auditor a fin de confirmar la condición de independiente del contratista.

Pinnacol Assurance provee un formulario de contratista independiente, en inglés y español, que proporciona la documentación de las relaciones comerciales de acuerdo a la Ley de Compensación de Trabajadores de Colorado.

Para obtener formularios de contratista independiente, póngase en contacto con Pinnacol Assurance al 303-361-4005 o al 1-888-243-1124, o visite www.pinnacol.com, haga click en “Employers,” luego “Resources.”