

**Het antwoord van VKG
op de WIA
(Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen)**

WIA Opvang Polis.

Hoe wordt de hoogte van de WIA-uitkering berekend?

De hoogte van de WIA-uitkering hangt niet alleen af van de mate van arbeids(on)geschiktheid, maar ook van hoeveel een werknemer zelf nog kan verdienen. Er zijn drie mogelijkheden.

1. Geen uitkering

Wie minder dan 35% arbeidsongeschikt is, ontvangt geen uitkering. De werknemer kan in dit geval nog 65% of meer van zijn oude salaris verdienen. Samen met zijn werkgever moet de werknemer bezien hoe hij zijn resterende verdien capaciteit het beste kan benutten. Dit kan zijn binnen het bedrijf of bijvoorbeeld bij een andere werkgever. Zowel de werknemer als de werkgever is hiervoor verantwoordelijk.

2. Een WGA-uitkering

(Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten)

Bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van 35% tot 80% volgt een WGA-uitkering. Ook als een werknemer meer dan 80% arbeidsongeschikt is en het is duidelijk dat dit niet duurzaam zal zijn, volgt een WGA-uitkering. Een werknemer die recht heeft op een WGA-uitkering kan dus zelf nog tussen de 20% en 65% van zijn oude salaris verdienen, of tijdelijk minder dan 20%.

De WGA-uitkering wordt verstrekt voor een onbepaalde periode. Met enige regelmaat volgen herkeuringen door een UWV-arts. Afhankelijk van de bevindingen wordt gekeken welk recht de werknemer heeft. In theorie is het mogelijk dat de gezondheid zo achteruit is gegaan, dat men recht heeft op een IVA-uitkering (zie hierna). Een andere uitkomst is dat het bedrag dat volgens UWV zelf verdiend kan worden omhoog of omlaag gaat. Tot slot is het ook mogelijk dat de arts vaststelt dat de werknemer voldoende is hersteld en daardoor weer 65% of meer van zijn oude loon kan verdienen, waardoor hij minder dan 35% arbeidsongeschikt is. In dat geval wordt de WGA-uitkering stopgezet.

De WGA-uitkering kent drie varianten:

- *de loongerelateerde uitkering,*
- *de loonaanvullingsuitkering en*
- *de vervolgitkering.*

Loongerelateerde uitkering

Om in aanmerking te komen voor de loongerelateerde uitkering moet de werknemer in de 36 weken voorafgaand aan de datum van ziekmelding minimaal 26 weken hebben gewerkt. De regeling voor het bepalen van de duur van deze loongerelateerde uitkering is gelijk aan de regeling in de WW (WerkloosheidsWet).

Voorbeeld

Het oude loon is EUR 40.000. Het nieuwe loon is EUR 12.800.

De uitkering is 70% van {EUR 40.000 – EUR 12.800} = EUR 19.040.

Het totale inkomen is dan EUR 31.840.

Loonaanvullings- of vervolgitkering

Na afloop van de loongerelateerde uitkering ontvangt men een loonaanvullings- of een vervolgitkering. Welke van de twee is afhankelijk van hoeveel de werknemer volgens het UWV nog kan verdienen en hoeveel hij daarvan ook daadwerkelijk zelf verdient. Het credo is: hoe meer je zelf verdient, hoe meer je daarvan overhoudt. In de praktijk blijkt dit ook zeer zeker het geval, want het verschil tussen een loonaanvullingsuitkering (op basis van het oude loon) en een vervolgitkering (op basis van het minimumloon) is echt aanzienlijk.

Het is mogelijk dat een werknemer regelmatig wisselt tussen beide uitkeringen, want het UWV zal maandelijks bekijken hoeveel de werknemer zelf heeft verdiend en hoe dat zich verhoudt tot het bedrag dat hij volgens UWV nog kan verdienen. Is de verhouding 50% of meer, dan heeft de werknemer recht op een loonaanvullingsuitkering. Is de verhouding minder dan 50%, dan wordt de veel lagere vervolguitering betaald.

Voorbeelden loonaanvullingsuitkering

De loonaanvullingsuitkering bedraagt 70% van het verschil tussen het oude loon (tot maximum dagloon) van de werknemer en het salaris dat hij volgens UWV nog kan verdienen. De eigen verdiensten worden daarbij opgeteld.

Voorbeeld

Het oude loon was EUR 40.000. Volgens UWV kan deze persoon nog 40% (is EUR 16.000) zelf verdienen. De uitkering is dan 70% van {EUR 40.000 – EUR 16.000} = EUR 16.800. Als het nieuwe loon EUR 9.000 is (dus meer dan 50% van de verdien capaciteit), dan komt het totale inkomen op EUR 25.800.

Voorbeelden vervolguitering

De vervolguitering bedraagt een percentage van het minimumloon en wordt dus niet gebaseerd op het oude loon van de werknemer. Het percentage is daarbij ook nog afhankelijk van de werkelijke mate van arbeidsongeschiktheid. Hierdoor ontstaan grote verschillen ten opzichte van de loonaanvullingsuitkering, zoals u kunt zien in het onderstaande voorbeeld.

Voorbeeld

De werknemer verdiende EUR 40.000 en is 60% arbeidsongeschikt. Hij kan volgens het UWV dus nog 40% van het oude salaris verdienen (is EUR 16.000). Als hij op dit moment minder dan de helft daarvan verdient, (dus minder dan EUR 8.000), bijvoorbeeld EUR 5.000, krijgt hij een vervolguitering. Bij het arbeidsongeschiktheidspercentage van 60% hoort een uitkeringspercentage van 42% van het minimumloon.

De vervolguitering bedraagt dan slechts EUR 7.753 (op basis minimumloon 2011). Samen met het salaris is het totale inkomen dan gedaald naar EUR 7.753 + EUR 5.000 is EUR 12.753, ofwel 31,9% van het oude salaris.

3. Een IVA-uitkering

(Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten)

Bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van 80% of meer - de werknemer kan zelf minder dan 20% van het oude loon verdienen - én de medische indicatie dat de situatie duurzaam is, ontvangt de werknemer een IVA-uitkering.

Deze bedraagt 75% van het oude loon (tot maximum dagloon) en duurt voort tot de verzekerde 65 jaar wordt. Afhankelijk van de situatie houdt het UWV tussentijdse herkeuringen. In theorie is het mogelijk dat een IVA-uitkering wijzigt in een WGA-uitkering, bijvoorbeeld als herstel wordt geconstateerd en de situatie niet meer duurzaam is, of als door het herstel weer meer dan 20% van het oude salaris kan worden verdiend.

Productkenmerken van WIA Opvang Polis

Maximale te verzekeren salaris.

Het maximale jaarsalaris voor deze verzekering bedraagt EUR 100.000. Het meerdere wordt bij zowel de premieberekening als bij het vaststellen van een uitkering buiten beschouwing gelaten.

Er zijn drie dekkingsmogelijkheden.

Optie 1 en 2 vormen samen de basisdekking. Daarnaast is er optie 3, die u naar keuze kunt toepassen.

Optie 1: Arbeidsongeschiktheid lager dan 35%

Indien een werknemer tussen de 15 en 35% AO is, vastgesteld door het UWV, keren wij na een wachtperiode van twee jaar aan de werkgever uit een eenmalig bedrag van 10% van het jaarsalaris van de betrokken werknemer (voorzover dat lager is dan het maximum loon voor de WIA).

Optie 2: Arbeidsongeschiktheid tussen 35 en 100%

Deze dekking omvat zowel de arbeidsongeschiktheid tussen 35 en 80% als de volledige arbeidsongeschiktheid (80% en hoger).

Arbeidsongeschiktheid tussen 35 en 80%.

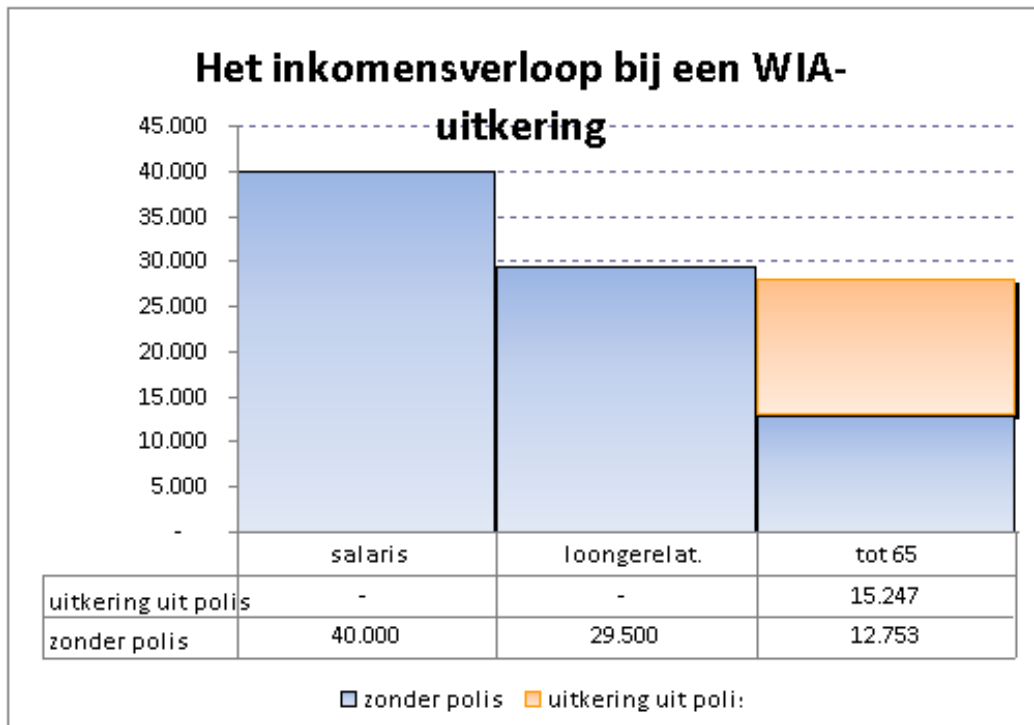
Indien een werknemer tussen de 35 en 80% arbeidsongeschikt is, vastgesteld door het UWV, keren wij na een wachtperiode van twee jaar **en** na afloop van de loongerelateerde uitkering, als volgt uit: de polis vult het totaal van de vervolgutkering of de loonaanvullingsuitkering én inkomen uit tegenwoordige arbeid aan tot 70% van het laatstverdiende loon. De uitkering eindigt, indien de werknemer onvoldoende meewerkt aan zijn re-integratie of onvoldoende inspanningen verricht voor het verkrijgen van inkomsten uit arbeid. Daarnaast eindigt de uitkering in elk geval als de werknemer 65 jaar wordt.

Omdat het zowel het inkomen uit arbeid, als de uitkering van het UWV maandelijks kan wijzigen, dient de verzekerde periodiek inzage te verstrekken in zijn inkomensgegevens, waarna het recht op uitkering over die periode kan worden vastgesteld.

Voorbeeld 1.

De werknemer verdiende EUR 40.000 en is 60% arbeidsongeschikt. Hij kan volgens UWV dus nog 40% van het oude salaris verdienen (is EUR 16.000). Hij verdient echter maar EUR 5.000, waardoor hij een vervolgutkering krijgt van het UWV. De vervolgutkering bedraagt dan EUR 7.753 (in 2011).

Het totale inkomen van de werknemer is dan $EUR 5.000 + EUR 7.753 = EUR 12.753$. De aanvulling uit de WIA Opvang Polis bedraagt dan EUR 15.247. Het totale inkomen van de werknemer bedraagt dan EUR 28.000, wat overeenkomt met 70% van EUR 40.000.



Voorbeeld 2.

De werknemer verdiende EUR 40.000 en is 60% arbeidsongeschikt. Hij kan volgens UWV dus nog 40% van het oude salaris verdienen = EUR 16.000. Hij verdient EUR 10.000, waardoor hij recht heeft op een loonaanvullingsuitkering van EUR 16.800. Het totale inkomen van de werknemer is dan EUR 10.000 + EUR 16.800 is EUR 26.800. De aanvulling uit de WIA Opvang Polis is dan EUR 1.200. Het inkomen van de werknemer is dan weer EUR 28.000, wat gelijk is aan 70% van EUR 40.000.

Arbeidsongeschiktheid tussen 80 en 100% (IVA-uitkering)

In dat geval bedraagt de IVA uitkering 75% van het oude (gemaximeerde) loon, zodat de WIA Opvang Polis geen aanvulling op de uitkering verstrekt.

Optie 3: WIA Excedent-dekking

Indien een werknemer tussen de 35 en 100% arbeidsongeschikt is, vastgesteld door het UWV, en men heeft een salaris dat hoger is dan het maximum dagloon (EUR 49.298 voor 2011), dan ontvangt men voor het deel boven het maximum dagloon geen enkele uitkering van het UWV. Men kan daarom kiezen voor een WIA Excedent-dekking van 70 % van het bedrag boven het maximum dagloon tot aan het salaris (maximum salaris EUR 100.000). Uiteraard is ook hier weer de wachttijd van twee jaar van toepassing.

Voorbeeld

De werknemer verdiende EUR 80.000 en is 50% arbeidsongeschikt. De WIA Opvangpolis (zonder Excedent-dekking) keert na afloop van de loongerelateerde uitkering een bedrag uit, waardoor het totale inkomen bedraagt: 70% van EUR 49.298* is EUR 35.509.

Over het loon boven het maximum dagloon verstrekt de WIA Excedent-dekking bij een dekkingpercentages van 70% een uitkering van EUR 10.746. Het totale inkomen van de werknemer bedraagt dan EUR 35.509 plus EUR 10.746 is EUR 45.255.

(* voorbeeld maximum dagloon 2011).

Stijgende uitkeringen

Tegen een premietoeslag van 15% wordt het verzekerde salaris, na arbeidsongeschiktheid, voor toepassing van de polis verhoogd met 3% cumulatief. Het salaris kan echter nooit hoger zijn of worden dan EUR 100.000,-.

Beperking van de uitkering

De som van het inkomen uit arbeid en de uitkering van de IVA/WGA samen met de uitkering van de WIA Opgang Polis, mag niet hoger zijn dan 70% van het salaris vóór arbeidsongeschiktheid.

Als de som van het inkomen uit arbeid en de uitkering uit de IVA/WGA daartoe aanleiding geeft, wordt de uitkering van de WIA Opgang Polis en/of de WIA Excedent-dekking beperkt, zodat het totale inkomen niet hoger zal zijn dan 70% van het inkomen vóór arbeidsongeschiktheid.

Eindleeftijd

De eindleeftijd is 65 jaar.

Premie

De premie van de WIA Opgang Polis wordt uitgedrukt in een percentage van het verzekerde loon. De premie is aftrekbaar van de inkomstenbelasting. De uitkering is natuurlijk wel belast. De premie voor optie 1 en 2 samen bedraagt 0,48% over het **volledige** loon van de verzekerde, ook als dat boven het maximum dagloon uitkomt. De premie voor optie 3 bedraagt, naast optie 1 en 2, een toeslag van 0,32% (te rekenen over het **volledige** loon tot EUR 100.000).

Loonbegrip

De premies en uitkeringen worden vastgesteld op basis van het fiscaal loon begrip: het loon dat de werkgever voor de verzekerde aan de fiscus opgeeft.

Medische keuring

Anders dan bij collectieve verzekeringen, dient een gezondheidsverklaring te worden ingevuld. Als de antwoorden in dit formulier daartoe aanleiding geven, kan een keuring worden gevraagd en/of een uitsluiting worden voorgesteld. Personen die bij aanvang van de verzekering gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn, komen niet voor acceptatie in aanmerking.

Inkomsten uit arbeid

Na arbeidsongeschiktheid wordt door de WIA Opgang Polis het inkomen uit arbeid en de ontvangen uitkering van het UWV aangevuld tot 70% van het loon vóór arbeidsongeschiktheid. Onder inkomsten uit arbeid vallen in dit verband ook eventuele uitkeringen van de WW en andere soortgelijke regelingen. Lijfrenten, pensioenen, en dergelijke worden in dit verband buiten beschouwing gelaten. De verzekerde dient daarom maandelijks inzage te verstrekken in deze andere inkomsten, waarna het recht op uitkering zal worden vastgesteld. De verzekerde is verplicht alle medewerking te verlenen aan re-integratieplannen en -werkzaamheden. Indien hij hierbij in verzuim is, worden de inkomsten uit arbeid voor het vaststellen van de uitkering gelijk gesteld aan de totale verdien capaciteit zoals vastgesteld door het UWV.

Kosten

De poliskosten bedragen EUR 7,50, verhoogd met EUR 2,50 per betalingstermijn.

Minimumpremie

De minimumpremie bedraagt EUR 100 per jaar en EUR 40 per betalingstermijn.

Assurantiebelasting

Er is geen assurantiebelasting verschuldigd voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Contractduur

Eén jaar.

Betaaltermijnen

De premie is gebaseerd op betaling per jaar. Termijnbetaling is mogelijk tegen premietoeslag:

6% voor maandbetaling

4% voor kwartaalbetaling en

2% voor halfjaarbetalings.