

# Inkomensoplossingen bij arbeidsongeschiktheid

## Als uw werknemer langdurig ziek is

Als een werknemer ziek wordt, dan kan hij er in inkomen flink op achteruit gaan. Steeds meer werkgevers nemen maatregelen om het inkomen van hun werknemers te beschermen. Steeds meer cao's stellen deze maatregelen verplicht. Wilt u ook uw werknemers ondersteunen met inkomensbescherming? En zo invulling geven aan goed werkgeverschap? In deze folder hebben wij de mogelijkheden bij Nationale-Nederlanden voor u op een rijtje gezet.

## Waarom een WGA Hiaat verzekering?

Bij langdurige arbeidsongeschiktheid neemt het inkomen van de werknemer altijd af. Hoe groot de financiële gevolgen zijn, hangt onder meer af van het salaris en de mate van arbeidsongeschiktheid.

## De oplossingen

Steeds meer werkgevers willen hun werknemers graag beschermen tegen inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid en kiezen daarom voor één van onze WIA-verzekeringen. U kunt kiezen uit:

1. De WGA Hiaat verzekering
2. Het WIA-Arbeitsongeschiktheidspensioen
3. De WIA Aanvulling Plusverzekering



## De Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)

Een werknemer die voor minimaal 35% arbeidsongeschikt is en die na twee jaar nog niet (volledig) aan het werk is, krijgt te maken met de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Deze wet kent twee uitkeringen: de WGA en de IVA. WGA staat voor Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten. IVA staat voor Inkomensvoorziening Volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten. Of uw werknemer een uitkering krijgt hangt af van de mate van arbeidsongeschiktheid en of er zicht is op verbetering. Ook het soort uitkering hangt hier vanaf. Er zijn drie mogelijkheden.

1 Is de werknemer volledig (80% of meer) en duurzaam (met geen of een kleine kans op herstel) arbeidsongeschikt? Dan heeft hij recht op een IVA-uitkering. De IVA-uitkering bedraagt 75% van het laatstverdiende loon van de werknemer voordat hij arbeidsongeschikt raakte.

De IVA-uitkering is nooit hoger dan 75% van het maximum premieloon. Dit is het loon waarover premies voor werknemersverzekeringen worden berekend. Het maximum premieloon is in 2015 € 51.976,-.

2 Is de werknemer 35% of meer arbeidsongeschikt maar niet duurzaam (is er dus een grote kans op herstel)? Dan komt hij in aanmerking voor een WGA-uitkering. Zijn inkomen kan flink dalen.

3 Is de werknemer minder dan 35% arbeidsongeschikt? Dan heeft hij geen recht op een WIA-uitkering. De werknemer moet samen met u bekijken of hij zijn huidige werk nog kan uitoefenen, eventueel met een aangepaste werkplek of een aangepast takenpakket. Als dit niet lukt, dan kan zijn inkomen dalen.

De WIA is zo opgezet dat uitkeringsgerechtigden financieel gestimuleerd worden om zoveel mogelijk te werken. Het UWV stelt vast hoeveel de werknemer, ondanks zijn ziekte, nog kan verdienen. Dit is zijn zogeheten restverdiencapaciteit. Hoe minder hij hiervan daadwerkelijk verdient, des te lager de uitkering.

### 1. De WGA Hiaat verzekering

Is uw werknemer 35% of meer arbeidsongeschikt, maar niet duurzaam? Dan heeft hij recht op een WGA-uitkering. Meestal gaat het inkomen van uw werknemer dan flink omlaag. De WGA Hiaat verzekering vult het inkomen aan tot maximaal het maximum premieloon. U heeft de keuze uit de hoofddekkingen Aanvullingszekerheid en Aanvullingszekerheid Uitgebreid.

#### Aanvullingszekerheid (basisdekking):

- Vangt de terugval in inkomen deels op als de werknemer een WGA-vervolguitkering krijgt;
- Keert uit wanneer de werknemer minder dan 50% van de restverdiencapaciteit verdient.

#### Aanvullingszekerheid Uitgebreid:

- Vult het inkomen aan tot 70% van het oude jaarloon tot maximaal het maximum premieloon;
- Vangt de terugval in inkomen deels op als de werknemer een WGA-vervolguitkering of een WGA-loonaanvullingsuitkering ontvangt.
- Het maakt niet uit of uw werknemer wel of niet werkt. Werken wordt beloond. Verdient uw werknemer minimaal de helft van de restverdiencapaciteit? Dan krijgt hij een bonus van 5% van het oude jaarloon tot maximaal het maximum premieloon, zolang de werknemer zijn restverdiencapaciteit voor minimaal 50% benut.

## Rekenvoorbeeld

### 1. WGA Hiaat verzekering

Mark verdient € 80.000,- per jaar. Na 2 jaar ziekte wordt hij voor 50% arbeidsongeschikt verklaard. Hij vindt jammer genoeg geen ander werk. Mark heeft 12 maanden recht op een loongerelateerde WGA-uitkering van UWV. Deze uitkering is € 36.383,-. Omdat hij meer dan 35% arbeidsongeschikt is, heeft Mark daarna recht op een WGA-vervolguitkering van UWV. Deze is € 6.812,- per jaar. Zijn AOW-leeftijd is 67 jaar.

#### Aanvullingszekerheid

Aanvullingszekerheid vult de WGA-vervolguitkering van UWV aan. De uitkering is: 70% x arbeidsongeschiktheidspercentage x (oud jaarloon tot maximaal het maximum premieloon – minimum loon). Het minimumloon is in 2015 € 19.463,-.

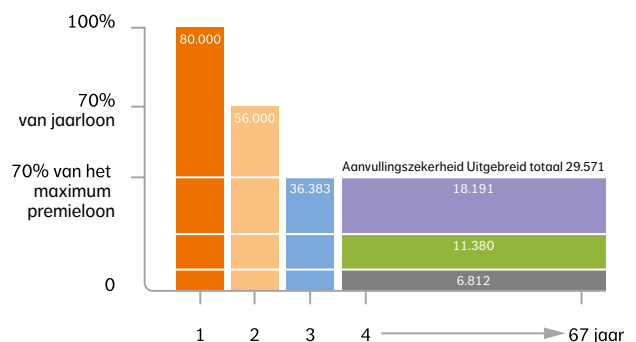
In dit voorbeeld is de uitkering:

$$70\% \times 50\% \times (\text{€ } 51.976,00 - \text{€ } 19.463,00) = \text{€ } 11.380,00$$

#### Aanvullingszekerheid Uitgebreid

Aanvullingszekerheid Uitgebreid vult het inkomen aan tot 70% van het oude loon tot maximaal het maximum premieloon. De uitkering is: (70% x oud jaarloon tot maximaal het maximum premieloon) – WGA-vervolguitkering. In dit voorbeeld is de uitkering:

$$(70\% \times \text{€ } 51.976,00) - \text{€ } 6.812,00 = \text{€ } 29.571,00$$



- Eerste jaar: loondoorbetaling door werkgever
- Tweede jaar: loondoorbetaling door werkgever
- Derde jaar: WGA-loongerelateerde uitkering van UWV (Mark werkt in dit voorbeeld 12 jaar en ontvangt deze uitkering dus 12 maanden)
- WGA-vervolguitkering van UWV tot leeftijd van maximaal 67 jaar
- Aanvullingszekerheid tot leeftijd van maximaal 67 jaar
- Aanvullingszekerheid Uitgebreid tot leeftijd van maximaal 67 jaar

## Inkomenscompensatie (Meerjarig)

Naast de hoofddekking kunt u kiezen voor een aanvullende dekking Inkomenscompensatie (1 jaar) of Inkomenscompensatie Meerjarig. De aanvullende dekkingen gelden bij arbeidsongeschiktheid van minder dan 35%. In onderstaand schema leest u de belangrijkste kenmerken van deze dekkingen.

### De belangrijkste kenmerken van de Inkomenscompensatie en Inkomenscompensatie Meerjarig op een rij

	Inkomenscompensatie	Inkomenscompensatie Meerjarig
Wanneer uitkering?	0% tot 35% arbeidsongeschiktheid	15% tot 35% arbeidsongeschiktheid
Hoogte uitkering	25% x oud jaarloon tot maximaal het maximum premieloon	dekkingspercentage x arbeidsongeschiktheidspercentage x oud jaarloon tot maximaal het maximum premieloon
Dekkingspercentage	N.v.t.	Keuze: 70% of 100%
Uitkeringsduur	1 jaar	Keuze: 5 of 10 jaar
Uitkering bij (volledige) werkloosheid	Ja	Ja

## 2. Het WIA-Arbeitsongeschiktheidspensioen

De WIA is een wettelijke regeling voor arbeidsongeschikten. Werknemers die na twee jaar ziekte meer dan 35% arbeidsongeschikt zijn, kunnen een WIA-uitkering krijgen. Maar de WIA-uitkeringen hebben een loongrens. Dit heet het maximum premieloon. Voor iedere euro die uw werknemer meer verdient dan het maximum premieloon, krijgt hij geen uitkering. Dit betekent dat zijn inkomen met alleen een WIA-uitkering flink omlaag kan gaan.

Met deze verzekering ontvangt uw werknemer een aanvulling op het inkomen tot 70% of 80% van het jaarloon boven het maximum premieloon. Heeft uw werknemer een jaarloon onder deze grens? Ook dan kan hij deze verzekering gebruiken. Hij krijgt dan bijvoorbeeld een uitkering van 10% van het loon dat hij verdiende voordat hij arbeidsongeschikt werd. In beide gevallen krijgt uw werknemer met het WIA-Arbeitsongeschiktheidspensioen dus een aanvulling op de WIA-uitkering.

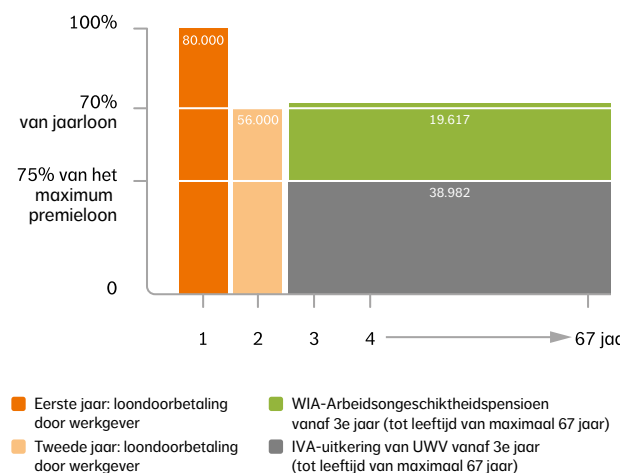
## Rekenvoorbeeld

### 2. WIA-Arbeitsongeschiktheidspensioen

Mark verdient € 80.000,- per jaar. Na een ernstig verkeersongeluk wordt hij voor 100% arbeidsongeschikt verklaard. Zijn werkgever heeft een verzekering van 70% van het jaarloon boven het maximum premieloon voor het personeel gesloten. Mark heeft recht op een IVA-uitkering van € 38.560,- per jaar. Hij heeft gekozen voor een eindleeftijd van 67 jaar.

De berekening van het WIA-Arbeitsongeschiktheidspensioen is:  $70\% \times (\text{oud jaarloon} - \text{het maximum premieloon}) \times \text{arbeidsongeschiktheidspercentage}$   
In dit voorbeeld is de uitkering:

$$70\% \times (\text{€ } 80.000,00 - \text{€ } 51.976,00) \times 100\% = \text{€ } 19.617,00$$



## 3. De WIA Aanvulling Plusverzekering

Deze verzekering vult het inkomen van uw werknemer aan bij arbeidsongeschiktheid en biedt een uitkering van 10% van het laatstverdiende jaarloon. Uw werknemer krijgt deze uitkering als hij na twee jaar ziekte in de WIA terechtkomt en voor minimaal 35% arbeidsongeschikt is verklaard. De mate van arbeidsongeschiktheid heeft geen invloed op de uitkering.

### Rekenvoorbeeld

#### 3. WIA Aanvulling Plusverzekering

Mark verdient € 80.000,-. Na 2 jaar ziekte wordt hij voor 50% arbeidsongeschikt verklaard. Hij vindt jammer genoeg geen ander werk. De WIA Aanvulling Plusverzekering geeft een aanvulling op het inkomen bij arbeidsongeschiktheid en is 10% van het laatstverdiende jaarloon. Dit bedrag krijgt Mark jaarlijks tot de eindleeftijd zolang hij ten minste 35% arbeidsongeschikt blijft.

De berekening van de WIA Aanvulling Plusverzekering is: oud jaarloon x 10%. In dit voorbeeld is de uitkering: € 80.000,00 x 10%      € 8.000,00

#### Let op:

De genoemde bedragen in de rekenvoorbeelden zijn fictief en het zijn brutobedragen op jaarbasis. Hierover moeten nog de wettelijke inhoudingen worden verricht. Er moet bijvoorbeeld belasting over worden betaald.

#### Disclaimer

Aan deze tekst kunt u geen rechten ontleen. Uw rechten op dekking en dienstverlening staan in de voorwaarden, polismantel, uitvoeringsovereenkomst, het voorwaardenblad, uitgangspuntenblad, pensioenreglement en/of polisblad.

#### De voordelen van onze WIA-verzekeringen

Met onze WIA-verzekeringen beschermt u het inkomen van uw werknemers als zij langer dan twee jaar arbeidsongeschikt zijn. Dit is niet alleen voordelig voor uw werknemers, maar zeker ook voor u.


Wij bieden u:

- zeer aantrekkelijke secundaire arbeidsvoorwaarden;
- een premie die tijdens de contractduur niet wijzigt;
- verzekering voor uw werknemers zonder dat wij voorwaarden stellen aan hun gezondheid. Uw werknemer moet wel volledig arbeidsgeschikt zijn als zijn deelname aan de verzekering ingaat;
- kosteloos gebruik van verzuimmanagement.

Bent u lid van een brancheorganisatie? Dan komt u wellicht in aanmerking voor een korting op onze tarieven. Ook profiteert u dan van dienstverlening die op maat gemaakt is voor uw branche. Uw verzekeringsadviseur kan u hier meer over vertellen.

## Meer weten?

 Mail naar [inkomencollectief@nn.nl](mailto:inkomencollectief@nn.nl)

 Bel 070 513 03 86

 Voor meer informatie kunt u terecht bij uw verzekeringsadviseur, of kijk op [www.nn.nl](http://www.nn.nl)