



Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen

INHOUD

	PAGINA
1. Inleiding	2
2. Arbeidsongeschiktheid en uitkeringen vanuit de overheid	3
3. Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen	5
4. Vragen staat vrij!	8

1. Inleiding

Stel, u wordt gedeeltelijk of geheel arbeidsongeschikt. Dan is het goed om te weten dat de opbouw van uw pensioen toch (deels) kan doorlopen. In deze brochure wordt ingegaan op arbeidsongeschiktheid en de gevolgen hiervan op uw pensioen bij Provisum.



2. Arbeidsongeschikt en uitkeringen vanuit de overheid

2.1 Periode van ziekte voorafgaand aan arbeidsongeschiktheid

Als u ziek wordt, is wettelijk geregeld dat uw werkgever de eerste twee jaar uw salaris (gedeeltelijk) doorbetaalt. De werkgever kan in die twee jaar volstaan met een totale betaling van 170% van het jaarloon. Dus bijvoorbeeld 100% in het eerste ziektejaar en 70% in het tweede ziektejaar. Een andere verdeling is ook mogelijk. De werkgever mag ook meer betalen. Wat voor u geldt, kunt u navragen bij uw werkgever. In die periode van ziekte doet u er samen met uw werkgever alles aan om weer aan het werk te gaan. Lukt dat niet, dan kunt u een WIA-uitkering aanvragen bij het UWV. De WIA is een uitkering vanuit de overheid en betekent 'Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen'.

2.2 De WIA-uitkering

Als u na twee jaar ziekte niet meer (volledig) kunt werken, dan ontvangt u geen of minder salaris van uw werkgever en daarnaast een WIA-uitkering. Samen is het altijd minder dan uw oude salaris voordat u ziek werd. Hoeveel minder hangt af van de hoogte van de WIA-uitkering, van het nieuwe salaris en van eventuele aanvullingen die u van de werkgever ontvangt. Of voor u dergelijke aanvullingen gelden, kunt u navragen bij uw werkgever.

De WIA kent twee soorten uitkeringen:

- IVA (Regeling Inkomensvoorziening Volledig en duurzaam Arbeidsongeschikten); en
- WGA (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten).

2.2.1 Volledig arbeidsongeschikt (IVA)

De IVA is van toepassing als u meer dan 80% arbeidsongeschikt bent en de verwachting is dat er binnen 5 jaar geen herstel optreedt. U ontvangt 75% van het laatstverdiende salaris met een maximum van € 54.614 per jaar (2018). De uitkering bedraagt dus maximaal € 40.961 bruto per jaar (2018).

2.2.2 Gedeeltelijk arbeidsongeschikt (WGA)

Bij een arbeidsongeschiktheid van meer dan 35%, maar minder dan 80% is de WGA-regeling van toepassing. Als u minder dan 35% arbeidsongeschikt bent, krijgt u géén arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid.

De WGA-uitkering bestaat achtereenvolgens uit:

- Een **loongerelateerde uitkering** van minimaal 3 en maximaal 36 maanden. De exacte duur van de uitkering hangt af van uw arbeidsverleden;
- Een **loonaanvullingsuitkering** of een **vervolguitkering**.

De **loongerelateerde uitkering** bedraagt de eerste twee maanden 75% en vervolgens 70% van het verschil tussen het salaris voor aanvang van de ziekte (gemaximeerd op € 54.614; niveau in 2018) en het nieuwe salaris.

Voorbeeld loongerelateerde uitkering

Gerard heeft een inkomen van € 2.000 per maand en raakt voor 45% arbeidsongeschikt. Met zijn nog resterende werkzaamheden verdient hij € 1.000. Gerard ontvangt de eerste twee maanden een *loongerelateerde uitkering* van 75% van $(€ 2.000 - € 1.000) = € 750$ en na deze twee maanden een *loongerelateerde uitkering* van 70% van $(€ 2.000 - € 1.000) = € 700$. Na twee maanden bedraagt het inkomen dus € 1.700. Het inkomensverlies per maand bedraagt € 300.

Na afloop van de loongerelateerde uitkering wordt, afhankelijk van het salaris dat nog verdiend kan worden, een **loonaanvulling** of een **vervolguitkering** toegekend. Het salaris dat nog kan worden verdiend wordt ook wel aangeduid als restverdiencapaciteit. Als u minstens 50% van uw restverdiencapaciteit benut, dan hebt u recht op een **loonaanvullingsuitkering**. Deze bedraagt 70% van het verschil tussen het salaris voor aanvang van de ziekte (gemaximeerd op € 54.614 in 2018) en de restverdiencapaciteit

Voorbeeld loonaanvulling

Stel dat de restcapaciteit van Gerard wordt vastgesteld op 55%. Deze bedraagt dus € 1.100 (55% van € 2.000). Met zijn nog resterende werkzaamheden verdient hij € 1.000. Dit is meer dan 50% van de restverdiencapaciteit. Gerard ontvangt daarom een *loonaanvulling* van 70% van $(€ 2.000 - € 1.100) = € 630$. Het totale inkomen bedraagt € 1.630. Het inkomensverlies per maand bedraagt € 370.

Verdiend u echter minder dan de helft van uw restverdiencapaciteit, dan valt u terug op een **vervolguitkering** van 70% van het minimumloon vermenigvuldigd met het arbeidsongeschiktheidspercentage.

Voorbeeld vervolguitkering

Stel nu dat Gerard met zijn nog resterende werkzaamheden € 300 verdient. Dat is minder dan 50% van de restverdiencapaciteit van € 1.100. Gerard ontvangt dan een *vervolguitkering* van 70% van 45% van € 1.594 (minimumloon in 2018) is € 502. Het totale inkomen bedraagt € 802. Het inkomensverlies is € 1.198.

Het doel van de WIA is om mensen zoveel mogelijk te laten werken. Daarom is de vervolguitkering minimaal.

Het is mogelijk om het inkomensverlies wegens het niet of niet voldoende benutten van de restverdiencapaciteit te verzekeren. Dit kan echter niet bij het pensioenfonds. Of voor u een verzekering tegen dit 'WIA-gat' is afgesloten of dat op andere wijze in deze inkomensachteruitgang is voorzien kan uw werkgever u vertellen.

Verdere informatie over de WIA kunt u vinden op www.uwv.nl of via telefoonnummer 0900-9294.

3. Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen

Als u ziek wordt, betaalt uw werkgever de eerste twee jaar uw loon (gedeeltelijk) door. In deze periode van ziekte wordt de pensioenopbouw bij Provisum voortgezet op basis van het salaris bij aanvang van de ziekte.

3.1 Gevolgen pensioenopbouw

Wordt na twee jaar ziekte een arbeidsongeschiktheid vastgesteld van meer dan 35%, bijvoorbeeld van 60%, dan zal er een WIA-uitkering volgen. Voor die 60% wordt de pensioenopbouw bij Provisum voortgezet zonder dat hier premie voor wordt betaald. Deze opbouw is gebaseerd op het salaris dat u verdient op het moment dat u arbeidsongeschikt wordt. De premiebetaling komt ten laste van Provisum. De pensioenopbouw van de resterende 40% is afhankelijk van de mate waarin de dienstbetrekking wordt voortgezet. Blijft u voor de resterende 40% in dienst van de werkgever, dan blijft de volledige pensioenopbouw in stand waarbij hier de opbouw gebaseerd is op het salaris dat u met deze gedeeltelijke dienstbetrekking verdient.

Voor de mate waarin de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet geldt de onderstaande tabel.

Tabel 1: Voortzetting pensioenopbouw Provisum bij arbeidsongeschiktheid

bij een arbeidsongeschiktheid van	is het voortzettingspercentage
80% tot 100%	100,0%
65% tot 80%	72,5%
55% tot 65%	60,0%
45% tot 55%	50,0%
35% tot 45%	40,0%
0% tot 35%	0,0%

Bij pensioenregeling B geldt een maximum pensioengevend jaarsalaris, namelijk € 54.614 (2018).

Bij een hoger salaris valt een deelnemer voor het meerdere aan salaris onder de B-excedent regeling, een zogenaamde beschikbare premieregeling. Jaarlijks betaalt de werkgever een bepaald percentage van het meerdere aan salaris (de excedentgrondslag) als premie.

Ook deze excedentregeling kent een doorbetaling van de premie bij arbeidsongeschiktheid. Voor de mate waarin de premie wordt doorbetaald geldt onderstaande tabel.

Tabel 2: Voortzetting premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid excedentregeling

mate van arbeidsongeschiktheid	voortzettingspercentage
minder dan 35%	0%
35% tot 80%	50%
80% of meer	100%

3.2 Arbeidsongeschiktheidspensioen als uw pensioengevend jaarsalaris hoger is dan het maximum loon van de WIA

Een WIA-uitkering wordt gebaseerd op een jaarlijks vastgesteld maximum loon van € 54.614 (2018). Verdient u voor aanvang van uw arbeidsongeschiktheid meer dan dit maximum loon, dan ontvangt u hierover geen WIA-uitkering. Een arbeidsongeschiktheidspensioen kan dit extra inkomensverlies beperken. De pensioenregelingen A2006 en B excedent van Provisum kennen zo'n arbeidsongeschiktheidspensioen (ook wel WIA excedent uitkering genoemd). Indien u arbeidsongeschikt wordt verklaard, vult Provisum via het arbeidsongeschiktheidspensioen uw WIA-uitkering aan conform onderstaande tabellen.

Tabel 3: Arbeidsongeschiktheidspensioen A2006

bij een arbeidsongeschiktheid van	is het uitkeringspercentage
80% tot 100%	70%
65% tot 80%	50,75%
55% tot 65%	42%
45% tot 55%	35%
35% tot 45%	28%

Tabel 4: Arbeidsongeschiktheidspensioen in de B-excedent regeling

mate van arbeidsongeschiktheid	is het uitkeringspercentage
80% tot 100%	70%
35% tot 80%	35%
minder dan 35%	0%

Als u nog in dienst bent, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen bruto uitgekeerd aan de werkgever, die het op zijn beurt samen met uw nog verdiende loon en eventuele aanvullingen netto aan u uitbetaalt.

Voorbeeld arbeidsongeschiktheidspensioen Provisum

Een fulltime medewerker onder pensioenregeling A2006 heeft een pensioengevend jaarsalaris van € 80.000 en is in 2014 voor 70% arbeidsongeschikt geraakt. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt dan 50,75% van (€ 80.000 - € 54.614), is € 12.884. Eenzelfde deelnemer in de B-excedent regeling krijgt een arbeidsongeschiktheidspensioen van 35% van (€ 80.000 - € 54.614), is € 8.885. Deze bedragen komen boven op de WIA-uitkering vanuit de overheid.

3.3 Aanpassing pensioengevend jaarsalaris

Als u niet meer werkt wegens arbeidsongeschiktheid dan stelt de werkgever geen nieuw salaris meer voor u vast als er bijvoorbeeld sprake is van een algemene loonronde. Zou de pensioenopbouw dan steeds gebaseerd blijven op het salaris bij aanvang van de ziekte, dan blijft het latere pensioen achter bij dat van vergelijkbare collega's die niet arbeidsongeschikt zijn. Om dat te voorkomen wordt het pensioengevend jaarsalaris dat gehanteerd wordt voor de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid jaarlijks met hetzelfde percentage aangepast als de stijging

van het prijsindexcijfer. Deze indexering vindt alleen plaats als het bestuur van oordeel is dat de financiële middelen van het pensioenfonds dit toelaten.

3.4 Aanpassing ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen

Het leven wordt in de loop van de jaren duurder. Dat betekent dat u met een gelijkblijvend pensioen steeds minder kunt kopen. Provisum probeert het (arbeidsongeschiktheids)pensioen daarom jaarlijks te verhogen met de prijsontwikkeling. Dat wordt ook wel indexatie genoemd

Provisum heeft de pensioenen de afgelopen 3 jaar als volgt verhoogd:

datum	verhoging	de prijzen stegen met *)
01-01-2018	1,33%	1,33%
01-01-2017	0,42%	0,42%
01-01-2016	0,66%	0,66%

*) Indien het ingegaan pensioen wordt verhoogd, dan baseert Provisum de verhoging op de stijging van het prijsindexcijfer voor alle huishoudens van het Centraal Bureau voor de Statistiek. Daarbij wordt uitgegaan van de voorlopig gepubliceerde cijfers voor oktober t/m oktober van het voorafgaande jaar.

Ook deze indexering vindt alleen plaats als het bestuur van oordeel is dat de financiële middelen van het pensioenfonds dit toelaten. U hebt door eerdere verhogingen en de verwachting voor de komende jaren, niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

3.5 Wijziging mate van arbeidsongeschiktheid

Als u door de daarvoor verantwoordelijke instantie weer geheel arbeidsgeschikt wordt verklaard stopt de WIA-uitkering. Dan eindigt ook de premievrije pensioenopbouw en wordt een eventueel arbeidsongeschiktheidspensioen niet langer uitgekeerd. Hervat u op dat moment de werkzaamheden bij een bij Provisum aangesloten werkgever, dan blijft de pensioenopbouw natuurlijk wel doorlopen. Hervat u de werkzaamheden niet of bij een andere werkgever, dan worden voor u premievrije aanspraken vastgesteld. Raadpleegt u dan de brochure: "Einde dienstverband en uw pensioen". Als u na een herkeuring nog steeds arbeidsgeschikt wordt geacht, maar in mindere mate dan daarvoor, dan worden de premievrije pensioenopbouw en een eventueel arbeidsongeschiktheidspensioen naar evenredigheid aangepast.

3.6 Ingang van het ouderdomspensioen

Zodra u de officiële pensioenleeftijd hebt bereikt, ontvangt u van Provisum een ouderdomspensioen. Op dat moment eindigt de premievrije pensioenopbouw en vervalt het arbeidsongeschiktheidspensioen. Onder pensioenregeling A2006 of B kunt u ook vóór uw pensioengerechtigde leeftijd met pensioen gaan. De WIA-uitkering loopt in beginsel door tot uw pensioengerechtigde leeftijd. De reglementen van Provisum schrijven voor dat bij samenloop van een WIA-uitkering en een pensioen van Provisum slechts pensioen wordt uitgekeerd voor zover dit meer bedraagt dan de WIA-uitkering. Is zo'n situatie op u van toepassing, dan heeft een eerdere pensionering onder pensioenregeling A2006 of B geen zin.

4. Vragen staat vrij!

Mocht u arbeidsongeschikt zijn of binnenkort worden en na lezing van deze brochure nog vragen hebben, aarzelt u dan niet om die te stellen. De medewerk(st)ers van het pensioenbureau zijn altijd bereid om u nadere uitleg te geven.

Per e-mail: pensioenbureau@provisum.nl

Per telefoon: 020-6213891

Per brief: Stichting Pensioenfonds Provisum

Postbus 7873 - 1008 AB AMSTERDAM

Deze brochure is met zorg samengesteld. Het doel is om de pensioenregelingen zo begrijpelijk mogelijk uit te leggen. U kunt aan deze brochure geen rechten ontleen.