

stichting pensioenfonds

Provisum



Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen

september 2023

INHOUD

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

1. Inleiding

Stel, dat u langdurig ziek wordt en ook na 2 jaar nog niet in staat bent om gedeeltelijk of volledig te gaan werken, dan bent u arbeidsongeschikt. Het is goed om te weten wat de gevolgen van arbeidsongeschiktheid zijn voor uw inkomen en voor de opbouw van uw pensioen. In deze brochure gaan we hier verder op in.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen, u kunt altijd contact met ons opnemen per e-mail: info@provisum.nl of per telefoon: 020-6213 891.



2. Arbeidsongeschikt en de WIA-uitkering van de overheid.

2.1 Periode van twee jaar 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 samen met uw werkgever en de bedrijfsarts er alles aan om weer aan het werk te gaan. Lukt dat niet, dan kunt u een WIA-uitkering aanvragen bij het UWV.

Omdat de werkgever na twee jaar ziekte geen loon meer hoeft uit te betalen, bent u voor uw inkomen (gedeeltelijk) afhankelijk van een WIA-uitkering (WIA is een uitkering van de overheid en betekent: 'Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen')

2.2 De WIA-uitkering

Het UWV stuurt u na 88 weken ziek zijn een brief met formulieren voor het aanvragen van een WIA-uitkering. Let op: de aanvraag van een WIA-uitkering moet uiterlijk ingediend zijn voor de 93^e ziekte week. Raadpleeg tijdig de website van het UWV (www.uwv.nl/wia.nl). Na het opsturen van de ingevulde formulieren voor het aanvragen van een WIA-uitkering ontvangt u na 4 tot 6 weken een uitnodiging voor een gesprek met de keuringsarts van het UWV. Na ongeveer 8 weken ontvangt u bericht van het UWV met de beslissing of u een WIA-uitkering krijgt en zo ja, welk soort.

De WIA kent twee soorten uitkeringen:

- IVA-uitkering: Inkomensvoorziening als u Volledig Arbeidsongeschikt bent en in de toekomst waarschijnlijk niet meer kunt werken;
- WGA-uitkering: als u Gedeeltelijk Arbeidsongeschikt bent.

2.2.1 U bent volledig arbeidsongeschikt en ontvangt een IVA-uitkering.

De IVA-uitkering is van toepassing als u voor 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 € 66.956 (niveau 2023). De uitkering bedraagt dus maximaal € 50.217 bruto per jaar (niveau 2023). U heeft in principe recht op de uitkering tot aan het ingaan van uw AOW-uitkering.

2.2.2 Gedeeltelijk arbeidsongeschikt (WGA)

Bij een arbeidsongeschiktheid van meer dan 35%, maar minder dan 80% is de WGA-regeling van toepassing. Ook moet u voldoen aan de eis dat u in de 36 weken voorgaande aan uw ziekte, minimaal 26 weken hebt gewerkt. Als u minder dan 35% arbeidsongeschikt bent, krijgt u geen arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid.

De WGA-uitkering bestaat achtereenvolgens uit:

- Een **loongerelateerde uitkering** gedurende 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 € 66.956: niveau in 2023) en het nieuwe salaris dat u als arbeidsgehandicapte verdient.

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 verdient kan worden, een **loonaanvulling** of een **vervolguitkering** toegekend. Het salaris dat nog kan worden verdient, 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 € 66.956: niveau 2023) en de restverdiencapaciteit.

Voorbeeld loonaanvulling

Stel dat de restcapaciteit van Gerard wordt vastgesteld op 55% (100% minus het arbeidsongeschiktheidspercentage van 45%). Deze bedraagt dus € 1.100 (55% van € 2.000). Met zijn nog resterende werkzaamheden verdient hij € 1.100. Dit is meer dan 50% (€ 550) 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 € 1.934,40 (minimumloon in 2023) is € 609. Het totale inkomen bedraagt € 909. Het inkomensverlies is € 1091.

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.

Informatie over de WIA kunt u vinden op www.uwv.nl/wia of via telefoonnummer 0900-9294.

3. Arbeidsongeschiktheid en uw pensioen

Zoals hiervoor al is aangegeven betaalt uw werkgever bij ziekte de eerste twee jaar uw salaris (gedeeltelijk) door. In deze periode van ziekte wordt de pensioenopbouw bij Provisum voortgezet op basis van uw salaris dat u verdiende voordat u ziek werd.

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 de 60% die u arbeidsongeschikt bent, wordt de pensioenopbouw bij Provisum voortgezet zonder dat hier premie voor wordt betaald. De opbouw is gebaseerd op het salaris dat u verdiende voordat u arbeidsongeschikt werd. De premiebetaling komt ten laste van Provisum. Als u voor 60% arbeidsongeschikt bent, heeft u nog een verdiencapaciteit van 40%. Blijft u voor deze resterende 40% in dienst van de werkgever, dan bouwt u ook over dit inkomen pensioen op. De pensioenopbouw voor dit deel is gebaseerd op het salaris dat u met deze gedeeltelijke dienstbetrekking verdient.

Voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent, wordt de pensioenopbouw voortgezet. Hierbij geldt de volgende 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%
25% tot 35%	30,0%
15% tot 25%	20,0%

In het geval van een arbeidsongeschiktheid van 60% valt u in de categorie 55% tot 65%. Uw pensioenopbouw wordt voor 60% voortgezet over het salaris dat u verdiende voordat u arbeidsongeschikt werd.

Bij pensioenregeling B geldt een maximum pensioengevend jaarsalaris van € 66.956 (niveau 2023). Bij een hoger salaris valt een deelnemer voor het meerdere aan salaris onder de B-excedent regeling, een zogenaamde beschikbare premiereregeling. Jaarlijks betaalt de werkgever een bepaald percentage van het meerdere aan salaris (de excedentgrondslag) als premie. De bovenstaande tabel geldt ook voor de doorbetaling van de premie bij arbeidsongeschiktheid in de excedentregeling.

3.2 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 dat de financiële positie van het pensioenfonds dit toelaat.

3.3 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 € 66.956 (niveau 2023) 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 en B excedent

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%

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 B excedent heeft een pensioengevend jaarsalaris van € 80.000 en is in 2014 voor 70% arbeidsongeschikt geraakt. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt dan 50,75% van (€ 80.000 - € 66.956), is € 6.620. Dit bedrag komt boven op de WIA-uitkering vanuit de overheid.

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 arbeidsongeschiktheidspensioen 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 *)
01-01-2023	14,33%	14,33%
01-01-2022	3,42%	3,42%
01-01-2021	1,22%	1,22%

*) 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 positie van het pensioenfonds dit toelaat. Dit is een besluit dat het bestuur jaarlijks neemt. U hebt door eerdere verhogingen en de verwachting voor de komende jaren dus niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

3.5 Wijziging mate van arbeidsongeschiktheid

Als u door het UWV 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 gaat u bij een andere werkgever werken, dan worden voor u premievrije aanspraken vastgesteld. Raadpleegt u dan de brochure: "Einde dienstverband en uw pensioen". Als u na een herkeuring nog steeds arbeidsongeschikt 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!

Zoals al in de inleiding is aangegeven staat vragen 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 medewerkers van het pensioenbureau zijn graag bereid om u nadere uitleg te geven.

u kunt altijd contact met ons opnemen:

per e-mail: info@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 ontlenen.