

Wat gebeurt er met uw inkomen en pensioen als u niet meer kunt werken

Minder of niet meer werken door ziekte of handicap

Het kan iedereen overkomen. Een ziekte of handicap, waardoor u minder of niet meer kunt werken. In de eerste twee jaar krijgt u salaris doorbetaald van uw werkgever. Maar bent u na twee jaar nog steeds niet helemaal hersteld, dan kunt u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt verklaard worden. Arbeidsongeschiktheid heeft niet alleen gevolgen voor uw inkomen, maar ook voor de opbouw van uw pensioen.

We stippen in deze brochure kort de wetten aan waar u mee te maken krijgt als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt verklaard. Ook informeren wij u over wat er gebeurt nadat wij de melding van uw arbeidsongeschiktheid hebben ontvangen. Zo weet u precies wat u van AEGON kunt verwachten. Wij raden u aan deze informatie te bewaren bij uw pensioengegevens.

Heeft u vragen, bijvoorbeeld over uw persoonlijke situatie? Dan kunt u altijd contact opnemen met uw adviseur of met AEGON. U kunt ons bereiken op werkdagen tussen 8.30 uur en 17.30 uur op telefoonnummer (070) 344 54 46

Leeswijzer

In deze brochure komt u namen van organisaties tegen die van belang zijn in uw situatie. Van deze organisaties vindt u de contactgegevens achterin.

De WIA in het kort

Eerste twee ziektejaren

Loondoorbetaling van minimaal 70% van uw laatste salaris en maximaal 170% in totaal over twee jaar door uw werkgever.

Beoordeling door UWV

Medisch onderzoek door verzekeringsarts. Op basis hiervan bepaalt een arbeidskundige uw loonverlies.

minder dan
35% loonverlies

Arbeidsgeschikt

U blijft in dienst bij uw huidige werkgever. U krijgt geen uitkering.

tenminste 35% tot 80%
loonverlies

WGA-uitkering

70% van uw laatste inkomen (tot maximaal SV-loongrens)

tenminste 80%
loonverlies, uitzicht op
herstel

WGA-uitkering

Maximaal 70% van uw laatste inkomen (tot maximaal SV-loongrens)

tenminste 80%
loonverlies, geen uitzicht (of geringe kans) op herstel

IVA-uitkering

Maximaal 75% van uw laatste inkomen (tot maximaal SV-loongrens)

Arbeidsongeschiktheid en de wet WIA

Bent u langer dan twee jaar ziek en kunt u niet (volledig) meer werken? Dan beoordeelt het UWV in hoeverre u arbeidsongeschikt bent. Het UWV is de landelijke uitvoerder van werknemersverzekeringen, waaronder de Werkloosheidswet (WW), de Ziektewet en de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA).

Er zijn twee mogelijkheden:

- **U bent volledig (meer dan 80%) of gedeeltelijk (tussen de 35% en 80%) arbeidsongeschikt**
U komt in aanmerking voor een WIA-uitkering.
- **U bent minder dan 35% arbeidsongeschikt**
Volgens de wet bent u niet arbeidsongeschikt. U blijft bij uw werkgever werken en u ontvangt geen WIA-uitkering.

De wet WIA

WIA staat voor Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (voorheen de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering, beter bekend als de WAO). Verschil met de WAO is dat de WIA ervan uit gaat dat u zoveel werkt als u kunt. Bent u op of na 1 januari 2004 ziek geworden, dan valt u onder de WIA.

Onder de WIA vallen twee regelingen:

De regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (de IVA)

De IVA is bedoeld voor mensen die volledig arbeidsongeschikt zijn (80% - 100%) en geen of geringe kans hebben op herstel.

De regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten (de WGA)

De WGA is bedoeld voor mensen die gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn (meer dan 35% en minder dan 80%). Ook als u meer dan 80% arbeidsongeschikt bent, maar er kans op geheel of gedeeltelijk herstel is, krijgt u een WGA-uitkering.

Gevolgen voor uw inkomen

In plaats van uw salaris krijgt u bij arbeidsongeschiktheid van het UWV een (gedeeltelijke) WIA-uitkering. De hoogte van deze uitkering is afhankelijk van de mate waarin u nog kunt werken.

Bent u volledig Arbeidsongeschikt (meer dan 80%) en is er geen of geringe kans op herstel?

Dan krijgt u een IVA-uitkering. Deze uitkering is 75% van uw laatstverdiende inkomen. Als u volledig arbeidsongeschikt bent en u nog wel kans op herstel heeft, dan krijgt u een WGA-uitkering. Deze uitkering is maximaal 70% van uw laatste loon.

Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt?

De hoogte van uw WGA-uitkering is afhankelijk van uw arbeidsongeschiktheidspercentage en het salaris dat u daarnaast zelf verdient of zou kunnen verdienen.

De WIA-uitkering heeft een bovengrens, de Sociale Verzekeringen loongrens (de SV-loongrens). De SV-loongrens ligt op € 47.802 per jaar (grens in 2009). Heeft u een salaris boven de SV-loongrens? Dan krijgt u over het salarisdeel boven deze grens geen WIA-uitkering. Daardoor loopt u kans op een fors inkomensverlies.

Behoud van pensioen en inkomen

Wanneer u arbeidsongeschikt bent, heeft dat niet alleen gevolgen voor uw inkomen. Ook de opbouw van uw ouderdomspensioen verandert. U bouwt namelijk alleen pensioen op over uw salaris en niet over een WIA-uitkering. Hierdoor bouwt u minder of geen pensioen op.

Premievrije voortzetting pensioenopbouw

Door een aanvullende dekking in uw pensioenregeling, premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, blijft u toch pensioen opbouwen, ook als u arbeidsongeschikt bent. AEGON neemt de premiebetaling helemaal of gedeeltelijk over zolang u arbeidsongeschikt bent. De premie hiervoor hoeven u of uw werkgever niet te betalen. Ook als u niet meer in dienst bent bij uw werkgever. De hoogte van de premievrijstelling is afhankelijk van uw pensioenregeling en uw arbeidsongeschiktheidspercentage.

De premievrijstelling eindigt op uw pensioendatum, maar uiterlijk op uw 65ste. Wijzigingen in uw arbeidsongeschiktheid kunnen van invloed zijn op de hoogte van de premievrijstelling.

Pensioenopbouw als u gedeeltelijk werkt

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent en nog werkt, ontvangt u naast uw WIA-uitkering salaris. Over dit salaris bouwt u ook pensioen op (als uw huidige werkgever een pensioenregeling biedt). De pensioenpremie over uw salaris betalen u en/of uw werkgever, zoals dat ook gebeurde voordat u arbeidsongeschikt werd.

Bent u minder dan 35% arbeidsongeschikt?

Dan komt u niet in aanmerking voor een WIA-uitkering en daardoor ook niet voor een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Bent u Directeur Groot-aandeelhouder (DGA) of heeft u een individuele pensioenverzekering?

Dan is premievrijstelling een extra verzekering. In uw verzekeringsvoorwaarden leest u of premievrijstelling voor u verzekerd is.

Arbeidsongeschiktheidspensioen (WIA-excedentverzekering)

Wanneer uw laatstverdiende loon hoger is dan de SV-Loongrens, loopt u de kans dat u bij arbeidsongeschiktheid behoorlijk in inkomen achteruit gaat (zie pagina 5). De WIA-excedentverzekering vult het inkomensgat tussen uw WIA-uitkering en uw oude salaris aan.

U komt voor deze aanvulling op uw arbeidsongeschiktheidsuitkering van het UWV in aanmerking wanneer:

- de WIA-excedentverzekering in uw pensioenregeling is opgenomen;
én
- uw salaris hoger was dan de SV-loongrens.

Door de WIA-excedentverzekering krijgt u een aanvulling in de vorm van een arbeidsongeschiktheidspensioen van 70%, 75% of 80% over uw oude salaris boven de SV-loongrens. De hoogte is afhankelijk van uw pensioenregeling.

Bij een arbeidsongeschiktheidspensioen van 75% of 80% ontvangt u ook nog een aanvulling op uw WIA-uitkering onder de SV-Loongrens. Deze aanvulling is 5% of 10%. Bij volledige arbeidsongeschiktheid is uw inkomen door het arbeidsongeschiktheidspensioen dus 70%, 75% of 80% van uw oude salaris.

Het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt op uw pensioendatum, uiterlijk op uw 65ste. Wijzigingen in uw arbeidsongeschiktheid kunnen van invloed zijn op de hoogte van uw arbeidsongeschiktheidspensioen.

Rekenvoorbeeld:

Voordat Michel arbeidsongeschikt raakte, was zijn salaris € 60.000 per jaar.

De SV-Loongrens is € 47.802 (gegevens 2009).

Binnen zijn pensioenregeling is een arbeidsongeschiktheidspensioen van 70% verzekerd.

- Michels salaris boven de SV-Loongrens is $€ 60.000 - € 47.802 = € 12.198$.
- Michel krijgt een arbeidsongeschiktheidspensioen van 70% van € 12.198.
- Hij krijgt dus een aanvulling bovenop zijn WIA-uitkering van € 8.539.

Wat doet u, wat doet AEGON?

Vanaf het moment dat u arbeidsongeschikt wordt, doorloopt u een aantal stappen. Hier leest u wat u en uw werkgever moeten doen en wat AEGON voor u doet.

Stap 1: Melding arbeidsongeschiktheid

De melding van uw arbeidsongeschiktheid krijgen wij van uw werkgever, samen met de WIA-beschikking. U hoeft dit dus niet zelf door te geven, behalve als u een pensioenverzekering heeft die niet via uw werkgever loopt. De melding moet binnen een jaar (52 weken) na de vaststelling van arbeidsongeschiktheid bij AEGON ingediend worden. Komt de melding later binnen, dan heeft u alleen recht op premievrijstelling of een arbeidsongeschiktheidspensioen tot 52 weken terug. Bij uw werkgever kunt u navragen of de melding op tijd verstuurd is.

Stap 2: Vaststelling uitkering of premievrijstelling

AEGON beoordeelt of u in aanmerking komt voor premievrijstelling en/of een arbeidsongeschiktheidspensioen. Voor de bepaling van de hoogte van de premievrijstelling en het arbeidsongeschiktheidspensioen gaan wij u uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat door het UWV is vastgesteld.

Stap 3: Informatieuitwisseling

Na de beoordeling krijgt u van ons een brief. In deze brief staat of u recht heeft op premievrijstelling of een arbeidsongeschiktheidspensioen van AEGON, en zo ja, wat de hoogte hiervan is.

Als u in aanmerking komt voor een arbeidsongeschiktheidspensioen, ontvangt u bij de brief met informatie over uw arbeidsongeschiktheidspensioen een aantal formulieren:

- een uitkeringsformulier;
- een loonbelastingverklaring;
- eventueel een machtigingsformulier voor het UWV. Door ons te machtigen, krijgen wij voortaan de wijzigingen in uw arbeidsongeschiktheidssituatie automatisch toegestuurd.

Wij vragen u deze formulieren volledig in te vullen en terug te sturen naar AEGON. Na ontvangst zetten wij de uitkering in gang.

Stap 4: Betaling premie en/of arbeidsongeschiktheidspensioen

Bij premievrijstelling neemt AEGON de premiebetalingen (gedeeltelijk) van u en/of uw werkgever over. Met deze premie wordt rechtstreeks door AEGON pensioen voor u opgebouwd. U ontvangt dus geen bedrag van AEGON.

Krijgt u een arbeidsongeschiktheidspensioen?

Dan ontvangt u deze uitkering als aanvulling op uw WIA-uitkering. Over deze uitkering is belasting verschuldigd. Wij houden de loonheffing en de inkomensafhankelijke bijdrage voor uw zorgverzekering in op uw uitkering. Bij elke betaling ziet u het nettobedrag op uw bank- of giroafschrift. In de omschrijving van de betaling vindt u de inhoudingen voor loonheffing en zorgverzekering. Telt u het nettobedrag én de inhoudingen bij elkaar op, dan heeft u het brutobedrag van uw arbeidsongeschiktheidsuitkering.

Elk jaar in het eerste kwartaal krijgt u van ons een jaaropgave van de uitkeringen die u in het voorafgaande jaar van AEGON heeft ontvangen. Deze jaaropgave heeft u nodig voor uw belastingaangifte.

Wijzigingen in uw situatie

Wijzigingen in uw persoonlijke situatie kunnen van invloed zijn op de hoogte van uw premievrijstelling of uw arbeidsongeschiktheidspensioen. Daarom is het belangrijk dat wij goed op de hoogte zijn van uw actuele situatie.

Wijziging arbeidsongeschiktheidspercentage

AEGON meldt u aan bij het UWV. Als uw arbeidsongeschiktheidspercentage wijzigt, krijgen wij deze informatie automatisch door van het UWV. In sommige gevallen moet u ons machtigen om u bij het UWV aan te melden. U krijgt dan van AEGON een machtigingsformulier.

Overige wijzigingen

Bent u nog in dienst bij uw werkgever? Dan moet uw werkgever wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zoals adreswijziging, samenwonen, scheiding of een ander bankrekeningnummer aan ons doorgeven.

Bent u niet meer in dienst bij uw werkgever of loopt uw pensioenverzekering niet via uw werkgever? Dan moet u zelf de volgende wijzigingen aan AEGON doorgeven:

- een ander bank- of gironummer (als u het WIA-excedentpensioen ontvangt);
- samenwonen of trouwen;
- echtscheiding of uit elkaar gaan;
- overlijden van uw partner als u samenwoont;
- meer of juist minder bijverdienen.

Wij vragen u deze wijzigingen per brief aan ons door te geven. Stuur uw brief naar:
AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 16150
2500 BD Den Haag

Verhuizing

Verhuist u binnen Nederland en heeft u de adreswijziging doorgegeven aan de gemeente (Gemeentelijke Basisadministratie) dan krijgen wij automatisch uw adreswijziging.

Heeft u dit niet gedaan? Stuur dan uw adreswijziging naar:
AEGON Levensverzekering N.V.

Postbus 16150
2500 BD Den Haag

Verhuizing buitenland

Als u verhuist naar het buitenland, vragen wij u het volledige nieuwe adres zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Als u in het buitenland een nieuwe bankrekening opent waarop u uw arbeidsongeschiktheidspensioen wilt ontvangen, dan hebben wij de volgende gegevens van u nodig:

- uw IBAN (International Bank Account Number);
- SWIFT-adres/BIC-code (kunt u opvragen bij uw bank in het buitenland);
- naam, adres, plaats van uw bank in het buitenland.

Meer informatie

Heeft u vragen, bijvoorbeeld over uw persoonlijke situatie? Dan kunt u altijd contact opnemen met uw adviseur of met AEGON. U kunt ons bereiken op werkdagen tussen 8.30 uur en 17.30 uur op telefoonnummer (070) 344 54 46.

Adres:
AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 16150
2500 BD Den Haag

Belangrijke instanties

Op de voorgaande pagina's vond u ook informatie over uitkeringsinstantie UWV en de Belastingdienst. Neem voor meer informatie contact op met deze organisaties.

Belastingdienst

Telefoonnummer 0800-0543 (gratis)
www.belastingdienst.nl

UWV

UWV is de landelijke uitvoerder van werknemersverzekeringen, waaronder de Werkloosheidwet (WW), de Ziektewet, Wet Arbeidsongeschiktheid (WAO) en de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA).

Telefoonnummer 0900-9294 (lokaal tarief)
www.uwv.nl

Praktische informatie

Op de volgende internetsites vindt u praktische informatie over de WIA of uw pensioen:

www.wiacafé.nl

Informatie over WIA en forum voor mensen met een WIA-uitkering

www.pensioen kijker.nl

Informatie over pensioen



AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 16150
2500 BD Den Haag

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag,
handelsregister 27095314. AEGON Levensverzekering N.V. is geregistreerd bij
de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.