

Het WGA-gat verzekerd!

Nu de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (afgekort WIA) de WAO vervangt, ontstaat er een geheel nieuwe inkomenssituatie voor werknemers die sinds 1 januari 2004 ziek thuis zitten of werknemers die onverhoopt arbeidsongeschikt raken. Het grote verschil tussen beide wetten is, dat de WAO kijkt naar wat werknemers niet meer kunnen, terwijl de WIA het accent legt op wat werknemers nog wel kunnen. Dit is positief voorzover het leidt tot meer inschakeling van gedeeltelijke arbeidsongeschikte medewerkers in het arbeidsproces. Hiertoe kent de WIA de prikkel dat wie gedeeltelijk werkt dit duidelijk terugziet in zijn inkomen. Omgekeerd is er voor gedeeltelijke arbeidsgeschikte werknemers die niet meer werken een sterke inkomensterugval.

De WIA bestaat uit twee onderdelen:

- De regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten, de WGA;
- De regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsgeschikten, de IVA.

De Amersfoortse Verzekeringen heeft eind augustus 2005 haar nieuwe productenpakket geïntroduceerd. Hierin zit een inkomensaanvulling vanuit een verzekering voor de WGA regeling. Binnen de IVA regeling vallen werknemers die duurzaam en volledig (80% of meer) arbeidsongeschikt zijn. In deze toelichting bespreken we uitsluitend de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten. De toelichting biedt inzicht in de werkwijze van het WGA-Gat.

De WGA in het kort.

De WGA-regeling is de nieuwe wettelijke regeling voor gedeeltelijk en volledig, maar niet duurzaam, arbeidsongeschikten. Dit zijn werknemers die minstens 35% arbeidsongeschikt zijn. De uitkering in het kader van deze regeling bedraagt maximaal 70% van een gemaximeerd loon ad € 43.770,-. De werknemers die volledig en duurzaam arbeidsongeschikt zijn, of slechts een geringe kans op herstel hebben, vallen onder de IVA-regeling.

De WGA-regeling bestaat uit twee uitkeringsperiodes:

- de loongerelateerde uitkering
- een loonaanvulling óf de vervolguitkering

De eerste periode: de loongerelateerde uitkering.

- Werkt iemand, dan bedraagt de uitkering 70% van het verschil tussen het oude (gemaximeerde) loon en het nieuwe loon.
- Werkt iemand niet, dan is de uitkering 70% van het laatstverdiende (gemaximeerde) loon.

De uitkeringsduur van de loongerelateerde uitkering is - net als bij de WW -afhankelijk van iemands arbeidsverleden. Tot 2008 zal het UWV echter gebruik maken van onderstaande tabel voor het vaststellen van de duur van de uitkering.

Leeftijd bij intreden WGA	Duur loongerelateerde uitkering
longer dan 23 jaar	6 maanden
23 t/m 27 jaar	9 maanden
28 t/m 32 jaar	1 jaar
33 t/m 37 jaar	1,5 jaar
38 t/m 42 jaar	2 jaar
43 t/m 47 jaar	2,5 jaar
48 t/m 52 jaar	3 jaar
53 t/m 57 jaar	4 jaar
58 jaar en ouder	5 jaar

Na afloop van de loongerelateerde uitkering bestaat recht op een loonaanvulling óf een vervolguitkering.

De tweede periode: de loonaanvulling of de vervolguitkering. Om na het verstrijken van de duur van de loongerelateerde uitkering in aanmerking te komen voor de loonaanvulling, moet een werknemer tenminste de helft van zijn resterende verdien capaciteit benutten. Dit is het bedrag dat de werknemer gezien zijn arbeidsbeperking nog zou kunnen verdienen. Als de werknemer niet of onvoldoende werkt in verhouding tot zijn arbeidsbeperking, krijgt hij een vervolguitkering.

Loonaanvulling

Gebruikt de werknemer minimaal 50% van zijn resterende verdien capaciteit, dan ontvangt hij een loonaanvulling van 70% van het verschil tussen het oude (gemaximeerde) loon en zijn restverdien capaciteit.

Vervolguitkering

Een gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer die niet werkt of met werk minder dan de helft verdient van zijn restverdien capaciteit, heeft recht op een vervolguitkering. Deze uitkering is laag: een percentage van het wettelijk minimumloon. De loonaanvulling of vervolguitkering ontvangt de werknemer tot zijn 65e jaar. Voor het vaststellen van de uitkeringspercentages gebruikt het UWV onderstaande tabel.

Het WGA-Gat

Werknemers die de vervolguitkering ontvangen, vallen ná de loongerelateerde uitkering sterk terug in inkomen. Voor een deel komt dit omdat zij niet meer werken, dit is het zogenaamde WW-deel. De rest van deze terugval is het gevolg van de WGA: het WGA-Gat. Voor dit hiaat heeft De Amersfoortse de WGA-Gat verzekering ontwikkeld. De WGA-Gat verzekering biedt alleen dekking voor het arbeidson- geschiktheidsdeel van de inkomensterugval. Onderstaand is in een aantal voorbeeldsituaties berekend wat het WGA-Gat en de WGA-Gat ver-zekering voor het inkomen van arbeidsongeschikte medewerkers betekenen.

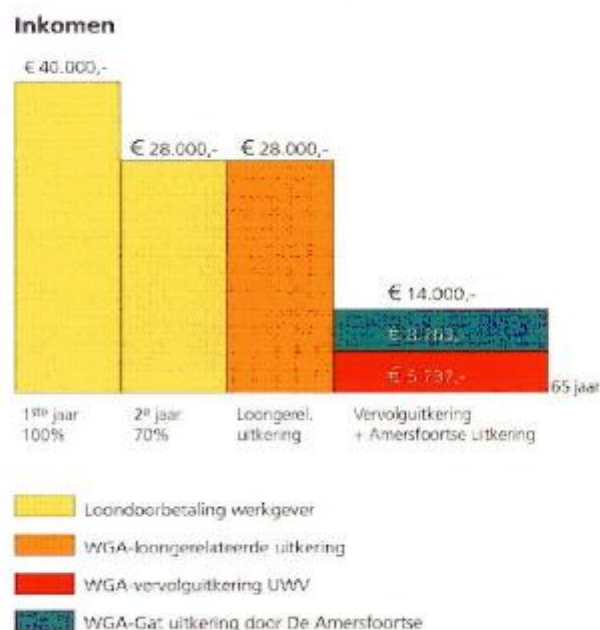
Praktijkvoorbeelden Ton

De onderstaande voorbeelden gaan uit van de situatie van Ton. Hij heeft een inkomen van € 40.000,-. Gedurende het 1e ziektejaar krijgt hij een uitkering van zijn werkgever van 100% en in het tweede ziektejaar van 70% van zijn laatstverdiende inkomen. Het minimumloon bedraagt € 16.391,-. Ton raakt arbeidsongeschikt en het UWV bepaalt dat hij nog maximaal € 20.000,- kan verdienen. Hij heeft een restverdien capaciteit van € 20.000,- en is dus 50% arbeidsongeschikt (€ 20.000,- t.o.v. € 40.000,- is 50%). Om in de WGA niet terug te vallen naar de vervolguitkering dient Ton minimaal de helft van zijn restverdien capaciteit te gebruiken. Hij moet dus minimaal € 10.000,- verdienen.

- Indien Ton € 10.000,- of meer verdient: geen WGA-Gat
- Indien Ton minder dan € 10.000,- verdient: WGA-Gat

Situatie I: Ton maakt geen gebruik van zijn restverdien capaciteit.

Na de loongerelateerde uitkering krijgt Ton een vervolguitkering van: € 16.391,- (minimumloon)* 35% (dit is het uitkeringspercentage bij 50% arbeidsgeschiktheid) = € 5.737,-. Ton heeft een WGA-Gat verzekering afgesloten. Deze verzekering vult de wettelijke vervolguitkering aan tot: € 40.000,- (oude loon) x 35% (uitkeringspercentage) = € 14.000,-. Omdat Ton de vervolguitkering ontvangt van het UWV, keert de verzekering uit: € 14.000,- minus € 5.737,- (vervolguitkering) = € 8.263,-.



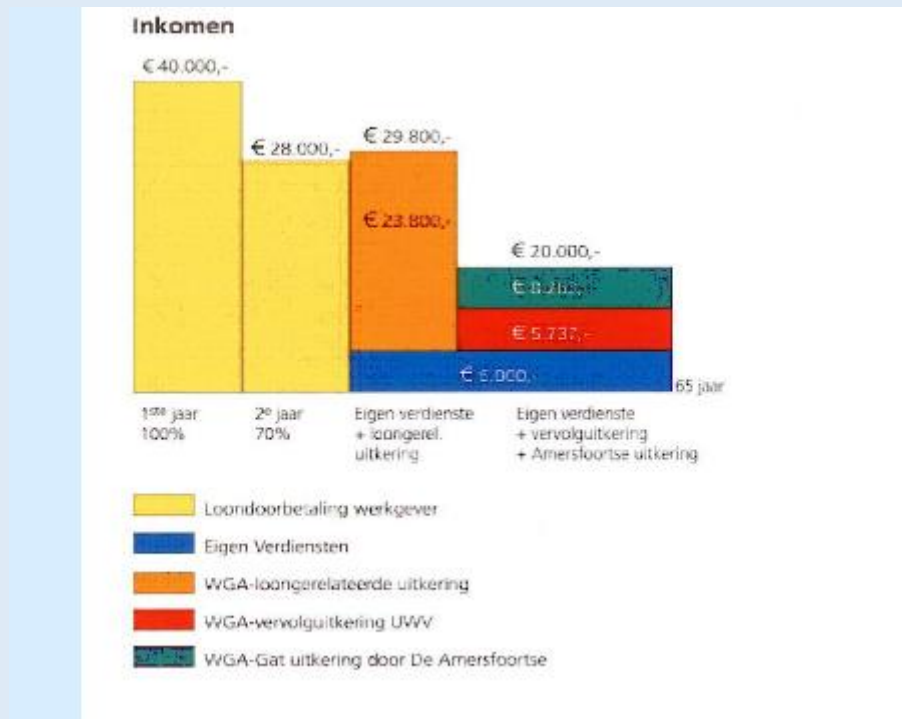
Situatie 2: Ton verdient € 6.000,-.

Ton verdient nog € 6.000,-. De verdere situatie is identiek aan die in voorbeeld 1. Zijn loongerelateerde uitkering wordt 70% van (€ 40.000,- minus € 6.000,-) = € 23.800,-. Zijn inkomen is dus € 29.800,-.

Na het verstrijken van de duur van de loongerelateerde uitkering voldoet Ton met zijn eigen verdiensten niet aan de 50% norm en valt derhalve ook in dit voorbeeld terug op de vervolguutkering. Hij krijgt een vervolguutkering van: € 16.391,- (minimumloon) * 35% (uitkeringspercentage bij 50% arbeidsgeschiktheid) = € 5.737,-. Daarnaast verdient hij nog € 6.000,-.

Ton heeft een WGA-Gat verzekering afgesloten. Deze verzekering vult de wettelijke vervolguutkering aan tot de formule: € 40.000,- (oud loon) x 35% (uitkeringspercentage) = € 14.000,-. Daar bovenop houdt Ton recht op hetgeen hij nog zelf verdient.

Omdat Ton de vervolguutkering ontvangt van het UWV, keert de verzekering uit: € 14.000,- minus € 5.737,- (vervolguutkering) = € 8.263,-. Daarnaast heeft Ton een inkomen van € 6.000,-.



Samen met zijn 'te lage verdien capaciteit' van € 6.000,- en het verzekerde WGA-Gat heeft Ton nog een inkomen van € 20.000,-.

Situatie 3: Ton verdient vanaf het derde ziektejaar € 10.000,-.

Ton verdient nog € 10.000,-. De verdere situatie is identiek aan die in voorbeeld 1. Zijn loongerelateerde uitkering wordt 70% van (€ 40.000,- minus € 10.000,-) = € 21.000,-. In het totaal heeft Ton dus een inkomen van € 31.000,-. Na het verstrijken van de duur van de loongerelateerde uitkering voldoet Ton met zijn eigen verdiensten aan de 50% norm en krijgt derhalve een loonaanvulling. Hij krijgt een loonaanvulling van: 70 % van (€ 40.000,- (oude loon) minus € 20.000,-) (resterende verdien capaciteit) = € 14.000,-. Daarnaast verdient hij nog € 10.000,-. In het totaal krijgt hij dus € 24.000,-. Ton heeft een WGA-Gat verzekering afgesloten. Omdat Ton een loonaanvullingsuitkering krijgt, keert de WGA-Gat verzekering niets uit. Immers deze keert alleen uit als er sprake is van een vervolguutkering. Als Ton daarnaast ook nog een WIA-excedentverzekering had gesloten die zijn loon aanvult tot 80% had hij uit het kader van de excedentverzekering een uitkering van € 2.000,- gehad; zijnde het verschil tussen 70% en 80% van € 20.000,- (het inkomensdeel door arbeidsongeschiktheid).

Inkomen

