

Bijzondere voorwaarden WIA-verzekeringen in volmacht

Versie juli 2026



Inhouds- opgave

Bijzondere voorwaar-
den WIA-verzekeringen in
volmacht

Algemeen	3
Artikel 1 Definities	3
Artikel 2 WIA-excedentverzekering	4
Artikel 3 WIA-onderbouwverzekering	7
Artikel 4 WGA-vervolghiaatverzekering	9
Artikel 5 MKB-excedentverzekering	11
Artikel 6 WIA-bodemverzekering	13

Algemeen

Deze bijzondere voorwaarden gelden als:

- a. dat op uw verzekeringsovereenkomst staat;
- b. de deelnemer is verzekerd volgens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA);
- c. de deelnemer is verzekerd voor een WIA-excedent, WIA-onderbouw, WGA-vervolghiaat, MKB-excedent, WIA-bodempensioen, of een combinatie van deze verzekeringen.

Deze bijzondere voorwaarden gaan voor op de algemene voorwaarden. De verzekeringsovereenkomst gaat weer voor op deze bijzondere voorwaarden.

Artikel 1 Definities

In deze voorwaarden en verzekeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

1.1 Wij / we / ons / onze

De verzekeraar: Elips Life AG uit Ruggell in Liechtenstein. Het Nederlandse bijkantoor staat in Hoofddorp.

1.2 U / uw

De verzekeringnemer: de rechtspersoon met wie wij de verzekeringsovereenkomst zijn aangegaan.

1.3 Deelnemer

De werknemer die bij u in dienst is en het werk doet dat deze in een contract met u heeft afgesproken. Voor de deelnemer geldt dat deze:

- a. verplicht is verzekerd voor de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA); en
- b. met u een pensioenovereenkomst heeft gesloten. Een arbeidsongeschiktheidspensioen en/of een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is/zijn een onderdeel van deze pensioenovereenkomst.

1.4 WIA-loongrens

Maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis. Het voor de WIA geldende maximumdagloon vermenigvuldigd met 261. We gaan uit van de wettelijke WIA-loongrens die geldt op 1 januari van het jaar waarvan wij het verzekerd salaris nemen.

1.5 WIA-uitkering

Een uitkering volgens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA).

De WIA bestaat uit:

- a. de regeling Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten (WGA) zoals bedoeld in de WIA;
- b. de regeling Inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten (IVA) zoals bedoeld in de WIA.

1.6 Loongerelateerde WGA-uitkering

Volgens de WIA krijgt een deelnemer een loongerelateerde uitkering als deze arbeidsongeschikt is. Bij het vaststellen van de hoogte van de loongerelateerde WGA-uitkering wordt gekeken naar het salaris dat de deelnemer verdiende voordat deze arbeidsongeschikt werd. Een deelnemer krijgt een loongerelateerde uitkering nadat deze minimaal 104 weken arbeidsongeschikt is geweest.

1.7 WGA-vervolguitkering

Volgens de WIA krijgt een deelnemer een vervolgutkering als deze deels arbeidsongeschikt is en als de deelnemer minder verdient dan de helft van het bedrag dat deze volgens de arbeidsdeskundige van het UWV nog kan verdienen. De vervolgutkering is gebaseerd op het minimumloon.

1.8 WIA-indexering

De hoogte van de WIA-uitkering kan door het UWV elk jaar op 1 januari en 1 juli worden aangepast. Als wij WIA-indexering toepassen op onze uitkeringen, dan doen wij dat één keer per jaar door de WIA-index op 1 januari van het huidige kalenderjaar te vergelijken met die op 1 januari van het vorige jaar. De uitkomst van deze vergelijking maximeren wij op 3%.

1.9 Eerste ziektedag

De eerste werkdag waarop de deelnemer door ziekte of gebrek niet werkt. Het maakt niet uit of het een hele dag is of dat de deelnemer halverwege is gestopt met werken. De eerste ziektedag is de eerste dag van de wachttijd. Het UWV vermeldt de eerste ziektedag in de WIA-toekenningbeslissing.

1.10 Toetsingsinkomen

Wij gebruiken het toetsingsinkomen om te beoordelen of het inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid, opgeteld bij de uitkering vanuit de verzekering, niet leidt tot een hoger inkomen dan voor de arbeidsongeschiktheid. Het toetsingsinkomen is het verzekerd salaris. Is er sprake van een geïndexeerde uitkering, dan stijgt het toetsingsinkomen vervolgens ieder jaar op 1 januari. Of er sprake is van indexering en het indexeringspercentage dat daarbij hoort, staat in de verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement.

1.11 Verzekerd salaris

U vindt de omschrijving van het verzekerd salaris in de verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement. Het verzekerd salaris gebruiken wij voor de berekening van de hoogte van een uitkering. Hierbij gaan wij uit van het verzekerd salaris over het kalenderjaar waarin de eerste ziektedag valt.

1.12 Inkomen

We gaan uit van het inkomen zoals bepaald in het Algemeen inkomensbesluit socialezekerheidswetten.

1.13 WIA-dagloon

We gaan uit van het dagloon zoals dat staat in het toekenningbesluit van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV). Dit is gebaseerd op de WIA.

1.14 Theoretische mate van arbeidsongeschiktheid

De mate waarin een deelnemer volgens het UWV arbeidsongeschikt is, beoordeeld op basis van functies die de deelnemer in theorie kan uitoefenen en waarmee deze het meeste kan verdienen. Voor de bepaling van het arbeidsongeschiktheidspercentage vindt vervolgens een vergelijking plaats tussen het loon dat de deelnemer voorafgaand aan zijn ziekte verdiende en het salaris van de middelste van de drie theoretische functies met het hoogste loon. Het verschil hiertussen is het arbeidsongeschiktheidspercentage.

1.15 Praktische mate van arbeidsongeschiktheid

De mate waarin een deelnemer arbeidsongeschikt is, beoordeeld op basis van het feitelijke inkomen dat iemand verdient. Dit percentage berekent het UWV of berekenen wij zelf door het feitelijke inkomen te vergelijken met het loon dat de deelnemer voorafgaand aan zijn ziekte verdiende. De formule luidt:

$$AO\% = (((WIA\text{-dagloon} \times 21,75) - \text{maandinkomen}) / (WIA\text{-dagloon} \times 21,75)) \times 100\%$$

Artikel 2 WIA-excedentverzekering

2.1 Algemeen

Verzekerd is het inkomen boven de WIA-loongrens

Deze verzekering is voor uw werknemers met een jaarsalaris dat hoger is dan de maximale WIA-loongrens op jaarbasis

2.2 Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een uitkering als deze arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt de deelnemer een uitkering om het inkomen aan te vullen. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is.

2.3 Begin van de uitkering

Het recht op excedentpensioen begint na afloop van de wachttijd

Het recht op uitkering van het excedentpensioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA-uitkering ontvangt, behalve als het om een zogenaamde vervroegde IVA-uitkering gaat. Bij een vervroegde IVA-uitkering start onze uitkering niet eerder dan 104 weken na de eerste ziekte dag.

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

U zorgt ervoor dat wij zo snel mogelijk een kopie van de beschikking van het UWV krijgen. Op grond van de beschikking beoordelen wij of een deelnemer recht heeft op het excedentpensioen. Op basis van enkel een voorschotbeslissing van het UWV kunnen wij dat recht niet beoordelen en toekennen.

2.4 Hoogte van de uitkering excedentpensioen

We berekenen het excedentpensioen op jaarbasis met deze formule:

$$A * B * (C - / - D)$$

A: Uitkeringspercentage

B: Pensioenpercentage

C: Verzekerd salaris

D: WIA-loongrens

Uitkeringspercentage

De mate van arbeidsongeschiktheid bepaalt de hoogte van het uitkeringspercentage. In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort:

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde excedentpensioen
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot en met 100%	100%

Pensioenpercentage

U vindt het pensioenpercentage in uw verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement. Het pensioenpercentage is meestal 70%.

2.5 Indexatie van de uitkering

De uitkering kan jaarlijks verhoogd worden

Als wij dat met u afspraken, dan verhogen wij de uitkering in januari van ieder jaar. Deze verhoging noemen wij indexatie. In de verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement staat of wij de uitkering verhogen en zo ja, met welk percentage.

2.6 Verandering arbeidsongeschiktheid

Wij passen het excedentpensioen aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage

We gaan uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV heeft vastgesteld. We passen het excedentpensioen aan vanaf de datum van de verandering.

2.7 Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij houden net als het UWV rekening met inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid. Is het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan het theoretische percentage? Dan keren wij uit volgens dat lagere percentage.

Wij keren uit volgens de percentages uit de tabel in uw verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement, maar dan op basis van het aangepaste arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomsten aan ons opgeven als wij daarom vragen

Wij raadplegen de Status Uitkering Arbeidsgeschiktheid (SUAG) van het UWV om inkomensgegevens te beoordelen.

Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer stuurt deze dan aan ons.

2.8 Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder excedentpensioen bij een maatregel.

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de WIA of het Maatregelenbesluit socialezekerheidswetten. De deelnemer krijgt door de maatregel geen of een gedeeltelijke WIA-uitkering. Dit gebeurt bijvoorbeeld wanneer de deelnemer zich niet aan de plichten van zijn re-integratie houdt. Wij gaan uit van de duur en omvang van de maatregel die het UWV oplegt. En we passen de uitkering van het excedentpensioen daarop aan.

De deelnemer of u geeft de maatregel aan ons door.

Heeft een deelnemer een maatregel gekregen? Dan geeft u of de deelnemer dit aan ons door. Dat doet u of de deelnemer binnen 1 week nadat het UWV de maatregel heeft opgelegd.

2.9 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer krijgt vrijstelling van premiebetaling na ingang van het excedentpensioen.

Ontvangt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van het excedentpensioen dat de deelnemer krijgt.

2.10 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het excedentpensioen stopt op:

- de dag waarop het recht op de WIA-uitkering stopt;
- de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de WIA of het Maatregelenbesluit socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de duur en omvang van de maatregel;
- de dag na de afgesproken einddatum van de uitkering aan de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement;
- de dag waarop de deelnemer overlijdt. Er volgt dan nog wel een slotuitkering. De hoogte van de slotuitkering is het bedrag van 1 maandelijkse uitkering zoals die gold op datum van overlijden.

2.11 Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- de eerste ziekte dag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de verzekerde is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden AO-R voor verzekeringen gesloten in volmacht;
- u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het excedentpensioen ingaat;
- een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. De deelnemer heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft de verzekerde volgens:
 - het Burgerlijk Wetboek
 - de Wet verbetering Poortwachter
 - de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)
 - de Ziektewet
- de uitsluitingsgronden uit de WIA gelden.

2.12 Maximale uitkering

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van het gehele inkomen. Soms vragen wij om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

Artikel 3 WIA-onderbouwverzekering

3.1 Algemeen

Verzekerd is het deel van het inkomen tot de maximale WIA-loongrens

Deze verzekering is voor uw werknemers. De hoogte van het verzekerd salaris is gemaximeerd op de WIA-loongrens.

3.2 Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een uitkering als deze arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt de deelnemer een uitkering om het inkomen aan te vullen. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is.

3.3 Begin van de uitkering

Het recht op onderbouwpensioen ontstaat na afloop van de wachttijd

Het recht op uitkering van het onderbouwpensioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA-uitkering, behalve als het om een zogenaamde vervroegde IVA-uitkering gaat. Bij een vervroegde IVA-uitkering start onze uitkering niet eerder dan 104 weken na de eerste ziekte dag.

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

U zorgt ervoor dat wij zo snel mogelijk een kopie van de beschikking van het UWV krijgen. Op grond van de beschikking beoordelen wij of een deelnemer recht heeft op het onderbouwpensioen. Op basis van enkel een voorschotbeslissing van het UWV kunnen wij dat recht niet beoordelen en toekennen.

3.4 Hoogte van de uitkering

We berekenen het onderbouwpensioen op jaarbasis met deze formule:

$$A * B * C$$

A: Uitkeringspercentage

B: Pensioenpercentage

C: Verzekerd jaarsalaris gemaximeerd op de WIA-loongrens

Uitkeringspercentage

De mate van arbeidsongeschiktheid bepaalt de hoogte van het uitkeringspercentage. In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort:

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde onderbouwpensioen
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot en met 100%	100%

Pensioenpercentage

U vindt het afgesproken pensioenpercentage in uw verzekeringsovereenkomst. Het pensioenpercentage is meestal 10%.

3.5 Indexatie van de uitkering

De uitkering kan jaarlijks verhoogd worden

Als wij dat met u afspraken, dan verhogen wij de uitkering in januari van ieder jaar. Deze verhoging noemen wij indexatie. In de verzekeringsovereenkomst staat of wij de uitkering verhogen en zo ja, met welk percentage.

3.6 Verandering van arbeidsongeschiktheid

Wij passen het onderbouwpensioen aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage

We gaan uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV heeft vastgesteld. We passen het onderbouwpensioen aan vanaf de datum van de verandering.

3.7 Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij houden net als het UWV rekening met inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid. Is het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan het theoretische percentage? Dan keren wij uit volgens dat lagere percentage. Wij keren uit volgens de percentages uit de tabel in uw verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement, maar dan op basis van het aangepaste arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomsten aan ons opgeven als wij daarom vragen

Wij raadplegen de Status Uitkering Arbeidsongeschiktheid (SUAG) van het UWV om inkomensgegevens te beoordelen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

3.8 Maximale uitkering

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van het gehele inkomen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

3.9 Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder onderbouwpensioen bij een maatregel

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de WIA of het Maatregelenbesluit socialezekerheidswetten. De deelnemer krijgt door de maatregel geen of een gedeeltelijke WIA-uitkering. Dit gebeurt bijvoorbeeld wanneer de deelnemer zich niet aan de plichten van zijn re-integratie houdt. Wij gaan uit van de duur en omvang van de maatregel die het UWV oplegt. En we passen de uitkering van het onderbouwpensioen daarop aan.

3.10 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer krijgt vrijstelling van premiebetaling na ingang van het onderbouwpensioen

Ontvangt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van het onderbouwpensioen dat de deelnemer krijgt.

3.11 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het onderbouwpensioen stopt op:

- a. de dag waarop het recht op de WIA-uitkering die wij in de door u gekozen variant aanvullen stopt;
- b. de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de WIA of het Maatregelenbesluit socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de duur en omvang van de maatregel;
- c. de dag na de afgesproken einddatum van de uitkering aan de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- d. de dag waarop de deelnemer overlijdt. Er volgt dan een slotuitkering. De hoogte van de slotuitkering is het bedrag van 1 maandelijkse uitkering, zoals die gold op datum van overlijden.

3.12 Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- a. de eerste ziektedag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden AO-R voor verzekeringen gesloten in volmacht;
- b. u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het onderbouwpensioen ingaat;
- c. een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. De deelnemer heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft de verzekerde volgens:
 1. het Burgerlijk Wetboek
 2. de Wet verbetering Poortwachter
 3. de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)
 4. de Ziektewet
- d. de uitsluitingsgronden uit de WIA gelden.

Artikel 4 WGA-vervolghiaatverzekering

4.1 Algemeen

Verzekerd is het WGA-hiaat

Deze verzekering is voor uw werknemers met een jaarsalaris dat hoger is dan het minimumloon.

4.2 Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een vervolghiaatuitkering als deze arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt de deelnemer een uitkering om het inkomen aan te vullen. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer recht heeft op een WGA-vervolguitkering.

4.3 Begin van de uitkering

Het recht op WGA-vervolghiaatpensioen begint bij het recht op de WGA-vervolguitkering

Het recht op een WGA-vervolghiaatpensioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer WGA-vervolguitkering ontvangt.

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

U zorgt ervoor dat wij zo snel mogelijk een kopie van de beschikking van het UWV krijgen. Op grond van de beschikking beoordelen wij of een deelnemer recht heeft op het WGA-vervolghiaatpensioen. Op basis van enkel een voorschotbeslissing van het UWV kunnen wij dat recht niet beoordelen en toekennen.

4.4 Uitkering WGA-vervolghiaat

We berekenen het WGA-vervolghiaatpensioen op jaarbasis met deze formule:

$$A * B * C$$

A: Uitkeringspercentage

B: (verzekerd salaris +/- minimumloon)

C: 70%

Uitkeringspercentage

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort. De mate van arbeidsongeschiktheid bepaalt de hoogte van het uitkeringspercentage.

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde WGA-vervolghiaatpensioen
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%

We verhogen het verzekerd salaris elk jaar na ingang uitkering

Voor het berekenen van de uitkering gebruiken we het verzekerd salaris. Dit wordt elk jaar verhoogd met de WIA-indexering. Heeft een deelnemer nog geen recht op de WGA-vervolghiaatpensioen? Dan gaat de verhoging wel gewoon door. Het maximale salaris dat wordt gebruikt in de formule is gemaximeerd op de maximale WIA-loongrens.

Minimumloon

Dit is het minimale loon en de minimumvakantiebijslag volgens de Wet minimumloon. We gaan daarbij uit van het minimumloon, op jaarbasis, dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de deelnemer een uitkering van deze verzekering krijgt. We kijken dan naar de leeftijd van de deelnemer op deze datum. Het minimumloon wordt door de overheid vastgesteld.

4.5 Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij houden net als het UWV rekening met inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid. Is het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan het theoretische percentage? Dan keren wij uit volgens dat lagere percentage. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren uit volgens de percentages in de tabel in artikel 4.4, maar dan op basis van het aangepaste arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomsten aan ons opgeven als wij daarom vragen

Wij raadplegen de Status Uitkering Arbeidsongeschiktheid (SUAG) van het UWV om inkomensgegevens te beoordelen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

4.6 Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder WGA-vervolghiaatpensioen bij een maatregel

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de WIA of het Maatregelenbesluit socialezekerheidswetten. De deelnemer krijgt door de maatregel geen of een gedeeltelijke WIA-uitkering. Dit gebeurt bijvoorbeeld wanneer de deelnemer zich niet aan de plichten van zijn re-integratie houdt. Wij gaan uit van de duur en omvang van de maatregel die het UWV oplegt. En we passen de uitkering van het WGA-vervolghiaatpensioen daarop aan.

4.7 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer krijgt gedeeltelijke vrijstelling van premiebetaling na ingang van een WGA-vervolguitkering

Er is alleen nog premie verschuldigd over het salaris dat de deelnemer met zijn resterende verdien capaciteit nog daadwerkelijk verdient.

4.8 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WGA-vervolghiaatpensioen stopt op:

- de dag waarop het recht op de WGA-vervolguitkering stopt;
- de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de WIA of het Maatregelenbesluit socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de duur en omvang van de maatregel;
- de dag na de afgesproken einddatum van de uitkering aan de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- de dag waarop de deelnemer overlijdt. Er volgt dan een slotuitkering. De hoogte van de slotuitkering is het bedrag van 1 maandelijkse uitkering zoals die gold op datum van overlijden.

4.9 Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- de eerste ziektedag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden AO-R voor verzekeringen gesloten in volmacht;
- u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WGA-vervolghiaatpensioen ingaat;
- een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. De deelnemer heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft de verzekerde volgens:
 - het Burgerlijk Wetboek
 - de Wet verbetering Poortwachter
 - de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)
 - de Ziektewet
- de uitsluitingsgronden uit de WIA gelden.

4.10 Maximale uitkering

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van het gehele inkomen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

Artikel 5 MKB-excedentverzekering

5.1 Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een uitkering als deze arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt de deelnemer een uitkering om het inkomen aan te vullen. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is.

5.2 Begin van de uitkering

Het recht op excedentpensioen begint na afloop van de wachttijd

Het recht op uitkering van het excedentpensioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA-uitkering ontvangt, behalve als het om een zogenaamde vervroegde IVA-uitkering gaat. Bij een vervroegde IVA-uitkering start onze uitkering niet eerder dan 104 weken na de eerste ziektedag.

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

U zorgt ervoor dat wij zo snel mogelijk een kopie van de beschikking van het UWV krijgen. Op grond van de beschikking beoordelen wij of een deelnemer recht heeft op het excedentpensioen. Op basis van enkel een voorschotbeslissing van het UWV kunnen wij dat recht niet beoordelen en toekennen.

5.3 Hoogte van de uitkering excedentpensioen

Heeft de deelnemer recht op een WGA-uitkering? Dan berekenen wij het MKB-excedentpensioen op jaarbasis met deze formule:

$$A * B * (D - / - C) + A * (B - / - 70\%) * C$$

Heeft de deelnemer recht op een IVA-uitkering? Dan berekenen wij het MKB-excedentpensioen op jaarbasis met deze formule:

$$B * (D \text{ -/ - } C) + (B \text{ -/ - } 75\%) * C$$

A: Uitkeringspercentage

B: Pensioenpercentage

C: Verzekerd salaris gemaximeerd op de WIA-loongrens

D: Verzekerd salaris

Uitkeringspercentage

De mate van arbeidsongeschiktheid bepaalt de hoogte van het uitkeringspercentage. In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort:

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde excedentpensioen
Minder dan 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80 tot en met 100%	100%

Pensioenpercentage

U vindt het pensioenpercentage in uw verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement. Het pensioenpercentage is 75%, 80% of 85%.

5.4 Indexatie van de uitkering

De uitkering kan jaarlijks verhoogd worden

Als wij dat met u afspraken, dan verhogen wij de uitkering in januari van ieder jaar. Deze verhoging noemen wij indexatie. In de verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement staat of wij de uitkering verhogen en zo ja, met welk percentage.

5.5 Verandering arbeidsongeschiktheid

Wij passen het excedentpensioen aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage

We gaan uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV heeft vastgesteld. We passen het excedentpensioen aan vanaf de datum van de verandering.

5.6 Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij houden net als het UWV rekening met inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid. Is het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan het theoretische percentage? Dan keren wij uit volgens dat lagere percentage.

Wij keren uit volgens de percentages uit de tabel in uw verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement, maar dan op basis van het aangepaste arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomsten aan ons opgeven als wij daarom vragen

Wij raadplegen de Status Uitkering Arbeidsgeschiktheid (SUAG) van het UWV om inkomensgegevens te beoordelen. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer stuurt deze dan aan ons.

5.7 Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder excedentpensioen bij een maatregel

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de WIA of het Maatregelenbesluit socialezekerheidswetten. De deelnemer krijgt door de maatregel geen of een gedeeltelijke WIA-uitkering. Dit gebeurt bijvoorbeeld wanneer de deelnemer zich niet aan de plichten van zijn re-integratie houdt. Wij gaan uit van de duur en omvang van de maatregel die het UWV oplegt. En we passen de uitkering van het excedentpensioen daarop aan.

De deelnemer of u geeft de maatregel aan ons door

Heeft een deelnemer een maatregel gekregen? Dan geeft u of de deelnemer dit aan ons door. Dat doet u of de deelnemer binnen 1 week nadat het UWV de maatregel heeft opgelegd.

5.8 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer krijgt vrijstelling van premiebetaling na ingang van het excedentpensioen

Ontvangt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van het excedentpensioen dat de deelnemer krijgt.

5.9 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het excedentpensioen stopt op:

- a. de dag waarop het recht op de WIA-uitkering stopt;
- b. de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de WIA of het Maatregelenbesluit socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de duur en omvang van de maatregel;
- c. de dag na de afgesproken einddatum van de uitkering aan de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement;
- d. de dag waarop de deelnemer overlijdt. Er volgt dan nog wel een slotuitkering. De hoogte van de slotuitkering is het bedrag van 1 maandelijkse uitkering zoals die gold op datum van overlijden.

5.10 Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- a. de eerste ziekte dag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden AO-R voor verzekeringen gesloten in volmacht;
- b. u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het excedentpensioen ingaat;
- c. een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. De deelnemer heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft de verzekerde volgens:
 1. het Burgerlijk Wetboek
 2. de Wet verbetering Poortwachter
 3. de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)
 4. de Ziektewet
- d. de uitsluitingsgronden uit de WIA gelden.

5.11 Maximale uitkering

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van het gehele inkomen. Soms vragen wij om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

Artikel 6 WIA-bodemverzekering

6.1 Algemeen

Verzekerd is het jaarsalaris

Deze verzekering is voor uw werknemers. Wij gaan uit van het verzekerd salaris.

6.2 Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een uitkering als de deelnemer gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt de deelnemer een uitkering om het inkomen aan te vullen. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd volgens het UWV 15% of meer, maar minder dan 35% arbeidsongeschikt is. In de verzekeringsovereenkomst staat welke dekking is afgesproken.

6.3 Wachttijd

De wachttijd voor het WIA-bodempensioen is minimaal 104 weken

De wachttijd voor een uitkering van de WIA-bodemverzekering is minimaal 104 weken.

- Is de beschikking van het UWV eerder dan 104 weken ontvangen? Dan krijgt de deelnemer niet eerder een uitkering uit deze verzekering.
- Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering van deze verzekering na de langere wachttijd.

Nieuwe ziekteperiode en nieuwe wachttijd voor het WIA-bodempensioen

Herstelt een deelnemer tijdens de wachttijd? En werkt de deelnemer vervolgens minimaal vier weken aaneengesloten alle uren uit zijn arbeidsovereenkomst? Dan vervalt de opgebouwde wachttijd. Wordt een deelnemer hierna nogmaals ziek, dan geldt dit als een nieuwe ziekteperiode. De wachttijd voor het WIA-bodempensioen is dan opnieuw minimaal 104 weken.

6.4 Begin van het recht op uitkering

Het recht op WIA-bodempensioen begint minimaal 104 weken na de eerste ziektedag

Het recht op uitkering van het WIA-bodempensioen ontstaat op zijn vroegst 104 weken na de eerste ziektedag.

U zorgt ervoor dat wij een kopie van de UWV-beschikking krijgen

U zorgt ervoor dat wij zo snel mogelijk een kopie van de beschikking van het UWV krijgen. Op grond van de beschikking beoordelen wij of een deelnemer recht heeft op het WIA-bodempensioen. Op basis van enkel een voorschotbeslissing van het UWV kunnen wij dat recht niet beoordelen en toekennen.

6.5 Uitkering WIA-bodempensioen

We berekenen het WIA-bodempensioen op jaarbasis met deze formule:

$$A * B$$

A: Uitkeringspercentage

B: Verzekerd salaris gemaximeerd op de WIA-loongrens.

Uitkeringspercentage

De mate van arbeidsongeschiktheid bepaalt de hoogte van het uitkeringspercentage. In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort. Met u kan een afwijkende tabel afgesproken zijn. Deze tabel staat dan in uw verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement. De meest voorkomende tabel is:

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde WIA-bodempensioen
Minder dan 15%	0%
15 tot 35%	20%
35% en hoger	0%

De uitkeringsduur is naar keuze 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 7,5, 8, 9, of 10 jaar. In de verzekeringsovereenkomst is uw keuze vastgelegd.

6.6 Vrijstelling van premiebetaling

Een deelnemer krijgt een vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering? Dan hoeft de deelnemer geen premie voor deze verzekering te betalen. Dit geldt voor de hele periode van de uitkering.

6.7 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WIA-bodempensioen stopt op:

- de dag waarop een deelnemer niet meer arbeidsongeschikt is, volgens de vaststelling van het UWV;
- de dag waarop een deelnemer tussen de 35% en 100% arbeidsongeschikt is, volgens de vaststelling van het UWV;
- de dag na de afgesproken eindleeftijd voor de uitkering of maximale uitkeringsduur. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst en het pensioenreglement;
- de dag waarop de deelnemer overlijdt. Er volgt dan een slotuitkering. De hoogte van de slotuitkering is het bedrag van 1 maandelijkse uitkering zoals die gold op datum van overlijden.

6.8 Variant met een uitkeringspercentage dat gelijk is aan het arbeidsongeschiktheidspercentage

Wij bieden het WIA-Bodempensioen ook aan met een uitkeringspercentage dat gelijk is aan het arbeidsongeschiktheidspercentage

In deze variant is het uitkeringspercentage (A) in de formule van artikel 6.5 gelijk aan de mate van arbeidsongeschiktheid.

6.9 Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- de eerste ziektedag valt vóór de datum waarop deze verzekering voor de deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden AO-R voor verzekeringen gesloten in volmacht;
- u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WIA-bodempensioen ingaat;
- een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. De deelnemer heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft de verzekerde volgens:
 - het Burgerlijk Wetboek
 - de Wet verbetering Poortwachter
 - de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)
 - de Ziektewet
- de uitsluitingsgronden uit de WIA gelden.

6.10 Herkeuring

De deelnemer die een uitkering ontvangt werkt mee aan een herkeuring

Op verzoek van de verzekeraar werkt een uitkeringsgerechtigde mee aan een herkeuring. Een herkeuring vindt maximaal 1x per twee jaar plaats. De herkeuring heeft als doel om vast te stellen of het recht op de uitkering vanuit de verzekering nog bestaat. Deze keuring zal worden uitgevoerd door een of meerdere door de verzekeraar aan te wijzen dienstverlener(s).

6.11 Maximale uitkering

We vullen de inkomsten aan tot maximaal het toetsingsinkomen

Een deelnemer krijgt zijn gemiste inkomsten aangevuld tot maximaal het toetsingsinkomen. Wij gaan bij de berekening uit van het gehele inkomen. Soms vragen wij om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.