



MUTSAERTS

## Terugval inkomen in wia te voorkomen

**De meeste werknemers zijn niet verzekerd tegen terugval in inkomen bij geheel of gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Werkgevers moeten het regelen, maar zeker binnen het MKB hebben ze er geen oog voor.**

door Anita de Haas

Op 1 januari van dit jaar is de Wet Arbeids Ongeschiktheid (wao) overgegaan in de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (wia). De wao kende de zogenoemde 'wao-hiaat'-verzekering, die het gat opvulde tussen uitkering en 70% van het 'oude' loon. Voor de wia zijn soortgelijke verzekeringen ontwikkeld, maar die zijn nog geenszins gemeengoed. Terwijl de terugval in inkomen onder de wia vele malen groter kan zijn.

Onderstaande vragen en antwoorden geven inzicht in de financiële consequenties van arbeidsongeschiktheid anno 2006.

### **Wat is het verschil tussen wao en wia?**

De wao bepaalde de mate van arbeidsongeschiktheid. Daar was ook de uitkering op gebaseerd. De wia gaat uit van wat mensen bij arbeidsongeschiktheid nog wél kunnen. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid krijgt de werknemer een vervolguitkering als hij het deel dat hij nog wel geacht wordt te kunnen werken ook daadwerkelijk (voldoende) benut. Zo niet, dan zal de uitkering uiterst minimaal zijn.

### **Voor wie geldt de wia?**

Voor werknemers. Zelfstandigen en directeur groot-aandeelhouders vallen er buiten. Zij moeten al langer zelf het risico voor arbeidsongeschiktheid verzekeren.

### **Hoe is het inkomen geregeld bij langdurige ziekte, gevolgd door arbeidsongeschiktheid?**

De eerste 2 verzuimjaren betaalt de werkgever volgens de Wet Uitbreiding Loondoorbetaling bij Ziekte minimaal 70% door. In de meeste cao's is voor het eerste jaar 100% vastgelegd. Samen mag het de eerste 2 jaar niet meer dan 170% van het laatstverdiende salaris zijn. Na die 2 jaar volgt uitkering volgens de wia.

### **Hoe ziet het wia-inkomen eruit bij arbeidsongeschiktheid?**

Bij volledige arbeidsongeschiktheid (80 tot 100%): 70% laatstverdiende loon zolang situatie niet verandert. Laatstverdiende loon kent in de wia net als bij de wao een maximum jaarloon van 43.848!

- Bij arbeidsongeschiktheid tussen 35 en 80% is uitkering afhankelijk van het feit of iemand ook echt werkt voor dat deel dat hij of zij geacht wordt nog te kunnen werken.
- Bij arbeidsongeschiktheid minder dan 35%: geen uitkering.

### **Wie vallen het hardst terug in inkomen?**

Mensen die meer verdienen dan het dagloon (43.848 euro per jaar) waarmee de wia-vervolguitkering rekent.

Het gat tussen de wia-uitkering en 70% van het oude salaris kan opgevuld worden met een verzekering.

*Ringbaan West 240, Postbus 9102, 5000 HC Tilburg  
Telefoon (013) 594 28 28, Telefax (013) 594 28 29, [www.mutsaerts.nl](http://www.mutsaerts.nl)*

*Gevolmachtigde van Nationale Nederlanden, Reaal, Fortis ASR, Arag*





## MUTSAERTS

---

### Voorbeeld 1

**Stel: inkomen 40.000 en 50% arbeidsongeschikt. Wat zijn dan de inkomsten wanneer de andere 50% die nog gewerkt kan worden ook wordt gewerkt?**

Inkomsten: 50% werken ofwel helft 40.000= 20.000 euro plus wia-uitkering: 70% oude inkomen minus 20.000 uit werk= 14.000.

Totaal: 34.000 euro.

### Voorbeeld 2

**Wat zijn inkomsten in hetzelfde voorbeeld als geen werk gevonden kan worden voor de 50% resterende arbeidsgeschiktheid?**

Afhankelijk van leeftijd en arbeidsverleden volgt na 2 jaar ziekte gedurende 3, 4, 5, 6 of 7 jaar een uitkering van 70% oude loon (maximum 43.848). Maximaal 7 jaar na het arbeidsongeschikt worden valt inkomen terug naar 50% (het % arbeidsongeschiktheid) van 70% van het minimumloon.

Wat het oude loon ook was (40.000 of 100.000), het inkomen valt terug naar 50% van 70% van 16.391 euro ofwel 5737 euro per jaar.

Een forse achteruitgang, die steeds meer mensen kan treffen omdat strengere keuringseisen vaker zullen resulteren in slechts een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.

**Kan een werknemer zelf deze inkomensterugval bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid verzekeren?**

Individueel verzekeren van dit arbeidsongeschiktheidsrisico is heel duur en lastig.

Er zijn weinig verzekeraars die deze optie aanbieden.

Bovendien zullen ze waarborgen van goede gezondheid vragen.

Kan een werkgever het risico via een verzekering afdekken voor zijn mensen?

Als een werkgever een collectieve verzekering afsluit, worden de medische waarborgen niet gevraagd. Het hele werknemersbestand kan dan in één keer worden verzekerd.

Het hoeft de werkgever, net als bij een collectieve ziektekostenverzekering, niets te kosten.

Hij kan de premie bij de deelnemende werknemers in rekening brengen. Het blijft immers een verzekering voor de werknemer.

### Voorbeeld 3

**Hoe zien de verschillende verzekeringsvarianten eruit?**

Inkomensterugval aanvullen tot 70% oude loon, onafhankelijk van de vraag of de restverdiencapaciteit al dan niet benut wordt. Duurste variant die ongeveer 1,25% loon kost (vroegere wao-hiaat kostte 1,5 tot 2,5%).

- Een hiaatverzekering. Keert meer uit naarmate inkomensterugval groter wordt (wanneer voor deel dat iemand wél kan werken geen werk te vinden is). Kost tussen 0,15 en 0,30% van de loonsom.

- Een vaste aanvulling (excedent-verzekering), die bovenop een wia-hiaatverzekering aanvult tot 70 of 80% oude loon (maximum 100.000 euro), mits resterende arbeidscapaciteit wordt benut (premie tussen 0,15 en 0.30%).

**Zitten er ook nadelen aan zo'n verzekering?**

Ja. De aanvullende verzekering - ook wel de Rolls Royce genoemd - prikkelt de werknemer onvoldoende te werken voor het deel dat hij nog geacht wordt te werken. Daarom ook een nadeel voor de werkgever die zelf meer premies moet afdragen naarmate hij meer mensen in de wia heeft. Dit kan tot conflict werkgever/werknemer leiden. Bij een hiaatverzekering blijft overeind dat iemand altijd meer inkomen heeft als hij ook werkt voor het deel dat hij nog arbeidsgeschikt is.

**Is aanvulling tot 100% oude loon mogelijk?**

Nee. Er is normaal gesproken niet meer dan 80% oude loon te halen via welke verzekering dan ook.

*Ringbaan West 240, Postbus 9102, 5000 HC Tilburg  
Telefoon (013) 594 28 28, Telefax (013) 594 28 29, [www.mutsaerts.nl](http://www.mutsaerts.nl)*

*Gevolmachtigde van Nationale Nederlanden, Reaal, Fortis ASR, Arag*





**MUTSAERTS**

---

**Wat kunnen werknemers doen als ze het risico op inkomensterugval af willen dekken?**

Goed navragen bij werkgever of het geregeld is en hoe?

- Als het niet goed geregeld is, erop aandringen dat alsnog te doen. Via de werkgever is namelijk de enig betaalbare vorm.

Met medewerking van drs. F.R. Njio,  
Mutsaerts BV Tilburg, assuratiekantoor voor MKB, DGA en vrije beroepen.

*Ringbaan West 240, Postbus 9102, 5000 HC Tilburg  
Telefoon (013) 594 28 28, Telefax (013) 594 28 29, [www.mutsaerts.nl](http://www.mutsaerts.nl)*

*Gevolmachtigde van Nationale Nederlanden, Reaal, Fortis ASR, Arag*

