

Vergeet de WAO

Vroeger ving de WAO werknemers op, die geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt werden. Maar sinds 2006 is de wetgeving verscherpt met de WIA/WGA regeling. Daardoor dreigen veel meer werknemers in financiële problemen te komen bij arbeidsongeschiktheid.

DOOR SANDER COLLEWIJN

“ Het WIA-ravijn”, noemt Janthony Wielink van Enkwest Opleiding & Advies B.V., het financiële drama dat sommige werknemers overvalt bij arbeidsongeschiktheid. ‘Heel veel mensen weten nog niet, dat ongeveer de helft van de werkgevers niet verzekerd is tegen arbeidsongeschiktheid. Die werknemers moeten dus snel gaan navragen bij hun werkgever of zij verzekerd zijn. Als dat niet het geval is, moeten ze bedenken of ze dat zelf willen verzekeren of dat ze het risico aandruren.’

Met de nieuwe regeling moet meer gewerkt worden, ook al ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt. Bedrijven krijgen subsidies om gedeeltelijk arbeidsongeschikten aan te nemen, maar dan nog is het moeilijk om geschikt werk te vinden. Als je een dwarslaesie krijgt en in een rolstoel terecht komt, maar nog wel administratief werk kan doen, moeten werkgevers moeilijke keuzes maken. En dan kunnen werknemers echt een financieel probleem krijgen. Een werknemer die € 40.000,- verdiende en 50% arbeidsongeschikt wordt, kan terugvallen naar € 6.000,- op jaarbasis.

Grote onzekerheid

Marcel Moons, directeur van arbeidsongeschiktheidsspecialist

Movir, benadrukt het financiële risico zonder goede arbeidsongeschiktheidsverzekering. ‘De WIA biedt weinig zekerheid en legt de nadruk op wat je nog wél kunt, niet op wat je niet meer kunt. Een uitkering is van veel factoren afhankelijk. Bovendien betaalt de WIA/WGA niet meer dan 70% van het gemaximeerde loon. Dat is zo’n €34.500,-bruto op jaarbasis. Om je inkomensstandaard dus op peil te houden, is een goede arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) essentieel.’

Wanneer je werkgever geen collectieve WIA-verzekering heeft afgesloten en je het risico wilt dekken dat je in de financiële problemen komt, zijn de mogelijkheden van verzekeraars legio, maar ook moeilijk voor de leek te doorgronden. Wielink: ‘Het aanbod van AOV’s is door de vele mogelijkheden om je te verzekeren, erg ondoorzichtig. Het beste is dan ook om naar een adviseur te stappen om je te wijzen op de verzekering die voor jou het beste is.’

Een greep uit de verzekeringen die je kunt kiezen: De woonlastenverzekering, waarmee vaste lasten per maand verzekerd kunnen worden. En de WGA-hiaatverzekering, waarmee het bedrag wordt aangevuld wanneer



Foto: nojustice / istockphoto



Marcel Moons



Janthony Wielink

je een WGA-vervolguitkering krijgt. Deze overheidsuitkering bedraagt hooguit 50,75 procent van het minimumloon. Moons: ‘De woonlastenverzekering vergoedt lasten als huur, hypotheek en energiekosten tijdens arbeidsongeschiktheid. Een vaak essentiële aanvulling op de arbeidsongeschiktheidsverzekering zelf. Bij veel mensen lopen de vaste lasten namelijk fors op.’

Hoogleraar wordt vakkenvuller

Er zijn extreme voorbeelden van hoogleraren die vakkenvuller zijn geworden, omdat ze arbeidsongeschikt zijn geworden voor hun oude beroep.

Bij bepaalde verzekeringsmaatschappijen krijg je dan juist wel een uitkering, omdat ze het oude beroep hanteren als maatstaf. Moons: ‘Ook wij gaan daarin heel ver. Voorbeeld: Een makelaar krijgt rugklachten en kan daardoor zijn werk niet meer uitvoeren. Hij ontvangt van ons zijn arbeidsongeschiktheidsuitkering. Omdat hij toch graag wil werken laat hij zich omscholen tot docent. Zo geeft hij zijn kennis en ervaring door, mét behoud van zijn uitkering.’

Als je er zelf niet uitkomt, kent een financieel adviseur de producten en de verschillen die van invloed zijn. Zodat je bij arbeidsongeschiktheid niet voor al te grote verrassingen komt te staan.

WIA / WGA

De Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) bestaat uit twee onderdelen:

De regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) kent in de eerste fase een loongerelateerde uitkering. Deze uitkering bedraagt 70% van het verschil tussen het laatstverdiende loon (gemaximeerd) en het loon dat je als arbeidsongeschikte werknemer nog verdient. Hoe langer je hebt gewerkt, hoe langer de duur van de uitkering. Aansluitend heb je recht op een loonaanvullingsuitkering. Benut je de verdiencapaciteit voor ten minste 50%, dan bedraagt de loonaanvullingsuitkering 70% van het verschil tussen het laatstverdiende loon en de verdiencapaciteit. Benut je minder dan 50% van je verdiencapaciteit, dan geldt een vervolguitering die is gebaseerd op het wettelijke minimumloon en de mate van arbeidsongeschiktheid.

Vanuit de regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsgeschikten (IVA) ontvang je een uitkering van 75% van het laatstverdiende loon als je niet meer kunt werken en geen kans op herstel hebt.