

# Bijzondere Voorwaarden

## AO

WIA-volgende verzekeringen

WIA-volgende herverzekeringen

Verzekering van premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioenpremies bij arbeidsongeschiktheid

---

Versie juni 2019

# Inhoud

Bijzondere voorwaarden	
WIA-volgende verzekeringen	
WIA-volgende herverzekeringen	
Verzekering van premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioenpremies bij arbeidsongeschiktheid	

<b>Algemeen</b>	<b>3</b>
Artikel 1 Definities	3
Artikel 2 Verzekering van het WIA-excedentpensioen	4
Artikel 3 Verzekering van het WIA-onderbouwpensioen	6
Artikel 4 Verzekering van het WGA-vervolghiaat	8
Artikel 5 Verzekering van premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioenpremies bij arbeidsongeschiktheid	10
Artikel 6 Verzekering van het WIA-bodempensioen	13

# Algemeen

Deze bijzondere voorwaarden zijn een aanvulling op de algemene voorwaarden. Deze voorwaarden gelden als:

- a) dat op uw (her)verzekeringsovereenkomst staat;
- b) de deelnemer is (her)verzekerd volgens de WIA;
- c) de deelnemer is (her)verzekerd voor een WIA-excedent, WIA-vervolghiaat, WIA-onderbouw, WIA-bodempensioen of premievrijstellingsrente. Of een combinatie hiervan.

Deze bijzondere voorwaarden gaan voor op de algemene voorwaarden. De (her)verzekeringsovereenkomst gaat weer voor op deze bijzondere voorwaarden. In de overeenkomst staat ook of u een verzekering of herverzekering heeft. Staat er in deze Voorwaarden voor verzekering? Dan bedoelen we ook de herverzekering. Geldt iets specifiek voor de herverzekering? Dan staat dat erbij.

---

## Artikel 1 Definities

In deze voorwaarden en verzekeringsovereenkomst wordt verstaan onder:

### 1.1 Wij / we / ons / onze

De verzekeraar: Elips Life AG, gevestigd in Triesen, Liechtenstein. Het Nederlandse kantoor staat in Amstelveen.

### 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 hij in een contract met u heeft afgesproken. Voor de deelnemer geldt dat hij:

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

In deze voorwaarden verwijzen we steeds met 'hij' naar 'de deelnemer'. Dat doen we om de tekst leesbaar te houden. Natuurlijk kan een deelnemer ook een vrouw zijn.

In geval van herverzekeren:

De werknemer die bij de bij het fonds aangesloten werkgever in dienst is. Voor de deelnemer geldt dat hij:

- a) verplicht is verzekerd voor de Wet WIA (Werk en inkomen naar arbeidsvermogen);
- b) met een bij u aangesloten werkgever een pensioenovereenkomst heeft gesloten. Een arbeidsongeschiktheidspensioen is een onderdeel van deze pensioenovereenkomst.

In deze voorwaarden verwijzen we steeds met 'hij' naar 'de deelnemer'. Dat doen we om de tekst leesbaar te houden. Natuurlijk kan een deelnemer ook een vrouw zijn.

### 1.4 Maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis

Het voor de Wet WIA geldende maximumdagloon vermenigvuldigd met 261.

### 1.5 WIA-uitkering

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

De WIA bestaat uit:

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

### 1.6 Loongerelateerde WGA-uitkering

Een deelnemer krijgt een loongerelateerde uitkering als hij deels arbeidsongeschikt is. Bij het vaststellen van de hoogte van de loongerelateerde WGA-uitkering wordt gekeken naar het salaris dat de deelnemer verdiende voordat hij arbeidsongeschikt werd. Een deelnemer krijgt een loongerelateerde uitkering nadat hij 104 weken arbeidsongeschikt is geweest. De loongerelateerde WGA-uitkering is op basis van de Wet WIA.

### 1.7 WGA-vervolguitkering

Een deelnemer krijgt een vervolguitkering als hij deels arbeidsongeschikt is. En als hij minder verdient dan de helft van het bedrag dat hij volgens de arbeidsdeskundige nog kan verdienen. De vervolguitkering is gebaseerd op het minimumloon. De vervolguitkering is op basis van de Wet WIA.

## 1.8 WIA-indexering

De hoogte van de WIA-uitkering kan elk jaar worden aangepast. Aan de hand daarvan passen wij ook de WGA-vervolgghaatuitering aan. U leest hier meer over bij "Indexering" van de Wet WIA.

## 1.9 Eerste ziekte dag

De eerste werkdag waarop de deelnemer door ziekte niet heeft gewerkt. Het maakt niet uit of het een hele dag is of dat de deelnemer halverwege is gestopt met werken. De eerste ziekte dag is ook de eerste dag van de wachttijd.

## 1.10 Herverzekering

Er is sprake van een herverzekering als een pensioenfonds zijn deelnemers verzekert van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid (arbeidsongeschiktheidspensioen en/of premievrijstellingsrente). En als dit pensioenfonds de financiële risico's die dat met zich meebrengt verzekert bij een andere partij. Dit geldt zowel bij het arbeidsongeschiktheidspensioen als bij de premievrijstellingsrente.

## 1.11 Toetsingsinkomen

Het toetsingsinkomen is het verzekerd jaarsalaris. We gaan uit van het jaarsalaris dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag valt. En dat vervolgens ieder jaar op 1 januari samengesteld stijgt bij een geïndexeerde uitkering. Of er sprake is van indexering en het indexeringspercentage dat daarbij hoort, staat in de verzekeringsovereenkomst.

## 1.12 Inkomen

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

## 1.13 (Ongemaximeerde) WIA-dagloon

We gaan uit van het (ongemaximeerde) dagloon zoals staat in het toekenningsbesluit van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV). Dat is gebaseerd op de Wet WIA.

## 1.14 Praktische mate van arbeidsongeschiktheid

De mate waarin een deelnemer feitelijk arbeidsongeschikt is, door ons beoordeeld aan de hand van het inkomen dat iemand in de praktijk daadwerkelijk verdient.

---

# Artikel 2 Verzekering van het WIA-excedentpensioen

## 2.1 Algemeen

### **Verzekering voor werknemers met een jaarsalaris boven de WIA-uitkeringsgrondslag**

Deze verzekering is voor uw werknemers met een jaarsalaris dat hoger is dan de maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis. Gaat het om een herverzekering? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds.

## 2.2 Doel van de verzekering

### **Een deelnemer krijgt een uitkering als hij arbeidsongeschikt raakt**

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt hij een uitkering om het inkomen aan te vullen. Dat is het doel van deze verzekeringsovereenkomst. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is. En voor de periode waarin hij arbeidsongeschikt is.

## 2.3 Wachttijd

### **De wachttijd voor het WIA-excedentpensioen is minimaal 104 weken**

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA-uitkering.

- Is de wachttijd via de Wet WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

## 2.4 Uitkering WIA-excedentpensioen

### **We berekenen het WIA-excedentpensioen op jaarbasis met deze formule:**

Uitkeringspercentage x pensioenpercentage x (pensioengevend jaarsalaris -/- maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis).

### **We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel**

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde WIA-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%

#### **U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen**

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op WIA-excedentpensioen? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen.

#### **Het pensioenpercentage is gemaximeerd**

U vindt het pensioenpercentage in uw verzekeringsovereenkomst. Dit is het percentage van het verzekerde pensioengevend jaarsalaris boven de maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis. We gaan daarbij uit van het bedrag dat de deelnemer volgens de pensioentoezegging van u of het pensioenfonds zou krijgen bij volledige arbeidsongeschiktheid.

#### **Het pensioengevend jaarsalaris is het verzekerde jaarsalaris**

U vindt het pensioengevend salaris in uw verzekeringsovereenkomst. We gaan daarbij uit van het salaris dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag valt. In geval van herverzekering geldt het pensioengevend salaris dat is opgenomen in het pensioenreglement.

#### **De maximale WIA-uitkeringsgrondslag is op jaarbasis**

We gaan daarbij uit van de wettelijke grondslag die geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag valt.

### **2.5 Verandering arbeidsongeschiktheid**

#### **Wij passen het WIA-excedentpensioen aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage**

We gaan uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV heeft vastgesteld. Is het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan het theoretische arbeidsongeschiktheidspercentage? Dan keren wij uit volgens het lagere percentage. We passen het WIA-excedentpensioen aan vanaf de datum van de verandering.

### **2.6 Uitkering bij inkomen**

#### **Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?**

Wij gaan dan net als het UWV uit van de praktische mate van arbeidsongeschiktheid. Wij volgen dan het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren dan uit volgens de percentages in de tabel in artikel 2.4, maar dan op basis van het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage.

#### **De deelnemer moet al zijn inkomen opgeven bij ons**

Wij kunnen de Status Uitkering Arbeidsongeschiktheid (SUAG) van het UWV raadplegen 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.

### **2.7 Maatregel van het UWV**

#### **Een deelnemer krijgt geen of minder WIA-excedentpensioen bij een maatregel**

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de Wet 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 periode en de grootte van de maatregel die het UWV oplegt. En we passen de uitkering van het WIA-excedentpensioen daarop aan.

#### **De deelnemer geeft de maatregel aan ons door**

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

### **2.8 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid**

#### **Een deelnemer kan vrijstelling van premiebetaling krijgen over het ingegane WIA-excedentpensioen**

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering omdat hij arbeidsongeschikt is? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van het WIA-excedentpensioen dat hij krijgt.

### **2.9 Begin van het recht op uitkering**

#### **Het recht op WIA-excedentpensioen begint 104 weken na de eerste ziekte dag**

Het recht op uitkering van het WIA-excedentpensioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA-uitkering ontvangt. Dit is op zijn vroegst 104 weken na de eerste ziektedag.

#### 2.10 Einde van de betaling van de uitkering

**De betaling van het WIA-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 Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;
- c) de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- d) de dag waarop de deelnemer overlijdt.

#### 2.11 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;
- b) u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WIA-excedentpensioen ingaat;
- c) een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
  1. het Burgerlijk Wetboek
  2. de Wet verbetering poortwachter
  3. de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
  4. de Ziektewet
- d) het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd voor de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- e) de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

#### 2.12 Maximale schadevergoeding

**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 al het inkomen. Soms vragen wij om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

---

## Artikel 3 Verzekering van het WIA-onderbouwpensioen

### 3.1 Algemeen

**Deze verzekering is voor het deel van het salaris tot de maximale WIA-uitkeringsgrondslag**

We gaan daarbij uit van het jaarsalaris van een werknemer. De hoogte van het verzekerde jaarsalaris maakt daarbij niet uit. Gaat het om een herverzekering? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds.

### 3.2 Doel van de verzekering

**Een deelnemer krijgt een uitkering als hij arbeidsongeschikt raakt**

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt hij een uitkering om het inkomen aan te vullen. Dat is het doel van deze verzekeringsovereenkomst. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is. En voor de periode waarin hij arbeidsongeschikt is.

### 3.3 Wachttijd

**De wachttijd voor het WIA-onderbouw is minimaal 104 weken**

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA-uitkering.

- a) Is de wachttijd via de Wet WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- b) Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

### 3.4 Uitkering WIA-onderbouwpensioen

**We berekenen het WIA-onderbouwpensioen op jaarbasis met deze formule:**

Uitkeringspercentage x pensioenpercentage x pensioengevend jaarsalaris

**We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel**

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van het verzekerde WIA-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%

#### **U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen**

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op WIA-onderbouwpensioen? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen.

#### **Het pensioenpercentage is gemaximeerd**

U vindt het pensioenpercentage in uw verzekeringsovereenkomst. We gaan daarbij uit van het bedrag dat de deelnemer volgens de pensioentoezegging van de verzekeringnemer of het pensioenfonds zou krijgen bij volledige arbeidsongeschiktheid.

#### **Het pensioengevend jaarsalaris is (een deel van) het verzekerde jaarsalaris**

U vindt het pensioengevend salaris in uw verzekeringsovereenkomst. We gaan daarbij uit van het salaris dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag valt. In geval van herverzekering geldt het pensioengevend salaris dat is opgenomen in het pensioenreglement.

#### **De maximale WIA-uitkeringsgrondslag is op jaarbasis**

We gaan daarbij uit van de wettelijke grondslag die geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag valt.

### **3.5 Verandering van arbeidsongeschiktheid**

#### **Wij passen het WIA-onderbouwpensioen aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage**

We gaan uit van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV heeft vastgesteld. Is het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage lager dan het theoretische arbeidsongeschiktheidspercentage? Dan keren wij uit volgens het lagere percentage. We passen het WIA-onderbouwpensioen aan vanaf de datum van de verandering.

### **3.6 Uitkering bij inkomen**

#### **Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?**

Wij gaan dan net als het UWV uit van de praktische mate van arbeidsongeschiktheid. Wij volgen dan het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren dan uit volgens de percentages in de tabel in artikel 3.4, maar dan op basis van het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage.

#### **De deelnemer moet al zijn inkomen opgeven bij ons**

Wij kunnen de Status Uitkering Arbeidsongeschiktheid (SUAG) van het UWV raadplegen 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.

### **3.7 Maatregel van het UWV**

#### **Een deelnemer krijgt geen of minder WIA-onderbouwpensioen bij een maatregel**

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de Wet 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 periode en de grootte van de maatregel die het UWV oplegt. En we passen de uitkering van het WIA-onderbouwpensioen daarop aan.

### **3.8 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid**

#### **Een deelnemer kan vrijstelling van premiebetaling krijgen over het WIA-onderbouwpensioen**

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering omdat hij arbeidsongeschikt is? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van het WIA-onderbouwpensioen dat hij krijgt.

### **3.9 Begin van het recht op uitkering**

#### **Het recht op WIA-onderbouwpensioen begint 104 weken na de eerste ziekte dag**

Het recht op uitkering van het WIA-onderbouwpensioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA uitkering ontvangt. Dit is op zijn vroegst 104 weken na de eerste ziekte dag.

### 3.10 Einde van de betaling van de uitkering

#### De betaling van het WIA-onderbouwpensioen stopt op:

- de dag waarop het recht op de WIA-uitkering stopt;
- de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;
- de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- de dag waarop de deelnemer overlijdt.

### 3.11 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;
- u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WIA-onderbouwpensioen ingaat;
- een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
  - het Burgerlijk Wetboek
  - de Wet verbetering poortwachter
  - de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
  - de Ziektewet
- het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd voor de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

### 3.12 Maximale schadevergoeding

#### 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 al het 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 4 Verzekering van het WGA-vervolghiaat

### 4.1 Algemeen

#### Deze verzekering is voor deelnemers met een WGA-vervolguitkering

De deelnemer krijgt de uitkering als hij minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut. Deze restverdiencapaciteit is het bedrag dat de deelnemer ondanks zijn gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid nog kan verdienen.

### 4.2 Doel van de verzekering

#### Een deelnemer krijgt een vervolghiaatuitkering als hij arbeidsongeschikt raakt

Is een deelnemer arbeidsongeschikt en verdient hij niet genoeg met zijn overgebleven verdiencapaciteit? Dan ontstaat er een gat tussen het oude salaris en de WGA-vervolguitkering. Hij krijgt dan een WGA-vervolghiaatpensioen om het inkomen aan te vullen.

### 4.3 Ingang uitkering

#### Het WGA-vervolghiaatpensioen gaat gelijk in met de WGA-vervolguitkering

De WGA-vervolguitkering start na de loongerelateerde WGA-uitkering.

### 4.4 Uitkering WGA-vervolghiaat

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

Uitkeringspercentage x (geïndexeerd salaris -/ - minimumsalaris) x 70%

#### We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

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%

#### **U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen**

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op WGA-vervolghiaatpensioen? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen.

#### **Het gemaximeerde jaarsalaris wordt elk jaar geïndexeerd**

Het geïndexeerde salaris is het verzekerde jaarsalaris dat geldt op de eerste ziektedag. Dit is maximaal de maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis op de eerste ziektedag. We indexeren het jaarsalaris elk jaar op 1 januari na de eerste ziektedag. De indexering is over de periode na de eerste ziektedag tot en met de eerste 1 januari na de eerste ziektedag.

#### **We verhogen het jaarsalaris elk jaar met maximaal 3%**

Voor het berekenen van de uitkering gebruiken we het jaarsalaris. Dit wordt na de eerste ziektedag elk jaar verhoogd volgens de WIA-indexering. De verhoging is maximaal 3% per jaar. Heeft een deelnemer nog geen recht op de WGA-vervolghiaatpensioen? Dan gaat de verhoging wel gewoon door.

#### **Het minimumsalaris is het wettelijke salaris inclusief vakantietoeslag**

Dit is het bruto minimum(jeugd)loon per maand, berekend op jaarbasis. We gaan daarbij uit van het salaris 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.

### **4.5 Uitkering bij inkomen**

#### **Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?**

Wij gaan dan net als het UWV uit van de praktische mate van arbeidsongeschiktheid. Wij volgen dan het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren dan uit volgens de percentages in de tabel in artikel 4.4, maar dan op basis van het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage.

#### **De deelnemer moet al zijn inkomen opgeven bij ons**

Wij kunnen de Status Uitkering Arbeidsgeschiktheid (SUAG) van het UWV raadplegen 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 Wet 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 periode en de grootte 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 kan bij ingang van een WGA-vervolguitkering een vrijstelling van premiebetaling krijgen**

De ingangsdatum van het WGA-vervolghiaatpensioen is gelijk aan de datum waarop de WGA-vervolguitkering ingaat. Is deze ingangsdatum bereikt? Dan betaalt een deelnemer de percentages van de premie uit de volgende tabel:

<b>Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV</b>	<b>Nog te betalen percentage van de premie</b>
35 tot 45%	45%
45 tot 55%	31%
55 tot 65%	17%
65 tot 80%	0%

#### **Bij een afgetopt salaris betaalt een deelnemer wel nog premie**

Is het salaris van een deelnemer afgetopt op de maximale WIA-uitkeringsgrondslag? Dan betaalt de deelnemer nog premie over het salaris dat hij met zijn overgebleven verdien capaciteit werkelijk verdient. Dit geldt in plaats van de tabel hierboven.

### **4.8 Begin van het recht op uitkering**

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

Heeft een deelnemer recht op een WGA-vervolguitkering? Dan heeft hij vanaf die dag ook recht op een WGA-vervolghiaatpensioen.

#### 4.9 Einde van de betaling van de uitkering

**De betaling van het WGA-vervolghiaatpensioen stopt op:**

- a) de dag waarop het recht op de WIA-uitkering stopt;
- b) de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;
- c) de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- d) de dag waarop de deelnemer overlijdt.

#### 4.10 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;
- b) u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WGA-vervolghiaatpensioen ingaat;
- c) een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
  1. het Burgerlijk Wetboek
  2. de Wet verbetering poortwachter
  3. de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
  4. de Ziektewet
- d) het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd voor de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- e) de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

#### 4.11 Maximale schadevergoeding

**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 al het 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 Verzekering van premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioenpremies bij arbeidsongeschiktheid

### 5.1 Algemeen

**Verzekering voor werknemers die deelnemen aan een pensioenregeling**

Het gaat om een pensioenregeling voor een ouderdomspensioen of nabestaandenpensioen. Is het fonds de verzekeringnemer? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds.

### 5.2 Doel van de verzekering

**Een deelnemer krijgt premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt hij premievrijstelling van ouderdoms- en/of nabestaandenpensioenpremies, zoals beschreven in de verzekeringsovereenkomst. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% arbeidsongeschikt is. En voor de periode waarin hij arbeidsongeschikt is. Een uitkering uit deze verzekering moet gebruikt worden voor de betaling van de pensioenvoorziening van de deelnemer.

### 5.3 Wachttijd

**De wachttijd voor de premievrijstellingsrente is minimaal 104 weken**

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA-uitkering.

- a) Is de wachttijd via de Wet WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- b) Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

### 5.4 Uitkering premievrijstellingsrente

**We berekenen de premievrijstellingsrente op jaarbasis met deze formule:**

Uitkeringspercentage x vrij te stellen jaarpremie

## We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

Mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door het UWV	Uitkeringspercentage van de verzekerde premievrijstellingsrente
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%

## De vrij te stellen jaarpremie is de jaarpremie die nodig is voor de pensioenvoorziening

Het gaat om de verzekerde jaarpremie die nodig is om de pensioenvoorziening te betalen. We gaan daarbij uit van de premie die geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziektedag valt.

## We tellen een verhoging van de aanspraken niet altijd mee

Met aanspraken bedoelen we een recht op toekomstige uitkeringen. Krijgt een deelnemer premievrijstellingsrente? Dan tellen we een verhoging van de aanspraken niet mee. Het gaat om aanspraken die een gevolg zijn van de jaarpremie. We tellen de verhoging alleen mee als deze een gevolg is van de staffel.

### 5.5 Uitkering bij inkomen

#### Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij gaan dan net als het UWV uit van de praktische mate van arbeidsongeschiktheid. Wij volgen dan het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren dan uit volgens de percentages in de tabel in artikel 5.4, maar dan op basis van het praktische arbeidsongeschiktheidspercentage.

#### De deelnemer moet al zijn inkomen opgeven bij ons

Wij kunnen de Status Uitkering Arbeidsongeschiktheid (SUAG) van het UWV raadplegen 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.

### 5.6 Plichten van u en de deelnemer (niet bij een herverzekering)

#### Dit zijn de plichten van deelnemers én van u bij arbeidsongeschiktheid:

- Werk mee om het herstel en/of de re-integratie van de arbeidsongeschikte deelnemer te bevorderen. Bijvoorbeeld door aanpassing of verandering van de werkzaamheden. Doe niets wat herstel of re-integratie in de weg staat.
- Laat het UWV en/of een deskundige dienst de arbeidsongeschikte deelnemers bijstaan bij de re-integratie.
- Houd u aan de plichten die staan in de Arbowet, de Wet verbetering poortwachter (Burgerlijk Wetboek), de Ziektewet en de Wet WIA.

### 5.7 Uw plichten

#### U geeft ons alle informatie die we nodig hebben

- U laat het ons weten als er iets verandert in de situatie van de arbeidsongeschikte deelnemer. Bijvoorbeeld als de plichten uit de Wet WIA voor de deelnemer veranderen. Stuur ons alle documenten die daarmee te maken hebben.
- U laat het ons weten als de arbeidsongeschikte deelnemer herstelt. Het maakt niet uit of hij helemaal of voor een deel hersteld is. Ook als de deelnemer weer (gedeeltelijk) gaat werken, laat u ons dat weten.
- Bent u eigenrisicodragers? Laat het ons dan weten als het UWV of u boetes of andere maatregelen oplegt aan de arbeidsongeschikte deelnemer.

### 5.8 Plichten van de deelnemer

#### De arbeidsongeschikte deelnemer werkt mee aan zijn herstel

De deelnemer doet alles om zo snel mogelijk te herstellen. Alles wat hij doet, is erop gericht zo snel mogelijk weer aan het werk te kunnen. Hij doet dus niets wat het herstel of re-integratie tegen kan gaan. Als wij dat van hem vragen, doet de deelnemer ook het volgende:

- De deelnemer geeft ons alle informatie die we nodig hebben. Bijvoorbeeld inkomensgegevens en alle relevante uitkeringsdocumenten die hij krijgt van het UWV. De deelnemer geeft ons toestemming om die informatie te delen met deskundigen die wij uitkiezen. De deelnemer geeft ons ook de machtigingen die we nodig hebben.
- De deelnemer laat het ons meteen weten als hij herstelt. Het maakt niet uit of hij helemaal of voor een deel herstelt. Ook laat hij het meteen weten als hij weer (gedeeltelijk) aan het werk gaat.
- De deelnemer laat het ons meteen weten als hij meer of minder gaat werken.
- De deelnemer geeft wijzigingen van zijn woonadres en/of bankrekeningnummer aan ons door.

## 5.9 Verandering van arbeidsongeschiktheid

### **Bij een verandering van het WIA-uitkeringspercentage verandert ook de vrijstelling van premiebetaling**

De vrijstelling van premiebetaling verandert op de datum dat het WIA-uitkeringspercentage verandert. We passen het nieuwe percentage dan aan. Hierbij houden we rekening met artikel 5.12.

## 5.10 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

### **Een deelnemer kan vrijstelling van de premiebetaling krijgen**

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering omdat hij arbeidsongeschikt is? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van de premie waarvoor de vrijstelling geldt. In de tweede kolom van de tabel in artikel 5.4 ziet u de percentages die gelden voor de premievrijstelling.

### **U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen**

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen. De vrijstelling werkt terug tot 12 maanden voor de datum waarop wij de toekenningsbeslissing ontvangen.

## 5.11 Arbeidsongeschikt bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

### **Arbeidsongeschikte deelnemers blijven verzekerd als deze verzekeringsovereenkomst stopt**

Dit geldt alleen voor deelnemers waarvan de eerste ziektedag nog binnen de contractperiode ligt. Deze deelnemers houden hun vrijstelling van premiebetaling ook na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst.

## 5.12 Premievrijstelling na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

### **Voor premievrijstelling na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst blijven de regels hetzelfde**

- Veranderingen in de Wet WIA gelden niet meer voor deze uitkeringen. We gaan uit van de Wet WIA zoals die was op het moment dat de verzekeringsovereenkomst stopte.
- De plichten in deze verzekeringsvoorwaarden blijven gelden voor de arbeidsongeschikte deelnemers die een vrijstelling van premiebetaling krijgen.
- Veranderingen in het WIA-uitkeringspercentage nemen we alleen mee als het lager wordt of als de premievrijstelling helemaal stopt.

## 5.13 Maatregel van het UWV

### **Een deelnemer krijgt geen of minder premievrijstellingsrente bij een maatregel**

Het UWV kan de deelnemer een maatregel opleggen volgens de Wet 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 periode en de grootte van de maatregel zoals het UWV deze oplegt. En we passen de uitkering van de premievrijstellingsrente daarop aan.

## 5.14 Einde van de betaling van de uitkering

### **De betaling van de premievrijstellingsrente stopt op:**

- de dag waarop het recht op de WIA-uitkering stopt;
- de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;
- de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- de dag waarop de deelnemer overlijdt.

## 5.15 Geen recht op de premievrijstellingsrente

### **De deelnemer heeft geen recht op premiestellingsrente 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;
- u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat de premievrijstelling ingaat;
- een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
  - het Burgerlijk Wetboek
  - de Wet verbetering poortwachter
  - de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
  - de Ziektewet
- het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd van de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

## 5.16 Maximale schadevergoeding

### **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 al het inkomen.

## Artikel 6 Verzekering van het WIA-bodempensioen

### 6.1 Algemeen

#### Deze verzekering is voor uw werknemers met een verzekerd jaarsalaris

De hoogte van het verzekerde jaarsalaris maakt daarbij niet uit. Gaat het om een herverzekering? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds.

### 6.2 Doel van de verzekering

#### Een deelnemer krijgt een uitkering als hij arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door arbeidsongeschiktheid? Dan krijgt hij een uitkering om het inkomen aan te vullen. Dat is het doel van deze verzekeringsovereenkomst. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog tussen de 15% en 35% arbeidsongeschikt is. En voor de periode waarin hij arbeidsongeschikt is. Heeft het UWV geen percentage vastgesteld? Dan stelt een medisch adviseur de mate van arbeidsongeschiktheid vast.

### 6.3 Wachttijd

#### De wachttijd voor het WIA-bodempensioen is minimaal 104 weken

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA-uitkering.

- Is de wachttijd via de Wet WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- Is de wachttijd (vrijwillig) langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de WIA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

### 6.4 Uitkering WIA-bodempensioen

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

Uitkeringspercentage x pensioengevend jaarsalaris

#### We rekenen met de uitkeringspercentages uit de tabel

In deze tabel ziet u welk uitkeringspercentage bij de mate van arbeidsongeschiktheid hoort.

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%

#### U zorgt ervoor dat wij een kopie van de toekenningsbeslissing krijgen

Vinden wij dat een deelnemer recht heeft op WIA-bodempensioen? Dan volgen wij de toekenningsbeslissing van het UWV volgens de Wet WIA. U of het fonds zorgt ervoor dat wij hiervan zo snel mogelijk een kopie krijgen.

#### Het pensioengevend jaarsalaris is het verzekerde jaarsalaris

U vindt het (deel van het) pensioengevend salaris in uw verzekeringsovereenkomst. We gaan daarbij uit van het salaris dat geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziekte dag valt.

### 6.5 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

#### Een deelnemer kan vrijstelling van premiebetaling krijgen over het WIA-bodempensioen

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering omdat hij arbeidsongeschikt is? Dan hoeft de deelnemer geen premie te betalen over het deel van het WIA-bodempensioen dat hij krijgt. U ziet deze percentages in tabel 6.4.

### 6.6 Begin van het recht op uitkering

#### Het recht op WIA-bodempensioen begint 104 weken na de eerste ziekte dag

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

### 6.7 Einde van de betaling van de uitkering

#### De betaling van het WIA-bodempensioen stopt op:

- De dag waarop een deelnemer tussen de 35% en 100% arbeidsongeschikt is, volgens de vaststelling van het UWV.
- de dag waarop de deelnemer een maatregel krijgt volgens de Wet WIA of het Maatregelenbesluit Socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de periode en de grootte van de maatregel;
- de dag na de afgesproken einddatum van de dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- de dag waarop de deelnemer overlijdt.

## 6.8 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;
- b) u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WIA-bodempensioen ingaat;
- c) een deelnemer in de wachttijd zijn (re-integratie)verplichtingen niet nakomt. Hij heeft dan geen recht op salaris volgens het Burgerlijk Wetboek. De verplichtingen heeft hij volgens:
  1. het Burgerlijk Wetboek
  2. de Wet verbetering poortwachter
  3. de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
  4. de Ziektewet
- d) het dienstverband van de deelnemer is gestopt voor het einde van de wachttijd van de WIA én hij als gevolg daarvan geen recht heeft op een WW-uitkering;
- e) de uitsluitingsgronden uit de Wet WIA gelden.

## 6.9 Maximale schadevergoeding

### 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 al het inkomen. Soms vragen wij om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.