

Investeer ook even in jezelf

(Tijdelijk) Arbeidsongeschikt





(Tijdelijk)

Arbeidsongeslacht

Inhoudsopgave



De wettelijke regelingen → 4

- 1.1 Ben je volledig arbeidsongeschikt?
Dan is de regeling IVA van kracht
- 1.2 Ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt?
Dan is de regeling WGA van kracht
 - 1.2.1 Loongerelateerde periode
 - 1.2.2 Vervolgperiode
 - 1.2.3 Minder dan 35% arbeidsongeschikt

Aanvullende regeling bij Robeco → 10

2



Regelingen vanuit het Pensioenfonds Robeco

→ 14



- 3.1 Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw
- 3.2 Arbeidsongeschiktheidspensioen





Inleiding

Stel je raakt (tijdelijk) arbeidsongeschikt tijdens je dienstverband bij Robeco. Dan zijn er een aantal regelingen voor je getroffen door het pensioenfonds, Robeco en de overheid. In deze brochure lees je welke regelingen dit precies zijn.

Wanneer je twee jaar achter elkaar geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, kom je in aanraking met het UWV (Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen). Het UWV bepaalt dan door middel van een keuring in welke mate je arbeidsongeschikt bent. Voor geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikten geldt de wet WIA (Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen). De WIA kent twee regelingen voor de hoogte van de uitkering: de IVA (regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten) en de WGA (regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten). Voor de hoogte van de uitkering zijn twee zaken van belang. 1) Hoe ziet je inkomen eruit tot je de 67-jarige leeftijd bereikt? En 2) Hoe bouw je tot het bereiken van 67-jarige leeftijd verder ouderdomspensioen op?

De wettelijke regelingen

1.1 Ben je volledig arbeidsongeschikt? Dan is de regeling IVA van kracht

Ben je volledig (dat wil zeggen voor 80% of meer) arbeidsongeschikt en verwacht het UWV dat je niet meer zult herstellen? Dan krijg je van het UWV een uitkering van 75% van jouw laatstverdiende loon. In de wet is een maximum opgenomen voor het loon dat hiervoor in aanmerking komt. Dit maximum bedraagt in 2024: € 71.628. Je ontvangt dus nooit meer dan 75% van dit bedrag. Deze uitkering ontvang je tot het bereiken van de 67-jarige leeftijd.

Een voorbeeld → Voordat hij ziek werd, verdiende Marcel € 3.000 bruto per maand. Het UWV verklaart hem voor meer dan 80% blijvend arbeidsongeschikt. Zijn uitkering wordt dan $75\% \times 3.000 = € 2.250$ bruto per maand.



1.2 Ben je gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan is de regeling WGA van kracht

Je komt in aanmerking voor een WGA-uitkering wanneer je aan één van de volgende omschrijvingen voldoet:

- Je bent momenteel volledig arbeidsongeschikt (dat wil zeggen 80% of meer), maar de verwachting is dat het arbeidsongeschiktheidspercentage zal dalen tot onder de 80%, of
- Je bent door het UWV gedeeltelijk arbeidsongeschikt verklaard, dat wil zeggen tussen de 35% tot 80%.

Deze WGA-uitkering is verdeeld over twee periodes: de loongerelateerde periode en de vervolgperiode.

‘Wanneer je twee jaar achter elkaar geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, kom je in aanraking met het UWV’

1.2.1 Loongerelateerde periode

De eerste periode is de zogenaamde 'loongerelateerde periode'. Deze periode is gekoppeld aan het aantal jaren dat je hebt gewerkt en duurt minimaal drie en maximaal 38 maanden. Voor ieder jaar dat je hebt gewerkt, ontvang je één maand uitkering.

In deze periode bedraagt de uitkering in de eerste twee maanden 75% van het salaris dat je verdiende voordat je arbeidsongeschikt werd. Na de eerste twee maanden ontvang je een uitkering ter hoogte van 70% van dit salaris. Als je werkt worden dezelfde percentages (75 resp. 70%) van jouw salaris op de uitkering in mindering gebracht. Ook hierbij geldt weer dat voor je inkomen wordt uitgegaan van het maximum salaris (in 2024: € 71.628).

Een voorbeeld → Voordat hij ziek werd verdiende Marcel € 3.000 bruto per maand. Het UWV stelt dat Marcel voor 40% arbeidsongeschikt is. Werkt hij niet, dan ontvangt hij de eerste twee maanden 75% van € 3.000 (€ 2.250 bruto per maand) en daarna 70% (€ 2.100 bruto per maand). Stel dat Marcel na twee maanden voor 60% gaat werken, dan ontvangt hij het volgende bedrag: Zijn salaris bedraagt 60% van € 3.000, dus € 1.800. Van het deel van het salaris dat hij niet ontvangt omdat hij niet fulltime werkt (€ 1.200), krijgt hij 70% uitgekeerd: € 840. In totaal ontvangt hij dus € 2.640 bruto per maand.

'Verdien je minder dan de helft van jouw
verdiencapaciteit, dan wordt door het
UWV alleen een 'vervolguitkering' betaald'

1.2.2 Vervolgperiode

Na de loongerelateerde periode kom je in de zogenaamde 'vervolgperiode'. In deze periode stelt het UWV vast wat je nog zou kunnen verdienen (de 'verdiencapaciteit'). Als je ten minste de helft van het door het UWV vastgestelde bedrag verdient, ontvang je een zogenaamde 'loonaanvulling'. Deze loonaanvulling bedraagt 70% van het verschil tussen jouw oude salaris en je verdiencapaciteit. Verdien je minder dan de helft van jouw verdiencapaciteit, dan wordt door het UWV alleen een 'vervolguitkering' betaald. Deze vervolguitkering wordt niet gekoppeld aan jouw laatstverdiende loon, maar aan het wettelijke minimumloon.

Een voorbeeld →

Stel dat Marcel 20 jaar heeft gewerkt. Hij ontvangt daarom gedurende 20 maanden de loongerelateerde uitkering. Na deze periode beoordeelt het UWV of Marcel 'voldoende' heeft gewerkt. Aangezien Marcel voor 60% arbeidsgeschikt is bevonden (40% arbeidsongeschikt), kan hij volgens het UWV € 1.800 per maand verdienen. 'Voldoende gewerkt' houdt dus in dat Marcel met werken minimaal de helft hiervan, € 900 per maand, verdient. Is hiervan sprake, dan behoudt hij de uitkering van € 840 bruto per maand. Beoordeelt het UWV dat Marcel 'onvoldoende' heeft gewerkt, dan ontvangt hij nog maar 40% van 70% van het minimumloon. Dit is dan 40% van 70% van € 1.407, dus € 394 bruto per maand.

1.2.3 Minder dan 35% arbeidsongeschikt

Wanneer het UWV vaststelt dat je minder dan 35% arbeidsongeschikt bent, dan krijg je na een periode van twee jaar arbeidsongeschiktheid geen uitkering meer.

Meer informatie over de wettelijke regelingen kun je vinden op www.uwv.nl of telefonisch via nummer 088 - 898 92 94 (lokaal tarief).





2



Aanvullende regeling bij Robeco

Als werknemer van Robeco kun je deelnemen aan een aanvullende verzekering, die recht geeft op een aanvulling van je WIA-uitkering tot 70% van het laatstverdiende salaris, met een maximum van € 71.628 (in 2024).

De aanvullende uitkeringen worden jaarlijks verhoogd en lopen door zolang je een WIA-uitkering krijgt. Stopt jouw WIA-uitkering? Dan stoppen jouw aanvullende verzekeringen ook. Ook stopt deze verzekering op het moment dat je AOW ontvangt. De premie voor de aanvullende verzekering wordt automatisch op je loon ingehouden, tenzij je de aanvullende verzekering niet wenst.

'Als werknemer van Robeco kun je deelnemen aan een aanvullende verzekering, die recht geeft op een aanvulling van je WIA-uitkering tot 70% van het laatstverdiende salaris, met een maximum van € 71.628 (in 2024).'





3



Regelingen vanuit het Pensioenfonds Robeco

3.1 Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw

Wordt je dienstverband met Robeco door arbeidsongeschiktheid beëindigd? Dan wordt de pensioenopbouw in de basisregeling gewoon voortgezet zolang je arbeidsongeschikt bent. Dit gebeurt op basis van de laatst vastgestelde pensioengrondslag (jouw pensioengevend salaris minus de franchise). Als je gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, wordt de pensioenopbouw voor dat deelpremievrij voortgezet.

3.2 Arbeidsongeschiktheidspensioen

Ben je arbeidsongeschikt en verdien je meer dan het maximum van de sociale verzekeringsgrens (in 2024: € 71.628)? Dan zal het pensioenfonds ook een arbeidsongeschiktheidspensioen uitkeren. Deze uitkering gaat direct in en bedraagt bij volledige arbeidsongeschiktheid 70% van het inkomen boven de maximumgrens en stopt op 67-jarige leeftijd, omdat dan het ouderdomspensioen aanvangt.

De volgende staffel wordt aangehouden voor dit arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP)

Staffel voor de hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP)

% arbeidsongeschiktheid	AOP
< 35%	0% (geen AOP)
35% - 45%	40% (= 28% van het inkomen boven de maximumgrens)
45% - 55%	50% (= 35% van het inkomen boven de maximumgrens)
55% - 65%	60% (= 42% van het inkomen boven de maximumgrens)
65% - 80%	72,5% (= 50,75% van het inkomen boven de maximumgrens)
> 80%	100% (volledig AOP = 70% van het inkomen boven de maximumgrens)

Wanneer het UWV vaststelt dat je niet meer of voor een lager percentage arbeidsongeschikt bent, dan wordt de uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen beëindigd of verlaagd. Pensioenfonds Robeco volgt hierbij de besluiten van het UWV. Als je door het UWV voor minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, stoppen de wettelijke uitkeringen. De uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt dan nog wel gedeeltelijk voortgezet. Een onafhankelijke verzekeringsarts zal het percentage van jouw arbeidsongeschiktheid vaststellen.

'Als je door het UWV voor minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt verklaard, stoppen de wettelijke uitkeringen'

Een voorbeeld → Erik heeft een inkomen van € 80.000. Pensioenfonds Robeco heeft dan een arbeidsongeschiktheidspensioen verzekerd van € 80.000 minus € 71.628 maal 70%, dus ongeveer € 5.860 bruto per jaar. Als Erik door het UWV bijvoorbeeld voor 60% arbeidsongeschikt wordt verklaard, bedraagt het uit te keren arbeidsongeschiktheidspensioen vanuit Pensioenfonds Robeco 60% maal € 5.860 is ongeveer € 3.516.

**Heb je vragen of
wil je meer informatie?
Neem contact met ons op!**

E-mail

robecopensioen@achmea.nl

Telefoon

013 462 3591

Schriftelijk

Stichting Pensioenfonds Robeco
Postbus 90170
5000 LM Tilburg

Wil je op de hoogte blijven?

Wil je op de hoogte blijven van alle ontwikkelingen binnen het pensioenfonds? Meld je dan aan voor de nieuwsbrief op www.pensioenfondsrobeco.nl.

De tekst in deze folder is een vereenvoudigde samenvatting van een gedeelte uit het pensioenreglement. Er kunnen dan ook geen rechten aan worden ontleend. Als er onduidelijkheden of verschillen van interpretatie zijn, dan is het pensioenreglement bepalend. Deze is te vinden op www.pensioenfondsrobeco.nl.