

Bijzondere Voorwaarden AO

WIA-volgende (her)verzekeringen, (her)verzekering van premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioen, inclusief de aanpassingen op grond van de Wet Toekomst Pensioenen

Versie juli 2024

Inhoud

Bijzondere voorwaarden
WIA-volgende verzekeringen
en herverzekeringen
Verzekering en herverzekering van
premiëvrijstelling van ouderdoms-
en nabestaandenpensioenen

Algemeen	3
Artikel 1 Definities	3
Artikel 2 WIA-excedentverzekering	4
Artikel 3 IVA-excedentverzekering	7
Artikel 4 WIA-onderbouwverzekering	9
Artikel 5 WGA-vervolghiaatverzekering	11
Artikel 6 Verzekering van premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioenen (WTP)	13
Artikel 7 WIA-bodemverzekering	16

Algemeen

Deze bijzondere voorwaarden gelden als:

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

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 het woord 'verzekering'? Dan bedoelen we ook de herverzekering. Geldt iets alleen 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 Ruggell, 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 hij in een contract met u heeft afgesproken. Voor de deelnemer geldt dat hij:

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

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 werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA);
- 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. Wij gebruiken 'hij' ongeacht het geslacht van de deelnemer. Dat doen we om de tekst leesbaar te houden.

1.4 WIA-loongrens

Maximale WIA-uitkeringsgrondslag op jaarbasis. Het voor de WIA geldende maximumdagloon vermenigvuldigd met 261.

1.5 WIA-uitkering

Een uitkering volgens de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). De eerste WIA-dag, is de eerste dag waarop het recht op een WIA-uitkering ontstaat.

De WIA bestaat uit:

- a) de regeling Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (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 hij 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.

1.7 WGA-vervolguitkering

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

1.8 WIA-indexering

De hoogte van de WIA-uitkering kan elk jaar worden aangepast. Aan de hand daarvan passen wij ook de WGA-vervolguitkering aan.

1.9 Eerste ziektedag

De eerste werkdag waarop de deelnemer door ziekte of gebrek verzuimt te werken. 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. De eerste ziektedag wordt door het UWV vastgesteld.

1.10 Herv verzekering

Er is sprake van een herv verzekering als een pensioenfonds zijn deelnemers verzekert van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. En als dit pensioenfonds de financiële risico's die dat met zich meebrengt verzekert bij een andere partij.

1.11 Toetsingsinkomen

Wij gebruiken het toetsingsinkomen om te beoordelen of 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.

1.12 Verzekerd salaris

U vindt de omschrijving van het verzekerd salaris in de verzekeringsovereenkomst en/of het pensioenreglement. Het verzekerd salaris gebruiken wij voor de berekening van de hoogte van een uitkering.

1.13 Inkomen

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

1.14 WIA-dagloon

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

1.15 Praktische mate van arbeidsongeschiktheid

De mate waarin een deelnemer volgens het UWV arbeidsongeschikt is, beoordeeld op basis van het feitelijke inkomen dat iemand verdient.

Artikel 2 WIA-excedentverzekering

2.1 Algemeen

Verzekerd is het jaarsalaris boven de WIA-loongrens

Deze verzekering is voor uw werknemers met een jaarsalaris dat hoger is dan de maximale WIA-loongrens op jaarbasis. Gaat het om een herv verzekering? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds. De werkgever kan kiezen uit een variant die geldt voor alle deelnemers: WIA-excedentverzekering of de WGA-excedentverzekering.

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 verzekering. Deze verzekering keert alleen uit wanneer de deelnemer na de wachttijd nog minimaal 35% 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.

- Is de wachttijd voor de WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- Is de wachttijd voor de WIA 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 Begin van de uitkering

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

Het recht op uitkering van het WIA-excedentpensioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA-uitkering 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 WIA-excedentpensioen.

2.5 Hoogte van de uitkering WIA-excedentpensioen

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

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

A: Uitkeringspercentage

B: Pensioenpercentage

C: Verzekerd salaris

D: Maximale WIA-loongrens op jaarbasis

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 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%

Pensioenpercentage

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

Verzekerd salaris

U vindt de omschrijving van het verzekerd salaris in de verzekeringsovereenkomst en/of het pensioenreglement.

Maximale WIA-loongrens op jaarbasis

We gaan daarbij uit van de wettelijke WIA-loongrens die geldt op 1 januari van het jaar waarin de eerste ziektedag valt.

Voorbeeld van een uitkering

De werknemer heeft een verzekerd salaris van € 95.000 per jaar en wordt door het UWV 55% arbeidsongeschikt verklaard. Deze mate van arbeidsongeschiktheid geeft recht op een uitkeringspercentage van 60%. De verzekering geeft dekking voor het deel van het salaris boven de maximale WIA-loongrens van € 71.628 (in 2024) met een pensioenpercentage van 70%. De uitkering is vervolgens:

$$60\% * 70\% * (\text{€ } 95.000 -/ - \text{€ } 71.628) = \text{€ } 9.816,24 \text{ per jaar}$$

2.6 Indexatie van de uitkering

De uitkering wordt jaarlijks verhoogd

Wij verhogen de uitkering in januari van ieder jaar. Deze verhoging noemen wij indexatie. Het percentage van de indexatie is bij de start van de verzekering afgesproken. In de verzekeringsovereenkomst staat met welk percentage wij de uitkering verhogen.

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

2.8 Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij houden net als het UWV rekening met inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid. Het UWV kan bij een wijziging van het inkomen een lager percentage arbeidsongeschiktheid vaststellen. Wij volgen het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren uit volgens de percentages in de tabel in artikel 2.5, maar dan op basis van het aangepaste arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomsten opgeven

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.

2.9 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 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 WIA-excedentpensioen daarop aan.

De deelnemer of u 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.

2.10 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer krijgt vrijstelling van premiebetaling na ingang van het WIA-excedentpensioen

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

2.11 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WIA-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 dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- 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.

2.12 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;
- u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WIA-excedentpensioen 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 WIA gelden.

2.13 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 IVA-excedentverzekering

3.1 Algemeen

Verzekerd is het jaarsalaris boven de WIA-loongrens

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

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 volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is.

3.3 Wachttijd

De wachttijd voor het IVA-excedentpensioen is minimaal 104 weken

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA.

- Is de wachttijd voor de IVA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- Is de wachttijd voor de IVA langer? Dan krijgt de deelnemer pas een uitkering op de datum waarop de IVA-uitkering ingaat. Hij kan via deze verzekering geen eerdere uitkering krijgen.

3.4 Begin van de uitkering

Het recht op IVA-excedentpensioen begint 104 weken na de eerste ziekte dag

Het recht op uitkering van het IVA-excedentpensioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een IVA-uitkering 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 IVA-excedentpensioen.

3.5 Hoogte van de uitkering IVA-excedentpensioen

We berekenen het IVA-excedentpensioen op jaarbasis met deze formule:

$$A * (B - C)$$

A: Pensioenpercentage

B: Verzekerd salaris

C: Maximale WIA-loongrens op jaarbasis

Pensioenpercentage

U vindt het afgesproken pensioenpercentage in uw verzekeringsovereenkomst. Het pensioenpercentage is meestal 75%.

Verzekerd salaris

U vindt de omschrijving van het verzekerd salaris in de verzekeringsovereenkomst en/of het pensioenreglement.

Maximale WIA-loongrens op jaarbasis

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

Voorbeeld van een uitkering

De werknemer heeft een verzekerd salaris van € 95.000 per jaar en wordt door het UWV volledig en duurzaam arbeidsongeschikt verklaard. De verzekering geeft dekking voor het deel van salaris boven de maximale WIA-loongrens van € 71.628 (in 2024) met een pensioenpercentage van 75%. De uitkering is vervolgens:

$$75\% * (\text{€ } 95.000 - \text{€ } 71.628) = \text{€ } 17.529,- \text{ per jaar}$$

3.6 Indexatie van de uitkering

De uitkering wordt jaarlijks verhoogd

Wij verhogen de uitkering in januari van ieder jaar. Deze verhoging noemen wij indexatie. De hoogte van de indexatie is bij de start van de verzekering afgesproken. In de verzekeringsovereenkomst staat met welk percentage wij de uitkering verhogen.

3.7 Verandering arbeidsongeschiktheid

Wij passen het IVA-excedentpensioen aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage

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

3.8 Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij houden net als het UWV rekening met inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid. Het UWV kan bij een wijziging van het inkomen een lager percentage arbeidsongeschiktheid vaststellen. Wij volgen het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren uit volgens de percentages in de tabel in artikel 2.5, maar dan op basis van het aangepaste arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomsten opgeven bij ons

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.

3.9 Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder IVA-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 IVA-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 IVA-excedentpensioen daarop aan.

De deelnemer of u 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.

3.10 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer krijgt vrijstelling van premiebetaling na ingang van het IVA-excedentpensioen

Ontvangt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering? Dan hoeft voor deze de deelnemer geen premie meer te worden betaald.

3.11 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het IVA-excedentpensioen stopt op:

- de dag waarop het recht op de IVA-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 dekking van de deelnemer. Deze einddatum is vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst;
- 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.

3.12 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 deelnemer is gaan gelden. Hierbij houden we rekening met artikelen 5.1 en 5.2 van de algemene voorwaarden AO-R;
- u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het IVA-excedentpensioen 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 WIA gelden.

3.13 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 4 WIA-onderbouwverzekering

4.1 Algemeen

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

Deze verzekering is voor uw werknemers. De hoogte van het verzekerd salaris is gemaximeerd op de WIA-loongrens. Gaat het om een herverzekering? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers van het fonds.

4.2 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.

4.3 Wachttijd

De wachttijd voor het WIA-onderbouwpenioen is minimaal 104 weken

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA.

- Is de wachttijd voor de WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- Is de wachttijd (vrijwillig) voor de WIA 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.

4.4 Begin van de uitkering

Het recht op WIA-onderbouwpenioen ontstaat 104 weken na de eerste ziektedag

Het recht op uitkering van het WIA-onderbouwpenioen ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA uitkering 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 WIA-onderbouwpenioen.

4.5 Hoogte van de uitkering

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

$$A * B * C$$

A: Uitkeringspercentage

B: Pensioenpercentage

C: Verzekerd jaarsalaris

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 WIA-onderbouwpenioen
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 standaard pensioenpercentage is 10%.

Verzekerd salaris

U vindt de omschrijving van het verzekerd salaris in de verzekeringsovereenkomst en/of het pensioenreglement. Dit verzekerd salaris is gemaximeerd op de maximale WIA-loongrens.

4.6 Indexatie van de uitkering

De uitkering wordt jaarlijks verhoogd

Wij verhogen de uitkering in januari van ieder jaar. Deze verhoging noemen wij indexatie. De hoogte van de indexatie is bij de start van de verzekering afgesproken. In de verzekeringsovereenkomst staat met welk percentage wij de uitkering verhogen.

4.7 Verandering van arbeidsongeschiktheid

Wij passen het WIA-onderbouwpensoen aan bij een verandering van het arbeidsongeschiktheidspercentage

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

4.8 Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij houden net als het UWV rekening met inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid. Het UWV kan bij een wijziging van het inkomen een lager arbeidsongeschiktheid vaststellen. Wij volgen het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren uit volgens de percentages in de tabel in artikel 4.5, maar dan op basis van het aangepaste arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomsten opgeven bij ons

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.

4.9 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.

4.10 Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder WIA-onderbouwpensoen 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 WIA-onderbouwpensoen daarop aan.

4.11 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer krijgt vrijstelling van premiebetaling na ingang van het WIA-onderbouwpensoen

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

4.12 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WIA-onderbouwpensoen 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 dekking van 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.

4.13 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;
- b) u niet alle premies voor de verzekering heeft betaald tot het moment dat het WIA-onderbouwpensioen 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 WIA gelden.

Artikel 5 WGA-vervolghiaatverzekering

5.1 Algemeen

Verzekerd is het WGA-hiaat

Deze verzekering is voor uw werknemers met een jaarsalaris dat hoger is dan het minimumloon. Gaat het om een herverzekering? Dan bedoelen we met werknemers de deelnemers in het fonds.

5.2 Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een vervolghiaatuitkering 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 een deelnemer arbeidsongeschikt is en minder dan 50% van zijn overgebleven verdien capaciteit benut. Deze restverdien capaciteit is het bedrag dat de deelnemer ondanks zijn gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid nog kan verdienen.

5.3 Wachttijd

De wachttijd voor het WGA-vervolghiaatpensioen is minimaal 104 weken

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA.

- a) Is de wachttijd voor de WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- b) Is de wachttijd (vrijwillig) voor de WIA 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 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 WGA-vervolghiaatpensioen.

5.5 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%

Verzekerd salaris

U vindt de omschrijving van het verzekerd salaris in de verzekeringsovereenkomst en/of het pensioenreglement. Dit verzekerd salaris is gemaximeerd op de maximale WIA-loongrens.

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-indexatie. De maximale hoogte van de indexatie is bij de start van de verzekering afgesproken. In de verzekeringsovereenkomst staat met welk maximum percentage wij de uitkering verhogen. 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.

5.6 Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij houden net als het UWV rekening met inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid. Het UWV kan bij een wijziging van het inkomen een lagere arbeidsongeschiktheid vaststellen. Wij volgen het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren uit volgens de percentages in de tabel in artikel 5.4, maar dan op basis van het aangepaste arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomsten opgeven bij ons

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.

5.7 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.

5.8 Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid

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

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 onderstaande tabel. De mate van arbeidsongeschiktheid bepaalt de hoogte van het premiepercentage.

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

Uitzondering

Als de premie wordt uitgedrukt als een percentage van de op de maximale WIA-loongrens afgetopte lonen, is in de plaats van de bovenstaande tabel nog premie verschuldigd over het salaris dat de deelnemer met zijn resterende verdien capaciteit nog daadwerkelijk verdient.

5.9 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WGA-vervolghiaatpensioen 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 dekking van 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.

5.10 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 WGA-vervolghiaatpensioen 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 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. Het is ook mogelijk dat wij een deelnemer vragen om een kopie van de aangifte inkomstenbelasting. De deelnemer geeft deze dan aan ons.

Artikel 6 Verzekering van premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioen (WTP)

6.1 Algemeen

Verzekerd is de premievrijstelling van ouderdoms- en nabestaandenpensioenpremies

Deze verzekering is 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.

6.2 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. Wij noemen dit een premievrijstellingsrente. Dat is het doel van deze verzekeringsovereenkomst. Een uitkering uit deze verzekering wordt gebruikt voor de betaling van de pensioenvoorziening van de deelnemer.

6.3 Wachtijd

De wachttijd voor de premievrijstellingsrente is minimaal 104 weken

Deze wachttijd is hetzelfde als de wachttijd voor de WIA.

- Is de wachttijd voor de WIA korter? Dan krijgt de deelnemer geen eerdere uitkering van deze verzekering.
- Is de wachttijd (vrijwillig) voor de WIA 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 Begin van de uitkering

De uitkering begint bij het recht op een WIA-uitkering

Het recht op een premievrijstelling ontstaat op de eerste dag waarop de deelnemer een WIA uitkering 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 er recht is op de premievrijstellingsrente.

6.5 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. De mate van arbeidsongeschiktheid bepaalt de hoogte van het uitkeringspercentage.

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%

Vrij te stellen jaarpremie

Het gaat om de verzekerde jaarpremie die nodig is om de pensioenvoorziening te betalen. De jaarpremie wordt berekend door de pensioengrondslag te vermenigvuldigen met het opbouwpercentage dat geldt voor de deelnemer. U vindt de omschrijving van de verzekerde jaarpremie in de verzekeringsovereenkomst en/of het pensioenreglement.

Verhoging van de aanspraken

Met aanspraken bedoelen we een recht op toekomstige uitkeringen. Krijgt een deelnemer premievrijstellingsrente? Dan tellen we een verhoging van de aanspraken alleen mee als deze het gevolg is van de leeftijdsgerelateerde staffel met premiepercentages die vallen onder de eerbiedigende werking.

6.6 Vrijwillig bijsparen

Het is mogelijk voor een deelnemer om de pensioenpremie op vrijwillige basis te verhogen

Individueel en vrijwillig bijsparen, is mogelijk op grond van de Wet Toekomst Pensioenen. Het bijsparen moet binnen de fiscale grenzen blijven. De aanvraag voor vrijwillig bijsparen wordt bij de pensioenuitvoerder ingediend. Hiervoor gelden de aanmeldingstermijnen. De premie voor het vrijwillig bijverzekeren wordt betaald door de deelnemer. De werkgever incasseert deze premie bij de deelnemer en draagt deze af aan de pensioenuitvoerder. Bij arbeidsongeschiktheid wordt ook de premie voor het vrijwillig bijsparen vrijgesteld.

6.7 Fiscale grenzen

De verzekeringsovereenkomst voert een pensioenregeling uit die binnen de fiscale grenzen blijft

De pensioenregeling blijft binnen de grenzen van de Wet op de loonbelasting 1964. Blijkt dat de pensioenregeling toch buiten die grenzen valt? Dan passen we de regeling zo aan dat deze met terugwerkende kracht wel weer binnen de grenzen valt.

6.8 Uitkering bij inkomen

Heeft een arbeidsongeschikte deelnemer inkomen?

Wij houden net als het UWV rekening met inkomen tijdens de arbeidsongeschiktheid. Het UWV kan bij een wijziging van het inkomen een lagere arbeidsongeschiktheid vaststellen. Wij volgen het arbeidsongeschiktheidspercentage dat het UWV hanteert. Dit betekent dat wij de uitkering in dezelfde mate verlagen. Wij keren uit volgens de percentages in de tabel in artikel 6.5, maar dan op basis van het aangepaste arbeidsongeschiktheidspercentage.

De deelnemer moet al zijn inkomsten opgeven bij ons

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.

6.9 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 6.15.

6.10 Geen betaling van premie voor deze verzekering bij arbeidsongeschiktheid

Een deelnemer kan vrijstelling van de premiebetaling krijgen

Krijgt een deelnemer een uitkering volgens deze verzekering omdat hij arbeidsongeschikt is? Dan hoeft u voor deze deelnemer geen of minder premie te betalen. In de tweede kolom van de tabel in artikel 6.5 ziet u de percentages die gelden voor de premievrijstelling voor deze verzekering. De mate van arbeidsongeschiktheid is bepalend voor de vrijstelling van premiebetaling voor deze verzekering.

6.11 Arbeidsongeschikt bij beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

Arbeidsongeschikte deelnemers blijven verzekerd als deze verzekeringsovereenkomst stopt

Dit geldt alleen voor deelnemers waarvan de eerste ziekte dag nog binnen de contractperiode ligt. Deze deelnemers houden hun vrijstelling van premiebetaling ook na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst. Dit wordt uitloopdekking genoemd.

6.12 Premievrijstelling na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst

Voor premievrijstelling na beëindiging van de verzekeringsovereenkomst blijven de regels hetzelfde

- Veranderingen in de WIA gelden niet meer voor deze uitkeringen. We gaan uit van de 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 uitkeringspercentage lager wordt of als de premievrijstelling helemaal stopt.

6.13 Maatregel van het UWV

Een deelnemer krijgt geen of minder premievrijstellingsrente bij een maatregel

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

6.14 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 WIA of het Maatregelenbesluit socialezekerheidswetten. Wij kijken daarbij naar de duur en omvang 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.

6.15 Geen recht op de premievrijstellingsrente

De deelnemer heeft geen recht op premievrijstellingsrente 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 de premievrijstelling 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 WIA gelden.

Artikel 7 WIA-bodemverzekering

7.1 Algemeen

Verzekerd is het jaarsalaris

Deze verzekering is voor uw werknemers. Alle werknemers nemen verplicht deel aan de verzekering. Wij gaan uit van het verzekerd salaris.

7.2 Doel van de verzekering

Een deelnemer krijgt een uitkering als hij gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt

Verliest een deelnemer inkomen door gedeeltelijke 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 minder dan 35% arbeidsongeschikt is. In de verzekeringsovereenkomst staat welke dekking is afgesproken.

7.3 Wachttijd

De wachttijd voor het WIA-bodempensioen is minimaal 104 weken

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

- a) Is de beschikking van het UWV eerder dan 104 weken ontvangen? Dan krijgt de deelnemer niet eerder een uitkering uit deze verzekering.
- b) 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 hij 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 104 weken.

7.4 Begin van het recht op uitkering

Het recht op WIA-bodempensioen begint 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 WIA-bodempensioen.

7.5 Uitkering WIA-bodempensioen

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

$$A * B$$

A: Uitkeringspercentage

B: 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 WIA-bodempensioen
Minder dan 15%	0%
15 tot 35%	20%
35% en hoger	0%

Verzekerd salaris

U vindt de omschrijving van het verzekerd salaris in de verzekeringsovereenkomst en/of het pensioenreglement. Dit verzekerd salaris is gemaximeerd op de maximale WIA-loongrens.

7.6 Indexatie van de uitkering

De uitkering wordt jaarlijks verhoogd

Wij verhogen de uitkering in januari van ieder jaar. Deze verhoging noemen wij indexatie. De hoogte van de indexatie is bij de start van de verzekering afgesproken. In de verzekeringsovereenkomst staat met welk percentage wij de uitkering verhogen.

7.7 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.

7.8 Einde van de betaling van de uitkering

De betaling van het WIA-bodempensioen stopt op:

- de dag waarop een deelnemer tussen de 0% en 15% 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 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 eindleeftijd voor de uitkering of maximale uitkeringsduur. 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.

7.9 Variant met een ander uitkeringspercentage

Wij bieden het WIA-Bodempensioen ook aan met een uitkeringspercentage naar keuze

In deze variant is het uitkeringspercentage (A) in de formule van artikel 7.5 voor alle uitkeringsgerechtigden gelijk. Deze variant bieden wij alleen aan met een kortere duur van de uitkering. De duur van de uitkering kan zijn; 1,2,3,5 of maximaal 10 jaar. Daarnaast kan er gekozen worden voor een dekking bij een arbeidsongeschiktheid tussen de 15% en 35%. In de verzekeringsovereenkomst zijn de keuzes vastgelegd.

7.10 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 7.5 gelijk aan de mate van arbeidsongeschiktheid. Deze variant bieden wij alleen aan met een kortere duur van de uitkering. De duur van de uitkering kan zijn; 1,2,3,5 of maximaal 10 jaar. Daarnaast kan er gekozen worden voor een dekking bij een arbeidsongeschiktheid tussen de 15% en 35%. In de verzekeringsovereenkomst zijn de keuzes vastgelegd.

7.11 Geen recht op de uitkering

De deelnemer heeft geen recht op uitkering als:

- de eerste ziekte dag ligt 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;
- 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. 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 WIA gelden.

7.12 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).

7.13 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.