



**Beter Af
Inkomens-
Zekerheid**

Verzeker uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid

Wat kunt u lezen in deze brochure?

De wet WIA	3
Uw werkgever heeft onze Beter Af InkomensZekerheid afgesloten	5
Rekenvoorbeelden	6
Goed om te weten	8
Belangrijke begrippen	10
Service & Contact	12

De wet WIA

Wanneer u als medewerker arbeidsongeschikt raakt, dan kan uw inkomen flink dalen. Uw werkgever heeft een collectieve regeling afgesloten om u hiertegen te beschermen. In deze brochure leest u hier meer over. Bij ziekte, betaalt uw werkgever het loon door. Dit is minimaal 70%. Deze periode duurt 2 jaar. In deze tijd proberen u en uw werkgever er alles aan te doen om u weer aan het werk te krijgen (re-integreren). Lukt dit niet? Dan krijgt u te maken met de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen, afgekort de WIA.

Hoe werkt de WIA?

De WIA verdeelt arbeidsongeschikte medewerkers in 3 groepen:

1. Minder dan 35% arbeidsongeschikt

U krijgt geen wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering. Hiervoor is niets geregeld in de WIA. Het is een verantwoordelijkheid tussen u en uw werkgever.

2. Gedeeltelijk arbeidsongeschikt

Bent u tussen de 35% en 80% arbeidsongeschikt? Of u bent 80% of meer arbeidsongeschikt, maar niet blijvend? Dat betekent dat u nog een goede kans heeft om te herstellen. U valt onder de Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten (WGA). Voor het deel dat u nog arbeidsongeschikt bent, wordt u verwacht te werken. Voor het deel dat u niet kunt werken, ontvangt u een aanvullende uitkering. Die uitkering wordt geregeld in de WGA.



De WGA kent 2 periodes

a. Loongerelateerde periode

De duur van de loongerelateerde periode hangt af van het aantal jaren dat u heeft gewerkt. Algemeen geldt: 1 jaar gewerkt = 1 maand uitkering. De loongerelateerde uitkering duurt vanaf 1 april 2019 maximaal 24 maanden. U krijgt van het UWV een uitkering tot maximaal 70% (in de eerste 2 maanden 75%) van uw laatstverdiende loon (tot maximaal de WIA loongrens). De WIA loongrens is ongeveer € 56.000,-.

Let op: de WIA loongrens wordt ieder halfjaar aangepast door de overheid. De actuele WIA loongrens vindt u op [zk.nl/wettelijkebedragen](https://www.zk.nl/wettelijkebedragen).

b. Vervolgperiode

Na de loongerelateerde periode komt de vervolgperiode. De uitkering in de vervolgperiode hangt af van hoeveel iemand werkt. Daarbij kijkt het UWV naar de restverdiencapaciteit. Dat is wat u volgens het UWV nog kan verdienen.

Verdiert u minimaal 50% van de restverdiencapaciteit? Dan krijgt u een loonaanvullingsuitkering. De uitkering is 70% van het loon (tot maximaal de WIA loongrens) min 70% van wat u volgens het UWV nu nog kan verdienen (70% van de restverdiencapaciteit).

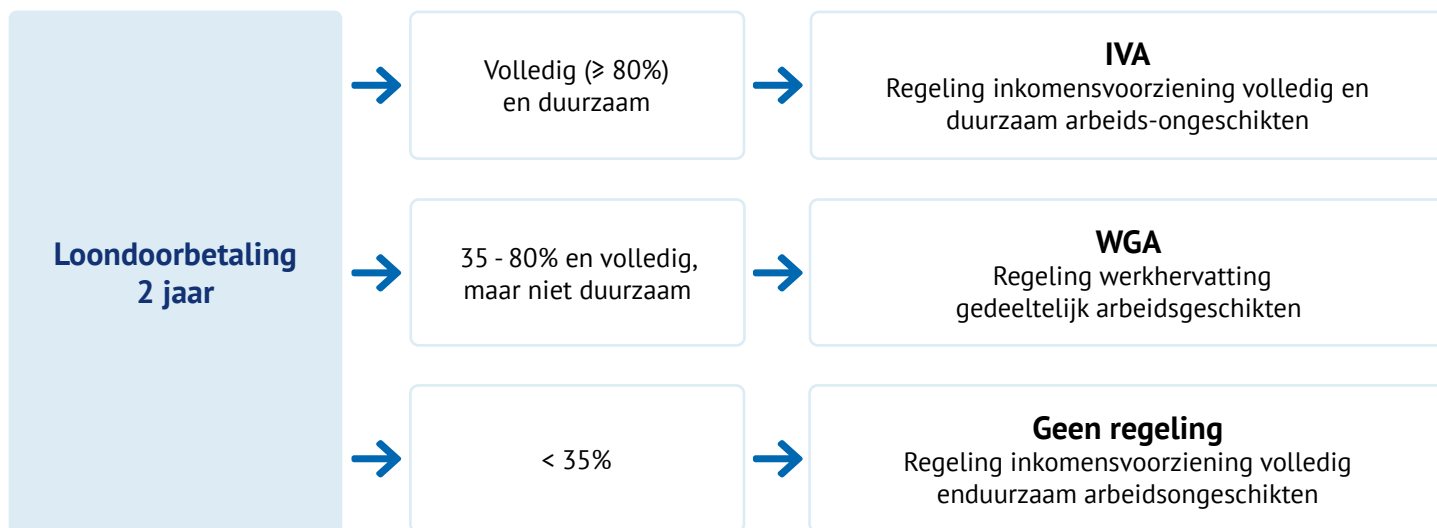
Verdiert u minder dan 50% van de restverdiencapaciteit? Dan krijgt u een vervolgutkering. De vervolgutkering is 70% van het minimumloon x het arbeidsongeschiktheidspercentage. Uw inkomen kan daardoor dalen tot onder bijstandsniveau.

3. Volledig en blijvend arbeidsongeschikt

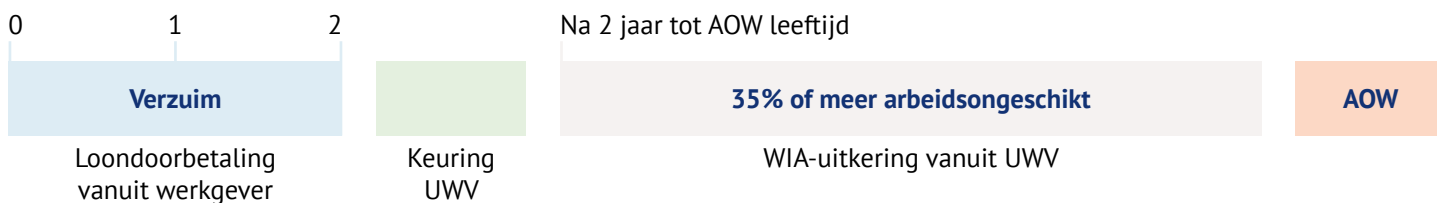
U bent volledig en blijvend arbeidsongeschikt (80% tot 100%). U bent blijvend arbeidsongeschikt als er bijna geen kans meer is om te herstellen. U valt onder de Regeling inkomensvoorziening volledig en duurzaam arbeidsongeschikten (IVA).

Het UWV betaalt u altijd een uitkering tot uw AOW-leeftijd. Deze uitkering is in principe 75% van het loon. Er geldt wel een maximaal loon. Dat is de WIA loongrens.

De WIA kent 3 vormen van arbeidsongeschiktheid.



Fasen die u doorloopt bij arbeidsongeschiktheid



Uw werkgever heeft onze Beter Af InkomensZekerheid afgesloten

Dit is de collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekering van Zilveren Kruis.

Als u in de WGA komt

De Beter Af InkomensZekerheid geeft u een inkomensgarantie van minimaal 70% van uw laatstverdiende loon. Of u nu weer aan het werk gaat of niet. Maar werken blijft altijd lonen. Benut u uw restverdiencapaciteit voor minimaal 50%? Dan verhogen wij het dekkingspercentage met 5%. Daarnaast wordt uw gerealiseerde inkomen niet helemaal van onze vergoeding afgetrokken.

Als u in de IVA komt

Ook dan biedt de Beter Af InkomensZekerheid zekerheid voor uw inkomen. De IVA uitkering van het UWV bedraagt 75% van uw laatstverdiende loon tot maximaal de WIA loongrens. Ligt uw loon boven de WIA loongrens? Dan biedt de Beter Af Inkomens-Zekerheid daarover inkomenszekerheid van minimaal 70%.

De WIA loongrens vindt u op [zk.nl/wettelijkebedragen](https://www.zk.nl/wettelijkebedragen).

Vraag uw werkgever om de details

Uw werkgever kan u informeren over de details van de collectieve regeling. Bijvoorbeeld over de verzekerde uitkeringsduur, de verzekerde eindleeftijd en de hoeveelheid premie die u eventueel meebetaalt. Maar ook tot welk maximum bedrag uw loon verzekerd is. Standaard verzekert de Beter Af InkomensZekerheid het laatstverdiende loon tot maximaal € 100.000,-. Maar misschien heeft uw werkgever er voor gekozen de lonen tot maximaal de WIA loongrens te verzekeren.

Gebruik onze WIA-calculator

In de uitkomsten ziet u wat de WIA voor uw eigen situatie betekent. Door de gegevens te wijzigen brengt u eenvoudig andere situaties voor uw inkomen in beeld. De WIA-calculator vindt u op: [zk.nl/wia](https://www.zk.nl/wia).

Wilt u geen gebruik maken van de collectieve arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Dan kunt u een afstandsverklaring bij uw werkgever opvragen. Zorg er wel voor dat u de risico's kent voordat u deze verklaring ondertekent.

Voordelen van de Beter Af InkomensZekerheid:

Onze servicedesk bewaakt en ondersteunt u bij uw re-integratieverplichtingen.

- Een collectieve verzekering met een scherpe premie;
- Inkomensgarantie van minimaal 70% van uw laatstverdiende loon;
- Inzet van de WIA Re-integratieservice.*

* De WIA Re-integratieservice kijkt hoe zij het re-integratietraject positief kan beïnvloeden. Soms ligt de oplossing in een 'van werk naar ander werk' traject. Of wordt er gekozen voor een loopbaanadvies traject of coaching. Maar het inzetten van zorgbemiddeling kan ook. Hiermee verkorten we de wachttijd op een medische behandeling. Samen vinden we de beste oplossing.



Rekenvoorbeelden



Piet raakt arbeidsongeschikt. Hij verdiende € 30.000,- per jaar. Hij is door het UWV voor 60% arbeidsgeschikt verklaard en zou € 18.000,- per jaar kunnen verdienen. Piet werkt volgens het UWV alleen voldoende als hij minimaal € 9.000,- per jaar verdient. Dat is 50% van wat het UWV heeft bepaald dat hij kan verdienen. In dit geval ontvangt hij de WGA-loonaanvulling. Zou hij minder werken, dan ontvangt hij alleen de lage WGA-vervolguitkering.

1 Rekenvoorbeeld 1

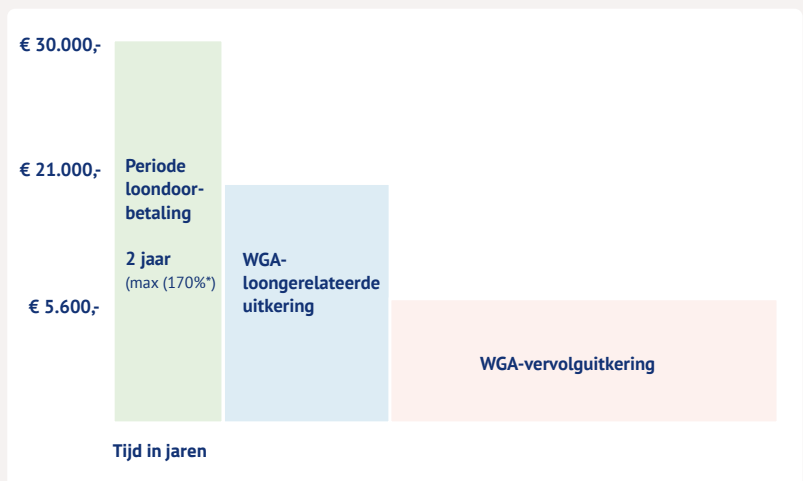
Piet werkt niet. Hij heeft ook geen inkomensverzekering.

Na de loongerelateerde periode ontvangt hij 70% van het minimum loon x zijn arbeidsongeschiktheidspercentage: 40%.

Uitkering: $70\% \times 20.000,-^* \times 40\%$ is € 5.600,-.

Zijn totale inkomen is nu € 5.600,-
(Ongeveer 18% van zijn laatstverdiende inkomen)

* het actuele bedrag voor het minimumloon vindt u op zk.nl/wettelijkebedragen



2 Rekenvoorbeeld 2

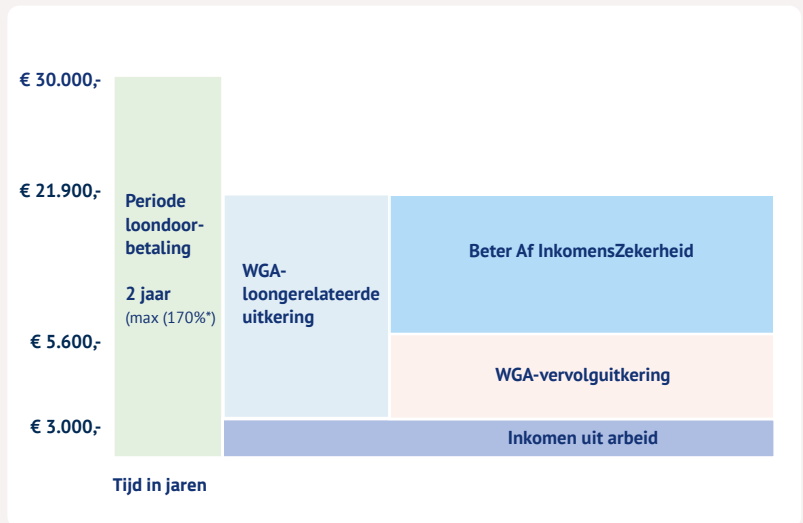
Piet werkt niet voldoende. Hij beschikt via zijn werkgever over de Beter Af InkomensZekerheid.

Hij verdient slechts € 3.000,-. De Beter Af InkomensZekerheid vult de uitkering aan tot 70% van het laatstverdiende loon (min 70% van zijn huidige loon), in het geval van Piet is dit € 18.900,-.

Deze € 18.900,- bestaat uit:

- Uitkering UWV: € 5.600,-
- Beter Af InkomensZekerheid: € 13.300,- (18.900,- min € 5.600,-)

Omdat Piet nog € 3.000,- verdient, is zijn totale inkomen € 21.900,- (73% van het laatstverdiende inkomen).



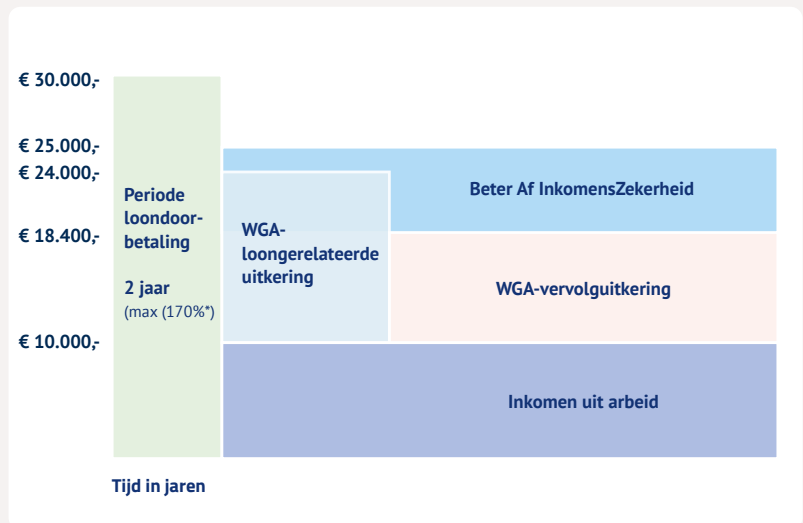
3 Rekenvoorbeeld 3

Piet werkt wel voldoende. Hij beschikt via zijn werkgever over de Beter Af InkomensZekerheid.

Hij verdient € 10.000,-. De uitkering die hij van het UWV en uit de Beter Af InkomensZekerheid ontvangt is:
75% van € 30.000,- min 75% van € 10.000,- = € 15.000,-.

Zijn totale inkomen is:

€ 15.000,- + € 10.000,- = € 25.000,-
(83% van zijn laatstverdiende inkomen)



Goed om te weten

Wat doen wij en wie zijn wij?

Wij bieden verzekeringen en andere financiële diensten aan. We verkopen onze producten en oplossingen zonder en met tussenpersonen aan onze klanten. Zo bent u goed verzekerd op de manier die bij u past.

Zilveren Kruis is een merk van Achmea Schadeverzekeringen N.V. in Apeldoorn. Achmea Schadeverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08053410 en de AFM onder nummer 12000606.

Het kantooradres van Zilveren Kruis is:

Dellaertweg 1
2316 WZ Leiden
zk.nl

Uw privacy - waarom vragen wij om uw gegevens?

Zilveren Kruis is onderdeel van de Achmea Groep. Binnen de Achmea Groep is Achmea B.V. de verantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens. We vragen uw persoonsgegevens en andere gegevens als u bij ons een financiële dienst aanvraagt zoals een verzekering of financieel product.

Waarvoor gebruiken we uw gegevens nog meer?

- Om u producten en diensten te leveren.
- Om producten en diensten te verbeteren.
- Om risico's in te schatten.
- Om onderzoek te doen naar uw kenmerken en voorkeuren.
 - Zoals statistisch of marktonderzoek.
 - Bijvoorbeeld om u op het juiste moment een persoonlijk aanbod te kunnen doen.
- Om wetenschappelijk onderzoek te doen.
- Om te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft.
- Om fraude tegen te gaan.
 - Ook gegevens over u die we op internet vinden.
- Om ons aan de wet te houden.
- Om u informatie te geven over onze andere producten en diensten.
- Om bij te houden hoe en wanneer Achmea contact met u heeft. Bijvoorbeeld:
 - Om de communicatie te verbeteren.
 - Om de medewerkers te coachen en te trainen.
 - Om te achterhalen wat Achmea met u afgesproken heeft.

Wat mogen wij nog meer met uw gegevens?

- Doorgeven en gebruiken binnen de Achmea Groep.
- Doorgeven aan en controleren bij andere bedrijven.
 - Bijvoorbeeld bij Stichting CIS (Stichting Centraal Informatiesysteem). Alle verzekeraars in Nederland kunnen deze gegevens zien. (www.stichtingcis.nl)
- Bij het Kadaster.
- Bij het BKR (Bureau Kredietregistratie).

Krijgt u liever geen informatie over onze producten en diensten?

Of wilt u niet dat wij uw e-mailadres gebruiken?

Stuur dan een brief naar:

Zilveren Kruis
Postbus 444
2300 AK Leiden

Over de Stichting CIS

Wij kunnen uw gegevens opvragen of laten opnemen in de bestanden van de Stichting CIS in Den Haag. Dit is het centrale informatiesysteem van de verzekeringsmaatschappijen in Nederland. Bijvoorbeeld als u belangrijke informatie niet heeft doorgegeven en wij de verzekering stoppen. Hierdoor willen we risico's beheersen en fraude voorkomen. Kijk voor meer informatie op www.stichtingcis.nl. Hier leest u ook hoe de stichting met uw gegevens omgaat.

Bent u het niet met ons eens?

Of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen.

Heeft u een klacht?

- Neem contact op met de afdeling waar u niet tevreden over bent.
- Of stuur ons een brief.
Zilveren Kruis
t.a.v. afdeling Klachtafhandeling
Postbus 444
2300 AK Leiden

Niet tevreden over de afhandeling?

Bent u niet tevreden over de manier waarop wij uw klacht oplossen? Dan kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het KiFiD helpt alleen particulieren. U kunt niet bij hen terecht als u een klacht heeft namens een bedrijf.

KiFiD
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoonnummer (070) 333 89 99
www.KiFiD.nl

Voor deze financiële dienst geldt het Nederlands recht.

Staan er fouten in deze brochure?

Wij doen ons uiterste best om u goede en duidelijke informatie te geven. Klopt er iets niet in onze communicatie? Geef het dan aan ons door zodat wij de fout kunnen herstellen. Staan er onjuistheden in? Dan is Zilveren Kruis hiervoor niet aansprakelijk. Aan de inhoud van dit product of deze dienst kunt u geen rechten ontleen.

Wij maken regelmatig nieuwe brochures

Deze nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures.

Staat er iets anders in de polisvoorwaarden?

Uw en onze rechten en verplichtingen staan in de polisvoorwaarden. Staat hierin wat anders dan in deze brochure? Dan gelden de polisvoorwaarden.

Belangrijke begrippen

IVA

Regeling inkomensvoorziening volledig en duurzaam arbeidsongeschikten

Jaarloon (WGA en WIA)

Het bruto jaarloon zoals de overheid vaststelt in de Wet uniformering loonbegrip. Dit betekent het bruto jaarloon dat de Belastingdienst gebruikt voor de heffing van loonbelasting/premie volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.

Restverdiencapaciteit

Hoeveel de arbeidsongeschikte medewerker nog kan verdienen. Dit stelt het UWV vast.

Het UWV

Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen. Het UWV zorgt voor de landelijke uitvoering van de werknemersverzekeringen (zoals WW, WIA (IVA en WGA)). Het UWV werkt in opdracht van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

Voldoende werken

Voor de WGA werkt iemand voldoende als hij minimaal 50% van zijn restverdiencapaciteit benut.

Verzekerd loon

Het verzekerd loon is gebaseerd op het laatste loon dat de medewerker verdiende voordat hij verzuimde. Het UWV gebruikt dit loon ook om de WIA-uitkering te berekenen.

WGA

Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten.

WIA

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V. KvK 06088185, Achmea Zorgverzekeringen N.V. KvK 28080300

Wij doen ons uiterste best om u goede en duidelijke informatie te geven. Klopt er iets niet in onze communicatie? Geef het dan aan ons door zodat wij de fout kunnen herstellen. Staan er onjuistheden in? Dan is Zilveren Kruis hiervoor niet aansprakelijk. Aan de inhoud van dit product of deze dienst kunt u geen rechten ontleen.

Wilt u geen informatie ontvangen over onze producten of diensten? Meld dit dan schriftelijk bij Zilveren Kruis, Postbus 444, 2300 AK Leiden.

Wij helpen u graag verder



Mail naar

zorg.mkb@zilverenkruis.nl
zk.nl/wia



Bel naar

Verkoop Binnendienst

Wij zijn bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 - 17.30 uur

071 364 19 20

Voor bedrijven tot 100 medewerkers

071 367 08 80

Voor bedrijven met meer dan 100 medewerkers



Schrijven kan natuurlijk ook

Zilveren Kruis, Postbus 444, 2300 AK Leiden

Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V. KvK 06088185, Achmea Zorgverzekeringen N.V. KvK 28080300

Wij doen ons uiterste best om u goede en duidelijke informatie te geven. Klopt er iets niet in onze communicatie? Geef het dan aan ons door zodat wij de fout kunnen herstellen. Staan er onjuistheden in? Dan is Zilveren Kruis hiervoor niet aansprakelijk. Aan de inhoud van dit product of deze dienst kunt u geen rechten ontlelen.

Wilt u geen informatie ontvangen over onze producten of diensten? Meld dit dan schriftelijk bij Zilveren Kruis, Postbus 444, 2300 AK Leiden.

