

WIE VAN DE DRIE? Uit de praktijk van de financieel planner door Iris Brik

Maken veel werknemers zich momenteel zorgen over de ziektekostenverzekering en de bijtelling van de auto van de zaak bij het salaris, vanaf 2006 wacht de werknemer een wijziging met veel grotere financiële gevolgen. Een drietal nieuwe regelingen wordt dan ingevoerd, namelijk de WIA, WGA en de IVA.

WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen)

Met ingang van 1 januari 2006 zal de WAO wijzigen in de WIA. Deze wet kent 2 regelingen:

WGA (Werkhervattingsregeling Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten)

Werknemers vallen onder deze regeling indien

Minder dan 35 % arbeidsongeschikt

Deze werknemers krijgen geen arbeidsongeschiktheidsuitkering. Zij zijn aangewezen op een eventuele aanvulling door werkgever en/of een gehele of gedeeltelijke WW-uitkering.

Meer dan 35 % maar minder dan 80 % arbeidsongeschikt (verdiencapaciteit 50 % of meer)

De werknemer verdient tenminste de helft van wat hij met werken nog zou kunnen verdienen. De WGA-uitkering bedraagt 70 % van het verschil tussen het oude loon (echter maximaal € 43.770) en het nieuwe loon, zowel tijdens de loongerelateerde uitkering als tijdens de vervolgutkering. N.b. werknemers, die meer verdienen dan € 43.770 hebben tijdens de vervolgutkering minimaal recht op een (a.o.) percentage van het minimumloon.

Meer dan 35 % maar minder dan 80 % arbeidongeschikt (verdiencapaciteit < dan 50 %)

De werknemer werkt niet of verdient minder dan de helft van wat hij met werken zou kunnen verdienen. De WGA-uitkering bedraagt tijdens de duur van de loongerelateerde uitkering 70 % van het verschil tussen het oude loon en het nieuwe loon. De vervolgutkering bedraagt een (a.o.) percentage van het minimumloon. In deze situatie is de vervolgutkering dus meestal (aanzienlijk) lager dan de loongerelateerde uitkering (= WGA-gat). Dat lijkt veel op het WAO-gat, maar is in financieel opzicht veelal groter dan het WAO-gat, en is bovendien door de werknemer zelf te beïnvloeden. Het WGA-gat kan immers voorkomen worden door (meer) te gaan werken.

Meer dan 80 % niet duurzaam arbeidsongeschikt

Werknemers, die tijdelijk volledig (niet duurzaam) arbeidsongeschikt zijn, krijgen een WGA-uitkering (70% van het laatstverdiende loon). Dit betreft een loongerelateerde uitkering, waarvan de duur afhankelijk is van de leeftijd en het arbeidsverleden en bedraagt minimaal 6 maanden en maximaal 5 jaar. Na afloop van de loongerelateerde uitkering heeft de werknemer aansluitend recht op een vervolgutkering. Als hij nog steeds volledig maar niet duurzaam arbeidsongeschikt is, bedraagt de uitkering ook tijdens de duur van de vervolgutkering 70 % van het laatst verdiende loon (doch maximaal € 43.770). Deze uitkering eindigt bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd, behoudens eerder overlijden of herstel.

IVA (Inkomensverzekering volledig en duurzaam arbeidsongeschikten).

Werknemers, die volledig en duurzaam arbeidsongeschikt zijn, krijgen een IVA-uitkering. De IVA-uitkering bedraagt 70 % van het laatstverdiende loon (doch maximaal € 43.770). Deze uitkering eindigt bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd, behoudens eerder overlijden of herstel. De IVA-uitkering kent geen WAO-gat.

Tot zover de gevolgen voor de werknemer. Wat betekent dit voor de werkgever?

Werkgevers, die omslaglid zijn betalen zowel een WAO-basispremie als de WAO-gedifferentieerde premie aan het UWV. De premies voor de IVA en WGA zullen in 2006 in rekening worden gebracht door middel van een opslag op de WAO-basispremie. Werkgevers met een premieloon van € 642.500 of meer kunnen ervoor kiezen om met ingang van 29 december 2005 eigen risicodrager te worden voor de eerste vier jaar van de WGA (eigen risicodrager voor de IVA wordt pas in 2008 mogelijk). Het eigen risico dragen voor de WGA is beperkter van omvang en dus goedkoper/minder risicovol dan het eigen risico dragen voor de WAO. Volledig en duurzaam arbeidsongeschikten komen immers niet in de WGA, maar in de IVA, en ook werknemers die voor minder dan 35 % arbeidsongeschikt zijn, komen niet in de WGA. Ook zijn de keuringen veel strenger.

Werkgevers die al eigen risicodrager zijn voor de eerste vier jaar van de WAO, worden van rechtswege eigen risicodrager voor de eerste vier jaar van de WGA, tenzij zij zelf aan het UWV kenbaar maken dat niet te willen. Eigen risico drager voor de IVA komt pas in 2008 aan de orde.

Voor vragen of reacties naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik.

Fine Tuning Personal Finance Westersingel 92 3015 LC Rotterdam Tel 010 – 450 46 76 www.finetuning.nl
