

IA-inkomensvoorzieningen Defensie

(stand van zaken per januari 2009)

INLEIDING

Op 28 november 2006 is een Hoofdlijnenakkoord gesloten tussen werkgevers en werknemers bij Defensie over de bovenwettelijke reïntegratiemaatregelen en de inkomensvoorzieningen van arbeidsongeschikte burgerambtenaren en militairen. Dit akkoord was nodig omdat de onderliggende wettelijke regeling, de WAO (Wet arbeidsongeschiktheid), per 1 januari 2006 is opgevolgd door de WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen).

De WIA gaat veel meer dan de WAO uit van het arbeidsgeschikt zijn van werknemers. De reïntegratiemaatregelen en de inkomensvoorzieningen voor gedeeltelijk arbeidsgeschikte werknemers in de WIA zijn dan ook strakker geregeld, waarbij ervan wordt uitgegaan dat de werknemer zoveel mogelijk blijft werken. De geest van de WIA houdt in dat meer werken meer loon oplevert. In het nu overeengekomen Hoofdlijnenakkoord zijn de bovenwettelijke Defensievoorzieningen aangepast op de WIA, en deze sluiten nu aan op geest en structuur van deze wet.

In deze nota worden de inkomensvoorzieningen behandeld die in de WIA en in de twee Hoofdlijnenakkoorden zijn afgesproken. Het gaat om het Hoofdlijnenakkoord voor alle overheidswerknemers inzake aanpassing ABP-regelingen aan WIA-wetgeving, definitief vastgesteld in de Pensioenkamer (PK) van de Raad voor het Overheidspersoneel (ROP) op 7 juni 2006. En het gaat om het sectorale Hoofdlijnenakkoord voor alle defensiewerknemers inzake aanpassing rechtspositie Defensiepersoneel aan WIA-wetgeving, definitief vastgesteld in het sectoroverleg Defensie op 20 november 2007.

De reïntegratiemaatregelen worden hier niet besproken, maar kunt u vinden in de 'Nota Herzien reïntegratiebeleid Defensiepersoneel' van 15 maart 2007.

Per 1 januari 2008 zijn wijzigingen opgenomen in de WIA. O.a. is opgenomen dat voor de lengte van de loongerelateerde WIA-uitkering niet langer de leeftijd maar de lengte van het arbeidsverleden bepalend is. Bovendien is het met de komst van de WIA niet meer zo dat de leeftijd van 47 jaar bepalend is voor het afsluiten van een IPAP. In het laatste hoofdstuk kunt u lezen dat het verzekerd belang nu tot op latere leeftijd voortduurt. Onderliggende nota is daarmee een jaarlijkse actualisering van de in 2007 verschenen FVNO/MHB nota over dit onderwerp.

Per 1 januari 2009 zijn er geen WIA-stelselwijzigingen opgetreden. De bedragen zijn geactualiseerd en er zijn enkele kleine verbeteringen aangebracht.

Hoewel aan de inhoud van deze nota de meeste zorg is besteed, kan FVNO/MHB geen aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele onjuistheden hierin. Aan de teksten kunnen dus geen rechten worden ontleend.

Februari 2009
FVNO/MHB
Martin Weusthuis

HOOFDSTUK I De inkomensvoorzieningen bij arbeidsongeschiktheid bij Defensie

Het inkomen bij arbeidsongeschiktheid voor defensieambtenaren bestaat uit meerdere op elkaar ingrijpende gestapelde (inkomens)voorzieningen. Deze structuur bestaat uit vier lagen. U moet zich voorstellen dat op ieder niveau hiaten ontstaan die op het naast hogere niveau, soms deels, weer worden ingevuld.

§ 1.1 Wettelijke werknemersvoorzieningen

De basis bestaat uit de voor iedere werknemer wettelijk geldende sociale voorzieningen, de WAO, WIA en de WW; de zogenaamde werknemersverzekeringen. De WAO blijft gelden voor diegenen die vóór 1 januari 2004 ziek zijn geworden, de WIA geldt voor diegenen die op of na 1 januari 2004 ziek zijn geworden. Deze voorzieningen gelden voor iedere werknemer in Nederland, werkzaam bij de overheid en in het bedrijfsleven.

§ 1.2 Bovenwettelijke voorzieningen overheid

Daarbovenop komen de voor iedere werknemer bij de overheid geldende bovenwettelijke ao-voorzieningen. Voorzieningen op het gebied van arbeidsongeschiktheid die voor de gehele overheid gelden zijn geregeld in het ABP Pensioenreglement. Daartoe is voor de burgerambtenaar, dus ook voor de burgerambtenaar bij Defensie, het aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen (AAOP) opgenomen. Deze algemene ABP-voorziening geldt weer niet voor de militaire ambtenaar. Voor de actieve militair zijn de ao-voorzieningen vanwege de specifieke omstandigheden sectoraal geregeld in het Besluit aanvullende arbeidsongeschiktheids- en invaliditeitsvoorzieningen militairen (Besluit AO/IV). Werkgevers en werknemers binnen de overheid bepalen gezamenlijk het voorzieningenniveau van de pensioenen, ook het AAOP binnen de overheid. Dat doen zij in het overlegorgaan de Pensioenkamer, onderdeel van de Raad voor het Overheid Personeelsbeleid.

NB: De bovenwettelijke overheidsvoorzieningen op de WIA wijken af van die op de WAO.

§ 1.3. Bovenwettelijke voorzieningen Defensie

Daarbovenop komen de specifiek voor de defensieambtenaar geldende bovenwettelijke ao-voorzieningen. Deze sectorale voorzieningen worden afgesproken in het arbeidsvoorwaardenoverleg binnen Defensie tussen werkgever en militaire bonden, o.a. de FVNO/MHB. De ao-voorzieningen lopen voor burger en militair zoveel mogelijk gelijk op. Voor de militair is daarom in het Besluit AO/IV allereerst hetzelfde voorzieningen-niveau geregeld als voor de burgerambtenaar in het AAOP.

Daar waar sprake is van arbeidsongeschiktheid opgelopen in de uitoefening van de dienst (in en door de dienst / met dienstverband) kan de militair in aanmerking komen voor een militair invaliditeitspensioen (MIP) en andere voorzieningen. Het MIP en de andere voorzieningen gelden niet voor de burgerambtenaar, behalve indien deze is gemilitariseerd. Het MIP en de voorzieningen voortvloeiend uit dienstverband-aandoeningen worden niet in deze nota behandeld.

NB: De bovenwettelijke defensievoorzieningen op de WIA wijken af van die op de WAO.

§ 1.4. Individuele ao-voorzieningen

Bovenop de wettelijke en bovenwettelijke voorzieningen kan door iedere defensiewerknemer vrijwillig een individuele ao-verzekering worden gesloten. Dit is een individuele keuze afhankelijk van de behoefte van de defensieambtenaar en zijn gezin. Deze verzekering kan worden afgesloten bij veel verzekeringsmaatschappijen. Defensie heeft voor de individuele IPAP verzekering (Invaliditeits Pensioen Aanvullings Plan) een collectief contract afgesloten met LOYALIS. Deze collectiviteit levert een korting op de premie op. Bovendien is het Defensie IPAP produkt toegesneden op de situatie van de defensiemedewerker. Zo keert IPAP bij letsel tijdens een vredesmissie altijd uit, of er nu wel of niet sprake is van dienstverband.

HOOFDSTUK II Aanvullend inkomen vanuit wettelijke (WAO, WIA, WW) en bovenwettelijke voorzieningen (overheidsbreed en defensie)

In het onderstaande vindt u bij elkaar gezet de uitkeringen die vanuit (1) de wettelijke voorzieningen (werknemersverzekeringen), (2) de bovenwettelijke voorzieningen van de overheid en (3) de bovenwettelijke voorzieningen van Defensie vrij komen per situatie van arbeidsongeschiktheid. Deze voorzieningen gelden voor alle defensieambtenaren in gelijke mate.

De (4) individuele ao inkomensvoorzieningen vindt u daar niet bij vermeld, die staan apart in het laatste hoofdstuk. Deze inkomensvoorzieningen zijn immers een individuele zaak en niet iedere defensieambtenaar sluit een individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering.

§ 2.1 Werknemers minder dan 35% arbeidsongeschikt.

Werknemers die minder dan 35% arbeidsongeschikt (ao) worden verklaard vallen niet onder de WIA. Deze werknemers blijven in principe in dienst van de werkgever. De werkgever kan wel na twee jaar ontslagbescherming de arbeidsovereenkomst en het daarbij horende loon aanpassen op het bestaande arbeidsgeschiktheidspercentage. De werkgever kan deze werknemers bij zwaarwegende dienstbelangen echter ook ontslaan. Ontslag is pas aan de orde indien het UWV constateert dat Defensie zich aan alle afspraken in de 'Nota Herzien reïntegratiebeleid defensiepersoneel' heeft gehouden.

In geval van ontslag na twee jaar en geen nieuw (aangepast) werk volgt er geen uitkering vanuit de WIA. Er volgt wel een uitkering vanuit de WW naar rato van het verloren aantal arbeidsuren als er tenminste aan de referte-eis wordt voldaan. Betrokkene moet nl. minimaal 26 uit de laatste 36 weken hebben gewerkt. Als u aan deze voorwaarden voldoet, komt u in aanmerking voor een korte basisuitkering gedurende 3 maanden. Om in aanmerking te komen voor een langere uitkering moet u ook nog voldoen aan de zogenaamde 4-uit-5-jareneis. Dit houdt in dat u in de laatste 5 kalenderjaren voorafgaand aan het jaar van uw ontslag, minimaal 4 jaren heeft gewerkt. Als u in enig jaar 52 dagen of meer gewerkt heeft, telt dit jaar overigens al volledig mee.

Op 1 oktober 2006 is de WW-vervolguitkering (komt in tijd na de WW-loongerelateerde uitkering) komen te vervallen. Vanaf dat moment is er enkel nog sprake van de loongerelateerde WW-uitkering.

De totale lengte van die loongerelateerde WW-uitkering hangt vanaf 1 januari 2008 af uw totale arbeidsverleden. Elk jaar arbeidsverleden geeft recht op 1 maand uitkering. Een werknemer met een arbeidsverleden van 9 jaar heeft dus recht op 9 maanden WW. De maximale duur van de WW bedraagt 38 maanden (3 jaar en 2 maanden).

Arbeidsverleden	Duur uitkering
1 jaar	3 maanden
2 jaar	3 maanden
3 jaar	3 maanden
4 jaar	4 maanden
5 jaar	5 maanden
.....
37 jaar	37 maanden
38 jaar	38 maanden

De uitkering bedraagt de eerste twee maanden 75% van uw laatste inkomen tot ten hoogste het zgn. maximumdagloon WAO/WIA/WW (€ 47.802,- in 2009) en dan verder de resterende maanden 70% van dat inkomen (€ 33.461,- in 2009).

In deze situatie kan er ook een bovenwettelijke uitkering vanuit Defensie o.b.v. het Besluit Bovenwettelijke uitkeringen Werkeloosheid Sector Defensie (BWSD) tot uitkering komen voor de burgerambtenaar en voor de militair aangesteld voor onbepaalde tijd.

Het BWSD kent twee soorten uitkeringen:

1. de aansluitende uitkering die de lengte van de bovenwettelijke uitkering regelt;
2. de aanvullende uitkering die de hoogte van de bovenwettelijke uitkering regelt.

Aansluitende uitkering

1. De defensieambtenaar jonger dan 40 jaar op de dag van aanvang van de werkeloosheid komt niet in aanmerking voor de aansluitende uitkering. Hij komt wel in aanmerking voor de aanvullende uitkering. Hij krijgt dus enkel een aanvullende uitkering gedurende de looptijd van de WW-uitkering.

2. De defensieambtenaar die recht heeft op een WW-uitkering en op de dag voor het intreden van zijn werkeloosheid een aaneengesloten diensttijd heeft van ten minste 6 jaar en op die dag ouder is dan 40 jaar en jonger dan 50 jaar, heeft recht op de aansluitende uitkering. De aansluitende uitkering begint te lopen na de uitkeringstermijn van de WW-uitkering. Voor het bepalen van de duur van de aansluitende uitkering is de WW uitkeringsduur zoals die luidde vóór 1 oktober 2006 van toepassing (loongerelateerde plus vervolguitkering). De duur van de aansluitende uitkering is daarmee het verschil in uitkeringsduur tussen de huidige WW en de uitkeringsduur van de WW zoals die gold vóór 1 oktober 2006.

De WW uitkeringsduur vóór 1 oktober 2006 zag er als volgt uit:

Arbeidsverleden	Duur uitkering
4 jaar of minder	6 maanden
5 t/m 9 jaar	9 maanden
10 t/m 14 jaar	1 jaar
15 t/m 19 jaar	1,5 jaar
20 t/m 24 jaar	2 jaar
25 t/m 29 jaar	2,5 jaar
30 t/m 34 jaar	3 jaar
35 t/m 39 jaar	4 jaar
40 jaar of meer	5 jaar

3. De defensieambtenaar die recht heeft op een WW-uitkering en die op het moment van intreden van de werkeloosheid 50 of ouder is en een diensttijd heeft van tenminste 10 jaar, heeft recht op een aansluitende uitkering die begint te lopen ná de uitkeringstermijn van de WW-uitkering en die doorloopt tot 65 jaar.

Aanvullende uitkering

De defensieambtenaar die recht heeft op een WW-uitkering en/of een aansluitende bovenwettelijke uitkering, heeft recht op de aanvullende uitkering. Deze uitkering uit het BWSD vult de WW-uitkering gedurende de eerste zes maanden aan tot 80% van het laatstgenoten salaris.

De daarop volgende zes maanden wordt de WW-uitkering aangevuld tot 75% van het laatstgenoten salaris. En daarna bestaat gedurende de resterende duur van de WW-uitkering recht op een aanvulling tot 70% van het laatstgenoten salaris. Daarna bestaat er gedurende de looptijd van de eventuele aansluitende uitkering recht op een uitkering van 70% van het laatstgenoten salaris.

Indien na afloop van de WW-uitkering en eventueel de bovenwettelijke aanvullende uitkering nog geen werk is gevonden, en het gezinsinkomen daalt onder het sociaal minimum, dan volgt een uitkering o.b.v. de wet Werk en Bijstand. Is betrokkene reeds 50 jaar op het moment van werkeloos worden, dan geldt de wet Inkomensvoorziening oudere werklozen (IOW). In deze leeftijdscategorie geldt geen vermogenstoets.

§ 2.2 Werknemers met een ao-percentages van 35% tot 80%

Werknemers met een arbeidsongeschiktheidspercentage van 35% tot 80% zijn gedeeltelijk arbeidsgeschikt en worden in principe geacht voor het percentage dat ze niet arbeidsongeschikt zijn (de restverdien capaciteit) te werken. De restverdien capaciteit is het inkomen dat de werknemer volgens het UWV gezien zijn beperkingen voor het arbeidsgeschikte deel nog kan verdienen. Deze werknemers vallen onder de WIA, en naarmate zij meer werken is de uitkering vanuit de WIA hoger.

Loondoorbetaling door werkgever

De werkgever heeft vanaf de eerste ziekte dag een loondoorbetalingsverplichting van 104 weken (2 jaar). Dit is de wachttijd vóór toepassing van de WIA. De hoogte van de wettelijke loondoorbetaling is 70% van het laatstverdiende loon gemaximeerd op bruto € 47.802,-. Het doorbetaalde loon is dus maximaal € 33.461,- bruto.

Defensie vult die 70% aan tot het niveau van het laatstverdiende loon als dat hoger is dan de WIA-maximum loongrens. In het eerste ziektejaar ontvangt de defensie-ambtenaar bovenwettelijk, volgens CAO-afspraken, 100% van zijn laatstverdiende loon en in het tweede ziektejaar 70% van dat loon. Als de arbeidsongeschiktheid voortkomt uit een dienstverbandaandoening dan wordt in het tweede ziektejaar ook 100% van het loon doorbetaald.

Er wordt in het tweede ziektejaar ook afhankelijk van het aantal gewerkte uren meer dan 70% tot maximaal 100% doorbetaald als er sprake is van zgn. loonvormende arbeid. Onder loonvormende arbeid wordt verstaan arbeid gericht op productie, en dat is ook het geval bij het volgen van onderwijs gekoppeld aan de vervulling van een functie die geschikt is voor betrokkene.

Loongerelateerde uitkering

De wettelijke WIA-uitkering bestaat na 2 jaar loondoorbetaling tijdens ziekte door de werkgever in eerste instantie uit de loongerelateerde uitkering. De uitkering bedraagt de eerste twee maanden 75% en daarna 70% van het laatstverdiende inkomen gedurende een periode die afhankelijk is van het arbeidsverleden van betrokkene. De WIA-uitkering gaat niet verder dan 75% resp. 70% van de maximum WAO/WIA/WW-loongrens (2009: € 47.802,-).

Voor werknemers die vanaf 1 januari 2008 in de WIA terecht komen wordt de maximale uitkeringsduur 3 jaar en 2 maanden. De duur van de loongerelateerde WIA-uitkering is gelijk getrokken met de (maximale) duur van de WW-uitkering.

Arbeidsverleden	Duur uitkering
1 jaar	3 maanden
2 jaar	3 maanden
3 jaar	3 maanden
4 jaar	4 maanden
5 jaar	5 maanden
.....
37 jaar	37 maanden
38 jaar	38 maanden

De defensieambtenaar met een loongerelateerde WIA-uitkering krijgt een bovenwettelijk aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. Deze aanvulling bedraagt 70% van het verschil tussen zijn laatstverdiende (ongemaximeerde) inkomen en het nieuwe inkomen. De WIA-maximum loongrens speelt hier dus geen rol.

De defensieambtenaar met een loongerelateerde WIA-uitkering die werkt en zijn volledige restcapaciteit benut, krijgt een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen tot 80% van het verschil tussen zijn laatste (ongemaximeerde) en nieuwe inkomen. Volledige benutting van de restverdiencapaciteit betekent dat de werknemer volledig voor het arbeidsgeschikte deel werkt en daarvoor een salaris ontvangt dat in verhouding staat tot het salaris dat hij daarvoor verdiende.

Na afloop van de looptijd van de loongerelateerde WIA-uitkering bestaat er recht op de:

- wettelijke WIA-loonaanvullingsuitkering, als de restverdiencapaciteit voor minstens 50% wordt ingevuld, of de
- wettelijke WIA-ervolguutkering, als de restverdiencapaciteit voor minder dan 50% wordt ingevuld.

WIA-loonaanvullingsuitkering

Na de periode van de loongerelateerde uitkering is de hoogte van de WIA-uitkering afhankelijk van het benutten van de restverdiencapaciteit. Als de betrokken medewerker meer dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut (50% of meer van het loon verdient dat hij volgens het UWV kan verdienen), heeft hij recht op de hoge loonaanvullingsuitkering vanuit de WIA. Deze uitkering is groot 70% van het verschil tussen het laatstverdiende (gemaximeerde) inkomen en de theoretisch resterende verdiencapaciteit en loopt in principe tot 65 jaar, indien gedurende die periode aan alle voorwaarden wordt voldaan.

Rekenvoorbeeld:

Laatste maandloon	3.000
Ao-percentage	60%
Restverdiencapaciteit	1.000
Loon nieuwe baan	600 (= 60% van rvc)
Loonaanvullingsuitkering	1.400 (70%* (3.000 -/ 1.000))
Nieuwe maandloon	2.000 (600 + 1.400)

Defensie levert hier een bovenwettelijke uitkering.

De gedeeltelijk arbeidsongeschikte defensieambtenaren met recht op de WIA-loonaanvullingsuitkering die hun restverdiencapaciteit voor minstens 50% benutten, krijgen bovenop de WIA-loonaanvullingsuitkering een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen dat aanvult tot 80% van het verschil tussen het nieuwe inkomen en het laatstverdiende inkomen, ongeacht de hoogte van dat inkomen.

Hier wordt dus niet rekening gehouden met de maximum WIA-loongrens. In die berekening wordt het nieuwe arbeidsinkomen wel steeds minimaal gelijk verondersteld aan de restverdiencapaciteit.

Vanwege de verhoging van de loonaanvullingsuitkering naar 80% komt het nieuwe maandloon uit het rekenvoorbeeld uit op:

Loon nieuwe baan	600
Loonaanvullingsuitkering	1.600 (80% * (3.000/- 1.000))
Nieuwe maandloon	2.200 (600 + 1.600)

WIA-vervolguitkering

Als de betrokken medewerker minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit benut bestaat er recht op de lage vervolguitkering. Deze uitkering is gekoppeld aan het minimumloon en het ao-percentage.

<i>Arbeidsongeschiktheids- Percentage</i>	<i>Hoogte vervolguitkering</i>	<i>2008</i>
35% tot 45%	28% van minimumloon (16.574,-)	4.641,-
45% tot 55%	35% van minimumloon	5.801,-
55% tot 65%	42% van minimumloon	6.961,-
65% tot 80%	50,75% van minimumloon	8.411,-

Rekenvoorbeeld

Laatste maandloon	3.000
Ao-percentage	60%
Restverdiencapaciteit	1.000
Loon nieuwe baan	400 (= 40% van rvc)
WIA vervolguitkering	580 ((42% * (16.574/12))
Nieuwe maandloon	980 (400 + 580)

U ziet dat in deze situatie het inkomen zeer hard daalt. We kenden het WAO-hiaat maar hier in de situatie dat er geen nieuw werk wordt gevonden wordt gesproken over de WIA-krater. Ook hier bestaat het recht op een bijstandsuitkering op het moment dat het gezinsinkomen onder het sociaal minimum uitkomt.

Ook hier levert Defensie een bovenwettelijke uitkering. De gedeeltelijk arbeidsongeschikte ambtenaren die minder dan 50% van hun restverdiencapaciteit verdienen, krijgen na afloop van de loongerelateerde uitkering gedurende maximaal 10 jaar een aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen dat de WIA-vervolguitkering aanvult.

De vervolguitkering wordt aangevuld tot een niveau van het ao-percentage keer 65% van het laatstverdiende salaris. In bovenstaand rekenvoorbeeld bij het ao-percentage van 60% is de uitkering dan 39% (60% * 65%) van het laatstverdiende loon. Het nieuwe maandloon komt nu op € 1.170,- (39% * 3.000) en de bovenwettelijke aanvulling bedraagt hier 1.170 -/- 980 = € 190,- per maand.

Als betrokkene binnen die 10 jaar werk vindt voor minimaal 50% van de restverdiencapaciteit en reïntegreert, ontvangt hij een bonus. Die bonus bedraagt 6 maandsalarissen bij reïntegratie in het eerste uitkeringsjaar en de bonus neemt af naarmate de reïntegratie later in die 10 jaar plaatsvindt.

§ 2.3 Werknemers met een ao-percentage vanaf 80%

Deze werknemers zijn volledig arbeidsongeschikt. De WIA-uitkering heet hier de IVA uitkering (inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten) en bedraagt 75% van het laatstverdiende inkomen als er sprake is van volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid. Met duurzaam wordt bedoeld dat deze situatie blijvend is of dat er hooguit een kleine kans is dat u weer aan het werk kunt. De IVA-uitkering duurt zolang u volledig arbeidsongeschikt bent. Dat kan dus tot aan pensioendatum zijn. De uitkering stopt als u niet meer volledig arbeidsongeschikt bent. De IVA-uitkering gaat niet verder dan 75% van de maximum WAO/WIA/WW-loongrens (2009 € 47.802,-). De uitkering bedraagt daarmee maximaal € 35.851,- per jaar.

Ook hier levert Defensie een arbeidsongeschiktheidspensioen voor de inkomens boven de maximum WIA-loongrens. Alle volledig en duurzaam arbeidsongeschikte ambtenaren krijgen een uitkering van 75% van hun laatstverdiende inkomen, ongeacht de hoogte van dat inkomen.

Als u wel volledig maar niet duurzaam arbeidsongeschikt bent krijgt u geen IVA-uitkering. U valt dan onder de regels van uitkeringen voor gedeeltelijk arbeidsongeschikten, zoals hiervoor omschreven. Dat kan natuurlijk weer veranderen bij herkeuring.

§ 2.4 Verdere overheidsafspraken rond arbeidsongeschiktheid en WIA

1. Binnen de overheid is verder afgesproken dat de premievrije opbouw van ouderdoms- en nabestaandenpensioen wordt voortgezet tegen een niveau van 50% of lager van het laatstverdiende inkomen. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt de pensioenopbouw tegen lagere percentages voortgezet. Dit is geregeld in het ABP pensioenreglement.

Ao-percentage	Pensioenopbouw
80% of meer	50%
65% tot 80%	40%
55% tot 65%	30%
45% tot 55%	25%
35% tot 45%	20%

Indien echter de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een dienstongeval of een beroepsziekte wordt de opbouw voortgezet volgens onderstaande tabel.

Ao-percentage	Pensioenopbouw
80% of meer	100%
65% tot 80%	80%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%
35% tot 45%	40%

Voor ambtenaren die nog FPU-rechten hebben geldt er weer een iets andere staffel.

2. De sectorale suppletiereregelingen komen te vervallen voor werknemers die ná 1 januari 2007 arbeidsongeschikt worden.

3. Indien de arbeidsongeschiktheid een gevolg is van een bedrijfsongeval wordt de bovenwettelijke aanvulling verhoogd met 10%punt van het verschil tussen het laatstverdiende inkomen en het nieuwe inkomen.

4. Indien er sprake is van succesvolle integratie in een passende functie met een lager salaris, vindt gedurende 5 jaar een inkomenscompensatie plaats. Deze compensatie houdt in dat vijf jaar lang 70% van het verschil tussen het oude en nieuwe salaris wordt gecompenseerd. Het laatstverdiende inkomen is het totaal aan inkomensbestanddelen die samen de pensioengrondslag vormen.

HOOFDSTUK III De individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering

Bij arbeidsongeschiktheid biedt de WIA in veel gevallen een uitkering. Omdat u werkzaam bent binnen Defensie krijgt u in veel gevallen een aanvulling van uw werkgever. Toch is met die aanvulling niet alle financieel risico verdwenen. Vooral werknemers die gedeeltelijk arbeidsongeschikt worden en weinig zelf verdienen omdat ze geen of niet voldoende werk kunnen vinden, zien hun inkomen drastisch dalen. Hun inkomen kan dalen tot onder bijstandsniveau. Verzekeringen voor inkomen bij arbeidsongeschiktheid blijven dus zinvol.

§ 3.1 IPAP

Er bestaan veel verzekeringsmaatschappijen bij welke u een arbeidsongeschiktheidsverzekering kunt afsluiten. LOYALIS heeft met de IPAP-verzekering (Invaliditeits Pensioen Aanvullings Plan) voor de defensiewerknemer een aantal voordelen.

1. LOYALIS werkt exclusief voor overheid en onderwijs. Dat houdt in dat LOYALIS altijd op de hoogte is van de laatste stand van zaken van de collectieve pensioenregeling en ook van de sectorale afspraken die binnen Defensie zijn gemaakt op het gebied van arbeidsongeschiktheid. Het gevolg is dat de individuele IPAP-verzekering goed aansluit bij de collectieve pensioenregeling en ook goed blijft aansluiten als er wijzigingen in die regeling optreden.
2. Als u LOYALIS toestemming heeft gegeven over uw pensioengegevens te beschikken, krijgt u jaarlijks een integraal overzicht van uw pensioen en van de aanvullingen daarop die bij LOYALIS zijn ondergebracht, compleet op één overzicht.
3. Vooral de werknemers die gedeeltelijk arbeidsongeschikt worden (tussen 35% en 80%) en vervolgens te weinig zelf kunnen verdienen, zien hun inkomen drastisch dalen met de komst van de WIA. Na verloop van tijd rest slechts een bedrag dat lager kan zijn dan de bijstand. Het IPAP vult het inkomen in dat geval aan tot minimaal 70% van het verschil tussen het oude en nieuwe inkomen tot aan pensioendatum.
4. Doordat Defensie een collectief contract heeft met LOYALIS voor het IPAP wordt er korting verleend op de premies. De korting bedraagt 22%. De premies voor de defensieambtenaar in 2009 zijn ongekort als volgt:

- verzekering tegen gedeeltelijk arbeidsongeschiktheid	0,3978%
- verzekering tegen volledige arbeidsongeschiktheid	0,1638%
- verzekering tegen beide arbeidsongeschiktheidsvormen	0,5616%
5. De IPAP-verzekering levert een bijdrage aan pensioenopbouw tijdens arbeidsongeschiktheid. De hoogte van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid is afhankelijk van het ao-percentage, zoals dat in de tabel in § 2.4 is vermeld. IPAP zorgt ervoor dat de pensioenopbouw altijd 50% is ook al is er sprake van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.

De premies worden berekend over het bruto salaris en zijn aftrekbaar van de belasting.

§ 3.2 De IPAP-aanspraken

Wat biedt het IPAP voor de defensieambtenaar in de verschillende WIA-situaties?

AO-percentage kleiner dan 35%

Voor de groep arbeidsongeschikte burgerambtenaren en militairen met een ao-percentage lager dan 35% geldt dat zij niet onder de werking van de WIA vallen. Bij ontslag volgt wel een uitkering uit de WW en daarbovenop een bovenwettelijke uitkering krachtens het Besluit bovenwettelijke uitkeringen bij werkloosheid voor de sector Defensie (BWSD). Er kan ook nog worden gekozen voor een aanvullende individuele arbeidsongeschiktheidsuitkering, zoals bijv. de IPAP-verzekering van LOYALIS. Deze verzekering kunt u overigens niet apart sluiten voor alleen dit stukje dekking. Voorwaarde is dat de werknemer blijft werken en tenminste 65% van zijn oude loon verdient. De IPAP-aanvulling komt bovenop de binnen Defensie afgesproken bovenwettelijke regeling dat 5 jaar 70% van het verschil tussen het oude en nieuwe loon wordt uitgekeerd. De IPAP-uitkering is groot 80% van het verschil tussen het oude en nieuwe loon met een maximale uitkeringsduur van 10 jaar. Hierbij wordt het nieuwe loon gesteld op minimaal de resterende verdien capaciteit.

Ao-percentage vanaf 80%

Voor de groep arbeidsongeschikte burgerambtenaren en militairen met een ao-percentage vanaf 80% die volledig en duurzaam arbeidsongeschikt zijn heeft de WIA recht op een uitkering tot pensioendatum van 75% van het laatstverdiende loon, gemaximeerd op € 47.802,- (2009). Het ABP Arbeidsongeschiktheids Pensioen (AAOP) vult dit bovenwettelijk aan tot 75% ongeacht de hoogte van het laatstverdiende inkomen.

IPAP van LOYALIS biedt hier een aanvulling van 10% van het laatstverdiende loon. Het totale inkomen komt dan uit op 85% van het laatstverdiende loon tot aan de pensioendatum. Die aanvulling van 10% komt bij IPAP ook tot uitkering bij volledige maar niet duurzame arbeidsongeschiktheid.

Ao-percentage vanaf 35% tot 80%

Voor de groep arbeidsongeschikte burgerambtenaren en militairen met een ao-percentage vanaf 35% tot 80% geldt dat zij onder de werking van de WIA vallen. Na de 2 jaar loondoorbetaling van de werkgever volgt eerst een periode van de loongerelateerde uitkering. De WIA-uitkering is hier groot 70% van het laatstverdiende inkomen gemaximeerd op € 47.802,-. Het ABP Arbeidsongeschiktheids Pensioen (AAOP) vult dit bovenwettelijk aan tot 70% ongeacht de hoogte van het laatstverdiende inkomen. De duur van de uitkering is afhankelijk van het arbeidsverleden. De duur is minimaal 3 maanden bij een arbeidsverleden van 3 jaar of minder, en maximaal 3 jaar en 2 maanden bij een arbeidsverleden van 38 jaar of meer. Dit geldt voor werknemers die vanaf 1 januari 2008 in de WIA terecht komen. De duur van de loongerelateerde uitkering is dan gelijk aan de maximale duur van de WW-uitkering.

In deze fase van de loongerelateerde uitkering biedt het IPAP geen uitkering.

Na de loongerelateerde uitkering komt of de hoge loonaanvullingsuitkering of de lage vervolgutkering tot uitbetaling. Als betrokkene 50% of meer van het loon dat hij kan verdienen voor het deel dat hij arbeidsgeschikt is (restverdien capaciteit) verdient, volgt de hoge loonaanvullingsuitkering en ligt het totale inkomen vaak boven de 70% van het laatstverdiende inkomen. Deze loonaanvulling wordt door het AAOP aangevuld tot 80% van het verschil tussen het oude en het nieuwe loon.

Als toch in deze fase van de hoge loonaanvullende uitkering de wettelijke en bovenwettelijke uitkeringen samen niet voldoende inkomen opleveren, vult IPAP deze uitkeringen aan tot 70% van het verschil tussen het laatstverdiende en nieuwe inkomen.

Als betrokkene minder dan 50% van zijn restverdien capaciteit verdient volgt de vervolgitkering. De vervolgitkering is gekoppeld aan het minimumloon en het ao-percentage. Hier kunnen inkomens enorm zakken tot onder bijstandsniveau. Dit wordt dan ook de WIA-krater genoemd. Het AAOP vult deze vervolgitkering gedurende 10 jaar aan tot een niveau van het ao-percentage maal 65% van het laatstverdiende salaris. Bij bijv. een ao-percentage van 50% is de uitkering dan 32,50% (50% * 65%) * het laatstverdiende loon. Dat is nog geen vetpot. Alleen als u blijft werken houdt u een behoorlijk inkomen.

Als u geen baan kunt vinden vult IPAP uw inkomen aan tot 70% van uw laatstverdiende loon tot aan de pensioendatum. Als u een baan vindt die minder dan 50% van de restverdien capaciteit oplevert, biedt LOYALIS met het IPAP in dit geval een aanvulling tot 70% van het verschil tussen het oude en het nieuwe loon tot aan pensioendatum.

Rekenvoorbeeld

Onderstaand rekenvoorbeeld gaat uit van arbeidsongeschiktheid van 50% terwijl er geen nieuw inkomen is uit betaald werk. In de eerste 10 jaar leveren WIA plus bovenwettelijke uitkering dan een nieuw inkomen op van 32,50% (50% * 65%) van het oude inkomen.

Na 10 jaar vervalt de bovenwettelijke uitkering en blijft alleen de WIA-uitkering over. Het IPAP vult dan tot pensioendatum aan tot 70% van het loonverlies.

Salaris	Eerste 10 jaar			Na 10 jaar		
	WIA+Def	IPAP	Totaal	WIA	IPAP	Totaal
25000	8125	nvt	8125	6056	nvt	6056
25000	8125	9375	17.500	6056	11.444	17.500
50000	16.250	nvt	16.250	6056	nvt	6056
50000	16.250	18.750	35.000	6056	28.944	35.000
75000	24.375	nvt	24.375	6056	nvt	6056
75000	24.375	28.125	52.500	6056	46.444	52.500

§ 3.2 IPAP-dekking tijdens uitzendingen

Specifiek voor dekking tijdens uitzendingen geldt het volgende: Voor ELK incident tijdens een uitzending in het kader van een vredesmissie waarbij een militair letsel oploopt, in alle situaties met en zonder dienstverband, zal IPAP ALTIJD tot uitkering komen. Het inkomen van de militair, inclusief het militair invaliditeitspensioen (MIP), wordt dan aangevuld op de hierboven bedoelde wijzen afhankelijk van het ao-percentage en het vinden van nieuw werk (het benutten van de restcapaciteit).

§ 3.3 IPAP vanaf 47 jaar

Bij veel leden leeft nog de gedachte dat een IPAP verzekering geen nut meer heeft op leeftijd 47 jaar, omdat het arbeidsongeschiktheidsrisico vanaf die leeftijd op een andere manier wordt gedekt, nl. via het BWS (Besluit Bovenwettelijke uitkeringen bij werkloosheid voor de sector Defensie). Dat was inderdaad het geval onder het WAO-regiem. Met de komst van de WIA is dat veranderd. Onder het WIA-regiem is het nl. niet meer mogelijk dat een werkloosheidsuitkering een arbeidongeschiktheidselement bevat en andersom.

Onder het WIA-regiem is er zowel bij een arbeidsongeschiktheidspercentage minder en meer dan 35% een verzekeraar IPAP-belang vanaf 47 jaar. Het is echter ook weer niet nodig de eventuele IPAP-verzekering door te laten lopen tot de pensioenleeftijd. Allereerst is daar natuurlijk de verplichte loondoorbetalingsperiode van 2 jaar door de werkgever. Daarnaast is in de situatie vanaf 35% tot 80% ao, de lengte van de loongerelateerde WIA-uitkering bepalend. De loongerelateerde uitkering van 70% van het laatste loon hangt qua looptijd af van de lengte van het arbeidsverleden. Uitgaande van 38 dienstjaren is de maximale lengte 3 jaar en twee maanden.

Omdat gedurende de twee jaar verplichte loondoorbetaling van de werkgever en ook in de fase van de loongerelateerde uitkering (maximaal 3 jaar en 2 maanden) IPAP niet tot uitkering komt, is er geen reden in die jaren verzekerd te zijn voor gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.

De situatie voor de burger en de militair verschilt hier enigszins.

Burgerambtenaar: Uitgaande van een pensioenleeftijd van 65 jaar luidt de rekensom: 65 jaar minus 2 jaren loondoorbetaling en minus maximaal 3 jaar en twee maanden loongerelateerde WW/WIA-uitkering (lengte afhankelijk van arbeidsverleden) geeft een leeftijd van 59 jaar en 10 maanden. In die fases bestaat er toch geen recht op een IPAP-uitkering. Laten we zeggen dat in dit voorbeeld bij dit arbeidsverleden na 60 jaar een IPAP-verzekering niet meer nodig is, omdat er vanaf 60 jaar een fatsoenlijk inkomen uit de wettelijke en bovenwettelijke voorzieningen voorhanden is. Loyalis sluit hierbij aan door bij het bereiken van de leeftijd 60 jaar de verzekerde burgerambtenaar een brief te schrijven waarin wordt gemeld dat het verzekerd belang voor gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is komen te vervallen en dat deze verzekering tot 65 jaar premievrij wordt voortgezet. Premievrije voortzetting wil zeggen dat de verzekering in stand blijft, in het geval dat er toch iets gebeurt in die 5 jaar waardoor u niet van voldoende inkomen verzekerd bent, maar dat u daarvoor geen premie hoeft te betalen.

Die premievrije voortzetting geldt niet voor de verzekering voor volledig en duurzame arbeidsongeschiktheid. Als duidelijk is dat een burgerambtenaar volledig arbeidsongeschikt is en nooit meer aan het werk zal komen, kan al snel tot aanvraag van de WIA-uitkering worden overgegaan, al tijdens de situatie van de verplichte loondoorbetalingstermijn van 2 jaar van de werkgever. De werkgever moet ook hier wel 104 weken lang het loon doorbetalen, maar kan dan de WIA-uitkering daarvan aftrekken. Bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid levert IPAP altijd een uitkering van 10% van het laatstverdiende loon vanaf het moment van ontslag (na 2 jaar) bovenop de wettelijke en bovenwettelijke WIA-uitkeringen. Dit geldt voor volledige én voor volledige en tegelijkertijd duurzame arbeidsongeschiktheid. Bij volledige en bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid is het dan ook zo dat het verzekerd belang langer doorloopt tot 2 jaar vóór de pensioendatum. Daarna zal ontslag vóór de pensioendatum zich normaal gesproken niet meer voordoen. Kortom, de IPAP-verzekering voor volledige arbeidsongeschiktheid blijft premiebetalend tot 2 jaar vóór de pensioenleeftijd doorlopen. Op dat moment komt Loyalis met een brief waarin het verzekerd belang vervallen wordt verklaard en de verzekering wordt opgezegd.

Militair:

Hier geldt de UKW-ontslagleeftijd als vertrekpunt. Die leeftijd varieert per militair. Loyalis is dan ook vanwege afwijkende individuele situaties (bijv. speciale WIA-regelingen bij dienstongeschiktheid, leeftijdsophoging, nadienen) niet in staat om militairen een bepaald aantal maanden of jaren voorafgaand aan de ontslagdatum een brief te sturen over het wegvallen van het verzekerd IPAP-belang. Maar ook hier geldt dat de IPAP-verzekering vanwege de 2 jaar loondoorbetalingsverplichting van de werkgever voor het risico van gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, kan worden beëindigd 2 jaar voorafgaand aan de UKW-ontslagdatum. Voor de IPAP-verzekering bij volledige en duurzame arbeidsongeschiktheid geldt hetzelfde als hierboven is gesteld voor de burgerambtenaar.