**20. Langdurende arbeidsongeschiktheid**

Opgave 20.1

1. De WIA heeft als doel het verstrekken van een loonvervangende uitkering bij langdurige arbeidsongeschiktheid van de verzekerde werknemer.

2. Recht op een IVA-uitkering heeft men bij een blijvende arbeidsongeschiktheid van 80% of meer. Men spreekt dan van volledig en duurzaam arbeidsongeschikt. De uitkering bedraagt 75% van het dagloon en wordt in principe uitbetaald tot de AOW-gerechtigde leeftijd.

3. 70% van het inkomen uit arbeid wordt in mindering gebracht op de WGA-loongerelateerde uitkering.

4. De erfgenamen van een WIA-gerechtigde ontvangen een eenmalig bedrag ter hoogte van een maanduitkering, zonder afdracht van loonheffingen.

5. Het uitkeringdagloon voor de Ziektewet en de WIA wordt als volgt berekend: Het inkomen (loon werknemersverzekeringen) in het refertejaar gedeeld door 261 dagen. Het refertejaar voor de Ziektewet loopt tot en met de voorlaatste volledige aangifteperiode voor de eerste ziektedag. Het refertejaar voor de WIA loopt tot en met de laatste volledige aangifteperiode voor de eerste arbeidsongeschiktheidsdag.

Opgave 20.2

1. Voor personen tot 18 jaar gebeurt dat door het Bureau Jeugdzorg, voor de leeftijdsgroep vanaf 18 jaar is dat het Centrum Indicatiestelling (CIZ).

2. De wachttijd voor de WIA bedraagt in principe 104 weken (geen 2 jaar).

3. De uitkering wordt na 2 maanden beëindigd of gaat over in een WGA-uitkering.

4. Als hij ten minste 50% van zijn restverdiencapaciteit benut. Deze voorwaarde geldt niet als de werknemer volledig arbeidsongeschikt is ingevolge de WGA.

5. De werkgever hoeft geen WGA-gedifferentieerde premie te betalen. Maar hij draagt gedurende 10 jaar het risico van eventuele WGA-uitkeringen.

6. Het refertejaar is het jaar, voorafgaand aan de eerste ziektedag, maar eindigend met het laatste volledige aangiftetijdvak (bij ZW het voorlaatste volledige aangiftetijdvak).

Opgave 20.3

1. De Wlz dient om de bijzondere ziektekosten van verzekerden te dekken.

2. De WIA bestaat uit twee regelingen:

- de IVA (Inkomensvoorziening voor volledig en duurzaam arbeidsongeschikten);

- de WGA (Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten).

3. Iemand heeft na de wachttijd recht op een WGA-uitkering:

- als hij volledig (dus voor 80% of meer) arbeidsongeschikt is, maar niet duurzaam;

- als hij voor minder dan 80% arbeidsongeschikt is, maar voor ten minste 35%.

4. De loonaanvullingsuitkering van de WGA is:

- 70% van (maandloon -/- inkomen) als hij ten minste het bedrag van de restverdiencapaciteit verdient;

- 70% van (maandloon -/- restverdiencapaciteit) als hij tussen de 50% en de 100% van zijn restverdiencapaciteit verdient.

5. Het Schattingsbesluit kent regels aan de hand waarvan de mate van arbeidsongeschiktheid voor de WIA wordt bepaald.

6. Wajong is bestemd voor jonggehandicapten. Jonggehandicapte is de ingezetene:

- die op zijn 18de verjaardag door een ziekte of beperking duurzaam geen arbeidsvermogen heeft of:

- die na zijn 18de verjaardag door een ziekte of beperking duurzaam geen arbeidsvermogen heeft én in het jaar onmiddellijk daaraan voorafgaand ten minste 6 maanden studeerde.

Bij de 'nieuwe Wajong' (Wajong 2015) is er dus alleen recht op een Wajonguitkering als de gehandicapte nu en in de toekomst geen arbeidsvermogen heeft en aan de voorwaarden voor Wajong 2015 voldoet.

Opgave 20.4

1. Onjuist. WIA betekent Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.

2. Onjuist. Wazo betekent Wet arbeid en zorg. (De Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen, afgekort Waz, is jaren geleden beëindigd).

Opgave 20.5

1. Onjuist. Recht op een WIA-uitkering bestaat vanaf 35% arbeidsongeschiktheid.

2. Onjuist. De WIA is voor nieuwe arbeidsongeschikten. Degene die al een WAO-recht heeft, blijft dat houden.

Opgave 20.6

1. Juist.

2. Juist.

Opgave 20.7

1. Er geldt een wachttijd van 104 weken.

2. Truus is wel volledig (dus voor 80% of meer) arbeidsongeschikt, maar niet blijvend (duurzaam). Daarom heeft ze recht op een WGA-uitkering.

3. Deze wordt omgezet in een IVA-uitkering.

4. Zo lang zij volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is, maar uiterlijk tot haar AOW-leeftijd.

5. Elke maand wordt 8/108 deel van de uitkering gereserveerd voor vakantiebijslag, welke in de maand mei wordt uitbetaald.

6. De werkgever-eigenrisicodrager draagt het risico van de WGA-uitkering gedurende maximaal 10 jaar. Omdat Truus 6 maanden recht heeft op een WGA-uitkering, moet de werkgever haar deze betalen.

7. De IVA-uitkering valt niet onder het eigenrisicodragerschap. Na 6 maanden hoeft de werkgever haar dus niet meer te betalen, maar komt de uitkering voor rekening van UWV.

Opgave 20.8

1. Kees is arbeidsongeschikt geworden vóór 1 januari 2004 en Koos na die datum.

2. De WAO kent 7 arbeidsongeschiktheidsklassen: 15-25%; 25-35%; 35-45%; 45-55%; 55-65%; 65-80%; 80-100%. De WIA feitelijk maar 2 uitkeringsklassen: 35-80% en 80-100%. Alleen voor de berekening van de WGA-vervolguitkering zijn de oude WAO-klassen nog relevant.

3. Kees ontvangt per dag 75% van 100/108 x het dagloon. Dit geldt ook voor Koos. Maar voor beiden geldt het maximumdagloon van € 202,17 (2016). De berekening wordt 75% van 100/108 x € 202,17 = € 140,40.

4. Uitsluitingsgronden IVA naast het bereiken van de AOW-leeftijd:

- overlijden;

- bij gedetineerd zijn na een maand;

- recht krijgen op een andere WGA-uitkering (met andere woorden: niet meer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt zijn);

- recht krijgen op een Wazo-uitkering wegens zwangerschap, bevalling, adoptie of pleegzorg;

- gaan wonen in een niet-verdragsland.

5. Gretha ontvangt de WAO-uitkering over de periode 1 tot en met 10 oktober 2016 en een overlijdensuitkering over de periode 11 oktober 2016 tot en met 10 november 2016. Deze laatste is inclusief vakantiebijslag en is belasting- en premievrij.

Opgave 20.9

1. Omdat de heer Yon niet duurzaam arbeidsongeschikt wordt geacht, krijgt hij geen IVA-uitkering maar een WGA-uitkering.

2. De uitkering bedraagt twee maanden lang 75% van zijn dagloon en vervolgens 70% daarvan. Als hij wel blijvend arbeidsongeschikt was geacht, had hij een IVA-uitkering gekregen. Deze blijft (ook na twee maanden) 75% van het dagloon van de heer Yim Yon.

3. De WGA kent de:

- loongerelateerde uitkering;

- loonaanvullingsuitkering;

- vervolguitkering.

4. Eigenrisicodragerschap voor de IVA is niet mogelijk. De Balustrade kan wel voor de WGA eigenrisicodrager zijn. Als de heer Yon volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is, ontvangt hij dus een IVA-uitkering van UWV. In de andere situaties moet De Balustrade de WGA-uitkering aan hem betalen.

Opgave 20.10

1. Vof Japie kan eigenrisicodrager worden voor de WGA, echter niet voor de IVA. Voor de IVA bestaat niet de mogelijkheid tot eigen risicodragen. Vof Japie kan eigenrisicodrager WGA worden per 1 februari 2016, omdat het een startende onderneming is, en per 1 juli 2016.

2. Ja, omdat zij direct voorafgaand aan 1 februari 2016 ten minste een jaar verplicht verzekerd zijn geweest.

3. De wachttijd is in dit geval 104 weken.

4. De werknemer heeft recht op een IVA-uitkering, omdat hij duurzaam en volledig arbeidsongeschikt is.

5. De maandelijks te betalen uitkering bedraagt 21,75 dagen x 100/108 x 75 % x € 100 = € 1.510,42. De vakantiebijslag wordt gereserveerd.

Opgave 20.11

1. De werkgever komt in aanmerking voor de premiekorting oudere werknemers, omdat de werknemer bij indiensttreding ouder dan 56 jaar is en uit een uitkeringssituatie komt. Deze korting bedraagt € 7.000 per jaar gedurende maximaal 3 jaar. Tevens komt de werkgever in aanmerking voor de premiekorting arbeidsgehandicapte werknemers, omdat de werknemer een IVA-uitkering heeft. Deze korting bedraagt € 7.000 per jaar gedurende maximaal 3 jaar. De premiekortingen mogen niet bij elkaar worden opgeteld, maar de premiekorting arbeidsgehandicapte werknemers gaat voor.

2. Op de IVA-uitkering wordt per maand 70% van de inkomsten (het loon bij Verharen bv) in mindering gebracht.

3. De werkgever kan uitsluitend eigenrisicodrager worden voor de WGA. Voor de WAO kan hij dat niet, omdat deze mogelijkheid is afgeschaft. De IVA kent niet de mogelijkheid tot eigenrisicodragerschap.

4. De werkgever moet voor 2 oktober 2016 een aanvraag bij de Belastingdienst hebben ingediend. De werkgever moet verder een garantieverklaring van een bank of een verzekeraar overleggen.

5. Nee, omdat de uitkering wordt verstrekt ten aanzien van een arbeidsongeschiktheid die is ingetreden tijdens een dienstverband met een andere werkgever.

6. Mevrouw Stippelhout hoeft geen vrijwillige verzekering af te sluiten, omdat zij onder de verplichte ZW-, WW- en WIA- verzekering valt. Zij is in dienstbetrekking van Verharen bv en valt niet onder de regeling van dienstverlening aan huis, omdat zij 5 dagen in de week het kantoor schoonmaakt.

7. De werkgever kan de uitkering zelf aan de werknemer betalen via de particuliere verzekeringsmaatschappij of UWV betaalt de uitkering en verhaalt deze op de werkgever.

8. De werkgever moet vóór 1 april 2016 om beëindiging van het eigenrisicodragerschap verzoeken.

9. Dit verzoek moet worden ingediend bij de Belastingdienst.

10. Nee, de werkgever moet deze uitkeringen blijven betalen.

Opgave 20.12

1. Onjuist. De wachttijd voor de Wajong bedraagt 52 weken.

2. Onjuist. Pas vanaf 35% arbeidsongeschiktheid is er recht op een WGA-uitkering.

3. Juist.

Opgave 20.13

1. Eerst 52 weken van 70% van € 2.000 = € 1.400 per maand, maar tenminste het minimumloon. Dan 52 weken 70% van € 2.000 = € 1.400 per maand, eventueel aangevuld via de Toeslagenwet.

2. Nee. Er is geen sprake van een vangnetsituatie volgens de Ziektewet.

3. De referteperiode is 1 maart 2013 tot en met 28 februari 2014. Dit is geregeld in art. 13 Dagloonbesluit werknemersverzekeringen.

4. In het refertejaar was zijn inkomen 12 x € 1.200 x 1,08 = € 25.920. Het dagloon is € 25.920 / 261 = € 99,31 inclusief vakantiebijslag.

5. Voorwaarden voor het recht op IVA. De werknemer:

- moet verzekerd zijn;

- moet een aanvraag ingediend hebben;

- moet na 104 weken nog arbeidsongeschikt zijn;

- moet volledig en duurzaam arbeidsongeschikt zijn;

- moet zich houden aan de voorschriften;

- mag niet in een land wonen waarmee geen verdrag is afgesloten;

- mag niet gedetineerd of voortvluchtig zijn;

- mag geen andere uitsluitingsgronden hebben.

6. (99,31 - 60,00) / 99,31 x 100% = 39,58%.

7. Eerst beoordelen we of Gerard aan de wekeneis voldoet. Buiten beschouwing blijven de weken van arbeidsongeschiktheid waarmee de periode van 36 weken wordt verlengd naar het verleden. Dus de 36 weken vóór 16 maart 2014 worden beoordeeld. In die periode heeft Gerard 26 weken gewerkt, dus hij voldoet aan de wekeneis.

De jareneis hoeft niet te worden getoetst, want die geldt alleen voor de WW. Gerard heeft recht op een WGA loongerelateerde uitkering, want hij is meer dan 35% arbeidsongeschikt.

8. Gerard is geboren in 1986, dus hij is 12 jaar in 1998. Er is daarom geen fictief arbeidsverleden. Het werkelijk arbeidsverleden loopt van 2006 tot en met 2013 en is dus 8 jaar. Hij heeft recht op 8 maanden loongerelateerde WGA-uitkering. Eerst 2 maanden 75% van 21,75 x 100/108 x € 99,31 = € 1.500 exclusief vakantiebijslag. En dan 6 maanden 70% van 21,75 x 100/108 x € 99,31 = € 1.400 exclusief vakantiebijslag.

9. De uitkering wordt verminderd met 70% van € 900 = € 630. Resteert € 1.400 - € 630 = € 770. Zijn totale inkomen is € 900 + € 770 = € 1.670.

10. Gerard krijgt dan een WGA loonaanvullingsuitkering. Zijn inkomen uit arbeid is € 900 exclusief vakantiebijslag. Volgens de arbeidsdeskundige kan hij verdienen: 21,75 x € 60 / 1,08 = € 1.208,33. Dus hij verdient meer dan 50% van zijn restverdiencapaciteit. De loonaanvullingsuitkering bedraagt 70% van (€ 2.000 - € 1.208,33) = € 554,17. Het totale inkomen van Gerard is € 900 + € 554,17 = € 1.454,17. [Als hij meer zou verdienen dan € 1.208,33, zou 70% van de werkelijke verdiensten worden gekort].

11. Gerard verdient nu minder dan 50% van zijn restverdiencapaciteit en heeft daardoor geen recht meer op een WGA loonaanvullingsuitkering. Hij ontvangt een WGA vervolguitkering. Zijn arbeidsongeschiktheidsklasse is 35-45%, zodat hij 28% van het minimumloon ontvangt. [Dit is circa € 425 per maand. Zijn totale inkomen wordt € 450 + € 425 = € 875].

12. Gerard heeft daarnaast recht op WW, want hij verliest 8 werkuren. Hij voldoet aan de 26 uit 36 wekeneis voor de dienstbetrekking waaruit hij werkloos is geworden. Maar Gerard voldoet niet aan de jareneis. Volgens art. 42a lid 7 WW mogen voor het arbeidsverleden alleen dagen worden meegeteld waarover een WIA-uitkering van 80% is ontvangen. Dat is niet het geval. Daarom krijgt Gerard slechts 3 maanden WW. Zijn dagloon is (12 x € 450 x 1,08) / 261 = € 22,34. Eerst ontvangt hij 2 maanden 75% van 21,75 x 100/108 x € 22,34 = € 337,43. Dan nog één maand 70% van 21,75 x 100/108 x € 22,34 = € 314,93. Zie het hoofdstuk over de WW in het theorieboek.

13. Dan heeft Gerard naast zijn WGA vervolguitkering recht op een aanvulling via de Toeslagenwet. De hoogte hiervan is vermeld in art. 8 Toeslagenwet.

Opgave 20.14

1. Het Centrum Indicatiestelling Zorg (CIZ).

2. De Wet langdurige zorg (Wlz).

3. Niet-ingezetenen die in Nederland in dienstbetrekking werken en op grond hiervan aan de loonbelasting zijn onderworpen, zoals grensarbeiders.

4. Verblijfszorg thuis kan op 3 manieren worden gerealiseerd:

- via een pgb = persoonsgebonden budget (zelf alle zorg inkopen);

- via een vpt = volledig pakket thuis (thuiszorg van een instelling);

- via een mpt = modulair pakket thuis (combinatie van beide mogelijkheden).

5. Vanaf 18 jaar is een eigen bijdrage voor Wlz-zorg verschuldigd, die door het Centraal Administratie Kantoor (CAK) wordt geïnd. Op basis van het bijdrageplichtig inkomen van 2 jaar terug en rekening houdend met het vermogen, wordt bepaald welk bijdrage iemand verschuldigd is. De eerste 365 dagen worden kosten in een ziekenhuis of revalidatie-instelling bekostigd uit de Zorgverzekeringswet (Zvw), zodat dan nog geen eigen bijdrage wordt geheven. Bij verblijf in een Wlz-instelling geldt eerst 6 maanden een lage bijdrage en vervolgens een hoge eigen bijdrage.

6. Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten.

7. Voor jongeren die duurzaam geen mogelijkheden tot arbeidsparticipatie hebben, dus nooit in staat zullen zijn om enige arbeid te verrichten.

8. Jonggehandicapte is de ingezetene:

- die op zijn 18de verjaardag door een ziekte of beperking duurzaam geen arbeidsvermogen heeft of:

- die na zijn 18de verjaardag door een ziekte of beperking duurzaam geen arbeidsvermogen heeft én in het jaar onmiddellijk daaraan voorafgaand ten minste 6 maanden studeerde.

9. Iemand heeft arbeidsvermogen als hij aan 4 vereisten voldoet:

- hij kan een taak uitvoeren in een arbeidsorganisatie;

- hij heeft basale werknemersvaardigheden;

- hij kan minstens een uur aaneengesloten werken;

- hij is ten minste vier uur per dag belastbaar, of hij is ten minste 2 uur per dag belastbaar en kan per uur ten minste het minimumloon verdienen.

10. Er bestaat geen recht op een overlijdensuitkering. Deze wordt alleen verstrekt aan de volgende nabestaanden:

- de echtgenoot/partner met wie de overledene samenleefde;

- de ongehuwde, minderjarige kinderen of als die er niet zijn:

- degene met wie de overledene in gezinsverband leefde én die op hetzelfde adres ingeschreven staat bij de gemeentelijke basisadministratie.

Opgave 20.15

1. Art. 29 lid 3 Ziektewet geeft aan: Als eerste dag van de ongeschiktheid tot werken geldt de eerste werkdag waarop wegens ziekte niet is gewerkt of het werken tijdens de werktijd is gestaakt. De eerste ziektedag is dus 30 mei.

2. Karel heeft recht op WIA omdat:

- hij voor deze wet verplicht verzekerd is (art. 7 lid 1 WIA);

- hij de wachttijd van 104 weken (art. 23 lid 1 WIA) doorgemaakt heeft;

- hij na afloop van de wachttijd nog arbeidsongeschikt is in de zin van de WIA (art. 4 en 5 WIA);

- er op hem geen uitsluitingsgrond van toepassing is (art. 47 lid 1 letter c of art. 54 lid 1 letter c WIA).

3. Karel is blijkens de beoordeling van UWV volledig en duurzaam arbeidsongeschikt (art. 4 WIA) en heeft ingevolge art. 47 recht op een IVA-uitkering. Dit is een arbeidsongeschiktheidsuitkering. De IVA-uitkering eindigt als Karel niet meer aan de voorwaarden voldoet. Dit is het geval als hij niet meer volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is of als er een uitsluitingsgrond van toepassing wordt. De uitsluitingsgronden zijn genoemd in art. 43 WIA (bijvoorbeeld de AOW-leeftijd bereiken of overlijden).

4. De richtlijnen voor de berekening van het uitkeringsdagloon staan in artt. 12 en 13 lid 1 WIA:

- De berekeningsperiode loopt tot en met het laatste volledige loontijdvak voor het intreden van de arbeidsongeschiktheid. Omdat Karel op 30 mei ziek is geworden, wordt het berekeningsjaar 1 mei vorig jaar tot en met 30 april dit jaar.

- Eerst wordt in deze periode het loon (voor de werknemersverzekeringen) berekend: 12 x € 1.900 maandloon + vakantiebijslag hierover berekend (8%) + gratificatie = € 24.874. (Hierbij mag niet worden uitgegaan van de uitgekeerde vakantiebijslag, maar van 8% vakantiebijslag over het loon).

- Het dagloon wordt nu bepaald door het berekende jaarloon te delen door 261 (dagen): € 95,30. Dit bedrag blijft beneden het maximumdagloon voor de werknemersverzekeringen en vormt dus de basis voor de uitkering. Eventueel wordt het geïndexeerd op grond van art. 14 WIA.

5. De bruto daguitkering wordt als volgt berekend. Artt. 51 en 126 WIA geven aan dat een IVA-arbeidsongeschiktheidsuitkering 75% van het maandloon bedraagt. Achtereenvolgens berekenen we:

- Het maandloon. Dit bedraagt op grond van art. 13 lid 4 WIA: 21,75 maal het dagloon = 21,75 x € 95,30 = € 2.072,78.

- Uitkering 75% van het maandloon = 75% van € 2.072,78 = € 1.554,59

- Conform art. 67 WIA betaalt UWV de uitkering in termijnen van een kalendermaand, waarbij ingevolge art. 68 WIA de vakantiebijslag wordt gereserveerd. De maanduitkering exclusief vakantiebijslag is 100/108 x € 1.554,59 = € 1.439,43.

- Gevraagd wordt naar de IVA-uitkering per dag. Deze is € 1.439,43 : 21,75 = € 66,18.

6. Bij een WIA-exedentverzekering wordt het bedrag boven de 70/75% uitkering verzekerd en / of het bedrag boven het maximumpremieloon voor de werknemersverzekeringen. Deze verzekering vindt plaats via een particuliere verzekeringsmaatschappij.

Opgave 20.16

1. Anny is verzekerd op grond van art. 16 WIA.

2. Ze is werkzaam in een privaatrechtelijke dienstbetrekking en daarmee verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Ze is 104 weken arbeidsongeschikt geweest. Na deze wachttijd is ze nog arbeidsongeschikt. Ze heeft tijdig een WIA-aanvraag gedaan. Er is geen uitsluitings-grond van toepassing.

3. De wachttijd voor de WIA is 104 weken. Zie art. 23 lid 1 WIA.

4. a. Bij te late ziekmelding bij UWV, dat wil zeggen later dan in de 42ste ziekteweek. Zie art. 38 ZW.

b. Bij onvoldoende re-integratieinspanningen. Zie art. 7:629 lid 11 letter c BW.

c. Als werkgever en werknemer aan UWV om verlenging vragen conform art. 7:629 lid 11 letter c BW.

5. In art. 6 WIA.

6. Het vaststellen van de mate van arbeidsongeschiktheid door het maatmaninkomen van de verzekerde te vergelijken met hetgeen hij met arbeid nog kan verdienen.

7. 3 functies met 3 arbeidsplaatsen. Zie art. 9 letter a Schattingsbesluit 2000.

8. Het dagloon is € 144. Het maandloon is 21,75 x € 144 / 1,08 = € 2.900. De WIA-uitkering is gedurende twee maanden 75% hiervan (= € 2.175) en vanaf de derde maand 70% (= € 2.030).

9. De eerste twee maanden wordt 75% van het met arbeid verdiende inkomen op de uitkering in mindering gebracht en daarna 70%. Dat is 75% van € 1.357 = € 1.017,75 en vervolgens 70% van € 1.357 = € 949,90. Hierdoor ontvangt zij twee maanden lang € 1.157,25 en vanaf de derde maand € 1.080,10.

10. Antwoord b is correct conform art. 57 WIA.