

Hoofdstuk 20. Langdurende arbeidsongeschiktheid

Opgave 20.1

1. 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 uitkeringsdagloon voor de Ziektewet en de WIA wordt als volgt berekend: Het inkomen (loon werknemersverzekeringen) in het refertejaar wordt 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 twee jaar).
3. De uitkering wordt na twee maanden beëindigd of gaat over in een WGA-uitkering. Maar de beoordeling of de arbeidsongeschiktheid is afgenomen tot minder dan 80%, vindt normaal gesproken pas plaats als betrokkene 12 maanden achter elkaar een inkomen heeft dat hoger is dan 20% van het dagloon.
4. Als hij ten minste 50% van zijn restverdien capaciteit benut. Deze voorwaarde geldt niet als de werknemer volledig arbeidsongeschikt is ingevolge de WGA.
5. Het voordeel is dat de werkgever geen gedifferentieerde WGA-premie hoeft te betalen. Maar het nadeel is dat hij gedurende tien jaar het risico van eventuele WGA-uitkeringen aan (ex-)werknemers draagt.
6. Het refertejaar is het jaar voorafgaand aan de eerste ziektedag, maar eindigend met het laatste volledige aangiftetijdvak (bij de ZW met het voorlaatste volledige aangiftetijdvak).

Opgave 20.3

1. Het dekken van de bijzondere ziektekosten van verzekerden.
2. Uit de IVA (regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten) en de WGA (regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten).
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 ten minste het bedrag van de restverdien capaciteit wordt verdiend;
 - 70% van (maandloon -/- restverdien capaciteit) als tussen de 50% en de 100% van de restverdien capaciteit wordt verdiend.
5. Het Schattingsbesluit kent regels aan de hand waarvan de mate van arbeidsongeschiktheid voor de WIA wordt bepaald.
6. De Wajong (Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten) is bestemd voor jonggehandicapten. Jonggehandicapte is de ingezetene:

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

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

Opgave 20.4

1. d. Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
2. c. 24 maanden
3. c. 35%
4. a. sociale verzekeringen
b. volksverzekeringen
5. b. zijn jaarloon van 1 december 2022 t/m 30 november 2023
c. zijn in het refertejaar opgebouwde vakantiebijslag
6. c. minimaal 18 jaar zijn
d. de AOW-leeftijd nog niet bereikt hebben
f. wonen in Nederland

Opgave 20.5

1. d. tot de AOW-leeftijd
2. d. voor de WGA
3. b. geldig als iemand binnen vijf jaar na einde WAO door dezelfde oorzaak arbeidsongeschikt wordt
c. geldig als iemand vóór 2004 arbeidsongeschikt was
4. a. IVA
b. Loongerelateerde WGA-uitkering
f. WGA-loonaanvullingsuitkering
g. WGA-vervolguitkering
5. d. het CAK
6. b. 70% van het dagloon

Opgave 20.6

1.

Doelgroep	pgb-jeugdwet	pgb-wlz	pgb-wmo	pgb-zvw
kinderen die persoonlijke verzorging, individuele begeleiding en groepsbegeleiding (dagbesteding) en kortdurend verblijf nodig hebben	x			
mensen die individuele begeleiding en groepsbegeleiding (dagbesteding), kortdurend verblijf, hulp bij het huishouden, hulpmiddelen en voorzieningen nodig hebben			x	
mensen die intensieve, langdurige zorg nodig hebben (7 x 24 uur toezicht of zorg)		x		
mensen die persoonlijke verzorging en verpleging nodig hebben, en intensieve kindzorg				x

2.

Mate van arbeidsongeschiktheid	Geen recht op WIA (mogelijk bijstand)	IVA	WGA
minder dan 35%	x		
35%-80%			x
80% of meer maar niet duurzaam			x
80% of meer en duurzaam (blijvend)		x	

Opgave 20.7

- Er geldt een wachttijd voor de WIA van 104 weken.
- Truus is wel volledig (dus voor 80% of meer) arbeidsongeschikt, maar niet blijvend (duurzaam). Daarom heeft ze recht op een WGA-uitkering.
- Deze wordt omgezet in een IVA-uitkering.
- Zo lang zij volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is, maar uiterlijk tot haar AOW-leeftijd.
- Elke maand wordt 8/108 deel van de uitkering gereserveerd voor vakantiebijslag, welke in de maand mei wordt uitbetaald.
- De werkgever-eigenrisicodragers draagt het risico van de WGA-uitkering gedurende maximaal tien jaar. Omdat Truus zes maanden recht heeft op een WGA-uitkering, moet de werkgever haar deze betalen.
- De IVA-uitkering valt niet onder het eigenrisicodragerschap. Na zes maanden hoeft de werkgever haar dus niet meer te betalen, maar komt de uitkering voor rekening van UWV.

Opgave 20.8

- Kees is arbeidsongeschikt geworden vóór 1 januari 2004 en Koos na die datum.
- De WIA telt feitelijk maar twee arbeidsongeschiktheidsklassen: 35-80% en 80-100%. (Alleen voor de berekening van de WGA-vervolguitkering bestaan er meer arbeidsongeschiktheidsklassen: 0-35%; 35-45%; 45-55%; 55-65%; 65-80%; 80% of meer).
- Koos komt in aanmerking voor een IVA-uitkering, omdat hij volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is.
- Kees ontvangt per dag 75% van 100/108 x het dagloon. Dit geldt ook voor Koos. De berekening wordt dus 75% van 100/108 x € 250 = € 173,61.

5. Uitsluitingsgronden IVA naast het bereiken van de AOW-leeftijd:
 - overlijden;
 - bij gedetineerd zijn na een maand;
 - recht krijgen op een 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.
6. Gretha ontvangt de WAO-uitkering over de periode 1 tot en met 10 oktober en een overlijdensuitkering over de periode 11 oktober tot en met 10 november. Deze laatste is inclusief vakantiebijslag en is belasting- en premievrij.

Opgave 20.9

1. Omdat de heer Yon niet duurzaam volledig 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 volledig arbeidsongeschikt was geacht, had hij een IVA-uitkering gekregen. Deze is – en blijft dat ook na twee maanden – 75% van het dagloon van de heer Yim Yon. (Als de heer Yon een hoog dagloon heeft, wordt in plaats hiervan uitgegaan van het maximum-uitkeringsdagloon.)
3. De loongerelateerde uitkering, de loonaanvullingsuitkering en de vervolguitkering.
4. Eigenrisicodragerschap voor de IVA is niet mogelijk. De Balustrade kan wel voor de WGA eigenrisicodragers 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, eventueel via een private verzekeraar.

Opgave 20.10

1. Vof Japie kan eigenrisicodragers worden voor de WGA, echter niet voor de IVA. Voor de IVA bestaat geen mogelijkheid tot eigen risico dragen. Vof Japie kan eigenrisicodragers WGA worden per 1 februari, direct bij de start van de onderneming, en anders daarna per 1 juli.
2. Ja, dat is mogelijk omdat zij direct voorafgaand aan 1 februari ten minste een jaar verplicht verzekerd waren.
3. De wachttijd/loondoorbetalingsperiode is in dit geval 104 weken.
4. De werknemer heeft dan recht op een IVA-uitkering, omdat hij duurzaam en volledig arbeidsongeschikt is.
5. De maandelijks te betalen uitkering bedraagt $21,75 \text{ dagen} \times 100/108 \times 75\% \times \text{€ } 100 = \text{€ } 1.510,42$. De vakantiebijslag wordt gereserveerd en in mei uitbetaald.
6. Op de IVA-uitkering wordt 70% van $\text{€ } 200 = \text{€ } 140$ in mindering gebracht. Zijn bruto maandinkomen exclusief vakantiebijslag wordt nu $(\text{€ } 1.510,42 - \text{€ } 140) + \text{€ } 200 = \text{€ } 1.570,42$.

Opgave 20.11

1. De werkgever komt in aanmerking voor het loonkostenvoordeel oudere werknemer, omdat de werknemer bij indiensttreding ouder dan 56 jaar is en uit een uitkeringssituatie komt. Deze tegemoetkoming bedraagt maximaal € 6.000 per jaar gedurende maximaal drie jaar. Tevens komt de werkgever in aanmerking voor het loonkostenvoordeel arbeidsgehandicapte werknemer, omdat de werknemer een IVA-uitkering heeft. Dit voordeel bedraagt maximaal € 6.000 per jaar gedurende maximaal drie jaar. De loonkostenvoordelen mogen echter niet bij elkaar worden opgeteld en in deze situatie wordt alleen het LKV oudere werknemer uitgekeerd.

Uitwerkingen hoofdstuk 20 PDL ASZ niveau 4, 2023/2024

- Op de IVA-uitkering wordt per maand 70% van de inkomsten (het loon bij Verharen bv) in mindering gebracht. Na 12 maanden beoordeelt UWV de mate van arbeidsgeschiktheid opnieuw.
- De werkgever kan uitsluitend eigenrisicodragers worden voor de WGA. Voor de WAO kan hij dat niet, omdat deze mogelijkheid is afgeschaft. De IVA kent geen mogelijkheid tot eigenrisicodragerschap.
- De werkgever moet voor 2 oktober 2023 een aanvraag bij de Belastingdienst hebben ingediend. Ook moet de werkgever afspraken maken over de verzuimbegeleiding.
- Nee, de IVA-uitkering valt buiten het eigenrisicodragerschap. Bovendien is de arbeidsongeschiktheid ingetreden tijdens een dienstverband met een andere werkgever.
- 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 vijf dagen in de week het kantoor schoonmaakt.
- 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.
- De werkgever moet vóór 1 april 2023 om beëindiging van het eigenrisicodragerschap verzoeken.
- Dit verzoek moet worden ingediend bij de Belastingdienst.
- Nee, de werkgever moet deze uitkeringen blijven betalen. De werkgever (of zijn verzekeraar) moet de uitkeringen betalen tot het moment dat de werknemer tien jaar in de WGA zit. Dit is het zogenaamde uitloopriscio bij beëindiging van het eigenrisicodragerschap.

Opgave 20.12

- Onjuist. De wachttijd voor de Wajong bedraagt 52 weken.
- Onjuist. Pas vanaf 35% arbeidsongeschiktheid is er recht op een WGA-uitkering.
- Juist.

Opgave 20.13

- Dat er wel sprake is van volledige arbeidsongeschiktheid, maar niet van duurzame ofwel blijvende arbeidsongeschiktheid.
- De duur van de loongerelateerde uitkering is afhankelijk van het arbeidsverleden. Het feitelijk arbeidsverleden van Jacqueline bedraagt 11 jaar, namelijk van 2012 tot en met 2022, het jaar voorafgaande aan dat waarin het einde van de wachttijd valt. Jacqueline heeft geen fictief arbeidsverleden. Over de eerste tien jaar arbeidsverleden wordt per jaar één maand uitkering opgebouwd en over de jaren erna 0,5 maand. De duur van de loongerelateerde uitkering van Jacqueline bedraagt dus $10 \times 1 + 1 \times 0,5 = 10,5$.
- Gedurende de eerste twee maanden bedraagt de loongerelateerde uitkering: 75% van $\text{€ } 124 = \text{€ } 93 \times 100/108 = \text{€ } 86,11$ per dag, exclusief vakantiebijslag. Daarna bedraagt de uitkering 70% van $\text{€ } 124 = \text{€ } 86,80 \times 100/108 = \text{€ } 80,37$ per dag, exclusief vakantiebijslag.
- Jacqueline heeft dan recht op de loonaanvullingsuitkering. Zij moet dan wel voldoen aan de zogenaamde inkomenseis. Die eis houdt in dat minimaal 50% van de restverdiencapaciteit moet worden verdiend.

Opgave 20.14

1. De voorwaarden zijn:
 - WIA-verzekerd zijn op de eerste ziektedag;
 - een aanvraag indienen;
 - 104 weken ziek zijn geweest (wachttijd doorlopen hebben);
 - ten minste 35% arbeidsongeschikt zijn;
 - er mag geen uitsluitingsgrond van toepassing zijn (zoals AOW-gerechtigd zijn).
2. Recht op een IVA-uitkering bestaat wanneer men na de wachttijd van 104 weken volledig en duurzaam arbeidsongeschikt is. Aangezien Guus nog voor 60% arbeidsgeschikt is, heeft hij geen recht op een IVA-uitkering maar op een WGA-uitkering. Hij is immers niet volledig arbeidsongeschikt.
3. Guus heeft gedurende 24 maanden recht op de loongerelateerde uitkering. Zijn lange arbeidsverleden is hierbij bepalend, alsmede de ingangsdatum. Omdat de ingangsdatum van de uitkering op of na 1 april 2019 ligt, heeft hij recht op de dan geldende maximumuitkeringsduur van 24 maanden.
4. De vastgestelde restverdiencapaciteit bedraagt € 90 per dag. Guus heeft recht op een loonaanvullingsuitkering omdat hij voldoet aan de inkomenseis. Deze eis houdt in dat tenminste 50% van de restverdiencapaciteit wordt benut. De loonaanvullingsuitkering per dag, exclusief vakantietoeslag, bedraagt: $70\% \times (\text{€ } 150 - \text{€ } 90) = \text{€ } 42 \times 100/108 = \text{€ } 38,89$.
5. Guus heeft dan geen recht op een loonaanvullingsuitkering, maar op een vervolgutkering. Deze uitkering is een percentage van het minimumloon. Omdat Guus 40% arbeidsongeschikt is, bedraagt het uitkeringspercentage 28%. De uitkering per dag, exclusief vakantietoeslag, bedraagt $28\% \times \text{€ } 89,28$ (minimumloon per dag januari 2023) = $\text{€ } 25 \times 100/108 = \text{€ } 23,15$.