



Uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid

Via de pensioenregeling van Stichting Shell Pensioenfonds (SSPF) zijn er voorzieningen getroffen voor het geval u door (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid niet meer (volledig) kunt werken. In deze brochure vindt u algemene informatie over uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid. Dit inkomen bestaat uit uw WIA-uitkering vanuit het UWV met daarbovenop mogelijk een arbeidsongeschiktheidspensioen van het SSPF (het Pensioenfonds). Hiernaast wordt in deze brochure ingegaan op de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Hierbij wordt bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid uw pensioenopbouw voortgezet, zonder dat u voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent premie betaalt. Dit geldt alleen voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent.

- **Het arbeidsongeschiktheidspensioen bij Stichting Shell Pensioenfonds (SSPF)**
- **Na twee ziektejaren (deel) inkomen via UWV**
- **De belangrijkste regels arbeidsongeschiktheidspensioen**
- **Rekenvoorbeeld 1: Volledig en duurzaam arbeidsongeschikt**
- **Rekenvoorbeeld 2: Gedeeltelijk arbeidsongeschikt**



Het arbeidsongeschiktheids- pensioen bij Stichting Shell Pensioenfonds (SSPF)

Als u arbeidsongeschikt wordt, kunt u in aanmerking komen voor een arbeidsongeschiktheidspensioen van het Pensioenfonds (hierna AOP). Het AOP ontvangt u van het Pensioenfonds als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent en als gevolg daarvan een WIA-uitkering van het UWV ontvangt. Voor de WIA-uitkering en het AOP van het Pensioenfonds komt u in aanmerking als u langer dan twee jaar (wettelijk 104 weken) ziek bent en daarna (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt verklaard. De eerste twee jaar van uw ziekte betaalt Shell in principe uw loon door.

U ontvangt alleen een AOP als u een WIA-uitkering van het UWV ontvangt en uw dienstverband (gedeeltelijk) is beëindigd. De WIA-uitkeringsgrens staat op pagina 5 van deze brochure. Het AOP vormt een aanvulling op de WIA-uitkering van het UWV. U

bent verplicht een WIA-uitkering aan te vragen als u arbeidsongeschikt wordt. De hoogte van het AOP is onder meer afhankelijk van de mate waarin u arbeidsongeschikt bent. De mate van arbeidsongeschiktheid voor deelnemers die in Nederland werken, wordt vastgesteld door het UWV. De mate van arbeidsongeschiktheid voor deelnemers die buiten Nederland werken, wordt vastgesteld door een onafhankelijke arts en een onafhankelijke arbeidsdeskundige op basis van de voorschriften en richtlijnen van de WIA.

Het AOP gaat in als u arbeidsongeschikt bent geworden en op basis daarvan uw arbeidsovereenkomst bij Shell (gedeeltelijk) is beëindigd. Het AOP loopt door tot uw reglementaire pensioendatum, tenzij eerder geen sprake meer is van arbeidsongeschiktheid of als u vóór uw pensioendatum overlijdt.



Na twee ziektejaren (deel) inkomen via UWV

Tijdens de eerste twee ziektejaren betaalt Shell uw salaris door. Ook blijft u pensioen opbouwen over uw pensioengevend salaris en het werktijdpercentage, zoals die waren op de laatste dag voordat u ziek werd.

WIA-uitkering

Als u na twee ziektejaren (104 weken) nog niet hersteld bent, komt u mogelijk in aanmerking voor een

uitkering van de overheid. Deze uitkering heet een WIA-uitkering. WIA staat voor Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen. Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) bepaalt voor de overheid of u in aanmerking komt voor deze WIA-uitkering. De WIA bestaat uit twee soorten uitkeringen, namelijk de IVA-uitkering en de WGA-uitkering.

[Zie pagina 4 voor uitleg.](#)

	Volledig (>80%) en duurzaam arbeidsongeschikt	Volledig (>80%) arbeidsongeschikt, maar niet duurzaam	Meer dan 35% maar minder dan 80% arbeidsongeschikt	Minder dan 35% arbeidsongeschikt
UWV	IVA-uitkering	WGA-uitkering	WGA-uitkering	Geen WGA- of IVA-uitkering
Shell	Geen salaris Shell (uit dienst)	Geen salaris Shell (uit dienst)	Gedeeltelijk salaris Shell *	Salaris Shell
SSPF	AOP als aanvulling op IVA-uitkering	AOP als aanvulling op WGA-uitkering	Gedeeltelijk AOP als aanvulling op WGA-uitkering	Geen AOP van SSPF

*Of bij verandering van (gedeeltelijke) dienstbetrekking bij een andere werkgever.



IVA-uitkering

Als u volledig en duurzaam arbeidsongeschikt bent (meer dan 80%), ontvangt u mogelijk een IVA-uitkering. IVA staat voor: Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten en wordt uitgevoerd door het UWV.

WGA-uitkering

Als u volledig arbeidsongeschikt bent met kans op herstel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent (of meer dan 35% ongeschikt maar niet duurzaam), ontvangt u mogelijk een WGA-uitkering. WGA staat voor: Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten. Ook deze wet wordt uitgevoerd door het UWV.

AOP

Het AOP van het Pensioenfonds vormt een aanvulling op de IVA- of WGA-uitkering die u van het UWV ontvangt. AOP staat voor arbeidsongeschiktheids-pensioen. Uw AOP gaat in bij aanvang van het derde ziektejaar (na 104 weken). Voorwaarde is wel dat uw arbeidsovereenkomst is beëindigd voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent.

MINDER DAN 35% ARBEIDSONGESCHIKT

Als u minder dan 35% arbeidsongeschikt bent, hebt u geen recht op AOP vanuit het Pensioenfonds. U ontvangt in deze situatie namelijk geen WIA-uitkering van het UWV.

Voor meer informatie over de IVA-uitkering en de WGA-uitkering bezoekt u de website van het UWV (www.uwv.nl).

Doordat inkomsten als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent afkomstig zijn van meerdere instanties, kan dit als gevolg hebben dat er te weinig inkomstenbelasting wordt ingehouden. U kunt dan een naheffing hiervoor krijgen.



De belangrijkste regels arbeidsongeschiktheidspensioen

Als u na twee ziektejaren niet hersteld bent en door het UWV (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent verklaard, komt u mogelijk in aanmerking voor een (gedeeltelijk) arbeidsongeschiktheidspensioen van het Pensioenfonds. U moet wel aan de volgende eisen voldoen:

- u ontvangt een WIA-uitkering (een IVA-uitkering of een WGA-uitkering) van het UWV en
- uw dienstverband is (gedeeltelijk) beëindigd.

Het AOP vormt een aanvulling op de WIA-uitkering die u van het UWV ontvangt.

Het Pensioenfonds bepaalt op basis van het arbeidsongeschiktheidspercentage van het UWV en de tabel op [pagina 6](#), de hoogte van het AOP. Het AOP wordt verminderd met de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering (WIA of enige andere wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering waarop u recht hebt). Deze wettelijke uitkering ontvangt u namelijk rechtstreeks van het UWV. De WIA-vermindering op uw AOP eindigt uiterlijk op het moment dat uw AOW-uitkering ingaat.

HOOGTE ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSPENSIOEN

U ontvangt een AOP van het Pensioenfonds als aanvulling op de WIA-uitkering die u van het UWV ontvangt. Dit werkt als volgt:

1. 100% van uw pensioengrondslag t/m de 100% schaalpositie van salarisgroep 6 (Niveau 2021: € 71.700)
2. 70% over het deel van uw pensioengrondslag boven de 100% schaalpositie van salarisgroep 6.

Het Pensioenfonds trekt de WIA-uitkering af van het AOP wat u van het Pensioenfonds ontvangt. Als u niet op fulltimebasis werkte voordat u arbeidsongeschikt werd, wordt het AOP op basis van uw werktijdpercentage berekend. Daarnaast is de hoogte van het AOP afhankelijk van het arbeidsongeschiktheidspercentage.



Jaarlijkse aanpassing van uw ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen

Het Pensioenfonds stelt jaarlijks per 1 februari de ingegane AOP opnieuw vast.

- Indexatie: het Pensioenfonds berekent opnieuw uw AOP. Hierbij wordt de ontwikkeling van de meerderheid van de salarisschalen van Shell Nederland gevolgd;
- WIA-af trek: het Pensioenfonds stelt de WIA-af trek op uw ingegane AOP opnieuw vast. De informatie daarover ontvangt het Pensioenfonds van het UWV.

De hoogte van uw AOP kan verder wijzigen als:

- u inkomsten krijgt uit arbeid of vroegere arbeid;
- u andere uitkeringen dan de WIA gaat ontvangen;
- uw arbeidsongeschiktheidspercentage verandert.

WERKZAAM IN HET BUITENLAND

Als u arbeidsongeschikt raakt en werkzaam bent in het buitenland voor Shell, gelden afwijkende voorwaarden.

1. Voor deelnemers die buiten Nederland werken wordt de mate van arbeidsongeschiktheid vastgesteld door een onafhankelijke arts én een onafhankelijke arbeidsdeskundige op basis van de voorschriften en richtlijnen van de WIA.
2. Voor deelnemers die buiten Nederland werken, betaalt SSPF het AOP zonder WIA-af trek. Deelnemers in het buitenland ontvangen namelijk geen WIA-uitkering.

Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt, wordt door het Pensioenfonds het uitkeringspercentage van het AOP bepaald met de volgende tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Uitkeringspercentage arbeidsongeschiktheidspensioen
80% of meer	100%
65% tot 80%	72,5%
55% tot 65%	60%
45% to 55%	50%
35% to 45%	40%
tot 35%	0%

De mate van arbeidsongeschiktheid wordt afgeleid van het arbeidsongeschiktheidspercentage zoals dit door het UWV is vastgesteld. Hiervan wordt door het Pensioenfonds niet afgeweken. Als uw arbeidsongeschiktheidspercentage verandert, stelt het Pensioenfonds met de bovenstaande tabel uw nieuwe uitkeringspercentage voor het AOP vast.

Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid kan Shell besluiten om uw arbeidsovereenkomst gedeeltelijk te beëindigen. In dat geval werkt u nog gedeeltelijk bij Shell (of eventueel een andere werkgever) voor het deel dat u niet arbeidsongeschikt bent. Elke wijziging in het arbeidsongeschiktheidspercentage bent u verplicht door te geven aan het Pensioenfonds.

PREMIEVRIJSTELLING BIJ ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt en op basis daarvan een AOP-uitkering van het Pensioenfonds ontvangt, wordt de opbouw van uw pensioenkapitaal tot uw pensioendatum voorgezet over het deel dat u arbeidsongeschikt bent tot aan de fiscale bovengrens. Hierover hoeft u geen premies te betalen. Deze betaalt SSPF voor u (dit heet premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid). Op uw reglementaire pensioendatum gaat uw ouderdomspensioen in en stopt uw AOP. Voor het ontvangen van AOP moet uw arbeidsovereenkomst altijd beëindigd zijn.

Netto pensioen

Als u meer verdient dan de fiscale bovengrens van het basis pensioen, kunt u deelnemen aan de Shell netto pensioenregeling.

Zie www.shellpensioen.nl. U blijft bij SNPS premievrij pensioenkapitaal opbouwen voor uw netto pensioen boven deze bovengrens, als u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt. De tekst in de paragraaf

‘Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid’ van deze brochure is in dit geval overeenkomstig van toepassing.

De hoogte van het AOP is niet afhankelijk van uw deelname aan de Shell netto pensioenregeling. Het fiscaal maximum is namelijk niet van toepassing voor de hoogte van het AOP.



Rekenvoorbeeld 1:

Volledig en duurzaam arbeidsongeschikt

Stel u verdient € 85.000 en u raakt volledig en duurzaam arbeidsongeschikt. Na de eerste twee ziektejaren heeft u recht op een IVA-uitkering. Deze uitkering ontvangt u van het UWV en bedraagt wettelijk 75% van het minimum van uw salaris en de VIA uitkeringsgrens (€ 58.307). In dit rekenvoorbeeld bedraagt de IVA-uitkering € 43.730 (75% van € 58.307).

De IVA-uitkering wordt met een arbeidsongeschiktheidspensioen door SSPF aangevuld tot een bedrag van **€ 81.010**. Dit bedrag wordt als volgt bepaald:

1. 100% van uw pensioengrondslag tot maximaal de 100% schaalpositie van salarisgroep 6 (€ 71.700, niveau 2021).
2. 70% van uw pensioengrondslag voor zover deze boven de 100% schaalpositie van salarisgroep 6 ligt: $70\% \text{ van } (\text{€ } 85.000 - \text{€ } 71.700) = \text{€ } 9.310$
3. De som van beide bedragen is gelijk aan € 81.010 (= € 71.700 + € 9.310).

U ontvangt dus van twee instanties een uitkering. Van het UWV ontvangt u een IVA-uitkering van € 43.730 en van SSPF ontvangt u het aanvullende arbeidsongeschiktheidspensioen van € 37.280. Beide bedragen samen zijn gelijk aan het bovengenoemde bedrag van € 81.010.



Rekenvoorbeeld 2:

Gedeeltelijk arbeidsongeschikt

Stel u verdient € 85.000 en u raakt volgens de normen van het UWV voor 52% arbeidsongeschikt. Na de eerste twee ziektejaren heeft u dan recht op een WGA-uitkering die u van het UWV ontvangt. De hoogte van de WGA-uitkering is afhankelijk van uw specifieke situatie. In dit voorbeeld veronderstellen wij dat u een WGA-uitkering van € 18.000 ontvangt.

De WGA-uitkering wordt met een arbeidsongeschiktheidspensioen door SSPF aangevuld tot een bedrag van **€ 40.505**. Dit bedrag wordt als volgt bepaald:

1. 100% van uw pensioengrondslag tot maximaal de 100% schaalpositie van salarisgroep 6 (€ 71.700, niveau 2021).
2. 70% van uw pensioengrondslag voor zover deze boven de 100% schaalpositie van salarisgroep 6 ligt: 70% van (€ 85.000 -/- € 71.700) = € 9.310.
3. De som van beide bedragen is gelijk aan € 81.010. Bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van 52% valt u in de arbeidsongeschiktheidscategorie "45% tot 55%" waarbij een uitkeringspercentage hoort van 50%. Uw WIA-uitkering wordt daarom aangevuld tot € 40.505 (= 50% van € 81.010).

U ontvangt dus van twee instanties een uitkering. Van het UWV ontvangt u volgens dit rekenvoorbeeld een WGA-uitkering van € 18.000 en van SSPF ontvangt u de aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkering van € 22.505. Beide bedragen samen zijn gelijk aan het bovengenoemde bedrag van € 40.505.



Het bestuur van Shell Pensioen heeft de administratie van de pensioenregeling uitbesteed aan Achmea Pensioenservices. Het bestuur van Shell Pensioen blijft echter eindverantwoordelijk voor de goede en tijdige uitvoering van de pensioenregeling.

U kunt geen rechten ontleen aan deze brochure. Ons pensioenreglement gaat altijd voor. Het pensioenreglement kunt u downloaden via shellpensioen.nl.

De maatschappijen waarin Royal Dutch Shell plc direct of indirect deelnemingen heeft, zijn afzonderlijke rechtspersonen met een eigen identiteit. In deze brochure wordt het collectieve begrip 'Shell' gebruikt om de verschillende bij Shell Pensioen aangesloten Shell werkgevers en joint ventures aan te duiden.

april 2021