

Inleiding:

Op 1 januari 2006 treedt de Zorgverzekeringswet (ZVW) in werking. Daardoor verandert het zorgstelsel in Nederland. Vanaf die datum verdwijnt het verschil tussen de ziekenfonds- en particuliere verzekering. Daarvoor in de plaats komt één zorgverzekering, met een wettelijk vastgelegd basispakket dat voor iedereen gelijk is.

Het is zaak voor pensioenfondsen om de pensioengerechtigden goed te informeren over de gevolgen van de ZVW, met name over de inhouding op de pensioenuitkeringen. Immers, op het uit te keren pensioen dient vanaf 2006 altijd een inkomensafhankelijke bijdrage te worden ingehouden.

Twee soorten premies ZVW

De ZVW kent twee soorten premies: de nominale premie en de inkomensafhankelijke bijdrage.

Nominale premie ZVW

De nominale premie voor de nieuwe verzekering (het basispakket) komt naar verwachting uit op circa € 1.050 per jaar. Deze premie betaalt iedereen rechtstreeks aan de verzekeraar. Zorgverzekeraars kunnen voor het basispakket een aanbod doen met een eigen risico tussen € 100 en € 500. De hoogte van het eigen risico bepaalt een kortingspercentage op de nominale premie. Voorts is er sprake van een 'no-claim' constructie: wie in een bepaald jaar geen of weinig zorgkosten maakt, kan een bedrag tot € 255 terug ontvangen.

Inkomensafhankelijke bijdrage ZVW

Daarnaast is iedereen die een belastbaar inkomen geniet tevens een inkomensafhankelijke bijdrage verschuldigd. Deze bedraagt 6,5% over een maximumbedrag van € 30.015 bruto per jaar (in 2006). De werkgever is verplicht deze inkomensafhankelijke bijdrage volledig te vergoeden voor degenen die bij hem in dienst zijn. Over deze vergoeding is de werknemer vervolgens belasting verschuldigd. De werkgever draagt de bijdrage rechtstreeks af aan de belastingdienst.

Pensioenfondsen dienen op het uit te keren pensioen ook een inkomensafhankelijke bijdrage in te houden; de bijdrage is 4,4% van het pensioen tot een bedrag van € 30.015 bruto per jaar (inclusief de wettelijke uitkering).

Particulier verzekerden zijn niet gewend om via hun loon of pensioen een bijdrage te betalen voor een zorgverzekering. Daarom is goede informatie zo belangrijk.

Wat betekent de ZVW voor de pensioengerechtigden?

Iedere gepensioneerde (rechthebbende op ouderdomspensioen of prepensioen) betaalt de nominale premie van circa € 1.050 per jaar. Daarnaast geldt het volgende.

- Een gepensioneerde is over de AOW-uitkering een inkomensafhankelijke bijdrage van 6,5% verschuldigd; de minister van Sociale Zaken zal daar bij de vaststelling van de hoogte van de AOW rekening mee houden. Over het aanvullende pensioen dat een gepensioneerde van het pensioenfonds ontvangt, dient het fonds een bijdrage van 4,4% in te houden, waarbij het maximumbedrag van € 30.015 geldt. Deze bijdrage wordt door het pensioenfonds in de regel niet vergoed. Het pensioenfonds is op grond van de wet niet verplicht de bijdrage te vergoeden.
- Voor een weduwe/weduwenaar met een partner- of nabestaandenpensioen van het pensioenfonds geldt dezelfde systematiek: de bijdrage is 6,5% over de eventuele

Anw-uitkering en 4,4% over het pensioen (in de regel geen vergoeding van het pensioenfonds).

- Voor een wees met een wezenpensioen van het fonds geldt ook dezelfde systematiek: 6,5% over de wettelijke wezenuitkering en 4,4% over het pensioen van het pensioenfonds (in de regel geen vergoeding van het pensioenfonds).
- Een arbeidsongeschikte is ook 6,5% bijdrage over de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering verschuldigd. Het UWV zal deze bijdrage compenseren. Over het aanvullende arbeidsongeschiktheidspensioen dat het pensioenfonds uitkeert, is 4,4% bijdrage verschuldigd (in de regel zonder vergoeding van het pensioenfonds).

Van belang is te benadrukken dat iedere pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar) 4,4% inhoudt over het door hem uit te keren pensioen tot een maximumbedrag van € 30.015 bruto per jaar (inclusief de wettelijke uitkering). Bij een pensioengerechtigde die van verschillende instanties uitkeringen ontvangt en in totaal aan wettelijke uitkering en aanvullend pensioen een bedrag ontvangt dat hoger is dan € 30.015 bruto op jaarbasis, kan daardoor te veel aan bijdragen zijn ingehouden. De belastingdienst zal het teveel betaalde na afloop van het jaar automatisch terugbetalen.

Voor met name de thans particulier verzekerde gepensioneerden zal het inhouden van de bijdrage op het pensioen leiden tot lagere netto uitkeringen. Om te voorkomen dat gepensioneerden schrikken als ze de hoogte van het netto pensioen zien, is het van belang dat de pensioenfondsen hen proactief informeert.

Weduwen of weduwnaars met een Anw-uitkering die in 2005 via het ziekenfonds verzekerd zijn, gaan in 2006 ook een bijdrage betalen over hun aanvullend pensioen. Dit was tot op heden niet het geval. Ook alle wezen zullen vanaf 2006 te maken krijgen met een inhouding van de bijdrage. Dit kan als een verrassing overkomen, omdat in de publiekscampagne vaak populair wordt aangegeven dat kinderen gratis verzekerd zijn.

Wat betekent de nieuwe wet voor de pensioengerechtigden die in het buitenland wonen?

Hierbij wordt een splitsing gemaakt tussen pensioengerechtigden die in een verdragsland wonen en die niet in een verdragsland wonen. Indien de pensioengerechtigde niet in een verdragsland woont, hoeft het pensioenfonds bij het uitkeren van pensioen geen rekening te houden met de nieuwe wet.

Inkomensafhankelijke bijdrage ZVW

Indien de pensioengerechtigde in een verdragsland woont (landen van de EU, Bosnië-Herzegovina, Kaapverdië, Kroatië, Liechtenstein, Macedonië, Marokko, Noorwegen, Servië-Montenegro, Tunesië, Turkije, IJsland en Zwitserland), zal het pensioenfonds de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW op het pensioen gaan inhouden en aan het College voor zorgverzekeringen (CVZ) afdragen.

Degeene die uit Nederland een pensioen ontvangt en in een verdragsland woont, heeft in zijn algemeenheid recht op medische zorg zoals die geregeld is in het land waar hij woont. Een verzekeringsinstelling in het woonland verleent deze zorg. De kosten van medische zorg in het woonland komen ten laste van Nederland. Daarom is deze persoon in Nederland de bijdrage verschuldigd.

Inkomensafhankelijke bijdrage AWBZ

Als de wettelijke regeling in het woonland voorziet in zorg die overeenkomt met AWBZ-zorg, dan kan de betrokkene (die op zich niet AWBZ-verzekerd is)

ook die zorg aanvragen bij de verzekeringsinstelling in het woonland. De kosten van medische zorg in het woonland komen ten laste van Nederland. Daardoor is deze persoon in Nederland een inkomensafhankelijke bijdrage AWBZ verschuldigd. Het fonds houdt deze bijdrage op het pensioen in en draagt het af aan CVZ. Deze bijdrage is 8,8% van het pensioen en staat los van de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW. Ook voor deze 8,8% bijdrage geldt dat over maximaal € 30.015 bruto per jaar wordt ingehouden.

Samenloop van uitkeringen

In geval van samenloop van uitkeringen van verschillende instanties waardoor in totaal aan wettelijke uitkering en aanvullend pensioen een bedrag wordt ontvangen dat hoger is dan € 30.015 bruto op jaarbasis, kan de betrokkene het te veel aan ingehouden bijdragen terugvorderen van CVZ.

Nominale premie ZVW

Voorts dient over het vervroegde ouderdomspensioen of prepensioen ook de nominale premie te worden ingehouden in het geval betrokkene vóór 1 januari 2006 reeds verzekerd was voor het ziekenfonds. Deze nominale premie bedraagt € 70,91 per maand (het dubbele ingeval de partner is meeverzekerd). Deze inhouding eindigt bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd.

Informatie CVZ

Het CVZ informeert pensioenfondsen voor welke pensioengerechtigden bijdragen moeten worden ingehouden. Daarnaast geldt een bijzondere situatie bij toekenning van een (vervroegd) ouderdomspensioen of VUT-uitkering vóór de 65-jarige leeftijd of als degene met een ingegaan pensioen vóór de 65-jarige leeftijd naar een verdragsland verhuist. In deze situaties moet het pensioenfonds de betrokken personen aanmelden bij het CVZ.

De informatie van het CVZ over de inhouding is pas begin december 2005 gecommuniceerd met de pensioenfondsen. Hierdoor zullen vele pensioenfondsen niet per 1 januari 2006 hun administraties en systemen zo hebben ingericht dat zij de hen opgelegde taak al vanaf januari 2006 kunnen uitvoeren. Daarom is afgesproken dat de pensioenuitvoerders de administraties en systemen per 1 april 2006 moeten hebben aangepast. Het CVZ zal de inning van de verschuldigde bijdrage over de periode van 1 januari tot 1 april 2006 voor zijn rekening nemen door rechtstreeks bij de betrokkenen te incasseren. De hoogte van de bijdrage zal via een opgave van het pensioenfonds aan het CVZ worden vastgesteld.

Aanvullende informatie

Op de websites www.denieuwezorgverzekering.nl, www.postbus51.nl en www.cvz.nl is de meest recente informatie over de zorgverzekering te vinden. Op de eerstgenoemde website vindt u onder het kopje 'Financiële gevolgen' vele rekenvoorbeelden. Een overzicht van alle zorgverzekeraars met hun voorwaarden en aanbiedingen is beschikbaar via de website www.kiesbeter.nl.