

Advisering WGA-eigenrisicodragen in de praktijk: HET RISICO VAN WGA-EIGENRISICODRAGEN

In het bedrijf zijn zieken. Nu heeft de verzekeraar per 1 januari van dit jaar de premies fors verhoogd door tegenvallende schaderesultaten in de hele WIA-verzekeringsportefeuille, en de wetgeving is aan het veranderen (Wet Bezava). Wat is uw advies aan dit bedrijf: de premieverhoging accepteren of terugkeren naar UWV? Een uitwerking van een praktijksituatie rond WGA-eigenrisicodragen.

SITUATIESCHETS

Uw relatie, het bedrijf PowerXL, heeft in het verleden de beslissing genomen om eigenrisicodragers te worden voor de WGA (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeids-geschikten). Het WGA-risico is per 1 juli 2008 ondergebracht bij verzekeraar ABC. De WGA Eigenrisicodragersverzekering kent tot 2013 een premie van 0,194% van de verzekerde loonsom. Vanaf 2013 biedt ABC aan om het premiepercentage naar 0,566% te verhogen (bijna 300% stijging). PowerXL heeft een loonsom op jaarbasis van € 7.280.792. Daarmee wordt het bedrijf door UWV gezien als 'grote werkgever'. Het aantal werknemers 252.

PowerXL vraagt u om advies. Is het voor het bedrijf zinvol om de premieverhoging van ABC te aanvaarden, of moet het bedrijf een terugkeer naar de publieke verzekering (UWV) overwegen? Uiteraard is dit een situatie die gespeeld heeft per 1 januari 2013, en deze zal niet geheel vergelijkbaar meer terugkomen. Maar de onderwerpen die bij dit advies horen, willen we graag behandelen.

WIJZIGINGEN IN WETGEVING

Het advies dat moet worden gegeven, geldt per 1 januari 2013 – en het gaat over het risico van WGA-eigenrisicodragen. Door de komst van de Wet BeZaVa (Wet beperking ziekteverzuim en ar-



Welke keuze er ook gemaakt wordt: de WGA-instroom moet worden betaald

beidsongeschiktheid vangnetters) is het duidelijk, dat dit risico niet alleen beoordeeld moet worden op basis van het risico van WIA-instroom van vaste werknemers (WIA, Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen). Ook de werknemers met een flexibel arbeidscontract (o-uren, tijdelijk dienstverband) moeten in het advies opgenomen worden. Dit is namelijk een gevolg van de Wet

BeZaVa: werkgevers worden ook financieel verantwoordelijk voor de WGA-instroom van de flexibele dienstverbanden (vanuit de Ziektewet (ZW) in de WGA, en de werknemer komt in de ZW na ziek uit dienst te zijn gegaan na afloop van een tijdelijk contract).

Over de jaren 2014 en 2015 krijgt PowerXL een premiedifferentiatiebrief van de Belastingdienst, met daarin een premie

»

voor het risico van WGA-flex. Dit betreft dan de toerekening van WGA-instroom vanaf 2012 (met eerste ziektedag 2010) aan PowerXL. PowerXL krijgt hiermee inzicht in de WGA-schade van de flexibele werknemers. Deze WGA-schade kwam tot 2014 niet voor rekening van de werkgever, maar komt dat vanaf 2014 wel. Vanaf 2016 kan PowerXL voor dit risico (WGA-flex), samen met het risico van WGA-vast

(de bestaande WGA Eigenrisicodragerverzekering), eigen risicodrager worden/blijven. Het WGA-risico kan vanaf 1 januari 2016 niet gesplitst worden: het is of volledig WGA-eigenrisicodrager zijn; of niet; voor alle instromers. Flex of vast.

Het advies aan PowerXL anno 2013 moet rekening houden met het risico van WGA-flex. Want deze personen komen per 2016 voor rekening van het bedrijf. Daarom is het goed om inzicht te hebben in dit risico. Vragen die hierbij gesteld kunnen worden, zijn:

- Kent PowerXL werknemers met een flexibel arbeidscontract die ziek uit dienst gaan?
- Zijn er vanaf 2010 werknemers ziek uit dienst gegaan (met ZW-recht)?
- Is te achterhalen of deze werknemers in de WGA zijn gekomen of gaan komen?
- Wat is het toekomstig risico van WGA-instroom van werknemers met een flexibel arbeidscontract?
- Wat gaat PowerXL nu al doen met de kennis rondom het risico van re-integratie en de toerekening van de flexibele

Een vestiging van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV).



werknemers? Immers, per 1 januari 2016 draagt PowerXL dit risico volledig: of via WGA-premiedifferentiatie, of via WGA-eigenrisicodragen.

TERUGKEREN NAAR UWV

PowerXL kan de premieverhoging aanvaarden, maar kan ook een terugkeer naar UWV overwegen. Het is namelijk mogelijk om per 2013 terug te keren naar het publieke bestel en weer via UWV verzekerd te zijn met premieheffing via de Belastingdienst. De nadelen hiervan zijn dat eventuele toekomstige WGA-schades niet onder uitloopdekking van de publieke verzekering vallen, en dat WGA-schades door werking van de correctiefactor zorgen voor een op termijn onevenredig hoge afrekening.

Dit verdient een nadere toelichting. UWV kent geen uitloopdekking, zoals private verzekeraars. Wil PowerXL op termijn (bijvoorbeeld per 1 januari 2016) toch weer naar verzekeraar ABC of een van de andere verzekeraars terug, dan zal het inlooprisico berekend moeten worden. En dit risico geldt dan voor zowel de vaste als

de flexibele werknemers.

Verder kent het systeem van premiedifferentiatie een factor die ervoor zorgt dat er meer premie gevraagd wordt dan er aan uitkeeringslasten veroorzaakt wordt. Dit is de correctiefactor. Anno 2013 is deze 1,76. Ofwel: een verhoging van de schadelast met 76%. UWV heeft in notities aangegeven dat de verwachting is dat deze factor op termijn zal uitkomen rond 1,50, en zich dan zal stabiliseren.

PowerXL heeft in eerste instantie nog niets met deze gegevens van doen. Dat speelt pas op termijn (en het is dus een toekomstige inschatting van het risico). Per 1 januari 2013 betekent terugkeer naar UWV dat PowerXL de minimum UWV-premie krijgt toebedeeld. UWV hoeft namelijk geen schadelast in rekening te brengen vanuit het verleden, want deze schadelast wordt gedragen door verzekeraar ABC (uitloopdekking). De minimumpremie over 2013 is 0,13%. Een fors verschil met de premie van ABC: 0,566%. Over de loonsom van rond

€ 7.000.000 is dit € 30.520. UWV zal de minimumpremie ook over de jaren 2014, 2015 en 2016 berekenen. Conform de methodiek van premiedifferentiatie zal een zieke uit 2013 in 2015 in de WGA komen en pas per 1 januari 2017 in de premieverhoging WGA worden opgenomen. PowerXL kan dus enkele jaren profiteren van een lage premie voor het WGA-risico. Maar alle (toekomstige) WGA-instroom met een eerste ziektedag vanaf 1 januari 2013 zal een keer betaald moeten worden: of via de premieverhoging UWV (met correctiefactor), of alsnog bij een toekomstige keuze voor opnieuw WGA eigenrisicodragen met een opslag voor het inlooprisico.

Alleen als het PowerXL lukt om geen instroom meer te krijgen, zal de premie op het minimumniveau blijven.

De minimumpremie van UWV zal in de jaren 2014 en 2015 blijven schommelen rond 0,13% tot 0,15% (is de verwachting). Er is bepaald dat de minimumpremie van grote werkgevers vastgesteld wordt als een kwart van de gemiddelde premie. Deze gemiddelde premies is wat UWV nodig

Dit risico zit 'm eigenlijk maar in één ding: re-integratie van zieke werknemers

heeft om de WGA-uitkeringslasten te voldoen. En deze premie is weer afhankelijk van een aantal factoren, namelijk de loonsom van alle UWV-verzekerde bedrijven en de verwachte uitkeringen. Omdat er per 1 januari 2013 relatief veel werkgevers met grote loonsommen zijn teruggekeerd naar UWV, is niet helemaal te voorspellen wat de gemiddelde premie gaat worden (lager?). En daarmee dus ook de minimumpremie niet.

Per 1 januari 2016 is de premiestelling geheel anders door de komst van WGA-flex in de premie-differentiatie. Daar valt momenteel nog niet over te adviseren.

Terugkeren naar UWV houdt in dat verzekeraar ABC geconfronteerd wordt met het uitlooptrisico. Werknemers van wie de eerste ziektedag vóór 2013 ligt, vallen onder de dekking van de verzekering.

SCHADE VOOR DE VERZEKERAAR

Om een beeld te geven van het uitlooptrisico in bedragen van verzekeraar ABC, maken we een kleine calculatie van een potentiële WGA-instroomer.

GEGEVENS POTENTIËLE WGA-INSTROMER

- Eerste ziektedag: 15 augustus 2011
- Medewerkster voert op dit moment voor 12 uur per week haar eigen werkzaamheden uit (dienstverband is 30 uur per week)
- Jaarloon Sociale Verzekeringen: € 30.568
- Leeftijd: 45 jaar
- Arbeidsverleden: 24 jaar

Deze werkneemster komt in augustus 2013 in de WGA met (stel) 50% arbeidsongeschiktheid. De maximale schadelast (als de werkneemster geen nieuwe baan heeft na 104 weken) die ABC moet gaan betalen, is de 10 jaar van de WGA die voor rekening komt van de werkgever. Maar die heeft dit verzekerd bij verzekeraar ABC. Dit betreft een 2 jaar (op basis van het arbeidsverleden) WGA-loongerelateerde uitkering van 70% van € 30.568,00 = € 42.795,20. Daarna volgen nog 8 WGA-jaren met een vervolguitkering. Dit is 35% van het minimumloon (rond

€ 19.000), dus: $8 * 35% * € 19.000 = € 53.200$. De totale toekomstige schade van ABC ligt rond € 95.000. Hierbij is geen rekening gehouden met indexatie, re-integratie en sterftekans.

GEVOLGEN SCHADE VOOR POWERXL

Het mag duidelijk zijn dat verzekeraar ABC deze schade op gedegen wijze wil afwikkelen. Daarvoor is re-integratie belangrijk, maar hiervoor is vanuit de wetgeving de werkgever verantwoordelijk. Dus ABC zal PowerXL blijven aanspreken op diens verplichtingen uit de voorwaarden en de WIA, om te komen tot adequate re-integratie. PowerXL moet zich dus realiseren dat bij terugkeer naar UWV er altijd nog verplichtingen zijn tegenover verzekeraar ABC.

Verder kunt u PowerXL wijzen op het gegeven van premiekorting en no-risk ZW. Als deze werknemer in dienst blijft van PowerXL, kunnen deze regelingen worden toegepast. De premiekorting is per 1 januari 2013 verhoogd naar € 7.000, en dit geldt voor de duur van 1 jaar (in dienst houden van een WIA-gerechtigde). Bij eventuele latere ziekte van deze werknemer kan de loondoorbetalingsplicht van PowerXL verhaald worden bij UWV op grond van no-risk ZW (art. 29b ZW).

TOEKOMSTIG RISICO

Uit de analyse van de ziekenlijst die ontvangen is van PowerXL, blijkt dat er nóg een potentiële WGA-instroomer is. Het betreft iemand met een loon van € 13.190,27. Verder is bekend dat deze zieke op 15 augustus 2012 ziek uit dienst is gegaan (met daarna ZW-uitkeringsrecht). Op welke wijze vormt deze werknemer een risico voor PowerXL? Niet bekend is wat de eerste ziektedag is. Navraag leert dat dit per 13 februari 2012 is.

Als de werknemer in de WGA komt, is er (ondanks het lage inkomen) ook recht op een uitkering. De WGA-uitkering wordt in de WGA-loongerelateerde fase gebaseerd op 70% van het loon. In de WGA-vervolguitkering is

de uitkering gebaseerd op het minimumloon op jaarbasis. Aangezien de werknemer een feitelijk inkomen heeft dat lager is dan het minimumloon op jaarbasis, wordt uitgegaan van het feitelijke inkomen. De enige inschatting die nog gemaakt moet worden, is de mate van arbeidsongeschiktheid: het arbeidsongeschiktheidspercentage.

Als de kans groot is dat deze werknemer in de WGA komt, is dit in 2014. De verhoging in UWV-premie vindt plaats per 1 januari 2016. Op dat moment is WGA-vast en WGA-flex door de veranderende wetgeving samengevoegd tot één geheel; de WGA-premiedifferentiatie zal dus een stijgende premie kennen. Gaat PowerXL zich per 1 januari 2016 alsnog weer privaats verzekeren, dan is deze werknemer een 'brandend huis' en komt hij te vallen onder het inlooptrisico.

ADVIES: ACCEPTEREN OF TERUGKEER UWV

Volgt u in het advies de eventuele wens van het bedrijf voor de kortetermijn-premiebesparing die fors is? Of wordt het toekomstig WGA-risico al meegewogen in het advies? En wat valt er dan naar de toekomst te zeggen over de hoogte van de premie WGA-eigenrisicodragen of de koopsom van het inlooptrisico per bijvoorbeeld 1 januari 2016?

Welke keuze er ook gemaakt wordt: de WGA-instroom moet worden betaald. Alleen het tijdstip waarop is relevant. Simpelweg: UWV = achteraf, en privaats verzekeren = vooraf.

Duidelijk is dat deze materie uiterst complex is. PowerXL heeft behoefte aan uitleg, zodat een beslissing genomen wordt waarvan de consequenties duidelijk zijn. Niet tot achter de komma, maar wel rond de risico's die genomen worden. En doen deze risico's zich voor, dan moet actie ondernomen worden. Dit risico zit 'm eigenlijk maar in één ding: re-integratie van zieke werknemers, ongeacht het type arbeidscontract. Daar is het de overheid om te doen. ●

Janthony Wielink

De auteur is directeur van Enkwest Opleiding & Advies B.V. Tevens is hij lid van de redactieraad van *de Beursbengel*.

Het advies anno 2013 moet rekening houden met het risico van WGA-flex