

**Premies en parameters
Werkhervattingskas (Whk)
2008**

Augustus 2007

Colofon

Uitgave

Uitvoering Werknemersverzekeringen (UWV)
Afdeling FEZ/PC&A

Postadres

Postbus 58285
1040 HG Amsterdam

Bezoekadres

UWV Hoofdkantoor
Gebouw B
La Guardiaweg 63
1043 DK Amsterdam

Inhoud

Pagina

1	Inleiding.....	4
2	Premievaststelling Whk 2008	6
	<i>2.1 Grens grote/kleine werkgevers.....</i>	<i>6</i>
	<i>2.2 Rentehobbel.....</i>	<i>6</i>
	<i>2.3 Gemiddelde premie.....</i>	<i>6</i>
	<i>2.4 Maximum- en minimumpremie.....</i>	<i>7</i>
	<i>2.5 Gemiddelde werkgeversrisico.....</i>	<i>7</i>
	<i>2.6 Rekenpercentage.....</i>	<i>7</i>
	<i>2.7 Diverse paramaters van grote werkgevers.....</i>	<i>7</i>
	<i>2.8 Overzicht vaststelling parameters.....</i>	<i>8</i>
3	Onzekerheden.....	9
4	Samenvatting premies en parameters.....	10
Bijlage 1	Lijst van afkortingen en begrippen	11
Bijlage 2	Rekenvoorbeelden.....	12

1 Inleiding

Vanuit de Werkhervattingskas (Whk) worden de eerste tien jaar van arbeidsongeschiktheid gefinancierd voor WGA-uitkeringen gestart vanaf 1 januari 2007. WGA-uitkeringen die in de periode 29 december 2005 tot en met 31 december 2006 gestart zijn werden in 2006 gefinancierd uit het Aof en vanaf 1 januari 2007 uit de Whk.

Tabel 1.1 geeft de belangrijkste uitkomsten van de volumeraming weer. Tabel 1.2 geeft een raming van de ontwikkeling van de premieplichtige loonsom. Het financiële overzicht is in tabel 1.3 weergegeven.

In 2007 wordt een groter vermogen opgebouwd dan voorzien als gevolg van een grotere premieplichtige loonsom voor de Whk. Bij de premievaststelling in 2006 is voorzichtigheidshalve de loonsomraming van het Centraal Planbureau overgenomen. Deze raming blijkt te laag te zijn door een geringer aantal werkgevers dat ervoor gekozen heeft zijn arbeidsongeschiktheidsrisico privaat te verzekeren.

Het rekenpercentage en gemiddelde percentage zijn met respectievelijk 0,58% en 0,57%, vrijwel gelijk aan elkaar. Het eerder genoemde vermogen leidt tot een hoger dekkingssaldo. Op het dekkingssaldo van €94 mln. mag 25% ingeteerd worden in 2008.

Tabel 1.1 Uitkeringsjaren Whk		
	2007	2008
Herleide uitkeringsjaren (x 1.000)	12,2	19,7

Exclusief eigenrisicodragers

Tabel 1.2 Premieplichtige loonsom Whk		
	2007	2008
Loonsom (x mld. euro)	137,4	141,6

Tabel 1.3 Financieel overzicht Whk (mln. euro)		2007	2008
LASTEN			
Uitkeringslasten			
	Uitkeringen	208	333
	Bijdrage ZVW	13	24
Sociale werkgeverslasten		17	25
Overig			
	Re-integratielasten	17	27
	Toevoeging voorzieningen	2	3
	Rentelasten	0	0
	Programmakosten overig	1	1
Uitvoeringskosten		22	28
Totale lasten		279	441
BATEN			
Premiebatan		1.031	807
	w.v. rentehobbel	646	390
Overig			
	Rentebaten	15	39
	Overige batan	0	0
Totale batan		1.045	846
SALDO		765	405
VERMOGENSPOSITIE			
Vermogen		765	1.170
	w.v. rentehobbel	659	1.083
	w.v. regulier	106	87
Liquididiteitsreserve		12	18
Dekkingsaldo		94	69

In de optellingen kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

2 Premievaststelling Whk 2008

Inleiding

De Whk-premie wordt opgelegd aan werkgevers die geen eigenrisicodrager zijn voor de WGA, de zogenaamde omslagleden. Zowel grote als kleine werkgevers kennen een Whk-premie afhankelijk van het individuele risico.

Werkgevers hebben tweemaal per jaar de mogelijkheid om eigenrisicodrager te worden, per 1 januari en per 1 juli. De werkgever die het eigen risico draagt is geen gedifferentieerde Whk-premie verschuldigd.

Individuele premie

De hoofdregels voor de premievaststelling zijn:

werkgeverspremie = rekenpercentage + opslag/korting
opslag/korting = correctiefactor *(ao-risico indiv. werkgever -/- gemiddeld ao-risico)

Naast deze hoofdregels zijn er regels die bepalen binnen welke minimum- en maximumgrenzen de individuele werkgeverspremies moeten liggen. Bovendien zijn er regels voor bijzondere situaties (bijv. ondernemingen die minder dan vijf jaar bestaan). Ook voor deze regels zijn parameters nodig.

2.1 Grens grote/kleine werkgevers

Een werkgever is 'groot' als zijn loonsom meer dan 25 maal het gemiddelde premieplichtige loon per werknemer is. UWV toetst bij de premievaststelling 2008 de werkgeversloonsom in 2006. Het gemiddelde bedrag dat voor de premievaststelling 2008 wordt gebruikt heeft dus op 2006 betrekking.

De gemiddelde loonsom is mede gebaseerd op gegevens van het Centraal Planbureau. In 2006 steeg de gemiddelde loonsom van € 27.000 naar **€ 27.300**. De grens grote/kleine werkgevers komt hiermee op $25 \times € 27.500 = \text{€ } 682.500$.

2.2 Rentehobbel

Verzekeringsmaatschappijen zijn gebonden aan andere eisen voor wat betreft vermogensopbouw en reservering. Om een gelijke concurrentiepositie met UWV te hebben wordt door het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid voor de eerste jaren een opslag op de Whk-premie berekend. Dit wordt de rentehobbel genoemd. Voor 2008 is deze rentehobbel vastgesteld op **0,28%**. Vanuit het Aof wordt door een korting op de basispremie dit bedrag weer teruggeven aan alle werkgevers (inclusief eigenrisicodragers).

2.3 Gemiddelde percentage

Het gemiddelde percentage moet het verschil overbruggen tussen de lasten en de niet-premiebaten¹. Het premiepercentage wordt berekend door dit verschil te delen door de geraamde premieplichtige loonsom² (inclusief uitkeringen) in 2008. Verder wordt de rentehobbel bij dit verschil opgeteld. De gemiddelde premie bevat een lastendekkend deel van **0,30%** en een rentehobbel van **0,28%**. Het gemiddelde percentage komt hiermee op **0,58%**. Uitkeringslasten WGA van eigenrisicodragers komen niet in het gemiddelde percentage tot uitdrukking.

¹ Onder andere rentebaten.

² Exclusief de loonsom van eigenrisicodragers.

2.4 Maximum- en minimumpremie

De gedifferentieerde premie is naar boven begrensd. Voor kleine werkgevers bedraagt de maximumpremie drie maal de gemiddelde premie en komt uit op **1,74%** ($3 \times 0,58\%$). Voor grote werkgevers is de grens vier maal de gemiddelde premie en komt op **2,32%** ($= 4 \times 0,58\%$).

De minimumpremie voor kleine werkgevers is vastgesteld op **0,30%**. De minimumpremie voor grote werkgevers komt op **0,00%**.

2.5 Gemiddelde werkgeversrisico

Het gemiddelde werkgeversrisico voor 2008 is berekend aan de hand van de uitkeringslasten WAO en WGA in 2006, met een (eerste) recht ingegaan in de periode 2001-2006 gedeeld door de gemiddelde premieplichtige loonsom 2002-2006. Het gaat hierbij om de uitkeringslasten die worden toegerekend aan de werkgevers³. Het gemiddelde risico is **0,85%**.

2.6 Rekenpercentage

Het rekenpercentage is afgeleid van het gemiddelde percentage. Daarbij is rekening gehouden met het effect van de maximumpremiegrens op de premie-opbrengst en het interen op het in 2007 opgebouwde vermogen. Ook is rekening gehouden met een hogere liquiditeitsreserve. Per saldo leiden deze invloeden tot een rekenpercentage dat lager ligt dan de gemiddelde premie.

Het rekenpercentage voor 2007 bedraagt **0,57%**, waarvan **0,29%** voor de financiering van de uitkeringen en bovengenoemde componenten in het rekenpercentage en **0,28%** voor de rentehobbel.

2.7 Diverse paramaters van grote werkgevers

Opslag en korting

UWV berekent de opslag/korting als het verschil tussen het individuele werkgeversrisico en het gemiddelde werkgeversrisico (van de omslagwerkgevers). Dit verschil wordt vervolgens vermenigvuldigd met de correctiefactor werkgeversrisico.

De individuele risico's worden bepaald over de in 2006 lopende WAO- en WGA-uitkeringen⁴ met een ingangsdatum vanaf 2001 tot en met 2006 (maximaal vijf uitkeringsjaren/zes kalenderjaren). In bijlage 2 zijn enkele voorbeelden opgenomen die betrekking hebben op de premievaststelling 2008.

Correctiefactor werkgeversrisico

De afwijkingen van individuele werkgeversrisico's t.o.v. het gemiddelde werkgeversrisico wordt gecorrigeerd met een correctiefactor. Deze correctiefactor brengt de spreiding van deze werkgeversrisico's in lijn met de hoogte van het gemiddelde percentage. Deze correctiefactor wordt als volgt berekend:

Correctiefactor = Gemiddelde percentage / Gemiddelde Werkgeversrisicopercentage

De correctiefactor bedraagt in 2007 **0,68**.

Correctiefactoren bij onvolledige referperiode werkgevers

Er is een correctiefactor voor het individuele werkgeversrisico noodzakelijk als de periode waarover wordt gerekend onvolledig is. Dit kan voorkomen in drie situaties:

1. Werkgevers die zijn gestart in 2006 of 2007, dan wel starten in 2008.
2. Werkgevers die eerder zijn gestart, maar geen volledige referperiode hebben.

³ UWV raamt deze lasten, omdat de realisaties pas later bekend worden.

⁴ Gerealiseerd en toe te rekenen aan de desbetreffende werkgever.

3. Werkgevers die gedurende een bepaalde periode geen werknemers in dienst hebben gehad (en daarmee geen werkgever zijn geweest).

ad 1. Startende werkgevers (eerste drie jaren)

Ondernemers die starten in 2006, 2007 of 2008 hebben geen arbeidsongeschiktheidsrisico voor de WGA. Startende grote werkgevers betalen het rekenpercentage, startende kleine werkgevers de minimumpremie. UWV deelt de werkgever in op basis van de loonsom in het startjaar. Men kan hiervan afwijken. De werkgever moet dan aannemelijk maken dat de premieplichtige loonsom in het premiejaar meer dan 25% afwijkt van de loonsom in het startjaar.

ad 2 en 3 Werkgevers met onvolledige referentieperiode (geen starters eerste drie jaar)

Van werkgevers die eerder zijn gestart kan wel een individueel werkgeversrisico worden bepaald, zij het niet over het volledige berekeningstijdvak (2002-2006). Dit aspect doet zich ook voor bij werkgevers die gedurende een bepaald jaar in de referentieperiode geen werknemers in dienst hebben. Naarmate het aantal beschikbare jaren in de referentieperiode toeneemt, neemt de correctiefactor voor de onvolledige periode af. Er zijn relatief minder lasten toe te rekenen dan bij werkgevers met een volledige referentieperiode. Voor ieder ontbrekend jaar wordt een correctiefactor toegepast. In totaal zijn er vier correctiefactoren. De correctiefactor is gelijk aan het quotiënt van het gemiddelde risico over de periode 2002-2006 en het gemiddelde risico over het aantal beschikbare jaren.

Tabel 1.3 Correctiefactor onvolledige periode

(1) Aantal beschikbare Perioden	(2) Risico 2001-2006	(3) Risico onvolledige Periode	(4) Correctiefactor = (2)/(3)
1 jaar	0,85%	0,17%	5,00
2 jaar	0,85%	0,34%	2,50
3 jaar	0,85%	0,51%	1,66
4 jaar	0,85%	0,68%	1,25

2.8 Overzicht vaststelling parameters

De volgende tabel geeft aan bij welke organisatie de bevoegdheid ligt tot het vaststellen van de parameters en/of premies.

Tabel 1.6 Overzicht bevoegdheden in 2007

Parameter	UWV	SZW
Algemene besluiten		
Gemiddelde loonsom (<i>besluit Wfsv art. 2.6 lid 3</i>)	V	
Grenzen groot/klein (<i>besluit Wfsv art. 2.6 lid 1b en c</i>)	V	
Gemiddelde percentage (<i>besluit Wfsv art. 2.8</i>)	V	
Maximumpremie werkgever (<i>besluit Wfsv art. 2.14 lid 1b</i>)	V	
Gemiddeld werkgeversrisico (<i>besluit Wfsv art. 2.9 lid 3</i>)	V	
Rekenpercentage (<i>besluit Wfsv art. 2.7</i>)	V	
Correctiefactor werkgeversrisico (<i>besluit Wfsv art. 2.9 lid 2</i>)	V	
Correctiefactoren bij onvolledige periode grote werkgever (<i>besluit Wfsv art. 2.12</i>)	V	
Rentehobbel		V
Besluiten per werkgever (uitvoering)		
Individuele premie (<i>Wfsv art. 38</i>)	V	
Individueel risico (<i>besluit Wfsv art. 2.9 lid 2</i>)	V	
Opslag/korting (<i>besluit Wfsv art. 2.9 lid 1</i>)	V	

3 Onzekerheden

De toekomstige ontwikkeling van het aantal eigenrisicodragers is een onzekerheid. Er is bij de berekening uitgegaan van een gelijkblijvend aandeel in de loonsom in 2007 en 2008.

4 Samenvatting premies en parameters

Tabel 1.7 Samenvatting premies en parameters 2007

Parameters	2007
Gemiddelde loonsom in €	27.300
Grens grote/kleine werkgever in €	682.500
Gemiddelde percentage	0,58%
Minimumpremie kleine werkgever	0,30%
Maximumpremie kleine werkgever	1,74%
Minimumpremie grote werkgever	0,00%
Maximumpremie grote werkgever	2,32%
Gemiddeld werkgeversrisicopercentage	0,85%
Rekenpercentage	0,57%
Correctiefactor werkgeversrisico	0,68
Rentehobbel	0,28%
Correctiefactoren bij onvolledige periode werkgever. Bij een beschikbare periode van	
1 jaar	5,00
2 jaar	2,50
3 jaar	1,66
4 jaar	1,25

Bijlage 1 Lijst van afkortingen en begrippen

AMvB	Algemene Maatregel van Bestuur
ao	arbeidsongeschiktheid
Aof	Arbeidsongeschiktheidsfonds
IVA	Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten
Pemba	Premiedifferentiatie en marktwerking bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
WAO	Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering
WGA	Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten
Whk	Werkhervattingskas
WIA	Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen
UWV	Uitvoering Werknemersverzekeringen

Dekkingsaldo: Het verschil tussen de aanwezige reserve en de liquiditeitsreserve.

Eigenrisicodragen: Een individuele grote werkgever kan kiezen het risico van de betaling van een WGA-uitkering met een maximale uitkeringsduur van tien jaar zelf te dragen. De toestemming wordt op vraag van de werkgever verleend met ingang van 1 januari of 1 juli van enig jaar. De eigenrisicodrager WGA is geen gedifferentieerde WGA-premie verschuldigd.

Lastendekkende premie: De premie die voldoende is om het verschil te dekken tussen de lasten en de niet-premiebaten. Bij de Whk is de lastendekkende premie gelijk aan de gemiddelde premie.

Liquiditeitsreserve: Het bedrag dat aan het begin van elk jaar aanwezig moet zijn om alle uitgaven van een fonds uit eigen middelen te kunnen voldoen. Het bedrag wordt berekend als een (vast) percentage van de lasten, verminderd met de niet-premiebaten.

Volume: Beroep op een fonds, uitgedrukt in aantal uitkeringsjaren.

Bijlage 2 Rekenvoorbeelden

De Whk-premie wordt gedifferentieerd naar de individuele werkgever. De individuele premie is afhankelijk van het individuele werkgeversrisico en wordt als volgt bepaald:

Individuele werkgeverspremie = rekenpercentage + opslag.

Opslag = Correctiefactor * (individuele werkgeversrisico +/- gemiddelde risico).

De individuele werkgeverspremie wordt begrensd door de maximumpremie en de minimumpremie. In onderstaande voorbeelden is uitgegaan van de vastgestelde premies en parameters 2008.

Voorbeeld 1: *Werkgever A*

- Kleine werkgever (loonsom < € 682.500)
- Individueel werkgeversrisico = 2,20%
- Minimumpremie kleine werkgever = 0,30%
- Maximumpremie kleine werkgever = 1,74%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,57\% + 0,68 * (2,20\% \text{ +/- } 0,85\%) = 1,48\%$. Dit percentage ligt binnen de grenzen. De werkgever betaalt 1,48%

Voorbeeld 2: *Werkgever B*

- Kleine werkgever (loonsom < € 682.500)
- Individueel werkgeversrisico = 6,00%
- Minimumpremie kleine werkgever = 0,30%
- Maximumpremie kleine werkgever = 1,74%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,57\% + 0,68 * (6,00\% \text{ +/- } 0,85\%) = 4,07\%$. Dit percentage ligt boven het maximum. De werkgever betaalt 1,74%

Voorbeeld 3: *Werkgever C*

- Kleine werkgever (loonsom < € 682.500)
- Individueel werkgeversrisico = 0,00%
- Minimumpremie kleine werkgever = 0,30%
- Maximumpremie kleine werkgever = 1,74%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,57\% + 0,68 * (0,00\% \text{ +/- } 0,85\%) = -0,01\%$. Dit percentage ligt onder het minimum. De werkgever betaalt 0,30%

Voorbeeld 4: *Werkgever D*

- Grote werkgever (loonsom > € 682.500)
- Individueel werkgeversrisico = 2,20%
- Minimumpremie grote werkgever = 0,00%
- Maximumpremie grote werkgever = 2,32%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,57\% + 0,68 * (2,20\% \text{ +/- } 0,85\%) = 1,48\%$. Dit percentage ligt binnen de grenzen. De werkgever betaalt 1,48%

Voorbeeld 5: *Werkgever E*

- Grote werkgever (loonsom > € 682.500)
- Individueel werkgeversrisico = 6,00%
- Minimumpremie grote werkgever = 0,00%
- Maximumpremie grote werkgever = 2,32%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,57\% + 0,68 * (6,00\% \text{ +/- } 0,85\%) = 4,07\%$. Dit percentage ligt boven het maximum. De werkgever betaalt 2,32%.

Voorbeeld 6: *Werkgever F*

- Grote werkgever (loonsom > € 682.500)
- Individueel werkgeversrisico = 0,00%
- Minimumpremie grote werkgever = 0,00%
- Maximumpremie grote werkgever = 2,32%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,57\% + 0,68 * (0,00\% \text{ +/- } 0,85\%) = -0,01\%$. Dit percentage ligt onder het minimum. De werkgever betaalt 0,00%.