

**Premies en parameters
Werkhervattingskas (Whk)
2009**

Augustus 2008

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

Premies Werkhervattingskas 2009	4
Bijlage A Premies en parameters 2009.....	6
<i>A.1 Grens grote/kleine werkgevers</i>	6
<i>A.2 Rentehobbel</i>	6
<i>A.3 Gemiddelde percentage</i>	6
<i>A.4 Maximum- en minimumpremie</i>	6
<i>A.5 Gemiddelde werkgeversrisico</i>	7
<i>A.6 Rekenpercentage</i>	7
<i>A.7 Diverse paramaters van grote werkgevers</i>	7
<i>A.8 Overzicht vaststelling parameters</i>	8
Bijlage B Werkhervattingskas	9
Bijlage C Lijst van afkortingen en begrippen	11
Bijlage D Rekenvoorbeelden	12

Premies Werkhervattingskas 2009

De nota Premies en parameters Werkhervattingskas 2009 presenteert de bouwstenen waarmee UWV/UGD de gedifferentieerde premies Whk per werkgever voor premiejaar 2009 berekent. De Belastingdienst stuurt aan elke werkgever een beschikking met de individuele gedifferentieerde premie Whk.

Jaarlijks stelt de Raad van Bestuur van UWV de premies parameters vast middels het Besluit gedifferentieerde premie Werkhervattingskas. Dit besluit wordt met toelichting gepubliceerd in de Staatscourant.

Rekenpercentage

De gedifferentieerde premie Whk is uitsluitend van toepassing op werkgevers die zich verzekerd hebben tegen arbeidsongeschiktheid bij UWV.

Eigenrisicodragers dragen eventuele uitkeringslasten voor arbeidsongeschiktheid uitkeringen zelf of verzekeren zich tegen deze lasten bij een private verzekeraar. Zij krijgen geen gedifferentieerde premie Whk opgelegd. Werkgevers kunnen tweemaal per jaar eigenrisicodrager worden: op 1 januari en 1 juli van enig jaar.

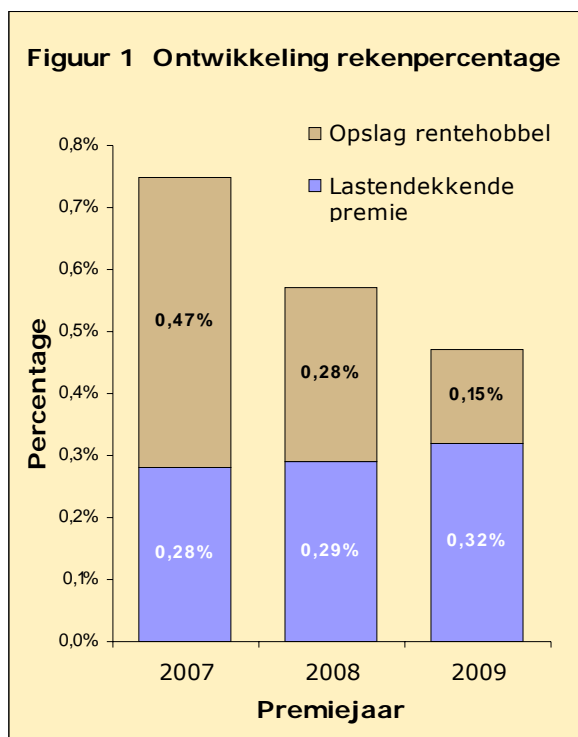
De Whk-premies dalen gemiddeld in 2009 ten opzichte van 2008. In 2009 bedraagt het rekenpercentage 0,47%. Dit is 0,10 procentpunt lager dan het rekenpercentage in 2008. Een daling van de opslag op de lastendekkende premie (van 0,28% in 2008 naar 0,15% in 2009) in het kader van het mitigeren van de rentehobbel ligt ten grondslag aan deze daling. Het lastendekkende deel¹ van het rekenpercentage stijgt van 0,29% naar 0,32% door een stijging van het aantal uitkeringen (zie figuur 1).

Hybride stelsel en rentehobbel

Voor de financiering van WGA-uitkeringen is een hybride stelsel van publieke en private verzekeraars gecreëerd. UWV treedt op als publieke verzekeraar. Op 1 januari 2007 is de Werkhervattingskas opgericht voor de financiering van de publieke WGA-uitkeringen. In 2006 werden alle WGA-uitkeringen uit het Aof gefinancierd.

Ten einde UWV en private verzekeraars met elkaar te laten concurreren wordt in de eerste jaren (tot en met 2012) de lastendekkende premie van UWV opgehoogd met een rentehobbel-opslag. Deze opslag op de lastendekkende premie stelt de private verzekeraars in staat concurrerende WGA-premies te offreren. Private verzekeraars zijn gehouden aan het kapitaaldekkingssysteem. Hierdoor moeten zij de eerste jaren een hoger dan lastendekkende premie heffen.

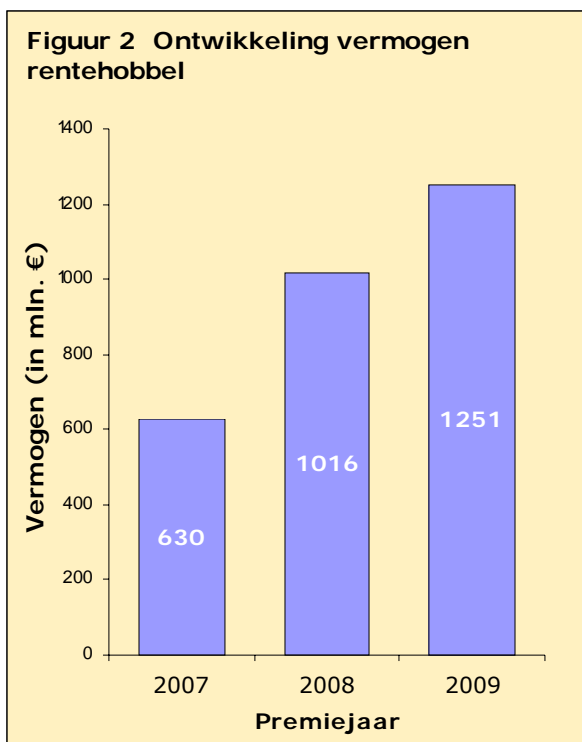
Zowel publiek als privaat verzekerde werkgevers als werkgevers die zelf eventuele WGA-lasten dragen worden gecompenseerd met een algemene korting op de basispremie WAO/WIA.



¹ De lastendekkende premie van 0,32% is inclusief het effect van het interen op het opgebouwde vermogen en premiedervingen door de maximumpremiegrens voor grote werkgevers. Per saldo levert dit een korting van 0,02%. De lastendekkende premie zonder deze effecten in 0,34%

Vermogen rentehobbel

De rentehobbel-opslag op de lastendeckende premie wordt volledig gescheiden verwerkt van het lastendeckende deel van de premie. Het vermogen als gevolg van deze opslag mag namelijk niet aangewend worden voor een verlaging van de premie. Dit geldt ook voor de rente over dit vermogen. Figuur 2 toont de ontwikkeling van het rentehobbel-vermogen.



Premies en parameters

In tabel 1 staat het volledige overzicht van premies en parameters Whk voor het premiejaar 2009, zoals deze door de Raad van Bestuur van UWV zijn vast te stellen.

Tabel 1 Premies en parameters Werkhervattingskas 2009		
	2008	2009
Gemiddelde loonsom in €	€ 27.300	€ 28.200
Grens grote/kleine werkgever in €	€ 682.500	€ 705.000
Gemiddelde percentage	0,58%	0,49%
Minimumpremie kleine werkgever	0,30%	0,27%
Maximumpremie kleine werkgever	1,74%	1,47%
Minimumpremie grote werkgever	0,00%	0,00%
Maximumpremie grote werkgever	2,32%	1,96%
Gemiddeld werkgeversrisicopercentage	0,85%	0,71%
Rekenpercentage	0,57%	0,47%
Correctiefactor werkgeversrisico	0,68	0,69
Rentehobbel	0,28%	0,15%
Correctiefactoren bij onvolledige periode werkgever.		
Beschikbare periode:		
1 jaar	5,00	5,00
2 jaar	2,50	2,50
3 jaar	1,66	1,66
4 jaar	1,25	1,25

Bijlage A Premies en parameters 2009

De Belastingdienst heft en int de vastgestelde premies Whk en stort deze gelden in de Whk.

Het individuele werkgeversrisico, de premies en parameters en een aantal rekenregels bepalen de gedifferentieerde premie Whk per werkgever.

De hoofdregel voor deze berekening luidt:

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

De berekende premie is vervolgens gebonden aan grenzen, welke verschillen voor grote en kleine werkgevers. Voor speciale groepen van werkgevers, zoals starters, gelden afwijkende en/of aanvullende regels.

A.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 2009 de werkgeversloonsom in 2007. Het gemiddelde bedrag dat voor de premievaststelling 2009 wordt gebruikt heeft dus op 2007 betrekking.

De gemiddelde loonsom is mede gebaseerd op gegevens van het Centraal Planbureau. In 2007 steeg de gemiddelde loonsom van € 27.300 naar € **28.200**. De grens grote/kleine werkgevers komt hiermee op $25 \times € 28.200 = € 705.000$.

A.2 Rentehobbel

De opslag wordt jaarlijks vastgesteld door SZW op basis van berekeningen van het CPB. In 2009 bedraagt de opslag 0,15% (2007: 0,47%, 2008: 0,28%).

A.3 Gemiddelde percentage

Het gemiddelde percentage moet het verschil overbruggen tussen de lasten en de niet-premiebatens². Het premiepercentage wordt berekend door dit verschil te delen door de geraamde premieplichtige loonsom³ (inclusief uitkeringen) in 2009. Verder wordt de rentehobbel bij dit verschil opgeteld. De gemiddelde premie bevat een lastendekkend deel van **0,34%** en een rentehobbel van **0,15%**. Het gemiddelde percentage komt hiermee op **0,49%**. Uitkeringslasten WGA van eigenrisicodragers komen niet in het gemiddelde percentage tot uitdrukking.

A.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 **1,47%** ($= 3 \times 0,49\%$). Voor grote werkgevers is de grens vier maal de gemiddelde premie en komt op **1,96%** ($= 4 \times 0,49\%$).

De minimumpremie voor kleine werkgevers is vastgesteld op **0,27%**. De minimumpremie voor grote werkgevers komt op **0,00%**.

² Onder andere rentebaten.

³ Exclusief de loonsom van eigenrisicodragers.

A.5 Gemiddelde werkgeversrisico

Het gemiddelde werkgeversrisico voor 2009 is berekend aan de hand van de uitkeringslasten WAO en WGA in 2007, met een (eerste) recht ingegaan in de periode 2002-2007 gedeeld door de gemiddelde premieplichtige loonsom 2003-2007. Het gaat hierbij om de uitkeringslasten die worden toegerekend aan de werkgevers⁴. Het gemiddelde risico is **0,71%**.

A.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 tot 2008 opgebouwde vermogen. Ook is rekening gehouden met een hogere liquiditeitsreserve.

De intering op het vermogen vindt plaats op het deel van het vermogen dat resteert na aftrek van de liquiditeitsreserve, het zogenaamde dekkingssaldo. Dit dekkingssaldo bedraagt eind 2008 € 137 mln. In de premievaststelling voor 2009 wordt een kwart van deze reserve (€ 34 mln.) gebruikt voor premieverlaging. Bij een premieplichtige loonsom van € 128,9 mrd. in 2009 leidt dit tot een premiereductie van 0,03%-punt.

De premiederving door de maximum premiegrens voor grote werkgevers is geraamd op € 14 mln. Dit bedrag moeten de grote werkgevers aanvullen middels een premieverhoging. Bij een gezamenlijke premieplichtige loonsom in 2009 van grote werkgevers van € 108 mrd. leidt dit tot een premieverhoging van 0,01%-punt.⁵

Per saldo leiden deze invloeden tot een rekenpercentage dat (afgerond) 0,02%-punt lager ligt dan de gemiddelde premie.

Het rekenpercentage voor 2009 bedraagt **0,47%**, waarvan **0,32%** voor de financiering van de uitkeringen en bovengenoemde componenten in het rekenpercentage en **0,15%** voor de rentehobbel.

A.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 2007 lopende WAO- en WGA-uitkeringen⁶ met een ingangsdatum vanaf 2002 tot en met 2007 (maximaal vijf uitkeringsjaren/zes kalenderjaren). In bijlage 2 zijn enkele voorbeelden opgenomen die betrekking hebben op de premievaststelling 2009.

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 2009 **0,69** (0.49/0.71)

⁴ UWV raamt deze lasten, omdat de realisaties pas later bekend worden.

⁵ Door deze ophoging ontstaan er meer premiebatens dan de genoemde € 14 mln. omdat deze verhoging ook doorwerkt in de premievaststelling voor kleine werkgevers. Deze extra premiebatens zijn verrekend bij de bepaling van de minimumpremie voor kleine werkgevers.

⁶ Gerealiseerd en toe te rekenen aan de desbetreffende werkgever.

Correctiefactoren bij onvolledige referentieperiode 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 2007 of 2008, dan wel starten in 2009.
2. Werkgevers die eerder zijn gestart, maar geen volledige referentieperiode hebben.
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 2007, 2008 of 2009 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 (2003-2007). 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 2003-2007 en het gemiddelde risico over het aantal beschikbare jaren.

Tabel A1 Correctiefactor onvolledige periode			
Beschikbare periodes	Risico 2003-2007	Risico onvolledige periode	Correctiefactor
	(A)	(B)	(=A/B)
1 jaar	0,71%	0,14%	5,00
2 jaar	0,71%	0,29%	2,50
3 jaar	0,71%	0,43%	1,66
4 jaar	0,71%	0,57%	1,25

A.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 A2 Overzicht bevoegdheden in 2008			
Parameter		UWV	SZW
Algemene besluiten			
Gemiddelde loonsom (besluit Wfsv art. 2.6 lid 3)		•	
Grenzen groot/klein (besluit Wfsv art. 2.6 lid 1b en c)		•	
Gemiddelde percentage (besluit Wfsv art. 2.8)		•	
Maximumpremie werkgever (besluit Wfsv art. 2.14 lid 1b)		•	
Gemiddeld werkgeversrisico (besluit Wfsv art. 2.9 lid 3)		•	
Rekenpercentage (besluit Wfsv art. 2.7)		•	
Correctiefactor werkgeversrisico (besluit Wfsv art. 2.9 lid 2)		•	
Correctiefactoren bij onvolledige periode grote werkgever (besluit Wfsv art. 2.12)		•	
Rentehobbel			•
Besluiten per werkgever (uitvoering)			
Individuele premie (Wfsv art. 38)		•	
Individueel risico (besluit Wfsv art. 2.9 lid 2)		•	
Opslag/korting (besluit Wfsv art. 2.9 lid 1)		•	

Bijlage B Werkhervattingskas

De werkhervattingskas is opgericht op 1 januari 2007, een jaar na de introductie van de WIA. De Whk financiert een groot deel van de WGA-uitkeringen en wordt gevoed met de Whk-premieopbrengsten.

Uitkeringslasten en premieplichtige loonsom

In tabel B1 staat een overzicht van het uitkeringsvolume in het Whk uitgedrukt in herleide uitkeringjaren. De uitkeringsjaren nemen in de gehele periode toe. Dit is te verklaren uit het feit dat de WIA een nieuwe arbeidsongeschiktheidswet is, die voorziet in uitkeringen voor veelal een langere termijn. Hierdoor is de uitstroom in de eerste jaren lager dan de instroom en neemt het aantal uitkeringen toe.

Tabel B1 Uitkeringsjaren Whk			
	2007	2008	2009
Herleide uitkeringsjaren (x 1.000)	11,5	16,5	20,2

De uitkeringslasten zijn mede op basis van de herleide uitkeringsjaren geraamd bij het opstellen van de juninota financiële ontwikkeling UWV-fondsen. Dezelfde raming is tijdens deze premievaststelling gebruikt.

Tabel B2 toont de premieplichtige loonsom. De (nominale) loonsom stijgt licht in 2009. Dit komt door een verwachte stijging van de lonen in 2009. De reële loonsom daalt echter in 2009 doordat een verdere toename van het aantal eigenrisicodragers verwacht wordt.

Tabel B2 Premieplichtige loonsom Whk			
	2007	2008	2009
Loonsom (x mrd. euro)	129,5	127,9	128,9

Tabel B3 toont het financiële overzicht van de Werkhervattingskas.

Tabel B3 Financieel overzicht Whk (mln. euro)			
	2007	2008	2009
LASTEN			
Uitkeringslasten			
Uitkeringen	196	287	356
Bijdrage ZVW	13	20	25
Sociale werkgeverslasten	17	25	30
Overig			
Re-integratielasten	1	7	8
Toevoeging voorzieningen	5	5	5
Rentelasten	0	0	0
Programmakosten overig	0	0	0
Uitvoeringskosten	13	16	17
Totale lasten	245	358	441
BATEN			
Premiebaten			
Rentehobbel	619	358	189
Regulier	369	371	403
Overig			
Rentebaten	17	34	52
Overige baten	0	0	0
Totale baten	1.005	763	644
SALDO	760	405	203
VERMOGENSPOSITIE			
Vermogen	760	1.166	1.369
Rentehobbel	630	1.016	1.251
Regulier	131	149	118
Liquiditeitsreserve	9	12	14
Dekkingssaldo	122	137	104

Bijlage C Lijst van afkortingen en begrippen

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

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

Eigenrisicodragen: Een individuele 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.

WGA-uitkeringen: De WGA is een regeling onder de wet WIA voor gedeeltelijk arbeidsongeschikten en tijdelijk volledig arbeidsongeschikten. De WGA kent verschillende soorten verzekerden, soorten uitkeringen en uitkeringsfasen.

Met betrekking tot de verzekerden financiert de Whk uitsluitend uitkeringen voor arbeidsongeschikten met een vast dienstverband ten tijde van de eerste ziektedag. Uitkeringen aan flex-werkers worden gefinancierd uit de Sectorfondsen en het Uitvoeringsfonds voor de Overheid. Uitkeringen aan overige vangnetgroepen worden gefinancierd uit het Aof.

Met betrekking tot de uitkeringen financiert de Whk volledig loongerelateerde uitkeringen en vervolgitkeringen in zijn geheel. De loonaanvullingen worden voor het deel tot aan de hoogte van de vervolgitkering betaald uit de Whk en voor het deel boven de vervolgitkering (het aanvullingsdeel) uit het Aof.

Met betrekking tot de uitkeringsfasen financiert de Whk uitkeringen gestart in de periode 29 december 2005 tot met 31 december 2006 voor een termijn van maximaal 4 jaar en uitkeringen gestart op of na 1 januari 2007 voor een termijn van maximaal 10 jaar. Na deze periode neemt het Aof de financiering over en wegen deze uitkeringen niet langer mee in het (individuele) werkgeversrisicopercentage.

Bijlage D 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 2009.

Voorbeeld 1: *Werkgever A*

- Kleine werkgever (loonsom < € 705.000)
- Individueel werkgeversrisico = 2,00%
- Minimumpremie kleine werkgever = 0,27%
- Maximumpremie kleine werkgever = 1,47%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,47\% + 0,69 \cdot (2,00\% - 0,71\%) = 1,36\%$. Dit percentage ligt binnen de grenzen. De werkgever betaalt 1,36%

Voorbeeld 2: *Werkgever B*

- Kleine werkgever (loonsom < € 705.000)
- Individueel werkgeversrisico = 6,00%
- Minimumpremie kleine werkgever = 0,27%
- Maximumpremie kleine werkgever = 1,47%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,47\% + 0,69 \cdot (6,00\% - 0,71\%) = 4,12\%$. Dit percentage ligt boven het maximum. De werkgever betaalt 1,47%

Voorbeeld 3: *Werkgever C*

- Kleine werkgever (loonsom < € 705.000)
- Individueel werkgeversrisico = 0,00%
- Minimumpremie kleine werkgever = 0,27%
- Maximumpremie kleine werkgever = 1,47%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,47\% + 0,69 \cdot (0,00\% - 0,71\%) = -0,02\%$. Dit percentage ligt onder het minimum. De werkgever betaalt 0,27%

Voorbeeld 4: *Werkgever D*

- Grote werkgever (loonsom > € 705.000)
- Individueel werkgeversrisico = 2,00%
- Minimumpremie grote werkgever = 0,00%
- Maximumpremie grote werkgever = 1,96%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,47\% + 0,69 \cdot (2,00\% - 0,71\%) = 1,36\%$. Dit percentage ligt binnen de grenzen. De werkgever betaalt 1,36%

Voorbeeld 5: *Werkgever E*

- Grote werkgever (loonsom > € 705.000)
- Individueel werkgeversrisico = 6,00%
- Minimumpremie grote werkgever = 0,00%
- Maximumpremie grote werkgever = 1,96%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,47\% + 0,69 \cdot (6,00\% - 0,71\%) = 4,12\%$. Dit percentage ligt boven het maximum. De werkgever betaalt 1,96%

Voorbeeld 6: *Werkgever F*

- Grote werkgever (loonsom > € 705.000)
- Individueel werkgeversrisico = 0,00%
- Minimumpremie grote werkgever = 0,00%
- Maximumpremie grote werkgever = 1,96%

De berekende individuele premie bedraagt: $0,47\% + 0,69 \cdot (0,00\% - 0,71\%) = -0,02\%$. Dit percentage ligt onder het minimum. De werkgever betaalt 0,00%