

WGA Beheerverzekering

De tijd dat de overheid zorgde voor de sociale zekerheid is definitief voorbij. De overheid legt steeds meer taken en verantwoordelijkheden bij werkgevers neer. De regels voor sociale zekerheid worden steeds verder aangescherpt. Werkgevers moeten dus serieus werk maken van deze taken.

De WGA Beheerverzekering is een nieuwe financieringsvorm voor werkgevers die maximaal voordeel willen halen uit het WGA eigenrisicodragerschap.

Bent u als werkgever op zoek naar een verzekeringsvorm met meer eigen regie waarbij u direct de vruchten plukt van re-integratie inspanningen? Dan is deze nieuwe hybride financieringsvorm wellicht een interessante oplossing.

Inhoud

1. Marktentwikkelingen WGA.....	3
1.1 De belangrijkste ontwikkelingen.....	3
1.2 Beïnvloeding WGA risico	4
2. Financieringsmogelijkheden WGA-ERD	5
2.1 Private verzekering.....	5
2.2 Eigen beheer	5
2.3 Analyse bestaande financieringsvarianten.....	5
3. Tijd voor een nieuwe oplossing	6

1. Marktontwikkelingen WGA

In de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) is bepaald dat werkgevers 10 jaar de lasten dragen van werknemers die na twee jaar ziekteverzuim een uitkering ontvangen op grond van de WGA (Werkhervattingsregeling Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten). Daarnaast geldt er een verplichting om de gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer te begeleiden bij re-integratie.

Werkgevers zijn voor de WGA standaard bij UWV verzekerd, maar kunnen ook kiezen voor het WGA eigenrisicodragerschap (ERD). Het WGA-ERD kan traditioneel gezien op twee manieren worden ingevuld: het risico verzekeren bij een private verzekeraar of het risico zelf dragen, dit laatste wordt ook wel eigen beheer genoemd.

1.1 De belangrijkste ontwikkelingen

Stimuleringsregelingen WGA-ERD

De afgelopen jaren is het aantal WGA eigenrisicodragers structureel afgenomen, wat gek is gelet op de trend om overheidstaken en verantwoordelijkheden naar de private markt te verleggen. Gebleken is echter dat werkgevers door een onvolkomenheid in de wet op korte termijn financieel voordeel konden behalen door vanuit het WGA-ERD terug te stappen naar een publieke financiering. Bij de invoering van de WIA was hier nooit rekening mee gehouden omdat toen nog uitgegaan werd van volledige privatisering op termijn. In 2016 is dit door de Minister hersteld en is de wetgeving op dit punt aangepast waardoor werkgevers niet meer met een boterbriefje terug kunnen stappen naar UWV. Om het WGA-ERD te stimuleren is vervolgens een aanvullende maatregel getroffen door het zogenaamde inlooprisico op te heffen. Hiermee is de financiële drempel om WGA-ERD te worden weggenomen en zou het evenwicht tussen publieke en private markt hersteld moeten zijn.

Samenvoeging WGA vast en flex

Sinds de invoering van de Wet Bezava (Beperking ziekteverzuim en arbeidsongeschiktheid vangnetters) zijn werkgevers naast het WGA risico van vaste medewerkers (WGA vast) ook verantwoordelijk voor het WGA risico van (ex-)werknemers met een contract voor bepaalde tijd (WGA flex). Per 1 januari 2017 is dit samengevoegd tot één WGA risico en is het ook mogelijk om voor de WGA flex uitkeringen eigenrisicodragers te zijn (tot die tijd was dit uitsluitend publiek gefinancierd). De financieringskeuze omvat sinds 1 januari 2017 daarom het volledige WGA risico van werknemers en ex-werknemers, ongeacht de aard van het voorafgaande dienstverband.

Privaat verzekeren moeilijker door samenvoeging WGA vast en flex

Voor werkgevers en verzekeraars betekent de samenvoeging van WGA vast en WGA flex een toename van het risico onder WGA-ERD. Private verzekeraars hebben relatief weinig inzicht in het WGA flex risico door het ontbreken van voldoende en representatieve historische data. Dit zorgt ervoor dat de mate van voorspelbaarheid van het WGA risico afneemt en het risico voor verzekeraars dus toeneemt. Voor sommige werkgevers leidt dit tot een hoge private premie of is het aangaan van een private verzekering zelfs onmogelijk geworden.

Publieke premie stijgt

De samenvoeging van het vast en flex risico betekent ook bij een publieke verzekering dat het risico en daarmee de premie toeneemt. Omdat de gemiddelde WGA flex instroom onder publieke regie hoger ligt dan onder private regie, zal ook dit nog een verhogend effect op de publieke WGA premie hebben.

1.2 Beïnvloeding WGA risico

Eigenrisicodragers zijn niet alleen financieel verantwoordelijk, maar dragen ook de verantwoordelijkheid voor de begeleiding en re-integratie van (ex-) werknemers. Veel werkgevers verbeteren het WGA risico door instroom te voorkomen en de uitkeringsduur te verkorten. Hierdoor wordt het risicoprofiel beter en blijven de kosten van arbeidsongeschiktheid naar de toekomst toe beheersbaar.

Voor werkgevers in het publieke stelsel is het UWV wettelijk verantwoordelijk voor de begeleiding en re-integratie van WGA-gerechtigden. Uit verschillende publicaties en analyses is echter gebleken dat door eigen regie bij WGA-ERD betere resultaten geboekt kunnen worden.

2. Financieringsmogelijkheden WGA-ERD

Werkgevers die voor de WGA risicobeheersing niet afhankelijk willen zijn van het UWV kiezen voor het eigenrisicodragerschap. Werkgevers die zien dat de WGA kosten in de private markt lager kunnen liggen dan bij een publieke verzekering kiezen ook voor het eigenrisicodragerschap. Afhankelijk van de risico's en mogelijkheden wordt er hierbij gekozen om het risico privaat te verzekeren of niet te verzekeren, dit laatste wordt ook wel eigen beheer genoemd.

2.1 Private verzekering

Wanneer het risico volledig is verzekerd dekt de betaalde premie over een jaar de volledige WGA kosten (maximaal 10 jaar) van werknemers of ex-werknemers die in dat jaar ziek zijn geworden. Er is sprake van 100% risicodekking. Een werkgever mag deze premie voor maximaal de helft in mindering brengen op het netto loon van al zijn werknemers.

De verantwoordelijkheid voor de begeleiding en re-integratie van WGA-gerechtigden ligt bij de werkgever, die financieel en operationeel ondersteund wordt door de WGA verzekeraar.

2.2 Eigen beheer

Bij een keuze voor eigen beheer zijn de WGA kosten niet gedekt en moet de werkgever een voorziening treffen voor de WGA kosten (maximaal 10 jaar) van werknemers of ex-werknemers die in dat jaar ziek zijn geworden. Ook in deze variant mag de werkgever WGA kosten op de werknemers verhalen, alleen geldt hier een andere grondslag van verhaal voor. De werkgever kan geen betaalde premie verhalen, maar mag alleen de feitelijk in dat jaar uitbetaalde WGA last voor maximaal de helft in mindering brengen op het netto loon van al zijn werknemers.

Voor de eigen beheer variant dient wel een private aanbieder gevonden te worden voor het verstrekken van de bij WGA-ERD vereiste garantieverklaring. Omdat deze garantie in hoogte en duur onbeperkt is kunt u hiervoor niet bij een bank terecht. In Nederland is een beperkt aantal aanbieders actief dat hierin wel kan voorzien. Alleen voor overheidswerkgevers geldt de verplichting van een garantiestelling niet.

2.3 Analyse bestaande financieringsvarianten

Uit de honderden WGA financieringsonderzoeken die Robidus recent heeft uitgevoerd is gebleken dat de bestaande oplossingen niet meer aansluiten bij de behoefte van werkgevers. De kosten van privaat verzekeren nemen toe door de samenvoeging van het WGA vast en flex risico en de steeds strenger wordende solvabiliteitseisen en andere beheersmaatregelen. Vanwege de toenemende risico's worden ook de voorwaarden aangescherpt en is er meer betrokkenheid, maar ook meer bemoeienis vanuit de verzekeraar.

Aan de andere kant is gebleken dat veel werkgevers moeite hebben met het treffen van een balansvoorziening bij eigen beheer. Daarbij blijkt deze voorziening ook vaak af te wijken van de grondslag voor het verhalen van de WGA kosten. Tenslotte is het geen vanzelfsprekendheid dat iedere werkgever voor een "kale" garantieverklaring in aanmerking komt. Vanwege het lange termijn risico zijn de acceptatiecriteria streng en kunnen er aanvullende zekerheden gevraagd worden.

3. Tijd voor een nieuwe oplossing

Om een passende oplossing te kunnen bieden heeft Robidus een nieuwe financieringsvorm ontworpen, die de voordelen van een private verzekering en eigen beheer combineert: De WGA Beheerverzekering.

De premie van de WGA Beheerverzekering is altijd gebaseerd op uw actuele risicoprofiel. Heeft u in het verleden een hoge instroom gehad, maar is die niet representatief voor de toekomst, dan wordt daar rekening mee gehouden. Andersom geldt natuurlijk hetzelfde: heeft u onverhoopt te maken met een toename van het WGA risico dan zal de premie daar ook op aangepast worden. Dit gebeurt echter maar één keer per jaar en wordt ruim van tevoren aangekondigd zodat u niet voor verrassingen komt te staan.

De échte vernieuwing van deze WGA Beheerverzekering zit in de resultaatdeling, waarbij het resultaat van de verzekering met de werkgever verrekend wordt. Wanneer u door goede risicobeheersing WGA instroom weet te voorkomen of WGA uitstroom weet te bevorderen en de WGA kosten hierdoor lager komen te liggen dan de premie die u heeft betaald, dan ontvangt u het verschil terug.

Wilt u weten of de WGA Beheerverzekering ook voor uw organisatie een passende oplossing kan zijn?
Neem contact op met de specialisten van Robidus via
marketing@robidus.nl of via het telefoonnummer **088 919 90 02**

WERKGEVERS OPLOSSINGEN OM GRIP TE KRIJGEN OP SOCIALE ZEKERHEIDSTAKEN

KOSTEN EN RISICO MANAGEMENT



Robidus brengt u in HRControl
wat resulteert in lagere kosten
en minder operationele risico's

MVO PEOPLE



Robidus zorgt samen met u
voor optimale arbeidsparticipatie

HR BUSINESS PARTNER



Robidus staat u bij in het
op correcte wijze nakomen van
uw wettelijke verplichtingen

Advies, ondersteuning en uitvoering van de integrale sociale zekerheid.

Bedrijfseigen
sociale
zekerheid

Publieke
sociale
zekerheid

(Gedeeltelijk)
Private sociale zekerheid

Inzet-
baarheid

SV

Verzuim

ZW

WIA

WW

Integraal advies over sociale zekerheid

Pragmatische ondersteuning door specialisten

Uitvoering door HRControl Service Center

Realtime inzicht met HRControlNet

ISAE 3402

ISO 27001
CERTIFIED

Robidus klanten



600

werkgevers



950.000

werknemers



23 miljard

loonsum



ROBIDUS