



# Seminar

Utrecht, 4 juni 2015

# Opening en welkomstwoord

[Tom Veerman en Peter Abelskamp](#)



# Triple A – Risk Finance

**Tom Veerman**

- Onafhankelijke adviesorganisatie gespecialiseerd op het gebied van:
  - Risk- en compliance management voor verzekeraars en zorgaanbieders
  - Consultancy, actuariële dienstverlening en beleidsadvies voor pensioeninstellingen, ondernemingen en verzekeraars
  - Circa 70 risk professionals, analisten en actuarissen werkzaam
- Consultancy volgens Novib-aanpak:
  - **Hands-on:** gericht op praktisch toepasbare oplossingen
  - **Co-operatie:** in nauwe samenwerking met de klantorganisatie
  - **Kennisoverdracht:** gericht op volledige zelfstandigheid klantorganisatie
  - **Commitment:** voor het eindresultaat
- Opdrachtgever bepaalt de vorm:
  - Interim / Project
  - Advies / Tools / Solutions

- Triple A – Risk Finance (Triple A), actief in volgende markten:
  - Verzekeraars (Insurance)
  - Werkgevers / pensioenfondsen (Pensions)
- Preferred supplier contracten met de meeste grote verzekeraars in NL
- Diverse adviestrajecten bij grote en middelgrote verzekeraars op gebied van WGA/WIA, verzuim en AOV
  - Certificerend actuaris van twee inkomensverzekeraars
  - Diverse adviestrajecten t.a.v. premiestelling WGA/WIA en reservering

# Peter Abelskamp, Voorzitter NVIA



# De NVIA

---

## De Nederlandse Vereniging van Inkomen Adviseurs:

Beroepsvereniging op het gebied van inkomens- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en sociale zekerheid.

### Wat doet de NVIA

- belangenbehartiging,
- kennis delen,
- opleiden,
- competentieontwikkeling met mentor/mentee faciliteiten voor jonge talenten en
- het openstellen van een netwerk voor inkomensprofessionals.



# Belangenbehartiging

---

## Een stem in een dynamisch speelveld



Ministerie van Sociale Zaken en  
Werkgelegenheid

**SER**

VERBOND VAN VERZEKERAARS



**CDFD**

COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

COLLEGE  
BESCHERMING  
PERSOONSGEGEVENS



**AFM**  
Autoriteit Financiële Markten



**TRIPLE A**  
RISK FINANCE





# NVIA in het nieuws



Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid  
t.a.v. Minister L.F. Asscher  
Anna van Hannoverstraat 4  
2595 BJ Den Haag

Apeldoorn, 3 maart 2015

Betreft: Uitstel WGA-flex

Geachte Minister Asscher,

NVIA vindt uitstel WGA-flex onnodig



# Kennisplatform

---

Actief kennis delen met vakgenoten door:

Nieuwsbrief en artikelen



Bijeenkomsten

Via onze website

## Seminars



# NVIA Actueel

---

- Door samenwerking met EB register nu op 300+ inkomensprofessionals
- Door samenwerking met Avans en Enkwest ruim opleidingsaanbod
- Door samenwerking met de Stichting Assurantie Registratie mogelijkheid om door te groeien naar Register Inkomensadviseur



# Actueel standpunten NVIA

---

## Loondoorbetaling:

Loondoorbetaling van 102 weken in stand houden, na 26 weken wordt mkb-werkgever gevrijwaard van verzuimbegeleiding

# Waarom dit seminar?

---

- Inzicht geven in actuele en boeiende onderwerpen;
- Discussie creëren en standpunten uitdragen;
- Aanzet geven tot een vervolgseminar;
- PE punten kunnen laten behalen;
- Aspirant leden interesseren;



# Programma vandaag

---

13:45 - 14:15 uur	<b>Janthony Wielink</b> , Directeur Enkwest Opleiding & Advies
14:15 - 15:00 uur	<b>Max Kaspers</b> , Senior Risk Consultant Triple A – Risk Finance
15:00 - 15:30 uur	(netwerk-)pauze
15:30 – 16:15 uur	<b>Jan-Maarten van Sonsbeek</b> , Manager Planning, Control & Analyse UWV
16:15 - 16:45 uur	<b>Maikel de Groot</b> , Manager Inkomen & Pensioen De Goudse
16:45 - 17.00 uur	Vragenronde aan de sprekers
17:00 - 17:30 uur	Borrel

**Janthony Wielink**

[Enkwest Opleiding & Advies](#)



# DE TE VERWACHTEN WIJZIGINGEN OP EEN RIJ

JANTHONY WIELINK

**ENK WEST**  
OPLEIDING & ADVIES



# In het kort

- ▣ ZW en WGA bewegingen
- ▣ Terugkeerpremie WGA
- ▣ Belofte Minister rond hybride markt
- ▣ Loondoorbetaling bij ziekte
- ▣ Arbowet (wetsvoorstel)
- ▣ AOV-advisering
- ▣ Wft praktisch of theoretisch?



# WGA ERD

- WGA ERD verliezen
- 2014: Meer terugkeerders dan nieuwe ERD
  - ▣ Verwacht voor 2015: 3.600 einde ERD
  - ▣ Aandeel loonsom van 50% naar 44%



# WGA ERD

- Lobby verbond
- Rapport AG: geen level playingfield
  - ▣ Financieringsystematiek
  - ▣ Uitlooprisico
- Pleidooi NVIA
  
- Terughoudendheid bij verzekeraars rond premie en beleid voor 2017



# Premie vanaf 2017

- Asscher 20-02-2015
- Uitstel koppeling vaste en flexibele WGA-risico's
- *Verzekeraars hebben aangegeven nog niet klaar te zijn voor deze markuitbreiding waarin ze zich moeten verbreden naar schadelastbeperking voor flexwerkers*
- Extra jaar voor interpretatie actuariële UWV gegevens en ontwikkelen re-integratie op maat



# Premie vanaf 2017

- Een jaar extra...
- Verzekeraars bereiden voor
  - ▣ Wat is er al?
  - ▣ Verbreden schadelastbeperking of verbeteren?
- Wat wordt werkgevers verteld?
  - ▣ Klein
  - ▣ Middel
  - ▣ Groot
- Komt er een terugkeerpremie WGA?



# Terugkeerpremie WGA?

- Eigenrisicodragers betalen bij terugkeer naar UWV de minimumpremie en laten staartlasten achter
- Deze lage premie leidt tot oneerlijke concurrentie tussen UWV en verzekeraars
- Op te lossen door terugkeerpremie?
- Het ministerie komt voor 1 juli met 'de oplossing'



# ZW ERD

- Stijging aantal eigenrisicodragers

- ▣ 5.300 werkgevers in 2014

- ▣ Marktaandeel

	2013	2014	2015
	6%	24%	34%



# Afschaffen premiedifferentiatie WIA

## CPB marktvisie

### Hoe?

- Budgetneutraal door gem. hogere premies
- Hiermee neemt de WIA met 5 – 10% toe en daarmee ook de premies

### Waarom?

- Minder risicoselectie bij aannemen personeel
- Bedrijven met laag risico zullen overstappen naar private verzekeraar





# Loondoorbetaling bij ziekte

- Terugkerende vraag: is loondoorbetalingsperiode te lang (voor MKB?)
  - ▣ Ja: VNO-NCW, MKB nl, M.Diebels, ABU, VVD

Asscher:

- Verlenging tot 104 weken heeft juist gezorgd voor daling van ao lasten

Wat wel:

- Onderzoek naar knelpunten in loondoorbetaling
- En opnieuw belofte: voor 1 juli met een plan



# Wijzing Arbowet

- Meer vrije toegang voor werknemers
- Meer aandacht voor preventie
  
- Belangrijke onderdelen:
  - ▣ Minimum inhoud van arbocontract (ook bij maatwerkregeling)
  - ▣ Recht op second opinion bij andere bedrijfsarts



# Advisering AOV

- Nogal kritisch rapport van de AFM over AOV-advies
- Niet reproduceerbaar advies
- Geen onderbouwing in dossier van specifieke productelementen
- Gevaar op oververzekering, daardoor te duur en daardoor géén verzekering
  
- AFM gaat sanctioneren
- Gaan verzekeraars selectieve distributie toepassen: alleen nog AOV's sluiten bij meer dan x per jaar?



# Wft

- Uitstel tot 1 april 2016
- Vanuit CDFD uitdrukkelijke behoefte aan ‘praktijk’
- Wie wil bijdrage leveren?



# Einde presentatie

□ Vragen?

Aan het eind van het seminar is hiertoe gelegenheid



Max Kaspers

[Triple A – Risk Finance](#)



# *Een kijkje in actuariële keuken*

**Max Kaspers**

**4 juni 2015**





***WGA ERD met naar smaak een  
vleugje vast en snufje flex***

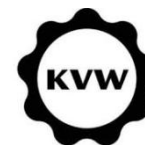


1. De koks en zijn omgeving
2. Ingrediënten aangereikt door het Verbond
3. Zelf toe te voegen
4. Het gerecht
5. Concurrentie met het restaurant op de hoek
6. Hoe het gerecht te verfijnen?





- Onvoldoende risicomangement op WGA heeft grote consequenties
  - Instroom voor volledig niet duurzame AO circa fors hoger dan voorzien
  - Duur AO voor volledig niet duurzaam aanzienlijk langer dan 5 jaar
  - Beperkingen (WGA ER = wettelijke dekking, afgegeven premiegaranties)
- Verlies op WIA/WGA portefeuille groter dan verwacht
  - **2014** – DNB cijfers tot en met 2013  
*Het totale verlies is opgelopen tot ruim 1,6 miljard euro*
- Wet BeZaVa en flexwerkers
  - DNB gaat onderzoeken naar de manier waarop de uitbreiding van de WIA wordt vorm gegeven en naar het proces van ‘pricing’

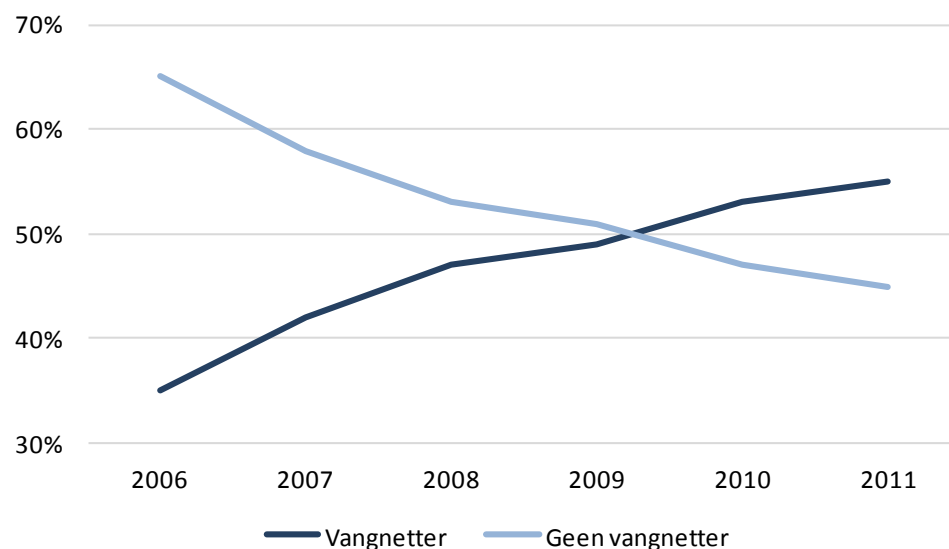




## De BeZaVa keuken

- De instroom in de arbeidsongeschiktheidsregelingen is fors gedaald als gevolg van de volgende ingrepen in de sociale zekerheidswetgeving
  - Wet verlenging loondoorbetalingsverplichting bij ziekte (1996)
  - Wet verbetering Poortwachter (2001)
  - Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) (2006)
- Karakteristieken WIA instroom
  - 50% zijn vangnetters
  - Vangnetters slechts 20% van de verzekerdenpopulatie
- De wet BeZaVa
  - Voorlopig sluitstuk dat deze effecten beoogd aan te pakken

Ontwikkeling aandeel nieuwe WIA uitkeringen  
vangnetter versus geen vangnetter



## Een nieuwe keuken, een nieuwe kok

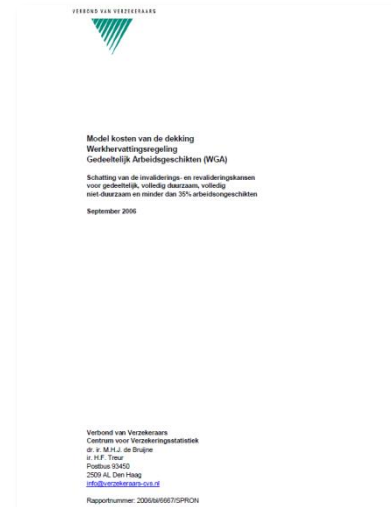


# Ingrediënten vanuit Verbond van Verzekeraars

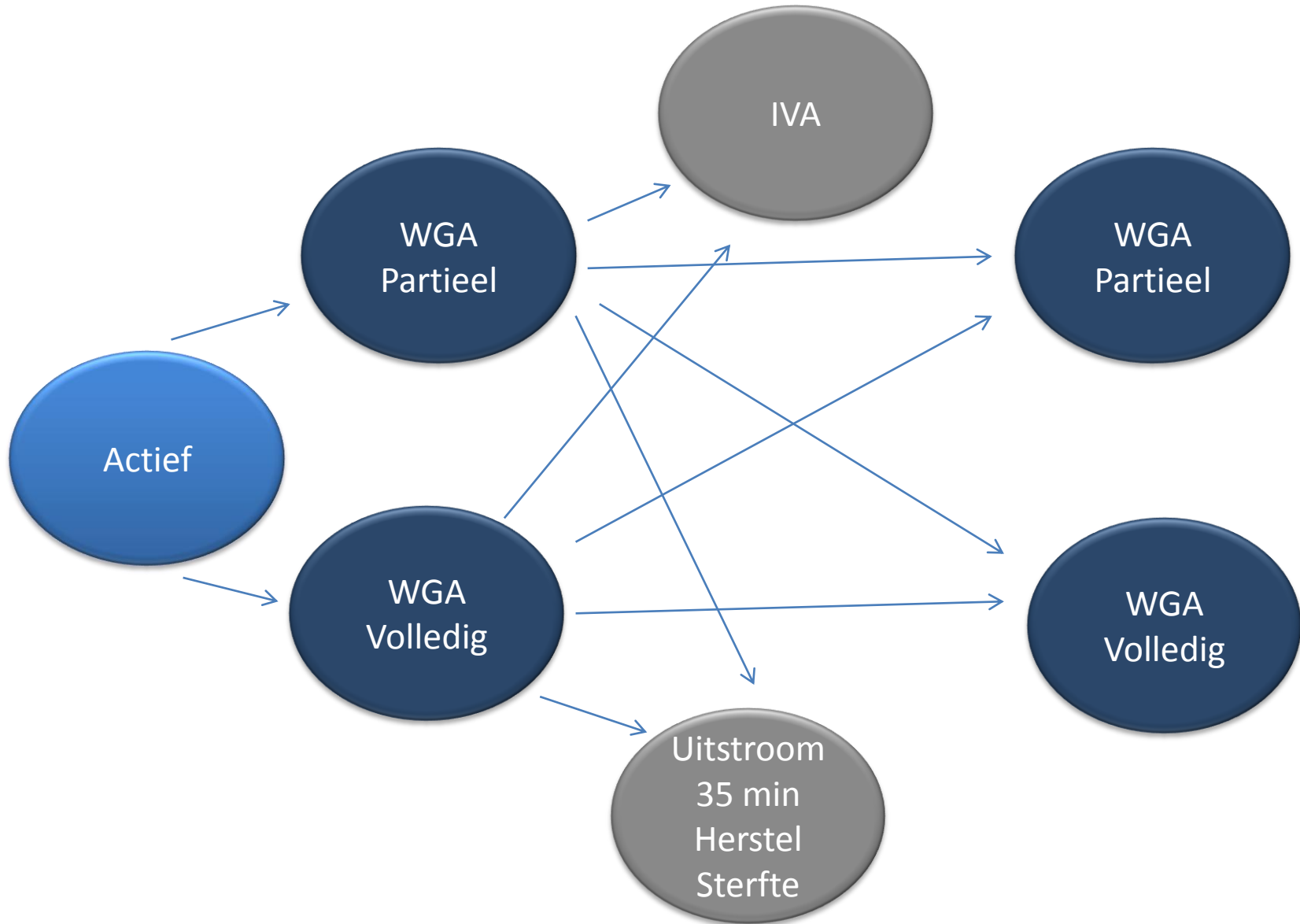




- 2005/2006: 'Model van kosten WGA'
  - Gebruik schattingen (realisaties nog niet beschikbaar)
  - Eigen aanpassingen om de premiestelling te bepalen
  - Forse onderschatting WIA instroom volledig niet duurzaam AO
- 2014: 'Kansenstelsel WGA-ERD'
  - Nieuw kansenstelsel door Verbond i.s.m. CVS
  - Geanonimiseerde informatie over WGA-risico's van zowel vaste- als flexkrachten
  - Gegevensset WIA in- en uitstroom 'werkend Nederland' 2008-2013
  - Nieuwe kansenstelsel WGA-ERD in oktober 2014 ter beschikking gesteld aan haar leden
  - Primair bedoeld voor premievaststelling, *niet* voor het vaststellen van de voorzieningen



# Markov-model WGA ERD



Er wordt een instroomkans gegeven naar WGA partieel en WGA volledig, deze is afhankelijk van:

Arbeidsrelatie

Leeftijd

Loon

Geslacht  
(partieel ao)

Sector



## Overgangskansen

De overgangskansen zijn afhankelijk van:

Duur ao

Leeftijd

Loon

Geslacht

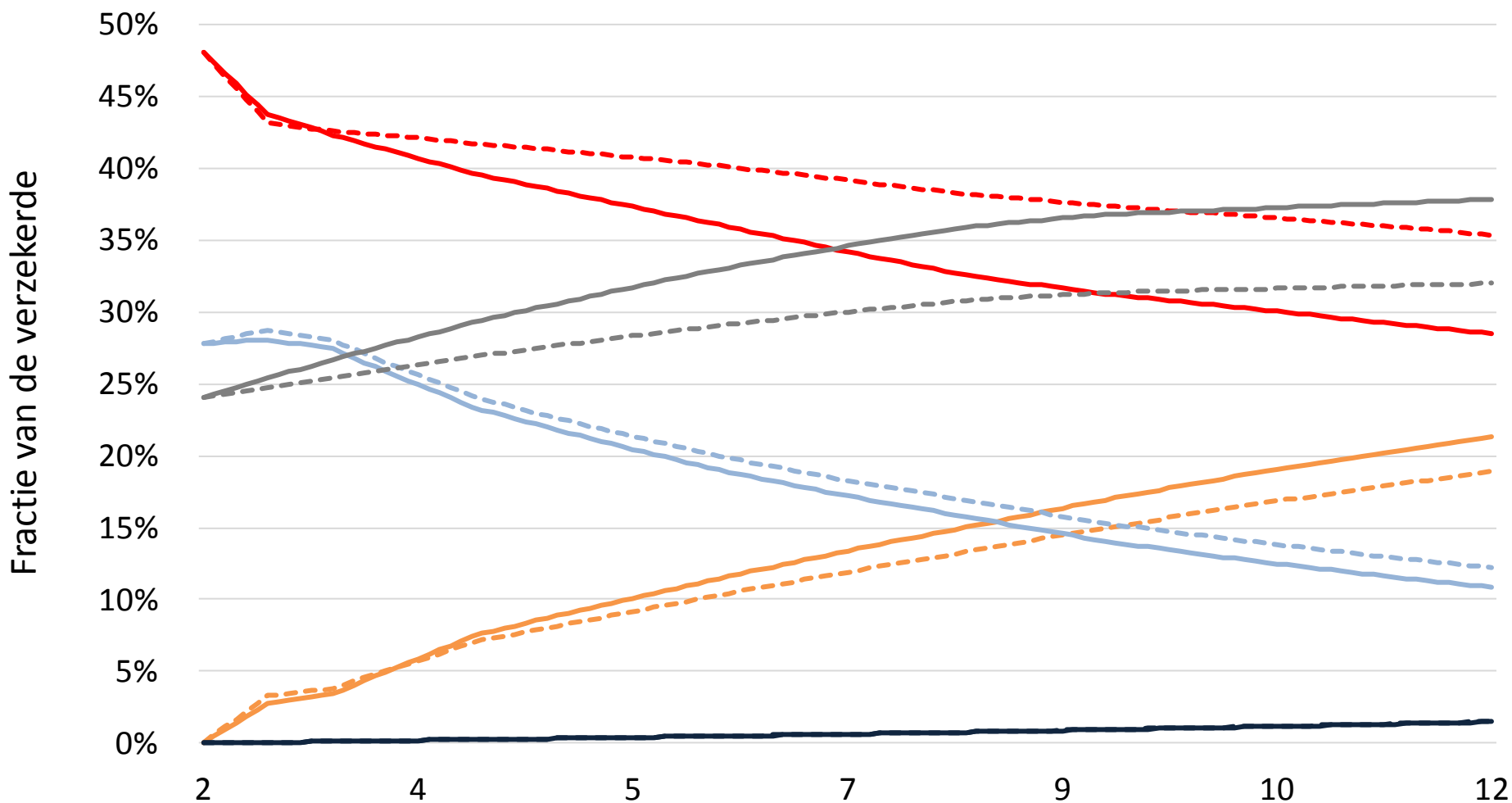
Sector

Einde LGU

Vast/Flex



# Ontwikkeling status, man 40 jr, salaris = € 30.000



# Zelf toe te voegen

overgangskansen  
laatste drie jaren

Arbeids-  
ongeschiktheid-  
percentage

benutting  
verdiencapaciteit

credibliteit  
sectorfactor

discontering

indexatie

werkgeverslasten

experience rating  
op basis van  
schadehistorie  
portefeuille

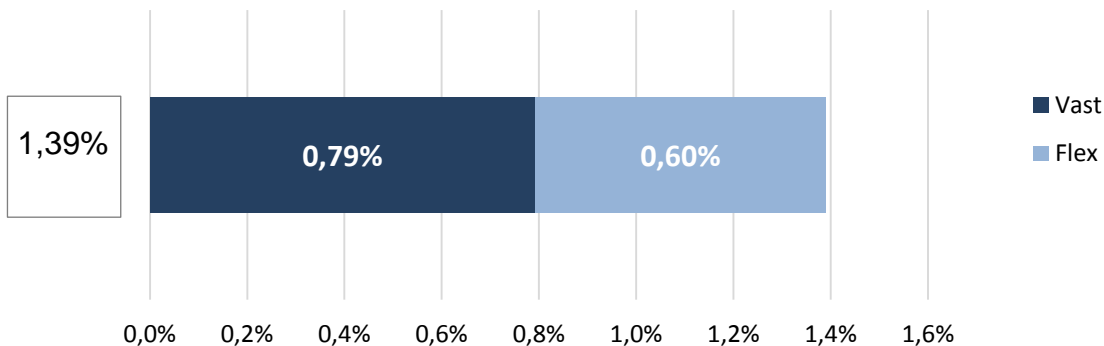
vertalen van  
onzekerheid data  
naar  
correctiefactor

opslag voor  
solvabiliteit

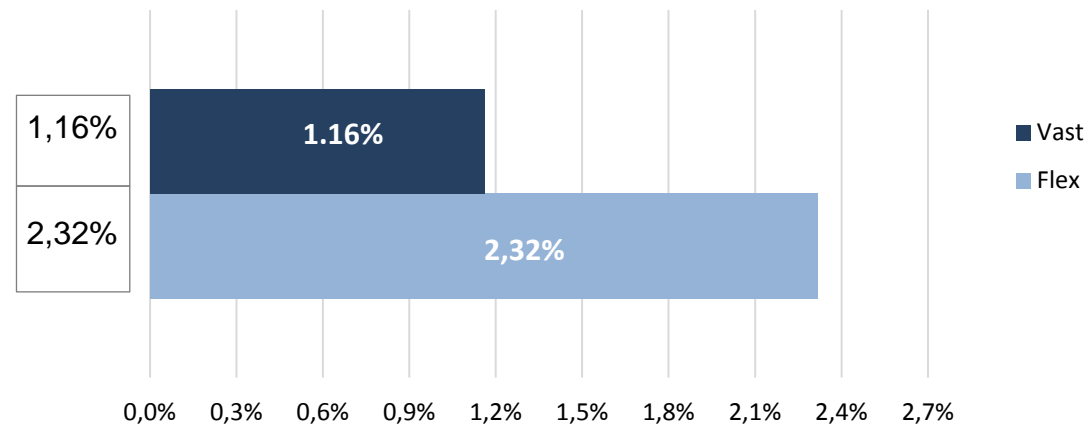
opslag voor  
kosten en provisie



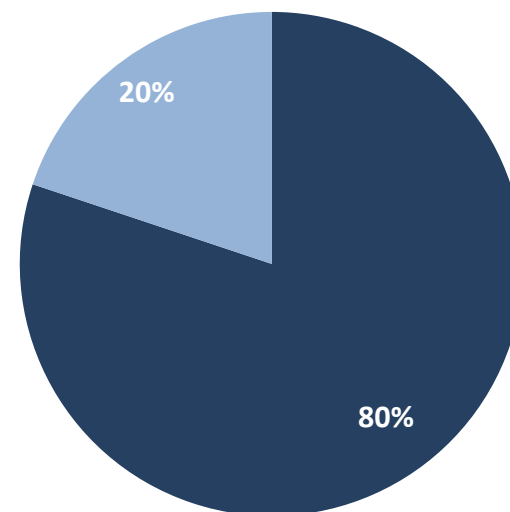
## Weergave 1: Eén Totale Loonsom



## Weergave 2: Gedifferentieerde Loonsom



## Verdeling loonsom vast en flex



### Benadering

Vast = onbepaald

Flex = uitzend, bepaald en oproep



## Het restaurant op de hoek, het UWV

Groep	Loon	Premie
Klein	< 314.000	Sectorale premie
Middelgroot	314.000 – 3.140.000	Mix van Sector en individueel
Groot	> 3.140.000	Op basis van individuele lasten

Premies UWV 2015	Gem	Min	Max
Vast	0,48%	0,12%	1,92%
Flex	0,24%	0,06%	0,96%

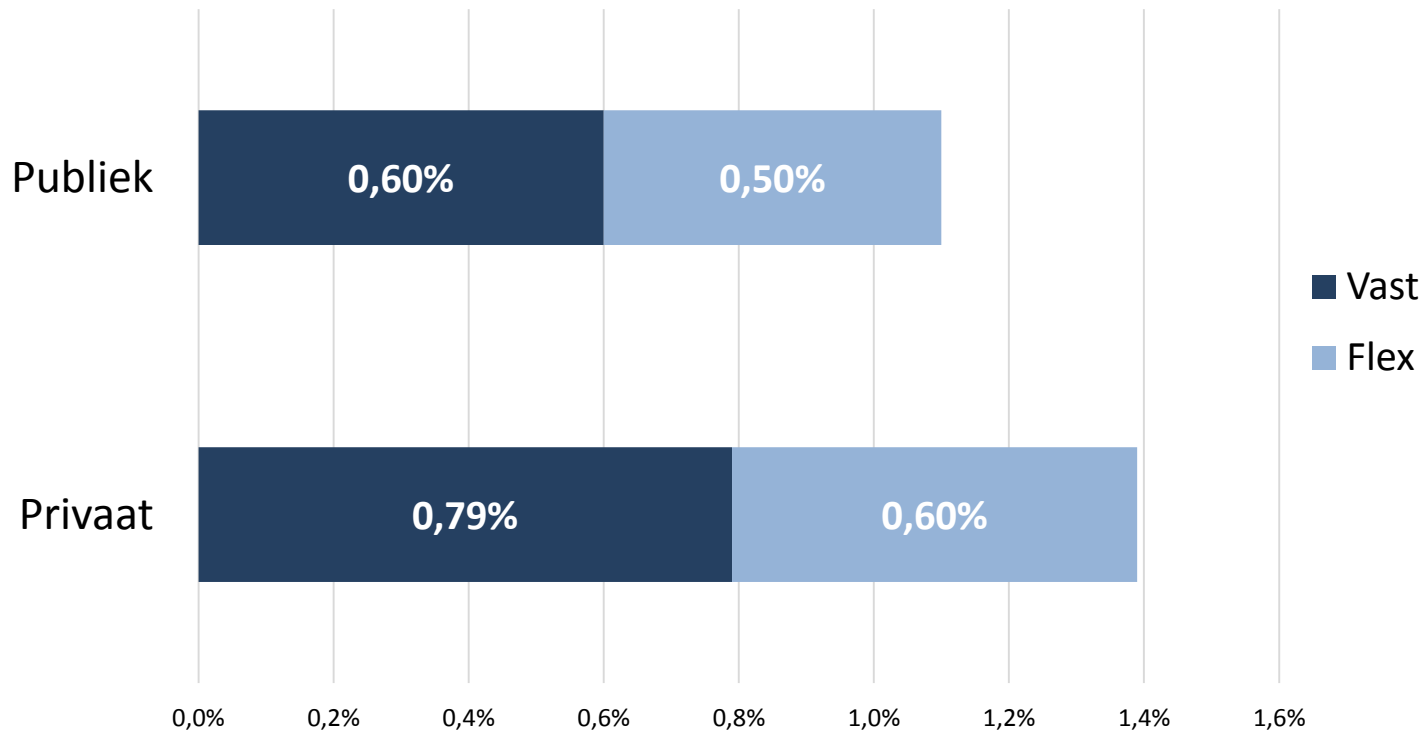
Premies UWV	Structureel
Vast	0,6%
Flex	0,5%





## Analyse premie verzekeraar vs UWV

- UWV verwacht structurele premie van **1,10%** (0,60% vast en 0,50% flex)
- Gat van 25% met het UWV moet overbrugd worden



## Conclusie

- Verzekeraars staan met 5-0 achter
- Gat zal kleiner worden, de vraag is alleen of het restaurant dan nog open is
- Zorg dat je een toprestaurant wordt met verfijnde gerechten!

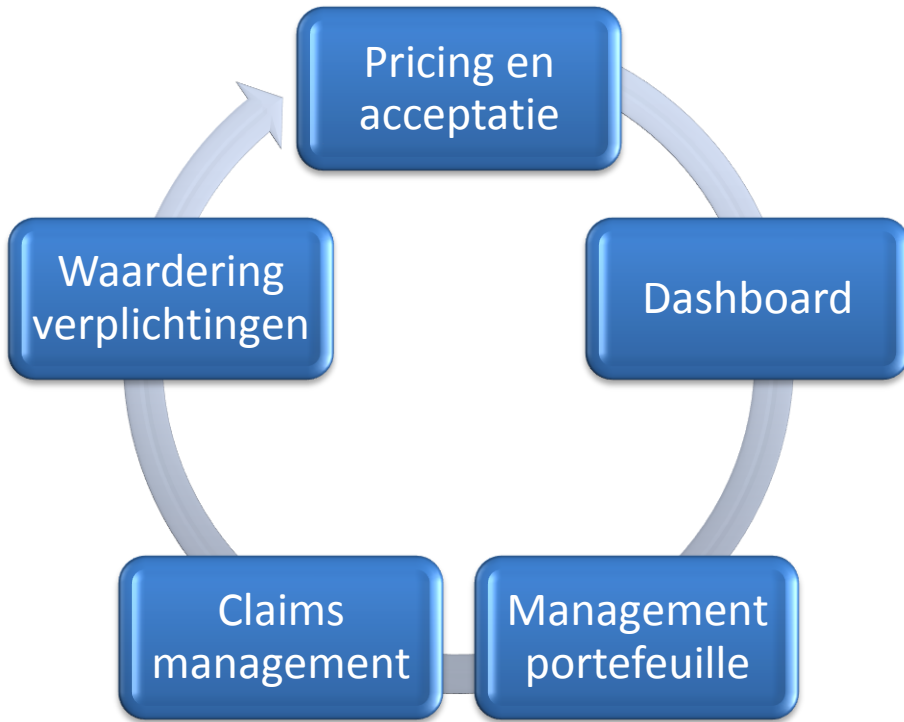


## Hoe gerecht te verfijnen?

- De risicopremies op basis van het nieuwe verbondsmodel zijn terugkijkend
  - Dataset van het UWV over schadejaren 2008-2011 voor de BV Nederland
  - High level correctiefactoren voor de sectoren
- Noodzaak voor een vooruitkijkende, kwalitatieve ‘expert-judgement’ analyse
  - Analyse stelselwijziging (WW duur, keuring na één jaar, wijziging risico eigenaarschap van het flexrisico)
  - Verwachte/mogelijke effecten van de BeZaVa en WWZ wetgeving op de instroom en uitstroom
  - Specifiek claims gedrag van de flexpopulatie
  - Beheersmaatregelen in het schadebeleid en -proces
- Flex risico is 2 keer zo groot als vast
  - Grote verbetercapaciteit!



# Goed ingerichte keuken





**Max Kaspers**

+31 (0)6 8394 7409

[max.kaspers@aaa-riskfinance.nl](mailto:max.kaspers@aaa-riskfinance.nl)



Pauze

Jan-Maarten van Sonsbeek

UWV





# De rol van UWV in de Verzuim & WIA keten

Jan-Maarten van Sonsbeek



# Inhoud

---

## ■ ~~De brief van SZW~~

Antwoord 8

Op dit moment onderzoek ik of en op welke manier de premiestelling bij het UWV aangepast kan worden om zo het evenwicht op de hybride markt te verbeteren. Ik verwacht Uw Kamer voor het zomerreces te kunnen informeren welke maatregelen ik zal treffen om het evenwicht op de hybride markt te verbeteren.

## ■ Alternatieve insteek:

- De rol van UWV
- De verzuim & WIA-keten
- Onderzoeksintermezzo's: wat kunnen we leren?
  - Wetenschappelijk onderzoek
  - CPB-studie "Kansrijk arbeidsmarktbeleid"
  - ESB-dossier "Activerende sociale zekerheid"



# Wat is UWV wel en niet? Is UWV ...

- een verzekeraar?
- een vangnet voor onverzekerbare risico's?
- een verlengstuk van SZW?
- een onafhankelijke keuringsinstantie?
- een informatie-monopolist?
- een onafhankelijke onderzoekspartij?
- op marktaandeel georiënteerd?
- een toegankelijke organisatie?



# Wat is UWV wel en niet? Is UWV ...

## ■ een verzekeraar?

Voor de financiering van de WGA-vast en ZW-flexuitkeringen is een stelsel van keuzevrijheid tussen publieke verzekering en eigenrisicodragen gecreëerd. UWV treedt hierin op als **publieke verzekeraar**.

## ■ een vangnet voor onverzekerbare risico's?

3

Het oorspronkelijke idee was dat bij het UWV alleen de werkgevers achter zouden blijven die privaat bijna onverzekeraar zijn; de laatste jaren lijkt het omgekeerde te gebeuren; herkent u deze ontwikkeling? Zo nee, wat is dan de ontwikkeling?

Wat zijn daarvan de oorzaken?



# Wat is UWV wel en niet? Is UWV ...

## ■ een verlengstuk van SZW?

fondsen. De premies voor het Aof, AWF en Ufo worden door de minister van SZW vastgesteld. De premies voor de Whk worden door UWV zelf vastgesteld en gepubliceerd in het Besluit Gedifferentieerde Premie WGA/ZW. De premies voor de Sectorfondsen worden door UWV vastgesteld en vervolgens ter goedkeuring aan de minister van SZW voorgelegd. In hoofdstuk 7 is box 7.1 opgenomen waarin het

## ■ een onafhankelijke keuringsinstantie?

Een mogelijke oplossing is de keuring uit te laten voeren door de partij die het risico draagt of door een derde partij, onder verantwoordelijkheid van de risicodragende partij. Dit gebeurt al bij arbeidsongeschiktheidsdekkingen voor zelfstandigen. De keuring verschuift dan van UWV naar verzekeraar, uiteraard voor zover de werkgever een private verzekering heeft afgesloten. Dit betekent dat het private deel daadwerkelijk privaat

Vraag 6.

Hoe kijkt u naar het feit dat dit overheidsbedrijf dat concurreert nu juist ook de keurende instantie is? Hoe is de onafhankelijkheid van de keuringen geborgd?



# Wat is UWV wel en niet? Is UWV ...

- een informatie-monopolist?
- een onafhankelijke onderzoekspartij?

## 2. Gezamenlijk inrichten informatievoorziening meldingen en keuringen

Wanneer het UWV, verzekeraars en werkgevers relevante gegevens zoals werkgever- en werknemergegevens, meldingen en (her)keuringen centraal administreren, kan een stabiel dataproces ontstaan. Alle betrokken partijen kunnen dan, bijvoorbeeld via een portaal, toegang krijgen tot relevante informatie en daardoor tijdig op de hoogte zijn van wijzigingen die invloed hebben op het arbeidsongeschiktheidsrisico.



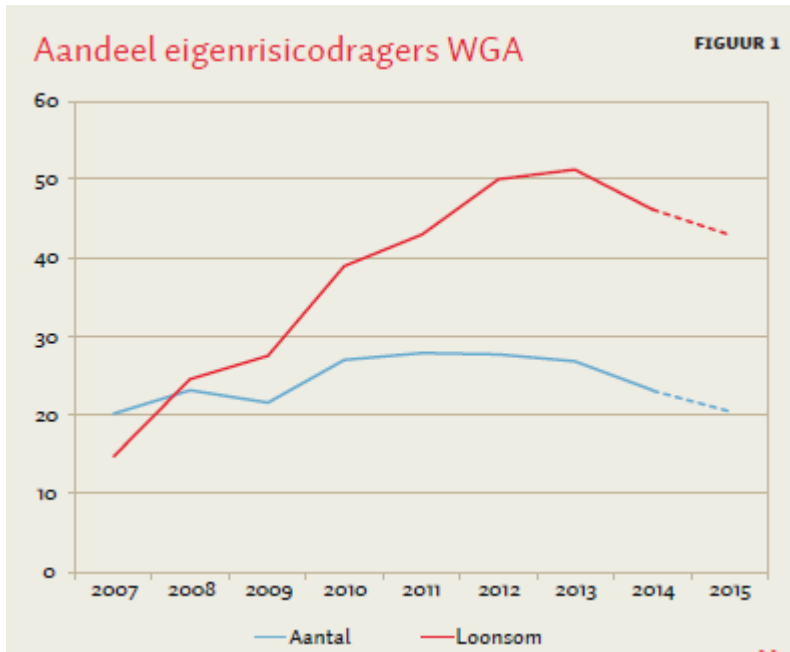
Lees de UWV  
Kennisagenda 2014 & 2015

[uwv.nl/kennisagenda](http://uwv.nl/kennisagenda)

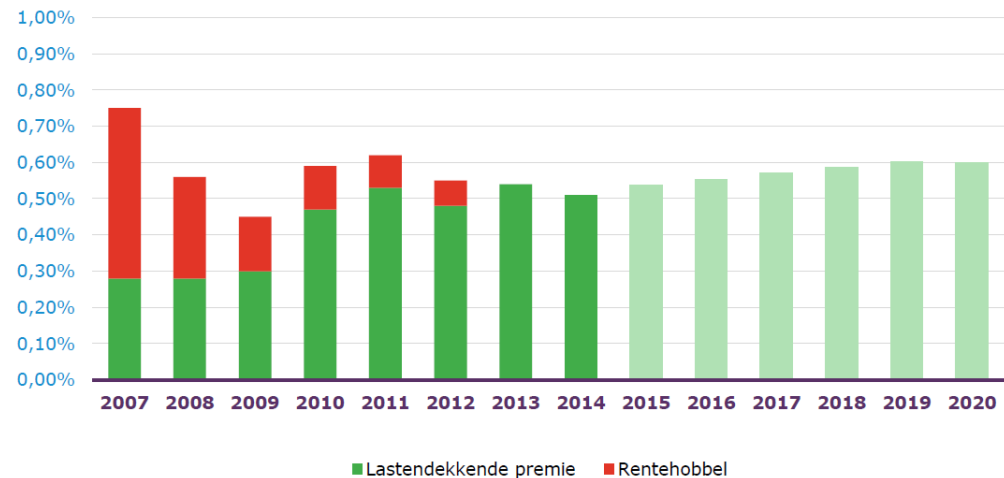


# Wat is UWV wel en niet? Is UWV ...

- op marktaandeel georiënteerd?
- een toegankelijke organisatie?



Figuur 16 Ontwikkeling rekenpercentage WGA-vast



# De Verzuim & WIA keten



Discussie over loondoorbetaling/premiedifferentiatie

- Duur (2 jaar ldb / 10 jaar pd)
- Reikwijdte (WGA/IVA, werknemers/vangnetters, RP/RS)
- Uitvoering (publiek/privaat/hybride)





# Duur loondoorbetaling/premiedifferentiatie

- Is 2 jaar loondoorbetaling (VLZ) te lang (of te kort)?
  - Belangrijk voor beperking instroom WIA
    - Verkorten leidt tot meer WIA dus kost geld (CPB)
  - Internationaal bezien uitzonderlijk lang
    - Ja, maar NL is op ao-gebied wel gidsland geworden
  - Groot risico voor kleinere werkgevers
    - Ja, tenzij die zich verzekeren
  - Leidt tot risicoselectie bij aanneme werknemers
    - Ja, tenzij risico wordt afgedekt (no-risk polis)
- Conclusie:
  - Te succesvol om generiek verkort te worden



# Duur loondoorbetaling/premiedifferentiatie

- Is 10 jaar premiedifferentiatie te lang (of te kort)?
  - Zelfde argumenten, plus ...
  - Vanuit verzekeraars bezien:
    - Hoe langer, hoe groter de prikkel tot schadelastbeheersing voor een verzekeraar
  - Vanuit UWV bezien:
    - Hoe langer, hoe moeilijker uitkeringen zijn toe te rekenen
  - Aandeel 80-100 / Wanneer is duurzaam duurzaam?
  - Hoe effectief zijn de latere jaren premiedifferentiatie?
- Conclusie:
  - Verkorting verdedigbaar mits goed geborgd



# Onderzoeksintermezzo: hoe effectief waren de arbeidsongeschiktheidshervormingen?

- Estimating the effects of recent disability reforms in the Netherlands (Van Sonsbeek & Gradus, 2013)
  - Three inflow-related measures introduced between 1998 and 2004 have had a large effect on the disability stock, reducing inflow into the disability scheme by over 40 percentage points.
  - The new disability scheme introduced in 2006 created an additional reduction of over 20 percentage points.
  - Effects differ substantially among demographic groups and sectors of economic activities.
  - The effects of outflow-related policy measures on the disability stock were ambiguous.



# Onderzoeksintermezzo: CPB-studie "Kansrijk arbeidsmarktbeleid"

- Het effect van inkorten van de loondoorbetalingsperiode van twee naar één jaar wordt geraamd op circa 0,9 mld euro extra kosten voor werkgevers en overheidsuitgaven. Verder treedt een verlies van werkgelegenheid op van ongeveer 0,3%.
- Bij afschaffen premie-differentiatie zal de omvang van de WIA naar verwachting met 5% tot 10% toenemen.

	Economische effecten			Welvaartseffecten	
	Ex-ante budgettair effect (a)	Werkgelegenheid (b)	Productiviteit (c)	Ongelijkheid	Overig
	mld euro	in %	Kwalitatief	Kwalitatief	Kwalitatief
<b>Ziekte (§3.3)</b>					
LDB maximaal 140%	-	-	-	Toename	-
LDB naar één jaar (f)	-2,2	-0,3	Toename	Toename	Minder risico's werkgevers
Toets na één jaar	-0,1	0,0	-	Toename	Lagere lasten werkgevers
Kleine werkgevers collectief	0,0	0,0	-	Gelijk	Minder re-integratie bij kleine werkgevers
<b>Arbeidsongeschiktheid (§3.4)</b>					
IVA-uitkering 70%	+0,2	+0,1	Afname	Toename	-
Wajong uitkering 70% WML	+0,2	+0,1	Afname	Toename	-
Maximumdagloon modaal (f)	+0,6	+0,3	Afname	-	Minder verzekering voor hogere inkomens
WGA-uitkering 60% (f)	+0,3	+0,3	-	Toename	-
Periodieke herkeuringen	0,0	0,0	Lichte afname	-	-
Regeling risque social (f)	+1,3	+0,6	Afname	Toename	Minder verzekering
Premiediff. afschaffen	0,0	-0,1	Lichte toename	-	Minder risico's voor werkgevers
Loondispensatie	+0,5	0,0	Gelijk	Lichte toename	-
Quotum	0,0	+0,1	Afname	Afname	-



# Onderzoeksintermezzo: hoe effectief is premiedifferentiatie (nog)?

- Assessing the impact of Experience Rating on DI inflow, DI outflow and employer bankruptcies (De Groot & Koning, forthcoming)
  - Has experience rating (ER) worked in the Netherlands, for better (less inflow, more outflow) or for worse (more bankruptcies)?
  - Has the effect of ER diminished since 2005, when the sickness waiting period has been extended to two years and DI reform started?



# Onderzoeksintermezzo: hoe moeten we tegen de Nederlandse prikkels aankijken?

- The Rise and Fall of Disability Insurance Enrollment in the Netherlands (Koning & Lindeboom, 2015)
  - In effect, the current setup of incentives thus effectively encourages fully and temporary disabled workers to abstain from work—even if their health recovers in a way that would allow them to regain part of their earnings potential.
  - When putting this in a broader perspective, the question arises whether the Dutch Disability Insurance program puts too much emphasis on employer incentives while the effectiveness of worker incentives is still limited.

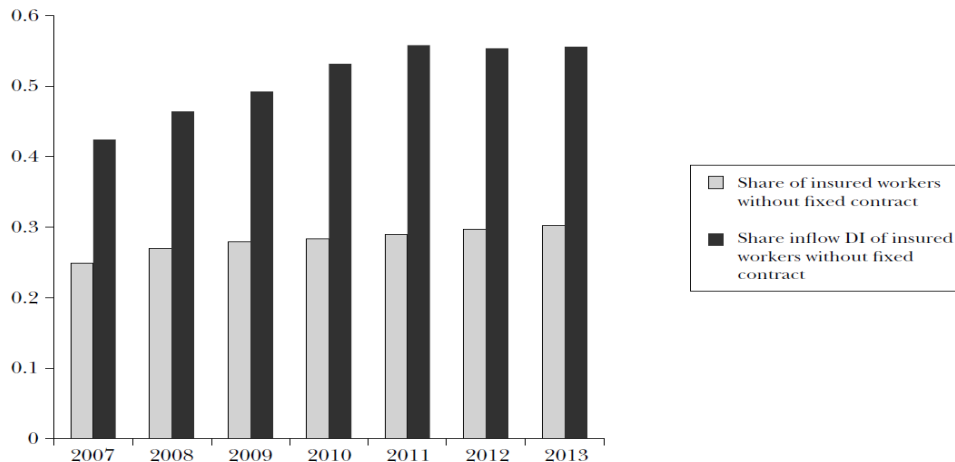


# Reikwijdte loondoorbetaling/premiediff

- Werknemers vs. Vangnetters
  - Vergelijking met WAO-Pemba
  - Grote instroomdaling werknemers niet bij vangnetters
  - Uitlegbaarheid vs. effectiviteit

Figure 3

Workers in Flexible and Temporary Jobs Expressed as a Share of the Total Number of Insured and as a Share of DI Inflow (2007–2013)



2013b).



# Reikwijdte loondoorbetaling/premiediff

- WGA vs. IVA
  - Vergelijking met WAO-Pemba
    - NB. Pemba-premie 2003 was 2,38%!
  - Discussie over wel/niet premiediff. IVA (CPB e.a. SER-advies)
  - Uitlegbaarheid vs. afwentelingsmogelijkheden
  - Premiediff IVA creëert nieuwe rentehobbelproblematiek
  - Premiediff IVA i.c.m. kortere periode kan misschien wel

## WAO in de toekomst

In de toekomst zal de WAO-regeling worden beperkt tot werknemers die permanent en volledig arbeidsongeschikt verklaard worden (de 'Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten'). Het kabinet is voornemens om PEMBA af te schaffen voor deze regeling, mits de jaarlijkse instroom in de WAO lager zal zijn dan 25 duizend personen. De onderzoeksresultaten geven echter aan dat het behoud van enigerlei vorm van premiedifferentiatie in de toekomstige IVA het risico op een toename van de instroom in deze regeling beperkt.





# Reikwijdte loondoorbetaling/premiediff

- Risque professionnel vs. Risque social
  - Historie
  - Positie NL. in internationaal perspectief
  - Omvang en afbakeningsproblematiek
  - Insteek:
    - Bezuinigen (Risque social versoberen)
    - Extra dekking (Risque professionnel uitbreiden)
    - Werkgeverslasten (VVD: alleen premiekant)
  - Politieke gevoeligheid



# Politiek gevoelig?

## WAO

In navolging van D66 vindt ook Rosenmöller dat Fortuyns plannen met sociaal beleid niets van doen hebben. Hij laakt Fortuyns voorstellen om patiënten een eigen bijdrage te laten betalen en alleen mensen met beroepsziekten toe te laten tot de WAO. "Met kanker en AIDS ga je dus naar de bijstand. En dan maar particulier bijverzekeren. Mensen met een laag inkomen worden hier echt de dupe van."

Over de WAO bijvoorbeeld. Fortuyn zei in het programma *Slot Rottenberg* dat wat hem betreft kankerpatiënten niet in de WAO thuishoorden als deze ziekte niet door het werk was veroorzaakt. Fortuyn „discrimineert“, reageerde premier Kok. „Iemand die durft te beweren dat iemand die kanker heeft niet in de WAO thuishoort, die is werkelijk op een asociale manier bezig. Hij stuurt zulke mensen gewoon de bijstand in.“ Even later zei de premier dat

Het ANP verspreidde dinsdagmiddag 17 december het volgende bericht:

### DE GEUS GOOIT ONGEVRAAGD WAO-STUK IN PRULLENBAK

DEN HAAG (ANP) – Minister De Geus van Sociale Zaken heeft dinsdag een ongevraagd ambtelijk stuk over de herinvoering van een 'risque professionnel' in de WAO in de prullenbak gegooid. De verantwoordelijke ambtenaren hebben de wind van voren gekregen. De Geus heeft dat dinsdag desgevraagd gezegd. Hij reageerde op uitspraken van SP-leider Marijnissen. Die beschikt over een uitgelekte versie van het gewraakte stuk. Later op de dag spreekt de Kamer op verzoek van Marijnissen met De Geus over de kwestie. Aanvankelijk ontkende het departement van Sociale Zaken het bestaan van het stuk. Een risque professionnel (alleen een WAO-uitkering bij arbeidsongeschiktheid die rechtstreeks door het werk is veroorzaakt) zou slechts overwogen worden voor een beperkte groep gedeeltelijk arbeidsongeschikten, omdat internationale verplichtingen dit onvermijdelijk zouden maken. Maar in de loop van dinsdag ontdekte De Geus dat ambtenaren wel degelijk een ontwerp-wetsontwerp hadden gemaakt waarin het risque professionnel de basis van de WAO zou vormen. Dat zou neerkomen op een terugkeer naar de situatie voor 1967, het jaar waarin de WAO werd ingevoerd. De Geus is boos dat dit heeft kunnen gebeuren. „Een risque professionnel is in strijd met het regeerakkoord en ook met mijn eigen opvattingen.“ Volgens de CDA-bewindsman had het stuk nooit tot stand mogen komen. „Dit is eens maar nooit weer. Als dit nog eens gebeurt verlies ik het vertrouwen in de betreffende ambtenaren.“



# Uitvoering loondoorbetaling/premiediff

- Argumenten voor publieke of private uitvoering
  - Wat mij betreft: “Als het effectiever kan, privaat; als het efficiënter kan, publiek”
- Hybride uitvoering
  - Historie: waarom hybride uitvoering WGA?
  - Voordeel: partijen houden elkaar scherp
  - Betekent hybride meer of minder concurrentie?
  - Gelijk speelveld naar outcome moeilijk te bereiken



# Gelijk speelveld publiek/privaat WGA

Voordeel UWV	Voordeel private verzekeraar
Defaultoptie	Geen acceptatieplicht
Geen kosten marketing en tussenpersonen	Vrijheid premiestelling (maatwerk)
Doet ook IVA	Combinatiepolissen (12-jaarspropositie)
Geen risicobuffer nodig	Kapitaal kan renderen
Schaalgrootte	Kruissubsidie mogelijk
Omslagstelsel	Meerjaarscontracten



# Business case WGA: kosten en effectiviteit

- Is publieke uitvoering goedkoper (lagere overhead)?
  - Al in jaren '90 onderzoek Aarts & de Jong: 25% vs. 12%
  - Schadeverzekeringen: overhead ca. 30%
  - UWV: uitvoeringskosten als % totaal: 7% (WGA: 3%!)
  - **Conclusie: zeker kostenverschil**
- Zijn private partijen beter in schadelastbeheersing?
  - Slecht onderbouwde claim verzekeraars 2004/2005: 30%
  - Destijds nauwelijks onderzoek voorhanden
  - **Conclusie: twijfelachtig effectiviteitsverschil**
  - Evaluatie 2010/2013: nog geen effectiviteitsverschil



# Welke factoren zijn nog meer van invloed?

- Politiek
  - Coalitieakkoord 2007: privatisering
  - Crisis; WGA op achtergrond; overgangskosten privatisering
- Stabiliteit duale stelsel
  - Veronderstelling: silent killing (vliegwieleffect)
  - Praktijk: Niet alleen goede risico's weg bij UWV
- Eerste gegevens WIA
  - Aanvankelijk: Instroom extreem laag
  - Later: Instroom stijgt (maar blijft laag), duur valt tegen
- Positie UWV
  - Aanvankelijk: Rentehobbel, moeite met juiste toerekening
  - Later: Premies stabiliseren, steeds betere toerekening



# Conclusie WGA

- Business case was zwak vanaf het begin:
  - Zeker kostenverschil; effectiviteitsverschil niet aangetoond
- Dus had alles verder mee moeten zitten, maar ...
  - Politiek loopt niet zo hard meer voor privatisering
  - Duaal stelsel raakt niet zomaar uit evenwicht
  - WGA-populatie moeilijker re-integreerbaar dan gedacht
  - Effectievere re-integratie komt niet van de grond
  - UWV wordt ook scherper door concurrentie
- Gevolg: stelsel op weg naar volwassenheid
  - "Opstartfase" stelsel; stuntpremies, wildgroei adviseurs
  - "Correctiefase" stelsel; zelfregulerend mechanisme



# Onderzoeksintermezzo: is private of publieke uitvoering WGA effectiever?

- Assessing the Effect of Disability Insurance Opting-out to Private Insurance: Selection and/or Incentive Effects? (Hassink, Koning, Zwinkels, 2015 forthcoming)
  - Consistent evidence that private insurers succeeded in attracting employers with lower DI risks, due to
    - Lower current DI enrollment
    - Anticipation on DI inflow the next year
  - No evidence on incentive effects
    - Weak evidence of higher DI inflow in case of private insurance for small employers
  - Overall: no value added of opting-out, compared to public system with experience rating





# Onderzoeksintermezzo:

- Premiemotieven dominant bij keuze verzekeraar (Timmer, Van Sonsbeek, 2015)
  - Premieoverwegingen blijken leidend voor werkgevers in hun keuze voor publieke of private verzekering voor de WGA.
  - Systeemkenmerken spelen een rol bij de overstapbeslissing van werkgevers.
  - Wijzigingen waarin de financieringsystematiek van UWV meer op rentedekking gaat lijken, zijn daarbij interessant.
  - Ze vormen echter geen oplossing voor het onderliggende probleem van re-integratie-effectiviteit van private partijen.
  - De rol van de publieke speler in het hybride stelsel staat niet ter discussie: voor ruim een kwart van de werkgevers is de publieke speler de enige optie.



# Tot slot: wat brengt de toekomst?

- Wat de brief van Asscher brengt, weten we niet, maar een aantal dingen kunnen we wel beredeneren:
- De verzuim & WIA-keten
  - Duur: beperkte ruimte voor duurverkorting
  - Reikwijdte: vangnet blijft, IVA kan, RP kansloos
  - Uitvoering: sterke argumenten voor publieke/hybride WGA (en ook wel voor private/hybride ZW)
- Toekomstverwachting
  - Aan welke private diensten is behoefte?
  - Rol UWV in WGA zal groot blijven
  - Rol UWV in ZW zal kleiner worden, maar niet verdwijnen



Maikel de Groot

[De Goudse](#)



## *De strategie van een verzekeraar Verzuim- & WIA-keten*

*4 juni 2015 (Verdiepingsseminar NVIA en Triple A – Risk Finance)*

# Half uur te kort...



Informatiemanagement  
(portal)

Verskillende ketens

Gemak

Solidariteit

Klantbehoefte

Relevantie

Dynamisch speelveld

Partijen/  
rollen

Risicomanagement

# Verzuim & WIA keten begint bij klantbehoefte...



Bedrijfsgrootte	Verzuim	ZW-ERV	WGA-ERV	WIA
>500 wn	Geen verzekeringsbehoefte	Geen verzekeringsbehoefte (geen garantieverklaring)	WGA-ERV	WIA
250-500 wn			Verzekeringsbehoefte (garantieverklaring)	
100-250 wn	Losse Verzuim	ERV		
30-100 wn		Verzekeringsbehoefte ERD WGA en ZW maar niet verzuim		
10-30 wn		Verzekeringsbehoefte (< 30 wn conventioneel, > 30 wn ook Stop Loss)	Ontzorgen	
1-10 wn	12 jaarspropositie			



# Stilte voor de storm?



## Asscher wil loondoorbetaling bij ziekte aanpassen

Ria Cats  
donderdag 21 mei 2015, 20:15  
Update: donderdag 21 mei 2015, 23:03



Lodewijk Asscher (HH)

Asscher wil loondoorbetaling bij ziekte aanpassen (PDF)

Minister Lodewijk Asscher van Sociale Zaken gaat onder ondernemers kan ontlasten bij de wettelijke plicht om ziekte te betalen. Hij streeft ernaar de Tweede Kamer voor 1 juni te presenteren. Die toezegging deed de PvdA-bewindsman in de Kamerdebat.

Onder meer de regeringspartijen VVD en PvdA en de oppositie D66 en GroenLinks riepen het kabinet op om de plicht te hebbet ondernemers. Die ervaren de loondoorbetaling bij ziekte als onhoudbaar. Huiverig zijn geworden nog werknemers in vaste dienst en ondernemerslobby's, waaronder MKB-Nederland, klagen

Bron: FD, 21 mei 2015

## Asscher erkent oneerlijk speelveld tussen verzekeraars en UWV

Branche, Nieuws 20 mei 2015 837 keer bekeken

PRINT EMAIL A-



Minister Dijsselbloem van Financiën en minister Asscher van Sociale Zaken en Werkgelegenheid erkennen dat er sprake is van oneerlijke concurrentie tussen het UWV en de verzekeraars. Het Koninklijk Actuarieel Genootschap (AG) concludeerde in januari dat er geen level playing field is tussen de publieke en de private oplossing voor het WGA-stelsel omdat de premies bij de verzekeraar omhoog zijn gegaan.

Aanleiding van het rapport stelden VVD'ers Anoushka Schuttkamp en Aukje de Vries Kamervragen. Zo bleek dat verzekeraars aan andere financieringsvoorwaarden moeten doen dan het UWV. Het overheidsbedrijf kan daarom een voordeel hebben op het herkeuringsproces. Hoewel Asscher het dit volgens de minister niet liggen aan het UWV. "Door bij de werkgever aan te dringen om van deze kan een verzekeraar wel degelijk beïnvloeden dat een voordeel. Daarbij komt dat, anders dan het AG betoogt, tegenwoordig de werkgever een herbeoordeling bij het UWV kan aanvragen. De verzekeraar dat kan doen zijn neergelegd in een convenant in Verzekeraars in 2013 hebben gesloten", schrijft Asscher.

probleem dat het UWV ook de medische keuringen verricht. De onafhankelijk omdat zij gedaan worden door artsen. "Alle eisen worden gesteld waarborgen dat verzekeringsartsen op basis eeskundige maatstaven tot hun oordeel komen. Dat wil zeggen 'produceerbaar en consistent is', aldus Asscher.

In jaren grote verliezen op de WIA- en WGA-producten. Vanaf 2013 dragers met ruim 27% stabiel. In 2014 is het aandeel in de markt gedaald en deze trend zet zich voort in 2015. Daarom heeft de regering een oplossing om het evenwicht in de hybride markt te herstellen. De Kamer voor het zomerreces verder te kunnen informeren.

Bron: AMweb, 20 mei 2015

## Asscher wil kleine werkgevers misschien ontzien

21 mei 17:22 POLIET



Minister Asscher van Sociale Zaken ANP

Minister Asscher wil voor de zomer met een plan komen om knelpunten rond de loonbetaling bij ziekte op te lossen. Hij richt zich daarbij vooral op kleine bedrijven. In de Tweede Kamer gaan stemmen op om kleine bedrijven niet langer te verplichten het loon van zieke werknemers twee jaar door te betalen.

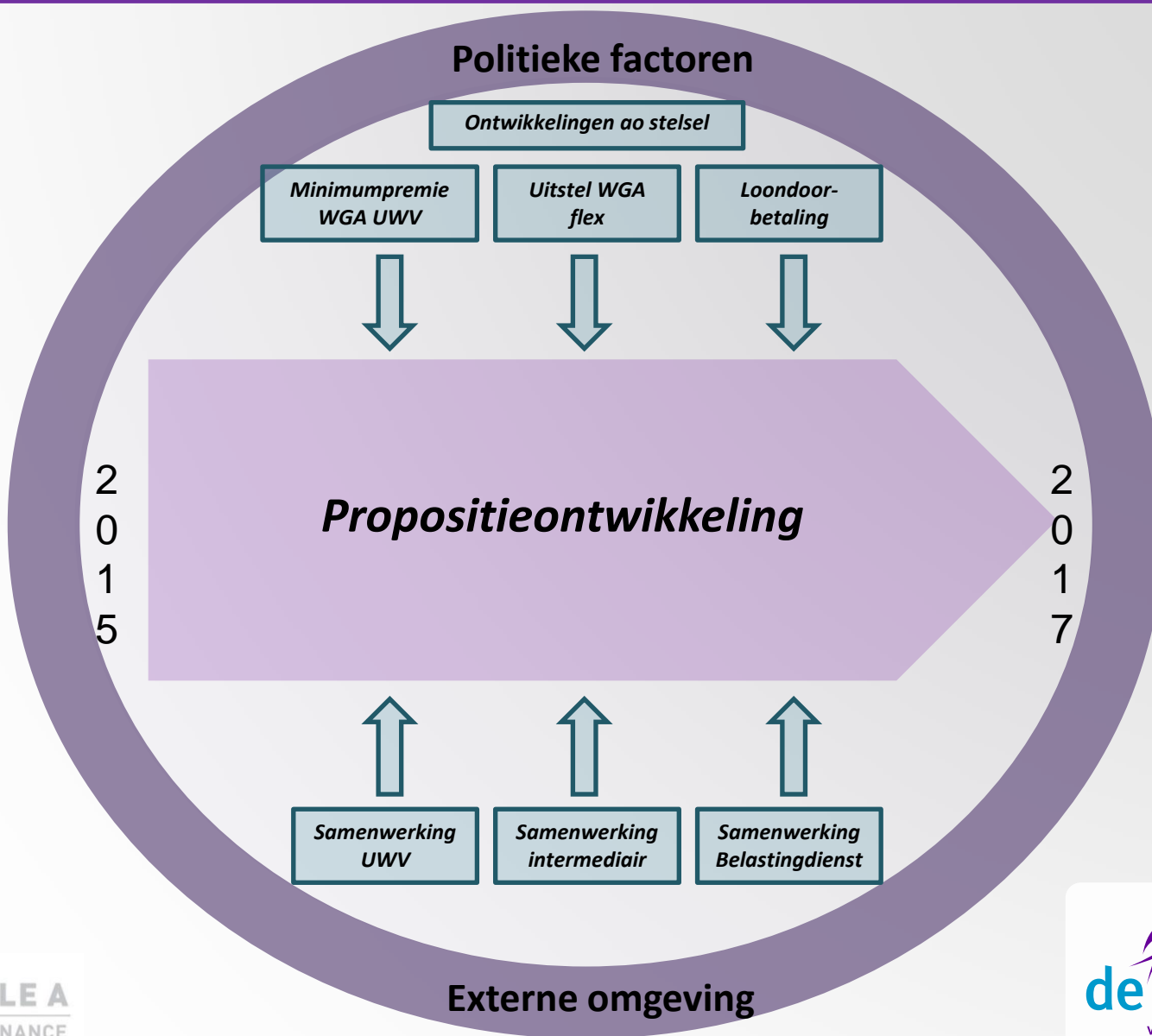
Dat zou beperkt moeten worden tot een jaar. Veel kleine werkgevers ervaren de twee jaar als een groot probleem. De verplichting weerhoudt hen er soms van personeel in vaste dienst te nemen.

Asscher zei dat hij positief staat tegenover plannen om de kleine werkgever tegemoet te komen, maar hij benadrukte in de Kamer dat er dan wel aan allerlei voorwaarden moet worden voldaan. Zo moeten de nieuwe plannen ertoe leiden dat werkgevers meer mensen aannemen, maar mogen de risico's niet op zieke werknemers worden afgewenteld. De minister wees erop dat in de Kamer veel ideeën bestaan, maar dat daar ook veel onderlinge verschillen in zitten.

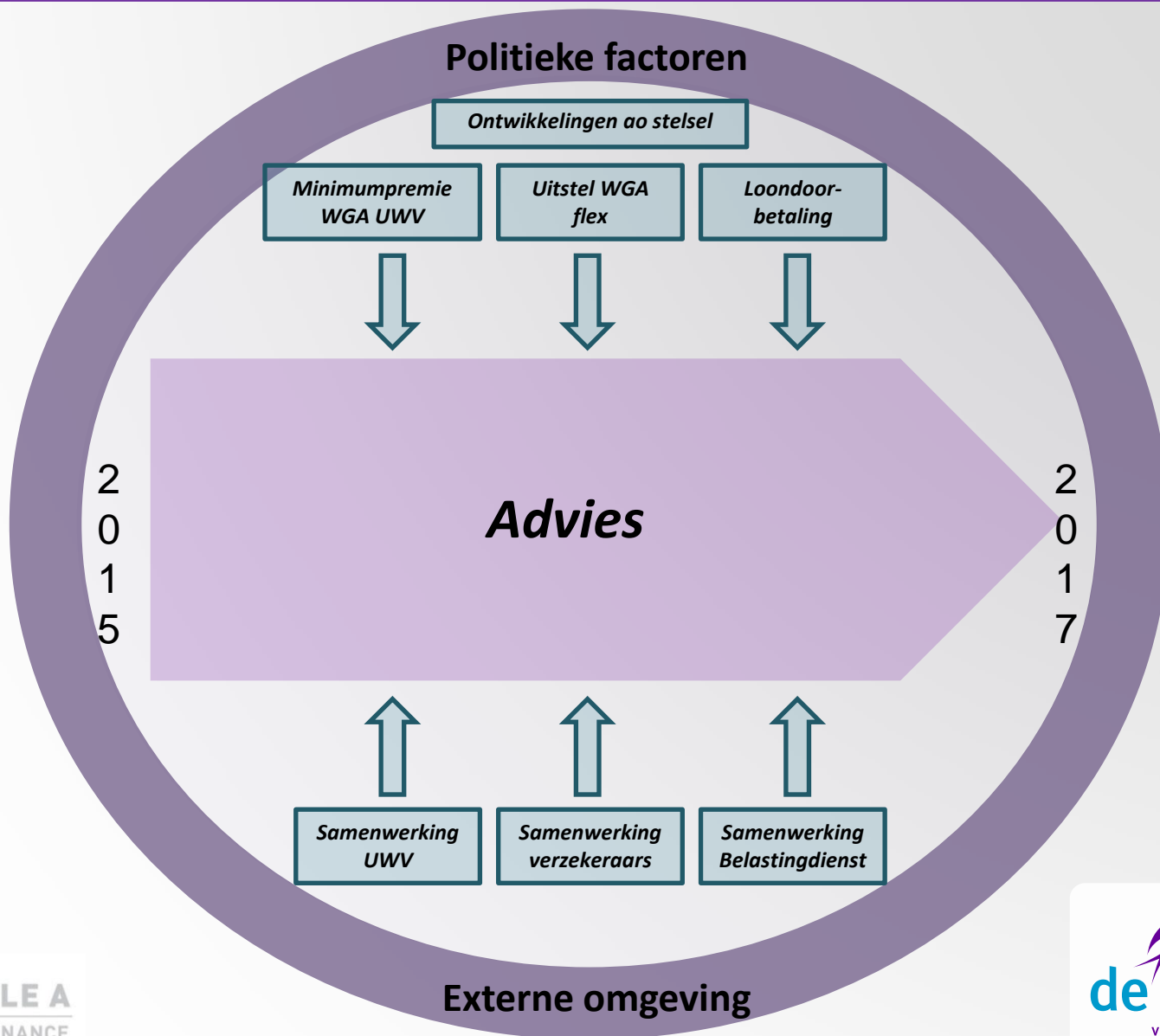
Bron: NOS, 21 mei 2015



# Dynamisch speelveld verzekeraars...



# Maar ook dynamisch speelveld voor adviseurs...



## *De Goudse gaat er voor...*



- Wel constructieve hervormingen WGA-stelsel nodig
- 12 jaar mogelijk (incl. ZW-ERV). WGA-ERV t/m 30 werknemers, verplichte combinatie verzuimverzekering
- De Goudse richt zich op MKB, maar voor WGA-ERV, WIA en ZW-ERV ook op grote(re) werkgevers
- Voor WGA-ERV, WIA en ZW-ERV pricing op o.a. werknemersgegevens
- Inzet op re-integratie en preventie

# *De Goudse kiest voor het intermediair*



- De Goudse intermediaire verzekeraar
- Het gaat om een adviesmarkt
- Intermediair dicht bij de klant, dit is noodzakelijk:
  - Voor goed advies (o.b.v. risicomanagement)
  - Aanvraag ERD
  - Nazorg/onderhoud

# 12 jaarketen een keten met vraagtekens...

