



TRIPLE A
RISK FINANCE

SEMINAR WGA IN EIGEN BEHEER

Maandag 1 juli 2019



PROGRAMMA

14.00 – 15.00	Janthony Wielink	Marktontwikkelingen WGA ERD 2020
15.00 – 15.45	Marc Vader Casper Mayenburg	Adviestraject WGA ERD eigen beheer
15.45 – 16.15	Pauze	
16.15 – 17.00	Marc Vader Casper Mayenburg	Risicomangement WGA ERD in eigen beheer
17.00 – 18.00	Afsluiting en borrel	



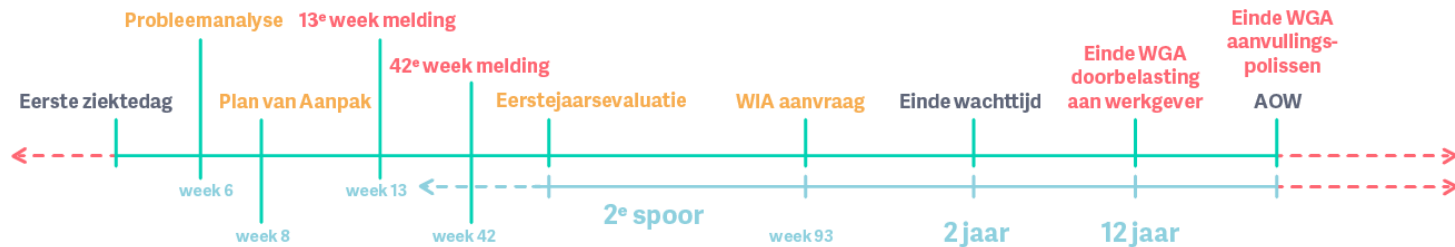
ADVIESTRAJECT

WGA in eigen beheer



WIA IN EEN NOTENDOP

- WIA: Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen
- Vervangt de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) op 1 januari 2004
- Werknemersverzekering met een wachttijd van 2 jaar
- Drie arbeidsongeschiktheidsklassen, te weten:
 - WGA-Partieel (35-80%)
 - WGA-Volledig (80-100% en niet duurzaam arbeidsongeschikt)
 - IVA (80-100% en duurzaam arbeidsongeschikt)



WGA IN EIGEN BEHEER

Doelgroep

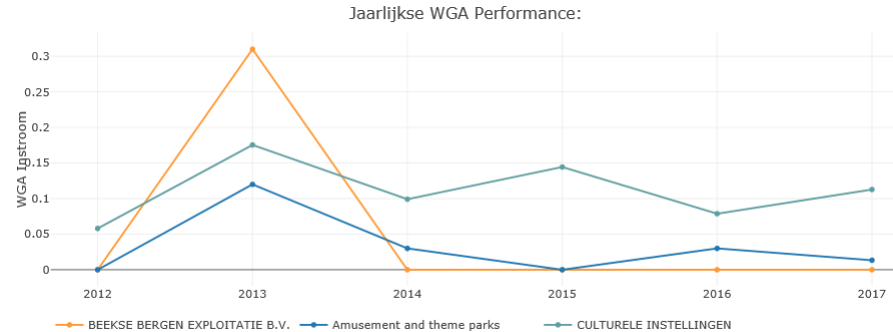
- werkgevers met een > €10.000.000 loonsom

Verplicht

- Garantieverklaring

Uitgangspunten

- Risicobereidheid
- Jaarlijkse WGA performance
- Visie voorzieningen verplichting WGA ERD (IAS19)
- Inrichting WIA casemanagement
- Zelfstandig Bestuursorgaan (ZBO) – WIA beleid
- Risicomangement en beheer



ERD WGA NATIONALE BORG

Voorwaarden	Conventioneel	ERD WGA Nationale Borg
Risico →	WGA instroom	Kredietrisico
WGA Schade verleden →	Bepalend voor de premie	Bepaalde invloed op de premie
Looptijd →	1-3 jaar	Ongelimeerd, contract is opzegbaar door beide partijen
Overeenkomst →	Verzekeringopolis (gestandaardiseerd)	Garantiefaciliteit (maatwerk)
Kosten →	Jaarlijkse premie + uitvoeringskosten	Jaarlijkse premie + voorziening + uitvoeringskosten
Pricing/cash out →	(0,80% - 1,25%) van de SV loonsom	(0,07% - 0,15%) + werkelijke WGA uitkeringen Premie garantie mogelijk voor meerdere jaren



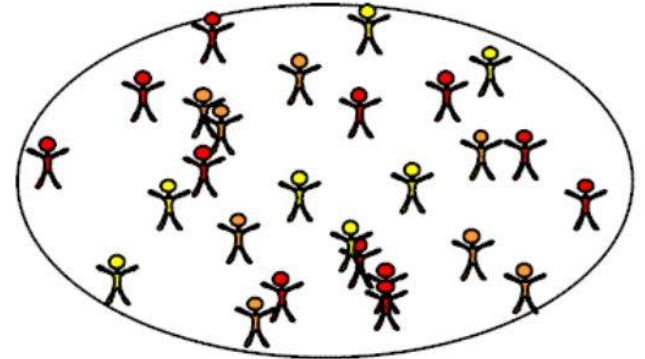
ANALYSE WGA EIGEN BEHEER

Platform Sociale Zekerheid

- Private kosten
- Projectie WGA uitkeringen
- Benchmark UWV premie en private premie (conventioneel)

Databestand

- ADFIZ



PRIVATE KOSTEN

Private kosten

- Garantstelling
- Beheer en risicomanagement
- WIA Casemanagement
- Juridische ondersteuning (ZBO en WIA Beleid)
- Voorzieningen WGA ERD verplichtingen



GARANTIESTELLING

Prijsindicatie ERD WGA Nationale Borg

- Afhankelijk van het kredietrisico
- Latente berekende risico van de te stellen ERD WGA garantie is voornamelijk voor interne doeleinden van belang
- Premiegarantie mogelijk over meerdere jaren

Databestand

- Werknemersbestand en/of ADFIZ formulier

Doorlooptijd

- 1 tot 2 werkdagen



BEHEER EN RISICOMANAGEMENT

Beheer

- Adviesrol
- Zorgplicht
- Risicomanagement
- Regisseursrol tussen betrokken partijen

Verdienmodellen

- Fee basis (budget)
- Abonnement



WIA CASEMANAGEMENT EN JURIDISCHE ONDERSTEUNING

WIA Casemanagement

- Voorkomen van WGA instroom
- Beheersen van WGA schadelast

Juridische ondersteuning

- Inrichting Zelfstandig Bestuursorgaan (ZBO)
- WIA beleid
- Juridische ondersteuning op dossierniveau

Verdienmodellen

- Fee basis (budget)
- Abonnement
- Prijs per werknemer



VOORZIENING VERPLICHTING WGA ERD

- Vaststelling voorziening naar schadejaar op basis van inactievenbestand
 - Inactieven in loondoorbetaling en/of Ziektewet
 - Reeds ingegane WGA uitkeringen
- IFRS uitgangspunten – IAS 19

Verdienmodellen

- Fixed- fee
- Abonnement



PRIVATE KOSTEN - VOORBEELD

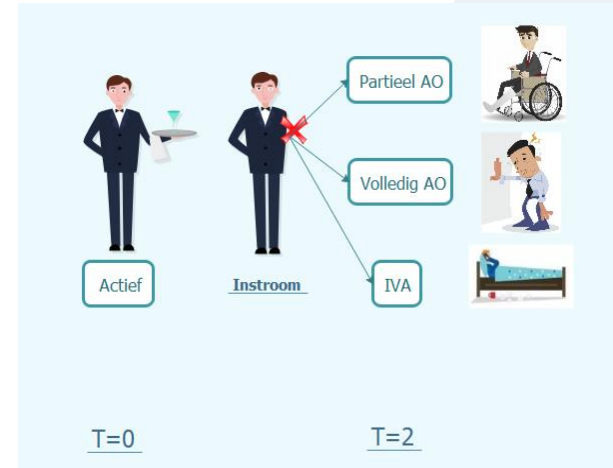
	Private kosten	Uitvoerder
Garantstelling 0,10% van totale loonsom	€25.070	Nationale Borg
Beheer	€ 5.000	Intermediair
WIA Casemanagement €25 per werknemer	€14.671	Uitvoerder
Juridische ondersteuning	€ 1.500	Uitvoerder
Voorziening WGA ERD verplichtingen	€ 1.500	Triple A Risk Finance
Totaal	€47.741	

PROJECTIE WGA UITKERINGEN

- Instroomkansen op basis van actievenbestand
 - Geslacht
 - Leeftijd
 - Inkomen
 - Soort dienstverband
 - Sector
- Weging van gerealiseerde instroom
- Projectie WGA uitkeringen

Databestand

- Actievenbestand
- Instroomgegevens WGA



Groei aantal arbeidsongeschikten in zes jaar niet zo sterk

De WIA-instroom groeide in 2016 met 12 procent. Het UWV weet zelf niet waarom het WIA-aanvragen vaker toekende.

WIA-instroom stijgt weer, vooral van ouderen

Schade 1431

In 2016 nam de instroom van WIA-gerechtigden (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen) met bijna 12% toe tot 40.000 mensen. In de twee jaar daarvoor was nog sprake van een daling van de instroom. Vooral ouderen hebben als gevolg van het langer doorwerken moeite gezond hun pensioen te halen. In de financiële dienstverlening steeg – net als in het onderwijs en bij de overheid – de instroomkans met 10%.



mensen jonger dan 60 jaar.

De verhoogde instroom in de WIA komt vooral voor rekening van ouderen, blijkt uit een rapport van het UWV. Minister Koolmees van Sociale Zaken schrijft daarover **in een Kamerbrief**. Bij 60- tot 65-jarigen is de instroomkans met 20% gestegen. Dat is ruim boven de gemiddelde stijging van 14% en zelfs twee keer zo veel als de toename van de instroomkans voor

NIJWS WERKLOOSHEID

Aantal werkloosheidsuitkeringen naar laagste niveau in tien jaar

Het aantal mensen dat van het UWV een werkloosheidsuitkering krijgt, daalt dit jaar naar het laagste niveau in een decennium. [Dit blijkt uit nieuwe prognoses van de uitvoeringsdienst](#). Naar verwachting daalt het aantal WW'ers in 2019 naar 237 duizend. Vijf jaar geleden kregen nog bijna 450 duizend mensen een werkloosheidsuitkering.

Joost de Vries 29 januari 2019, 12:07

WAT IS ER AAN DE HAND MET DE WIA?

UKV 2017-5

SOCIALE ZEKERHEID | EMPIRISCHE ANALYSE

Stijging WIA-instroom nog geen reden tot zorg

> Retouradres Postbus 90801 2509 LV Den Haag

De Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal
Binnenhof 1 A
2513 AA S GRAVENHAGE



Datum 10 december 2018
Betreft Onderzoek WIA-instroom

KERNCIJFERS

Beroepsbevolking ¹	2013	2014	2015	2016
Verzekerde duur (x 1 miljoen jaar)	7,24	7,19	7,23	7,26
Vrouw	48,0%	48,0%	47,9%	47,6%
Contract onbepaalde tijd	66,4%	65,3%	63,6%	62,3%
Leeftijd 56+	11,8%	12,3%	12,8%	13,3%




WIA Instroom	2015	2016	2017	2018
Aantal	35.764	40.020	41.740	43.419 ²
Instroompercentage	0,49%	0,56%	0,58%	0,60%
WGA	0,37%	0,42%	0,43%	0,44%
IVA	0,12%	0,14%	0,15%	0,16%

1 Exclusief zelfstandigen / ondernemers, bron: Frequentietabellen Verzekerden KS2019 en CBS

2 Voorlopige cijfers UWV



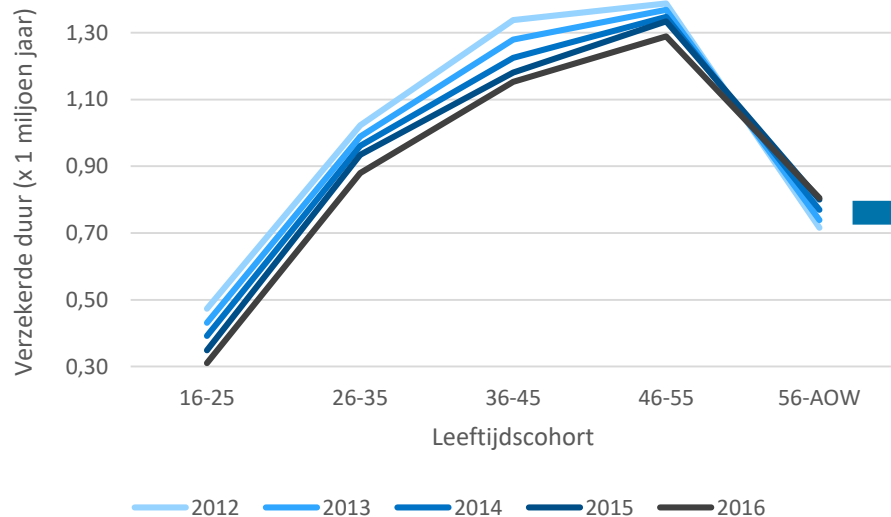
HERKOMST WIA-INSTROOM

Herkomst		2015	2016	2017	2018	15 → 16	16 → 17	17 → 18
	WW'ers	9.875	11.999	12.457	11.921	22%	4%	-4%
	WGA	8.016	9.593	9.817	9.186	20%	2%	-6%
	IVA	1.859	2.406	2.640	2.735	29%	10%	4%
	Werknemers	17.519	19.488	20.831	23.068	11%	7%	11%
	WGA	12.014	13.475	14.266	15.491	12%	6%	9%
	IVA	5.505	6.013	6.565	7.577	9%	9%	15%
	Flexwerkers	8.370	8.533	8.452	8.430	2%	-1%	0%
	WGA	7.191	7.363	7.175	7.094	2%	-3%	-1%
	IVA	1.179	1.170	1.277	1.336	-1%	9%	5%
	Totaal	35.764	40.020	41.740	43.419	12%	4%	4%
	WGA	27.221	30.431	31.258	31.771	12%	3%	2%
	IVA	8.543	9.589	10.482	11.648	12%	9%	11%



ZIEKE WERKNEMERS

Samenstelling risicopopulatie naar leeftijdscohorten



Verhogen pensioenleeftijd



Afschaffen van vervroegde uittredingregelingen

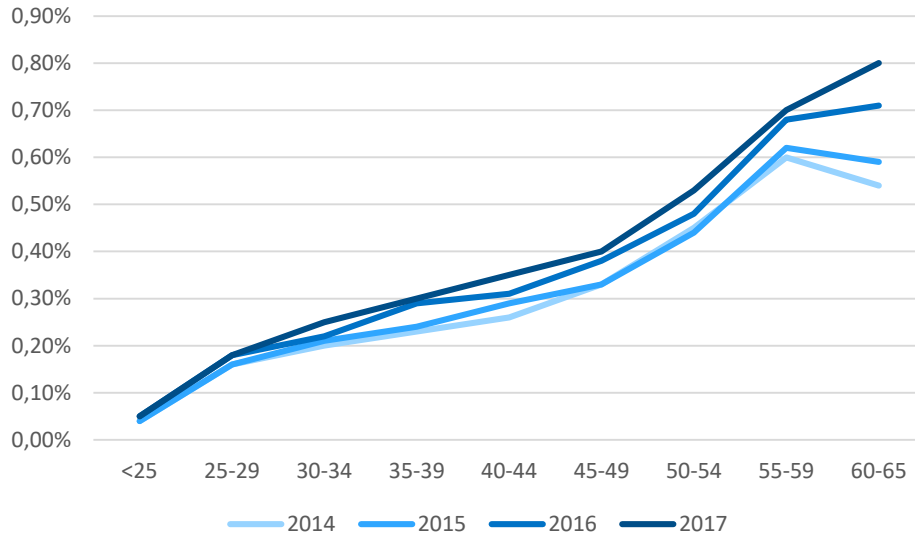
Bron: CBS





ZIEKE WERKNEMERS

WIA-instroomkans naar leeftijdscohorten: Bevinding 1



“healthy-workereffect” neemt af

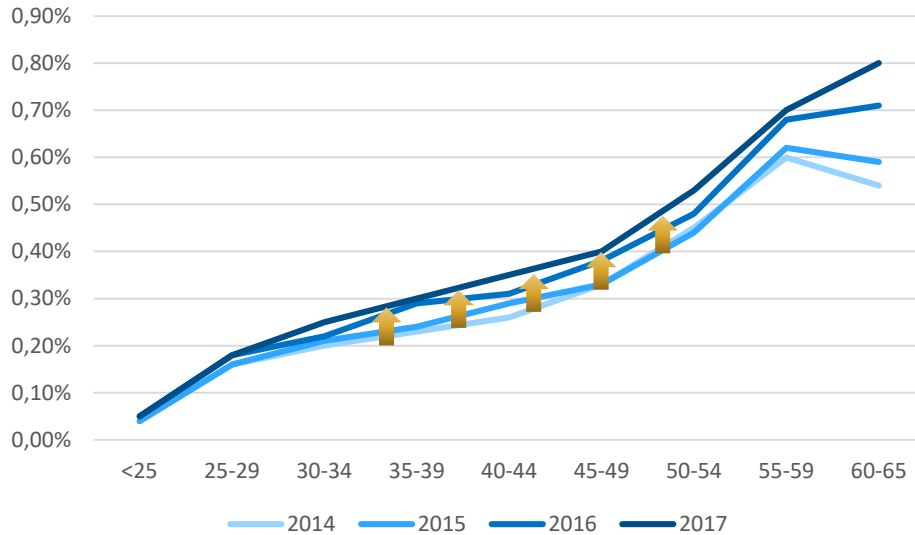
Bron: UWV Stijging WIA-instroom





ZIEKE WERKNEMERS

WIA-instroomkans naar leeftijdscohorten: Bevinding 2



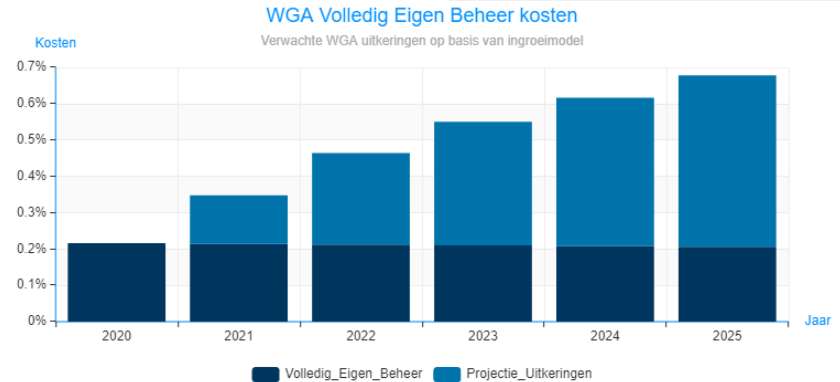
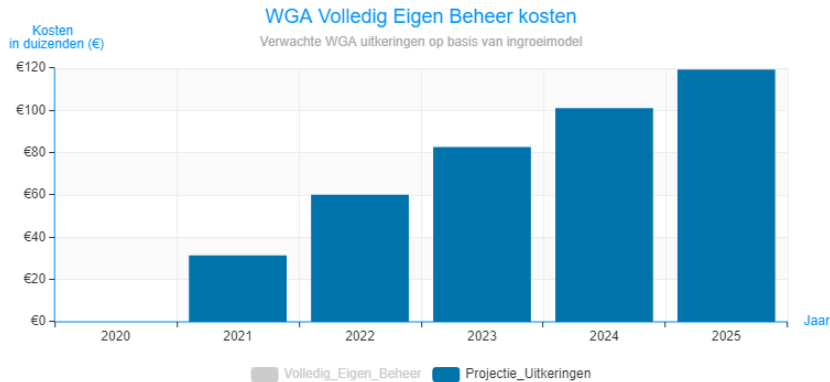
AL Verhoogde instroom over alle leeftijdscohorten

Bron: UWV Stijging WIA-instroom



PROJECTIE WGA UITKERINGEN

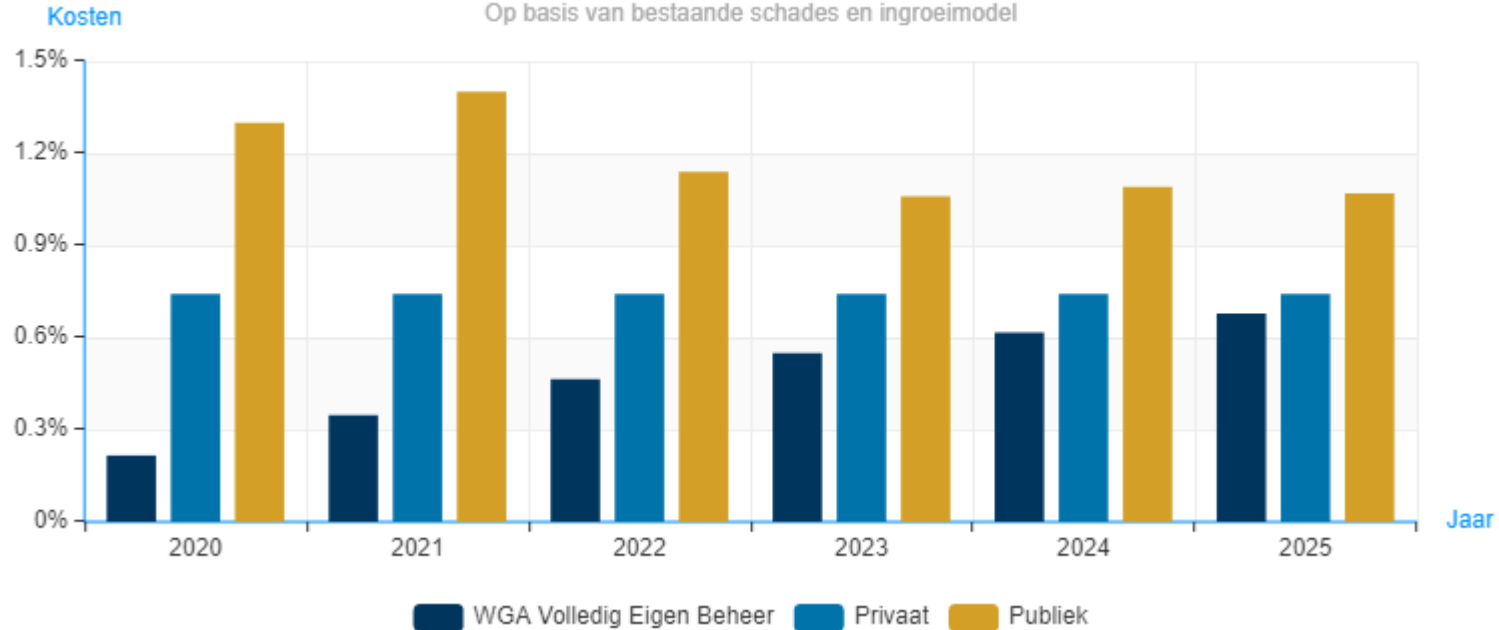
- Projectie WGA uitkeringen op basis van gewogen instroom
 - Modeluitkomst gewogen met realisatie



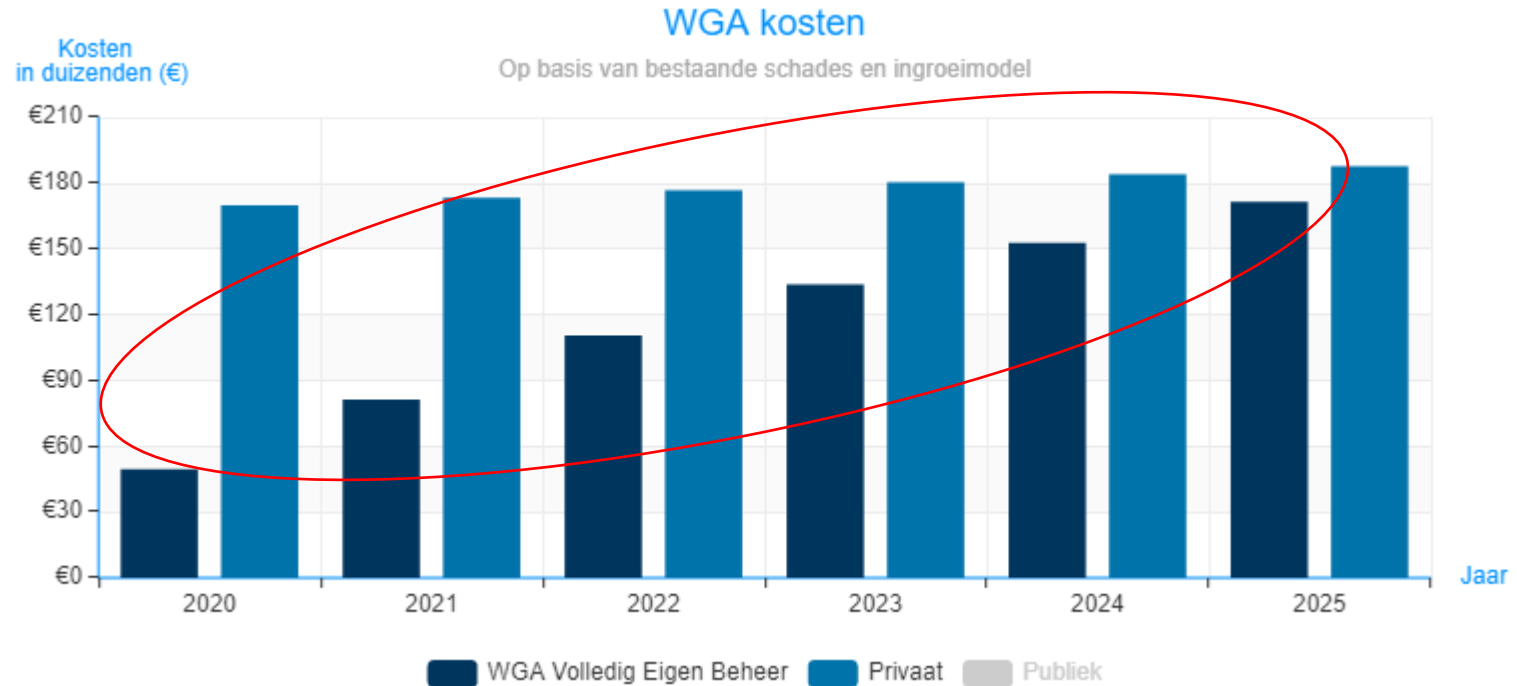
BENCHMARK UWV PREMIE EN PRIVAAT CONVENTIONEEL

WGA kosten

Op basis van bestaande schades en ingroeimodel



BENCHMARK PRIVAAT CONVENTIONEEL



CASH-OUT WGA IN EIGEN BEHEER

Financiering	2020	2021	2022	Totaal	Besparing t.o.v. privaat	Besparing t.o.v. UWV
WGA eigen risicodragerschap in eigen beheer	€49.421	€81.295	€110.569	€241.285	€278.104	€654.961
Privaat conventioneel	€169.865	€173.262	€176.262	€519.389		
Publiek	€297.709	€327.022	€271.615	€896.246		



TRIPLE A

RISK FINANCE

PAUZE



NATIONALE | BORG

INDICATIE KREDIETVOORWAARDEN

Doorlooptijd 2 tot 3 werkdagen

- Voorwaarden en condities van de overeenkomst onder voorbehoud van definitieve goedkeuring door bevoegde krediet comité
- Afstemmen van de financiële ratio's met relatie



KREDIETVOORSTEL

Doorlooptijd 2 tot 3 weken

- Na commitment van relatie vraagt Nationale Borg definitieve goedkeuring aan het bevoegde kredieten comité voor het inrichten van een ERD WGA garantiefaciliteit

Kredietdocumentatie

- Opmaken van de ERD WGA Faciliteit
- Na rechtsgeldige ondertekening van het contract maakt Nationale Borg de ERD WGA garantieverklaring(en) op en zullen wij de garantie(s) uitreiken aan de Belastingdienst

WGA ERD in eigen beheer is een feit!



SAMENVATTING ADVIESTRAJECT - TIJDSPAD



NATIONALE | BORG



RISICOMANAGEMENT - ROLVERDELING

Adviseur

- Beheer
- Zorgplicht
- Periodiek monitoren instroomrisico's
- Voorzieningen WGA ERD verplichtingen

Uitvoerder

- WIA Casemanagement en juridische ondersteuning
- Periodiek overleg

Nationale Borg

- Revisiegesprekken
- Periodiek (1maal per 3 jaar) instroomrisico's monitoren



VOORZIENING WGA ERD VERPLICHTINGEN

Voorziening op basis van inactievenbestand

- Loondoorbetaling
- Ziektewet
- WGA

Uitgangspunten

- IAS 19 - IFRS
- Verbondsmodel door samenwerking Nationale Borg

Frequentie

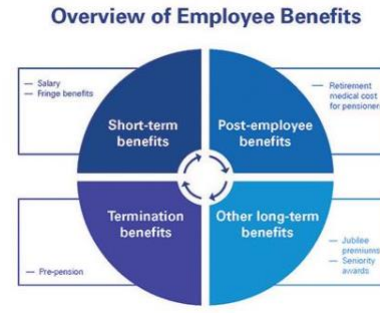
- Sluiting jaarrekening
- Additioneel per kwartaal vanuit risicomanagement

Voorziening WGA ERD							Voorziening uitgestelde periodieke uitkeringen					
VOORBEELD												
WerknemersID	Geboortedatum	Geslacht	Datum in dienst	1e Ziekte dag	AO-percentage	Jaarloon voor 1e ziekte dag	1-6-2018	1-7-2018	1-10-2018	1-1-2019	1-4-2019	1-7-2019
1	1-1-1970	V	1-1-1990	1-1-2017	75.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
2	2-1-1970	V	2-1-1990	2-1-2017	100.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
3	3-1-1970	V	3-1-1990	3-1-2017	100.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
4	4-1-1970	M	4-1-1990	4-1-2017	100.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
5	5-1-1970	M	5-1-1990	5-1-2017	5.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
6	6-1-1970	M	6-1-1990	6-1-2017	20.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
7	7-1-1970	V	7-1-1990	7-1-2017	20.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
8	8-1-1970	M	8-1-1990	8-1-2017	65.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
9	9-1-1970	M	9-1-1990	9-1-2017	10.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
10	10-1-1970	M	10-1-1990	10-1-2017	80.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
11	11-1-1970	M	11-1-1990	11-1-2017	100.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
12	12-1-1970	M	12-1-1990	12-1-2017	10.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
13	13-1-1970	M	13-1-1990	13-1-2017	20.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
							56,000	56,000	56,000	56,000	56,000	56,000
Aannames												
Model	Verbondsmodel											
Sector												
Discount rate	1%											
Sterfte	AG2016 excl. ervaringssterfte											
Indexatie	2%											

IAS19

Een WGA ERD uitkering valt onder de definitie van “other long term benefits”

- maar wel met een verschil namelijk de uitkeringen zijn onafhankelijk van de dienstjaren van de werknemer.
- daarom geldt pas een verplichting als het voorval zich voordoet: namelijk op het moment dat iemand ziek is.



De verplichting op de balans:

- Werknemers in de wachttijd. Zij zijn ziek, maar nog niet formeel arbeidsongeschikt verklaard;
- Reeds arbeidsongeschikt verklaarde werknemers.

INSTROOMKANSEN

Werknemers in de wachttijd. Zij zijn ziek, maar nog niet formeel arbeidsongeschikt verklaard;

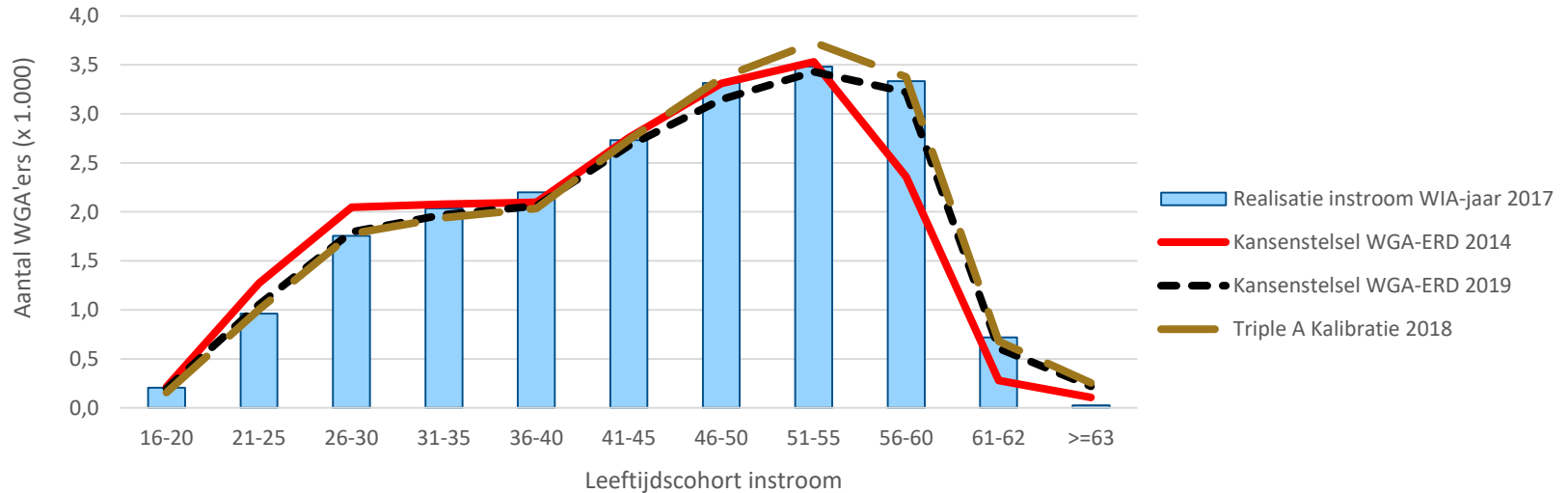
- Instroomkans op basis van verbondsmodel
- Herstelkansen in tijd
 - Bij ziekte korter dan 26 weken: 100%
 - Bij ziekte tussen de 26 en 52 weken: 75%
 - Bij ziekte langer dan 52 weken: 25%
- Kwantificeren uitvoerder WIA casemanagement





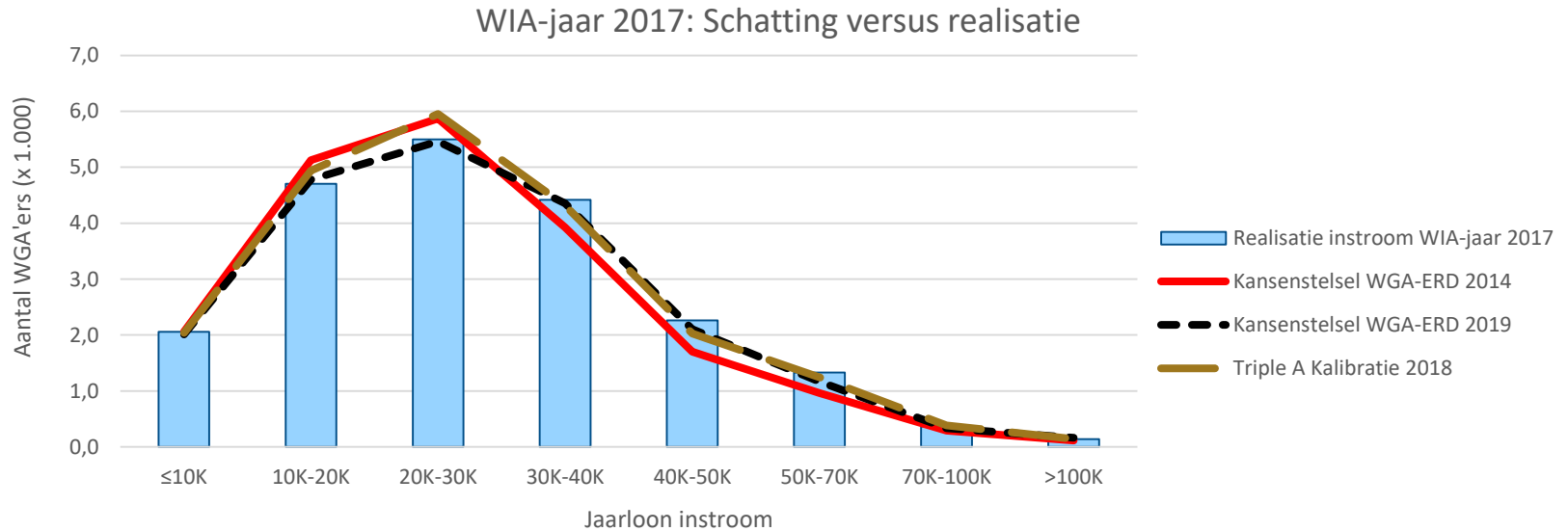
ANALYSE NAAR LEEFTIJD

WIA-jaar 2017: Schatting versus realisatie





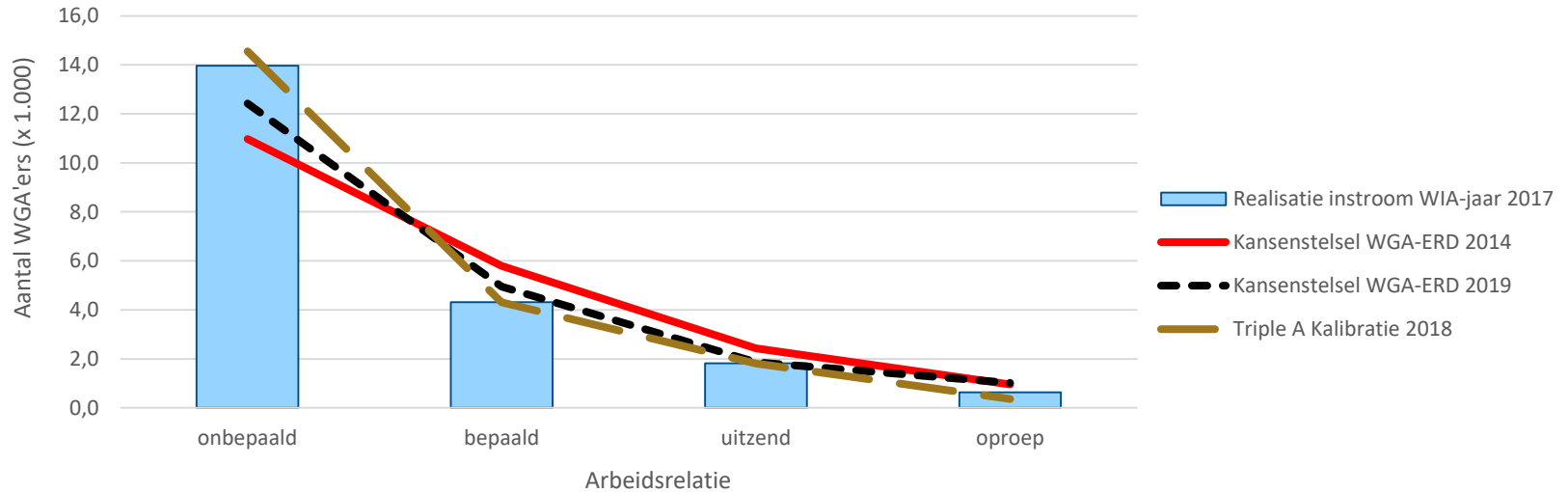
ANALYSE NAAR JAARLOON





ANALYSE NAAR ARBEIDSRELATIE

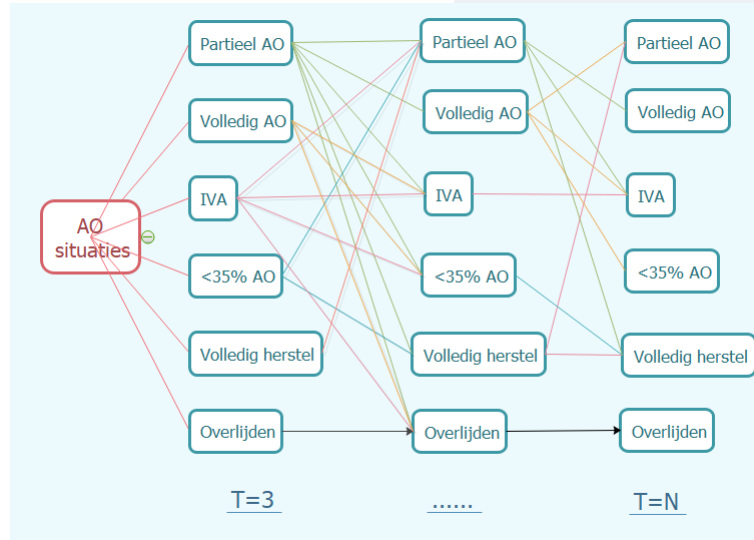
WIA-jaar 2017: Schatting versus realisatie

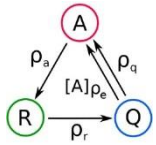


OVERHEVELINGSKANSEN

Reeds arbeidsongeschikt verklaarde werknemers.

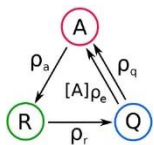
- Overhevelingskansen van Verbondsmodel
 - Publiek
 - Privaat
- Kwantificeren uitvoerder WIA casemanagement



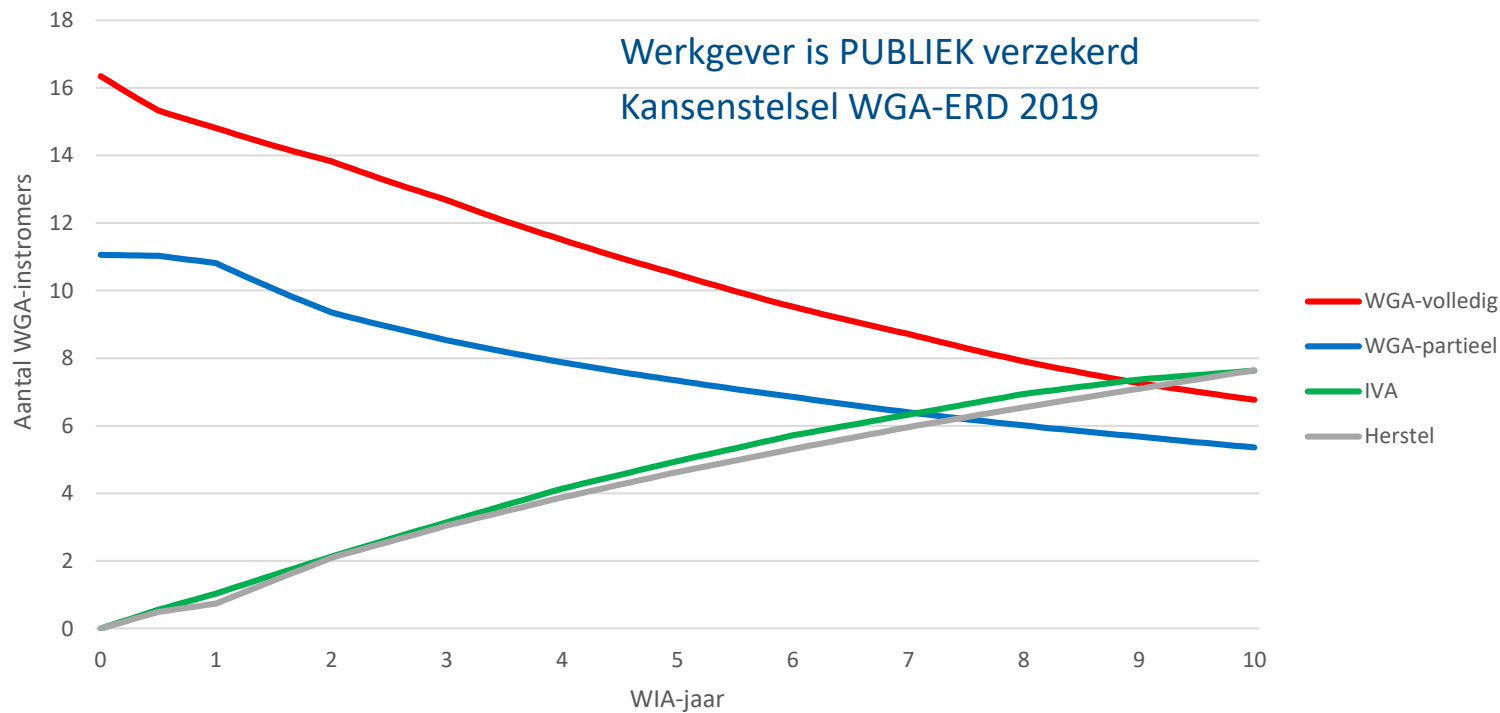


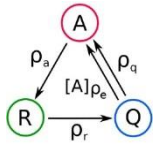
CASUS

Casus	Waarde
Peildatum	1 januari 2019
Aantal	10.000
Geslacht	Man
Leeftijd	40 jaar
Jaarloon	€ 40.000
Arbeidsrelatie	Contract voor onbepaalde tijd
Sector	Geen overheid / neutraal

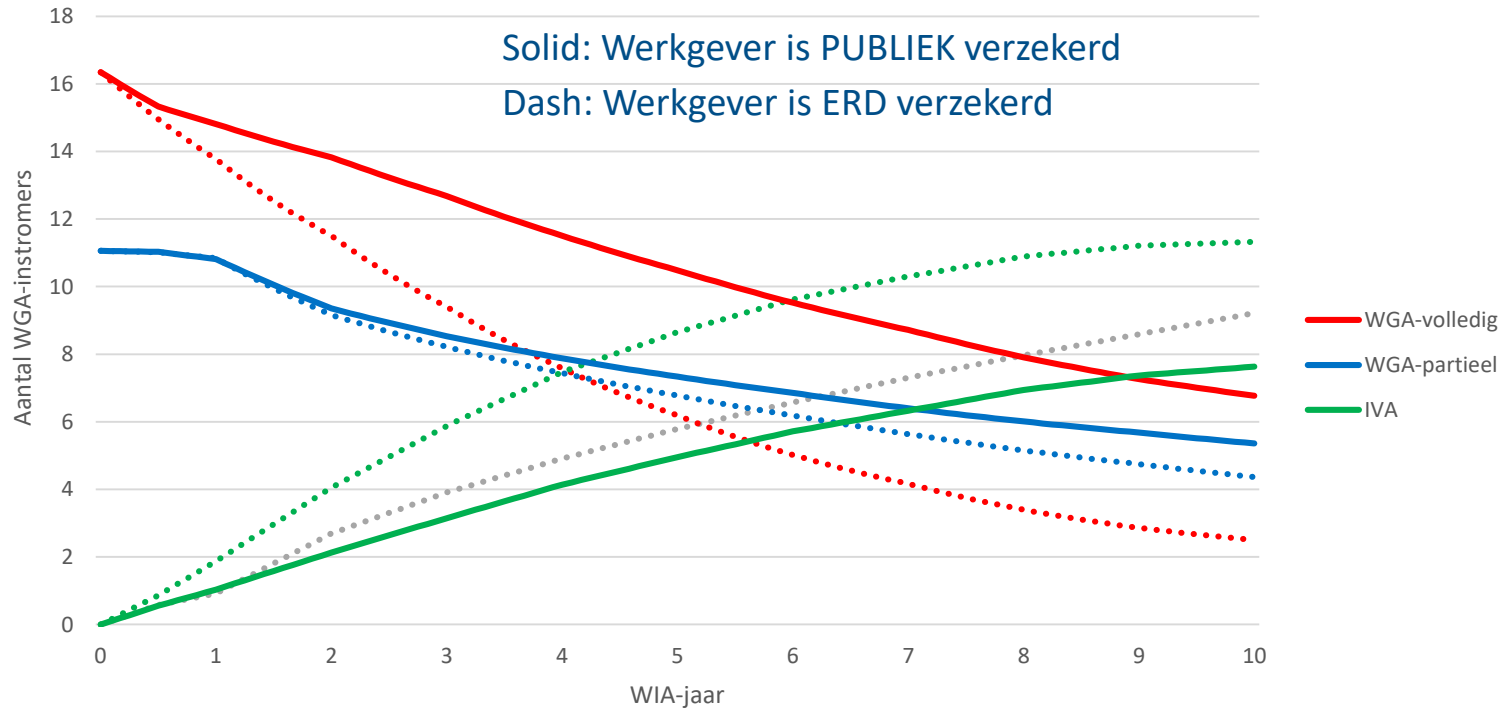


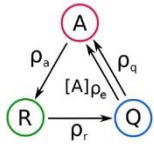
POPULATIE VAST (WIA-CODE 40)



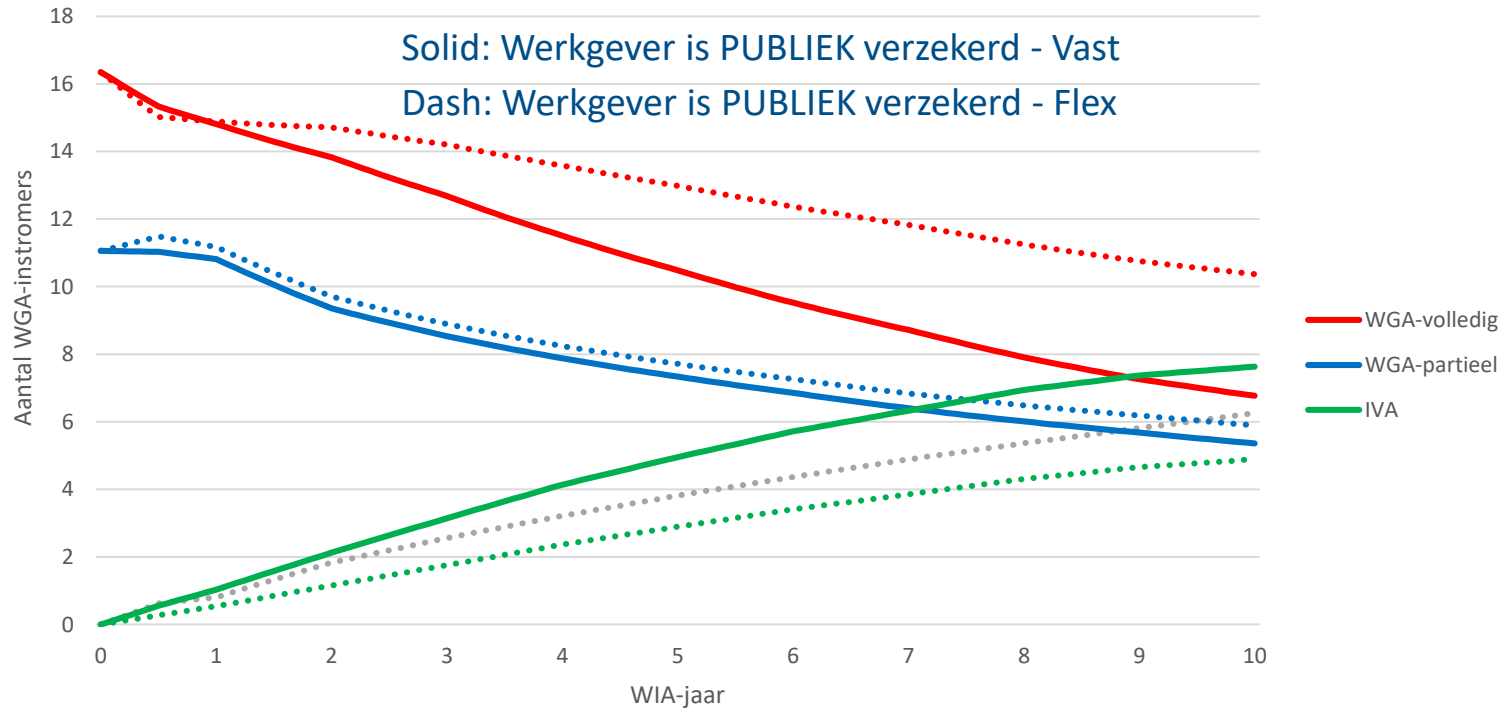


POPULATIE VAST (WIA-CODE 40)





POPULATIE FLEX (WIA-CODE 45)



RESULTAAT VOORZIENING WGA ERD

Voorziening WGA ERD		VOORBEELD				Voorziening uitgestelde periodieke uitkeringen						
WerknemersID	Geboortedatum	Geslacht	Datum in dienst	1e Ziekte dag	AO-percentage	Jaarloon voor 1e ziekte dag	1-6-2018	1-7-2018	1-10-2018	1-1-2019	1-4-2019	1-7-2019
1	1-1-1970	V	1-1-1990	1-1-2017	75.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
2	2-1-1970	V	2-1-1990	2-1-2017	100.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
3	3-1-1970	V	3-1-1990	3-1-2017	100.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
4	4-1-1970	M	4-1-1990	4-1-2017	100.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
5	5-1-1970	M	5-1-1990	5-1-2017	5.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
6	6-1-1970	M	6-1-1990	6-1-2017	20.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
7	7-1-1970	V	7-1-1990	7-1-2017	20.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
8	8-1-1970	M	8-1-1990	8-1-2017	65.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
9	9-1-1970	M	9-1-1990	9-1-2017	10.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
10	10-1-1970	M	10-1-1990	10-1-2017	80.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
11	11-1-1970	M	11-1-1990	11-1-2017	100.00%	10,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
12	12-1-1970	M	12-1-1990	12-1-2017	10.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
13	13-1-1970	M	13-1-1990	13-1-2017	20.00%	10,000	0	0	0	0	0	0
							56,000	56,000	56,000	56,000	56,000	56,000
Aannames												
Model	Verbondsmodel											
Sector												
Discount rate	1%											
Sterfte	AG2016 <i>excl. ervaringssterfte</i>											
Indexatie	2%											

RISICOMANAGEMENT – PERIODIEK MONITOREN

Periodiek monitoren;

- 1^e en 2^e jaar halfjaarlijks inzicht
- Vanaf 3^e jaar kwartaal inzicht

Risicomanagement

- Monitoren verloop van schadelast (voorzieningen)
- Monitoren resultaten schadelastbeheersing
- Zorgplicht
- Revisiegesprekken m.b.t. kredietrisico



KORTOM

- Adviesproduct voor inkomensspecialisten met visie
- Actuariële basis en inzichten in instroomrisico's biedt comfort in het adviestraject
- Nationale Borg werkt samen met adviseurs in een transparante rolverdeling met concrete afspraken. Quickscan biedt snel duidelijkheid over de mogelijkheden
- WGA in eigen beheer biedt ruimte voor intermediair en uitvoerder WIA casemanagement om risicomanagement uit te voeren
- Nationale Borg faciliteert de mogelijkheid om de voorziening WGA ERD verplichtingen te laten vaststellen op basis van het verbondsmodel door Triple A. Dit resulteert in een lagere voorziening – ook voor nieuwe schades bij bestaande klanten
- Inkomensadviseur is de regisseur en heeft zelf de vrijheid om de pakket aan dienstverlening bij de klant samen te stellen.
-



TOT SLOT..

“Als ik 80% moet geloven wat adviseurs, uitvoerders van WIA casemanagement en/of Ziektewet, arbodiensten, verzekeraars, re-integratiespecialisten etc publiceren op LinkedIn en of noemen in het adviesrapport, dan heeft een werkgever in 2020 eigenlijk maar twee keuzes: publiek of WGA in eigen beheer”

Casper Mayenburg 1 juli 2019

