

Private premie versus Publieke premie

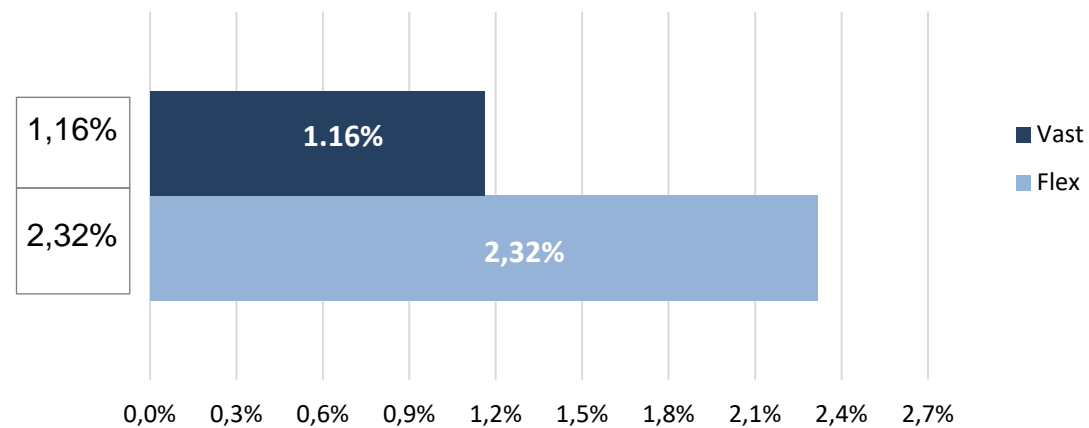
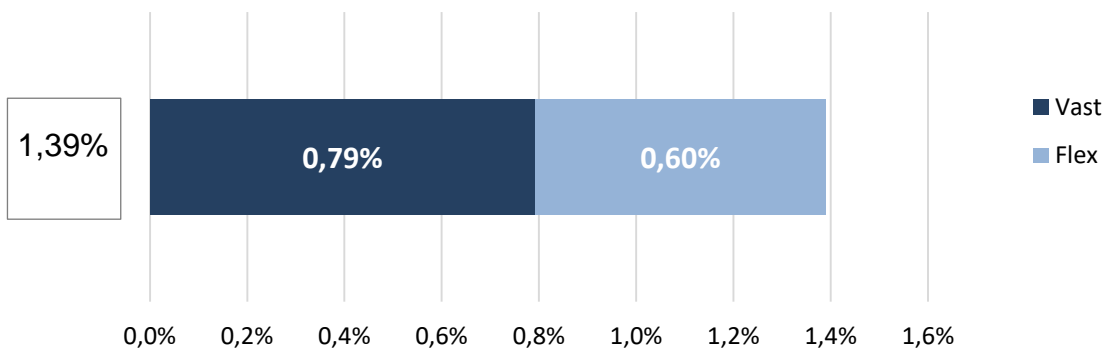


**Max Kaspers**  
**14 november 2016**

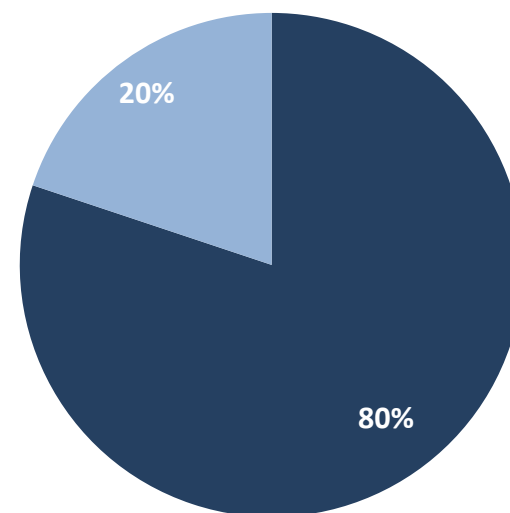
# Agenda

- **Premiestelling**
  - **Terugkijkend**
  - **Vergelijking met UWV**
  - **Vooruitkijkend**
- **Toelichting premiemodel**
  - **Privaat**
  - **Publiek**
- **Kansen voor privaat**
- **Casus**
- **Kansen voor de adviseur**

# Premie BV Nederland achteruitkijkend



## Verdeling loonsom vast en flex



### Benadering

Vast = onbepaald

Flex = uitzend, bepaald en oproep

## Premiestelling UWV 2017

Groep	Loon	Premie
Klein	< 322.000	Sectorale premie
Middelgroot	322.000 – 3.220.000	Mix van Sector en individueel
Groot	> 3.220.000	Op basis van individuele lasten

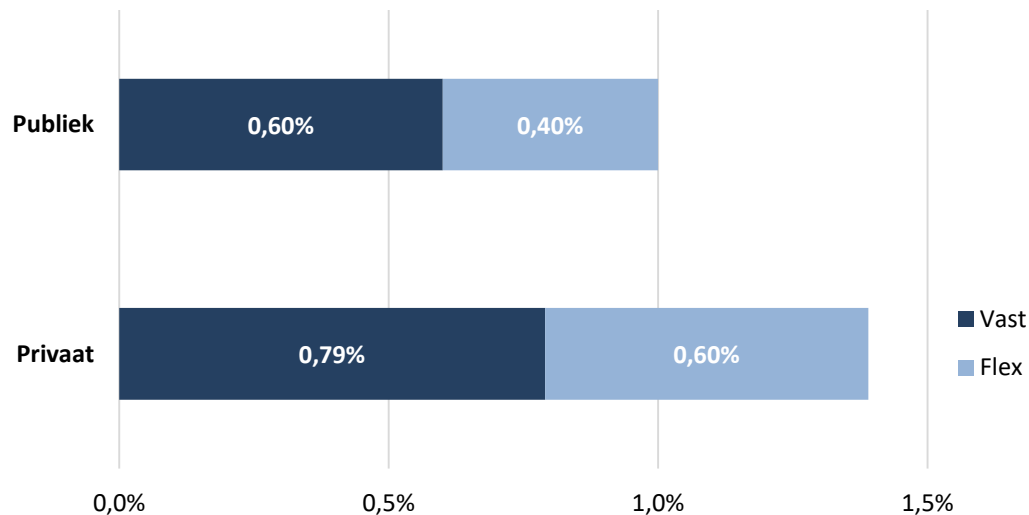
Premies UWV 2017	Gem	Min	Max
	0,74%	0,18%	2,96%

Premies UWV	Structureel
Vast	1,0%



## Premiemodel – analyse premie verzekeraar vs UWV

- Flex risico is twee maal zo groot als het vast risico
- Premie BV Nederland is **1,39%** (0,79% vast en 0,60% flex)
- UWV verwacht structurele premie van **1,00%** (0,60% vast en 0,40% flex)
- Gemiddeld gat van 28% met het UWV!



- De risicopremies op basis van het verbondsmodel zijn terugkijkend
  - Dataset van het UWV over schadejaren 2008-2011 voor de BV Nederland
  - Op basis risicostatistieken voor de schadejaren 2012-2013 herijking
- 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 claim gedrag van de flexpopulatie
  - Beheersmaatregelen in het schadebeleid en -proces
- Flex risico is 2 keer groter dan vast
  - Grote verbetercapaciteit!

## Optimalisatie premie

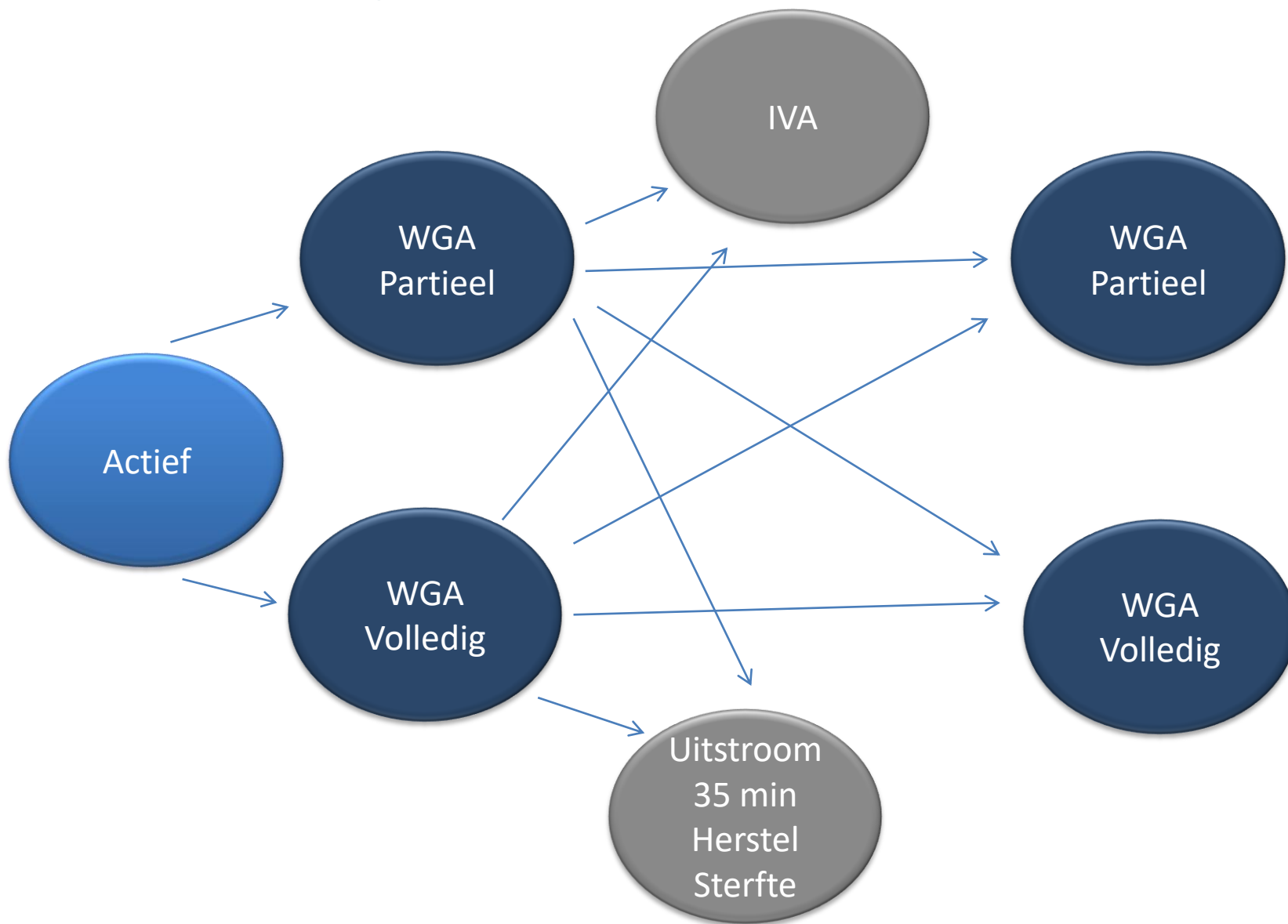
- Neem actuele ontwikkelingen mee
- Zorg dat schadebelastbeheersing top is
- Prijs het effect van schadelastbeheersing en waarnemingen portefeuille goed in
- Zorg voor
  - goede premiedifferentiatie voor kleine ondernemingen
  - een stabiele premiestelling voor middelgrote ondernemingen
  - een lage kostenloading en win het op prijs bij grote ondernemingen met een goed risicoprofiel

## Verwachtingen

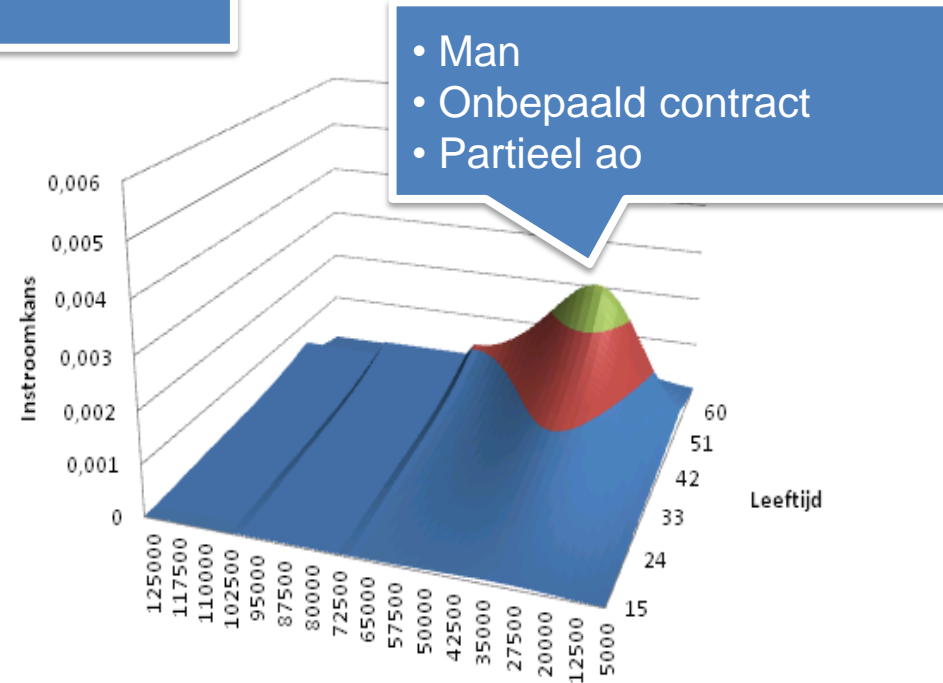
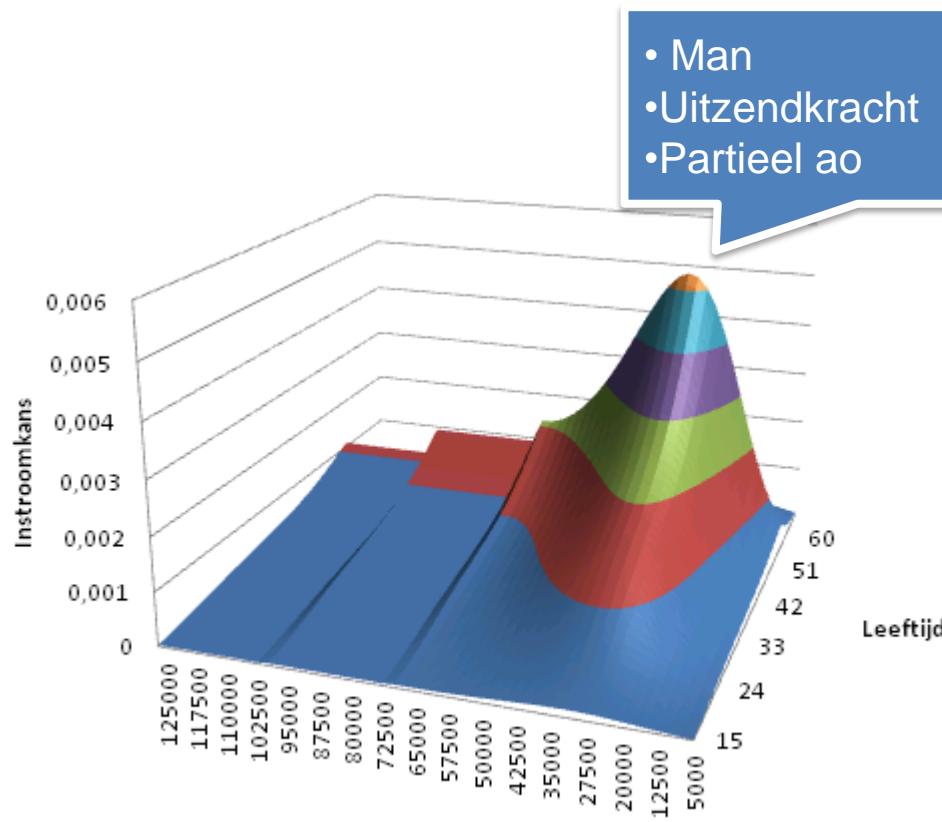
- UWV heeft raming structurele flex premie verlaagd naar 0,5% naar 0,4%.
- Vraag is of en op welke wijze verzekeraars het Verbondsmodel op basis recente cijfers hebben aangepast en hoe er door de verzekeraars door de voorruit gekeken wordt.
- Flex risico biedt ruimte voor verbetering.



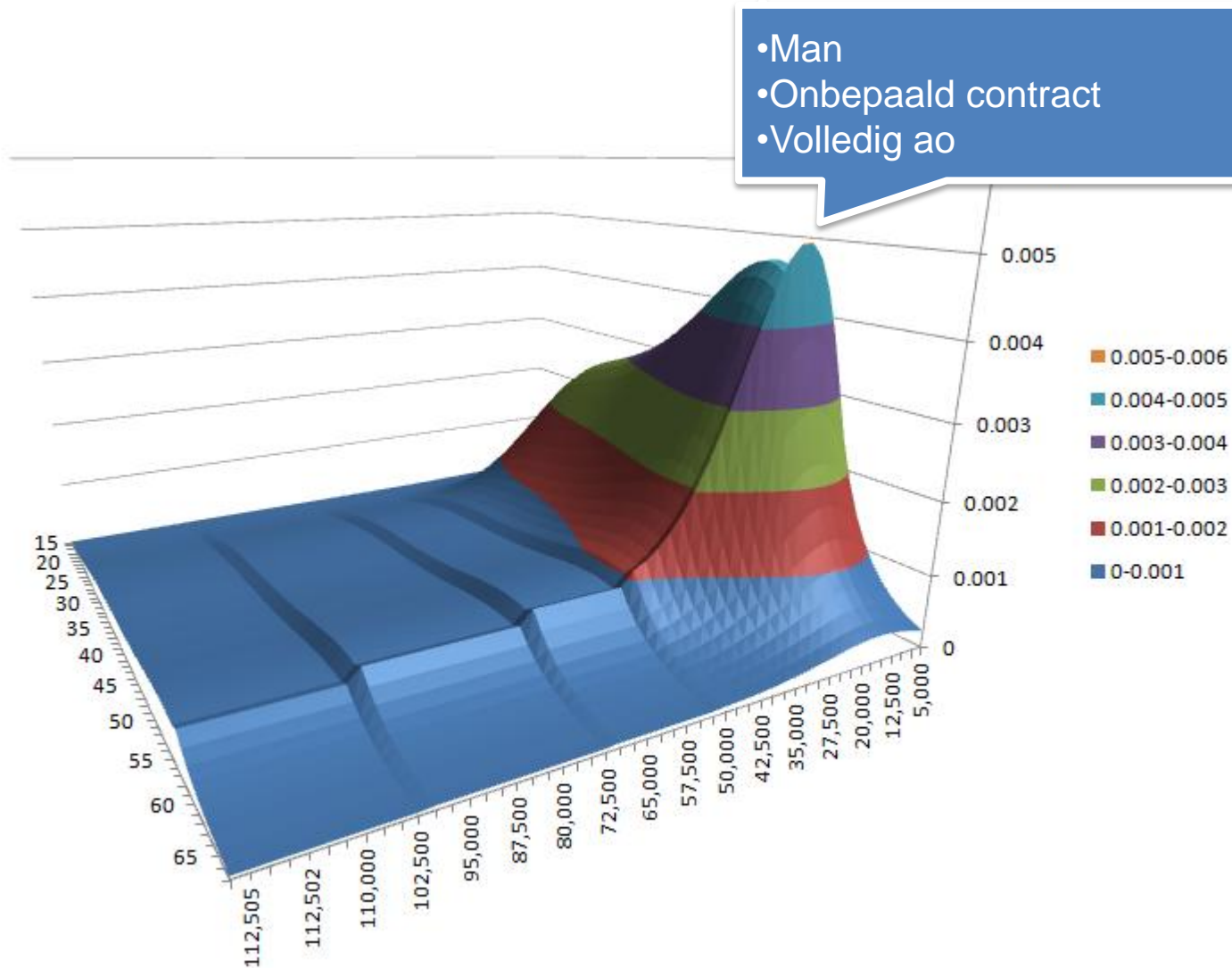
# Markov-model WGA ERD



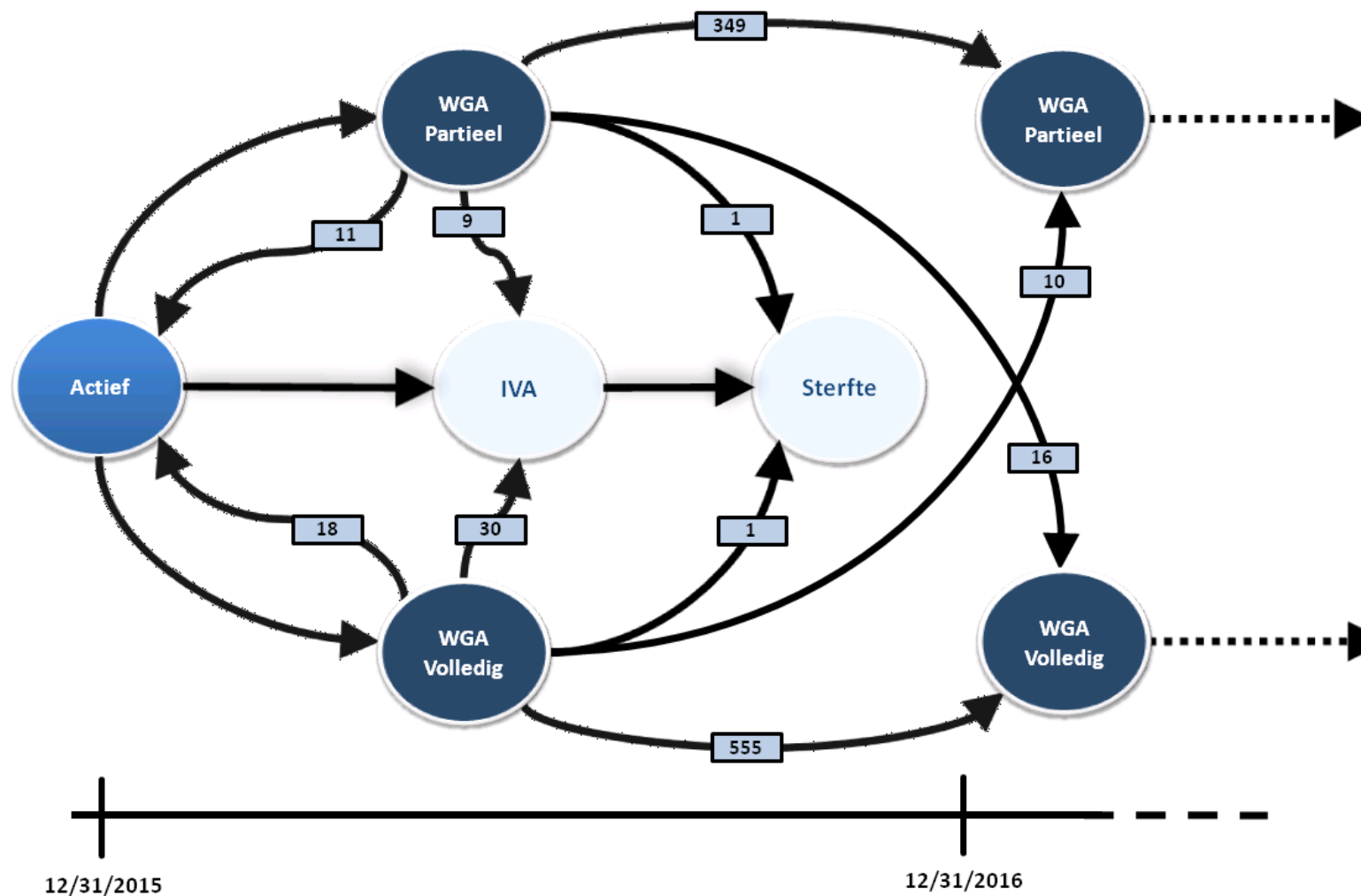
# Instroomkans partieel ao afhankelijk van loon, leeftijd en arbeidsrelatie



# Instroomkans volledig ao afhankelijk van loon en leeftijd

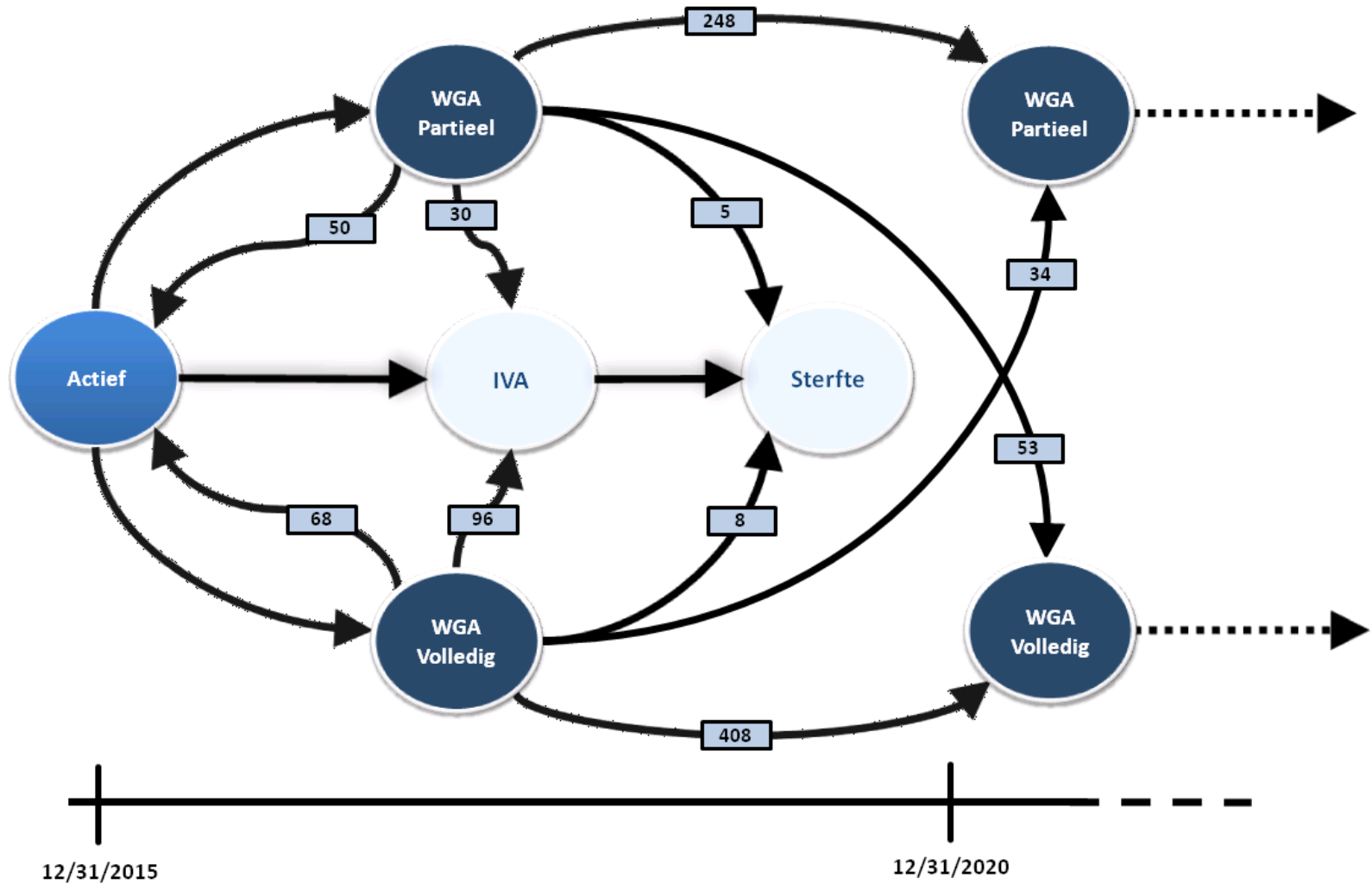


# 1000 arbeidsongeschikten 1 jaar projectie



# 1000 arbeidsongeschikten

## 5 jaar projectie



## Conclusies uitstroom

- Uitstroom en doorstroom in het WGA ERD model is laag.
- Model is vastgesteld op basis van cijfers tot en met 2013.
- Kalibratie van model op basis van waarnemingen portefeuille en verwachtingen is zeer belangrijk.
- Verbeter potentie door- en uitstroom!
- Beïnvloeding risico dient plaats te vinden in de eerste twee jaar van ziekte.

- Grote bedrijven, volledig individuele premie.
- Bij middelgroot mix tussen sectoraal en individuele premie.
- De individuele premie is opgebouwd uit een rekenpercentage en een opslag.
- Deze opslag verhoogt of verlaagt het rekenpercentage op basis van het individueel werkgeversrisico.
- $\text{Opslag} = \text{correctiefactor} * (\text{individueel werkgeversrisico} - \text{gemiddeld werkgeversrisico})$
- Individueel werkgeversrisico is de uitkeringen op jaar t-2 gedeeld door de loonsom over de jaren t-6 tot en met t-2.
- In de berekening van het WGA-flex risico worden WGA-flex uitkeringen betrokken waarvan het eerste recht is ingegaan in 2012!



## Casus, weinig schade

- Loonsom: € 6,2 miljoen
- Schadelast van €15.000 in 2015.
- Risicopercentage voor 2017 is dan  $15.000/6.200.000 = 0,24\%$
- Gemiddeld werkgeversrisico is 0,39%
- Opslag =  $1,47 * (0,24\% - 0,39\%) = -0,22\%$
- Rekenpercentage is 0,76%
- Individuele premie =  $0,76\% + -0,22\% = 0,54\%$





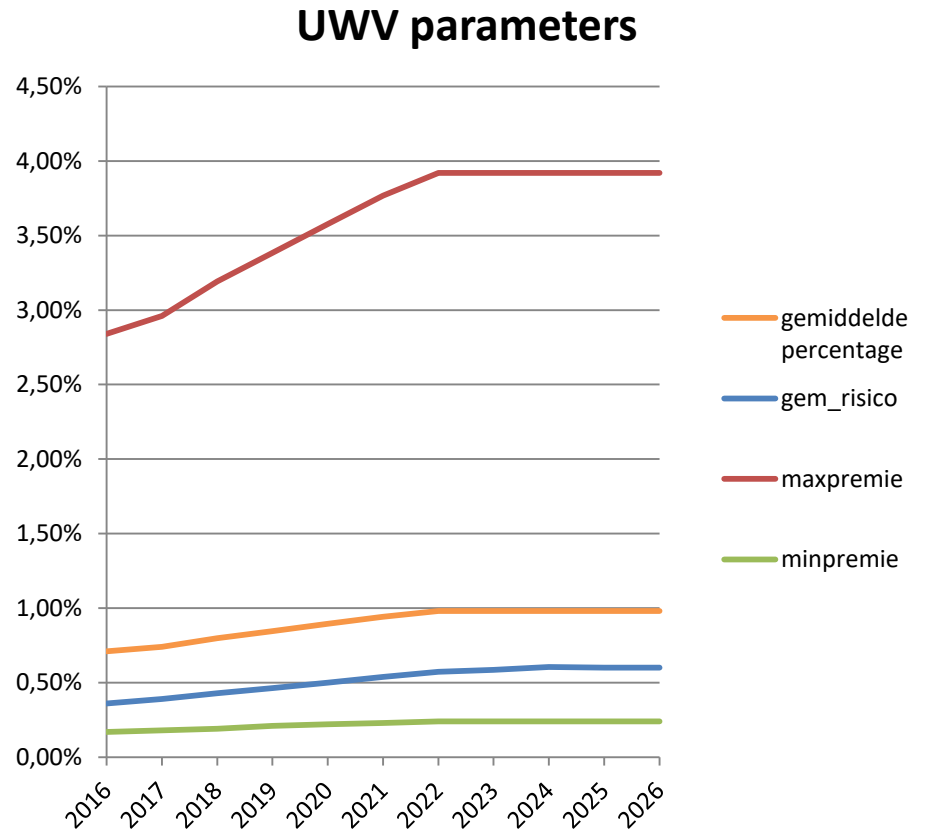
## Casus, veel schade

- Loonsom: € 6,2 miljoen
- Schadelast van €65.000 in 2015.
- Risicopercentage voor 2017 is dan  $65.000/6.200.000 = 1,05\%$
- Gemiddeld werkgeversrisico is 0,39%
- Opslag =  $1,47 * (1,05\% - 0,39\%) = 0,98\%$
- Rekenpercentage is 0,76%
- Individuele premie =  $0,76\% + 0,97\% = 1,73\%$



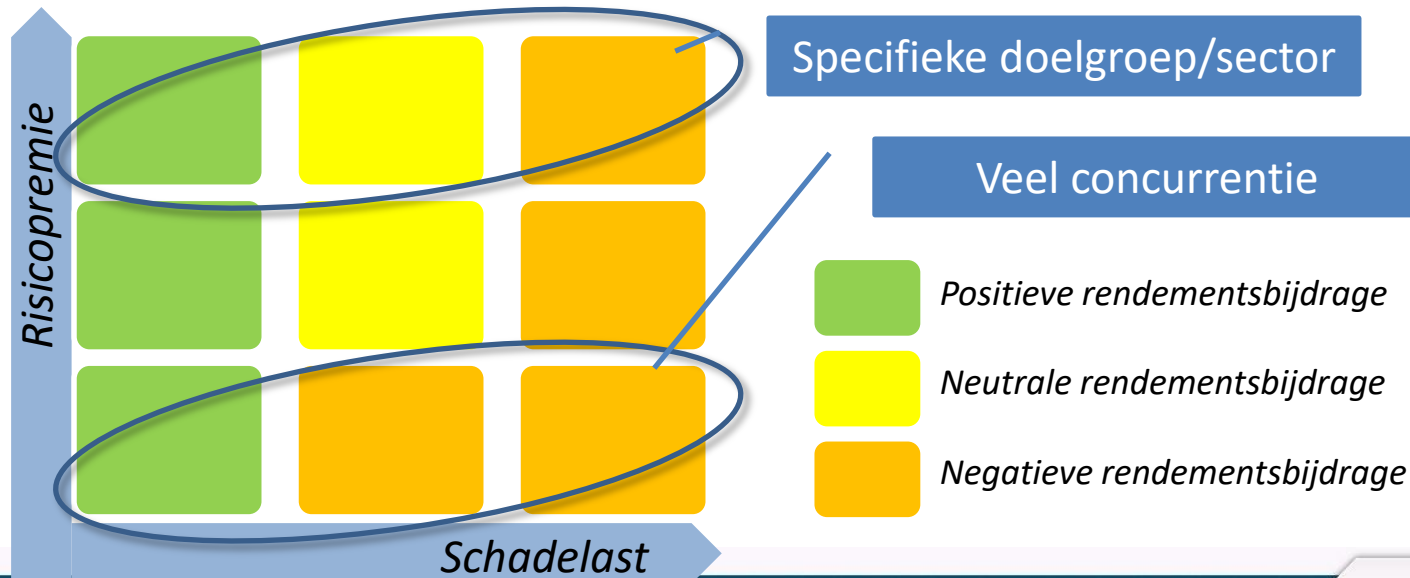
## Trends in UWV premie

- Gemiddeld risico en premies gaan oplopen door ingroei van vast en flex



# Prijsdifferentiatie en concurrentie

- **Concurrentie mogelijk met het UWV door prijsdifferentiatie**
  - Grote invloed van salaris, leeftijd en type dienstverband op de risicopremie
  - Relatief goede risico's krijgen hiermee een lagere premie, slechtere risico's een hogere premie
- **Concurrentie met overige verzekeraars in speltheoretische context**
  - Niet alle verzekeraars willen of kunnen gedifferentieerd tarifieren
  - UWV differentiëert niet voor klein
  - Verzekeraar die als minderheid in de markt niet differentiëert, introduceert antiselectie



*Differentiatie voor klein biedt kansen voor*

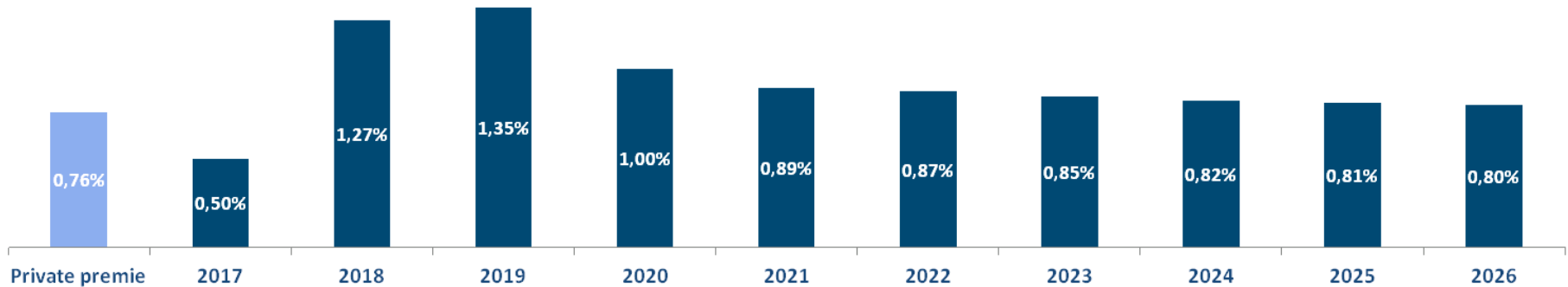


*tegen lage sectorale premie van*

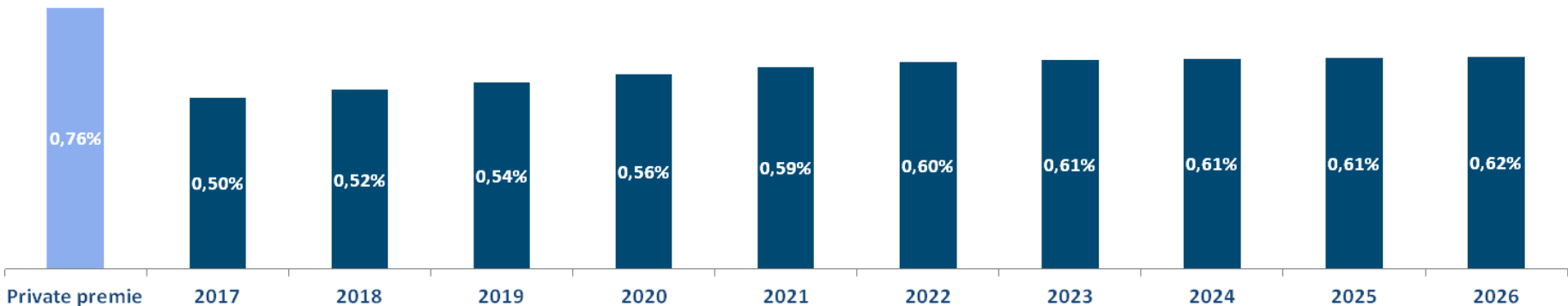


# Casus, zakelijke dienstverlening, 25 werknemers, 1 instromer in 2016

## ▪ Premie indien 1 schade in 2016



## ▪ Premie indien geen schade



***Kans bij middelgrote bedrijven voor***



***bij hoge uwv premie door enkele toevalschaden***

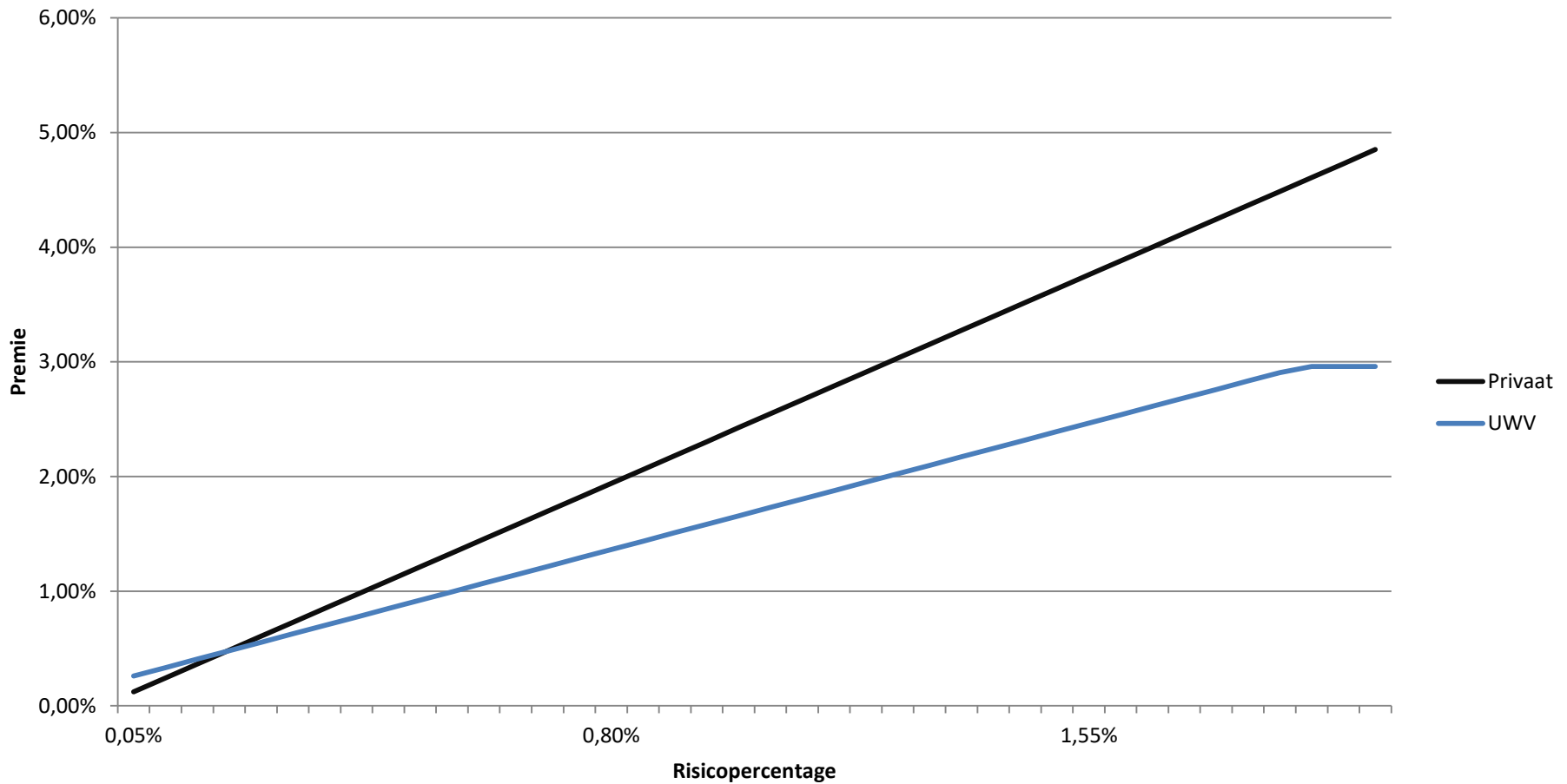


## Vergelijking premies voor grote onderneming

- Onderneming is groot genoeg om private premie volledig te baseren op risicopercentage.
- Ontwikkeling premie parameters zijn zodanig vastgesteld dat gemiddeld UWV premie in structurele situatie 1,0% is.
- Private premie = risico-percentages verhoogd met
  - werkgeverslasten
  - 25% kosten van de bruto premie
  - opslag voor ingroei (rentehobbel effect)
- Verondersteld wordt dat rekenrente = indexatie

# Vergelijking premies voor grote onderneming

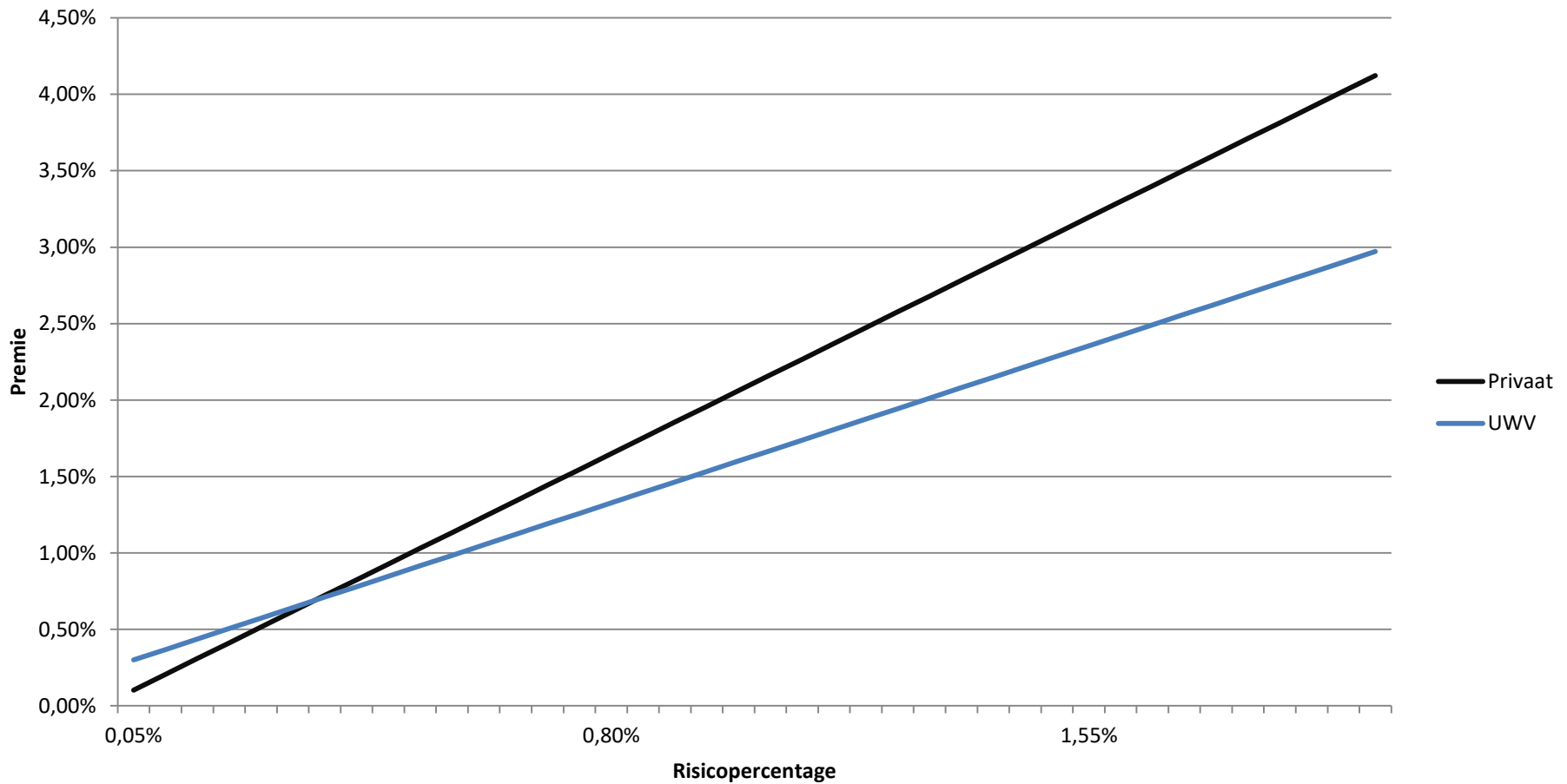
## Premies 2017





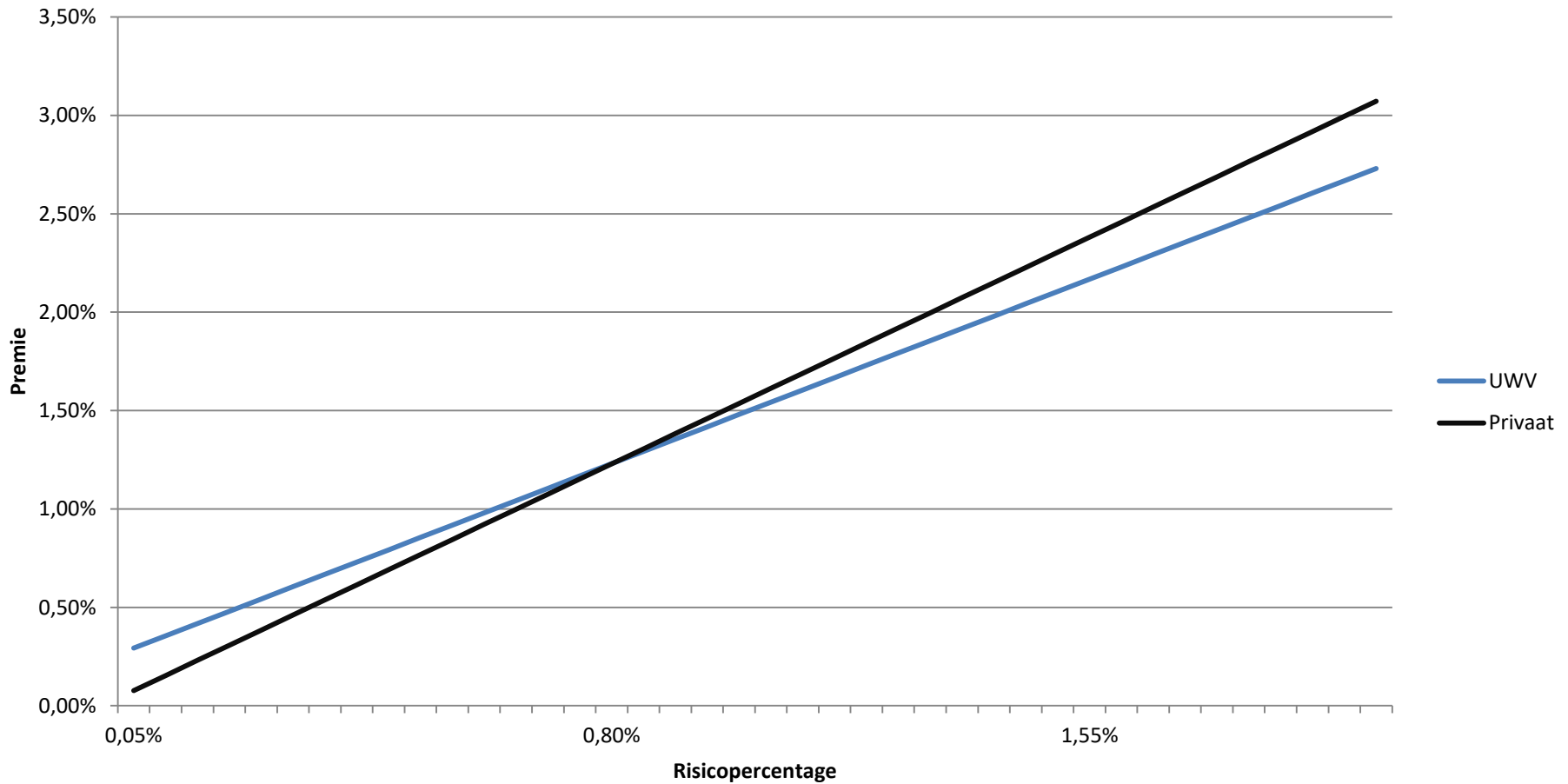
# Vergelijking premies voor grote onderneming

## Verwachte premies 2020



# Vergelijking premies voor grote onderneming

## Verwachte premie 2025



## Kansen verzekeraars bij grote werkgevers (>500)

- Er zijn kansen voor verzekeraars om op prijs te concurreren bij de “betere” risico's indien de kostenloading (inclusief kapitaalskosten) < 25% is.
- Voor de “slechte” risico's is de prijsstrategie zeer lastig. Het moet dan komen van de schadelastreductie!

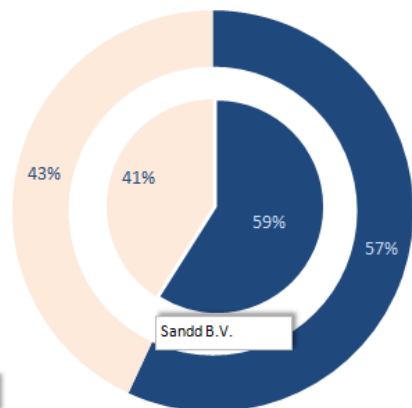
- Privaat is een goede optie voor onder andere de volgende groepen:
  - Kleine ondernemingen met een goed risico-profiel:
    - Jong
    - Hoge salarissen
    - Veel onbepaalde contracten
  - Middelgrote ondernemingen met schade
    - Staartlasten blijven achter bij UWV
    - Verzekeraars straffen enkele schaden minder snel af
- Bij grote ondernemingen kan privaat aantrekkelijk zijn voor de betere risico's indien een lage kostenloading wordt gehanteerd.
- Bij grote ondernemingen kan privaat aantrekkelijk zijn bij de “slechtere” risico's indien de schadelastreductie succesvol wordt geïmplementeerd.

**Sandd BV**



## Geslacht

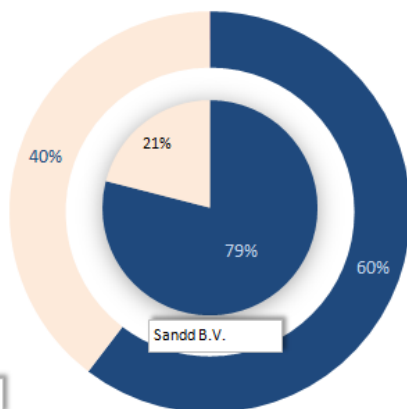
■ M ■ V



Sector 27 - Vervoer posten

## Arbeidsrelatie

■ Onbepaald  
 ■ Bepaald  
 ■ Uitzendkracht  
 ■ Oproepkracht

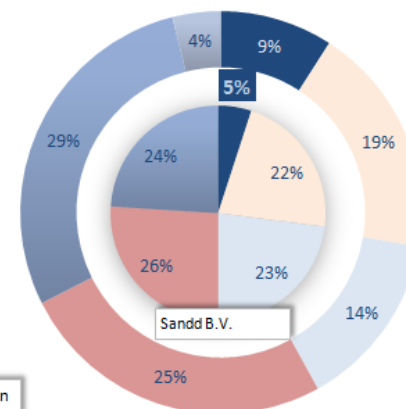


Sector 27 - Vervoer posten

Gemiddeld salaris is € 18.621

## Leeftijd

■ 20- ■ 20-30  
 ■ 30-40 ■ 40-50  
 ■ 50-60 ■ 60+



Sector 27 - Vervoer posten

## Casus Sandd B.V.

- Risicoprofiel is ongunstig op basis van risicokenmerk inkomen.
- Andere risicokenmerken zijn neutraal.

## Gerealiseerde instroom (vast en flex)

	2014	2015	2016
# Instroom WGA		3	1

## Aantal verzekerden

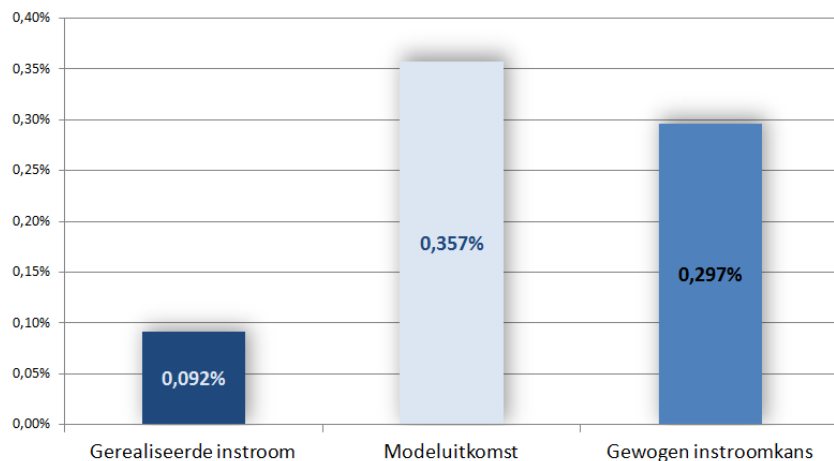
	2012	2013	2014
	1.450	1.450	1.450

## Instroomkans

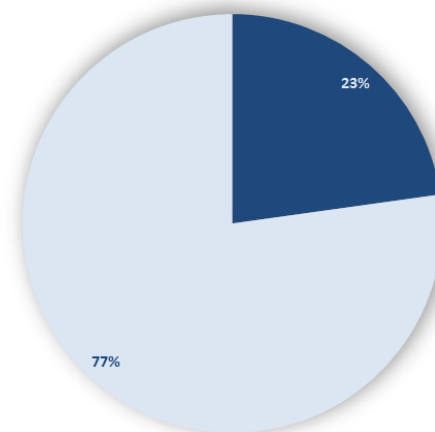
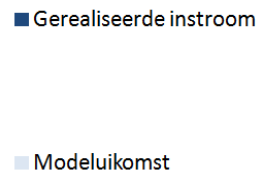
	2012	2013	2014		
	0,00%	0,21%	0,07%	-	-



Weging instroomkans



Credibiliteitsweging:



- Instroom in de periode 2014-2016 is zeer laag ten opzichte van risicoprofiel.
- Instroom wordt voor 23% meegewogen in premiestelling.
- Dit leidt tot 17% korting door goed schadeverleden.
- Indien over een periode van 6 jaar hetzelfde instroomprofiel wordt gerealiseerd: 28% korting door goed schadeverleden.

## Casus zakelijke dienstverlening



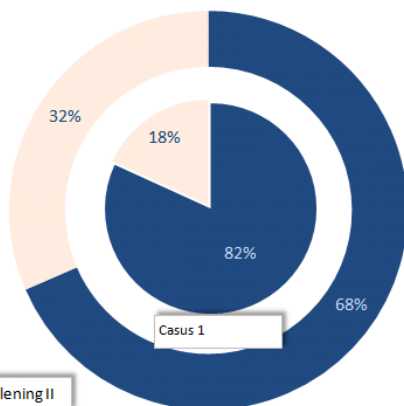
# Casus Zakelijke dienstverlening

- 500 werknemers
- € 25.000.000 loonsom

# Risicoprofiel

## Geslacht

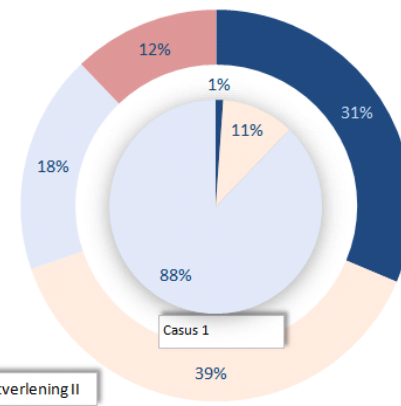
■ M ■ V



Sector44 - Zakelijke Dienstverlening II

## Inkomen

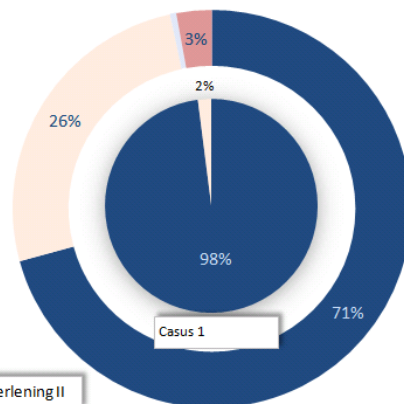
■ <€30.000  
■ €30.000-€50.000  
■ €50.000-€70.000  
■ >=€70.000



Sector44 - Zakelijke Dienstverlening II

## Arbeidsrelatie

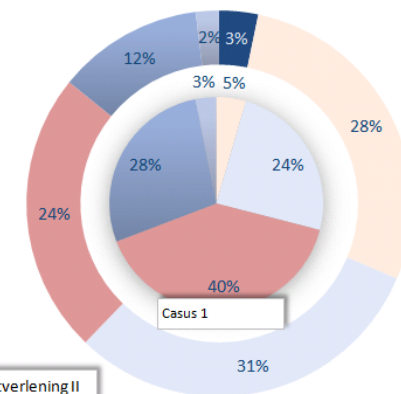
■ Onbepaald  
■ Bepaald  
■ Uitzendkracht  
■ Oproepkracht



Sector44 - Zakelijke Dienstverlening II

## Leeftijd

■ 20-  
■ 20-30  
■ 30-40  
■ 40-50  
■ 50-60  
■ 60+

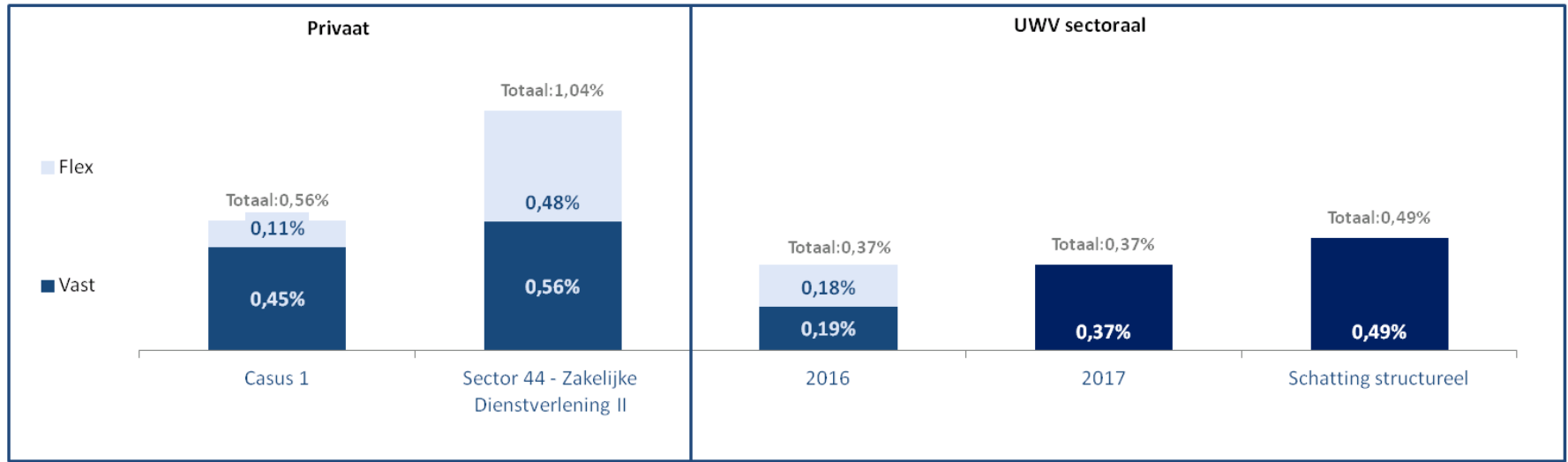


Sector44 - Zakelijke Dienstverlening II

# Risicoprofiel

- Geslacht
  - Relatief veel mannen
- Inkomen
  - Max SV jaarloon doorgeven bij de personeelsgegevens
  - Veel hoge inkomens
- Arbeidsrelatie
  - Positieve verhouding onbepaald en bepaald dienstverband
- Leeftijd
  - Relatief oud

# Vergelijking met sectorale premies



- De verhouding onbepaald en bepaald dienstverband (98%-2%) heeft een gunstig effect op de private premiestelling.
- De leeftijdsopbouw heeft een ongunstig effect op de private premiestelling.
- Hoge inkomens heeft een positief effect op de premiestelling.

# Instroomcijfers

## Gerealiseerde instroom (vast en flex)

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
# Instroom WGA	1	-	1	-	-	1	1

## Aantal verzekerden

*Indien leeg dan wordt de instroom van dat jaar niet meegenomen*

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
	449	449	449	531	537	551	536

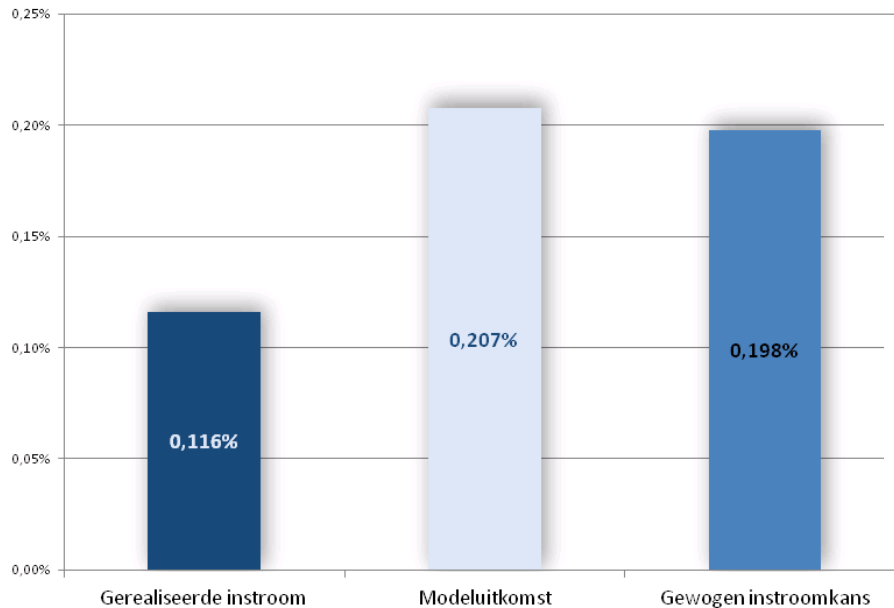
## Instroomkans

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
	0,22%	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%	0,18%	0,19%

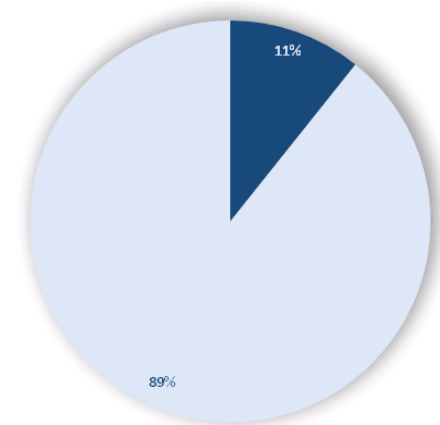
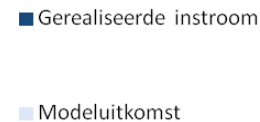
- In deze casus wordt de private premiestelling gebaseerd op instroom 2009-2015.
- Er zijn echter 3 zekere instromers in 2016.

# Schadelastweging

Weging instroomkans



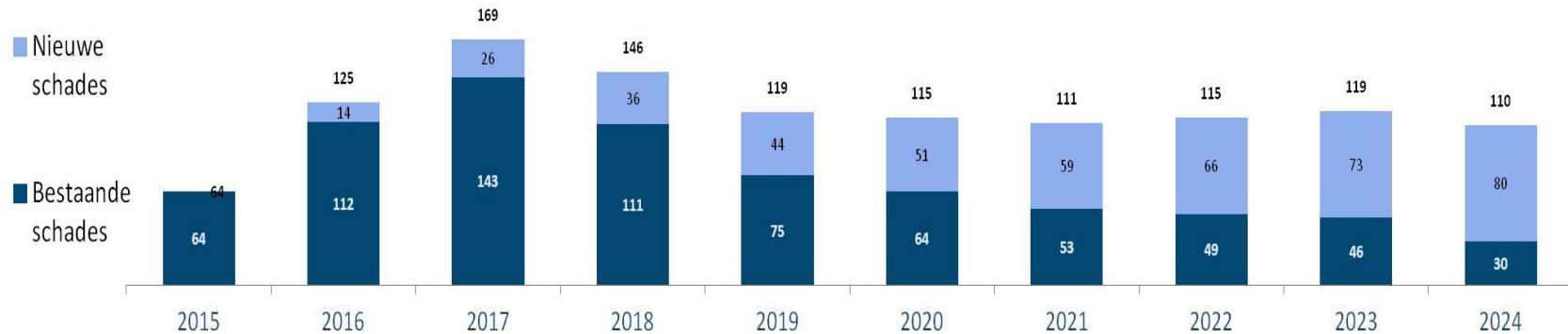
Credibiliteitsweging:



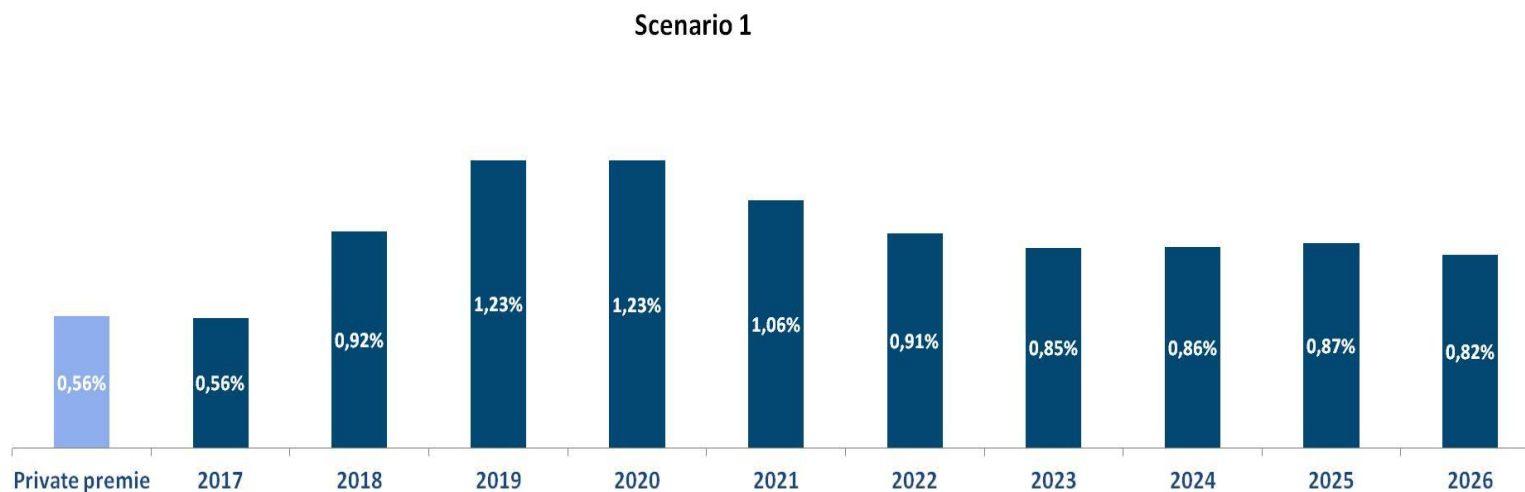
- Instroom in de periode 2009-2015 is zeer laag ten opzichte van risicoprofiel.
- Instroom wordt voor 11% meegewogen in de premiestelling.
- Dit leidt tot 5% korting door goed schadeverleden.



Ontwikkeling schadelast in duizenden euro's



- Projectie schadelast is op basis van
  - de huidige schadegevallen
  - verhoogd met instroom op basis van risicoprofiel dat ten grondslag ligt aan “private” kansstelsel
- Stijging schadelast 2016 door 3 instromers



- Projectie schadelast is op basis van
  - de huidige schadegevallen
  - verhoogd met instroom op basis van risicoprofiel dat ten grondslag ligt aan “private” kansstelsel
- Stijging schadelast 2016 door 3 instromers

## Premies in de markt

	UWV (gemiddeld op basis 3 jaar)	Verzekeraar A	Verzekeraar B	Verzekeraar C
Premiepercentage	0,88%	0,62%	0,73%	0,58%
Premie	€220.000	€155.000	€ 183.000	€145.000

# Variant 1: 3 instromers van 2016 stromen in 2015

## Gerealiseerde instroom (vast en flex)

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
--	------	------	------	------	------	------	------

# Instroom WGA	1	-	1	-	-	1	4
----------------	---	---	---	---	---	---	---

## Aantal verzekerden *Indien leeg dan wordt de instroom van dat jaar niet meegenomen*

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
--	------	------	------	------	------	------	------

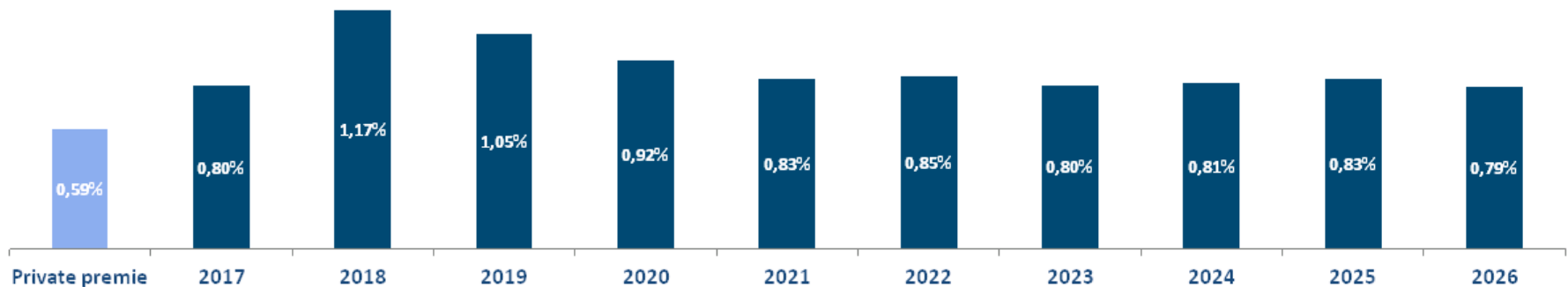
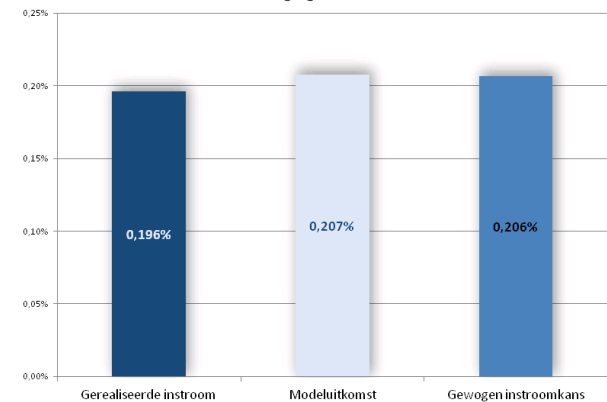
	449	449	449	531	537	551	536
--	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

## Instroomkans

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
--	------	------	------	------	------	------	------

	0,22%	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%	0,18%	0,75%
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

## Weging instroomkans



# Variant 2 : 3 instromers van 2016 stromen in 2009

## Gerealiseerde instroom (vast en flex)

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
--	------	------	------	------	------	------	------

# Instroom WGA	4	-	1	-	-	1	1
----------------	---	---	---	---	---	---	---

## Aantal verzekerden *Indien leeg dan wordt de instroom van dat jaar niet meegenomen*

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
--	------	------	------	------	------	------	------

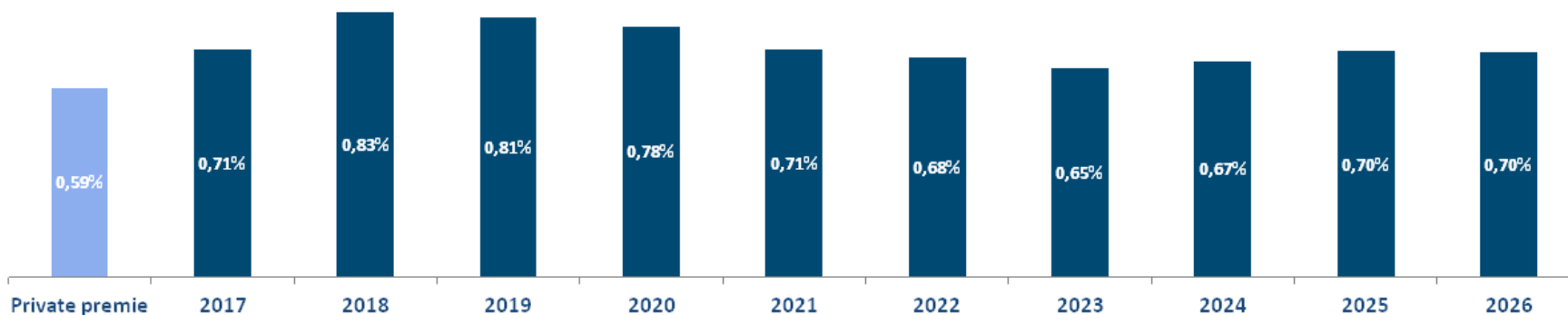
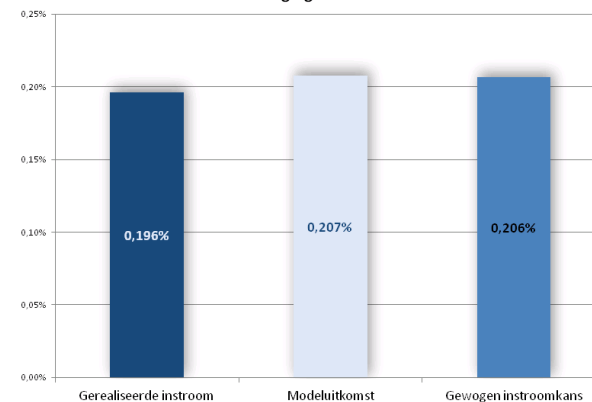
	449	449	449	531	537	551	536
--	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

## Instroomkans

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
--	------	------	------	------	------	------	------

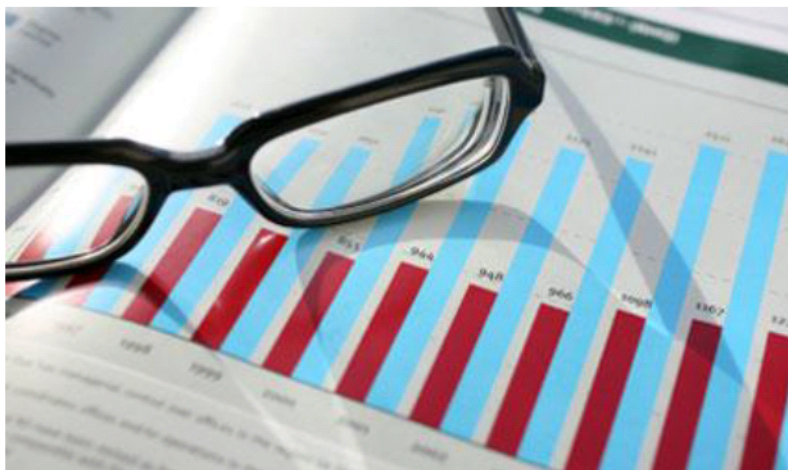
	0,89%	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%	0,18%	0,19%
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Weging instroomkans



- Maak een goede vergelijking tussen private premie en publieke premie:
  - Vergelijk niet alleen met publieke premie 2017 maar ook met de verwachte ontwikkeling publieke premie
- Maak scenario's voor de premieprojectie:
  - Gemiddelde, lage en hoge in- en uitstroom
  - Moment van instroom
- Laat het effect zien van schadelastbeheersing
- Maak periodiek een doorrekening
- Volop kansen voor een goed advies voor publiek verzekerde ondernemingen:
  - Staartlasten blijven achter
  - Premie van UWV is goed voorspelbaar
  - Business case is snel gemaakt!

→ OUT OF THE BOX ACTUARIES AND RISK PROFESSIONALS



## Premie Projectietool

→ Tarifiering van WGA en WIA producten

→ Projectie UWV Premie

### AANLEIDING

Sinds de invoering van de WIA in 2006 kunnen werkgevers langdurige arbeidsongeschiktheid publiek of privaat verzekeren. Vanaf 1 januari 2017 is het Flex risico onderdeel van het eigenrisicodragerschap. Dit biedt kansen voor de adviseur om van toegevoegde waarde te zijn voor de werkgevers.

Triple A – Risk Finance heeft de Premie Projectietool ontwikkeld om adviseurs te ondersteunen in het advies aan werkgevers met betrekking tot de tarifiering van collectieve verzekeringsproducten.

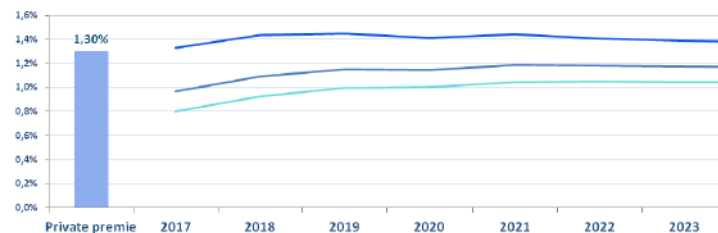
### TARIFERING

De Premie Projectietool bevat een actuariel model dat op basis van risicokenmerken een private premie bepaalt voor verschillende WGA en WIA producten. De risicokenmerken zijn: geslacht, leeftijd, loon, arbeidsrelatie en sector. Er is ook de mogelijkheid om het effect van de bestaande schadelast mee te nemen.

Voor de volgende producten kunnen er premies worden berekend:

- WGA ERD vast en flex;
- Hiaat;
- Hiaat Aanvulling;
- WGA en WIA Excedent (onder- onder en bovenwettelijk).

De WGA ERD premies worden vergeleken met de premie van het UWV. Voor zowel kleine-, middelgrote- als grote bedrijven kunnen de premies bepaald worden.

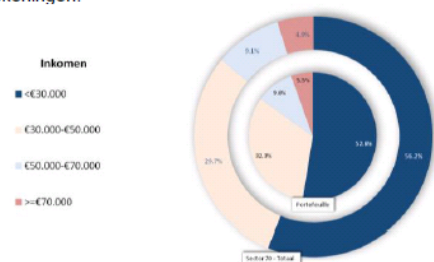


# Premie Projectietool

## FUNCTIONALITEITEN

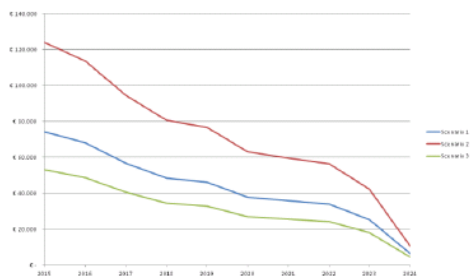
Het model dat de premies berekend heeft tal van functionaliteiten. Het bevat onder andere:

- Sectorale tabel voor kleine werkgevers;
- Ervaringsweging door middel van een credibiliteitsmodel;
- Grafische analyse van de portefeuillesamenstelling;
- Scenario analyse;
- Koppeling met een database in Access, voor eenvoudig opslaan en terughalen van berekeningen.



## PROJECTIE VAN UITKERINGSLAST

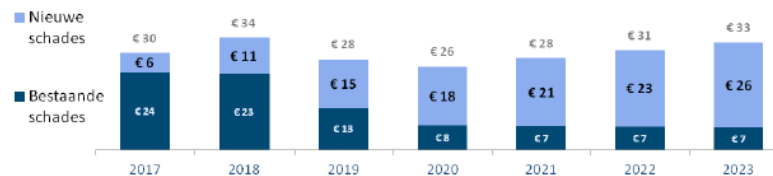
Voor de verschillende scenario's wordt de uitkeringslast berekend en geprojecteerd. Hiermee is de tool goed geschikt om de effecten van nieuwe instroom en re-integratie-inspanningen inzichtelijk te maken.



## PROJECTIE VAN UWV PREMIE

De private premie wordt eenvoudig vergeleken met de UWV premie. De UWV premie kan tot tien jaar vooruit geprojecteerd worden onder verschillende scenario's. Re-integratie-inspanningen en nieuwe instroom van schades kun je simuleren om het effect op de premies te laten zien. Op basis van deze informatie kan een werkgever beter geïnformeerd worden over zijn keuze om eigenrisico drager te worden. Voor grote werkgevers is het effect van instroom van nieuwe schades door middel van een ingroeimodel met kansen op uitkeringen.

Ontwikkeling schadelast in duizenden euro's



## GEÏNTERESSEERD?

Heeft u interesse in onze Premie Projectietool dan kunt u contact opnemen met Max Kaspers.



ir. Max Kaspers AG  
Senior Risk Consultant

t: +31 (0)20 707 36 40  
m: +31 (0)68 394 74 09

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

i: [www.aaa-riskfinance.nl](http://www.aaa-riskfinance.nl)



# Contactgegevens



**Max Kaspers**

+31 (0)6 8394 7409

max.kaspers@aaa-riskfinance.nl

