

Scenario's premieontwikkeling

Verzuimpakket Werkgever dekking mkb uitgebreid

(inclusief extra premiestabiliteit)

Het eigen verzuim binnen uw onderneming heeft invloed op uw premieontwikkeling. Met drie voorbeeldscenario's laten we zien wat de effecten hiervan zijn op de premie binnen de dekking mkb uitgebreid van het Verzuimpakket Werkgever.

Per scenario tonen we het effect op de premie gedurende een periode van drie jaar. We zijn hierbij uitgegaan van een nieuw aangevangen verzekering en maken onderscheid tussen twee varianten:

- De (reguliere) module Ziekteverzuim
- De module Ziekteverzuim met een premietabel (mantel/brancheovereenkomst)

Module Ziekteverzuim via regulier aanbod

De module Ziekteverzuim kent een eerste contractduur van drie jaar. Bij aanvang van het contract kijken we naar twee uitgangspunten:

- Het aantal schadevrije jaren; dit gebeurt op basis van de verzuimpercentages over de voorgaande drie jaren.
- Het drempelbedrag; dit bedrag is afhankelijk van uw type organisatie, het verzuim binnen uw organisatie en de premie voor de module Ziekteverzuim.

Vervolgens stellen we na afloop van het eerste en tweede volledige kalenderjaar de premie bij met een bonus/malus methode. De bonus/malus werkt op basis van het verzuim binnen uw organisatie, waarbij de vergoedingen die u heeft ontvangen bepalend zijn. De werking van de bonus/malus is beschreven in onderstaande tabel.

Aantal schadevrije jaren bij ingang contract, tijdens het contract of verlenging	Geen vergoedingen		Vergoeding ontvangen lager dan drempelbedrag		Vergoeding ontvangen gelijk of hoger dan drempel bedrag	
	Aantal schadevrije jaren wordt	Verlaging premiepercentage ten opzichte vorig jaar	Aantal schadevrije jaren wordt	Verlaging premiepercentage ten opzichte vorig jaar	Aantal schadevrije jaren wordt	Verlaging premiepercentage ten opzichte vorig jaar
0	1	-10%	0	0%	0	+20%
1	2	-10%	1	0%	0	+20%
2	3	-10%	2	0%	1	+20%
3	3	0%	3	0%	2	+20%

De vergoedingen die u ontvangt, hebben invloed op de premie die u betaald. We maken onderscheid tussen de volgende scenario's:

- Incidenteel langdurig verzuim:
Als langdurig verzuim leidt tot een vergoeding boven het drempelbedrag, leidt dit tot een premiestijging.
- Sterke toename van verzuim:
Als deze toename leidt tot een vergoeding boven het drempelbedrag, leidt dit tot een premiestijging.
- Actief verzuimbeleid wat leidt tot laag verzuim binnen de eigen risico periode:
Afhankelijk van het aantal schadevrije jaren daalt de premie met 10%.

Na afloop van ieder kalenderjaar kunnen verschillende situaties voorkomen.

Scenario 1: u heeft over het afgelopen kalenderjaar geen vergoeding ontvangen en heeft minder dan drie schadevrije jaren.

We verlagen het premiepercentage met 10%. Het aantal schadevrije jaren verhogen we met één jaar tot maximaal drie.

Scenario 2: u heeft over het afgelopen kalenderjaar geen vergoeding ontvangen en heeft drie schadevrije jaren.

Het premiepercentage wijzigt niet. Ook het aantal schadevrije jaren blijft gelijk.

Scenario 3: u heeft over het afgelopen kalenderjaar een vergoeding ontvangen lager dan het drempelbedrag.

Het premiepercentage wijzigt niet. Ook het aantal schadevrije jaren blijft gelijk.

Scenario 4: u heeft over het afgelopen kalenderjaar een vergoeding ontvangen gelijk aan of hoger dan het drempelbedrag.

We verhogen het premiepercentage met 20%. Het aantal schadevrije jaren verlagen we met één jaar tot maximaal nul.

Verlenging

Na afloop van de eerste contractperiode kunt u de module Ziekteverzuim verlengen. U ontvangt hiervoor een verlengingsvoorstel met de premie voor het eerste contractjaar. Bij het bepalen van deze premie wegen naast het eigen verzuim meerdere factoren mee. Denk hierbij aan het landelijke en sectorale verzuim, maar ook aan wijzigingen in het risicoprofiel binnen het bedrijf (aantal werknemers, leeftijden, salaris). Met het meeverzekeren van de extra premiestabiliteit heeft u de zekerheid dat uw premie op basis van het eigen verzuim nooit meer dan 25% kan stijgen.

Bij de verlenging kunt u kiezen voor een contractduur van één of drie jaar. Bij een éénjarig contract is de bonus/malus niet van toepassing, maar bepalen we jaarlijks op basis van de hiervoor beschreven factoren de premie opnieuw. Als u opnieuw voor een driejarig contract kiest, bepalen we de premie na afloop van het eerste en tweede volledige contractjaar via de bonus/malus.

Module Ziekteverzuim met een premietabel bij een mantel/doelgroep

Bij onderstaande voorbeelden maken we gebruik van de premietabel van de mantelovereenkomst met INretail brancheorganisatie. De werking van premietabellen van vergelijkbare overeenkomsten met de dekking mkb uitgebreid is gelijk.

De werking van de vaststelling van het premiepercentage gedurende de contracttermijn is toegelicht in 'Voorwaarden 1316.06 Verzuimpakket Werkgever (3573-40.1910)'. U vindt deze informatie in de hoofdstukken 'D. Algemene Voorwaarden hoofdstuk 4: Premie' en 'A. Module Ziekteverzuim hoofdstuk 5.3.4 Extra premiestabiliteit'. Voor de premiepercentages die van toepassing zijn, verwijzen we naar de premietabel van de desbetreffende mantel/doelgroep.

Kiest u voor de dekking mkb uitgebreid (inclusief extra premiestabiliteit) binnen het Verzuimpakket Werkgever? Dan kunt u per jaar maximaal één verzuimklasse stijgen of dalen. Gedurende de looptijd van het contract is alleen het eigen verzuim hierop van toepassing.

Uitgangspunt in het voorbeeld is dat uw verzekering start op het moment dat de nieuwe termijn met de mantel/doelgroep ingaat. De brancheovereenkomst is voor een periode van drie jaar. Als u halverwege de brancheovereenkomst instapt, dan geldt een contractduur tot het einde van de brancheovereenkomst en aansluitend voor een nieuwe termijn van drie jaar.

Scenario 1: incidenteel langdurig verzuim

Een werkgever met acht werknemers heeft al jarenlang een stabiel verzuim. Maar halverwege jaar één wordt een medewerker plotseling langdurig ziek, blijft ziek in jaar twee en stroomt halverwege jaar drie in de WIA (na twee jaar ziekte).

Acht werknemers	Vershil premie jaar 2	Vershil premie jaar 3	Vershil premie jaar 4 *
Laag verzuim (0%)	+ 25%	+ 24%	maximaal +25%
Gem. verzuim (4%)	+ 24%	+ 24%	0%**
Hoog verzuim (8%)***	+ 24%	+ 24%	0%**

Scenario 2: sterke toename verzuim

Een werkgever met drie werknemers heeft al jarenlang een stabiel verzuim. Door omstandigheden ligt het verzuim in de komende jaren aanzienlijk hoger dan voorheen (bij een gemiddeld verzuim betekent dit meer dan een verdubbeling van het verzuim).

Voorbeeld voor twee weken wachttijd / eerste en tweede ziektejaar verzekerd (aanneme is dat stijging van het verzuim ook leidt tot schadebetaling(en)):

Drie werknemers	Vershil premie jaar 2	Vershil premie jaar 3	Vershil premie jaar 4 *
Laag verzuim (0%)	+ 25%	+25%	maximaal +25%
Gem. verzuim (4%)	+ 24%	+ 24%	0%**
Hoog verzuim (8%)***	+ 24%	+ 24%	0%**

Scenario 3: actief verzuimbeleid leidt tot laag verzuim binnen de eigen risico periode

Een werkgever met zeventien werknemers heeft al jarenlang een stabiel verzuim. Door zeer actief verzuimbeleid realiseert de werkgever gedurende de komende drie jaar een zeer laag verzuim van 1% dat volledig beperkt blijft binnen de eigen risicoperiode van twee weken en daarmee volledig voor eigen rekening van de werkgever komt.

Voorbeeld voor twee weken wachttijd / eerste en tweede ziektejaar verzekerd:

Zeventien werknemers	Vershil premie jaar 2	Vershil premie jaar 3	Vershil premie jaar 4 *
Laag verzuim (0%)	0%	0%	maximaal + 0%
Gem. verzuim (4%)	-19,6%	-19,9%	-19,8%
Hoog verzuim (8%)***	-19,6%	-19,9%	-19,8%

* Na drie jaar stopt het contract met een mantel/doelgroep. Op basis van eigen verzuim kunt u maximaal één klasse stijgen (of dalen), en dus maximaal +/- 25%. De sector/brancheresultaten kunnen wel leiden tot aanpassing van de premietabel, wat een hoger (of lager) percentage tot gevolg kan hebben.

** U begint in klasse 4 op basis van 4% verzuim (offerte). U kunt maximaal doorstijgen naar klasse 6 in twee jaar op basis van het eigen verzuim. Bij verlenging blijft u dus in klasse 6.

*** U start maximaal op klasse 4 (ondanks hoger verzuim %). U heeft daarom hetzelfde stijgingspercentage als een organisatie met instap op 4% verzuim.