

# 'Een private verzekeraar doet het altijd beter

Aegon is de eerste verzekeraar die met een verzekering voor ZW-eigenrisicodragers op de markt komt. Een opmerkelijke stap nu een aantal verzekeraars zich terugtrekt uit de WGA-verzekeringmarkt. Waarom gelooft Aegon in eigen risico dragen? Marjol Nikkels sprak erover met **Arend Jansen**, manager Special Deals Inkomen Aegon.



**Mijn stelling is dat de ZW-markt pas openbreekt in 2016. Wat vind jij?**

“Daar ben ik het 200% mee eens, mits er dan nog een WGA-ERD markt bestaat! Gelukkig is de terugwerkende kracht voor WGA-flex verdwenen, waardoor voor verzekeraars het risico van WGA-flex pas per 1 januari 2016 ingaat. Een noodzakelijke maatregel, anders waren verzekeraars massaal de markt uitgegaan.”

## **Structurele weeffout**

Maar niet te vroeg juichen, want er kan in 2016 alsnog een uniforme WGA-flexpremie voor eigenrisicodragers uit de hoge hoed komen. Niemand die het weet.

“De verwachting is dat grote bedrijven massaal terugkeren naar UWV voor de WGA. Bij verzekeraars worden ze geconfronteerd met forse premiestijgingen, terwijl ze bij UWV vier jaar lang de minimumpremie van 0,12% betalen. Voor elk groot bedrijf dat vooral kijkt naar de korte of middellange termijn is UWV aantrekkelijk, zeker in deze tijd van recessie.

De structurele weeffout in de wetgeving is nu naar voren gekomen. Die fout was versluierd doordat premies te laag zijn begonnen. Bedrijven met een hoge WIA-instroom die privaat verzekerd zijn, mogen terug naar UWV tegen de minimumpremie. Dat is eigen aan het systeem, maar wel vreemd. Ik zou ervoor pleiten de premie te baseren op de WIA-instroom ongeacht of het bedrijf bij de private of publieke verzekeraar is terecht gekomen.”

# dan UWV'

**Private verzekeraars hebben het zwaar in de WGA-markt. De premies stijgen enorm. Er worden zelfs rechtszaken gevoerd over de forse premiestijgingen.**

"Bij Aegon is de WGA-portefeuille ook geen reden voor een feestje, maar we hebben minder last van grote verliezen. Onze portefeuille is kleiner doordat wij bewust later de markt voor grote bedrijven opgegaan zijn. Wij vonden de premiestelling in het begin veel te laag. Onze klanten zijn dan ook op een hoger premieniveau binnengekomen. Bovendien hadden we toen direct ook al een WIA-desk, dus we zijn vanaf het begin bezig geweest met re-integratie. Niet genoeg hoor, dat pakken we nu veel beter op."

*Je wordt eigenrisicodrager omdat je kiest voor actieve regie*

**Wat is een reden voor bedrijven om toch eigenrisicodrager WGA te blijven?**

"Heel belangrijk: betrokkenheid bij de werknemers. Werkgevers vinden het heel vervelend als een werknemer arbeidsongeschikt wordt en willen dat hij of zij goed begeleid wordt. Bij UWV staan werknemers er na twee jaar alleen voor. Dat is een dikke plus van private verzekeraars: wij begeleiden van a tot z. Wij hebben er immers belang bij dat de werknemer zo snel mogelijk weer aan de slag gaat. En dat is ook weer een voordeel voor de werkgever: denk aan re-integratievergoedingen. Daarnaast is

het premieverschil minder groot dan de perceptie is. Je wordt eigenrisicodrager omdat je kiest voor actieve regie. Niet vanwege het premieverschil. Die regie is ook belangrijk als straks WGA-flex ingaat. Private verzekeraars doen het beter dan UWV. Daar sta ik voor."

**Nou, dat blijkt niet altijd uit de onderzoeken, denk bijvoorbeeld aan het Astri-onderzoek 2011.**

"Dat is waar, verzekeraars hebben veel beloofd, maar zeker de eerste jaren van de WIA niet veel waargemaakt. Ik zeg dat dat nu anders is. Dat geldt voor Aegon, maar ik denk ook voor anderen. Dat is geen verwijt aan UWV, die heeft gewoon de middelen niet, zeker niet na de laatste bezuinigingen. Ik zie bij mijn eigen bedrijf dat de re-integratie-inspanningen en het budget in de afgelopen jaren verveelvoudigd zijn. Ook het niveau van casemanagement is fors toegenomen. Regie op Verzuim en registercasemanagement zijn bij ons de norm.

## **Actieve benadering van werkgevers**

Met ons pas geïntroduceerde regiemodel, 'de gezonde aanpak van Aegon', zetten we in op twee dingen: arbodienstverlening door drie zorgvuldig geselecteerde partijen en een actieve benadering van werkgevers om te kijken of het proces goed loopt en of er kansen zijn. Merken we dat het proces niet goed loopt, dan zetten we een casemanager in. Wat kunnen wij als Aegon doen om de werknemer weer aan de slag te krijgen? Deze regie is bitterhard nodig, al was het alleen maar vanwege het niveau van veel arbodiensten. Ze zijn vaak alleen gericht op processturing Poortwachter; de bedrijfsarts is de kern en een machtige factor. Daardoor vergeten ze naar mogelijkheden te kijken.

## In '98 was demedicalisering al het toverwoord

---

In '98 was demedicalisering al het toverwoord. Een goede bedrijfsarts hoeft nog geen goede case-manager te zijn. Het is juist zijn rol om te zeggen: Dit is niet medisch, ik geef het over aan een andere partij. Maar ook al is het medisch: als duidelijk is wat de belastbaarheid is, is het aan een ander om dit op te pakken en de mogelijkheden te onderzoeken. Een ideaal concept is in mijn ogen: een goed opgeleide casemanager die de werknemer begeleidt, waarbij de bedrijfsarts de belasting en belastbaarheid vaststelt."

**Ik hoorde van de week iemand van een arbodienst zeggen: "Ik haat de naam case-manager, wij noemen ze arboconsultants".**

"Die geluiden hoor ik ook, van die casemanagers die denken halve dokters te zijn. Dat is ook het gevaar van de 'verlengde arm'. Aegon is geen voorstander van verlengde-arm-constructies. Wij willen een neutrale onafhankelijke processturingrol. Vooral geen medische invalshoek, dat vertraagt het re-integratieproces enorm. Je moet je richten op iemands mogelijkheden!"

**Terug naar het ZW-eigenrisicodragerschap. Vangnetters hebben een hoog sociaal verzekeringsgebruik. Dat lijkt me voor verzekeraars een argument om extra kritisch te zijn. Wat is voor Aegon de reden om toch deze markt op te gaan?**

"Wij vinden het een beheersbaar risico (met goed casemanagement) waar we een goede premie voor kunnen rekenen. Wij zijn weliswaar de eerste, maar anderen zijn er ook mee bezig hoor. Daarnaast kunnen we zo een complete dekking aan de klant bieden. De ZW-ERD verzekering is alleen voor klanten die andere inkomensverzekeringen bij ons

hebben. Dat is een bewuste keuze: ik geloof sterk in één verzekeraar voor de klant. Als wij het totale belang verzekerd hebben, is het belang groter om te zorgen voor re-integratie. Ik geloof in concurrentie, maar dan op klantniveau, niet op postniveau."

### Kijk naar uitbesteding

**Het probleem bij flexwerkers is dat er geen werkgever meer is. En het ZW-eigenrisicodragerschap betekent nogal wat.**

"Ja, de werkgever moet de volledige Ziektewet uitvoeren, inclusief re-integratie. En het recht op, de duur en hoogte van de uitkering vaststellen, periodiek uitkeren vanuit een aparte loonadministratie en aanvragen doen bij UWV. Mijn advies is: Kijk naar uitbesteding, huur een professional in."

### Hoe kijkt Aegon naar private voorzieningen?

"We staan aan het begin, maar we kijken er wel naar. Het heeft tijd nodig. Wij hadden verstand van geld en verzekeringen. We hebben de disciplines verzuimbegeleiding en re-integratie daaraan toegevoegd en ons erin bekwaamd. De volgende stap is een praktische bijdrage leveren aan het vinden van werk. Samen met de arbeidsongeschikte zoeken naar mogelijkheden en daar invulling aan geven. En dat is in het belang van de verzekeraar en de werkgever, maar zeker ook van de werknemer."

### Wat maakt dit vakgebied zo mooi?

"Ik doe dit al heel lang en vind het fascinerende materie. Het boeiende is dat er mensen achter zitten. Het gaat over de mensen achter het geld en het geluk van mensen. Werk vormt een groot deel van bestaansrecht en geluk. Er wordt vaak een tegenstelling gesuggereerd tussen het belang van de verzekeraar en de werknemer. Dat herken ik niet uit de praktijk. Ik heb de intrinsieke overtuiging dat we als verzekeraar bijdragen aan een gezonder Nederland. Ik kom bijna nooit een werknemer tegen die niet wil werken. En als dat even zo lijkt, zit er meer achter: vaak is er dan iets mis in de verhouding met de werkgever. Als je dat oplost, desnoods met een baan bij een andere werkgever, is de werknemer beter af dan wanneer hij thuis zit." ■

Verzekeraar  
en  
werknemer  
hebben  
hetzelfde  
belang

---