

Werkgeverslasten per 1 juli 2015

Doolhof aan lasten op een rijtje gezet!

Door mr. A.J.H. Breitenfellner

Inleiding

De totale loonkosten bestaan niet alleen uit het loon maar ook uit de daarover verschuldigde werkgeverslasten. De totale loonkosten oplopen tot 140% van het loon. Werkgeverslasten bestaan wettelijke en niet wettelijke lasten en worden niet alleen betaald over het loon maar ook over uitkeringen. Inzicht in werkgeverslasten is niet alleen van belang om de totale loonkosten te kennen maar ook om het risico te bepalen van ziekteverzuim en eigen risicodragen ZW en WGA.

Werkgeverslasten algemeen

Wettelijke werkgeverslasten bestaan uit premies werknemersverzekeringen:

- WAO-WIA basispremie (inclusief premie kinderopvang
- AWF-premie
- Zvw-premie;
- Sectorfondspremie
- Sectorpremies (Whk) premies;

Niet wettelijke werkgeverslasten zijn de via arbeidsovereenkomst of CAO geregelde lasten zoals de pensioenpremie en sectorale afdrachten.

Premies werknemersverzekeringen worden berekend over het gemaximeerde loon (artikel 17 Wfsv). Per 1-7-2015 bedraagt dat maximum € 51.976,-.

Bij werkgeverslasten over uitkeringen is het van belang wie de uitkering betaalt. Dat is het UWV zof de werkgever in de hoedanigheid van eigen risicodrager ZW en/of WGA.

Wet Bezava

De Wet beperking ziekteverzuim en arbeidsongeschiktheid vangnetters (Wet Bezava) verandert met ingang van 1-1-2014 de financiering van ZW en WGA-uitkeringen.

Door de Wet Bezava betalen kleine werkgevers vanaf 2014 voor ZW-lasten en WGA-vast en WGA-flex lasten per sector vastgestelde (Whk) premies. Grote werkgevers betalen voor deze lasten drie individueel gedifferentieerde premies. Voor middelgrote bedrijven geldt een combinatie van beide systemen. De grenzen voor kleine, middelgrote en grote werkgevers worden elk jaar opnieuw vastgesteld. Voor 2015 geldt dat een werkgever met een loonsom tot € 314.000,- als klein wordt aangemerkt. Boven € 3.140.000,- wordt het bedrijf als groot aangemerkt. De categorie ertussen zijn 'middelgrote' bedrijven. Overigens wordt de loonsom van het peiljaar t-2 als uitgangspunt genomen. Dat betekent dat voor het jaar 2015, de loonsom uit 2013 bepalend is.

Werkgeverslasten over het loon van (zieke) werknemers

Werkgevers betalen over het loon van werknemers en zieke werknemers dezelfde werkgeverslasten.

Werkgeverslasten bedragen gemiddeld 18,08%. Daarbij is uitgegaan van de gemiddelde sectorfondspremie en de gemiddelde sectorpremies (Whk). Afhankelijk van de sector, de hoogte van de loonsom en het aantal arbeidsongeschikte (ex)werknemers, kunnen de individuele werkgeverslasten hoger of lager zijn. Het maximale percentage ligt rond 25%.

Inclusief pensioenpremie en sectorafdrachten kan het totale percentage werkgeverslasten oplopen tot meer dan 40% van het loon.

Bij het verzekeren van het verzuimrisico dient hiermee rekening te worden gehouden. In veel gevallen kan namelijk een extra percentage voor werkgeverslasten worden meeverzekerd.

Het doorbetaalde loon bij ziekte mag overigens niet verward worden met de kosten van verzuim. De werkelijke kosten van verzuim zijn gelegen in het productieverlies als gevolg van verzuim en eventueel de extra kosten zoals overwerk, inhuur van vervanging etc. om dit productieverlies te beperken. Uit onderzoek van TNO blijkt dat de werkelijke kosten van verzuim tot enkele malen de loonkosten kunnen bedragen.

Werkgeverslasten voor eigen risicodragers ZW/WGA

Werkgevers kunnen ervoor kiezen om eigen risicodrager ZW en/of WGA te worden. Voor de WGA kan dat alleen voor het WGA-vast risico. De minister van SZW is voornemens om per 1-1-2017 ook eigen risico dragen mogelijk te maken voor het WGA-flex risico.

Eigen risicodragers ZW nemen het risico van ZW-uitkeringen over van het UWV. Dat zijn voornamelijk ZW-uitkeringen aan werknemers met een tijdelijk contract die ziek uit dienst gaan. De eigenrisicodrager betaalt geen sectorpremie Whk voor het ZW-deel (artikel 2.7 eerste lid Besluit Wfsv).

Voor eigen risicodragers WGA geldt hetzelfde. Zij nemen het financiële risico van WGA-uitkeringen over en betalen geen sectorpremie Whk voor het WGA-vast deel (artikel 2.7 tweede lid Besluit Wfsv).

Rekening houdend met de Wet Bezava krijgen kleine bedrijven vrijstelling van de sectorpremie terwijl dat voor grote bedrijven de gedifferentieerde premie is. Voor middelgrote bedrijven geldt een vrijstelling van de gecombineerde sector/gedifferentieerde premie.

De exacte korting op werkgeverslasten is voor werkgevers alleen individueel te bepalen omdat dit afhangt van het risico dat men zelf draagt, de sector waartoe men behoort, het aantal zieke en/of arbeidsongeschikte (ex)werknemers en de omvang van het bedrijf.

Gemiddeld is de korting op de werkgeverslasten gelijk aan de rekenpremie voor het risico dat de werkgever zelf draagt. De ZW-rekenpremie bedraagt 0,40% terwijl de WGA-vast rekenpremie 0,50% bedraagt. In de tabel is uitgegaan van de rekenpremies als maatstaf voor de gemiddelde premie. Voor eigen risicodragers ZW bedragen de gemiddelde werkgeverslasten 17,68% terwijl dat voor eigen risicodragers WGA, 17,58% is.

Werkgeverslasten over uitkeringen

Als eigen risicodrager neemt de werkgever de ZW- of WGA-uitkeringsverplichting over van het UWV. De uitkeringsverplichting is niet alleen de uitkering zelf maar ook de daarop rustende werkgeverslasten. De zijn in dit geval alleen de premies werknemersverzekeringen.

Bij eigen risicodragen ZW betaalt de werkgevers namens het UWV het ziekgeld aan de zieke ex-werknemer (artikel 63a ZW). Er zijn echter situaties waarin het UWV de uitkering betaalt aan de werkgever die dit weer doorbetaalt aan de werknemer. In beide gevallen is niet het UWV 'werkgever' maar is dat de werkgever zelf (artikel 11, lid 3 ZW). Eigen risicodragers ZW betalen over uitkeringen dezelfde wettelijke werkgeverslasten als over het loon met uitzondering van de vrijstelling van de premie voor het risico dat men zelf draagt.

Bij eigen risicodragen WGA is de situatie anders. In beginsel betaalt het UWV de WGA-uitkering (artikel 83 WIA) en verhaalt dit op de eigen risicodrager. In dat geval wordt het UWV 'fictief' werkgever en betaalt net als reguliere werkgevers ook werkgeverslasten. Wel geldt hiervoor een afwijkende regeling. In plaats van de sectorfondspremie, betaalt het UWV de vervangende sectorfondspremie (artikel 28, lid 2 Wfsv). Deze is gelijk aan de gemiddelde sectorpremie van het vorig jaar en bedraagt voor 2015, 2,68%. Daarnaast draagt het UWV in plaats van sectorpremies Whk, de som van de rekenpremies af (artikel 38a, lid 1 Wfsv jo. artikel 2.9 Besluit Wfsv). Deze bedraagt voor 2015, 1,15%. Werkgeverslasten over uitkeringen WGA bedragen voor 2015, 18,60%. Voor het afsluiten van een verzekering is dit een relevante factor omdat deze werkgeverslasten voor rekening van de eigen risicodrager WGA komen.

Grondslag cijfers

De premies en andere cijfers voor deze berekeningen zijn ontleend aan:

- Regeling van de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 6 november 2014, 2014-0000156608, tot vaststelling van de premiepercentages en het maximumpremieloon werknemers- en volksverzekeringen en de opslag kinderopvangtoeslag voor 2015
- Besluit gedifferentieerde premie Whk (Werkhervattingskas) 2015
- Besluit van de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 16 oktober 2014, 2014-0000146890, tot Goedkeuring premiepercentages sectorfondsen 2015.
- Nota Premievaststelling Sectorfondsen 2015 (UWV)
- Rekenregels Ministerie SZW per 1 juli 2015

Tabel: Werkgeverslasten 2015 voor kleine, middelgrote en grote werkgevers

Lasten 2015	Klein	Middelgroot	Groot
WAO/WIA-basispremie inclusief premie kinderopvang	5,75	5,75	5,75
AWF-premie	2,07	2,07	2,07
ZVW werkgeverspremie	6,95	6,95	6,95
Premies sectorfondsen wachtgeld min-max	0,06-6,13	0,06-6,13	0,06-6,13
Premies sectorfondsen gemiddeld	2,16	2,16	2,16
Sectorpremies ZW min-max	0,02-4,05		
Sectorpremie WGA vast min-max	0,00-1,70		
Sectorpremie WGA-flex min-max	0,00-1,49		
Combinatie sector-/gedifferentieerde premie ZW		0,02-4,05/0,08-1,40	
Combinatie sector-/gedifferentieerde premie WGA-vast		0,00-1,70/0,12-1,92	
Combinatie sector-/gedifferentieerde premie WGA-flex		0,00-1,49/0,13-0,96	
Gedifferentieerde premie ZW min-max			0,08-1,40
Gedifferentieerde premie WGA-vast min-max			0,12-1,92
Gedifferentieerde premie WGA-flex min-max			0,13-0,96
Vervangende sectorfondspremie voor uitkeringen	2,68	2,68	2,68
Rekenpremies voor uitkeringen	1,15	1,15	1,15
Werkgeversdeel pensioenpremie	Variabel	Variabel	Variabel
Afdrachten aan sectorfondsen	Variabel	Variabel	Variabel
Totaal over het loon van (zieke) werknemers**	18,08	18,08	18,08
Totaal over het loon door eigen risicodragers ZW**	17,68	17,68	17,68
Totaal over het loon door eigen risicodragers WGA**	17,58	17,58	17,58
Totaal over uitkeringen ZW**	18,08	18,08	18,08
Totaal over uitkeringen WGA	18,60	18,60	18,60

* niet ingevulde velden zijn 'niet van toepassing';

** totale lasten o.b.v. gemiddelde premie sectorfondsen en sectorpremie excl. pensioenpremie en afdrachten sectorfonds.

Toelichting:

- WAO/WIA-premie ter financiering van WAO-uitkeringen, IVA-uitkeringen, WGA-uitkeringen die langer dan 10 jaar lopen en WGA-uitkeringen in de loonaanvullingsfase voor zover hoger dan de WGA-vervolguitkering (artikel 36 Wfsv), met opslag kinderopvang (artikel 1.10 Wet kinderopvang en kwaliteitseisen peuterspeelzalen)
- AWF- premie voor WW-uitkeringen die langer dan 6 maanden lopen (artikel 23 Wfsv)
- ZVW-premie (artikel 41 Zvw);
- Premies sectorfondsen WW voor de eerste 6 maanden van de WW (wachtgeldpremie) plus een opslag voor ZW- en WGA-uitkeringen voor flexwerkers ingegaan voor 1-1-2012 (artikel 23 Wfsv);
- Sectorpremies voor ZW-uitkeringen en WGA (vast en flex) uitkeringen die niet uit de basispremie worden gefinancierd. Kleine bedrijven betalen een vaste premie per sector (artikel 38 Wfsv jjs. 2.06 en 2.10 Besluit Wfsv). Grote werkgevers betalen gedifferentieerde premies (artikel 38 Wfsv jo. artikel 2.6 Besluit Wfsv)
- Combinatie van sector- en gedifferentieerde premies voor middelgrote werkgevers (artikel 38 Wfsv jjs. 2.6 en 2.10 Besluit Wfsv);
- Vervangende sectorfondspremie (artikel 28, lid 2 Wfsv);
- Som van de rekenpremies (artikel 38a Wfsv jo. artikel 2.9 Besluit Wfsv);
- Werkgeversdeel van de pensioenpremie kan oplopen tot boven 20%.
- Afdrachten aan sectorfondsen (zoals O&O-fondsen) bedragen in de regel enkele procentpunten.

Afsluiting

Werkgevers betalen in 2015 gemiddeld 18,08% wettelijke werkgeverslasten over het loon van (zieke) werknemers met een maximum van 25%. Inclusief de niet wettelijke lasten kunnen de totale loonkosten oplopen tot 140% van het loon. Werkgeverslasten over ZW-uitkeringen bedragen gemiddeld 18,08% terwijl werkgeverslasten over WGA-uitkeringen in alle gevallen 18,60% bedragen.

Werkgeverslasten veranderen elk jaar en sommige onderdelen elk half jaar. Inzicht in de werkgeverslasten is niet alleen van belang om de totale loonkosten te kennen maar ook voor de bepaling van het risico bij het afsluiten van een verzuimverzekering of een verzekering in verband met eigen risicodragen ZW en WGA.

Over Juridisch advieskantoor eSVedra

Juridisch advieskantoor eSVedra is gespecialiseerd in de Sociale Zekerheid.

Wij houden u graag op de hoogte van de ontwikkelingen op dit gebied.

Neem voor meer informatie of bij vragen over deze onderwerpen gerust contact met ons op.

T 015-2010593

M 06-40382784

E info@esvedra.nl

W www.esvedra.nl

