

Opbouw tarieven Wmo begeleiding 2026

Sociaal Domein Achterhoek

Auteurs

Ilco Toebe

Nico Dam

Opdrachtgever

Sociaal Domein Achterhoek

Kenmerk

ND/24/1894/bisda

Publicatiedatum

6 november 2024

© Bureau HHM

4: Wmo Begeleiding (definitief)



Inhoud

1.	Inleiding	3
1.1	Aanleiding.....	3
1.2	Reële tarieven.....	3
1.3	De gehanteerde aanpak.....	4
1.4	Opbrengsten consultatie.....	5
2.	Kostprijsmodel	7
2.1	Beschrijving van parameters.....	7
2.2	Maandsalaris en inschaling.....	9
2.3	Opslagen.....	10
2.4	Personeel Niet In Loondienst.....	10
2.5	Sociale lasten.....	10
2.6	Opslag overhead	12
2.7	Productiviteit	12
2.8	Risico-opslag.....	14
2.9	Overige kostensoorten	14
3.	Uitkomsten	16
3.1	Adviestarieven 2024	16
3.2	Indexatie naar 2025 en advies voor 2026	16
	Bijlage 1. Opbouw kosten bereikbaarheid	18

1. Inleiding

In dit hoofdstuk beschrijven we de achtergrond bij de gevolgde aanpak om tot adviestarieven te komen voor de diverse producten binnen de Wmo begeleiding in de gemeenten binnen het Sociaal Domein Achterhoek (SDA). Hieronder behoren de volgende acht gemeenten:

- Aalten
- Berkelland
- Bronckhorst
- Doetinchem
- Montferland
- Oost Gelre
- Oude IJsselstreek
- Winterswijk

Wanneer wij in deze notitie over het SDA spreken, doelen wij hiermee op bovenstaande gemeenten.

1.1 Aanleiding

Op verzoek van het SDA begeleidt bureau HHM een traject voor de vaststelling van tarieven bij de inkoop van de voorzieningen vanuit de Wet Maatschappelijke Ondersteuning (Wmo). Hierbij gaat het om te komen tot reële tarieven met peildatum 1 januari 2026 voor:

1. Begeleiding individueel basis
2. Begeleiding individueel extra
3. Begeleiding groep belevingsgericht
4. Begeleiding groep ontwikkelgericht
5. Begeleiding individueel beschermd thuis

Bij het opstellen van deze notitie hebben we gebruik gemaakt van de aangepaste productomschrijvingen versie 12 september van het SDA. Daarnaast hebben we rekening gehouden met eerdere uitkomsten van tariefonderzoeken in het SDA (opbouw tarieven 2022). Tot slot gebruiken we ook uitkomsten van eerder door ons uitgevoerde kostprijsonderzoeken en diverse (landelijke) benchmarkrapporten.

Prijspeil 2024

We vullen het kostprijsmodel met de salarissen voor geheel 2024, gebaseerd op de cao's die van kracht zijn. We tillen de adviestarieven die dit traject oplevert door middel van indexatie op tot prijspeil 2025. In paragraaf 3.2 geven we een beschrijving van deze indexatie en geven we een advies voor de indexatie naar 2026.

1.2 Reële tarieven

De Algemene Maatregel van Bestuur bij de Wmo (AMvB reële tarieven) verplicht gemeenten om bij de professionele ondersteuning in het sociaal domein reële tarieven te hanteren. In de AMvB is een lijst opgenomen van kostprijs-elementen op basis waarvan de gemeente het tarief dient te bepalen. Volgens dit wettelijk kader worden in ieder geval de volgende kostprijs-

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

elementen meegenomen bij het bepalen van een reëel tarief, uitgaande van een gemiddeld efficiënte zorgverlener:

- Kosten van de beroepskracht;
- (Redelijke) overheadkosten;
- Kosten voor niet-productieve uren van de beroepskrachten als gevolg van verlof, ziekte, scholing en werkoverleg;
- Reis- en opleidingskosten;
- Indexatie van de reële prijs;
- Overige kosten als gevolg van de door een gemeente gestelde verplichtingen voor aanbieders, zoals rapportages en administratieve verplichtingen.

De AMvB bepaalt niet wat de tarieven moeten zijn, maar stelt wel de eis dat tarieven reëel moeten zijn. Het begrip 'reëel' weerspiegelt de (goede) verhouding tussen de prijs voor de levering van een voorziening en de eisen die worden gesteld aan de kwaliteit van diezelfde voorziening in de betreffende gemeente of regio. Wanneer een tarief 'reëel' is, is niet in de AMvB bepaald; dat is en blijft een keuze van de gemeenten¹.

Gemeenten hebben, mits goed onderbouwd, ruimte om bepaalde kostprijs-elementen normatief vast te stellen. Anders gezegd: de producten die de gemeente opstelt moeten voor het bijbehorende tarief door een efficiënt georganiseerde aanbieder kunnen worden geleverd. Dat betekent niet dat het tarief voor iedere aanbieder kostendekkend hoeft te zijn.

Belangrijke toetssteen hierbij is dat het tarief tot stand komt in een transparant proces met de aanbieders en dat het tarief herleidbaar en herkenbaar is. Daarom maakt consultatie en dialoog met aanbieders onderdeel uit van het proces om tot reële tarieven te komen, hiermee wordt inzicht in de regionale

uitvoeringspraktijk verkregen. Spannend blijft het wanneer die waarden op enkele componenten in de praktijk variatie vertonen en de gemeente (dus) dient te bepalen welke waarden in het tarief worden betrokken.

Disclaimer!

Het is aan de gemeente om over tarieven te besluiten. Dat betekent dat de inhoud van deze rapportage altijd door de gemeente kan worden aangepast. Er kunnen derhalve geen rechten worden ontleend aan deze notitie.

1.3 De gehanteerde aanpak

Om uiteindelijk tot adviestarieven te komen, doorlopen we een aantal stappen:

- 1) Op basis van de documentatie van het SDA over de verschillende producten, hebben we een eerste uitwerking gemaakt van het kostprijs-model en een concept voor deze notitie opgesteld. Hierin is een reële opbouw van de verschillende producten vertaald naar parameterwaarden, nog niet naar tarieven. Daarbij hebben we gebruik gemaakt van landelijke benchmarks en van uitkomsten van recent doorlopen vergelijkbare trajecten voor andere gemeenten.
- 2) In een ambtelijke werksessies is gesproken over de verschillende te maken keuzes rond de opbouw van het kostprijsmodel als vertaling van de productomschrijvingen en vanuit eerder gemaakte financiële keuzes. Op basis daarvan is een eerste versie van deze notitie bijgesteld.
- 3) Deze notitie is op 11 september 2024 met aanbieders uit de Achterhoek besproken. De aanbieders kregen aansluitend de mogelijkheid om aanvullende schriftelijke vragen te stellen en onderbouwde suggesties aan te leveren voor aanpassingen van de besproken parameters.
- 4) Na afloop van de reflectietermijn zijn de reacties geanalyseerd en met de gemeenten besproken. Op basis van de reacties van de aanbieders

¹ AMvB reële prijs Wmo 2015: Handelingsperspectieven voor gemeente (2017), VNG

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

worden elementen uit de conceptnotitie aangepast en vertaald naar de definitieve opbouw van de tarieven.

- 5) In een tweede bijeenkomst op 16 oktober zijn de belangrijkste opbrengsten van de consultatiefase met de aanbieders gedeeld. In die bijeenkomst worden ook de uitkomsten in de vorm van de adviestarieven gepresenteerd.
- 6) Na die tweede bijeenkomst is deze definitieve rapportage opgesteld. Hierin beschrijven we de definitieve waarden op de verschillende kostprijs elementen. Die waarden worden opgenomen in het rekenmodel (dat aan de gemeenten beschikbaar wordt gesteld) waarmee we de adviestarieven berekenen. Deze rapportage eindigt met de adviestarieven.
- 7) Uiteindelijk worden de definitieve tarieven door de gemeenten vastgesteld.

1.4 Opbrengsten consultatie

Tijdens de consultatiefase hebben we tot dusver van 11 zorgaanbieders in totaal 30 vragen, opmerkingen en verbetervoorstellen ontvangen. Deze zijn door ons gerubriceerd naar de betreffende parameters en van een reactie voorzien. Het overzicht van alle reacties met ons antwoord daarbij, is geanonimiseerd aan het SDA overhandigd, dit wordt in een later stadium als onderdeel van de komende aanbesteding met de aanbieders gedeeld. Hieronder geven we een kort overzicht van de gestelde vragen en onze reacties daarbij.

- Cao-mix
Er is gevraagd of de cao-mix kan worden aangepast aan de feitelijke situatie in de Achterhoek. Dit is nogmaals besproken met de gemeenten, maar het punt blijft dat er geen data beschikbaar is, wel over welke cao bij een product hoort, maar niet ver de verhouding tussen de cao's in de regio. Daarom handhaven we de indeling die mede is gebaseerd op uitkomsten bij vergelijkbare producten in regio's waarin die informatie wel beschikbaar is.

- Functiemix en salarissen

Er is gevraagd om nadere toelichting op onderdelen en op de wijze van indexeren.

- Opslagen

Er is gevraagd naar een ontbrekende opslag voor ORT. Daarbij hebben we uitgelegd waarom die niet aan de orde is.

Naar aanleiding van een vraag hebben we de opslag voor de werkgeverslasten op twee punten aangepast: de verhouding vast/flex en op basis daarvan de opslag voor de transitievergoeding.

- Productiviteit

Een vraagsteller heeft een opmerking gemaakt over de gemiddelde arbeidsomvang en de betekenis daarvan voor de berekening van de productiviteit. Deze opmerking is beantwoord zonder wijziging in de parameterwaarden.

Ook is gevraagd naar de uitleg van indirect cliëntgebonden tijd, in relatie tot de declarabele uren. Ook hier blijft het bij een toelichting, zonder aanpassing.

Opmerkingen over de gemiddelde reistijd zijn besproken met de regio. Daarbij hebben we teruggekeken naar de herkomst van de waarde die in 2019 werd gehanteerd, zoals blijkt uit de regionale rapportage uit 2021. Dit heeft niet geleid tot aanpassing, mede omdat uitkomsten van recent onderzoek de gekozen parameterwaarden bevestigen.

- Risico opslag

Er is gevraagd hoe de regio met de innovatie wil omgaan. Dit is met de gemeenten besproken; dit wordt op een andere wijze ingevuld.

- Groepsgrootte dagbesteding

Naar aanleiding van vragen over de groepsgrootte is met de gemeenten gesproken over eventuele aanpassing. Die aanpassing is inmiddels doorgevoerd (groepsgroottes zijn verkleind).

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

Tweede consultatieronde

In de tweede consultatieronde, na publicatie van de aangepaste notitie met daarin de tarieven, hebben we nog acht reacties ontvangen van vijf aanbieders. Daarvan hebben een paar betrekking op de keuzes van de gemeente als het gaat om de inkoopstrategie en de productbeschrijving. Ook zijn twee vragen gesteld over de reistijd bij de ambulante ondersteuning. De beantwoording daarvan heeft niet geleid tot nadere aanpassingen in de opbouw van de tarieven en derhalve ook niet in de uitkomsten.

2. Kostprijsmodel

In dit hoofdstuk beschrijven we het kostprijsmodel dat we voor het SDA hanteren.

2.1 Beschrijving van parameters

Om te komen tot reële tarieven die alle kosten bij de verschillende producten omvatten, maken we in aansluiting op de inhoud van de AMvB Reële Tarieven, gebruik van onderstaand kostprijsmodel. Bij elk van de parameters geven we vervolgens een beschrijving van de waarden die we voor het SDA voorstellen.

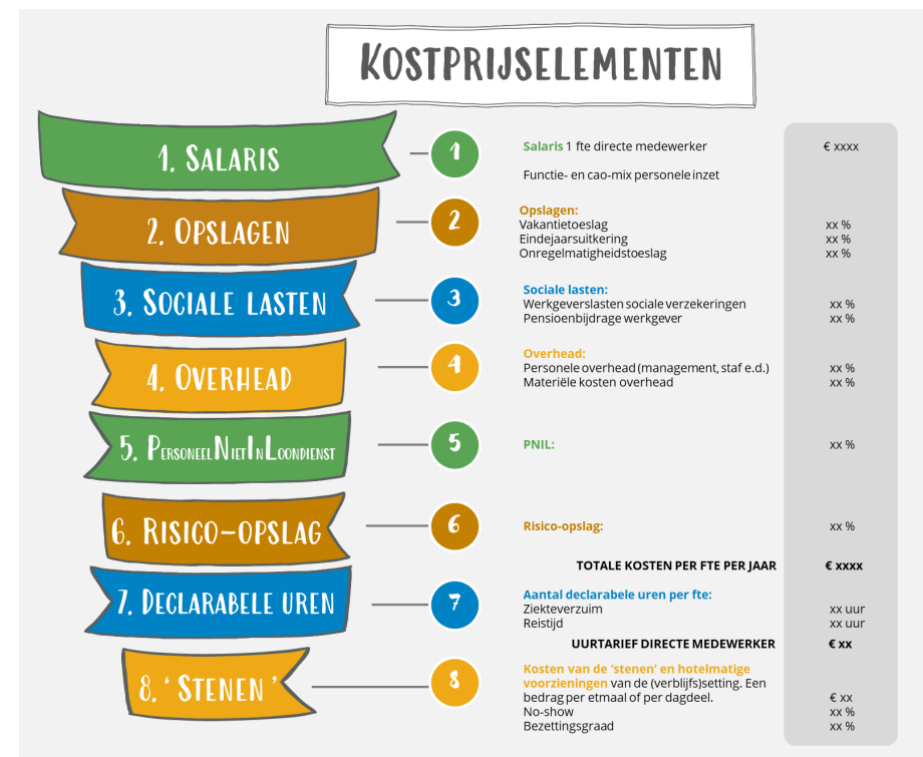
De kern is steeds de inzet van een professional die tijd besteedt aan een cliënt, individueel of in groepsverband. Die inzet vormt de basis van het tarief. Alle overige kosten, zoals de kosten van de organisatie (overhead) en de kosten van gebouwen (zoals bij begeleiding groep), zien we in dit model als een opslag op de kosten van de professional. We spreken dus steeds van opslag-percentages op de kosten van de dienstverlening in het primaire proces. Zie ook tabel 1 en figuur 1.

Parameter	Omschrijving
Inschaling	Dit betreft zowel de functiemix van personeel in de directe ondersteuning, als vertaling van de kwaliteitseisen voor een bepaalde dienst of product. Hierbij wordt een combinatie worden gemaakt van verschillende cao's en verschillende functieniveaus (salarisschalen). <i>Bron:</i> productbeschrijvingen.
Opslagen	Hierbij gaat het om reguliere opslagen op het salaris bij de gekozen functieniveaus, zoals vakantietoeslag, eindejaars-uitkering en onregelmatigheidstoeslag. <i>Bron:</i> cao's.
Sociale lasten	Dit betreft de werkgeverslasten, zoals de verschillende verplichte sociale verzekeringen, pensioenpremie, etc. Deze kunnen per cao verschillen. <i>Bron:</i> cao's en wettelijke bepalingen.

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

Parameter	Omschrijving
Personeel Niet In Loondienst	Dit betreft een opslag voor de meerkosten van personeel dat op basis van inhuur (tijdelijk) wordt ingezet indien de reguliere bezetting daartoe aanleiding geeft. <i>Bron:</i> uitkomsten elders, kenmerken van de regio.
Overhead	Hierbij gaat het om een opslag voor de kosten van de organisatie waarin het personeel dat de behandeling/ ondersteuning biedt, werkzaam is. Vaak onderverdeeld in personele overhead (de kosten van overig personeel, zoals management, staf, beleid, administratie, etc.) en de overige kosten (alle overige, materiele kosten). <i>Bron:</i> benchmarks.
Productiviteit/ declarabiliteit	Dit betreft een correctie op de kosten van een medewerker in de directe ondersteuning voor niet-productieve uren. Vaak als het jaarlijks aantal werkbare en declarabele uren waardoor de totale jaarlijkse kosten per fte worden gedeeld. Hierin zit een correctie voor niet declarabele uren, zoals bijvoorbeeld vrije dagen, feestdagen, algemene tijd, werkoverleg en ziekteverzuim. <i>Bron:</i> uitkomsten elders.
Risico-opslag	Ook wordt een opslag toegevoegd voor de financiële risico's. Alle overige elementen hebben betrekking op de feitelijke kostprijs; deze parameter waarborgt de continuïteit van de organisatie. <i>Bron:</i> uitkomsten elders, eerdere tarieven SDA.
Overige kosten	Voor begeleiding groep gelden er aanvullende kosten, bijvoorbeeld de kosten van de locatie en de catering. <i>Bron:</i> vergelijkbare kostensoorten in de Wlz.

Een **belangrijk aandachtspunt** bij dit model is dat de beschreven parameterwaarden dienen als een onderlegger voor de bepaling van reële tarieven. Het zijn geen eisen/normen waaraan de zorgaanbieders zich moeten houden bij het bieden van Wmo begeleiding²!



Figuur 1. Algemene elementen van het kostprijsmodel

Tabel 1: Algemeen kostprijsmodel voor het sociaal domein

² De eisen/normen waaraan zorgaanbieders zich moeten houden bij de zorgverlening zijn terug te vinden in de aanbestedingsdocumenten.

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

2.2 Maandsalaris en inschaling

De tarieven worden opgebouwd vanuit de professional die de gevraagde inzet (ondersteuning) levert. Dit kunnen verschillende typen professionals zijn, die vanuit meerdere cao's worden ingeschaald.

Cao-mix

Per product zijn verschillende cao's van toepassing. Op basis van de product-omschrijvingen gaan we uit van de volgende cao-mix per product³:

Product	GGZ	GHZ	SW	VVT
Begeleiding individueel basis	30%	30%	15%	25%
Begeleiding individueel extra	30%	20%	30%	20%
Begeleiding groep belevingsgericht	20%	20%	10%	50%
Begeleiding groep ontwikkelgericht	45%	10%	10%	35%
Begeleiding indiv. beschermd thuis	60%	15%	25%	

Tabel 2. Cao-mix per product

Salarisniveau

Bij de verschillende producten kunnen medewerkers worden ingezet met een verschillend opleidingsniveau en bijpassend salaris. Deze indeling is gebaseerd op analyse van personeelsadvertenties, functieboeken bij de verschillende cao's en uitkomsten van vergelijkbare trajecten elders.

Op grond van de productbeschrijvingen van de regio constateren we dat inzet op diverse inschaling aan de orde is. In de volgende tabel geven we per product aan welke salarisschalen uit de vier cao's hierbij volgens ons van toepassing zijn en in welke verdeling. Deze indeling is gebaseerd op diverse bronnen, zoals: functieboeken, ijkfuncties uit de FWG-systematiek, vacatures en uitkomsten van vergelijkbare trajecten in andere regio's.

Opleidingsniveau	Minimaal aantal jaren opleiding (met diploma)
MBO-4	3-4 jaar opleiding op MBO-niveau
HBO	4 jaar opleiding op HBO-niveau
HBO+	4 jaar opleiding op HBO-niveau + HBO-vervolg (ca. 2 jaar)
WO	4 jaar opleiding op WO-niveau

Tabel 3. Jaren opleiding per opleidingsniveau, tbv inzet in het sociaal domein

Inschaling

Omdat niet iedere hulpverlener op de hoogste trede (periodiek) binnen de schaal wordt uitbetaald, rekenen we steeds met **93% van het maximum**, dat is het salaris dat hoort bij de hoogste (reguliere) trede van de aangegeven salarisschaal. Dit percentage weerspiegelt bij een organisatie met een normaal personeelsverloop de verhouding tussen blijvend personeel dat jaarlijks hoger wordt ingeschaald en nieuwe medewerkers die lager ingeschaald worden.

Bron: Door KPMG werd in 2014 geconstateerd dat een gemiddeld salaris ergens tussen 90 en 95% van het maximum van de salarisschaal ligt. Dit na een breed onderzoek bij aanbieders naar de interne kostprijzen van de dienstverlening die vanaf 2015 naar de gemeenten is gedecentraliseerd en nadien in vele trajecten bevestigd. Hoewel het onderliggend onderzoek al een aantal jaar oud is, vormt deze uitkomst nog altijd een goede bron voor de inschatting voor het gemiddelde salaris. Zie bijvoorbeeld de bron "[Beloningen in de zorg](#)" uit 2021. Daar zien we dat de relatieve salarispositie in de GHZ, GGZ en VVT tussen 92% en 93% uitkomt.

Functiemix

Tot slot kijken we welk functieniveau van toepassing is bij de verschillende producten die bij Wmo begeleiding in het SDA van toepassing is. Hierbij combineren we de opleidingsniveaus met salarisschalen (de schalen met

³ Er is geen actuele informatie over deze verdeling in de Achterhoek beschikbaar. Deze indeling is mede gebaseerd op de uitkomsten in regio's waar dergelijk informatie wel beschikbaar is.

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

nummers 30-60 verwijzen naar de FWG-indeling bij de cao's GGZ, GHZ en VT; de nummers 4-10 verwijzen naar de cao SW).

Opleiding	MBO-3		MBO-4		HBO		WO
Product \ inschaling	30/4	35/5	40/6	45/7	50/8	55/9	60/10
Bgl. indiv. basis			45%	45%	10%		
Bgl. indiv. extra			30%	30%	20%	20%	
Bgl. groep beleving	25%	25%	25%	25%			
Bgl. groep ontwikkel.	20%	20%	30%	25%	2,5%	2,5%	
Beschermd thuis			20%	20%	30%	25%	5%

Tabel 4: Uitwerking functiemix bij de Wmo voorzieningen in het SDA

Bron: Bij deze indeling is gebruikgemaakt van productbeschrijvingen van de gemeente, aangevuld met uitkomsten van vergelijkbare producten in andere gemeenten/regio's.

2.3 Opslagen

De opslagen over het rekensalaris worden rechtstreeks uit de cao's afgeleid. Daarbij hebben we op basis van de productbeschrijvingen geconcludeerd dat een opslag voor onregelmatigheid niet aan de orde is.

Parameter	Waarden	Toelichting
Vakantie	8%	Dit is in alle cao's gelijk.
Eindejaar	8,49% 8,33%	Dit is in de zorg-cao's gelijk (8,33% over het salaris). De cao SW gaat uit van 8,3% over het salaris inclusief VT, zodat de opslag voor de cao SW op

Parameter	Waarden	Toelichting
ORT		8,964% uitkomt. Dit wordt in de cao-mix per product. - Niet van toepassing, alle ondersteuning vindt plaats binnen de reguliere werkuren. Een uitzondering daarop vormt de bereikbaarheidsdienst bij Beschermd Thuis, zie later in deze notitie
Balansbudget GGZ	€ 500,-	Dit geldt enkel voor de cao GGZ. Dit budget wordt per product naar rato van het aandeel cao GGZ verrekend.

Tabel 5: Uitwerking van de opslagen in de Wmo-tarieven voor het SDA

2.4 Personeel Niet In Loondienst

Vanwege de krapte op de arbeidsmarkt bij vervanging van vertrokken personeel en bij ziekteverzuim, zetten zorgaanbieders tijdelijk personeel in dat niet in loondienst is. We gaan ervan uit dat de beloning met alle bijbehorende componenten van dit 'Personeel Niet In Loondienst' (PNIL), gelijk is aan de hiervoor beschreven uitgangspunten. Wel maakt de organisatie meerkosten, bijvoorbeeld in de vorm van BTW wanneer dat aan de orde is. Voor de sectoren GGZ (10,1%), GHZ (11,7%) en VT (10,5%) is het percentage PNIL bekend⁴, waarbij we ervan uitgaan dat er bij gemiddeld 7% meerkosten van 21% voor de BTW aan de orde zijn. Daarom rekenen we met een opslag van **1,5%** voor de meerkosten van PNIL.

2.5 Sociale lasten

De opslag sociale lasten is met name gebaseerd op de wettelijk verplichte percentages, voor zover nu bekend (prijspeil 2024⁵).

⁴ EY Barometer Nederlandse Gezondheidszorg (2024)

⁵ <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2023-31686.pdf>

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

Arbeidsongeschiktheidsfonds

Vanaf dit jaar wordt bij het bepalen van de sociale premies onderscheid gemaakt naar grote en kleine organisaties. Op basis van informatie van het SDA, gaan wij uit van een verdeling van **85%** grote organisaties (met > 25 fte), waarvoor een hogere premie wordt vastgesteld en **15%** kleine organisaties (t/m 25 fte).

Wet arbeidsmarkt in balans

De invoering van de Wet Arbeidsmarkt in Balans (WAB, 2020) heeft geleid tot differentiatie in de premies voor de WW. We hanteren als uitgangspunt een verdeling van **85%** medewerkers met een aanstelling voor onbepaalde tijd (2,64%) en **15%** medewerkers op een tijdelijk contract (7,64%).

Transitievergoeding

Daarnaast is een opslag toegevoegd voor de transitievergoeding die in de WAB is aangepast. Dit betreft de uitkering die wordt gegeven aan medewerkers waarbij op verzoek van de werkgever de aanstelling wordt beëindigd (ook als die aanstelling tijdelijk was). De hoogte van deze opslag is bepaald op basis van:

- De inschatting dat jaarlijks 15% van alle contracten aflopen of worden beëindigd op verzoek van de werkgever (gebaseerd op de verhouding vast/flex);
- De inschatting van aanbieders in vergelijkbare trajecten dat bij een derde van alle aflopende contracten een transitievergoeding aan de orde;
- Hoogte van de vergoeding is een derde van een maandsalaris per volledig gewerkt jaar, dat is $(1/3/12 =) 2,78\%$.

Dat leidt tot een opslag van $(2,78\% * 1/3 * 15\% =) \mathbf{0,14\%}$.

A&O fonds

Het A+O Fonds VVT (Arbeids- en Opleidingsfonds VVT) is een bijdrage dat met ingang van 1 januari 2022 binnen de VVT een premie int. Deze premie

bedraagt 0,04% van de loonsom en wordt betaald door de werkgever. Deze voegen we naar rato van het aandeel cao VVT toe aan alle producten.

De werkgeverspremies komen daarmee uit op een totaal van percentage **19,22%** (zie tabel 6) + het deel voor het A&O fonds VVT.

Component sociale lasten		2024
WAO/IVA/WGA KLEIN (incl. kinderopvang)	15% van 6,68%	7,84%
WAO/IVA/WGA GROOT (incl. kinderopvang)	85% van 8,04%	
WW-premie (AWf) LAAG (onbepaalde tijd)	85% van 2,64%	3,39%
WW-premie (AWf) HOOG (flex)	15% van 7,64%	
ZVW-premie werkgever		6,57%
Werkhervattingskas (gezondheidszorg)		1,29%
A+O Fonds Cao VVT (0,04%)	Afh. cao-mix	
Transitievergoeding $(2,78\% * 1/3 * 15\%)$		0,14%
Totaal opslag sociale lasten		19,22%

Tabel 6. Opbouw sociale lasten 2024

Pensioenpremie

Daarnaast wordt een pensioenpremie toegevoegd, gebaseerd op het percentage dat Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) in 2024 toepast, rekening houdend met de franchises (deel van het salaris waarover geen premie wordt geheven i.v.m. de AOW-uitkering). De premie is een combinatie van de premie voor het ouderdomspensioen (OP) en het arbeidsongeschiktheidspensioen (AP). De helft van de totale premie komt voor rekening van de werkgever. Deze pensioenpremie wordt op basis van het reksalaris (cao-mix, functiemix) per product berekend. Dit leidt tot een gemiddelde pensioenpremie van circa **9,0%**.

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

2.6 Opslag overhead

Dit betreft de kosten van de organisatie van waaruit de professionals werkzaam zijn. Dit is een ingewikkelde parameter die in de praktijk tot veel discussie leidt. Diverse onderzoeken laten zien dat er in de praktijk grote verschillen voorkomen. Deze verschillen, zowel tussen de verschillende branches als tussen vergelijkbare aanbieders binnen een bepaalde branche, omvatten een bandbreedte van soms wel tientallen procenten.

Naast deze grote verschillen tussen organisaties, worden in de verschillende rapporten over onderzoeken naar de feitelijke opbouw en waarde van het percentage overhead, verschillende definities gehanteerd. Wij hanteren de definitie van de kosten die tot de (personele) overhead en overige kosten worden gerekend, zoals die in de VNG-rekentool zijn gebruikt. Daarbij hanteren wij de overhead als opslag op de kosten van de uitvoering (en dus niet als aandeel in het totaal van de kosten van een organisatie).

Onze berekening

Bij de berekening van het overheadpercentage als opslag gaan we uit van de sectorale benchmarkwaarden uit de benchmark Care van Berenschot. Deze zijn verwerkt in de [definitieve versie van de rekentool Wmo voor 2024 van de VNG](#). Daarbij hebben we een opslag van 1% toegevoegd voor de kosten voor kantoorvastgoed. Hierdoor zien we de volgende overheadpercentages als opslag op de kosten van het uitvoerend personeel:

- GGZ: **33,3%**
- GHZ: **26,3%**
- SW: **33,3%**
- WVT: **25,5%**

Het SDA gaat, voor zover wij kunnen nagaan, geen aanvullende specifieke eisen aan de aanbieders stellen die hierop van invloed zijn. Daarom vormen deze landelijke benchmarkcijfers een goede basis voor de tarieven in SDA. Op basis van de hiervoor genoemde cao mix komen we de volgende opslagen in de tarieven:

- Begeleiding individueel basis; **29,3%**
- Begeleiding individueel extra; **30,3%**
- Begeleiding groep belevingsgericht; **28,0%**
- Begeleiding groep ontwikkelgericht; **29,9%**
- Beschermd Thuis; **32,3%**

2.7 Productiviteit

De basis voor de productiviteit is de inzet die in contact met de cliënt wordt geleverd. Dit is de inzet die in het SDA declarabel is. Deze 'direct cliëntgebonden inzet' wordt doorgaans face-to-face geleverd, maar dit kan inmiddels ook deels worden overgenomen door 'ear-to-ear' en/of 'screen-to-screen' geboden inzet (van toepassing voor begeleiding individueel basis en extra. Tabel 7 toont de opbouw van de productiviteit (volgende pagina).

Basis

We leiden het aantal declarabele uren per jaar af uit de bruto beschikbare aanstellingsuren (**1.878**) verminderd met de feest- en verlofdagen (cao-afhankelijk), ziekteverzuim en niet-cliëntgebonden uren (zoals opleiding en algemeen overleg). De laatste zijn gebaseerd op verschillende benchmarks.

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

Onderdeel	Begeleiding individueel basis	Begeleiding individueel extra	Begeleiding groep belevingsgericht	Begeleiding groep ontwikkelgericht	Beschermd thuis
Bruto	1.878	1.878	1.878	1.878	1.878
Af: Verlof	261	259	258	260	262
Af: Ziekteverzuim	142	140	149	145	134
Werkbare uren	1.475	1.480	1.470	1.473	1.482
Af: niet cliëntgebonden	130	130	130	130	130
Af: indirect cliëntgebonden	100	150	50	100	150
Af: reistijd ambulant	126	126	-	-	126
DECLARABELE UREN	1.119	1.074	1.290	1.243	1.076
<i>productiviteit</i>	60%	57%	69%	66%	57%

Tabel 7. Opbouw productiviteit per ondersteuningsvariant

Verlofdagen

Voor de feestdagen rekenen we met 50 uur per fte per jaar. Het aantal verlofuren varieert per cao. In tabel 8 hebben we per cao het aantal verlofuren inclusief feestdagen weergegeven. Daarin hebben we ook rekening gehouden met bijzonder verlof en de diverse regelingen voor 'vitaliteitsturen' voor oudere medewerkers in de verschillende cao's.

	GGZ	GHZ	SW	VVT
Aantal verlofuren	267	267	248	253

Tabel 8. Aantal verlof uren per fte (inclusief feestdagen) per cao. Bron: actuele cao's.

Ziekteverzuim

Omdat contracten voor een langere periode gelden, kijken we voor de bepaling van het aantal uren ziekteverzuim terug over een langere periode, namelijk de afgelopen vier jaar. Hierbij maken we gebruik van Vernet verzuim-

cijfers van de veiligheidsregio Noord- en Oost-Gelderland, over de sectoren GGZ, Gehandicaptenzorg en de VVT. Voor het Sociaal Werk kijken naar de website van sociaal werk werkt. Gemeten over de afgelopen komen we tot de volgende gemiddelde verzuimpercentages per cao:

- GGZ: **7,18%**
- GHZ: **7,25%**
- SW: **6,98%**
- VVT: **8,73%**

Op basis van de cao-mix komt de aftrek voor ziekteverzuim op het volgende:

- Begeleiding individueel basis; 7,56% (142 uren)
- Begeleiding individueel extra; 7,44% (140 uren)
- Begeleiding groep belevingsgericht; 7,95% (149 uren)
- Begeleiding groep ontwikkelgericht; 7,71% (145 uren)
- Beschermd Thuis; 7,14% (134 uren)

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

Niet-cliënt gebonden uren

Enkele cao's leggen de plicht op om 2% van de loonsom te reserveren voor scholing. De 2% betreft zowel de uren die aan opleiding worden besteed als de kosten van scholing. We hebben aanvullende analyses gemaakt van een aantal kostprijsonderzoeken elders in het land. Daaruit blijkt dat er jaarlijks per fte gemiddeld **30 uren** voor scholing/intervisie nodig zijn en gemiddeld ca. **100 uren** voor administratie, overleg, pauzes etc. (gemiddeld ca. 2,5 uur per week). Wij zien in de praktijk dat ook de 2% van de loonsom aan scholing voor ongeveer de helft daarvan landt in de uren; de andere helft vinden we terug bij de overhead (directe kosten).

Indirect cliëntgebonden tijd

Voor de tijd voor bijvoorbeeld dossiervorming gaan we uit van **100 of 150 uur** bij de individuele begeleiding. Bij begeleiding groep gaan we uit van **50 of 100 uur** voor bijvoorbeeld dossiervorming. Dit is minder dan bij de individuele begeleiding, omdat deze inzet voor een deel op de groep of tijdens de in- en uitlooppuren van de dagbesteding wordt verricht. Deze waarden zijn afkomstig uit onderzoek in de uitvoeringspraktijk in andere regio's en inmiddels goed bruikbaar gebleken in de opbouw van Wmo-tarieven. De gekozen waarden sluiten ook aan bij de uitkomsten van het kostprijsonderzoek in de Achterhoek ten behoeve van de tarieven voor 2022.

Reistijd

Bij begeleiding groep komt de cliënt naar de aanbieder, daar is geen reistijd aan de orde. Voor de reistijd bij individuele begeleiding gaan we uit van een professional die 9 reizen per week maakt van gemiddeld 20 minuten per rit. Bij 42 werkweken per jaar komt er een gemiddelde van **126 uur per jaar** uit. Dit gemiddeld aantal uren wordt bevestigd door onderzoek in andere regio's

en is lager dan de uitkomsten van de consultatie in de Achterhoek bij de tarieven voor 2022.

2.8 Risico-opslag

Om de continuïteit richting cliënten en werknemers te garanderen, moet een aanbieder rekening houden met (financiële) tegenvallers. Om die tegenvallers te kunnen opvangen, heeft een aanbieder een weerstandsvermogen⁶ nodig. Hiertoe is een opslag voor het creëren van dergelijke buffers realistisch. De hoogte van de opslag is onderwerp van discussie; er zijn geen landelijke richtlijnen voor wat hierbij reëel genoemd kan worden. Bij de berekening is uitgegaan van een percentage van **2%** (dit betreft dus een opslag alleen voor risico's, niet voor innovatie; daarvoor komt de regio met ander regeling).

Bron: Voor deze opslag zijn geen objectieve en onafhankelijke bronnen bekend. We baseren op overwegingen die ook elders reëel worden gevonden. Een toets is bovendien dat het gekozen percentage boven het gemiddelde rendement van de sector over 2023⁷ ligt.

2.9 Overige kostensoorten

Locatiekosten begeleiding groep

De hoogte van de kosten van de locatie bij de begeleiding groepsproducten leiden we af uit de NZa-tarieven voor de normatieve huisvestingscomponent (NHC) en de normatieve inventariscomponent (NIC) voor vergelijkbare dagbesteding in de Wlz. Onderstaand overzicht is gebaseerd op de bijlagen bij Beleidsregel prestatiebeschrijvingen en tarieven zorgzwaartepakketten en volledig pakket thuis 2024.

⁶ Door voor een weerstandsvermogen te zorgen voorkomt een organisatie dat het meteen in financiële problemen komt bij een calamiteit.

⁷ Brancherapport gezondheidszorg, te downloaden via www.ey.com/barometer

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

NHC en NIC-tarieven dagbesteding voor Wlz (prijsspeil 2024)

Dagbesteding	Maximumtarief per dagdeel
H900: VG Licht (VG1-VG4)	€ 7,36
H001g: GGZ Wonen 1	€ 8,82

Tabel 9. NHC en NIC voor dagbesteding (bron NZa- beleidsregels BR/REG-24123)

Op basis van het bovenstaande hanteren we **€ 8,-** per cliënt per dagdeel ter dekking van de kosten van huisvesting bij begeleiding groep. Aan de component huisvesting voegen we nog een bedrag toe ter dekking van het deel van de materiële kosten van begeleiding groep die niet al verdisconteerd zijn in de opslag voor overhead. De hoogte van deze component hebben we bepaald door de dekking van de materiële kosten uit de opslag overhead te vergelijken met de materiële kosten van een dagbestedingsprestatie in de Wlz. We rekenen hier met een vergoeding van **€ 6,-** per cliënt per dagdeel. Dit is inclusief eventuele hotelmatige kosten (zoals koffie, thee en eventuele lunch).

Op basis van deze analyse becijferen we het totaal van huisvestingskosten en materiële kosten op **€ 14,-** per cliënt per dagdeel van 4 uren.

Groepsgrootte

Bij dagactiviteiten en beschermd werk is sprake van groepsgerichte ondersteuning. Dat betekent dat de kosten van de professional kunnen worden gedeeld over meerdere cliënten. In de volgende tabel is weergegeven met welke groepsgrootte we rekenen. De groepsgrootte is gebaseerd op de aangepaste productbeschrijvingen. Daarin is sprake van een maximale groepsgrootte of een minimum aan aantal begeleiders per aantal cliënten. Voor het tarief rekenen we een gemiddelde waarde, omdat de groepsgrootte in de praktijk kan variëren.

ND/24/1894/bisda

Product	Beschreven groepsgrootte
Begeleiding groep belevingsgericht	Gemiddeld 1 professional per 8 cliënten
Begeleiding groep ontwikkelgericht	Gemiddeld 1 professional per 6 cliënten

Tabel 10. Gemiddelde groepsgrootte bij de verschillende varianten in de Achterhoek

Bereikbaarheid bij 'Beschermd Thuis'

In de beschrijving van het product 'Begeleiding Individueel Beschermd Thuis' wordt van de aanbieder verwacht dat deze 7x24 uur bereikbaar is voor de cliënten en zo nodig binnen 30 minuten op locatie kan zijn. Op basis van vergelijkbare trajecten hanteren we hierbij de volgende uitgangspunten:

- De bereikbaarheidsdienst wordt uitgevoerd door dezelfde professionals die de reguliere begeleiding in dit product leveren. Deze is tijdens werkdagen beschikbaar tussen 20:00 – 07:00u en de gehele dag tijdens weekenden en op feestdagen.
- De bereikbaarheidsdienst wordt primair bekostigd door middel van 'consignatie-uren', waarbij de regeling van de betreffende cao's de basis vormen (zie ook bijlage 1). Op basis daarvan is voor een heel jaar, naar rato van de cao-mix, bereikbaarheid in de nachtelijke uren een compensatie nodig van 841,76 uren; dit komt overeen met **0,450 fte** op jaarbasis, of 16,2 uur per week.
- We gaan ervan uit dat er **één uur actieve inzet per vier weken** nodig is. Dat ene uur berekenen we met een opslag **ORT van 37,3%** (zie ook bijlage 1).
- De bereikbaarheid wordt georganiseerd voor **gemiddeld 36 cliënten**. Dat betekent dat alle kosten door 36 cliënten kunnen worden gedeeld.
- De kosten van de bereikbaarheid voegen we toe als opslag op het uurtarief voor Beschermd Thuis. Om de kosten van de bereikbaarheid op zorgvuldige wijze over de in te zetten uren kunnen verrekenen, gaan we uit van een gemiddelde inzet per cliënt van 5 uren begeleiding per week.

3. Uitkomsten

In dit hoofdstuk beschrijven we de uitkomsten van het kostprijsmodel dat we voor het SDA hanteren.

3.1 Adviestarieven 2024

Voor het SDA hanteren we de volgende tarieven bij de inkoop van de Wmo begeleiding. Dit zijn de uitkomsten op prijspeil 2024. Met een indexatie, beschreven bij 3.2 tillen we de tarieven op naar prijspeil 2025.

Product	Tarief 2024	Tarief 2025
Begeleiding individueel basis	€ 76,69 p/uur	€ 79,71 p/uur
Begeleiding individueel extra	€ 87,79 p/uur	€ 91,25 p/uur
Begeleiding groep belevingsgericht	€ 43,61 p/dagdeel	€ 45,33 p/dagdeel
Begeleiding groep ontwikkelgericht	€ 56,89 p/dagdeel	€ 59,14 p/dagdeel
Begeleiding indiv. beschermd thuis	€ 98,05 p/uur	€ 101,92 p/uur

Tabel 13. Adviestarieven met prijspeil 2024 en indexatie naar 2025

3.2 Indexatie naar 2025 en advies voor 2026

We vullen het kostprijsmodel met de salarissen voor geheel 2024. Die leiden we af van formele publicaties met loontabellen voor de cao's waarbij die gegevens beschikbaar zijn. Om de tarieven naar 2025 te tillen, maken we gebruik van de volgende indexatie.

1) Salariskosten

Het aandeel van de salariskosten is bij Wmo ongeveer **90%**. Voor de indexatie kan gebruik worden gemaakt van de OVA, zoals de overheid die vaststelt; zie hiervoor [de website van de NZa](#).

2) Materiële kosten

Het aandeel van de materiële kosten is bij alle producten **10%**. De best bruikbare index is volgens ons het [NZa-prijsindexcijfer voor de consumentenprijzen](#). Deze wordt jaarlijks ook voorlopig vastgesteld.

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

Index	Voorlopig indexpercentage 2025	Gewogen index
OVA (90%)	4,18%	3,76%
PPC (10%)	1,82%	0,18%
Totaal gewogen index		3,944%

Tabel 14. Indexatiemethode 2025

Werkwijze

De werkwijze die wij adviseren voor het jaar 2026 en de jaren daarna:

- Voorafgaand aan het nieuwe jaar worden de tarieven geïndexeerd op basis van de voorlopige indices zoals die voor het volgende jaar worden voorzien.
- Bij de voorlopige indices voor het jaar waarvoor de tarieven worden bepaald, wordt het verschil opgeteld tussen de voorlopige en de definitieve indices over het lopende jaar.
- Er vindt geen verrekening plaats op basis van een eventueel verschil tussen voorlopige en definitieve index.

Ter illustratie van deze werkwijze een fictief voorbeeld voor de indexatie van personele kosten naar het jaar 2026:

- Voorlopige index 2025 is vastgesteld op 4,18%; voor dit voorbeeld stellen (*fictief*) we dat de definitieve personele index voor 2025 uitkomt op 5,0%. Dus het verschil tussen de eerder gehanteerde voorlopige index en deze fictieve definitieve index is $(5,0 \text{ minus } 4,18 =) 0,82\%$.
- Voor dit voorbeeld stellen we ook (*fictief*) dat de voorlopige personele index voor 2026 wordt bepaald op 3,45%.
- De (*fictieve*) personele index in de tarieven voor 2026 wordt dan:
 $3,45 \text{ (voorlopig 2026)} + 0,82 \text{ (verschil voorlopig/definitief 2025)} = 4,27\%$

SDA-4: opbouw tarieven Wmo Begeleiding, definitief

Bijlage 1. Opbouw kosten bereikbaarheid

1. Opbouw consignatie-uren:

Consignatie

Consignatie	GGZ	GHZ	SW	VT	Jeugd
	20,29	10,15	9,97	nvt	nvt

Consignatie

GGZ

Consignatie	Aantal dagen	Basis	Vergoeding	Uren per nacht	Compensatie
Doordeweek	256	2/18	28,444	16	455,111
Weekend	102	4/18	22,667	24	544,000
Feestdagen	7	6/18	2,333	24	56,000
				uren per jaar	1055,1
				uren per week	20,29

GHZ

Consignatie	Aantal dagen	Basis	Vergoeding	Uren per nacht	Compensatie
Doordeweek	256	1/18	14,222	16	227,556
Weekend	102	2/18	11,333	24	272,000
Feestdagen	7	3/18	1,167	24	28,000
				uren per jaar	527,6
				uren per week	10,15

SW

Consignatie	Aantal dagen	Basis	Vergoeding	Uren per nacht	Compensatie
Doordeweek	256	1/18	14,222	16	227,556
Weekend	102	2/18	11,333	24	272,000
Feestdagen	7	2/18	0,778	24	18,667
				uren per jaar	518,2
				uren per week	9,97

2. Opbouw ORT bij uitruk:

GGZ en GHZ

doordeweek 00:00-06:00	44%
doordeweek 06:00-07:00	22%
doordeweek 07:00-20:00	0%
doordeweek 20:00-22:00	22%
doordeweek 22:00-24:00	44%
zaterdag 00:00-06:00	49%
zaterdag 06:00-08:00	38%
zaterdag 08:00-12:00	0%
zaterdag 12:00-22:00	38%
zaterdag 22:00-24:00	49%
zon/feestdagen	60%

11	24 uur
6	24%
1	2%
	0%
2	4%
2	8%
6	12%
2	3%
4	0%
10	16%
2	4%
24	60%

ORT 40,8%

SW

doordeweek 00:00-06:00	25%
doordeweek 06:00-07:00	25%
doordeweek 07:00-20:00	0%
doordeweek 20:00-22:00	21%
doordeweek 22:00-24:00	21%
zaterdag 00:00-06:00	25%
zaterdag 06:00-08:00	25%
zaterdag 08:00-12:00	25%
zaterdag 12:00-22:00	25%
zaterdag 22:00-24:00	25%
zon/feestdagen	45%

11	24 uur
6	14%
1	2%
	0%
2	4%
2	4%
6	6%
2	2%
4	4%
10	10%
2	2%
24	45%

ORT 26,8%