



Wisconsin Compensation Rating Bureau

262-796-4540 • Fax 262-796-4400 • www.wcrb.org

P.O. Box 3080 • Milwaukee, WI 53201-3080

Located at 20700 Swenson Drive, Suite 100, Waukesha, WI 53186

CIRCULAR LETTER 3009—AUGUST 24, 2007

PROCEEDINGS OF THE WISCONSIN RATING COMMITTEE

TO: Members of the Bureau

FROM: Donna Knepper

RE: Proceedings of the Wisconsin Rating Committee
Item Number 3896 October 1, 2007 Rate Revision

The Office of the Commissioner of Insurance has acknowledged receipt of the State Special Rating Values page. The excess loss factors were not included in the original rate revision proposal as the information needed to calculate the factors was not available. This will complete Exhibit 4 of the 10-1-07 rate revision.

Attached is the State Special Rating Values page.

**RETROSPECTIVE RATING PLAN MANUAL
STATE SPECIAL RATING VALUES**

WISCONSIN

RR 1

Effective October 1, 2007

Original Printing

The values shown below for Hazard Groups 1 through 4 are for the reference of those carriers that have filed for the use of these hazard groups in accordance with Item B-1403.

<p>1. Hazard Group Differentials</p> <table border="1"> <tr> <th>A</th> <th>B</th> <th>C</th> <th>D</th> <th>E</th> <th>F</th> <th>G</th> </tr> <tr> <td>2.11</td> <td>1.58</td> <td>1.42</td> <td>1.29</td> <td>1.13</td> <td>0.93</td> <td>0.72</td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> </tr> <tr> <td>1.66</td> <td>1.38</td> <td>1.03</td> <td>0.72</td> </tr> </table>	A	B	C	D	E	F	G	2.11	1.58	1.42	1.29	1.13	0.93	0.72	1	2	3	4	1.66	1.38	1.03	0.72	<p>2. Tax Multipliers</p> <p>a. State (non-F Classes) 1.036</p> <p>b. Federal Classes, or non-F classes where rate is increased by the USL&HW Act Percentage 1.129</p>
A	B	C	D	E	F	G																	
2.11	1.58	1.42	1.29	1.13	0.93	0.72																	
1	2	3	4																				
1.66	1.38	1.03	0.72																				

<p>3. Expected Loss Ratio 0.623</p>	<p>Expected Loss and Allocated Expense Ratio 0.683</p>	<p>4. Expense Ratio Type A: XXVII-E Type B: XXVII-F</p>	<p>Expense Ratio Loaded for ALAE Option Type A: XXVII-G Type B: XXVII-H</p>
--	---	--	--

5. **2007 Table of Expected Loss Ranges**
Effective October 1, 2007

6. **Excess Loss Factors**
(Applicable to New and Renewal Policies)

Per Accident Limitation	Hazard Groups							Hazard Groups			
	A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4
\$10,000 †	0.394	0.429	0.447	0.465	0.484	0.510	0.530	0.424	0.453	0.497	0.530
\$15,000 †	0.356	0.394	0.414	0.434	0.455	0.485	0.509	0.389	0.421	0.470	0.509
\$20,000 †	0.327	0.366	0.387	0.408	0.432	0.464	0.491	0.361	0.394	0.447	0.491
\$25,000	0.303	0.343	0.364	0.387	0.411	0.446	0.475	0.337	0.372	0.428	0.475
\$30,000	0.283	0.324	0.345	0.368	0.394	0.430	0.461	0.318	0.353	0.411	0.461
\$35,000	0.267	0.307	0.328	0.351	0.378	0.415	0.448	0.301	0.336	0.396	0.448
\$40,000	0.252	0.292	0.314	0.337	0.364	0.402	0.436	0.286	0.322	0.382	0.436
\$50,000	0.228	0.266	0.288	0.311	0.339	0.378	0.415	0.261	0.296	0.358	0.415
\$75,000	0.185	0.221	0.242	0.264	0.292	0.333	0.373	0.215	0.250	0.312	0.373
\$100,000	0.157	0.189	0.210	0.231	0.259	0.299	0.341	0.185	0.217	0.278	0.341
\$125,000	0.136	0.166	0.186	0.207	0.234	0.273	0.316	0.162	0.193	0.252	0.316
\$150,000	0.121	0.149	0.168	0.188	0.214	0.252	0.296	0.144	0.175	0.232	0.296
\$175,000	0.108	0.134	0.153	0.171	0.197	0.235	0.278	0.130	0.159	0.215	0.278
\$200,000	0.097	0.121	0.140	0.158	0.183	0.220	0.263	0.118	0.146	0.200	0.263
\$225,000	0.089	0.111	0.129	0.146	0.170	0.206	0.250	0.108	0.134	0.187	0.250
\$250,000	0.082	0.103	0.120	0.136	0.160	0.195	0.239	0.100	0.125	0.176	0.239
\$275,000	0.076	0.095	0.112	0.127	0.150	0.185	0.228	0.092	0.117	0.166	0.228
\$300,000	0.070	0.089	0.104	0.119	0.141	0.175	0.218	0.086	0.109	0.157	0.218
\$325,000	0.066	0.083	0.098	0.112	0.134	0.167	0.210	0.080	0.103	0.149	0.210
\$350,000	0.061	0.078	0.093	0.106	0.127	0.159	0.202	0.075	0.097	0.142	0.202
\$375,000	0.058	0.073	0.088	0.101	0.121	0.152	0.194	0.071	0.092	0.135	0.194
\$400,000	0.055	0.069	0.083	0.096	0.115	0.146	0.187	0.067	0.087	0.129	0.187
\$425,000	0.052	0.066	0.079	0.091	0.110	0.140	0.181	0.063	0.083	0.124	0.181
\$450,000	0.049	0.062	0.075	0.087	0.105	0.134	0.175	0.060	0.079	0.119	0.175
\$475,000	0.047	0.059	0.072	0.083	0.101	0.129	0.170	0.057	0.076	0.114	0.170
\$500,000	0.045	0.057	0.069	0.080	0.097	0.125	0.164	0.055	0.073	0.110	0.164
\$600,000	0.038	0.048	0.059	0.068	0.084	0.109	0.147	0.046	0.062	0.095	0.147
\$700,000	0.033	0.042	0.052	0.060	0.074	0.097	0.134	0.040	0.055	0.084	0.134
\$800,000	0.031	0.038	0.047	0.054	0.067	0.088	0.123	0.036	0.050	0.077	0.123
\$900,000	0.028	0.034	0.043	0.049	0.061	0.081	0.115	0.033	0.045	0.070	0.115
\$1,000,000	0.026	0.031	0.040	0.045	0.056	0.074	0.107	0.030	0.042	0.064	0.107
\$2,000,000	0.015	0.018	0.024	0.027	0.033	0.045	0.071	0.018	0.025	0.039	0.071
\$3,000,000	0.012	0.014	0.019	0.021	0.026	0.035	0.057	0.014	0.020	0.030	0.057
\$4,000,000	0.010	0.012	0.016	0.018	0.022	0.030	0.049	0.012	0.017	0.026	0.049
\$5,000,000	0.009	0.011	0.015	0.016	0.019	0.027	0.044	0.011	0.015	0.023	0.044
\$6,000,000	0.008	0.009	0.013	0.014	0.017	0.024	0.040	0.009	0.013	0.020	0.040
\$7,000,000	0.008	0.009	0.012	0.013	0.016	0.022	0.037	0.009	0.013	0.019	0.037
\$8,000,000	0.007	0.008	0.011	0.012	0.015	0.020	0.035	0.008	0.012	0.018	0.035
\$9,000,000	0.007	0.008	0.011	0.012	0.014	0.019	0.033	0.008	0.011	0.017	0.033
\$10,000,000	0.006	0.007	0.010	0.011	0.013	0.018	0.032	0.007	0.011	0.016	0.032

† This loss limit is not applicable for retrospective rating in this state.

Effective October 1, 2007

The values shown below for Hazard Groups 1 through 4 are for the reference of those carriers that have filed for the use of these hazard groups in accordance with Item B-1403.

**Excess Loss and
Allocated Expense Factors**
(Applicable to New and Renewal Policies)

Per Accident Limitation	Hazard Groups							Hazard Groups			
	A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4
\$10,000 †	0.440	0.477	0.496	0.515	0.534	0.561	0.571	0.472	0.503	0.547	0.571
\$15,000 †	0.401	0.442	0.462	0.483	0.505	0.536	0.549	0.436	0.470	0.520	0.549
\$20,000 †	0.371	0.413	0.435	0.457	0.481	0.515	0.533	0.407	0.443	0.498	0.533
\$25,000	0.346	0.389	0.412	0.435	0.461	0.497	0.518	0.383	0.420	0.478	0.518
\$30,000	0.325	0.369	0.392	0.416	0.443	0.480	0.505	0.362	0.400	0.461	0.505
\$35,000	0.307	0.351	0.374	0.398	0.426	0.465	0.493	0.345	0.382	0.445	0.493
\$40,000	0.292	0.335	0.358	0.383	0.411	0.451	0.481	0.329	0.367	0.430	0.481
\$50,000	0.265	0.308	0.331	0.356	0.386	0.427	0.460	0.301	0.340	0.405	0.460
\$75,000	0.219	0.258	0.281	0.306	0.336	0.379	0.418	0.252	0.290	0.356	0.418
\$100,000	0.187	0.223	0.246	0.270	0.300	0.343	0.385	0.218	0.254	0.320	0.385
\$125,000	0.164	0.198	0.220	0.242	0.272	0.315	0.359	0.193	0.228	0.292	0.359
\$150,000	0.146	0.178	0.199	0.221	0.250	0.292	0.337	0.173	0.207	0.270	0.337
\$175,000	0.131	0.161	0.182	0.203	0.232	0.273	0.319	0.157	0.189	0.251	0.319
\$200,000	0.119	0.147	0.167	0.188	0.216	0.256	0.302	0.143	0.174	0.235	0.302
\$225,000	0.109	0.135	0.155	0.174	0.202	0.242	0.288	0.131	0.161	0.220	0.288
\$250,000	0.101	0.125	0.145	0.163	0.190	0.229	0.276	0.122	0.151	0.208	0.276
\$275,000	0.093	0.116	0.135	0.153	0.179	0.218	0.264	0.113	0.141	0.197	0.264
\$300,000	0.087	0.109	0.127	0.144	0.169	0.207	0.254	0.105	0.133	0.187	0.254
\$325,000	0.081	0.102	0.119	0.136	0.160	0.198	0.244	0.099	0.125	0.178	0.244
\$350,000	0.076	0.096	0.113	0.129	0.152	0.189	0.235	0.093	0.118	0.169	0.235
\$375,000	0.071	0.090	0.107	0.122	0.145	0.181	0.227	0.087	0.112	0.162	0.227
\$400,000	0.068	0.085	0.101	0.116	0.138	0.173	0.219	0.083	0.106	0.155	0.219
\$425,000	0.064	0.081	0.097	0.111	0.132	0.167	0.212	0.078	0.101	0.148	0.212
\$450,000	0.061	0.077	0.092	0.106	0.127	0.160	0.205	0.074	0.097	0.142	0.205
\$475,000	0.058	0.073	0.088	0.101	0.122	0.154	0.199	0.071	0.093	0.137	0.199
\$500,000	0.055	0.070	0.085	0.097	0.117	0.149	0.193	0.068	0.089	0.132	0.193
\$600,000	0.047	0.059	0.073	0.083	0.101	0.131	0.173	0.057	0.076	0.115	0.173
\$700,000	0.041	0.051	0.064	0.073	0.090	0.117	0.158	0.050	0.067	0.102	0.158
\$800,000	0.037	0.046	0.058	0.066	0.081	0.106	0.146	0.045	0.060	0.093	0.146
\$900,000	0.034	0.042	0.052	0.060	0.073	0.097	0.135	0.040	0.055	0.084	0.135
\$1,000,000	0.031	0.038	0.048	0.055	0.067	0.089	0.127	0.037	0.050	0.078	0.127
\$2,000,000	0.018	0.022	0.029	0.032	0.040	0.054	0.082	0.021	0.030	0.046	0.082
\$3,000,000	0.014	0.017	0.022	0.025	0.031	0.041	0.066	0.016	0.023	0.036	0.066
\$4,000,000	0.012	0.014	0.019	0.021	0.026	0.035	0.057	0.014	0.020	0.030	0.057
\$5,000,000	0.011	0.013	0.017	0.019	0.023	0.031	0.052	0.012	0.018	0.027	0.052
\$6,000,000	0.010	0.011	0.015	0.017	0.020	0.028	0.047	0.011	0.016	0.024	0.047
\$7,000,000	0.009	0.010	0.014	0.015	0.019	0.025	0.043	0.010	0.015	0.022	0.043
\$8,000,000	0.008	0.010	0.013	0.015	0.018	0.024	0.041	0.009	0.014	0.021	0.041
\$9,000,000	0.008	0.009	0.013	0.014	0.017	0.022	0.038	0.009	0.013	0.019	0.038
\$10,000,000	0.008	0.009	0.012	0.013	0.016	0.021	0.037	0.009	0.012	0.018	0.037

† This loss limit is not applicable for retrospective rating in this state.

7.

Retrospective Development Factors

With Loss Limit			Without Loss Limit			4th & Subsequent Adjustment
1st Adj.	2nd Adj.	3rd Adj.	1st Adj.	2nd Adj.	3rd Adj.	
0.06	0.05	0.05	0.16	0.14	0.12	0.00