

Convenant UWV inzake verhaalsrecht Ziektewet, WAO, WAZ, Wajong en WIA



VERBOND VAN VERZEKERAARS



Convenant tussen het Verbond van Verzekeraars en het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen inzake het verhaalsrecht Ziektewet, WAO, Waz, Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en WIA - 2013

Overwegingen

- Het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV) heeft op grond van de artikelen 52a en 52b Ziektewet (ZW), artikelen 90, eerste lid en 91 Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), artikel 69 Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (Waz), artikel 4:2 Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en artikel 99 van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) voor de krachtens deze wetten gemaakte kosten een verhaalsrecht op degene, die in verband met het veroorzaken van ongeschiktheid tot werken jegens de uitkeringsgerechtigde naar burgerlijk recht tot schadevergoeding is verplicht.
- In artikel 14 van het convenant verhaalsrecht 2011 is bepaald dat het convenant afloopt op 31 december 2012 om 24.00 uur. Verder is in dit artikel bepaald, dat voor 1 juni 2012 het UWV en het Verbond van Verzekeraars de werking van het convenant zullen evalueren en met elkaar in onderhandeling zullen treden over de voorwaarden voor een nieuw convenant. Het UWV en het Verbond van Verzekeraars hebben uitvoering gegeven aan dit artikel. Zij hebben het convenant geëvalueerd en zijn met elkaar in onderhandeling getreden over de voorwaarden voor een nieuw convenant met als uiteindelijk resultaat onderhavig convenant, dat het verhaalsrecht regelt voor de Ziektewet, WAO, Waz, Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en WIA.
- Het UWV en de verzekeraars verschillen van mening omtrent de omvang van het verhaalsrecht. Om te voorkomen dat hierdoor de afwikkeling van verhaalsvorderingen leidt tot grote vertragingen en hoge (extra) kosten, hebben partijen sinds 1996 een zevental convenanten afgesloten. In deze convenanten is een praktische oplossing voor de afwikkeling van verhaalsvorderingen neergelegd.
- In voorliggend convenant zijn alle relevante afspraken tussen het UWV en de verzekeraars over de afwikkeling van verhaalsvorderingen neergelegd. Een verwijzing naar enige bepaling in een voorgaand convenant verhaalsrecht is bij de afwikkeling van verhaalsvorderingen op basis van dit convenant niet aan de orde.
- De in dit convenant neergelegde praktische oplossing doet niets af aan de wederzijdse standpunten van het UWV en de verzekeraars omtrent de vaststelling van de omvang van het verhaalsrecht.
- Bij de vaststelling van de omvang van de forfaitaire korting is rekening gehouden met in combinatie met de sociale verzekeringsuitkering door de gelaedeerde verworven inkomsten.
- Met het afsluiten van het convenant beogen het UWV en het Verbond van Verzekeraars om verhaalszaken op een voor beide partijen doelmatige en acceptabele wijze af te handelen, waardoor besparingen optreden op (uitvoerings)kosten.
- De werking van het convenant strekt zich uit over alle dossiers met een arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis tot en met 31 december 2014. Het UWV en de verzekeraars die intekenen op het convenant verplichten zich bij de wederzijdse afwikkeling van verhaalsvorderingen de bepalingen van dit convenant na te leven.
- Voorwaarde voor het effectueren van het convenant is dat aan de kant van het Verbond van Verzekeraars een dekkingsgraad naar zowel premie-inkomen als het aantal bij het Verbond aangesloten verzekeraars – voor zover relevant ten aanzien van het verhaalsrecht in de ZW/WAO/Waz/Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten/WIA – van ten minste 90% wordt bereikt.

Convenant verhaalsrecht 2013

De partijen:

Het Verbond van Verzekeraars te Den Haag, vertegenwoordigd door R.R. Latenstein van Voorst MBA, voorzitter, en mr. R. Weurding, algemeen directeur, verder te noemen het Verbond,

en

Het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen te Amsterdam, vertegenwoordigd door mr. drs. B.J. Bruins, voorzitter Raad van bestuur, verder te noemen het UWV,

zijn het volgende overeengekomen omtrent de afwikkeling van verhaalsvorderingen op grond van artikelen 52a en 52b Ziektewet (ZW), artikelen 90, eerste lid en 91 Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), artikel 69 Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (Waz), artikel 4:2 Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en artikel 99 Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)

Artikel 1

De bepalingen van dit convenant zijn van toepassing op alle nog niet onherroepelijk afgewikkelde alsmede nog in te stellen verhaalsvorderingen op grond van artikelen 52a en 52b ZW, artikelen 90, eerste lid en 91 WAO, artikel 69 Waz, artikel 4:2 Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en artikel 99 WIA, welke vorderingen voortvloeien uit een arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis die ligt vóór 1 januari 2015 en betrekking hebben op uitkeringen die onder verantwoordelijkheid van het UWV zijn gedaan resp. in geval van afkoop conform artikel 8 nog zullen worden gedaan krachtens de ZW, respectievelijk de WAO, respectievelijk de Waz, respectievelijk de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten, respectievelijk de wet WIA.

Artikel 2

1. Bij een arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis, die ligt voor 1 januari 2015, wordt voor de verhaalsvordering die wordt ingesteld op grond van artikel 52a ZW, artikel 90, eerste en tweede lid WAO, artikel 69 Waz, artikel 4:2 Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en artikel 99 WIA uitgegaan van de bruto-uitkering op grond van deze wetten.
2. Indien de verhaalsvordering krachtens de WAO, Waz en Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten, zowel voor de eerste keer als wanneer sprake is van een vervolg verhaalsvordering, door UWV bij de verzekeraar wordt ingediend in de periode vanaf 1 januari 2013 t/m 31 december 2014 wordt de verhaalsvordering verminderd met een forfaitaire korting van 22 %.
3. Indien de verhaalsvordering krachtens de ZW, zowel voor de eerste keer als wanneer sprake is van een vervolg verhaalsvordering, door UWV bij de verzekeraar wordt ingediend in de periode vanaf 1 januari 2013 t/m 31 december 2014 wordt de verhaalsvordering verminderd met een forfaitaire korting van 19 %.
4. Indien de verhaalsvordering krachtens de WIA-WGA, zowel voor de eerste keer als wanneer sprake is van een vervolg verhaalsvordering, door UWV bij de verzekeraar

wordt ingediend in de periode vanaf 1 januari 2013 t/m 31 december 2014 wordt de verhaalsvordering verminderd met een forfaitaire korting van 24 %.

- Indien de verhaalsvordering krachtens de WIA-IVA, zowel voor de eerste keer als wanneer sprake is van een vervolg verhaalsvordering, door UWV bij de verzekeraar wordt ingediend in de periode vanaf 1 januari 2013 t/m 31 december 2014 wordt de verhaalsvordering verminderd met een forfaitaire korting van 26 %.

Artikel 3

Partijen mogen ten aanzien van schuld c.q. toerekening, medische causaliteit en verjaring verweer voeren.

Met toepassing van de forfaitaire korting als bedoeld in artikel 2 juncto artikel 8 derde lid wordt de verhaalsvordering van het UWV geacht met betrekking tot de omvang van de inkomensschade als gevolg van de arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis beneden het civiele plafond te blijven.

Artikel 4

Partijen die deelnemen aan dit convenant doen voor de duur van het convenant jegens elkaar geen beroep op rechterlijke uitspraken, waarin is beslist over het civiele plafond, waaronder begrepen de bruto-netto problematiek.

Artikel 5

Bij de afwikkeling van verhaalsvorderingen volgens dit convenant zullen partijen elkaar geen kosten in rekening brengen.

Artikel 6

De verzekeraar zal binnen vier weken nadat de verhaalsvordering bij hem is ingediend het volgens het convenant verschuldigde bedrag voldoen, bij gebreke waarvan zonder nadere aankondiging of ingebrekestelling de wettelijke rente verschuldigd is met ingang van de datum van de brief, waarbij de verhaalsvordering is ingediend.

Artikel 7

- Bij de beoordeling van de verhaalsvordering van het UWV moet de verzekeraar bij de vaststelling van de schuldvraag en de causaliteitsvraag zo veel mogelijk gebruik maken van de informatie waarover hij reeds beschikt in het kader van de behandeling en afwikkeling van de personenschade van gelaedeerde.
- De verzekeraar vraagt alleen medische en/of arbeidskundige gegevens op bij het UWV, indien de reeds verzamelde gegevens ontoereikend zijn dan wel aanleiding geven om de causaliteitsvraag met betrekking tot de verhaalsvordering nader te toetsen. In dat geval vraagt de verzekeraar via tussenkomst van zijn medisch adviseur gericht naar aanvullende medische en/of arbeidskundige informatie. In dit kader zijn de geldende bepalingen in de Richtlijn Medisch Traject van de Letselschaderaad overeenkomstig van toepassing.
- De door het UWV verstrekte gegevens worden gebruikt voor de afhandeling van de verhaalsvorderingen op grond van onderhavig convenant. Verwerking van deze gegevens door de verzekeraar voor andere doeleinden is niet toegestaan.
- De door het UWV bij de uitvoering van onderhavig convenant verstrekte gegevens worden door de verzekeraar niet aan derden verstrekt.
- Het UWV kan bij het indienen van een verhaalsvordering volstaan met een opgave conform de berekeningsmethodiek van dit convenant. Deze opgave omvat het dagloon (al

of niet loongerelateerd), de duur van de uitkering in dagen, het uitkeringspercentage en de forfaitaire korting.

6. Zodra verzekeraar kennis heeft gekregen van de verhaalsvordering van het UWV, moet de verzekeraar zijn standpunt met betrekking tot de schuldvraag direct kenbaar maken door hetzij erkenning van de aansprakelijkheid, hetzij een gemotiveerde afwijzing van de aansprakelijkheid. Voor zover nog geen standpunt kan worden ingenomen, moet de verzekeraar het UWV hierover gemotiveerd informeren en tevens een redelijke termijn aangeven waarbinnen het standpunt kan worden bepaald. Verschillen van inzicht tussen het UWV en de verzekeraar omtrent de schuldvraag dienen conform het bepaalde in artikel 9 eerste lid juncto vierde lid te worden opgelost.

Artikel 8

1. Indien er sprake is van blijvende gedeeltelijke of volledige arbeidsongeschiktheid kunnen toekomstige vorderingen met wederzijds goedvinden van partijen worden afgekocht.
2. Bij afkoop van toekomstige verhaalsvorderingen is de in de bijlage bij dit convenant opgenomen afkoopregeling van toepassing.
3. Bij de bepaling van de contante waarde wordt op het bedrag van de periodieke uitkering een forfaitaire korting overeenkomstig artikel 2 van dit convenant toegepast.
4. De in de afkoopformule te hanteren c-factor wordt voor de looptijd van dit convenant vastgesteld voor vorderingen die in de periode van het convenant worden afgekocht. Het moment van afkoop is bepalend voor de te gebruiken c-factor.
5. Zodra de sociale verzekeringswetten in overeenstemming zijn gebracht met de wijzigingen in de AOW (Algemene Ouderdomswet) met betrekking tot de verhoging van de AOW-leeftijd zal de kapitalisatieformule, zoals die in bijlage 1 bij dit convenant is geformuleerd, dienovereenkomstig worden aangepast.

Artikel 9

1. UWV en verzekeraar dienen aan dit convenant op een correcte en loyale wijze uitvoering te geven. Indien dit naar de mening van het UWV of de verzekeraar niet geschiedt, moet de kwestie door de verantwoordelijke managers c.q. de door die managers daartoe aangewezen personen van het UWV en van de verzekeraar worden besproken in de reeds bestaande of alsnog op te starten bespreekregeling.
2. De bespreekregeling is pas aan de orde na een inhoudelijke gevoerde en afgeronde discussie tussen de behandelaars.
3. Indien de genoemde managers van UWV en individuele verzekeraar er niet in slagen om de kwestie tot een oplossing te brengen, dienen zij gezamenlijk het geschil schriftelijk te definiëren en te specificeren en voor te leggen voor minnelijk overleg conform artikel 10 eerste lid.
4. Geschillen in de zin van dit convenant kunnen alleen betrekking hebben op:
 - de wijze waarop het convenant wordt uitgevoerd als bedoeld in het eerste lid;
 - de nakoming van hetgeen in dit convenant is geregeld;
 - de uitleg van het convenant.
5. Kwesties waarvoor het convenant geen regeling geeft, zoals schuld c.q. toerekening, verjaring en de medische causaliteit, dienen in onderling overleg tussen UWV en verzekeraar tot een oplossing te worden gebracht en wel als volgt:
 - Alle kwesties met uitzondering van de medische causaliteit via bespreekregelingen op de in het eerste lid omschreven wijze.
 - Medische causaliteitsvragen dienen conform de geldende Richtlijn Medisch Traject van de Letselschaderraad tot een oplossing te worden gebracht. De medisch adviseur van de verzekeraar voorziet de dossierbehandelaar bij de verzekeraar van

een medisch advies met betrekking tot de medische causaliteitsvraag. De medisch adviseur van het UWV voorziet de dossierbehandelaar van het UWV van een medisch advies betrekking tot de medische causaliteitsvraag. Hierna beoordelen de dossierbehandelaar van UWV en verzekeraar de juridische relevantie van het verkregen medisch advies.

- Als kwesties niet op de hierboven vermelde wijze tot een oplossing kunnen worden gebracht, kunnen de kwesties worden voorgelegd aan de burgerlijke rechter, die als enige bevoegd is kennis te nemen van kwesties die niet in het convenant worden geregeld.

Artikel 10

1. Voordat geschillen aan de geschillencommissie worden voorgelegd zullen UWV en Verbond het geschil door middel van minnelijk overleg proberen op te lossen.
2. Het in het eerste lid bedoelde overleg tussen UWV en Verbond heeft de bevoegdheid om een voor partijen bindende uitspraak te doen.
3. Ten behoeve van de beslechting van geschillen tussen UWV en verzekeraar zal een geschillencommissie worden benoemd. De geschillencommissie zal bestaan uit 3 leden: een lid te benoemen door het Verbond, een lid te benoemen door het UWV en een lid te benoemen door voornoemde leden gezamenlijk.
4. De geschillencommissie is alleen bevoegd kennis te nemen van geschillen als bedoeld in artikel 9 derde lid.
5. De geschillencommissie wordt benoemd voor de duur van het convenant en de afhandeling van aanhangig gemaakte geschillen.
6. De uitspraak van de geschillencommissie is voor partijen bindend.

Artikel 11

Een ieder die betrokken is bij de uitvoering van dit convenant en daarbij de beschikking krijgt over gegevens waarvan hij het vertrouwelijke karakter kent of redelijkerwijs moet vermoeden, en voor wie niet reeds uit hoofde van ambt, beroep of wettelijk voorschrift geldt, is verplicht tot geheimhouding daarvan, behoudens voor zover enig wettelijk voorschrift hem tot bekendmaking verplicht of uit zijn taak bij de uitvoering van deze regeling de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit.

Artikel 12

1. Indien zich tijdens de looptijd van dit convenant een omstandigheid voordoet van dien aard, dat, indien deze omstandigheid bekend zou zijn geweest bij het sluiten van deze overeenkomst, een partij dit convenant naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid in zijn geheel niet of op een onderdeel respectievelijk onderdelen niet zou hebben gesloten, zijn partijen gehouden te goeder trouw naar eisen van redelijkheid en billijkheid mee te werken aan aanpassing van dit convenant.
2. Beide partijen kunnen afzonderlijk dan wel in gezamenlijk overleg besluiten het convenant op te zeggen indien de omstandigheid uit het eerste lid voor een of beide partijen een onevenredige verandering betekent. De opzegging zal met in achtneming van tenminste een halfjaar geschieden.
3. In het geval dat gedurende de looptijd van onderhavig convenant tussen het UWV en het Verbond een convenant inzake de collectieve afkoop van verhaalsvorderingen wordt afgesloten, wordt dit convenant beëindigd op het moment dat het convenant inzake de collectieve afkoop in werking treedt.

Artikel 13

1. Het convenant en de daarvan deel uitmakende artikelen en toelichting worden alleen geëffectueerd indien door het Verbond van Verzekeraars een dekkingsgraad naar zowel het premie-inkomen als het aantal bij het Verbond van Verzekeraars aangesloten verzekeraars - althans voor zover relevant ten aanzien van het verhaalsrecht in de Ziektewet, WAO, Waz, Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en de WIA - is bereikt van ten minste 90 %.
2. Het Verbond van Verzekeraars heeft tot uiterlijk 15 januari 2013 de gelegenheid om deze dekkingsgraad te realiseren. Wanneer deze dekkingsgraad op deze datum niet is bereikt, zullen partijen zo spoedig mogelijk in overleg treden over de alsdan ontstane situatie.

Artikel 14

Het convenant vangt aan op 1 januari 2013 om 0.00 uur en is aangegaan voor de duur van twee jaar met stilzwijgende verlenging voor 1 jaar.

Vóór 1 juni 2014 zullen partijen met elkaar contact opnemen om het convenant te evalueren en met elkaar in onderhandeling te treden over de voorwaarden voor een nieuw convenant.

Artikel 15

De toelichting op het convenant en de bijlagen maken deel uit van het convenant.

Artikel 16

De citeertitel voor onderhavig convenant is: 'Convenant verhaalsrecht 2013'.

Datum:
Plaats: 's-Gravenhage

Datum:
Plaats: Amsterdam

:

R.R. Latenstein van Voorst MBA
voorzitter Verbond van Verzekeraars

mr. drs. B.J. Bruins
voorzitter Raad van bestuur Uitvoeringsinstituut
werknemersverzekeringen

Datum:
Plaats: 's-Gravenhage

mr. R. Weurding,
algemeen directeur Verbond van Verzekeraars

Toelichting Convenant verhaalsrecht 2013

Algemene toelichting

Op grond van de artikelen 52a en 52b ZW¹, artikelen 90, eerste lid en 91 WAO², artikel 69 Waz³, artikel 4:2 Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en artikel 99 van de wet WIA⁴, heeft het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV) de mogelijkheid om de krachtens deze wetten gemaakte kosten te verhalen op degene die in verband met het veroorzaken van de ongeschiktheid tot werken jegens de uitkeringsgerechtigde naar burgerlijk recht tot schadevergoeding verplicht is.

De verhaalsvordering is beperkt. Gevorderd kan worden tot ten hoogste dat bedrag waarop de uitkeringsgerechtigde ten opzichte van de schadeveroorzaker bij het ontbreken van aanspraken op grond van de hierboven genoemde sociale verzekeringswetten naar burgerlijk recht aanspraak kan maken, verminderd met het bedrag tot betaling waarvan de schadeveroorzaker jegens de uitkeringsgerechtigde naar burgerlijk recht is gehouden.

Het UWV en de verzekeraars verschillen in principe van mening over de vaststelling van de omvang van het te verhalen bedrag; in het bijzonder de vraag in welke mate de vordering van UWV het netto civiele plafond te boven gaat, en zo ja, welke parameters er gelden voor de vaststelling van het netto civiele plafond. Om te voorkomen dat hierdoor de afwikkeling van verhaalsvorderingen leidt tot grote vertragingen en hoge (extra) kosten, hebben partijen sinds 1996 een zevental convenanten afgesloten. In deze convenanten is een praktische oplossing voor de afwikkeling van verhaalsvorderingen neergelegd.

Het voorliggende Convenant verhaalsrecht 2013 borduurt nagenoeg volledig voort op de inhoud van de vorige convenanten. Er wordt dan ook voor de inhoud en de uitleg van de artikelen verwezen naar de inhoud en de toelichting van de voorgaande convenanten.

Voorts staat vast, dat per 1 januari 2013 de AOW-leeftijd wordt verhoogd, waardoor het recht op AOW-uitkering later dan de 65^{ste} verjaardag zal aanvangen conform een in de AOW vastgelegd schema. Aangezien het recht op uitkering krachtens de sociale verzekeringswetten daarmee in overeenstemming zal worden gebracht (recht op uitkering tot aan de – nieuwe – pensioengerechtigde leeftijd) zal de kapitalisatieformule daarop ook worden aangepast. In artikel 8 is daartoe een bepaling opgenomen.

De in artikel 2 opgenomen forfaitaire kortingspercentages zijn het resultaat van een herformulering van de uitgangspunten die ten grondslag hebben gelegen aan de berekening van de forfaitaire korting.

Deze uitgangspunten zijn:

- Als basis voor de berekening wordt uitgegaan van de gemiddelde uitkering per jaar per wet (ZW, WAO, Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten, WAZ en WIA-WGA en WIA-IVA), zoals die blijkt uit de uitkeringsbestanden van UWV.

¹ Ziektewet

² Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering

³ Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen

⁴ Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen

- Bij de WAO, WAZ en WIA-WGA wordt een onderscheid gemaakt tussen de gemiddelde uitkering per jaar bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid en de gemiddelde uitkering per jaar bij volledige arbeidsongeschiktheid. Bij de ZW, Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en WIA-IVA wordt uitgegaan van de gemiddelde uitkering per jaar op basis van volledige arbeidsongeschiktheid.
- Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid wordt uitgegaan van de veronderstelling, dat naast de uitkering inkomen uit andere bron wordt verworven. Bij de berekening van het netto equivalent van de gemiddelde uitkering wordt de heffingskorting (en worden andere afdrachtkortingen) niet meegenomen.
- Bij volledige arbeidsongeschiktheid wordt uitgegaan van de veronderstelling, dat naast de uitkering geen inkomen uit andere bron wordt verworven. Bij de berekening van het netto equivalent van de gemiddelde uitkering wordt de heffingskorting volledig meegenomen.
- UWV ziet af van toepassing van de heffingskorting bij de berekening van het netto equivalent van de gemiddelde uitkering onder de WIA-WGA in geval sprake is van gedeeltelijk arbeidsongeschikten die een volledige uitkering krachtens de WIA krijgen. Het Verbond ziet af van het WW-verweer in dit soort gevallen, en gaat uit van de toepasselijkheid van artikel 3. De vordering van UWV wordt met toepassing van de forfaitaire korting geacht beneden het civiele plafond te blijven.
- De berekeningen worden uitgevoerd onder de veronderstelling dat het belastbare inkomen onder de grens van de eerste schijf blijft.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1

Dit artikel verklaart het convenant van toepassing op alle nog niet onherroepelijk afgewikkelde alsmede nog in te stellen verhaalsvorderingen op grond van artikel 52a ZW, artikel 90 eerste lid WAO, artikel 69 Waz, artikel 4:2 Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en artikel 99 WIA. De vorderingen moeten voortvloeien uit een arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis die ligt vóór 1 januari 2015 en betrekking hebben op uitkeringen die door het UWV of haar rechtsvoorgangers zijn betaald. Het convenant is eveneens van toepassing in die gevallen dat er sprake is van afkoop van de verhaalsvordering, zoals bedoeld in artikel 8 van dit convenant.

Artikel 2

Het convenant is bedoeld als een praktische oplossing voor de geschillen tussen verzekeraars en het UWV over het civiele plafond, waaronder begrepen de bruto-netto problematiek. Deze oplossing is gevonden in een forfaitaire korting op de verhaalsvordering van het UWV waarmee door verzekeraars afstand wordt gedaan van verdere beperkingen van het verhaal als gevolg van het civiele plafond en de bruto-netto kwestie. Voor de verhaalsvordering wordt uitgegaan van de bruto-uitkering op grond van de ZW, WAO, Waz, Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten en de wet WIA. Het aanbieden van een forfaitaire aftrek op de verhaalsvordering heeft tevens betrekking op:

- besparingen in de uitvoeringskosten;
- besparing als gevolg van het afzien van juridische procedures;
- waardering voor een snelle en efficiënte afdoening van verhaalsvorderingen.

Bovenvermelde praktische oplossing doet niets af aan de wederzijdse standpunten van het UWV en de verzekeraars met betrekking tot de vaststelling van de omvang van de verhaalsvordering.

Met het onderhavige convenant hebben het UWV en de verzekeraars besloten alle gemaakte afspraken in één convenant op te nemen, waarbij zoveel mogelijk recht wordt gedaan aan bestaande rechten en plichten van partijen. Bij de bepaling van welk kortingspercentage van toepassing is op de door het UWV ingediende verhaalsvordering, is de uitspraak van de geschillencommissie d.d. 15 juli 2002 als uitgangspunt genomen, te weten: de datum van indiening van de vordering is bepalend.

Aangezien de datum van indiening van de vordering bepalend is voor de omvang van de forfaitaire korting hebben alle vorderingen die vanaf 1 januari 2013 t/m 31 december 2014 de in dit convenant vastgelegde forfaitaire kortingspercentages. Het bij de vorige convenanten als bijlage gevoegde stroomschema is daarom overbodig geworden.

Uiteraard geldt bij vorderingen die voor 1 januari 2013 zijn ingediend het forfaitaire kortingspercentage, zoals dat gold ten tijde van de indiening van de betreffende (deel)vordering. (het "historisch percentage" geldt derhalve).

Artikel 3

Partijen mogen ten aanzien van schuld c.q. toerekening, medische causaliteit en verjaring verweer voeren. Met betrekking tot de informatie-uitwisseling ten behoeve van deze weren zijn partijen gehouden aan het bepaalde in artikel 7.

De vordering, zoals deze door het UWV wordt ingediend, zal het civiele plafond niet te boven gaan. Dit geldt dus ook voor de WIA-WGA-vordering, gebaseerd op een gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid, zoals in de uitgangspunten geformuleerd.

Artikel 4

Gedurende de looptijd van het convenant zullen partijen geen beroep doen op rechterlijke uitspraken over de hoogte van het civiele plafond, waaronder begrepen de bruto-netto problematiek, waarbij partijen betrokken zijn die op onderhavig convenant niet hebben ingetekend.

Artikel 5

In de onderhandelingen tussen het Verbond en het UWV is geconstateerd dat er kosten gemaakt moeten worden om de vorderingen te innen en kosten gemaakt moeten worden om de vordering te staven. Zowel aan de kant van het UWV als aan de kant van de verzekeraars zullen inspanningen moeten worden verricht die kosten met zich brengen. Het in rekening brengen van deze kosten kan een knelpunt vormen in een snelle en praktische uitvoering van het convenant. Mede gelet op het uitgangspunt van dit convenant is besloten dat partijen elkaar geen kosten in rekening brengen. Alleen bij toepassing van de afkoopregeling (artikel 8) wordt er een forfaitair percentage kosten berekend. Dit percentage is een onderdeel van de afkoopformule (zie bijlage Afkoopformule).

N.B.: Bovenstaande betekent niet dat het UWV afstand doet van elk recht op vergoeding van buitengerechtelijke kosten. Indien partijen binnen het kader van het convenant niet tot overeenstemming komen en alsnog de rechter wordt geadieerd, dan behoudt het UWV zich het recht voor de daadwerkelijk gemaakte kosten in haar vordering te betrekken.

Artikel 6

Met het accorderen van een forfaitaire aftrek op de verhaalsvordering als praktische oplossing voor de geschillen tussen verzekeraars en het UWV, ligt het in de rede om de verhaalsvorderingen binnen een redelijke termijn af te wikkelen. De verzekeraar zal binnen vier weken nadat de vordering bij hem is ingediend het volgens het convenant verschuldigde

bedrag voldoen. De datum van de brief, waarbij de vordering is ingediend is bepalend voor de gestelde termijn.

Als de verzekeraar de afhandeling van de verhaalsvordering aan een derde heeft opgedragen (bijvoorbeeld een schaderegelingsbureau), dan zorgt betreffende verzekeraar ervoor dat de opdrachtnemer juist en volledig is geïnformeerd over de afspraken in dit convenant, waaronder begrepen een correcte en loyale wijze van uitvoering ervan.

Artikel 7

Doorgaans zal het UWV de verhaalsvordering aan de aansprakelijkheidsverzekeraar kenbaar maken in een stadium dat de aansprakelijkheidsverzekeraar al bezig is met de claimbeoordeling van de gelaedeerde zelf en in dit verband al gericht informatie heeft verzameld welke nodig is voor de afwikkeling van de letselschade van gelaedeerde. Vermeden moet worden dat de aansprakelijkheidsverzekeraars het UWV vragen om informatie ter onderbouwing van de verhaalsvorderingen, waarover zij al de beschikking hebben. Met name moet worden gedacht aan gegevens in het kader van de beoordeling van de aansprakelijkheidsvraag (schuldvraag) en aan gegevens met betrekking tot het letsel dat gelaedeerde bij de gebeurtenis heeft opgelopen en de daarmee verbandhoudende arbeidsongeschiktheid (causaliteitsvraag). Met betrekking tot de causaliteitsvraag kan alleen een informatieverzoek worden gedaan als de medische gegevens ontoereikend zijn dan wel aanleiding geven om de causaliteitsvraag nader te toetsen.

Het informatieverzoek van de verzekeraar is alleen mogelijk via tussenkomst van zijn medisch adviseur, waarbij gericht naar aanvullende medische en/of arbeidskundige informatie wordt gevraagd. De bepalingen in de geldende Richtlijn Medisch Traject van de Letselschaderaad worden hierbij in acht genomen.

De door het UWV verstrekte gegevens kunnen alleen worden gebruikt voor de afhandeling van de verhaalsvordering op grond van onderhavig convenant. Verwerking van deze gegevens door de verzekeraar voor andere doeleinden is niet toegestaan. Onder verwerking van gegevens wordt verstaan: elke handeling of elk geheel van handelingen met betrekking tot gegevens, waaronder in ieder geval het verzamelen, vastleggen, ordenen, bewaren, bijwerken, wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiding of enige andere vorm van terbeschikkingstelling, samenbrengen, met elkaar in verband brengen, alsmede het afschermen, uitwissen of vernietigen van gegevens.

Verstrekking van de gegevens aan derden wordt eveneens niet toegestaan.

Artikel 8

Voor dossiers, waarbij de arbeidsongeschiktheid van de uitkeringsgerechtigde een langdurig karakter heeft en waarbij de verwachting is, dat de mate van arbeidsongeschiktheid niet meer verandert, kunnen de deelnemers aan het convenant gezamenlijk besluiten tot de afkoopregeling in plaats van periodiek afhandelen. Gebruikelijk is dat na het verstrijken van een periode van 6 jaar vanaf de datum van de arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis de verhaalsvordering wordt afgekocht.

De afkoopregeling is in de bijlage van het convenant opgenomen.

De c-factor wordt voor de duur van het convenant vastgesteld. Het moment van afkoop is bepalend voor de te gebruiken c-factor. Verhaalsvorderingen die onder de oude convenanten

verhaalsrecht zijn ontstaan en die tijdens dit convenant worden afgekocht, gebruiken de voor dit convenant vastgestelde c-factor. De in 2008 vastgestelde factoren zijn onverkort gehandhaafd.

In lid 5 is een bepaling opgenomen met betrekking tot de aanpassing van de looptijd van de uitkeringen krachtens sociale verzekeringen aan de per 1 januari 2013 ingaande verhoging van de AOW-gerechtigde leeftijd. In de kapitalisatieformule zal dat leiden tot een aanpassing van de factor m.

Uiteraard zal die aanpassing pas plaatsvinden nadat de sociale verzekeringswetten daadwerkelijk zijn aangepast.

Het UWV stelt jaarlijks de L- en r-factoren⁵ vast. Dit besluit wordt in de Staatscourant gepubliceerd.

Artikelen 9 en 10

Deelnemers aan onderhavig convenant conformeren zich aan een correcte en loyale uitvoering van het convenant. Tevens streven deelnemers ernaar de verhaalsvorderingen op een zo snel en efficiënt mogelijke wijze af te handelen door het aantal discussies zoveel mogelijk te terug te brengen. Gedurende de looptijd van dit convenant wordt hiertoe een aantal maatregelen genomen. De mogelijkheden worden uitgebreid voor het regelen van schade op correspondentieniveau, zowel langs schriftelijke weg als per e-mail, waarbij afhandeling per e-mail de voorkeur verdient. De bespreekregeling is pas aan de orde na een daadwerkelijk inhoudelijk gevoerde en afgeronde discussie tussen de behandelaars, waarbij alle noodzakelijke gegevens zijn uitgewisseld. Hoewel partijen afgesproken hebben dat meer zaken buiten de bespreekregeling om door de behandelaars geregeld worden zal het UWV maatregelen nemen om het minnelijk overleg frequenter te kunnen laten plaatsvinden. Tijdens de jaarlijkse evaluatie van dit convenant zal de effectiviteit van deze maatregelen worden besproken.

Indien er bij de uitvoering van het convenant zich een geschil tussen het UWV en de verzekeraar voordoet, zal getracht moeten worden om door middel van een bespreekregeling tot een oplossing te komen. In die gevallen dat een bespreekregeling niet tot oplossing van het geschil heeft geleid, is er de mogelijkheid om het geschil aan de geschillencommissie voor te leggen. Echter voordat een geschil aan de geschillencommissie kan worden voorgelegd, moet het geschil behandeld zijn in het minnelijk overleg tussen UWV en Verbond. Dit minnelijk overleg vindt plaats op het niveau van de regiegroep, bestaande uit vertegenwoordigers van het UWV en het Verbond. Dit overleg heeft de bevoegdheid om tot een voor partijen bindende uitspraak ten aanzien van het geschil te komen. In het geval dat het overleg geen uitspraak doet over het geschil, kunnen partijen zich richten tot de geschillencommissie, waarbij het geschil gezamenlijk schriftelijk moet zijn opgesteld.

De geschillencommissie wordt gevormd door 3 leden: één lid te benoemen door het Verbond, één lid te benoemen door het UWV en één lid te benoemen door voornoemde leden gezamenlijk. Het is in het belang van een vlotte afwikkeling van de verhaalsdossiers dat eventuele geschillen die voortvloeien uit dit convenant zo snel mogelijk worden beslecht. Er zal derhalve zowel van partijen die het geschil voorleggen als van de geschillencommissie een pragmatische en oplossingsgerichte instelling worden verwacht. De initiëringkosten van deze commissie zullen door het Verbond en het UWV ieder voor de helft worden gedragen.

⁵ De L-factor is het gemiddeld stijgingspercentage dagloon per maand. De r-factor is het interestpercentage per maand.

In het reglement van de geschillencommissie zal een nadere invulling van de procedure en de kosten worden gegeven.

De geschillencommissie is bevoegd kennis te nemen van geschillen die betrekking hebben op:

- De wijze waarop het convenant wordt uitgevoerd.
- De nakoming van hetgeen in dit convenant is geregeld.
- De uitleg van het convenant.

De uitspraak van de geschillencommissie is voor deelnemers bindend.

Artikel 11

Alle betrokkenen bij een vordering zijn verplicht tot geheimhouding tenzij enig wettelijk voorschrift noodzaakt tot bekendmaking.

Artikel 12

Onder omstandigheden als bedoeld in het eerste lid van dit artikel worden niet verstaan wijzigingen in de fiscale wetgeving waardoor veranderingen optreden in het zogenaamde bruto-netto kwestie, dat een wezenlijk onderdeel vormt van de forfaitaire korting.

Artikel 13

Met het convenant is beoogd de geschillen tussen verzekeraars en het UWV over het civiele plafond, waaronder begrepen de bruto-netto kwestie praktisch op te lossen, alsmede te komen tot een besparing in de uitvoeringskosten. Ten einde de voordelen voor partijen zo groot mogelijk te doen zijn is afgesproken dat het convenant alleen maar werking heeft wanneer met het convenant een zo groot mogelijke dekkingsgraad wordt bereikt. Deze dekkingsgraad is vastgesteld op ten minste 90% zowel in premie-inkomen als in aantal bij het Verbond aangesloten verzekeraars, althans voor zover relevant ten aanzien van het ZW/WAO/Waz/ Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten/WIA verhaalsrecht. In de praktijk zal dit vrijwel uitsluitend gaan om motorrijtuigenverzekeraars.

Wanneer deze dekkingsgraad niet op 15 januari 2013 is gerealiseerd zullen partijen zo spoedig mogelijk hierover met elkaar in gesprek treden.

Artikel 14

Het Convenant verhaalsrecht 2013 is aangegaan voor een termijn van twee jaar en vangt aan op 1 januari 2013 om 0.00 uur, met stilzwijgende verlenging voor een periode van 1 jaar na 31 december 2014. Ruim voor deze datum zullen UWV en Verbond de werking van het convenant evalueren en met elkaar in onderhandeling treden over de voorwaarden voor voortzetting hiervan.

Artikel 15

De toelichting op het convenant inclusief bijlagen maken deel uit van het convenant.

Artikel 16

Bij verwijzing naar dit convenant kan worden volstaan met de citeertitel: "Convenant verhaalsrecht 2013".

Bijlage Afkoopformule

Voor de berekening van de hoogte van de afkoopsom van de verhaalsvorderingen wordt gebruikgemaakt van een formule waarin, naast de resterende maximale duur van de uitkering die verhaald wordt, enkele correctiefactoren zijn opgenomen. In deze bijlage wordt de formule gepresenteerd en wordt toegelicht hoe de correctiefactoren tot stand gekomen zijn.

Formule voor de afkoopsom

$$A = 1,02 \cdot \left(\frac{1+L}{1+r} \right)^{\frac{2}{3}} \cdot \left(U_V \cdot \frac{1 - \left(\frac{1+L}{1+r} \right)^{(1-c)m}}{1 - \left(\frac{1+L}{1+r} \right)} + (U_L - U_V) \cdot \frac{1 - \left(\frac{1+L}{1+r} \right)^{(1-c_L)m_L}}{1 - \left(\frac{1+L}{1+r} \right)} \right)$$

A = afkoopsom

m = duur uitkering in maanden

m_L = duur loondervingsuitkering in maanden

c = correctiefactor vervolguikering (voor WAO- en Waz-uitkeringen 20,1%, voor uitkeringen krachtens de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten 26,3% en voor WIA-IVA-uitkeringen 9%)

c_L = correctie loondervingsuitkering (1,4%)

U_V = hoogte vervolguikering per maand (incl. vak.geld) na correctie met de forfaitaire korting

U_L = hoogte loondervingsuitkering per maand (incl. vak.geld) na correctie met de forfaitaire korting

L = gemiddeld stijgingspercentage dagloon per maand

r = interestpercentage per maand

De verschillende onderdelen van de formule worden hieronder toegelicht.

Factor 1,02

Deze factor is een opslag van 2% voor de uitvoeringskosten die gemaakt worden bij de verstrekking van de WAO-, Waz-, WIA-uitkering en de uitkering krachtens de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten.

Factor $\left(\frac{1+L}{1+r} \right)$

Deze factor is de verdisconteringsfactor en is opgebouwd uit twee subfactoren, nl. L en r. De factor L staat voor de gemiddelde indexering van de uitkeringen in de laatste 4 jaar. De indexering wordt bepaald vanaf oktober t-5 tot en met oktober t-1.

De factor r staat voor het gemiddeld rendement op staatsleningen met een looptijd langer dan 5 jaar, zoals gepubliceerd door het CBS in november t-1.

De factoren L en r worden jaarlijks door het UWV berekend en gepubliceerd in de Staatscourant.

Deze factoren gelden per jaar. De factor $\left(\frac{1+L}{1+r} \right)$ in de formule is een maandfactor en wordt

berekend met de twaalfde-machtswortels van 1+L resp. 1+r zoals gepubliceerd in de

Staatscourant. De resulterende factor $\left(\frac{1+L}{1+r} \right)$ wordt afgerond op zes decimalen achter de

komma en wel zodanig dat bij een zevende decimaal van vijf of meer een afronding naar boven plaatsvindt en dat overige zevende decimalen niet in aanmerking worden genomen.

De term $\left(\frac{1+L}{1+r}\right)^{\frac{2}{3}}$ is opgenomen om aan te geven dat de maandbetalingen niet op de 1^e van de maand, maar in de 3^e week plaatsvinden.

Factor m en m_L

In de formule wordt onderscheid gemaakt tussen de loondervingsuitkering U_L en de vervolguitering U_V. De uitkeringen U_L en U_V in de formule zijn de netto-uitkeringen, d.w.z. de bruto-uitkeringen, gecorrigeerd met het bruto-netto-percentage.

Bij deze uitkeringen U_L en U_V horen de resterende uitkeringsduren m_L en m, waarbij m staat voor de resterende looptijd (op het moment van afkoop) van de gehele uitkering in maanden en m_L voor de resterende looptijd (op het moment van afkoop) van de loongerelateerde uitkering in maanden.

De factoren m_L en m verschillen per afkoop en dienen op basis van de gegevens van de WAO-gerechtigde te worden bepaald. Bij Waz-uitkeringen en uitkeringen krachtens de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten is er geen loongerelateerde uitkering. De factor m_L wordt bij deze uitkeringen dus niet gebruikt.

Factor c en c_L

De factoren c en c_L zijn correcties voor enerzijds autonome instroom en uitstroom voor de pensioenleeftijd wegens herstel of overlijden en door een andere oorzaak op verdere invalidering gedurende de resterende looptijd van de uitkering.

De factor c bedraagt voor WAO- en Waz-uitkeringen 20,1%.

De factor c bedraagt voor uitkeringen krachtens de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten 26,3 %.

De factor c bedraagt voor WIA-IVA-uitkeringen 9%.

De factor c_L bedraagt voor WAO-uitkeringen 1,4%.

Voor Waz-, WIA-IVA-uitkeringen en uitkeringen krachtens de Wet werk en arbeidsondersteuning jonggehandicapten is de factor c_L niet van toepassing.

De L- en r-percentages worden jaarlijks opnieuw vastgesteld door het UWV en in Staatscourant gepubliceerd.