

Convenant UWV inzake verhaalsrecht ZW, WAO, WAZ, Wajong en WIA 2023



VERBOND VAN VERZEKERAARS



Convenant tussen het Verbond van Verzekeraars en het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen inzake het verhaalsrecht ZW, WAO, WAZ, Wajong en WIA - 2023

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 arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) en artikelen 99 en 100 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 2020 is bepaald dat het convenant afloopt op 31 december 2022 om 24.00 uur. Verder is in dit artikel bepaald, dat ruim voor deze datum 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. UWV en het Verbond van Verzekeraars hebben uitvoering gegeven aan dit artikel. Zij hebben het convenant geëvalueerd, tijdelijk verlengd 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 ZW, WAO, WAZ, Wajong en WIA.
- 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 convenanten afgesloten. In deze convenanten is een praktische oplossing voor de afwikkeling van verhaalsvorderingen neergelegd.
- In voorliggend convenant zijn alle relevante afspraken tussen 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 UWV en de verzekeraars omtrent de vaststelling van de omvang van het verhaalsrecht.
- Sinds het Convenant Verhaalsrecht 2020 hanteren partijen op basis van actuele jurisprudentie als uitgangspunt dat UWV de netto-uitkeringen bij de verzekeraars kan vorderen.
- Om praktische uitvoering te geven aan dit uitgangspunt wordt uitgegaan van een forfaitair bruto-netto percentage wat in gezamenlijk overleg per soort uitkering wordt vastgesteld.
- Bij de vaststelling van het forfaitaire bruto-netto kortingspercentage wordt uitgegaan van 'Big-data' zoals die sinds 2014 voorhanden zijn bij UWV. Uitgegaan wordt van de gemiddelde bruto-netto korting per wet, tot één cijfer achter de komma, van het jaar voorafgaand aan het kalenderjaar waarin het nieuwe convenant een aanvang neemt. De korting is berekend aan de hand van de gemiddeld dat kalenderjaar betaalde bruto uitkering (in euro's) en de gemiddeld dat kalenderjaar ingehouden loonheffing (in euro's).
- Vorenstaande berekeningsmethodiek van de forfaitaire bruto-netto kortingspercentages betekent dat rekening wordt gehouden met alle combinaties van uitkering en overige omstandigheden (bijvoorbeeld wel of geen werk naast de uitkering, kostwinner of geen kostwinner, etc.). Alle variaties worden in feite 'in een keer' meegenomen. Een en ander is vastgelegd in het memo 'Berekeningswijze C-factor en het bruto/netto kortingspercentage' d.d. 20 februari 2023 dat als bijlage bij dit convenant gevoegd is.

- In het kader van transparantie aangaande de door UWV aan te leveren cijfers, geeft UWV bij totstandkoming van het volgende convenant zoveel mogelijk openheid van zaken. Indien door het Verbond van Verzekeraars gewenst en mits op basis van wetgeving toegestaan, wordt een vertegenwoordiger van het Verbond van Verzekeraars gelegenheid gegeven om op het kantoor van UWV mee te kijken naar de totstandkoming van de aangeleverde of aan te leveren cijfers, zulks in aanwezigheid van vertegenwoordigers van UWV. Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat de hier bedoelde openheid van zaken enkel cijfermatige “Big data” van UWV betreft, die volstrekt anoniem zijn, op geen enkele wijze zijn te herleiden naar individuele personen en derhalve geen persoonsgegevens in de zin van de AVG vormen.
- Met het afsluiten van het convenant beogen 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 nog niet afgesloten dossiers met een arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis tot de einddatum van dit convenant. 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/Wajong/WIA – van ten minste 90% wordt bereikt.

Convenant Verhaalsrecht 2023

De partijen:

Het Verbond van Verzekeraars te Den Haag, vertegenwoordigd door ir. T. Bosklopper, voorzitter en mr. R. Weurding, algemeen directeur, verder te noemen het Verbond,

en

Het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen te Amsterdam, vertegenwoordigd door drs. M.R.P.M. Camps, voorzitter Raad van Bestuur, verder te noemen 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 (Wajong) en artikelen 99 en 100 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 Wajong en artikelen 99 en 100 WIA, welke vorderingen voortvloeien uit een arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis die ligt vóór de einddatum van dit convenant en betrekking hebben op uitkeringen die onder verantwoordelijkheid van 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 Wajong, respectievelijk de WIA.

Artikel 2

1. Bij een arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis, die ligt voor de einddatum van dit convenant, 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 Wajong en artikel 99 WIA uitgegaan van de bruto-uitkering op grond van deze wetten.
2. Indien de verhaalsvordering krachtens de WIA, 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 juli 2023 t/m 30 juni 2026 wordt de verhaalsvordering verminderd met een forfaitaire bruto-netto korting van 25,8%.
3. Indien de verhaalsvordering krachtens de WAO, 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 juli 2023 t/m 30 juni 2026 wordt de verhaalsvordering verminderd met een forfaitaire bruto-netto korting van 25,6%.
4. 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 juli 2023 t/m 30 juni 2026 wordt de verhaalsvordering verminderd met een forfaitaire bruto-netto korting van 23,1%.
5. Indien de verhaalsvordering krachtens de Wajong, 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 juli 2023 t/m 30 juni 2026 wordt de verhaalsvordering verminderd met een forfaitaire bruto-netto korting van 15,6%.
6. Indien de verhaalsvordering krachtens de WAZ, 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 juli 2023 t/m 30 juni 2026 wordt de verhaalsvordering verminderd met een forfaitaire bruto-netto korting van 24,9%.

Artikel 3

Partijen mogen ten aanzien van schuld c.q. toerekening, medische causaliteit en verjaring verweer voeren. Met toepassing van de forfaitaire bruto-netto korting als bedoeld in artikel 2 juncto artikel 8 derde lid wordt de verhaalsvordering van 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

Administratieve kostenvergoeding

Voor het nemen van regres is door de verzekeraar een kostenvergoeding aan UWV verschuldigd. Per slachtoffer per ongeval is éénmaal kostenvergoeding verschuldigd, telkens bij de slotbetaling. Deze kostenvergoeding staat los van de opslag die in de afkoopformule is vastgelegd.

Op grond van de hoog/laag systematiek volgens onderstaande tabel geldt een tarief van € 206,- voor dossiers met een regresopbrengst voor UWV van minder dan € 10.000,-

Het hoog tarief van € 412,- geldt vanaf een regresopbrengst voor UWV van € 10.000,-

De kostenvergoeding is verschuldigd bij een slotbetaling in een dossier. Ook in dossiers die besproken zijn tijdens een minnelijk overleg is de kostenvergoeding verschuldigd bij de slotbetaling.

Acceptatie van de kostenvergoeding geldt op zichzelf niet als een finale kwijting in een dossier.

Tabel 1. Administratieve kostenvergoeding

Hoog/ Laag	Tarief
Laag tarief: dossiers tot € 10.000,-	€ 206,-
Hoog tarief: dossiers vanaf € 10.000,-	€ 412,-

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

1. Bij de beoordeling van de verhaalsvordering van 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, zulks op voorwaarde dat UWV er desgevraagd voor zorgt dat de medisch adviseur van de verzekeraar beschikt over een machtiging van het slachtoffer waarin deze daarvoor toestemming geeft.
2. Wanneer de verzekeringsmaatschappij niet of over onvoldoende informatie beschikt als bedoeld in het vorige lid maakt de verzekeringsmaatschappij dit kenbaar aan UWV dat dan binnen het kader van de vordering voor aanvullende informatie zal zorgdragen.
3. De door 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.
4. De door UWV bij de uitvoering van onderhavig convenant verstrekte gegevens worden door de verzekeraar niet aan derden verstrekt.

5. 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 de verzekeraar kennis heeft gekregen van de verhaalsvordering van 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 UWV hierover gemotiveerd informeren en tevens een redelijke termijn aangeven waarbinnen het standpunt kan worden bepaald. Verschillen van inzicht tussen 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 bruto-netto 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. Telkens wanneer de sociale verzekeringswetten in overeenstemming zijn gebracht met de wijzigingen in de AOW (Algemene Ouderdomswet) met betrekking tot de wijziging van de AOW-leeftijd zal de kapitalisatieformule, zoals die in bijlage 1 bij dit convenant is geformuleerd, dienovereenkomstig worden aangepast.

Artikel 8A

1. In zaken waarin UWV is overgegaan tot aansprakelijkstelling van een bij dit convenant aangesloten verzekeraar en op enig moment om haar moverende redenen besluit om de claim niet of niet verder door te zetten, zal UWV de verzekeraar schriftelijk informeren over de archivering van het dossier.
2. De bedoelde informatieverstrekking betekent niet dat UWV een dossier in voorkomende gevallen niet kan heropenen.

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 UWV of de verzekeraar niet geschiedt, moet de kwestie door de verantwoordelijke managers c.q. de door die managers daartoe aangewezen personen van UWV en van de verzekeraar worden besproken in de reeds bestaande of alsnog op te starten besprekingsregeling.
2. De besprekingsregeling 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 de verzekeraar tot een oplossing te worden gebracht via bespreekregelingen op de in het eerste lid omschreven wijze.
Als het gaat om medische causaliteitsvragen voorzien de medisch adviseurs de dossierbehandelaar van respectievelijk de verzekeraar en UWV van een medisch advies met betrekking tot de medische causaliteitsvraag.
Als kwesties niet op de hierboven vermelde wijze tot een oplossing kunnen worden gebracht, kunnen deze 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 het Verbond het geschil door middel van minnelijk overleg proberen op te lossen.
2. Het in het eerste lid bedoelde overleg tussen UWV en het 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 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 dit 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 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 een dekkingsgraad naar zowel het premie-inkomen als het aantal bij het Verbond aangesloten verzekeraars - althans voor zover relevant ten aanzien van het verhaalsrecht in de ZW, WAO, WAZ, Wajong en de WIA - is bereikt van ten minste 90%.
2. Het Verbond heeft tot uiterlijk 1 september 2023 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 juli 2023 om 0.00 uur en is aangegaan voor de duur van drie jaar met stilzwijgende verlenging voor 1 jaar. Partijen kunnen een afwijkende (niet stilzwijgende) termijn van verlenging afspreken.

Vóór 1 oktober 2025 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 2023'

Datum:
Plaats: 's-Gravenhage

Datum:
Plaats: Amsterdam

ir. T. Bosklopper
Voorzitter
Verbond van Verzekeraars

drs. M.R.P.M. Camps
Voorzitter Raad van Bestuur
Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen

Datum:
Plaats: 's-Gravenhage

mr. R. Weurding
Algemeen directeur
Verbond van Verzekeraars

Toelichting Convenant Verhaalsrecht 2023

Algemene toelichting

Op grond van de artikelen 52a en 52b ZW¹, artikelen 90, eerste lid en 91 WAO², artikel 69 WAZ³, artikel 4:2 Wajong⁴ en de artikelen 99 en 100 van de WIA⁵, 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.

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 convenanten afgesloten. In deze convenanten is een praktische oplossing voor de afwikkeling van verhaalsvorderingen neergelegd.

Het voorliggende Convenant Verhaalsrecht 2023 borduurt inhoudelijk 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 speelt mee dat de AOW-leeftijd varieert 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 vastgesteld op basis van een rekenmodel waarbij per wet rekening is gehouden met het bruto-netto traject met als begrenzing het civiel plafond. In de bijlage 'Berekeningswijze C-factor en het bruto/netto kortingspercentage' zijn de concrete uitgangspunten om te komen tot deze kortingspercentages vastgelegd.

¹ Ziektewet

² Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering

³ Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen

⁴ Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten

⁵ Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen

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 Wajong en artikel 99 WIA. De vorderingen moeten voortvloeien uit een arbeidsongeschiktheid veroorzakende gebeurtenis die ligt vóór 1 juli 2026 en betrekking hebben op uitkeringen die door 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 UWV over het civiele plafond, waaronder begrepen de bruto-netto problematiek. Deze oplossing is gevonden in een forfaitaire korting op de verhaalsvordering van 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, Wajong en de 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 UWV en de verzekeraars met betrekking tot de vaststelling van de omvang van de verhaalsvordering.

Met het onderhavige convenant hebben 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 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 juli 2023 t/m 30 juni 2026 worden ingediend de in dit convenant vastgelegde forfaitaire kortingspercentages. Uiteraard geldt bij vorderingen die voor 1 juli 2023 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 UWV wordt ingediend, zal het civiele plafond niet te boven gaan.

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 convenanten tot 2023 was alleen een regeling voor vergoeding van uitvoeringskosten opgenomen die UWV moet maken voor de toekomstige verstrekking van de uitkering. Het betreft de administratieve opslag van 2% over de toekomstige vordering zoals opgenomen in de afkoopformule in de bijlage bij dit convenant. Een vergoeding van gemaakte kosten voor de uitvoering van de regrestak van UWV was niet opgenomen. Met dit artikel wordt op dat punt aan UWV tegemoet gekomen.

Met de in dit artikel neergelegde regeling hebben partijen gestreefd naar een forfaitaire vergoeding, voor minder en meer bewerkelijke dossiers, die eenvoudig uitvoerbaar is.

Uitgangspunt is een laag en een hoog tarief, waarbij het omslagpunt ligt bij een totale regresopbrengst van minder of meer dan € 10.000,-. Het gaat om de regresopbrengst per slachtoffer per ongeval. Per slachtoffer per ongeval is eenmaal kostenvergoeding verschuldigd, telkens bij de slotbetaling. De kostenvergoeding geldt niet voor al afgesloten claims/dossiers.

De betaling van de kostenvergoeding levert op zichzelf geen finale kwijting op voor de schadevordering van UWV. Er kunnen zich situaties voordoen (zoals bedoeld in artikel 9 en de toelichting daarop) waarin UWV een dossier heropent. Indien reeds het hoge tarief aan kostenvergoeding betaald is, zal na de heropening geen kostenvergoeding meer verschuldigd zijn. Is voor de heropening reeds het lage tarief betaald en stijgt na heropening de totale regresopbrengst van UWV boven de staffelgrens, dan is aanvullend het dan geldende hoge tarief minus de reeds betaalde kostenvergoeding verschuldigd. In het totaal is dus per slachtoffer per ongeval nooit meer verschuldigd dan eenmaal het ten tijde van de laatste betaling geldende hoge tarief.

Voor wat betreft de indexering van het lage en hoge tarief, alsmede voor wat betreft de aanpassing van de grens waarboven het hoge tarief verschuldigd is, wordt aangesloten bij de indexering van het "Convenant Buitengerechtelijke Kosten – Materieel". De indexering zal telkens plaatsvinden bij het ingaan van een opvolgend convenant, niet tussentijds.

Artikel 6

Met het accorderen van een forfaitaire aftrek op de verhaalsvordering als praktische oplossing voor de geschillen tussen verzekeraars en 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 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 die nodig is voor de afwikkeling van de letselschade van gelaedeerde. Vermeden moet worden dat de aansprakelijkheidsverzekeraars 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 verband houdende arbeidsongeschiktheid (causaliteitsvraag).

Met betrekking tot de causaliteitsvraag kan alleen een informatieverzoek worden gedaan als de verkregen inzichten in het kader van de afwikkeling van de letselschade van gelaedeerde niet toereikend zijn om de causaliteit aan te nemen.

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 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.

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.

In lid 5 is een bepaling opgenomen met betrekking tot de aanpassing van de looptijd van de uitkeringen krachtens sociale verzekeringen aan de aanpassing 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.

UWV stelt jaarlijks de L- en r-factoren⁶ vast. Dit besluit wordt in de Staatscourant gepubliceerd.

Artikel 8A

Wanneer UWV overging tot archiveren van een dossier werd daarvan geen melding gedaan aan de betrokken verzekeraar. De reden was dat daardoor geen rechten verspeeld werden. In voorkomende gevallen kon het gearchiveerde dossier heropend worden en de claim worden voortgezet. De verzekeraar merkte van de afsluiting en heropening niets: haar zaak liep gewoon door. Het gevolg was dat bij verzekeraars een deel van de zaken onnodig lang geopend bleef, met gevolgen voor de efficiency.

⁶ De L-factor is het gemiddeld stijgingspercentage dagloon per maand. De r-factor is het interestpercentage per maand.

Om verzekeraars tegemoet te komen is dit artikel aan dit convenant toegevoegd. Lid 2 is geformuleerd om erin te voorzien dat UWV dezelfde rechten op heropening van een dossier houdt als toen de betrokken verzekeraar nog niet geïnformeerd werd. Van heropening kan derhalve alleen sprake zijn in uitzonderingsgevallen. Te denken valt bijvoorbeeld aan de situatie dat een uitkering beëindigd is, maar in een later stadium heropend is als gevolg van dezelfde schadeveroorzakende gebeurtenis. Of de situatie dat uit een latere rechterlijke uitspraak blijkt dat de aansprakelijkheid wezenlijk anders ligt dan waar bij archivering van werd uitgegaan. Voor heropening komen niet in aanmerking zaken waarin de hoogte van de uitkering achteraf verandert door bijvoorbeeld een herbeoordeling van het slachtoffer. Ook zaken waarin uitdrukkelijk definitief overeenstemming is bereikt komen niet voor heropening in aanmerking.

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 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 per brief als per (beveiligde) e-mail, waarbij afhandeling per (beveiligde) 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. Tijdens de verlengingsfase van dit convenant zal de effectiviteit van deze maatregelen worden besproken. Indien er bij de uitvoering van het convenant zich een geschil tussen 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 het Verbond. Dit minnelijk overleg vindt plaats op het niveau van de regiegroep, bestaande uit vertegenwoordigers van 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 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 UWV ieder voor de helft worden gedragen. 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 de zogenaamde bruto-netto kwestie, die een wezenlijk onderdeel vormt van de forfaitaire korting.

Artikel 13

Met het convenant is beoogd de geschillen tussen verzekeraars en 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 dekkinggraad wordt bereikt. Deze dekkinggraad 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/Wajong/WIA verhaalsrecht. In de praktijk zal dit vrijwel uitsluitend gaan om motorrijtuigenverzekeraars.

Wanneer deze dekkinggraad niet op 1 september 2023 is gerealiseerd zullen partijen zo spoedig mogelijk hierover met elkaar in gesprek treden.

Artikel 14

Het Convenant Verhaalsrecht 2023 is aangegaan voor een termijn van drie jaar en vangt aan op 1 juli 2023 om 0.00 uur, met stilzwijgende verlenging voor een periode van 1 jaar vanaf 1 juli 2026. Ruim voor deze datum zullen UWV en het Verbond de werking van het convenant evalueren en met elkaar in onderhandeling treden over de voorwaarden voor voortzetting hiervan. Partijen kunnen een afwijkende (niet stilzwijgende) termijn van verlenging afspreken.

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 vervolgutkering (voor WIA-WGA, WAO- en WAZ-uitkeringen 25%, voor uitkeringen krachtens de Wajong 14% en voor WIA-IVA-uitkeringen 13%)

c_L = correctie loondervingsuitkering (1,4%)

U_V = hoogte vervolgutkering per maand (incl. vak.geld) na correctie met de forfaitaire bruto-netto korting

U_L = hoogte loondervingsuitkering per maand (incl. vak.geld) na correctie met de forfaitaire bruto-netto 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 Wajong.

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- c.q. WIA-gerechtigde te worden bepaald. Bij WAZ- en Wajong-uitkeringen 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 WIA-WGA, WAO- en WAZ-uitkeringen 25%

De factor c bedraagt voor uitkeringen krachtens de Wajong 14%

De factor c bedraagt voor WIA-IVA-uitkeringen 13%

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

Voor WAZ-, WIA- en Wajong-uitkeringen is de factor c_L niet van toepassing.

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