SCHADEREGELINGSOVERLEG WA-LETSELSCHADE EN WA-OVERLIJDENSSCHADE

Onderwerp 29

SCHADE VAN JEUGDIGEN

Schadebegroting

(Voor de juridische aspecten zie SCHADE VAN JEUGDIGEN, juridische aspecten)

30 oktober 2006

door A. W. van Kouterik

Inhoudsopgave

[Syllabus](#_Toc304968350)

[1. Inleiding](#_Toc304968351)

[2. Toelichting op de eigen bijdrage](#_Toc304968352)

[3. Iteratie](#_Toc304968353)

[4. Afwikkeling van termijn tot termijn](#_Toc304968354)

[5. Invloed van besparingen](#_Toc304968355)

[6. Toepassing van voordeelstoerekening](#_Toc304968356)

[7. NIBUD-normen](#_Toc304968357)

[8. Rekenvoorbeeld kosten levensonderhoud](#_Toc304968358)

[9. Rekenvoorbeelden](#_Toc304968359)

[10. Uitwerking rekenvoorbeelden](#_Toc304968360)

# Syllabus

## 1. Inleiding

Op de PIV/SRO Studiedag van 9 november 2005 werd onder meer ingegaan op de begeleiding van ernstig gewonde (zeer) jonge kinderen.

Verwezen wordt naar de inhoud van de door mr. P. J. M. Houben geschreven syllabus (1e druk 6 oktober 2005).

In die syllabus wordt in hoofdstuk 6 de voordeelstoerekening behandeld. Een onderwerp dat daarbij onderbelicht is gebleven, is de invloed die de omvang van de schadevergoeding heeft op de hoogte van de eigen bijdrage AWBZ, die een persoon verschuldigd is bij opname in een door de AWBZ gefinancierde inrichting.

Het gaat in deze syllabus voorts om de vergelijking bij het toepassen van de traditionele rekenmethode inclusief verlies arbeidsvermogen tegenover een rekenvoorbeeld waarbij wordt geabstraheerd van (verlies van) arbeidsvermogen. In de laatstgenoemde rekenmethodiek wordt de problematiek benaderd via het systeem van vergoeding van de kosten.

De rekentechnische invloed van dit onderdeel op de schadeclaim zal later in deze syllabus worden behandeld.

## 2. Toelichting op de eigen bijdrage

In de (veelal ernstige) gevallen waarbij opname in een AWBZ-inrichting van toepassing is, wordt de hoogte van de eigen bijdrage vastgesteld aan de hand van de 'draagkracht'. Het fiscale begrip 'verzamelinkomen' vormt daartoe de basis. De term verzamelinkomen is afkomstig vanuit de Wet op de Inkomstenbelasting en bevat de getotaliseerde inkomsten uit de boxen 1, 2 en 3.

Dat de regeling van de eigen bijdrage AWBZ complex is, blijkt uit bijlage 1 bij deze syllabus. Hierin treft u citaten uit de folder die het College voor zorgverzekeringen (CVZ)over deze problematiek uitgeeft.

Een door een aansprakelijkheidsverzekeraar te verstrekken contante waarde van een schadevergoeding zal in box 3 worden 'geplaatst' en daar worden belast. Dit geldt niet alleen voor bijvoorbeeld schadevergoedingen wegens 'aangetast arbeidsvermogen' maar ook voor (de contante waarde van) overeengekomen vergoedingen voor de verschuldigde eigen bijdrage AWBZ.

## 3. Iteratie

Bij het bepalen van de omvang van de te vergoeden schade treedt een itererend effect op. Dat houdt in dat een door de aansprakelijkheidsverzekeraar te verstrekken schadeloosstelling als contante waarde voor een in de toekomst te verwachten eigen bijdrage uiteindelijk leidt tot een hoger 'box 3 inkomen'. Een hoger 'box 3 inkomen' leidt tot een hoger verzamelinkomen. Een hoger verzamelinkomen leidt tot een hogere eigen bijdrage en een hogere vergoeding van de contante waarde van de schadevergoeding voor de eigen bijdrage leidt weer tot een hoger box 3 inkomen. Dit effect kan zich tot in het oneindige herhalen en wordt ook wel het 'Droste-effect' genoemd.

Indien de keuze is gevallen op een traditionele wijze van schadevaststelling dient onder meer de vraag beantwoord te worden of de schade door de extreme consequenties van bovengenoemde iteratie wel definitief moet worden afgerekend dan wel jaarlijks achteraf moet worden vastgesteld.

## 4. Afwikkeling van termijn tot termijn

Een afwikkeling van termijn tot termijn van de schade heeft altijd het risico dat de inspecteur van belastingdienst een dergelijke wijze van vergoeding ziet als een periodieke uitkering en aldus een voor de Wet op de Inkomstenbelasting 'belastbare bron'. Er is naar ons oordeel echter geen sprake van een periodieke uitkering indien de concrete schade na afloop van enig kalenderjaar concreet wordt berekend en door de verzekeraar achteraf wordt vergoed.

Een onderzoek naar de omvang van de afzonderlijke nadelige neveneffecten van de verschillen tussen afdoening ineens of jaarlijks achteraf lijkt derhalve gewenst.

Het Nederlands Rekencentrum Letselschaden (NRL) heeft eerder aan de problematiek van de AWBZ-bewoners aandacht geschonken in een cursus die door haar in 2005 werd gepresenteerd.

De in die cursus behandelde onderwerpen besloegen een breder terrein dan alleen de problematiek rond de eigen bijdrage AWBZ.

Ook het NRL ging destijds uit van de traditionele methode. De schade wegens verlies van arbeidsvermogen werd op de traditionele wijze benaderd en de berekening van die schade vormde de basis waaraan de problematiek van de eigen bijdrage secundair werd 'opgehangen'.

## 5. Invloed van besparingen

Bij de berekening van de te vergoeden eigen bijdrage AWBZ speelt overigens nog een tweede complexe materie een rol. In de syllabus van 6 oktober 2005 wordt verwezen naar een vonnis van Rechtbank Zutphen. In dat vonnis werd bepaald dat bij opname in een AWBZ-inrichting de kosten van levensonderhoud (onderdak en voeding) voor rekening van de instelling komen. Rechtbank Zutphen stelde dat de eigen bijdrage AWBZ is vastgesteld op het bedrag dat men zonder opname in de AWBZ-inrichting voor het eigen levensonderhoud uit zou moeten geven. Met andere woorden, de eigen bijdrage AWBZ staat gelijk aan de bespaarde kosten.

Zie Rb. Zutphen 30 mei 1991, VR 1992, 150 (Van Dongeren/RVS).

Hierbij kan de kanttekening worden geplaatst dat dit vonnis dateert uit 1991 en dat de huidige eigen bijdrage AWBZ niet meer direct is gekoppeld aan de kosten van levensonderhoud, maar aan het totale inkomen.

## 6. Toepassing van voordeelstoerekening

Op grond van artikel 6:100 BW (voordeelstoerekening) mogen besparingen in mindering worden gebracht op de door de aansprakelijkheidsverzekeraar te betalen schadevergoeding. De vraag rijst dan welke besparingen optreden bij het verblijf in een AWBZ-inrichting.

De algemene gedachte hierbij is dat bij opname in een AWBZ-inrichting geen eigen kosten meer worden gemaakt voor bijvoorbeeld huisvesting, verwarming, voeding (gedeeltelijk) etc. Tegen dit principe zal weinig verweer zijn. Tegen de wijze van vaststelling van de omvang van de besparingen kan meer weerstand worden verwacht. Dit pleit voor een objectieve benadering.

## 7. NIBUD-normen

Het Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (NIBUD) kan op dit punt ondersteuning bieden.

In het NIBUD-handboek worden – gegroepeerd per inkomenscategorie – voorbeeldbegrotingen beschreven. In die voorbeeldbegrotingen worden uitgavenpatronen gerubriceerd. Aan de hand hiervan kan conform de desbetreffende inkomensklasse een schatting worden gemaakt welke kosten wegvallen, welke kosten slechts gedeeltelijk zullen wegvallen en welke kosten nog steeds gemaakt zullen worden. Deze berekeningen zien we terug in de rekenvoorbeelden.

## 8. Rekenvoorbeeld kosten levensonderhoud

Vóór het behandelen van de rekenvoorbeelden dient eerst een ander belangrijk onderwerp te worden belicht.

Van verschillende zijden worden geluiden gehoord dat in gevallen van letsel bij (zeer) jonge kinderen aan een schadevergoeding wordt gedacht waarbij afstand wordt genomen van de traditionele schadevergoeding van verlies van arbeidsvermogen. Er zou meer gekeken moeten worden naar een rekenvoorbeeld dat een vergoeding van de kosten als basis kent. Als alle kosten worden vergoed, kan volledig worden geabstraheerd van het aangetast arbeidsvermogen. De hoogleraren T. Hartlief en R. J. Tjittes hebben dit onderwerp aan de orde gesteld tijdens het NRL-symposium van 29 april 2005.

Hiermee is een aanzet gegeven tot het onderzoeken van een rekenvoorbeeld dat zou kunnen worden betiteld als 'Rekenvoorbeeld kosten levensonderhoud'.

## 9. Rekenvoorbeelden

Om de invloed van het rekenvoorbeeld kosten levensonderhoud te kunnen beoordelen is een aantal rekentechnische exercities uitgevoerd. Deze berekeningen worden hierna beschreven in een viertal rekenvoorbeelden.

1. Dit is de traditionele methode. In dit voorbeeld wordt als uitgangspunt gekozen dat het hypothetische inkomen op modaal niveau ligt. Als feitelijk inkomen wordt een Wajong-uitkering gehanteerd. Er is sprake van een (inkomensafhankelijke) eigen bijdrage voor de AWBZ. Uiteraard is rekening gehouden met besparingen die optreden doordat onder meer woonlasten en kosten voor voeding wegvallen. De schade wordt jaarlijks achteraf berekend en door de verzekeraar betaald.

2. De uitgangspunten zijn gelijk aan rekenvoorbeeld 1 met dien verstande dat ook de in de toekomst te lijden schade in de regeling wordt betrokken. Door het eerder in hoofdstuk 3 van deze syllabus beschreven effect van iteratie wordt de eigen bijdrage AWBZ fors hoger.

3. In dit rekenvoorbeeld wordt totaal geabstraheerd van de vergoeding van schade wegens verlies van arbeidsvermogen. Omdat de feitelijke woon- en leefsituatie van de benadeelde gebaseerd is op Wajong-niveau, wordt dit inkomen gebruikt voor het berekenen van de uitgaven per onderdeel (volgens de NIBUD-normen). Aan de hand daarvan zijn de besparingen berekend. Vervolgens zijn de extra (ongevalgerelateerde) uitgaven toegevoegd. De eigen bijdrage AWBZ (op basis van een Wajong-uitkering) is bij die kosten geheel 'meegenomen' en de Wajong-uitkering is als opkomend voordeel verrekend. Aldus wordt de jaarschade berekend die jaarlijks achteraf wordt vastgesteld en vergoed. Omdat geabstraheerd is van de schadevergoeding op basis van verlies van arbeidsvermogen is in dit rekenvoorbeeld een (arbitrair vastgesteld) bedrag van € 1.200 per jaar onder de titel 'veraangenamingskosten' toegevoegd.

4. Dit rekenvoorbeeld is gelijk aan rekenvoorbeeld 3 doch de contante waarde van de toekomstige schade wordt berekend. Ook hier wordt de eigen bijdrage AWBZ hoger.

## 10. Uitwerking rekenvoorbeelden

De rekenvoorbeelden worden gepresenteerd in de vorm van cijfermatige overzichten (bijlage 2).

10.1. Schema rekenvoorbeeld 1

De op de eerste bladzijde vermelde kolommen spreken voor zich. In de kop van iedere kolom zijn een met een sterretje gemarkeerde verwijzingen opgenomen.

De kolom 'jaarschade' laat een bedrag van € 6.056,20 zien.

10.1.1. Voorbeeld berekening eigen bijdrage AWBZ

Op bladzijde 2 van de overzichten is opgenomen de methode waarop de inkomensafhankelijke eigen bijdrage AWBZ wordt vastgesteld. Dit zijn voorbeelden die een indruk geven hoe de eigen bijdrage zich verhoudt tot het verzamelinkomen. De berekeningen zijn gebaseerd op de methodiek zoals in de folder van CVZ (bijlage 1) is verwoord.

In rekenvoorbeeld 1 is, omdat er sprake is van een feitelijke Wajong-uitkering, rekening gehouden met de bij een Wajong behorende eigen bijdrage AWBZ.

10.1.2. Toepassing NIBUD-normen

Op bladzijde 3 van de overzichten is een voorbeeldbegroting opgenomen zoals die door het NIBUD wordt toegepast. In de eerste kolom zijn de uitgaven per soort gegroepeerd.

De tweede kolom laat het normale uitgavenpatroon zien van iemand met een modaal inkomen die zelfstandig woont.

In de derde en vierde kolom zijn de veronderstelde besparingen zichtbaar gemaakt bij opname in een AWBZ-inrichting. Deze besparingen kunnen van geval tot geval wisselend zijn. De eerste vijf genoemde posten zullen vrijwel nooit voorkomen indien iemand wordt opgenomen in een AWBZ-inrichting. De overige posten zullen (geheel of gedeeltelijk) vrijwel steeds voorkomen.

Uit het overzicht blijkt dat het totaal van de besparingen een bedrag betreft van € 11.977,80 per jaar.

10.1.3. Effect van iteratie

Indien een aansprakelijkheidsverzekeraar bij een looptijd van 48 jaar besluit om de contante waarde van 48 maal het bedrag van de jaarschade – zie bladzijde 1 – in een som ineens ter beschikking te stellen, is hiermee een bedrag gemoeid van € 159.867,33. Dit is weergegeven in de voorlaatste kolom op bladzijde 1. Deze contante waarde komt bij benadeelde terecht in het (fiscaal) inkomen uit sparen en beleggen (box 3). Dit heeft gevolgen voor het verzamelinkomen. De gevolgen voor het verzamelinkomen zijn beschreven op bladzijde 8 van het overzicht. De gevolgen van het verhoogde verzamelinkomen op de eigen bijdrage AWBZ zijn weergegeven op bladzijde 7.

10.2. Schema rekenvoorbeeld 2

Zoals hierboven aangeduid, treedt het effect van iteratie in een aantal 'ronden' op. Op bladzijde 4 en 5 wordt het rekenschema weergegeven waarin in vier iteratieronden het effect van de telkens hogere eigen bijdrage AWBZ op de jaarschade zichtbaar is gemaakt.

Dat het schadeverhogende effect van de iteratie ook na de vierde ronde nog door gaat, is duidelijk. Dit effect neemt echter af en dooft tenslotte geheel zoals is aangeduid op bladzijde 6 van het overzicht; (omwille van de leesbaarheid zijn andere iteratieronden weggelaten).

Uit de diverse overzichten valt af te leiden dat het verschil tussen het jaarlijks achteraf vergoeden van de concreet berekende schade enerzijds en het vergoeden bij som ineens van de contante waarde van 48 maal het bedrag van de jaarschade anderzijds, zeer aanzienlijk is. In het concrete geval wordt het totaalbedrag van de schadevergoeding bij som ineens van de contante waarde meer dan verdubbeld.

10.3. Schema rekenvoorbeeld 3

Opgemerkt wordt dat dit rekenvoorbeeld uitsluitend mag worden gebruikt voor benadeelden, die geen arbeidsverleden hebben en die geen restverdiencapaciteit hebben.

In deze situatie is onderzocht in hoeverre een rekenvoorbeeld is te maken, waarbij wordt geabstraheerd van de traditionele methode van schadevergoeding wegens verlies van arbeidsvermogen. De benadering is weergegeven op bladzijde 9 van het overzicht. In het schema zijn de volgende beginselen opgenomen:

a. Er wordt geabstraheerd van de traditionele methode van schadevergoeding wegens verlies van arbeidsvermogen;

b. Er moet worden gekeken naar welke 'normale' kosten na een opname in een AWBZ-inrichting nog steeds (geheel of gedeeltelijk) worden gemaakt;

c. Onderzocht moet worden welke 'extra' kosten er na opname in een AWBZ-inrichting worden gemaakt;

d. De eigen bijdrage AWBZ wordt aan de behoefte van de benadeelde toegevoegd;

e. De Wajong-uitkering wordt in mindering gebracht;

f. Het resultaat van deze optelsom van plussen en minnen vormt de door de benadeelde geleden jaarschade;

g. De vaststelling van de nog resterende 'normale' kosten en de 'extra' kosten is maatwerk.

10.3.1. Drie inkomensniveaus

In het schema is vervolgens in een drietal kolommen zichtbaar gemaakt welke jaarlijks terugkerende uitgaven de in een AWBZ-inrichting wonende persoon waarschijnlijk nog zal maken. Dit hangt overigens af van de persoonlijke omstandigheden van die persoon en zijn fysieke en/of psychische beperkingen.

De drie niveaus waarop deze berekening werd gemaakt, zijn Wajong-niveau, minimumloonniveau en modaal niveau. Om een zoveel mogelijk realistische vergelijking te kunnen maken met de rekenvoorbeelden 1 en 2 is aansluiting gezocht bij de feitelijke situatie, het Wajong-inkomen.

10.3.2. 'Veraangenamingskosten'

Omdat er geabstraheerd is van de traditionele methode van schadevergoeding wegens verlies van arbeidsvermogen is er aanleiding om een arbitrair vast te stellen jaarlijkse schadepost op te nemen, die gebruikt kan worden voor 'veraangenaming' van het verblijf in de AWBZ-inrichting. De som van de jaarschade en de jaarlijks terugkerende 'veraangenamingskosten' bedraagt in het voorbeeld op bladzijde 9 een bedrag van € 557,60.

10.4. Schema rekenvoorbeeld 4

De methodiek van het itereren bij het vaststellen van de schadevergoeding bij som ineens van de contante waarde van 48 maal het bedrag van de jaarschade verloopt op dezelfde wijze als in rekenvoorbeeld 2. In rekenvoorbeeld 4 kan dan ook worden volstaan met het vermelden van de einduitkomst van de contante waarde na de vierde iteratieronde.