

Agendapunt: 04.

Onderwerp:	Hardheidsclausule Landelijke Regeling aanspraken na Dienstongevallen
Datum:	15 februari 2024
Portefeuillehouder:	De heer J. Kuin
Sector:	Bedrijfsvoering
Bijlage(n):	1. Verschillen situatie voor 1 januari 2024 en onder de LRD 2. Hardheidsclausule onder de LRD
Ter besluitvorming/ter bespreking/ter informatie:	Ter besluitvorming

Gevraagd besluit

Het Algemeen Bestuur wordt gevraagd:

1. te besluiten tot toepassing van de hardheidsclausule zoals opgenomen in bijlage 2, ingaande per 1 januari 2024 voor de in de hardheidsclausule opgenomen geldigheidsduur;
2. om het risico uit de hardheidsclausule op te nemen in de risicoparagraaf bij de begroting en jaarrekening.

Toelichting voorstel

Aanleiding

De Raad van Commandanten en Directeuren Veiligheidsregio's (RCDV) is enige tijd aan de slag met het thema 'Goedwerkgeverschap na dienstongevallen'. Als gevolg van een aantal interne en externe ontwikkelingen is een toenemend bewustzijn bij veiligheidsregio's ontstaan over de aard en hoogte van aanspraken van medewerkers als gevolg van ongevallen tijdens het werk. Dit heeft bijgedragen aan de gedachte dat verzekeren 'slechts' één van de mogelijke opties is om financiële risico's als gevolg van schade bij ongevallen op te vangen. In feite is daarmee de stap gezet van 'verzekeringsdenken naar risicodenken'. Ook is de stap van 'verzekeringsdenken naar het denken in aanspraken': niet de verzekering, maar de aanspraak dient leidend te zijn voor de medewerker.

Om invulling te geven aan deze uitdagingen is de RCDV het Project Risicomanagement & Verzekeringen gestart om via landelijke samenwerking, antwoord te vinden op bovenstaande ontwikkeling. Kort gezegd is het doel van het project om:

- Landelijk te komen tot één set van aanspraken bij dienstongevallen;
- Het collectief inkopen van één ongevallenverzekering (voor verzekerbare aanspraken);
- Een waarborgfonds op te richten om een oplossing te bieden voor (in ieder geval) de niet-verzekerbare aanspraken;
- Het oprichten van een (landelijk) expertisebureau dat kan adviseren en bemiddelen;
- Het aangaan van strategische samenwerkingsverbanden.

Het AB heeft (na het ophalen van wensen- en bedenkingen van de gemeenteraden) ingestemd met de oprichting en deelname aan het Expertisebureau Risicobeheer Veiligheidsregio's (29 oktober 2021) en het Waarborgfonds (7 december 2023). De vakbonden en de WVSV hebben vervolgens een akkoord bereikt over de landelijke set aanspraken bij dienstongevallen (de Landelijke Regeling aanspraken na Dienstongevallen, hierna: LRD). De LRD is per 1 januari 2024 in werking getreden.

De LRD behelst de aanspraken van medewerkers in het geval van een ongeval. Die aanspraken worden gedekt uit de via het Expertisebureau Risicobeheer Veiligheidsregio's aanbestede verzekering en (voor de niet verzekerde schades) uit het Waarborgfonds.

Uitgangspunt VRG

De VRG beschikte voor 1 januari 2024 over een hardheidsclausule (aanvulling op de verzekerde bedragen) bij ongevallen. Uitgangspunt bij deelname aan het Expertisebureau en het Waarborgfonds is steeds geweest dat de uiteindelijke aanspraken van medewerkers voor de VRG een gelijkwaardig eindresultaat moeten hebben. De uitkomst van de onderhandelingen over de LRD is daarom gelegd naast de dekking voor 1 januari 2024. De nu voorgelegde hardheidsclausule is ter overbrugging van de daaruit volgende verschillen.

Verschillen LRD en situatie voor 1 januari 2024

De verschillen tussen de LRD en de situatie voor 1 januari 2024 zijn in bijlage 1 (op hoofdlijnen) bijgevoegd. De verschillen zijn uitgesplitst naar doelgroep.¹ De groene teksten zien op een vooruitgang in vergoedingen, de zwarte teksten zien op gelijkblijvende vergoedingen en de rode teksten zien op een achteruitgang in vergoedingen. De blauwe tekst ziet op de aanvulling vanuit de in bijlage 2 opgenomen hardheidsclausule voor zover het de algemene situatie betreft (en dus niet in geval van een medewerker die reeds voor 1 januari 2024 in dienst was, waarvoor een garantie is opgenomen).

Om te komen tot evenwaardige afspraken hebben we met name gekeken naar een alternatief voor de volgende verschillen:

1. Het maximum dagloon bij tijdelijke arbeidsongeschiktheid voor vrijwilligers die zelfstandige zijn, is verlaagd van € 302,92 per dag (max 3 jaar) naar € 274,44. De verlaging wordt veroorzaakt door het vervallen van de hardheidsclausule. Voor de vrijwilligers in loondienst neemt de vergoeding onder de LRD juist (iets) toe, namelijk van € 230,00 per dag naar € 274,44 per dag. Dit bedrag komt (grotendeels) ten goede aan de hoofdwerkgever. Voor dagdienst en beroeps geldt bovendien dat inkomensderving vanwege het niet meer kunnen verrichten van nevenwerkzaamheden als ZZP'er eveneens wordt vergoed. Die compensatie bedraagt (naast doorbetaling van het loon bij de VRG) (maximaal) het maximum dagloon van € 274,44. Het bedrag van € 274,44 is conform prijspeil 1 januari 2024 en zal per jaar worden geïndexeerd. Het betreft (vooralsnog) bruto bedragen.²
2. Bij blijvende arbeidsongeschiktheid vervalt voor alle doelgroepen de rente-uitkering³ van (max) € 25.000,00 per jaar tot AOW-gerechtigde leeftijd. Voor vrijwilligers die zelfstandige zijn werd deze rente-uitkering (vanuit de hardheidsclausule) verhoogd met (max) € 17.500,00 per jaar tot AOW-leeftijd. Ook die vergoeding vervalt. Bij zelfstandigen die blijvend arbeidsongeschikt raken, geldt dus een dubbel nadeel. Het bedrag van € 25.000,00 wordt na het dienstongeval per jaar met 3% geïndexeerd.
3. Bij overlijden vervallen voor alle doelgroepen de rente-uitkeringen⁴ voor de weduwe/weduwenaar (max € 25.000,00 per jaar tot AOW overledene) en voor maximaal 5 (half)wezen (max € 5.000,00 per jaar tot 21^e levensjaar). Het bedrag van € 25.000,00/€ 5.000,00 wordt na het dienstongeval per jaar met 3% geïndexeerd.

Voorstel: hardheidsclausule

Het voorstel is om een hernieuwde invulling te geven aan de hardheidsclausule VRG (conform bijlage 2). Het voorstel behelst een gelijkwaardige regeling ten opzichte van de situatie voor 1 januari 2024. Daarin is in algemene zin een aanvulling op de Landelijke Regeling aanspraken na Dienstongevallen opgenomen voor de vrijwilliger die zelfstandige is, omdat de verschillen voor die groep de meeste impact hebben. Daarnaast is voor medewerkers

¹ Dagdienst/beroeps, vrijwilliger in loondienst en vrijwilliger niet in loondienst.

² Er loopt een aantal proefprocedures tegen de belastingdienst op basis waarvan getracht wordt tot een praktische werkwijze te komen bij het uitkeren van schades. Uitkomst zou volgens het Expertisebureau Risicobeheer (en zijn adviseurs) moeten zijn dat uitkeringen netto uitgekeerd moeten worden. Dit op basis van een redelijk recente uitspraak van de Hoge Raad. Op dit moment is daarover nog geen duidelijkheid te geven.

³ De rente-uitkering wordt uitgekeerd naast een kapitaaluitkering van maximaal € 250.000,00 ineens bij blijvende invaliditeit en € 150.000,00 bij overlijden. De rente-uitkering moet men zien als een tegemoetkoming bij een inkomensachteruitgang (van het gezin) door blijvende arbeidsongeschiktheid of overlijden.

⁴ Zie voetnoot 3.

die voor 1 januari 2024 in dienst waren een garantie opgenomen dat zij (minimaal) behouden wat zij hadden. Conform eerder gedane toezeggingen is dan sprake van gelijke dekking.

Voor medewerkers die na 1 januari 2024 in dienst zijn getreden, geldt de garantie niet. Voor deze medewerkers zijn andere keuzes gemaakt. Met de Landelijke Regeling aanspraken na Dienstongevallen en de hardheidsclausule voor de vrijwilliger die zelfstandige is, is sprake van een gelijkwaardige en uitlegbare regeling.

Hieronder is schematisch weergegeven wat de hardheidsclausule behelst:

	Vershil	Hardheidsclausule (algemeen)	Hardheidsclausule (medewerkers in dienst voor 1 januari 2024)
1	Het maximum dagloon bij tijdelijke arbeidsongeschiktheid voor <u>vrijwilligers die zelfstandige</u> zijn, is verlaagd van € 302,92 per dag (max 3 jaar) naar € 274,44	Geen aanvulling vanuit de hardheidsclausule.	Garantie zelfde dekking als onder de situatie voor 1 januari 2024
2	Vervallen voor alle doelgroepen van de rente-uitkering bij blijvende invaliditeit van (max) € 25.000,00 per jaar + voor vrijwilligers die zelfstandige zijn € 17.500,00 per jaar.	Aanvulling vanuit de hardheidsclausule voor <u>vrijwilligers die zelfstandige</u> zijn: rente-uitkering van maximaal € 42.500,00 per jaar (€ 25.000,00 + € 17.500,00).	Garantie zelfde dekking als onder de situatie voor 1 januari 2024
3	Vervallen rente-uitkering voor weduwe/wedunaar en (half)wezen bij overlijden.	Geen aanvulling vanuit de hardheidsclausule	Garantie zelfde dekking als onder de situatie voor 1 januari 2024

Voor de in de hardheidsclausule VRG opgenomen bedragen is de VRG eigenrisicodragers. Deze bedragen worden niet vergoed vanuit een verzekering of het waarborgfonds.⁵

Het DB heeft in de vergadering van 25 januari 2024 positief geadviseerd op toepassing van de hardheidsclausule.

Toelichting op het voorstel: leeswijzer

In het navolgende is uitgewerkt:

1. waarom is gekozen voor een hardheidsclausule (in plaats van een tegemoetkoming voor het afsluiten van een eigen verzekering);
2. de achterliggende keuzes achter de invulling van de hardheidsclausule;
3. de financiële consequenties.

Keuze voor een hardheidsclausule

Om tot een evenwaardige afspraak te komen hebben we twee denklijnen verkend:

1. Medewerkers sluiten zelf een arbeidsongeschiktheidsverzekering (punt 1 en 2) en/of overlijdensrisicoverzekering (punt 3) af en krijgen daarvoor van de VRG een vergoeding;

⁵ Het (aanvullend) verzekeren (door de VRG) van enkel deze bedragen is zeer lastig (en ongebruikelijk in de verzekeringsmarkt). Enkel zou getracht kunnen worden via de huidige verzekeraar deze dekking separaat af te nemen. Daarbij bestaat een afhankelijkheid van het Expertisebureau Risicobeheer. Het Expertisebureau Risicobeheer heeft deze bedragen doelbewust uit het pakket gelaten (vanwege de beoogde kostenneutraliteit). De verzekeraar zal bovendien, gelet op de afhankelijkheid van deze verzekeraar, hogere premies kunnen hanteren, dan wanneer dit direct bij de aanbesteding was uitgevraagd. Een verzekering voor deze bedragen lijkt daarmee onrealistisch.

2. De VRG wordt eigenrisicodragers voor de bedragen onder 1, 2 en 3 (hetgeen dus niet gedekt wordt uit de verzekering en/of het waarborgfonds), of voor enkele van die bedragen. Dit op basis van een hardheidsclausule.

De voorkeur van de VRG heeft het om de eerste denklijn uit te werken. De voordelen van de eerste denklijn wegen echter niet op tegen de nadelen daarvan.

Voordelen van de eerste denklijn zijn:

- financiële zekerheid (je weet wat het kost);
- het zorgt voor minder administratieve handelingen;
- Een dergelijk alternatief is bovendien in lijn met de CAO Gemeenten, waarin per 31 december 2023 een vergoeding van € 10,00 bruto voor het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering is opgenomen (artikel 7.5 CAO Gemeenten).⁶

Nadelen van de eerste denklijn zijn:

- de premies voor met name zelfstandigen fluctueren erg, omdat de premie afhankelijk is van diverse factoren. Een aannemer in de bouw betaalt bijvoorbeeld fors meer dan een accountant voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- de kosten zijn (momenteel⁷) nog erg fors: een gemiddelde premie van een verzekering die het verlies van de rente-uitkering bij blijvende invaliditeit dekt, bedraagt zo'n € 150,00 - € 400,00 per maand. Dat terwijl het risico op blijvende invaliditeit beperkt is. Vanaf 2014 tot heden zijn er zes gevallen geweest waar de rente-uitkering in verband met blijvende invaliditeit is voldaan, met een gemiddeld invaliditeitspercentage van 4,35%.⁸
- Met (enkel) een arbeidsongeschiktheidsverzekering is het overlijdensrisico niet verzekerd. Daarvoor dient separaat een verzekering te worden afgesloten, van (gemiddeld) € 5,00 tot € 35,00 per maand (afhankelijk van leeftijd, leefstijl (roken, huidige gezondheid) en verzekerd bedrag).⁹

Het voorstel is gelet op de nadelen om te komen tot een hernieuwde invulling van de hardheidsclausule VRG (conform bijlage 2).

De Arbeidsvoorwaardenregeling Veiligheidsregio Groningen (AVRG) en de LRD bieden ruimte voor een hardheidsclausule. In artikel 14 van de LRD is bovendien opgenomen: "Als strikte toepassing van deze Regeling leidt tot een onbedoelde en onvoorziene uitkomst, wordt deze uitkomst nogmaals overwogen met inachtneming van alle relevante feiten en omstandigheden. Na heroverweging kan uit oogpunt van coulerance een vergoeding worden toegekend." Een ruime lezing van artikel 14 LRD, in combinatie met de ruimte in de AVRG, laat ruimte om maatwerk te leveren. Dat maatwerk wordt voor de VRG ingevuld door bijgevoegde hardheidsclausule VRG. Naast de mogelijkheid van het Expertisebureau Risicobeheer/Waarborgfonds om andersoortig maatwerk te leveren op basis van artikel 14 LRD.

Keuzes achter de hardheidsclausule

In de (algemene) hardheidsclausule VRG (bijlage 2) zijn keuzes gemaakt op basis van de hierboven genoemde verschillen (1 t/m 3). Daarnaast geldt - vanwege eerder gedane toezeggingen over gelijke dekking - een garantie als hierboven genoemd voor personeel dat in dienst is bij de VRG voor 1 januari 2024.

De keuzes voor de algemene hardheidsclausule (voor eenieder, ook in dienst gekomen na 1 januari 2024) zijn als volgt:

⁶ De vergoeding is opgenomen, omdat de gemeenten in geval van arbeidsongeschiktheid aansluiting zoeken bij het Burgerlijk Wetboek, waardoor o.a. het derde ziektejaar is vervallen en de korting bij ziekte is aangepast. Daar is een vergoeding van € 10,00 bruto per maand tegenover gezet.

⁷ Het is de verwachting dat deze kosten dalen op het moment dat een AOV-verzekering verplicht wordt; wat wordt verwacht in 2027.

⁸ Dat betekent dat per jaar 4,35% van de totale rente-uitkering wordt vergoed aan de medewerker tot AOW-leeftijd.

⁹ [Wat kost een overlijdensrisicoverzekering? | Jij kiest. FBTO](#)

Vershil 1: vermindering dagloon bij tijdelijke invaliditeit voor vrijwilligers die zelfstandige zijn

Het maximum dagloon bij tijdelijke arbeidsongeschiktheid voor vrijwilligers die zelfstandige zijn, is verlaagd van € 302,92 per dag (max 3 jaar) naar € 274,44. In de hardheidsclausule is ervoor gekozen om dit verschil *niet* te compenseren. Het betreft een relatief kleine achteruitgang van € 28,48 bruto (ongeveer € 15,00 netto) per dag. Tegelijkertijd blijft sprake van een redelijke dekking bij tijdelijke arbeidsongeschiktheid.

Daar komt bij dat het bedrag van € 302,92 enkel werd geïndexeerd bij het aangaan van een nieuwe verzekering, terwijl het bedrag van € 274,44 jaarlijks wordt geïndexeerd. Het verschil zou daarmee – uitgaande van een statisch bedrag van € 302,92 – per jaar afnemen en uiteindelijk binnen enkele jaren uitkomen op nihil.

Vershil 2: vervallen rente-uitkering bij blijvende invaliditeit/arbeidsongeschiktheid

Bij blijvende arbeidsongeschiktheid vervalt voor alle doelgroepen de rente-uitkering van (maximaal) € 25.000,00 per jaar tot AOW-gerechtigde leeftijd. Voor vrijwilligers die zelfstandige zijn, werd deze rente-uitkering (vanuit de oude hardheidsclausule) verhoogd met (maximaal) € 17.500,00 per jaar tot AOW-leeftijd. Ook die uitkering vervalt. Het betreft een uitkering naast een maximale kapitaaluitkering van (eenmalig) € 250.000,00. Deze kapitaaluitkering blijft behouden.

Voor de dagdienst, beroeps en vrijwilligers in loondienst is ervoor gekozen om dit verschil *niet* te compenseren. Deze doelgroepen hebben vanuit sociale zekerheid reeds een vangnet. In de eerste twee, dan wel drie jaar bestaat recht op doorbetaling van het loon. De dagdienst/beroeps behouden bij een ongeval 100% van het loon. Vrijwilligers in loondienst buiten de VRG behouden via hun hoofdwerkgever minimaal 70% van hun loon, en mogelijk hoger afhankelijk van de eigen CAO. Daaropvolgend kan (afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid) aanspraak worden gemaakt op een WIA-uitkering.

Indien men in de WIA terechtkomt kan dit een (forse) achteruitgang in loon betekenen, met name bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. Die achteruitgang is echter goed verzekeraar. Een WIA-hiaatverzekering kost zo'n € 20,00 tot € 40,00 per maand, waarbij sommige werkgevers (waaronder de VRG voor dagdienst/beroeps) aanbieden om eventuele poliskosten van het brutoloon af te trekken. Men behaalt in dat laatste geval een fiscaal voordeel, waardoor men uiteindelijk ongeveer de helft per maand betaalt. Daarenboven is het in alle gevallen – ook buiten ongevallen – verstandig om over deze gevolgen na te denken en (afhankelijk van de persoonlijke situatie) af te wegen of men dit risico wil verzekeren. Ook buiten ongevallen kan men immers arbeidsongeschikt raken en loopt men dit risico.

Bij de VRG bestaat voor deze inkomensachteruitgang in ieder geval de mogelijkheid voor de dagdienst/beroeps om zonder medische keuring bij Loyalis een polis af te sluiten om deze inkomensachteruitgang te verzekeren. Deze kosten komen ten laste van het brutoloon en daarmee heeft de medewerker dus een fiscaal voordeel. Ook voor vrijwilligers in loondienst bij een andere hoofdwerkgever wordt nu een dergelijke polis ontwikkeld bij Loyalis. De kosten kunnen echter, anders dan bij dagdienst/beroeps, niet van de vrijwilligersvergoeding worden afgetrokken. Dat heeft ermee te maken dat niet iedere vrijwilliger per maand een vergoeding ontvangt van € 20,00 tot € 40,00 per maand. Zij hebben dit fiscaal voordeel derhalve niet via de VRG. Uiteraard staat het eenieder vrij om elders een dergelijke verzekering af te sluiten, mogelijk ook aangeboden via de eigen hoofdwerkgever.

Voor de vrijwilliger die zelfstandige is, is in hardheidsclausule *wel* een compensatie opgenomen. Deze bestaat uit de rente gelijk aan de huidige (maximale) rente. Dat betreft een bedrag van maximaal € 25.000,00 per jaar (voorheen vanuit de verzekering) + € 17.500,00 per jaar (voorheen uit de hardheidsclausule) (totaal € 42.500,00 per jaar) tot de AOW-gerechtigde leeftijd. Dit is de maximale rente. Het uiteindelijke bedrag is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid, zoals dat onder de hardheidsclausule voor 1 januari 2024 ook het geval was.

Verder is de mogelijkheid opgenomen om de rente-uitkering contant te maken. Dat houdt in dat het bedrag niet jaarlijks, maar ook ineens kan worden uitgekeerd (volgens een omslagformule die verzekeraars ook hanteren). In dat laatste geval wordt een bedrag in mindering gebracht op het bedrag dat anders gedurende de jaren zou zijn ontvangen (uitgaande van een situatie dat de medewerker niet vroegtijdig voor AOW-leeftijd overlijdt). Voor de VRG betekent dit minder administratieve lasten. Voor de medewerker is het voordeel dat de medewerker reeds kan beschikken over het bedrag en daar niet jaarlijks op hoeft te wachten.

Deze vergoeding is te rechtvaardigen vanuit het verleden. In verband met een aantal ongevallen in het verleden is immers de hardheidsclausule van voor 1 januari 2024 tot stand gekomen. Daarin is specifiek aandacht besteed aan de vrijwilliger die zelfstandige is. Een zelfstandige heeft namelijk niet het wettelijke vangnet, zoals een medewerker in loondienst dat wel heeft. In plaats daarvan moet hij zichzelf verzekeren via een AOV-verzekering.¹⁰ Hoewel het als ZZP'er zeer verstandig is om een AOV-verzekering af te sluiten, heeft maar een klein deel van de ZZP'ers zich verzekerd (21,5% volgens de cijfers van het CBS (2021)). Veelal vanwege de (hoge) kosten van een AOV-verzekering. Tot heden is een AOV-verzekering (nog) niet verplicht. Die verplichting wordt pas (op zijn vroegst) in 2027 verwacht. Dat maakt een vrijwilliger die zelfstandige is kwetsbaar. De VRG heeft er daarom in het verleden voor gekozen om de zelfstandige via de hardheidsclausule (extra) tegemoet te komen. Indien men wil komen tot een evenwaardige aanspraak, ligt het voor de hand om de rente-uitkering (zoals die was) te behouden voor deze doelgroep.

Uiteraard is hier ook (opnieuw) rekening gehouden met een beperkte geldigheidsduur. Zodra een AOV verplicht wordt, dient voornoemde te worden heroverwogen en vervalt voornoemde. Net als wanneer de LRD toch rente-uitkeringen gaat omvatten.

Verskil 3: rente-uitkering bij overlijden

Bij overlijden vervallen voor alle doelgroepen de rente-uitkeringen voor de weduwe/weduwenaar (max. € 25.000,00 per jaar tot AOW) en voor max 5 (half)wezen (max. € 5.000,00 per jaar tot 21^e levensjaar). Het betreft een uitkering naast een maximale kapitaaluitkering van (eenmalig) € 150.000,00. Deze kapitaaluitkering blijft behouden.

Voor deze dekking is gekozen om *niet* te compenseren. Dat heeft ermee te maken dat men door de kapitaaluitkering veelal (voor een groot deel) ontzorgd is, men vaak al een overlijdensrisicoverzekering heeft afgesloten (bijvoorbeeld bij de koop van een woning) en het zeer persoonsafhankelijk is of het gemis aan inkomsten leidt tot financiële problematiek. De noodzaak van een overlijdensrisicoverzekering is daarmee zeer persoonsafhankelijk. Daarmee vervalt de urgentie om dit voor eenieder gelijk te regelen. Een overlijdensrisicoverzekering is bovendien relatief eenvoudig en zonder (zeer) hoge kosten af te sluiten, immers bedraagt de premie (gemiddeld) € 5,00 tot € 35,00 per maand (afhankelijk van leeftijd, leefstijl (roken, huidige gezondheid) en verzekerd bedrag).

Financiële consequenties

De begroting voor de dekking bij dienstongevallen van 2024 blijft op basis van de landelijke afspraken gelijk ten opzichte van 2023. Dat betekent dat er binnen de begroting geen ruimte is voor dekking van kosten vanuit de hardheidsclausule. Op termijn verwachten we wel een besparing, omdat dan de buffer voor het Waarborgfonds is gevormd.

De financiële consequenties voor de hardheidsclausule zijn momenteel als volgt:

Hardheidsclausule (algemeen):

Voor de vrijwilliger die zelfstandige is, is in de nieuwe algemene hardheidsclausule een compensatie opgenomen. Deze bestaat uit de rente gelijk aan de huidige (maximale) rente. Dat betreft een bedrag van € 25.000,00 per jaar (voorheen vanuit de verzekering) + € 17.500,00 per jaar (voorheen uit de hardheidsclausule) (totaal maximaal € 42.500,00 per jaar) tot de AOW-gerechtigde leeftijd. Het uiteindelijke bedrag is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid, zoals dat onder de hardheidsclausule voor 1 januari 2024 ook het geval was.

Gezien de schadecijfers uit het verleden (vanaf 2014 zijn er zes gevallen geweest waar de rente-uitkering in verband met blijvende invaliditeit is voldaan, met een gemiddeld invaliditeitspercentage van 4,35%) is de kans op een hoge uitkering klein. Echter kan de financiële impact voor de VRG groot zijn als dit zich wel voordoet, zeker als gekozen wordt voor de optie contant maken van de rente-uitkering en het bedrag ineens wordt uitgekeerd.

¹⁰ Het Expertisebureau Risicobeheer meent dit verschil te kunnen rechtvaardigen door het aanbieden van een AOV bij ASR. Medewerkers van de VRG (waaronder vrijwilligers) kunnen met 5% korting een AOV afsluiten bij ASR. De kosten blijven echter onverminderd hoog. Daarnaast moet men bij aanvang € 750,00 tot € 1.000,00 betalen aan de assurantietussenpersoon van ASR. Dit is wat ons betreft daarom geen afdoende oplossing.

De VRG stelt voor om dit risico net als in eerdere jaren op te nemen in de risicoparagraaf bij haar begroting en jaarrekening.

Garantie medewerkers in dienst voor 1 januari 2024:

Voor de (reeds voor 1 januari 2024 in dienst zijnde) vrijwilliger die zelfstandige is, is in de hardheidsclausule een garantie opgenomen voor de hoogte van het daggeld bij tijdelijke arbeidsongeschiktheid. Het betreft een dekking van (momenteel) maximaal € 28,48 per dag voor maximaal 3 jaren. Gezien de schadecijfers uit het verleden (vanaf 1 januari 2014 hebben twee zelfstandigen een daggelduitkering ontvangen) is de kans op een uitkering klein.

Voor de (reeds voor 1 januari 2024 in dienst zijnde) overige doelgroepen is een garantie opgenomen voor de rente-uitkering bij blijvende invaliditeit. Dat betreft een bedrag van € 25.000,00 per jaar (voorheen vanuit de verzekering) voor alle doelgroepen + € 17.500,00 per jaar voor vrijwilligers die zelfstandige zijn (voorheen uit de hardheidsclausule) (totaal maximaal € 42.500,00 per jaar) tot de AOW-gerechtigde leeftijd. Het uiteindelijke bedrag is afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid, zoals dat onder de hardheidsclausule voor 1 januari 2024 ook het geval was. Gezien de schadecijfers uit het verleden (vanaf 2014 zijn er zes gevallen geweest waar de rente-uitkering in verband met blijvende invaliditeit is voldaan, met een gemiddeld invaliditeitspercentage van 4,35%) is de kans op een hoge uitkering klein. Echter kan de financiële impact voor de VRG groot zijn als dit zich wel voordoet, zeker als gekozen wordt voor de optie contant maken van de rente-uitkering en het bedrag ineens wordt uitgekeerd.

Voor de (reeds voor 1 januari 2024 in dienst zijnde) overige doelgroepen is een garantie opgenomen voor de rente-uitkering bij overlijden. Het betreft een rente-uitkering voor de weduwe/weduwnaar (max € 25.000,00 per jaar tot AOW overledene) en voor maximaal 5 (half)wezen (max € 5.000,00 per jaar tot 21e levensjaar). Gezien de schadecijfers uit het verleden (vanaf 2014 is er onder de voor 1 januari 2024 geldende verzekering geen sprake geweest van een overlijdensgeval waar de rente-uitkering in verband met overlijden is voldaan is) is de kans op een hoge uitkering klein. Echter kan de financiële impact voor de VRG groot zijn als dit zich wel voordoet, zeker als gekozen wordt voor de optie contant maken van de rente-uitkering en het bedrag ineens wordt uitgekeerd.

De VRG stelt voor om deze risico's (eveneens) net als in eerdere jaren op te nemen in de risicoparagraaf bij haar begroting en jaarrekening.

Afstemming/consequenties

	Afgestemd	Consequenties
Juridisch	<input type="checkbox"/>	
Financieel	<input checked="" type="checkbox"/>	Zie financiële paragraaf.
Personeel	<input checked="" type="checkbox"/>	Geeft uitvoering aan de hardheidsclausule, samen met het Servicekantoor.
IM/ICT	<input type="checkbox"/>	
Communicatie	<input checked="" type="checkbox"/>	In de communicatie over de verzekering wordt de invulling van de hardheidsclausule opgenomen.
Inkoop	<input type="checkbox"/>	
Overig	<input checked="" type="checkbox"/>	Afstemming Bert Wassing, Servicekantoor (adviseur zakelijke verzekeringen); geadviseerd als hierboven genoemd.