

recht doen



**Verantwoording uitvoering
eigen risicobeheer Rijkswagenpark
2016**



INHOUDSOPGAVE

Voorwoord	2
1. Vrijstellingen	3
2. Schadedossiers	4
2.1 Dossieroverzicht	4
2.2 Schadefrequentie	5
3. Financiële verantwoording	6
3.1 Uitgaven	6
3.1.1 WAM-schade	6
3.1.2 Casco Eigenschade	7
3.1.3 Afdracht Nederlands Bureau der Motorrijtuigverzekeraars en het Waarborgfonds Motorverkeer	7
3.1.4 Behandelingskosten BSA Schaderegeling	7
3.1.5 Uitgaven externe kosten	7
3.1.6 Uitgaven overige kosten	8
3.2 Inkomsten	8
3.2.1 Omslagbijdrage	8
3.2.2 Verhaalde schade	8
3.3 Verplichtingen	9
3.3.1 Debiteuren	9
3.3.2 Crediteuren	9
4. E-Bikes	10
4.1 Vrijstellingen	10
4.2 Schadefrequentie en schadebedrag.	10
5. Accountantscontrole	11
• Overzicht ontvangsten, Uitgaven en Balansposten 2016	12
• Verduidelijking aard van de balansposten	13
• Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "L".

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "K".

VOORWOORD

Voor u ligt de verantwoordingsrapportage van de uitvoering van het Eigen Risicobeheer Rijkswagenpark (Omslagstelsel) over 2016 door BSA Schaderegeling B.V. (BSA).

Terugblik

In het laatste kwartaal van 2015 heeft de Belastingdienst de wens kenbaar gemaakt om ook zogenaamde E-bikes onder het Eigen Risicobeheer Rijkswagenpark (Omslagstelsel) te mogen brengen. Dit in het kader van het mobiliteitsvraagstuk binnen de Belastingdienst, in welk verband middels een pilot medewerkers is gevraagd ervaring op te doen met de inzet van E-Bikes ten behoeve van het woon-werkverkeer en de uitvoering van de dienst. De wens van de Belastingdienst was aanvankelijk gestoeld op het diefstalrisico. In het overleg tussen de Belastingdienst, de contractbeheerder het ministerie van Financiën en BSA Schaderegeling zijn naast het diefstalrisico ook aansprakelijkheidsrisico's verbonden aan het gebruik van E-bikes geïdentificeerd. Deze risico's hebben betrekking op (letsel)schade van derden veroorzaakt door de bestuurders van E-Bikes en van de bestuurders van E-Bikes zelf, al dan niet veroorzaakt door derden. In feite dus de aansprakelijkheid van de Rijksoverheid, zowel vanuit de uitvoering van haar publieke taak, als vanuit haar werkgeverschap. Vanwege de geïdentificeerde risico's is, na instemming van de Klantenraad van het Eigen Risicobeheer Rijkswagenpark besloten om de E-Bikes met terugwerkende kracht tot 7 december 2015 onder te brengen bij het Omslagstelsel. Dit in het kader van een pilot voor de duur van één jaar.

Voor de E-Bikes geldt (nog) geen wettelijke verzekeringsplicht. Er wordt derhalve geen vrijstellingsbewijs – conform artikel 17 WAM – afgegeven voor de E-Bikes. Niettemin worden om reden van verslaglegging en verantwoording de E-Bikes wel opgenomen in de (financiële) administratie en in de verantwoordingsrapportages van BSA Schaderegeling.

Eind december 2016 is in overleg met de contractbeheerder en de Belastingdienst het besluit genomen om de dekking van de E-Bikes onder het Eigen Risicobeheer Rijkswagenpark per 1 april 2017 te beëindigen.

Het aantal vrijgestelde Rijks motorvoertuigen en E-bikes aan het einde van 2016 bedraagt 7.883, exclusief de E-bikes bedraagt dit aantal 7.805. Deze volumegegevens exclusief de E-bikes laten ten opzichte van 2015 (7.780) een toename zien van 0,3%. Als we de E-bikes meerekenen is er een procentuele toename van 1,3%.



1. Vrijstellingen

De Rijksoverheid is op grond van artikel 17 van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen vrijgesteld van de verzekeringsplicht verbonden aan het houden van motorrijtuigen. Door middel van het Omslagstelsel draagt de Rijksoverheid zelf het financiële en juridische risico van haar wettelijke aansprakelijkheid en het risico van schade aan haar wagenpark. Als uitvoerder van het Omslagstelsel verstrekt BSA per Rijks motorrijtuig aan de deelnemers van het Omslagstelsel een zogenaamd vrijstellingsbewijs. In onderstaande tabel (*Aantal voertuigen Omslagstelsel*) wordt een overzicht gegeven van het aantal vrijgestelde Rijksmotorvoertuigen en E-Bikes per ultimo 2016 en van voorgaande periodes.

Type voertuig	31-12-2016		31-12-2015		31-12-2014	
	Algemeen	Privé gebruik	Algemeen	Privé gebruik	Algemeen	Privé gebruik
Personenauto's	6.548	5.822	6.508	5.783	6.257	5.602
Bestelauto's	1.035	828	1.055	843	1.133	913
Autobussen	0		0		0	
Vrachtauto's	40		39		36	
Motorfietsen	33	28	31	27	37	33
Werk- landbouwvoertuigen	72		67		77	
Voertuigen met verz. waarde > € 150.000	32		32		74	
Brom- snorfietsen	45	6	48	9	57	6
E-Bikes	78					
Totaal	7.883	6.684	7.780	6.662	7.671	6.554

Waarvan:			
Gekentekend	7.688	7.665	7.537
Ongekentekend	195	115	134

Tabel 1. Aantal voertuigen Omslagstelsel

Ten opzichte van eind 2015 is er, als de E-bikes buiten beschouwing worden gelaten, een toename in het aantal voertuigen te zien van 0,3%. Uit de tabel is af te leiden dat bij 85,6% van het voertuigenbestand exclusief de E-bikes sprake is van privégebruik¹, dit is gelijk ten opzichte van ultimo 2015.

¹ Dit kunnen persoonsgebonden voertuigen zijn met en zonder toegestaan privégebruik, of persoonsgebonden voertuigen met toegestaan restrictief privégebruik.



2. Schadedossiers

Het Omslagstelsel Rijkswagenpark voorziet, binnen de gestelde dekkingsvoorwaarden, in dekking van zowel de toegebrachte schade aan derden (WA-schade) als ook de schade aan het eigen voertuig (casco eigenschade). Het karakter van het stelsel laat zich het best vergelijken met een "all-risk" verzekering, zoals deze op de particuliere verzekeringsmarkt wordt aangeboden. Echter met het verschil dat het Omslagstelsel ook dekking biedt voor (ietsel)schade van de bestuurder, er geen sprake is van een bonus/malus systeem, noch een eigen risico.

2.1. Dossieroverzicht

In onderstaande tabel (*Bestandsopbouw dossiervoorraad (in aantallen en percentage)*) wordt de stand van het aantal lopende schadedossiers schematisch weergegeven.

Dossiertype	2016		2015		2014	
	aantal	in %	aantal	in %	aantal	in %
Casco eigen schade	318	48,8%	255	40,9%	329	49,5%
Personenschade WA	51	7,8%	47	7,5%	51	7,7%
Loonschade WA	6	0,9%	7	1,1%	7	1,1%
Blijvende a.o. WA	4	0,6%	2	0,3%	1	0,2%
Overlijdensschade WA	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Ziektekosten WA	10	1,5%	9	1,4%	14	2,1%
Zaakschade WA	85	13,1%	111	17,8%	104	15,7%
Casco eigen schade, verhaal	177	27,2%	192	30,8%	158	23,8%
Totaal	651	100,0%	623	100%	664	100%

Tabel 2 Bestandsopbouw dossiervoorraad (in aantallen en percentage)

Uit deze tabel blijkt dat ten opzichte van eind 2015 de voorraad in 2016 is toegenomen met 4,5%.



2.2. Schadefrequentie

Om een verband te leggen tussen het aantal vrijgestelde voertuigen en de hoeveelheid veroorzaakte schadegevallen, wordt gebruik gemaakt van het kengetal schadefrequentie. In onderstaande tabel (*Schadefrequentie (in aantallen en factor)*) wordt dit voor 2016 en eerdere periodes tot uitdrukking gebracht.

Gemiddeld aantal vrijgestelde voertuigen	2016 7.832		2015 7.726		2014 7.695	
Dosssiertype	Meldingen	factor	Meldingen	factor	Meldingen	factor
Casco eigen schade	4.062	51,9%	3.707	48,0%	3.759	48,9%
Personenschade WA	45	0,6%	34	0,4%	33	0,4%
Loonschade WA	3	0,0%	3	0,0%	4	0,1%
Blijvende a.o. WA	3	0,0%	1	0,0%	0	0,0%
Overlijdensschade WA	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Ziektekosten WA	7	0,1%	4	0,1%	9	0,1%
Zaakschade WA	409	5,2%	383	5,0%	405	5,3%
Totaal	4.529	57,8%	4.132	53,5%	4.210	54,7%

Tabel 3 Schadefrequentie (in aantallen en factor)

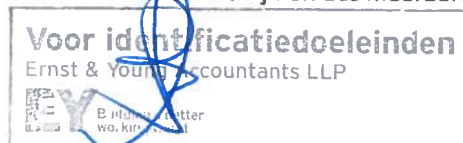
Gemiddeld aantal vrijgestelde voertuigen	2016 7.832		2015 7.726		2014 7.695	
Dosssiertype	Meldingen	factor	Meldingen	factor	Meldingen	factor
Casco eigen schade, verhaal	468	6,0%	473	6,1%	428	5,6%
Totaal	468	6,0%	473	6,1%	428	5,6%

Tabel 4 Schadefrequentie casco eigenschade verhaal (in aantallen en factor)

Het percentage verhaaldossiers binnen het volume van de aangemelde Casco Eigenschade-dossiers komt over 2016 uit op $468 / 4.062 \times 100\% = 11,5\%$. Dit kengetal verschaft inzicht in de mate waarin verrichte casco eigenschade-uitkeringen (mogelijk) verhaald kunnen worden op aansprakelijke tegenpartijen. Ten opzichte van 2015 is dit een procentuele daling van 10,2% en ten opzichte van 2014 betekent dit een procentuele stijging van 0,9%.

Het aantal schademeldingen bedraagt in 2016 in totaal 4.529, dit betekent een schadefactor van 57,8%.

Voor één ongeval kunnen meerdere dossiers aangemaakt worden. De dossiers worden aangemaakt naar de verschillende rechtsgronden (casco schade, WA-schade, personenschade, e.d.). Voor elke schade wordt een apart dossier aangemaakt. Bij één ongeval kunnen meerdere soorten schade aan de orde zijn en dus meerdere dossiers.



3. FINANCIËLE VERANTWOORDING

In dit hoofdstuk wordt een financiële verantwoording gegeven met betrekking tot het Eigen Risicobeheer Rijkswagenpark. In deze verantwoording wordt per afzonderlijke paragraaf inzicht geboden in de uitgaven, inkomsten, verplichtingen en vorderingen.

Met het onderstaande overzicht "Resultaat 2016" wordt op het hoogste niveau inzicht gegeven in de inkomsten en uitgaven op basis van het baten/lastenstelsel (bedrijfseconomische grondslag) en het kasstelsel. Op basis van het "baten/lasten stelsel" is er in 2016 sprake van een positief resultaat van € 23.040,-, op kasbasis is dit een positief resultaat van € 50.321,-.

Resultaat 2016	Baten & lasten	Kasbasis
Inkomsten	€ 5.937.121	€ 5.930.628
Uitgaven	€ 5.914.081	€ 5.880.307
Resultaat	€ 23.040	€ 50.321

Tabel 5 Resultaat op Baten / Lasten en Kasbasis

3.1 Uitgaven

In onderstaande tabel (Uitgaven Omslagstelsel naar rubriek en naar verslagjaar) is per begrotingsartikel een totaal overzicht gegeven van de uitgaven in 2016 en de verslagjaren 2015 en 2014.

Uitgaven	Realisatie 2016	Begroting 2016	Overschot / Tekort 2016	Realisatie 2015	Realisatie 2014
WAM Schade	€ 1.142.912	€ 1.800.000	€ 657.088-	€ 2.168.419	€ 1.839.834
Casco eigen schade	€ 3.705.960	€ 3.100.000	€ 605.960	€ 2.966.162	€ 3.113.579
Afdracht waarborgfonds	€ 48.546	€ 49.000	€ 454-	€ 49.104	€ 53.713
Behandelingskosten BSA	€ 1.051.304	€ 1.051.000	€ 304	€ 1.043.245	€ 1.033.305
Creditering behandelingskn	€ 68.415-	€ 68.000-	€ 415-	€ 60.356-	€ 50.416-
Uitgaven externe kosten	€ -	€ 30.000	€ 30.000-	€ -	€ -
Uitgaven overige kosten	€ -	€ 5.000	€ 5.000-	€ -	€ -
Totaal	€ 5.880.307	€ 5.967.000	€ 86.693-	€ 6.166.574	€ 5.990.015

Tabel 6 Uitgaven Omslagstelsel naar rubriek en verslagjaar

3.1.1 WAM Schade

In 2016 is er een bedrag van € 1.142.912,- aan WAM-schade uitgekeerd, hetgeen ten opzichte van 2015 (€ 2.168.419,-) neer komt op een procentuele daling van 47,3%. In onderstaande tabel wordt clustergewijs weergegeven hoe dit bedrag is opgebouwd.



Uitgavenclusters WAM Schade	Realisatie 2016	
Objectenschade WA	€ 438.158	38,34%
Betaalde Expertise Kosten WA	€ 6.926	0,61%
Betaalde Proceskosten WA	€ 118.501	10,37%
Betaalde Medische kosten WA	€ 16.233	1,42%
Bedrijfsschade/Autohuur WA	€ 7.312	0,64%
Letselschade WA	€ 331.037	28,96%
Kostenintegratie WA	€ 1.274	0,11%
Diverse/Overige schade WA	€ 1.207	0,11%
WAO-Regres WA	€ 170.171	14,89%
Ziektekosten Regres WA	€ 3.487	0,31%
Betaalde Wettelijke Rente WA	€ 756	0,07%
Loonschade WA	€ 47.848	4,19%
Totaal	€ 1.142.912	100,00%

Tabel 7 Uitgavenclusters WAM Schade (in €)

3.1.2 Casco Eigenschade

In 2016 is er voor € 3.705.960,- uitgekeerd aan schade welke is toegebracht aan het eigen wagenpark. Dit is een procentuele stijging van 24,9% ten opzichte van 2015 waarin een bedrag van € 2.966.162,- is uitgekeerd. Ten opzichte van de begroting 2016 is er € 605.960,- meer uitbetaald dan verwacht.

Als er gekeken wordt naar de gemiddelde schadelast per vrijstelling dan betekent dit dat er in 2016 sprake was van een gemiddelde schadelast van (€ 3.705.960,- / 7.773) € 476,77. Dit is een stijging van 21,6% ten opzichte van 2015 waarin de gemiddelde schadelast (€ 2.966.162,- / 7.565) € 392,09 bedroeg.

3.1.3 Afdracht Nederlands Bureau der Motorrijtuigverzekeraars en het Waarborgfonds Motorverkeer

De afdracht aan het Waarborgfonds Motorverkeer / Nederlands Bureau is gerelateerd aan het aantal gekentekende en ongekentekende voertuigen op de 1^e dag van het jaar. Over 2016 is een bedrag van € 48.546,- afgedragen aan het waarborgfonds, in 2015 was dit een bedrag van € 49.104,-.

3.1.4 Behandelingskosten BSA Schaderegeling

De behandelingskosten BSA Schaderegeling over 2016 bedragen € 1.051.304,-. Om actief een bijdrage te leveren aan de bezuinigingsdoelstelling van het Rijk, heeft BSA aangeboden om de contractueel gerechtigde indexeringsconform CPI materieel niet toe te passen op de behandelingskosten van BSA. Om die reden zijn de behandelingskosten met een bedrag van € 68.415,- gecrediteerd. Daarmee bedragen de werkelijke behandelingskosten van BSA over 2016 € 982.889,-.

3.1.5 Uitgaven externe kosten

Hieronder vallen de eventuele proceskosten. In 2016 zijn hier geen kosten aan besteed.



3.1.6 Uitgaven overige kosten

Het gaat hier voornamelijk om niet dossier gebonden kosten. In 2016 zijn er geen kosten.

3.2 Inkomsten

In onderstaand overzicht is per begrotingsartikel een totaaloverzicht gegeven voor het jaar 2016 in vergelijking met de jaren 2015 en 2014, de realisatiecijfers, het vermoedelijk beloop en het bedrag dat is opgenomen in de begroting van 2016. In de volgende sub paragrafen zal per begrotingsartikel nadere toelichting worden gegeven.

Inkomsten	Realisatie 2016	Begroting 2016	Overschot / tekort	Realisatie 2015	Realisatie 2014
Omslagbijdrage	€ 5.079.903	€ 5.277.000	€ 197.097-	€ 5.581.171	€ 5.701.762
Verhaalde schade	€ 850.724	€ 690.000	€ 160.724	€ 824.750	€ 696.868
Totaal	€ 5.930.628	€ 5.967.000	€ 36.372-	€ 6.405.921	€ 6.398.630

Tabel 8 Overzicht inkomsten (in €)

3.2.1 Omslagbijdrage

In 2016 is er voor een bedrag van € 5.079.903,- aan omslagbijdrage geïncasseerd. Dit is een daling van 9% ten opzichte van 2015. De opbrengst aan Omslagbijdragen wordt bepaald door ontvangsten en uitbetaalde creditnota's van debiteuren over het jaar 2016 en voorgaande jaren.

3.2.2 Verhaalde Schade

In het verslagjaar is er voor een bedrag van € 850.724,- verhaald voor Casco Eigenschade Verhaal. Dit is een procentuele stijging van 3,1% ten opzichte van 2015.



3.3 Verplichtingen

Onderstaand een overzicht van de vorderingen en verplichtingen, welke voortkomen uit de uitvoering van het Eigen Risicobeheer Rijkswagenpark.

	ultimo 2016
Debiteuren	€ 10.354,66
Crediteuren	€ -

Tabel 9 Verplichtingen

3.3.1 Debiteuren

Van het geprolongeerde bedrag in 2016 van € 5.356.420,00 staat eind december 2016 nog € 7.333,03 open, dit is 0,14% van het totaal gedeclareerde bedrag van € 5.175.732,08 in 2016.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Prolongatiebedrag	6.137.155,18	5.663.058,10	6.950.091,12	6.496.716,54	5.837.519,10	5.691.815,88	5.356.420,00
1e kwartaalnota	-241.302,79	0,00	-52.559,67	-880.545,35	-56.881,16	-65.098,89	-192.320,08
2e kwartaalnota	44.529,67	-56.832,76	-65.033,87	-68.513,15	-79.993,52	-39.882,97	-28.653,30
3e kwartaalnota	-22.005,58	-5.795,94	-5.795,94	-11.718,24	-21.803,21	-451,43	-11.804,92
4e kwartaalnota	23.933,44	0,00	-12.271,26	17.407,90	-7.260,18	-51.105,38	52.090,38
Totaal gedeclareerd	5.942.309,92	5.600.429,40	6.814.430,38	5.553.347,70	5.671.581,03	5.535.277,21	5.175.732,08

Nog te betalen door deelnemer	665,39	0,00	0,00	840,00	763,00	753,24	7.333,03
Nog te ontvangen door deelnemer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totaal openstaand	665,39	0,00	0,00	840,00	763,00	753,24	7.333,03

Percentage openstaand	0,01%	0,00%	0,00%	0,02%	0,01%	0,01%	0,14%
------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

3.3.2 Crediteuren

Eind december 2016 staat er geen bedrag open dat het Omslagstelsel Rijkswagenpark nog verschuldigd is aan crediteuren.



4 E-Bikes

Zie ook bij Voorwoord, onder Terugblik van deze verantwoordingsrapportage.

Daar er in dit kader sprake is van een pilot voor de duur van één jaar, wordt er in deze verantwoordingsrapportage een apart hoofdstuk gewijd aan de E-Bikes.

4.1 Vrijstellingen

Voor de E-Bikes geldt (nog) geen wettelijke verzekeringsplicht. Er wordt derhalve geen vrijstellingsbewijs – conform artikel 17 WAM – afgegeven voor de E-Bikes.

Niettemin worden om reden van verslaglegging en verantwoording de E-Bikes wel opgenomen in de (financiële) administratie en in de verantwoordingsrapportages van BSA Schaderegeling.

Type voertuig	31-12-2016		01-01-2016	
	Algemeen	Privé gebruik	Algemeen	Privé gebruik
E-Bikes	78		76	

Tabel 13. Aantal E-Bikes Omslagstelsel

Eind december 2016 is er sprake van 78 E-Bikes.

4.2 Schadefrequentie en schadebedrag

Onderstaande overzicht geeft weer de uitgekeerde schades mbt de E-bikes in 2016.

Deelnemer	Aantal dossiers	Type Schade	Bedrag
Belastingdienst SSC	1	Casco Eigenschade	€ 1.513,30

Tabel 14. Uitgekeerde schades E-Bikes



5 Accountantscontrole

In de Overeenkomst Uitvoering Omslagstelsel Rijkswagenpark 2010 De Staat der Nederlanden en BSA Schaderegeling B.V. is bepaald in artikelen 20.1, 20.2 e.v. dat BSA aan de Staat ter beschikking stelt een document ter rekening en verantwoording over het afgelopen kalenderjaar en dat deze is voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring.

Hierbij dient te worden betrokken de opzet van de administratieve organisatie, zoals het is beschreven in het Handboek AO (Overzicht procesbeschrijving omslagstelsel rijkswagenpark versie 0 8 definitief), alsmede de werking daarvan. Voor 2016 is de controle opgedragen aan Ernst & Young Accountants LLP. De rapportage van Ernst & Young Accountants LLP aangaande de uitkomsten van het accountantsonderzoek wordt separaat aangeboden.

Zoetermeer, 17 februari 2017



Drs. Ing. M.C. Roumen
Directeur BSA Schaderegeling



Overzicht ontvangsten, uitgaven en balansposten 2016

	2016	2015
Ontvangsten		
Omslagbijdrage	€ 5.079.903	€ 5.581.171
Verhaalde schade	€ 850.724	€ 824.750
Verhaalde expertisekosten	€ -	€ -
Verhaalde uitvoeringskosten	€ -	€ -
	€ 5.930.628	€ 6.405.921
Uitgaven		
WAM-schade	€ 1.142.912	€ 2.168.419
Casco Eigenschade	€ 3.705.960	€ 2.966.162
Afdracht Waarborgfonds	€ 48.546	€ 49.104
Behandelingskosten BSA	€ 982.889	€ 982.889
Uitgaven externe kosten	€ -	€ -
Uitgaven overige kosten	€ -	€ -
	€ 5.880.307	€ 6.166.574
	€ 50.321	€ 239.347

Overzicht van balansposten

Mutaties RBS bank	€ 50.321	€ 239.347
	€ 50.321	€ 239.347

Voor identificatiedoeleinden
Ernst & Young Accountants LLP
EY Building a better working world




Verduidelijking aard van de balansposten

Saldo dagelijkse af- en bijstortingen bankrekeningen Staat naar € 0 in 2016

De werkelijke stand van deze bankrekening is door de dagelijkse afboeking naar een centrale rekening nul. Deze post geeft echter het saldo van al deze af- en bijboekingen ten opzichte van ultimo 2001 weer, en kan derhalve gezien worden als een weergave van het rekening-courantsaldo tussen het *Eigen Risicobeheer Rijkswagenpark* en de Staat der Nederlanden. In beginsel zou de Staat der Nederlanden eenvoudig de juistheid van deze mutatiestroom in de verantwoordingsperiode moeten kunnen bevestigen.

Overzicht ontvangsten en uitgaven

Het overzicht ontvangsten en uitgaven is op kasbasis verantwoord.





T 079 750 71 00 | F 079 750 71 01
Postbus 610, 2700MR Zoetermeer
Bredewater 6, 2715CA Zoetermeer
www.bsabv.nl
kvk 27167325

