

recht doen



***Verantwoording uitvoering
eigen risicobeheer Rijkswagenpark
1^e kwartaal 2018***

INHOUDSOPGAVE

Voorwoord	2
1. Vrijstellingen	3
2. Schadedossiers	4
2.1 Dossieroverzicht	4
2.2 Schadefrequentie	5
3. Klachten en bijzondere meldingen	6
3.1 Klachten	6
3.2 Bijzondere meldingen en ontwikkelingen	6
3.3 Virtuele Voorziening	7
4. Financiële verantwoording	8
4.1 Uitgaven	8
4.1.1 WAM-schade	8
4.1.2 Casco Eigenschade	9
4.1.3 Afdracht Nederlands Bureau der Motorrijtuigverzekeraars en het Waarborgfonds Motorverkeer	9
4.1.4 Behandelingskosten BSA Schaderegeling	9
4.1.5 Uitgaven externe kosten	9
4.1.6 Uitgaven overige kosten	9
4.2 Inkomsten	10
4.2.1 Omslagbijdrage	10
4.2.2 Verhaalde schade	10
4.2.3 Verhaalde expertisekosten	10
4.2.4 Verhaalde uitvoeringskosten	10
4.2.5 Nog toe te wijzen ontvangsten	10
4.3 Verplichtingen	11
4.3.1 Debiteuren	11
4.3.2 Crediteuren	11

VOORWOORD

Voor u ligt de rapportage van het eerste kwartaal van 2018 over de uitvoering van het Eigen Risicobeheer Rijkswagenpark door BSA.

De opdracht van de uitvoering is in 2017 wederom via een Europese aanbesteding gegund aan BSA Schaderegeling BV. Deze rapportage is in lijn met de vereisten van de opdracht, die per 1 januari 2018 is gestart.

Terugblik

De verzamelnota van het vierde kwartaal 2017 is op 4 januari 2018 verzonden. In deze verzamelnota zijn alle mutaties in het vierde kwartaal van 2017 ten opzichte van de prolongatienota 2017 verwerkt.

De prolongatienota 2018 is op 10 januari 2018 verzonden.

Het aantal vrijgestelde Rijks motorvoertuigen aan het einde van het eerste kwartaal 2018 bedraagt 7.664. Deze volumegegevens laten ten opzichte van het vierde kwartaal 2017 (7.866) een afname zien van 2,6%.

1. Vrijstellingen

Iedere wagenparkbeheerder binnen de Rijksoverheid is voor voertuigen die ten behoeve van de dienstuitvoering in gebruik zijn en waarvoor door BSA een vrijstellingsbewijs is afgegeven, gedekt tegen het financiële en juridische risico van wettelijke aansprakelijkheid en het risico van schade aan het dienstvoertuig zelf conform het Reglement Omslagstelsel Rijkswagenpark. In onderstaande tabel (*Aantal voertuigen Omslagstelsel*) wordt een overzicht gegeven van het aantal vrijgestelde Rijksmotorvoertuigen per ultimo eerste kwartaal 2018 en van voorgaande periodes.

Type voertuig	31-03-2018		31-12-2017		31-12-2016	
	Algemeen	Privé gebruik	Algemeen	Privé gebruik	Algemeen	Privé gebruik
Personenauto's	6.448	5.777	6.644	5.884	6.548	5.822
Bestelauto's	1.014	896	1.015	855	1.035	828
Autobussen	0		0		0	
Vrachtauto's	39		39		40	
Motorfietsen	32	28	34	28	33	28
Werk- landbouwvoertuigen	67		68		72	
Voertuigen met verz. waarde > € 150.000	32		32		32	
Brom- snorfietsen	32	5	34	5	45	6
E-Bikes					78	
Totaal	7.664	6.706	7.866	6.772	7.883	6.684

Waarvan:			
Gekentekend	7.565	7.764	7.688
Ongekentekend	99	102	195

Tabel 1. Aantal voertuigen Omslagstelsel

Ten opzichte van het vierde kwartaal 2017 is er, een afname in het aantal voertuigen te zien van 2,6%. Uit de tabel is af te leiden dat bij 87,5% van het voertuigenbestand sprake is van privégebruik¹, dit is een stijging van 1,6% ten opzichte van het vierde kwartaal 2017.

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 (letsel)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	31-03-2018		2017		2016	
	aantal	in %	aantal	in %	aantal	in %
Casco eigen schade	353	44,0%	445	55,4%	318	48,8%
Personenschade WA	44	5,5%	51	6,4%	51	7,8%
Loonschade WA	4	0,5%	5	0,6%	6	0,9%
Blijvende a.o. WA	6	0,7%	6	0,7%	4	0,6%
Overlijdensschade WA	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Ziektekosten WA	14	1,7%	17	2,1%	10	1,5%
Zaakschade WA	100	12,5%	108	13,4%	85	13,1%
Casco eigen schade, verhaal	171	21,3%	171	21,3%	177	27,2%
Totaal	692	86,2%	803	100,0%	651	100,0%

Tabel 2 Bestandsopbouw dossiervoorraad (in aantallen en percentage)

Uit deze tabel blijkt dat ten opzichte van eind vierde kwartaal 2017 de voorraad in het eerste kwartaal 2018 is afgenomen met 13,8%.

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*) wordt dit voor het eerste kwartaal 2018 en eerdere periodes tot uitdrukking gebracht.

Gemiddeld aantal vrijgestelde voertuigen	31-03-2018		2017		2016	
	7.765		7.875		7.832	
Dosssiertype	Meldingen	factor	Meldingen	factor	Meldingen	factor
Casco eigen schade	864	44,5%	3.426	43,5%	4.062	51,9%
Personenschade WA	5	0,3%	42	0,5%	45	0,6%
Loonschade WA	0	0,0%	2	0,0%	3	0,0%
Blijvende a.o. WA	0	0,0%	2	0,0%	3	0,0%
Overlijdensschade WA	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Ziektekosten WA	1	0,1%	13	0,2%	7	0,1%
Zaakschade WA	97	5,0%	356	4,5%	409	5,2%
Totaal	967	49,8%	3.841	48,8%	4.529	57,8%

Tabel 3 Schadefrequentie (in aantallen en factor)

Gemiddeld aantal vrijgestelde voertuigen	31-03-2018		2017		2016	
	7.765		7.875		7.832	
Dosssiertype	Meldingen	factor	Meldingen	factor	Meldingen	factor
Casco eigen schade, verhaal	119	6,1%	368	4,7%	468	6,0%
Totaal	119	6,1%	368	4,7%	468	6,0%

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

Het percentage verhaaldossiers binnen het volume van de aangemelde Casco Eigenschade-dossiers komt over het eerste kwartaal in 2018 uit op $119 / 864 \times 100\% = 13,8\%$. Dit kengetal verschaft inzicht in de mate waarin verrichte casco eigenschade-uitkeringen (mogelijk) verhaald kunnen worden op aansprakelijke tegenpartijen.

Het aantal schademeldingen bedraagt in het eerste kwartaal van 2018 in totaal 967 dit betekent een schadefactor van 49,8%.

Voor één ongeval kunnen meerdere dossiers aangemaakt worden. De dossiers worden aangemaakt naar de verschillende rechtsgronden (cascoschade, 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. Klachten en bijzondere meldingen

3.1 Klachten

In het eerste kwartaal 2018 ontvingen wij geen klacht.

3.2 Bijzondere meldingen en ontwikkelingen

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de top 5 van uitgekeerde bedragen per dossiertype in het 3^e kwartaal van 2017.

Deelnemer	Type Schade	Bedrag
Nederlandse Voedsel- en Warenautoriteit	Letselschade WA	€ 55.000,00
Rijkswaterstaat Data-ICT	Casco Eigenschade	€ 23.000,00
Rijkswaterstaat VWM	Casco Eigenschade	€ 18.472,67
Rijkswaterstaat CIV	Casco Eigenschade	€ 18.150,00
Rijkswaterstaat Data-ICT	Casco Eigenschade	€ 17.500,00

Tabel 5 Top 5 uitgekeerde shades

3.3 Virtuele voorziening.

Hieronder een geanonimiseerd overzicht van de dossiers waarin in 2018 nog een bijzondere schadelast wordt verwacht.

Dossier	Opdrachtgever	ultimo 1e kw 2018	
D0702768	Plantenziektekundige Dienst (5003)	€	312.500
D1205446	Belastingdienst CFD (7100)	€	100.000
D1401116	Ministerie van Justitie (13130)	€	70.000
D1401269	Instituut Fysieke Veiligheid (3030)	€	47.500
D1401819	Instituut Fysieke Veiligheid (3030)	€	50.000
D1403008	Rijkswaterstaat PPO - Inkoop en Contractmanagement (314083)	€	270.000
D1503400	Belastingdienst CFD (7100)	€	50.000
D1504146	Belastingdienst CFD (7100)	€	15.000
D1604871	Belastingdienst CFD (7100)	€	100.000
D1603698	DV&O (53913)	€	70.000
D1605047	DV&O (53913)	€	50.000
D1605100	Arrondissementsparket Oost-Nederland (13109)	€	85.000
D1700838	DV&O (53913)	€	95.000
Totaal		€	1.315.000

Tabel 6 Virtuele voorziening

4. 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.

4.1 Uitgaven

In onderstaande tabel (*Uitgaven Omslagstelsel naar rubriek en naar verslagjaar*) is per begrotingsartikel een totaal overzicht gegeven van de uitgaven in het eerste kwartaal 2018.

Uitgaven:	1e kw 2018	Realisatie cumulatief	Vermoedelijk beloop	Begroting 2018
WAM-schade	€ 226.950	€ 226.950	€ 2.055.000	€ 2.055.000
Casco Eigenschade	€ 889.129	€ 889.129	€ 3.200.000	€ 3.200.000
Afdracht Waarborgfonds	€ 18.614	€ 18.614	€ 48.000	€ 48.000
Behandelingskosten BSA Schaderegeling	€ 141.060	€ 141.060	€ 846.000	€ 846.000
Creditering behandelingskn	€ -	€ -	€ 30.000	€ 30.000
Uitgaven externe kosten	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal	€ 1.275.753	€ 1.275.753	€ 6.179.000	€ 6.179.000

Tabel 7 Uitgaven Omslagstelsel naar rubriek en verslagjaar

4.1.1 WAM Schade

In het eerste kwartaal van 2018 is er een bedrag van € 226.950,- aan WAM-schade uitgekeerd. In onderstaande tabel wordt clustergewijs weergegeven hoe dit bedrag is opgebouwd.

Uitgavenclusters WAM Schade	Realisatie 1e kw 2018	
	Bedrag	Procentueel
Objectenschade WA	€ 117.049	51,6%
Betaalde Expertise Kosten WA	€ 1.474	0,6%
Betaalde Proceskosten WA	€ 18.118	8,0%
Betaalde Medische kosten WA	€ 46	0,0%
Bedrijfsschade/Autohuur WA	€ 3.400	1,5%
Letselschade WA	€ 68.250	30,1%
Diverse/Overige schade WA	€ 495	0,2%
WAO-Regres WA	€ 12.088	5,3%
Ziektekosten Regres WA	€ 5.744	2,5%
Betaalde Wettelijke Rente WA	€ 286	0,1%
Totaal	€ 226.950	100,0%

Tabel 8 Uitgavenclusters WAM Schade (in €)

4.1.2 Casco Eigenschade

In het eerste kwartaal van 2018 is er voor € 889.129,- uitgekeerd aan schade welke is toegebracht aan het eigen wagenpark.

4.1.3 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. In het eerste kwartaal van 2018 is er € 18.614,- afgedragen.

4.1.4 Behandelingskosten BSA Schaderegeling

In het eerste kwartaal van 2018 is een bedrag van € 141.060,- (inclusief BTW) aan BSA Schaderegeling betaald. Omdat er conform het contract achteraf wordt gefactureerd betreft dit de kosten voor de maanden januari en februari 2018.

4.1.5. Uitgaven externe kosten

Hieronder vallen de eventuele proceskosten. In het eerste kwartaal van 2018 zijn hier geen kosten aan besteed.

4.1.6 Uitgaven overige kosten

Het gaat hier voornamelijk om niet dossier gebonden kosten. In het eerste kwartaal van 2018 zijn er geen kosten.

4.2 Inkomsten

In onderstaand overzicht is per begrotingsartikel een totaaloverzicht gegeven voor het eerste kwartaal van 2018, de realisatiecijfers, het vermoedelijk beloop en het bedrag dat is opgenomen in de begroting van 2018. In de volgende sub paragrafen zal per begrotingsartikel nadere toelichting worden gegeven.

Inkomsten:	1e kw 2018	Realisatie cumulatief	Vermoedelijk beloop	Begroting 2018
Omslagbijdrage	€ 4.778.829	€ 4.778.829	€ 5.396.000	€ 5.396.000
Verhaalde Schade	€ 142.536	€ 142.536	€ 783.000	€ 783.000
Verhaalde expertisekosten	€ 2.529	€ 2.529	€ 8.000	
Verhaalde uitvoeringskosten	€ 6.941	€ 6.941	€ 28.000	
Nog toe te wijzen ontvangsten	€ 42.066	€ 42.066		
Totaal	€ 4.972.902	€ 4.972.902	€ 6.215.000	€ 6.179.000

Tabel 9 Overzicht inkomsten (in €)

4.2.1 Omslagbijdrage

Het bedrag aan omslagbijdrage in het eerste kwartaal van 2018 bedraagt per saldo € 4.778.829,-. De opbrengst aan Omslagbijdragen wordt bepaald door ontvangsten en uitbetaalde creditnota's van debiteuren over het jaar 2018 en voorgaande jaren.

4.2.2 Verhaalde Schade

In het eerste kwartaal van 2018 is er voor een bedrag van € 142.536,- verhaald ter zake Casco Eigenschade Verhaal.

4.2.3 Verhaalde expertisekosten

Over de periode januari 2018 tot en met maart 2018 is er voor een bedrag van € 2.529,- aan expertisekosten verhaald.

4.2.4 Verhaalde uitvoeringskosten

De totaal verhaalde uitvoeringskosten over het eerste kwartaal 2018 bedraagt € 6.941,-.

4.2.5 Nog toe te wijzen ontvangsten

Ultimo maart 2018 staan er voor € 42.066,- posten in onderzoek.

4.3 Verplichtingen

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

	1e kw 2018
Debiteuren	107.791,09
Crediteuren	0,00

Tabel 10 Verplichtingen

4.3.1 Debiteuren

Van het geprolongeerde bedrag in 2018 van € 5.049.120,00 staat eind maart 2018 nog € 107.791,09 open, dit is 2,13% van het totaal gedeclareerde bedrag in 2018.

	2018
Prolongatiebedrag	5.049.120,00
1e kw artaalnota	
2e kw artaalnota	
3e kw artaalnota	
4e kw artaalnota	
Totaal gedeclareerd	5.049.120,00

Nog te betalen door deelnemer	126.139,81
Nog te ontvangen door deelnemer	-18.348,72
Totaal openstaand	107.791,09

Percentage openstaand	2,13%
------------------------------	--------------

Tabel 11 Ouderdomsanalyse debiteurensaldo

4.3.2 Crediteuren

Eind maart 2018 staat er geen bedrag open dat het Omslagstelsel Rijkswagenpark nog verschuldigd is aan crediteuren.



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