**SCHADEREGELINGSOVERLEG WA-LETSELSCHADE EN WA-OVERLIJDENSSCHADE Onderwerp 3**

TOEKOMSTIGE SCHADE BIJ LETSEL EN OVERLIJDEN

1e druk: 6 februari 1987

door J.L.M.Misana

2e druk: 10 oktober 2003

door mw.mr.drs.L.M.de Blaeij, H.Kooper en J.L.M.Misana

Inhoudsopgave

[Syllabus](#_Toc304567622)

[1. Algemene inleiding](#_Toc304567623)

[2. Wettelijke basis voor afwikkeling van toekomstschade](#_Toc304567624)

[3. Jaarschade](#_Toc304567625)

[4. Looptijd](#_Toc304567626)

[5. Predispositie en preëxistentie](#_Toc304567627)

[6. Stelplicht en bewijslast](#_Toc304567628)

[7. Wijze van afwikkeling](#_Toc304567629)

[8. Aspecten van het berekenen van toekomstschade](#_Toc304567630)

[9. Wettelijke rente en toekomstschade](#_Toc304567631)

[10. Tekst van relevante wettelijke bepalingen](#_Toc304567632)

[11. Geraadpleegde jurisprudentie](#_Toc304567633)

[12. Geraadpleegde literatuur](#_Toc304567634)

[Casus](#_Toc304567635)

[Casus 1: inflatie en toekomstschade](#_Toc304567636)

[Casus 2: rendement en toekomstschade](#_Toc304567637)

[Casus 3: fiscale invloed op de schade-omvang](#_Toc304567638)

[Casus 4: saldo-methode en toekomstschade](#_Toc304567639)

[Casus 5: termijnen bij toekomstschade](#_Toc304567640)

[Casus 6: tijdstip van schadelijden](#_Toc304567641)

[Casus 7: risico's in het leven](#_Toc304567642)

[Casus 8: risico's en toekomstschade](#_Toc304567643)

[Casus 9: rekening houden met toekomstverwachtingen](#_Toc304567644)

[Casus 10: fiscaal nadeel bij een som ineens](#_Toc304567645)

[Casus 11: opeisbaarheid van koopsom voor lijfrente](#_Toc304567646)

[Casus 12: toekomstschade buiten de personenschaderegeling](#_Toc304567647)

[Casus 13: leven met risico's](#_Toc304567648)

[Casus 14: de lastige belangenbehartiger](#_Toc304567649)

[Casus 15: de administratief medewerkster](#_Toc304567650)

[Casus 16: de beveiligingsmonteur](#_Toc304567651)

[Casus 17: de stukadoor](#_Toc304567652)

[Casus 18: de voetballer](#_Toc304567653)

[Casus 3-1: inflatie en toekomstschade](#_Toc304567654)

[Casus 3-2: rendement en toekomstschade](#_Toc304567655)

[Casus 3-3: fiscale invloed op de schade-omvang](#_Toc304567656)

[Casus 3-4: saldo-methode en toekomstschade](#_Toc304567657)

[Casus 3-5: termijnen bij toekomstschade](#_Toc304567658)

[Casus 3-6: tijdstip van schadelijden](#_Toc304567659)

[Casus 3-7: risico's in het leven](#_Toc304567660)

[Casus 3-8: risico's en toekomstschade](#_Toc304567661)

[Casus 3-9: rekening houden met toekomstverwachtingen](#_Toc304567662)

[Casus 3-10: fiscaal nadeel bij een som ineens](#_Toc304567663)

[Casus 3-11: opeisbaarheid van koopsom voor lijfrente](#_Toc304567664)

[Casus 3-12: toekomstschade buiten de personenschaderegeling](#_Toc304567665)

[Casus 3-13: leven met risico's](#_Toc304567666)

[Casus 3-14: de lastige belangenbehartiger](#_Toc304567667)

[Casus 3-15: de administratief medewerkster](#_Toc304567668)

[Casus 3-16: de beveiligingsmonteur](#_Toc304567669)

[Casus 3-17: de stukadoor](#_Toc304567670)

[Casus 3-18: de voetballer](#_Toc304567671)

# Syllabus

## 1. Algemene inleiding

Deze syllabus gaat over toekomstige schade bij letsel en overlijden.

Onder toekomstige schade wordt verstaan de vermogensschade die op het moment van de schadevaststelling of schadebegroting nog niet is geleden. Niet het moment van de vaststelling of begroting is bepalend, maar het antwoord op de vraag op welk moment of gedurende welke periode de schade geleden zal worden.

In deze syllabus wordt ingegaan op art. 6:105 BW. Dit wetsartikel schept het kader voor de bepaling en afwikkeling van toekomstschade.

Daarna wordt ingegaan op het vaststellen van de omvang van de toekomstige jaarschade. Ook wordt de looptijd van toekomstschade behandeld.

Vervolgens komt de wijze van afwikkeling aan de orde.

Ten slotte komen de rekenkundige aspecten rondom toekomstschade aan de orde.

In deze syllabus wordt op de verschillende schadeposten alleen ingegaan, voor zover dit nodig is in het kader van toekomstig te lijden schade.

Voor meer informatie over de onderwerpen zelf wordt verwezen naar de desbetreffende syllabi, zoals SRO-1 (inkomensschade bij letsel van werknemers en ambtenaren), SRO-9 (verlies van arbeidsvermogen bij letsel van jeugdigen, gehuwde vrouwen en zelfstandigen), SRO-20 (belastbaarheid van schade-uitkeringen) en SRO-21 (belastingstelsel 2001).

## 2. Wettelijke basis voor afwikkeling van toekomstschade

2.1. Art. 6:97 BW

In art. 6:97 BW is vastgelegd, dat de rechter de schade begroot op de wijze die het meest met de aard ervan in overeenstemming is. Als de omvang van de schade niet nauwkeurig kan worden vastgesteld, dan wordt zij geschat. Bij toekomstige schade zal dit vrijwel altijd het geval zijn. Dit staat aan een aanspraak op vergoeding niet in de weg. Wel moet de toekomstige schade in voldoende mate zeker en bepaalbaar zijn.

2.2. Art. 6:105 BW

Art. 6:105 BW sluit aan bij art. 6:97 BW door te bepalen, dat de rechter toekomstige schade direct, dat wil zeggen bij voorbaat, kan begroten. De rechter kan de begroting van in de toekomst nog te verwachten schade echter ook geheel of gedeeltelijk uitstellen.

Art. 6:105 BW onderscheidt de volgende drie vormen van begroting van toekomstige schade.

\* Achteraf.

\* Bij voorbaat ineens.

\* Bij voorbaat periodiek.

De wetsgeschiedenis maakt duidelijk, dat het de rechter is die kiest tussen de verschillende mogelijkheden uit art. 6:105 BW. De beslissing voor een bepaalde wijze van begroting kan de rechter ambtshalve nemen. Daarbij zal hij natuurlijk wel de door partijen aangevoerde feiten en omstandigheden moeten betrekken.

2.3. Begroting van toekomstschade achteraf

De wetgever heeft onderkend, dat er juist bij personenschade veel onzekere factoren kunnen zijn die invloed kunnen hebben op de vaststelling van toekomstschade. Daarom wordt aan de rechter de mogelijkheid geboden zijn beslissing uit te stellen, totdat hij met meer kennis van zaken kan oordelen. Als de rechter kiest voor een geheel of gedeeltelijk uitstellen van de begroting van toekomstschade, betekent dit, dat de schade telkens achteraf wordt vastgesteld. De rechter kan partijen voor de begroting van toekomstschade achteraf onder meer verwijzen naar de schadestaatprocedure.

2.4. Begroting van toekomstschade bij voorbaat in een som ineens

Als de rechter van mening is, dat er voldoende gegevens zijn voor een begroting bij voorbaat, dan kan hij onder andere kiezen voor afwikkeling door middel van een som ineens. In dat geval zullen alle aspecten die een rol spelen bij de begroting van de schade moeten worden verdisconteerd. De goede en kwade kansen voor beide partijen zullen moeten worden ingeschat. Aan het geschil over de omvang van de toekomstschade wordt in dat geval definitief een einde gemaakt. Bij het inschatten van de goede en kwade kansen dient de rechter uit te gaan van redelijke verwachtingen.

Zie HR 14.01.2000; NJ 2000, 437; Van Sas / Interpolis.

2.5. Begroting van toekomstschade bij voorbaat periodiek

De rechter kan beslissen tot een begroting van de toekomstschade bij voorbaat door middel van periodieke betalingen. Deze periodieke betalingen behoeven niet een bepaalde vaste periode te betreffen. Partijen en de rechter zijn geheel vrij in het vaststellen van de periode.

Aangezien er altijd het risico bestaat, dat de tot betaling verplichte partij in de toekomst onvoldoende solvabel zal blijken te zijn, kan de rechter bepaalde voorwaarden stellen.

\* De rechter kan van de tot vergoeding verplichte partij eisen, dat hij zekerheid stelt.

\* De rechter kan bepaalde voorwaarden stellen waaronder de periodieke betaling kan worden aangepast.

Zoals blijkt uit de Parlementaire Geschiedenis (PG pag. 368 - 369) heeft de wetgever daarbij met name gedacht aan inflatie. Maar ook een aanpassing van de periodieke schadebetaling bij een wijziging van het sociale zekerheidsstelsel behoort tot de mogelijkheden.

\* De rechter kan gebruik maken van de mogelijkheid tot wijziging (art. 6:105, lid 2 BW).

Als de rechter deze mogelijkheid tot wijziging niet in zijn uitspraak opneemt, is deze mogelijkheid er definitief niet. Volgens de Parlementaire Geschiedenis heeft de wetgever bij deze mogelijkheid gedacht aan bijvoorbeeld wijzigingen in het invaliditeitspercentage. Het is in ieder geval niet de bedoeling geweest, dat de rechter in zijn uitspraak alle factoren noemt waarmee hij bij de vaststelling van de omvang van de periodiek uit te keren bedragen rekening heeft gehouden. De wijzigingsmogelijkheid is toegespitst op die omstandigheden waarmee bij de vaststelling van de bedragen geen rekening is gehouden, zoals bijvoorbeeld de kans op verergering van het letsel of toename van de arbeidsongeschiktheid. Het moet daarbij gaan om relevante omstandigheden. Verder lijkt het voor de hand te liggen de wijziging te beperken tot omstandigheden die de individuele benadeelde zelf betreffen. Meer algemene omstandigheden zouden beter door middel van het stellen van voorwaarden kunnen worden geregeld.

Alleen bij een begroting van toekomstschade bij voorbaat periodiek heeft de rechter de hierboven beschreven mogelijkheden.

\* Stellen van zekerheid.

\* Stellen van voorwaarden.

\* Wijziging.

Bij periodieke afwikkeling dient goed in het oog te worden gehouden, dat dit mogelijk fiscale gevolgen kan hebben. In art. 3.101, lid 1, onder c Wet IB 2001 en in het oude art. 30, lid 1, onder c Wet IB 1964 is bepaald, dat periodieke uitkeringen in fiscale zin belast zijn.

Onder een periodieke uitkering wordt in fiscaalrechtelijke zin verstaan: een uitkering die van tijd tot tijd wordt betaald, zodat een zekere regelmaat aanwezig is, zonder dat vereist is, dat de periodes of uitkeringen gelijk zijn en waarbij onzekerheid over het totale bedrag van de uitkering wezenlijk is.

Een ander aspect dat een rol kan spelen bij periodieke afwikkeling, is de mogelijkheid van overschrijding van de maximaal verzekerde som. Als er periodieke uitkeringen worden gedaan, kan er een moment komen waarop de verzekerde som niet meer toereikend is. Indien in de vaststellingsovereenkomst waarin de periodieke betaling is vastgelegd, geen beperking is opgenomen ten aanzien van de verzekerde som, zal de verzekeraar ook boven de verzekerde som betalingen moeten doen. De verzekeraar doet er derhalve goed aan dit aspect in de vaststellingsovereenkomst op te nemen.

## 3. Jaarschade

3.1. Factoren voor de jaarschade

Bij elke schadebegroting wordt een vergelijking gemaakt tussen de hypothetische situatie zonder ongeval en de situatie na ongeval. Deze begroting levert de jaarschade op.

Er kunnen factoren zijn die de jaarschade verhogen, zoals een toename van het hypothetisch inkomen als gevolg van het toekennen van een (periodieke) salarisverhoging of een promotie.

Er kunnen ook factoren zijn die de jaarschade verlagen, zoals een toename van lichamelijke beperkingen waarmee ieder mens te maken krijgt met het klimmen der jaren.

In dit hoofdstuk wordt aan de hand van verschillende schadeposten ingegaan op de factoren die de jaarschade beïnvloeden.

3.2. Jaarschade bij verlies van arbeidsvermogen

3.2.1. Loopbaanontwikkeling

3.2.1.1. Loopbaanontwikkeling bij personen zonder kinderen en zonder kinderwens

De schadecomponent verlies van arbeidsvermogen wordt beïnvloed door aspecten zoals loopbaanontwikkeling, werkloosheidsrisico en faillissement van de werkgever.

Voor wat betreft de loopbaanontwikkeling zal deze bij personen zonder kinderen en zonder kinderwens mogelijk anders verlopen dan bij personen met kinderen.

Verder valt de loopbaanontwikkeling met name bij jeugdigen en herintreders moeilijk in te schatten.

Om de loopbaanontwikkeling in te schatten moet beoordeeld worden, hoe de waarschijnlijke carrière zou zijn verlopen, als het ongeval niet zou hebben plaatsgevonden. Deze waarschijnlijke toekomst dient bij werknemers zonder kinderen en zonder kinderwens zo concreet mogelijk te worden ingevuld op basis van de opleidingsachtergrond van de benadeelde, zijn arbeidsverleden en eventuele afspraken die met de werkgever zijn gemaakt.

In de volgende zaak claimde Fränzel, dat hij zonder ongeval conciërge zou zijn geworden. Hij voerde daartoe aan, dat hij voor het ongeval gedurende een periode van ruim vier jaren viermaal voor langere tijd als vervanger van een zieke conciërge aangesteld was geweest. De werkgever verklaarde, dat Fränzel tot volle tevredenheid zijn werk had verricht en dat hij, gezien zijn inzet en capaciteiten, na het vertrek van de toenmalige conciërge voor de functie in aanmerking zou zijn gekomen. De rechtbank concludeerde, dat het op grond van de feiten zeer aannemelijk is, dat Fränzel conciërge zou zijn geworden.

Zie rb Arnhem 21.12.1995; VR 1996, 208; Fränzel / Jansen.

In de volgende zaak stelde Spek, dat hem door het ongeval de kans was ontnomen zich te ontwikkelen tot een vakbekwaam houtbewerker en zich het hiermee verbonden hogere inkomen te verwerven. Als bewijs overlegde de benadeelde een brief van de werkgever waarin stond vermeld, dat de capaciteiten van benadeelde zich uitstrekten tot het verrichten van verschillende montagewerkzaamheden. Wellicht zou de benadeelde in de toekomst hebben kunnen uitgroeien tot een vakbekwaam houtbewerker. De rechtbank was van mening, dat uit deze brief niet kon worden afgeleid, dat benadeelde zich zonder het ongeval zonder meer tot een vakbekwaam houtbewerker zou hebben ontwikkeld. De ter zake gevorderde schadevergoeding was dan ook, mede gelet op zijn beperkte intellectuele capaciteiten en het niveau van zijn opleiding, als te speculatief niet toewijsbaar.

Zie rb Amsterdam 17.03.1993; VR 1994, 206; Spek / Centraal Beheer.

In de volgende zaak moest de rechtbank oordelen over de promotiekansen van een vrouw die na een medische fout arbeidsongeschikt was geraakt. Zij vorderde schade wegens verlies van arbeidsvermogen uitgaande van een promotie tot bejaardenverzorgster en uitbreiding van het aantal werkuren. De rechtbank overwoog, dat uitgegaan moest worden van een redelijke verwachting en dat daarbij geen al te hoge eisen aan het bewijs gesteld mochten worden. De rechtbank achtte de verklaring van haar baas, dat over het volgen van een opleiding was gesproken, onvoldoende om van een promotie uit te gaan. De rechtbank overwoog onder meer: "Bij het begroten van schade als de onderhavige geldt als uitgangspunt, dat rekening moet worden gehouden met een redelijke verwachting over toekomstige ontwikkelingen (vgl. HR 15.05.1998; NJ 1998, 624; Vehof / Helvetia en HR 14.01.2000; NJ 2000, 437; Van Sas / Interpolis). Bij de beoordeling van de in dat verband van belang zijnde omstandigheden kan met het verlies van keuzemogelijkheden ten aanzien van loopbaanontwikkeling weliswaar zo veel mogelijk in het voordeel van de benadeelde partij rekening worden gehouden, maar dat brengt nog niet mee, dat er zonder meer van moet worden uitgegaan, dat benadeelde zonder kunstfout tot bejaardenverzorgster zou zijn opgeklommen en vervolgens haar werkzaamheden tot 36 uur per week zou hebben uitgebreid. (...) De brief van de werkgever meldt slechts, dat er met benadeelde gesprekken zijn gevoerd met betrekking tot het volgen van een opleiding tot bejaardenverzorgster, maar aanwijzingen dat benadeelde de capaciteiten bezat tot het volgen van de opleiding bejaardenverzorgster en dat zij een reële kans maakte tot die opleiding te worden toegelaten, bevat die brief niet en ook overigens ontbreken dergelijke aanwijzingen."

Zie rb Arnhem 30.07.2003; LJN-nr. AI 1619; X / Ziekenhuis Rijnstate.

3.2.1.2. Loopbaanontwikkeling bij herintreders

Bij herintreders zijn er vaak nauwelijks concrete gegevens beschikbaar op grond waarvan een mogelijke carrière kan worden gebaseerd.

In de volgende zaak was de benadeelde als gevolg van haar bij een verkeersongeval opgelopen letsel niet tot het verrichten van arbeid in staat. Mw.Vehof vorderde schade wegens verlies van arbeidsvermogen. Vóór het ongeval was zij eerder afgewezen voor een opleiding tot ziekenverzorgende. Kort voor het ongeval was zij wel toegelaten tot een verkorte opleiding voor ziekenverzorgende. Bij aanvang van de cursus had zij zich afgemeld op grond van haar klachten. De HR oordeelde, dat bij een vergelijking van de feitelijke en de hypothetische situatie uitgegaan moet worden van redelijke verwachtingen omtrent toekomstige ontwikkelingen. In casu had benadeelde zich aangemeld voor een opleiding die door 70% van de leerlingen met goed gevolg wordt afgerond, en was zij aangenomen voor deze opleiding. Daarnaast was zij tijdens haar huwelijk als vrijwilligster in deze branche werkzaam geweest.

Op grond van deze omstandigheden was het aannemelijk, dat er een redelijke kans bestond, dat benadeelde de opleiding met goed gevolg zou hebben afgemaakt en parttime als ziekenverzorgster aan het werk zou zijn gegaan.

Zie HR 15.05.1998; NJ 1998, 624; Vehof / Helvetia.

In de volgende zaak oordeelde het hof, dat de enkele stelling, dat benadeelde zonder ongeval weer zou zijn gaan werken, zodra de leeftijd van haar kinderen haar dat zou toestaan, onvoldoende was. Mevrouw Stevens had gesteld, dat zij altijd van plan was geweest haar parttime werk als serveerster te hervatten. Niet gesteld of gebleken was echter, dat zij ooit enige poging had ondernomen om betaald werk te vinden, laat staan dat die pogingen waren mislukt als gevolg van haar letsel.

Zie hof Amsterdam 24.12.1998; n.g.; Stevens-Braamhaar / NOG.

Geconcludeerd kan worden, dat het alleen stellen, dat men weer aan het werk zou zijn gegaan, onvoldoende is. Er moet minstens sprake zijn van concrete aanwijzingen waaruit blijkt, dat iemand weer zou zijn ingetreden in het arbeidsproces.

3.2.1.3. Loopbaanontwikkeling bij jeugdigen

Het is vrijwel onvermijdelijk, dat de loopbaanontwikkeling van een jeugdige benadeelde op een meer abstracte wijze wordt benaderd. Uitgangspunten zijn de gebleken aanleg en vaardigheden van de benadeelde zelf en de maatschappelijke omstandigheden van het gezin waaruit de benadeelde afkomstig is.

In de volgende zaak oordeelde het hof, dat de studieresultaten van de benadeelde over het eerste jaar en de tot op dat moment door haar getoonde capaciteiten aannemelijk maakten, dat zij na vier jaren haar HEAO-diploma en na zeven jaren haar diploma AA-consultant zou hebben gehaald.

Zie hof Leeuwarden 12.03.1997; VR 1998, 9; A. / Woudsend.

In de volgende zaak werd voor de bepaling van het verlies van arbeidsvermogen van een geheel invalide jongen van negen jaar mede aansluiting gezocht bij de gezinssituatie. De jongen, Martijn, had tot het ongeval goede schoolresultaten behaald. Zijn beide ouders waren werkzaam op academisch niveau. Zijn zus studeerde. Aannemelijk werd geacht, dat ook de benadeelde zou zijn gaan studeren. Een loopbaan in het onderwijs werd het meest aannemelijk geacht, waarbij hij in tien jaren van de aanvangsschaal naar een maximum zou groeien.

Zie bindend advies J.G.Teeuwissen 16.03.1999; X / Y; VR 2001, 99.

3.2.1.4. Loopbaanontwikkeling bij personen met kinderen of kinderwens

In de praktijk onderbreken personen en met name vrouwen vaak geheel of gedeeltelijk gedurende enige jaren hun arbeidzame leven. Over het onderbreken van de carrière wegens het krijgen van kinderen wordt verschillend geoordeeld.

Als uitgangspunt kan worden genomen de uitspraak van de Commissie Gelijke Behandeling waarin is aangegeven, dat het uitsluitend aan de vrouw vragen naar een eventuele kinderwens op gespannen voet staat met de wetgeving inzake gelijke behandeling van mannen en vrouwen.

Zie Commissie Gelijke Behandeling 05.11.1996; VR 1998, 93; Van B. / Delta Lloyd.

In de volgende zaak oordeelde het hof, dat door de aansprakelijke verzekeraar geen concrete omstandigheden waren aangedragen die aannemelijk moesten maken, dat de benadeelde niet zou behoren tot de steeds groeiende groep van vrouwen die ernaar streeft om, ongeacht een eventueel huwelijk en de geboorte van kinderen, een normale carrière te volgen en daarin ook slaagt.

Zie hof Arnhem 01.10.1985; VR 1986, 91; Hendriks / Lohman.

In de volgende zaak oordeelde de rechtbank, dat het patroon dat vrouwen eerst loonvormende arbeid verrichten, vervolgens huwen en hun betrekking opgeven om zich aan het huishouden en de verzorging van kinderen te wijden en vervolgens parttime gaan werken, als de kinderen groter zijn en het huishouden eenvoudiger is geworden, een zeer gebruikelijk patroon is, dat in de toekomst nog wel meer gemeengoed zal gaan worden. Dit patroon diende daarom ook aan de benadeelde te worden toegeschreven, tenzij er duidelijke indicaties zijn, dat dit patroon voor haar niet opgaat.

Zie rb 's-Hertogenbosch 08.11.1996; NJ Kort 1997, 11; Sandvliet / Delta Lloyd.

In dezelfde zin oordeelde een ander hof. Gelet op hetgeen inmiddels maatschappelijk gebruikelijk is en gemeten naar ervaringsregels, is het aannemelijk, dat een gehuwde vrouw met een opleiding, beroep en werkervaring als die van de benadeelde haar werk weer op parttime basis zou hebben opgevat, zodra haar kinderen naar school zouden gaan.

Zie hof Arnhem 16.02.1999; VR 2001, 98; Schrijver-Bruggeman / Interpolis.

In de volgende zaak vorderde een ten tijde van het ongeval 17-jarig meisje, dat bij het ongeval hersenletsel had opgelopen, schade wegens verlies van arbeidsvermogen, gebaseerd op een loopbaan als verpleegkundige. Na het ongeval functioneerde mw.Hendriks op een lager niveau. Het hof ging ervan uit, dat zij de opleiding tot verpleegkundige zou hebben afgemaakt en als verpleegkundige aan het werk zou zijn gegaan. Het hof nam de conclusie van de deskundige over, dat vrouwelijke verpleegkundigen in de periode tussen het 28e en 45e levensjaar "door de bank genomen" slechts parttime werken en dat de meesten ook nadien slechts parttime werken, dit alles als zij kinderen krijgen. Gelet op de verklaring van de benadeelde tegenover de deskundige nam het hof als alleszins waarschijnlijk aan, dat mevrouw Hendriks - het ongeval weggedacht - zou zijn gehuwd en kinderen zou hebben gekregen en voorts dat zij alsdan parttime zou zijn blijven werken, niet slechts tot aan haar 45e jaar, maar ook nadien, zoals de meesten doen - aldus de deskundige. Als eindleeftijd nam het hof de 60-jarige leeftijd aan, in plaats van 57½, vanwege een mogelijke afschaffing van de pre-VUT-regeling.

Zie hof Arnhem 11.04.1995; VR 1996, 209; Hendriks / Bruil.

3.2.1.5. Loopbaanontwikkeling bij werkloosheid

Met de claim wegens verlies van arbeidsvermogen van een benadeelde die op het moment van het ongeval reeds langere tijd werkloos is, wordt in de rechtspraak verschillend omgegaan. Toewijzing van de claim hangt af van de aannemelijkheid van de stelling, dat betrokkene in de toekomst weer een baan zou hebben gevonden.

In de volgende zaak was het hof van mening, dat onvoldoende aannemelijk was gemaakt, dat betrokkene, die op de datum van het ongeval werkloos was, weer werk zou hebben gevonden als tegelzetter. Noch uit de afgelegde verklaringen, noch uit de overgelegde bewijsstukken viel hiervoor voldoende bewijs af te leiden. Wel was in eerste instantie de rechtbank van mening, dat de benadeelde door het ongeval in een ongunstiger positie op de arbeidsmarkt was komen te verkeren. De rechtbank had hem daarvoor een vergoeding toegekend. Het hof echter meende, dat "nu gesteld noch gebleken is dat Werner, ware hem het ongeval niet overkomen, in enig ander beroep een hoger inkomen kon verwerven dan zijn uitkeringen, het niet aannemelijk is, dat het ongeval als gevolg heeft, dat Werner inkomensschade lijdt".

Zie hof Amsterdam 13.03.1986; VR 1987, 45; HVS / Werner.

In de volgende zaak oordeelde de rechtbank, dat de benadeelde, 44 jaar oud en langdurig werkloos, voldoende aannemelijk had gemaakt, dat hij tot zijn 65e levensjaar betaalde arbeid had kunnen verrichten. Betrokkene zou in dienst zijn gekomen bij de snackbar van zijn zoon, waardoor die onderneming in dat geval niet zou zijn gestaakt, maar verder zou zijn uitgebreid. Verder had de benadeelde met succes aangevoerd, dat de overheid een aantal programma's in het leven heeft geroepen om te bevorderen, dat langdurig werklozen weer aan het arbeidsproces gaan deelnemen (Melkert-banen), dat deze programma's succesvol zijn en dat er krapte op de arbeidsmarkt bestaat.

Zie rb Utrecht 12.01.2000; VR 2000,88; Bilgic / CEAI.

Overigens is het maar de vraag, of dit punt enkele jaren later ook zou zijn gehonoreerd, aangezien op de projecten ter bestrijding van de werkloosheid inmiddels sterk is bezuinigd.

3.2.1.6. Loopbaanontwikkeling bij faillissement van de werkgever

In de volgende zaak was de werkgever enige jaren na het ongeval failliet gegaan. Dit faillissement hield geen verband met het ongeval. Het hof was van mening, dat er geen reden was om aan te nemen, dat de benadeelde niet, ondanks het faillissement, in staat zou zijn geweest te verdienen wat hij ten tijde van het ongeval verdiende. Uit het gedane arbeidsrelaas bleek van een werkgerichte instelling van de benadeelde. Mogelijke gebreken in zijn vooropleiding werden blijkbaar gecompenseerd door inzet en ervaring, zodat ook aan een ongunstige situatie op de arbeidsmarkt in onderhavig geval geen rol van betekenis kon worden toegekend. De door de verzekeraar overgelegde statistische gegevens gaven geen aanleiding aan te nemen, dat juist de benadeelde zou behoren tot het percentage mannen dat niet meer werkt.

Zie hof 's-Hertogenbosch 17.08.1989; VR 1989, 162; Bukkems / NOG.

3.2.2. Jaarschade bij huishoudelijke hulp

De omvang van de jaarschade wegens huishoudelijke hulp behoeft niet voor elk jaar gelijk te zijn.

Men kan zich voorstellen, dat als de kinderen nog klein zijn, er in een gezin meer hulp nodig is dan als de kinderen groter zijn of het huis uit zijn. In dat geval zal de jaarschade wegens huishoudelijke hulp afnemen met de loop der jaren.

Verder krijgen de meeste mensen met het klimmen der jaren te maken met lichamelijke beperkingen, waardoor ook zonder ongeval een behoefte aan huishoudelijke hulp ontstaat.

3.2.3. Jaarschade bij zelfwerkzaamheid

De omvang van de jaarschade wegens zelfwerkzaamheid behoeft niet voor elk jaar gelijk te zijn.

De meeste mensen krijgen met het klimmen der jaren te maken met lichamelijke beperkingen, waardoor ook zonder ongeval minder werkzaamheden zelf zouden zijn verricht en de zelfwerkzaamheid dus afneemt of volledig verdwijnt.

## 4. Looptijd

4.1. Factoren voor de looptijd

Nadat het bedrag van de jaarschade is vastgesteld, zal de looptijd van de schade moeten worden vastgesteld. Net als bij het bepalen van de jaarschade zullen bij het bepalen van de looptijd de toekomstige ontwikkelingen moeten worden geschat. Hoe meer concrete gegevens bekend zijn, des te smaller is de marge waarbinnen toekomstige omstandigheden zich onvoorzien afwijkend kunnen ontwikkelen.

Een beperking van de normale looptijd is alleen toegestaan, als de aansprakelijke partij aannemelijk kan maken, dat juist deze betrokkene een concreet risico loopt dat afwijking van de normale looptijd rechtvaardigt. Statistische gegevens kunnen een rol spelen bij het bepalen van de looptijd. Een correctie puur op basis van statistisch materiaal wordt niet snel door de rechter toegestaan.

Hieronder zullen de specifieke problemen bij het bepalen van de looptijd van de diverse schadeposten worden besproken.

4.2. Looptijd bij verlies van arbeidsvermogen

4.2.1. Norm voor de looptijd

Voor het bepalen van de looptijd voor schade als gevolg van verlies van arbeidsvermogen kan in beginsel worden uitgegaan van een arbeidsproductieve periode tot 65-jarige leeftijd.

De voorzieningen die in de plaats komen van het inkomen uit arbeid, sluiten aan bij deze norm. De belangrijkste voorziening is de AOW. In deze wet is geregeld, dat alle ingezetenen vanaf 65-jarige leeftijd aanspraak kunnen maken op een ouderdomsuitkering.

Dit sluit aan bij een eindleeftijd van 65 jaar, net als bij andere wettelijke inkomensvoorzieningen, zoals WAO, WAZ, WAJONG, IOAW en IOAZ. Op 65-jarige leeftijd vervalt het recht op de genoemde uitkeringen, waarna men aanspraak kan maken op een AOW-uitkering.

Van deze norm kan alleen worden afgeweken, indien de persoonlijke omstandigheden van betrokkene hiertoe aanleiding geven.

4.2.2. Looptijd bij werknemers

Bij werknemers kan in individuele gevallen voor een hogere of lagere leeftijdsgrens worden gekozen dan de hiervoor genoemde norm van 65 jaar.

Daarbij valt te denken aan prepensioen- en VUT-regeling. Om deze regelingen te betrekken in de beperking van de looptijd moeten er wel voldoende aanwijzingen zijn, dat de benadeelde van de desbetreffende regeling gebruik zou hebben gemaakt. Indien deze aanwijzingen er niet zijn, zal een beroep op de regeling niet snel door de rechter gehonoreerd worden.

Een beroep op de VUT-regeling is in de volgende zaak niet gehonoreerd. Daarin is geconcludeerd, dat er onvoldoende concrete aanwijzingen waren, dat de benadeelde zonder ongeval van de VUT-regeling gebruik zou hebben gemaakt, ondanks het feit dat in de beroepsgroep waartoe de benadeelde behoorde, massaal van deze regeling gebruik werd gemaakt.

Zie HR 13.01.1995; NJ 1997, 175; Ziekenhuis De Heel / ABP.

Steeds meer prepensioen- en VUT-regelingen staan ter discussie. Onder de huidige economische omstandigheden is het mogelijk, dat zij worden afgeschaft.

Om diezelfde reden achtte het hof het onredelijk om ten laste van de benadeelde uit te gaan van het voortbestaan van een dergelijke regeling.

Zie hof Arnhem 11.04.1995; VR 1996, 209; Hendriks / Bruil.

Overigens moet bedacht worden, dat het gebruik gaan maken van een prepensioen- of VUT-regeling niet betekent, dat er vanaf dat moment geen schade wegens verlies van arbeidsvermogen meer is. Bekeken moet worden, of de prepensioen- of VUT-uitkering hoger zou zijn geweest dan de uitkering die de benadeelde na het ongeval tot 65-jarige leeftijd ontvangt.

Het feit dat de rechter zoveel mogelijk in het voordeel van de benadeelde rekening houdt met het verlies van keuzemogelijkheden, brengt niet zonder meer met zich mee, dat moet worden uitgegaan van de mogelijkheid van de benadeelde om tot 65-jarige leeftijd te blijven werken.

In de volgende zaak ging het om de begroting van de carrière van een lerares op basis van statistisch materiaal. Volgens de rechter mocht met dit cijfermateriaal rekening worden gehouden, tenzij uit persoonlijke omstandigheden het tegendeel zou blijken. Het is aan de aansprakelijk partij om aannemelijk te maken, dat de carrière van betrokkene zich volgens de lijn der statistische verwachtingen zou hebben ontwikkeld. Indien dergelijke statistische gegevens voldoende specifiek van toepassing zijn op de benadeelde, mag van die gegevens gebruik worden gemaakt.

Zie HR 14.01.2000; NJ 2000, 437; Van Sas / Interpolis.

In de volgende zaak oordeelde het hof ten aanzien van een vrachtwagenchauffeur met preëxistente rug- en knieklachten, dat weliswaar 40% van het verzuim van vrachtwagenchauffeurs voorvloeit uit rugklachten en 10% uit knieklachten en dat de benadeelde een meer dan geringe kans had om uit te vallen, maar dat hiermee nog niet de redelijke verwachting was gegeven, dat hem persoonlijk dit lot zou treffen. Brieven van behandelend artsen waarin gesproken werd van recidivegevaar, vond het hof evenmin voldoende voor een redelijke verwachting.

Zie hof Arnhem 12.08.2003; LJN-nr. AI 1098; X / AXA.

4.2.3. Looptijd bij zelfstandigen

Het uitgangspunt voor de looptijd bij schade door verlies van arbeidsvermogen van zelfstandigen is niet anders dan het uitgangspunt bij de schade van werknemers. Ook hier zal in beginsel een eindleeftijd van 65 jaar als uitgangspunt gelden.

In de volgende zaak werd beslist, dat het maatschappelijk aanvaardbaar is, dat een marktkoopman tot 65-jarige leeftijd zijn beroep zou hebben uitgeoefend.

Zie rb Amsterdam 10.06.1975; VR 1980, 2; De Vos / Europeesche.

Dit standpunt komen wij ook tegen in een vonnis waarin de rechtbank negatief besliste op de eis van een 66-jarige marktkoopvrouw die stelde, dat zij van plan was geweest tot 72-jarige leeftijd door te werken. Volgens de rechtbank moest naar ervaringsregels worden aangenomen, dat de verdiencapaciteit van het inspannend en lichamelijk werk in de buitenlucht op de markt van een persoon ouder dan 65 jaar van nature vermindert. De rechter ging van een zeer beperkte looptijd uit.

Zie rb Amsterdam 12.03.1997; VR 1998, 7; De S. / Van der L.

In de volgende zaak heeft de rechtbank met betrekking tot de te verwachten duur van de beroepsmatige werkzaamheden van een freelance vertaalster een eindleeftijd van 60 jaar aangehouden. Gezien de aard van de werkzaamheden en de tijdsdruk waaronder de werkzaamheden plaatsvonden, was een afname van de werkzaamheden in de situatie zonder ongeval reëel.

Zie rb Almelo 08.03.2000; VR 2000, 89; Benneker / Ansvar.

Zelden wordt van een langere looptijd uitgegaan dan tot 65-jarige leeftijd.

Langer komt eigenlijk alleen voor in de agrarische sector. Daar is vaak sprake van een familiebedrijf. Bij overname van het bedrijf door de zoon kan de vader nog wat langer meewerken dan tot zijn 65-jarige leeftijd, zij het in de regel op een lager prestatieniveau.

Indien de zelfstandige een arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft afgesloten, kan aansluiting worden gezocht bij de in de polis gekozen eindleeftijd. Hieruit kan worden afgeleid, hoe lang de benadeelde van plan was geweest door te werken, indien hem geen ongeval was overkomen.

Naast de lichamelijke en/of geestelijke belasting in bepaalde beroepen spelen voor het bepalen van de looptijd nog andere factoren een rol die wij bij werknemers niet tegenkomen. Hierbij valt te denken aan de continuïteit van de onderneming en aan marktontwikkelingen. Er kan bijvoorbeeld rekening worden gehouden met de omstandigheid dat het bedrijf in verband met onvoldoende levensvatbaarheid op enig moment, onafhankelijk van het ongeval, toch geliquideerd had moeten worden.

4.2.4. Looptijd bij zwarte inkomsten

Het verzwijgen van inkomen voor de fiscus heeft voor de benadeelde niet het verval van schadevergoedingsaanspraken tot gevolg. Indien het arbeidsvermogen wordt aangetast, dient dit ook vergoed te worden en wel zo concreet mogelijk. Er bestaan wel grote bewijsproblemen ten aanzien van het bestaan, de omvang en de looptijd van een dergelijke schade.

Nadat is vastgesteld, dat er sprake is van zwart werk, moet de vraag worden beantwoord hoe lang dit verlies moet worden vergoed. Hierbij kunnen de volgende factoren een rol spelen.

\* De leeftijd van de benadeelde: niet veel mensen zijn in staat meer dan 40 uur per week te blijven werken.

\* De aard van de werkzaamheden: lichamelijk zwaardere activiteiten zal men minder lang kunnen doen.

\* De continuïteit van de werkzaamheden: er is minder zekerheid van werk dan bij een arbeidsovereenkomst.

\* Het risico van ontdekking door de fiscus: door toenemende overheidscontroles en maatregelen wordt het risico steeds groter.

Voor de waardering van deze factoren wordt wel aansluiting gezocht bij de looptijd voor het verlies van arbeidsvermogen.

In de volgende zaak werd beslist, dat net als bij het verlies van arbeidsvermogen er niet van mocht worden uitgegaan, dat Van Vriesland zijn nevenwerkzaamheden als schilder tot zijn 65-jarige leeftijd zou hebben verricht. Een kortere looptijd kan ook.

Zie rb Amsterdam 21.01.1987, VR 1988, 107; Van Vriesland / Helvetia.

In de volgende zaak had de rechtbank aangenomen, dat Van G. tot 55-jarige leeftijd de werkzaamheden volledig had kunnen verrichten en dat hij de werkzaamheden gedurende de daarop volgende vijf jaren lineair zou hebben afgebouwd.

Zie HR 24.11.2000; VR 2001, 97; M. / Van G.

In de praktijk wordt over het algemeen een kortere looptijd toegepast, maar bijstellingen naar boven of beneden zijn op grond van de omstandigheden mogelijk.

4.2.5. Looptijd bij overwerk

Voor het bepalen van de looptijd bij gemist overwerk spelen dezelfde factoren die genoemd zijn bij zwart werk, met uitzondering van het fiscale aspect. Een zeer bepalende factor is daarbij de aard van de werkzaamheden. In sommige beroepen is het immers gebruikelijk, dat het werken van extra uren meer gebruik dan uitzondering is. In deze beroepen zal dan met een langere looptijd rekening moeten worden gehouden.

Het bepalen van de looptijd is ook sterk afhankelijk van de persoonlijke omstandigheden van de benadeelde.

4.3. Looptijd bij huishoudelijke hulp

Nadat eenmaal is vastgesteld, dat er behoefte is aan huishoudelijke hulp en tot welke omvang, moet worden bepaald in hoeverre deze behoefte in de toekomst als ongevalsgevolg zal blijven bestaan. Uitgangspunt daarbij is, dat ook zonder ongeval op een zekere leeftijd hulp nodig zal zijn. In zijn algemeenheid wordt die leeftijd op 70 jaren geschat. Het is immers zeer wel mogelijk, dat dan leeftijdsgebonden beperkingen zullen optreden die geen verband houden met het ongeval en die huishoudelijke hulp noodzakelijk maken.

De eindleeftijd is echter ook afhankelijk van de leeftijd van de benadeelde en de concrete omstandigheden van het geval. Indien een bejaarde tot aan het ongeval zelf het huishouden deed, moet hiermee uiteraard rekening gehouden worden bij het bepalen van de eindleeftijd van de schadevergoeding.

In de volgende zaak werd uitgegaan van een leeftijd van 65 jaar.

Zie hof 's-Hertogenbosch 08.07.1980; VR 1981, 2; Boer / Ebert.

In de volgende zaak werd uitgegaan van een leeftijd van 70 jaar.

Zie hof Amsterdam 25.06.1998; VR 1999, 65; Guns / Generali.

De duur waarover hulp moet worden verstrekt, hangt ook af van de concrete omstandigheden, zoals de gezinssamenstelling en de woonsituatie.

4.4. Looptijd bij zelfwerkzaamheid

Ook voor de looptijd bij verlies van zelfwerkzaamheid dient weer aansluiting te worden gezocht bij wat naar ervaringsregels redelijk is. Uitgaande van een normale fysieke gesteldheid is een looptijd tot het 65e of 70e levensjaar acceptabel.

In de volgende zaak besliste de rechtbank, dat, uitgaande van een normale fysieke constitutie, een eindleeftijd van 65 jaar voor het woningonderhoud en een eindleeftijd van 70 jaar voor het tuinwerk redelijk zijn.

Zie rb Arnhem 21.12.1995; VR 1996, 208; Fränzel / Jansen.

In de volgende zaak achtte de rechtbank voor het tuinonderhoud een eindleeftijd van 65 jaar redelijk.

Zie rb Almelo 08.03.2000; VR 2000, 89; Benneker / Ansvar.

In de volgende zaak werd door de rechtbank een vergoeding voor de onderhoudskosten van werkzaamheden in en rond de woning tot de 65e verjaardag toegekend.

Zie rb Amsterdam 17.03.1993; VR 1994, 206; Spek / Centraal Beheer.

## 5. Predispositie en preëxistentie

Bij predispositie kan er sprake zijn van een latent aanwezig medisch probleem dat zich na het ongeval op enig moment openbaart. Er kan sprake zijn van een defect in de persoonlijkheidsstructuur dat zich na het ongeval manifesteert.

Bij preëxistentie is er sprake van een medisch probleem dat zich reeds voor het ongeval heeft gemanifesteerd.

Preëxistentie leidt tot niet-ongevalsgerelateerde klachten. Preëxistentie doorbreekt de causaliteit met het ongeval. Hiermee dient rekening te worden gehouden bij de bepaling van de omvang van de jaarschade en bij de bepaling van de looptijd van de schadevergoeding.

Hoe lang zou een hartpatiënt nog hebben kunnen werken, indien hij niet bij het ongeval betrokken zou zijn geraakt?

Op welk moment zouden psychische problemen zich ook in de situatie zonder ongeval hebben gemanifesteerd?

In geval van predispositie, dus indien herstel uitblijft als gevolg van de persoonlijkheidsstructuur van de benadeelde of als gevolg van omstandigheden in diens privé leven, moet dit worden toegerekend als een gevolg van het ongeval. De schadeveroorzaker heeft de benadeelde te nemen zoals hij hem aantreft. Wel kunnen de predispositie van de benadeelde en de daaruit in het algemeen voortvloeiende risico's voor het ontstaan van klachten een factor vormen waarmee rekening valt te houden bij de looptijd van de schadevergoeding.

Zie HR 08.02.1985; NJ 1986, 136; Joe / Chicago Bridge & Iron Company;

en HR 08.02.1985; NJ 1987, 137; Henderson / Gibbs;

en HR 04.11.1988; NJ 1989, 751; ABP / Van Stuyvenberg.

## 6. Stelplicht en bewijslast

Uitgangspunt voor het vaststellen van de jaarschade en de looptijd is de algemene regel: wie eist, bewijst.

De HR heeft echter bepaald, dat aan een benadeelde die blijvende letselschade heeft opgelopen, geen strenge eisen mogen worden gesteld met betrekking tot het te leveren bewijs. Bij het begroten van schade als de onderhavige geldt als uitgangspunt, dat rekening moet worden gehouden met een redelijke verwachting over toekomstige ontwikkelingen.

Zie HR 15.05.1998; NJ 1998, 624; Vehof / Helvetia

en HR 14.01.2000; NJ 2000, 437; Van Sas / Interpolis.

In de lagere rechtspraak is meerdere malen geoordeeld, dat de benadeelde in zijn bewijslast moet worden tegemoetgekomen, nu de aansprakelijke partij door het ongeval de benadeelde de mogelijkheid heeft ontnomen bewijs te leveren van haar stellingen.

Statistische gegevens zijn niet doorslaggevend, maar zijn één van de bewijsmiddelen. Van de benadeelde mag worden verwacht, dat deze het gestelde voldoende aannemelijk maakt. De enkele stelling, dat de benadeelde zonder ongeval weer aan het werk zou zijn gegaan, is onvoldoende.

## 7. Wijze van afwikkeling

7.1. Mogelijke wijzen van afwikkeling

Als partijen besluiten tot afwikkeling van een schade over te gaan, dan kunnen zij voor wat betreft de toekomstige schade kiezen voor de volgende methoden van afwikkeling.

\* Fixatie van de toekomstige schade en betaling van een som ineens.

\* Fixatie van de toekomstige schade en betaling van een periodieke uitkering.

\* Schadevaststelling achteraf en betaling onder verrekening van voorschotten.

In dit hoofdstuk wordt nader ingegaan op de wijze van afwikkeling en de vastlegging hiervan in een vaststellingsovereenkomst.

7.2. Afwikkeling bij voorbaat door middel van een som ineens

De toekomstige schade kan worden afgewikkeld door middel van een som ineens. In dat geval ontvangt de benadeelde bij afwikkeling één bedrag dat de waarde van de toekomstige jaarlijkse schaden vertegenwoordigt.

Bij het berekenen van de schadevergoeding worden de goede en kwade kansen naar redelijkheid verdisconteerd. Rekening wordt ook gehouden met inflatie, sterfterisico en het feit dat de benadeelde de beschikking krijgt over een bedrag ineens waarmee hij een rendement kan realiseren waaruit eveneens schade kan worden gecompenseerd. Een ander rekenelement is de fiscale component.

Voor wat betreft het verkrijgen van rendement mag een aansprakelijkheidsverzekeraar van een benadeelde niet verlangen, dat gekozen wordt voor een risicovolle vorm van beleggen. De benadeelde moet met de som ineens immers zijn toekomstige schade kunnen compenseren.

In plaats van de jaarschade te vermenigvuldigen met de looptijd wordt voor de berekening van toekomstige schade gebruik gemaakt van een kapitalisatiefactor waarin de eerdergenoemde aspecten zoals inflatie zijn verdisconteerd. De totale schade wordt gekapitaliseerd, waarbij ervan wordt uitgegaan, dat uit het bedrag van de schadevergoeding rendement wordt gegenereerd, bijvoorbeeld uit belegging van de som in een depot bij een bank. Men noemt dit de contante-waarde-methode.

De kapitalisatiedatum, de datum waarop de schade contant wordt gemaakt, dient - ter voorkoming van wettelijke rente - in de toekomst te liggen. De benadeelde kan pas na ontvangst van het kapitaal daarover een rendement verwerven. Als een kapitalisatiedatum in het verleden wordt genomen, heeft de benadeelde recht op wettelijke rente.

De afwikkeling bij voorbaat door middel van een som ineens heeft de volgende voordelen.

\* De wijze van afwikkeling maakt de schadevergoeding onbelast.

\* De benadeelde wordt niet steeds opnieuw geconfronteerd met de afwikkeling van de schade.

\* De afwikkeling kan een revaliderende werking hebben. Als de benadeelde een periodieke uitkering ontvangt, kan de prikkel ontbreken om zelf weer inkomsten te verwerven. Dit kan bewust of onbewust een rol spelen in het herstelproces.

\* De benadeelde kan zich met behulp van een som ineens in bepaalde gevallen een nieuw bestaan verschaffen en zo de schade beperken.

\* De aansprakelijkheidsverzekeraar kan het dossier na betaling van de som ineens als definitief afgewikkeld beschouwen, behoudens eventuele vorderingen van regresnemers.

\* Er bestaat voor de benadeelde geen gevaar van insolventie of onvindbaarheid van de schadeveroorzaker c.q. de aansprakelijkheidsverzekeraar.

7.3. Afwikkeling bij voorbaat door middel van een periodieke uitkering

De toekomstige schade kan worden afgewikkeld door regelmatig een vooraf overeengekomen uitkering te verstrekken waarmee de schade voor de komende periode, bijvoorbeeld een jaar, wordt vergoed.

Deze methode heeft de volgende voordelen.

\* Een periodieke uitkering kan gelijke tred houden met een periodieke schade.

\* Er kunnen voorwaarden worden gehanteerd zowel ten aanzien van de benadeelde zelf (bijvoorbeeld het arbeidsongeschiktheidspercentage) als onafhankelijk van de benadeelde (bijvoorbeeld het inflatiepercentage), waardoor de schadevergoeding zo veel mogelijk in overeenstemming is met de daadwerkelijk te lijden schade.

\* De benadeelde heeft niet te maken met beleggingsaspecten.

\* Een aantal discussiepunten is beslist.

Deze methode heeft de volgende nadelen.

\* Periodieke uitkeringen in de zin van de Wet Inkomstenbelasting zijn fiscaal belast.

\* Een ingebouwde wijzigingsmogelijkheid kan voor één van de partijen nadelig zijn.

7.4. Schadevaststelling achteraf onder verrekening van voorschotten

Telkens na afloop van een termijn (bijvoorbeeld een kwartaal of een jaar) kan worden bekeken, welke schade er in die termijn is geleden. Een termijn kan telkens wisselend van duur zijn. Voor elke termijn worden voorschotten betaald, die worden verrekend met de termijn-afrekening.

Het bedrag van de schadevergoeding kan per termijn verschillend zijn.

Er is geen sprake van een belaste periodieke uitkering in de zin van de Wet IB.

De toekomst wordt niet vooraf gefixeerd, maar afgewacht.

De transactiekosten zijn hoog, omdat het schadedossier intensief moet worden behandeld.

De benadeelde heeft niet te maken met beleggingsaspecten.

Schadevergoeding wordt betaald tot de einddatum (bijvoorbeeld het bereiken van de 65-jarige leeftijd), behoudens eerder overlijden of eerder ontbreken van causaal verband met het verzekerde voorval (zoals bij intreden van arbeidsongeschiktheid door eigen gebreken van de benadeelde).

7.5. Vaststellingsovereenkomst

Partijen kunnen ervoor kiezen de getroffen regeling vast te leggen in een overeenkomst. De vaststellingsovereenkomst kan in principe zowel mondeling als schriftelijk tot stand komen. In de praktijk wordt, ter voorkoming van bewijsperikelen, gekozen voor de schriftelijke variant.

De vaststellingsovereenkomst is een obligatoire overeenkomst, zodat de regels van Boek 3 en 6 BW hierop van toepassing zijn: dat wil zeggen de regels met betrekking tot dwang, bedrog, misbruik van omstandigheden, dwaling, ontbinding, enz.

Een vaststelling die betrekking heeft op het verleden, kan geen inbreuk maken op inmiddels verkregen rechten van derden. Een vaststellingsovereenkomst kan reeds verkregen rechten van regresnemers dan ook niet teniet doen. De overeenkomst kan wel toekomstige regresrechten van particuliere schadeverzekeraars beïnvloeden.

Het verdient aanbeveling om de gemaakte afspraken zo nauwkeurig mogelijk vast te leggen in de overeenkomst.

Als partijen op enig onderdeel van de afwikkeling een voorbehoud maken, dienen aard en inhoud van dit voorbehoud voor beide partijen duidelijk te zijn.

De rechter heeft enkele malen een uitspraak gedaan over een door de benadeelde verzocht WAO-voorbehoud.

In de volgende zaak besliste de rechtbank positief op een verzoek van de benadeelde om een WAO-voorbehoud. Zonder dit nader te motiveren achtte de rechtbank termen aanwezig het verzoek toe te wijzen, ondanks het feit dat de schade geregeld werd door middel van een betaling ineens.

Zie rb Groningen 22.01.2003; rolnr. 34126 / HAZA 98-620; n.g.; Koetse / NN.

In een vergelijkbare casus oordeelde de rechtbank, dat een WAO-voorbehoud niet kon worden toegewezen. De rechtbank was van mening "dat het door de benadeelde bedoelde WAO-voorbehoud beoogt voor de toekomst zowel ontwikkelingen die haar als individuele benadeelde betreffen als meer algemene voor een ieder geldende omstandigheden te betrekken in de vaststelling van haar grotendeels langlopende inkomensschade. Daarmee wordt miskend, dat de eerdere beslissing om te kiezen voor een som ineens waarin de WAO-uitkering is verdisconteerd, niet valt te verenigen met de meer concrete vaststelling van de schade die benadeelde voor ogen staat. De keuze voor een som ineens brengt immers mee, dat latere gebeurtenissen die mede de omvang van de schade bepalen, op de rechten en plichten van partijen geen invloed meer hebben. Niet relevant is in wiens risicosfeer die latere gebeurtenissen liggen, nu het samenstel van goede en kwade kansen is verdisconteerd in de vaststelling van de schade. Partijen voorkomen met de keuze voor een bedrag ineens een steeds weer terugkerende discussie over de hoogte van de schade en de verwezenlijking van één of meer goede dan wel kwade kansen die zij bij de som ineens voor lief hebben genomen. Daarmee is strijdig het opnemen van een wijzigingsmogelijkheid zoals het beoogde WAO-voorbehoud, nu daarmee min of meer een afwikkeling achteraf ontstaat, zonder dat daarbij tevens alle voor vaststelling van concrete schade relevante factoren meewegen."

Zie rb Leeuwarden 23.04.2003; rolnr. 52639 / HAZA 02-378; n.g.; Van der Veen / RVS.

Indien partijen geen overeenstemming kunnen bereiken over een voorbehoud, kan de zaak niet door middel van een som ineens worden afgewikkeld en zal de schade achteraf vastgesteld moeten worden.

7.6. Belastinggarantie

Bij de berekening van de schadevergoeding in een bedrag ineens wordt er in de regel van uitgegaan, dat de vergoeding niet wordt belast als inkomen. Ter zekerheid en geruststelling kan de benadeelde aan de aansprakelijke partij een belastinggarantie vragen. Door deze garantie wordt de benadeelde door de verzekeraar van de aansprakelijke partij gevrijwaard tegen fiscale heffingen en heffingen terzake van sociale premies over de ontvangen schadevergoeding. De garantie voorziet ook in een vergoeding van de kosten van deskundige bijstand in geval van een geschil met de belastingdienst.

De partij die de garantie verleent, stelt vaak als voorwaarde, dat de benadeelde hem binnen redelijk korte tijd informeert over eventuele vragen van de fiscus en dat de benadeelde volledige medewerking verleent aan het verstrekken van informatie en het voeren van een eventuele fiscale procedure.

Een andere mogelijkheid is om vooroverleg met de fiscus te plegen over de vraag naar de onbelastbaarheid van de vergoeding.

## 8. Aspecten van het berekenen van toekomstschade

8.1. Concrete schadeberekening

In de schaderegelingspraktijk wordt gewerkt met het begrip rekenrente als resultante van rendement, inflatie en fiscale component. In geautomatiseerde berekeningsmodellen kunnen deze begrippen ook gescheiden berekend worden om een zo groot mogelijke concrete benadering te tonen van deze op zich onzekere factoren bij een langdurige toekomstige schade.

In ons schadevergoedingsrecht gelden de begrippen concreet en volledig als uitgangspunt.

Hoewel voorzichtig enige abstracte benadering van sommige schadeposten toelaatbaar wordt geacht, is de paradox bij toekomstig te lijden schade evident.

In de volgende zaak werd hulp door de ouders aan hun gehandicapte kind langs abstracte weg benaderd.

Zie HR 28.05.1999; NJ 1999, 564; Gemeente Losser / Kruidhof.

8.2. Elementen van rekenrente

Rekenrente is het rentepercentage waarmee de toekomstig te vervallen termijnen, bijvoorbeeld de jaarlijkse schadebedragen, worden gedisconteerd.

Disconteren is het mechanisme om bij vervroegde betaling de toekomstige termijnen contant te maken op de gekozen valutadatum. De betalende partij zou immers over een lange termijn rendement kunnen behalen op de geldsommen die nu door hem vervroegd door middel van een som ineens aan de benadeelde ter beschikking worden gesteld.

De hoogte van het discontopercentage wordt bepaald door het rendement dat de betalende partij op het kapitaal had kunnen realiseren, indien hij eerst gedurende de gehele toekomstige looptijd (= duur) die sommen achtereenvolgens zou hebben betaald.

In de rechtspraak in Nederland is weinig houvast te ontdekken met betrekking tot het fenomeen rekenrente. Er worden wel enige beschouwingen gewijd aan de toepassing van het onderwerp rekenrente, maar uit de natuur heeft dat steeds een sterk casuïstisch karakter. Een uitvoerige lijst van lagere rechtspraak in de jaren zeventig tot negentig van de twintigste eeuw geeft een variatie te zien van toegepaste rekenrenten van 0 t/m 9%. Kortom dit levert weinig of geen houvast.

In de jaren negentig ontstond min of meer een "rode draad" van toepassing van een rekenrente van 3% per jaar. De Hoge Raad evenwel is aan dit thema vooralsnog niet toegekomen.

Lagere rechtspraak verwijst doorgaans naar de beschouwingen van deskundigen. Deze worden veelal gerekruteerd uit de accountancy of het actuariaat in plaats van de wellicht beter toegeruste deskundigen uit de financieel-economische wereld.

In de volgende zaak overwoog de rechtbank onder meer, dat, gelet op de ontwikkeling van de marktrente, de ontwikkelingen op de financiële markten en de ontwikkeling van de inflatie een rekenrente van 3% wel "van deze tijd is". Wat hier in feite gebeurde is, dat de rechtbank de suggesties c.q. vaststellingen van het geproduceerde rapport van letselschadebureau Pals overnam.

Zie rb Zwolle 02.10.2002; TVP 2003, nr. 3.

In de literatuur daarentegen is wel aandacht besteed aan de toepasselijke rekenrente ter begroting van toekomstige schade bij afdoening in één som.

In Verkeersrecht 1992 en 1993 hebben Pals en Misana een polemiek gevoerd over het fenomeen rekenrente, waarbij Pals pleitte voor verdiscontering van andere elementen in de rekenrente dan rendement en inflatie, zoals invloed van sociale verzekering en correctie voor welvaartsvermeerdering.

Van belang is ook de publicatie van J.Rensema, die in zijn boek "Schadevergoeding in een afkoopsom" onder meer pleitte voor een vaste kapitalisatiefactor.

Ook Misana pleitte voor een vaste rekenrente (Verzekeringsarchief 1994, nr. 1).

Ter ondersteuning van dit standpunt kan worden verwezen naar het familierecht (alimentatie bij echtscheiding Boek 1 BW) en het onteigeningsrecht (factor 10).

In beide situaties worden factorentabellen gebruikt.

Zie ook Rensema in TVP 2000, 4, waarin hij opnieuw gewag maakte van een factorentabel voor toekomstige letselschade.

Ten slotte moet worden vastgesteld door welke andere elementen dan rendement de rekenrente wordt bepaald.

8.3. Rekenrente en rendement

8.3.1. Deponeren bij een bank

De eerste component van de rekenrente is het rendement dat gerealiseerd kan worden met het ter beschikking komende kapitaal.

Er zijn verschillende methoden om geld te laten renderen.

De eenvoudigste en meest bekende methodiek is om het geld bij een bank te deponeren. Er zijn daarvoor verschillende mogelijkheden, zoals een spaarrekening, beleggingsrekening of depositorekening. Elke bank hanteert verschillende rentetarieven voor de verschillende typen rekeningen. Ook de periode gedurende welke men het geld beschikbaar stelt aan de bank, heeft invloed op de omvang van het rendement. Ook kan van invloed zijn de omvang van de som geld die men aan de bank toevertrouwt.

8.3.2. Beleggen in zakelijke waarden

Een andere methode ter verkrijging van rendement is belegging in zakelijke waarden (effecten zoals aandelen en obligaties), vastgoed en tal van andere beleggingsproducten. Deze laatste kunnen hier buiten beschouwing blijven, aangezien die beleggingsvormen niet relevant zijn voor wat betreft de doelstelling.

Welke beleggingsvorm men ook kiest, in het oog moet worden gehouden, dat de grondslag voor de benadering gelegen is in de vergoeding van toekomstige personenschade. Dat legt beperkingen op ten aanzien van de risico's die verbonden zijn aan de te kiezen beleggingsvorm. Ook bij deze vorm van beleggen is er sprake van een groot scala van mogelijkheden en producten die door de financiële wereld worden aangeboden.

Men kan zelf op de effectenbeurs actief worden, uiteraard via de daarvoor bestaande kanalen, dan wel kiezen voor belegging in zogenaamde beleggingsfondsen.

8.3.3. Duur van de belegging

Het staat vast, dat de belegging in zakelijke waarden op de lange duur een beter resultaat, een hoger netto rendement, oplevert dan als men het geld eenvoudigweg bij een bank plaatst.

Beleggingsrendementen die mede gebaseerd zijn op belegging in zakelijke waarden, komen voor het vergoeden van toekomstige personenschade slechts in aanmerking bij langere toekomstige verplichtingen. Vervolgens kan men discussiëren over de vraag: hoe lang is lang. Een redelijk uitgangspunt is: langer dan vijf jaren in de toekomst. Derhalve komen die rendementen op zakelijke waarden slechts in aanmerking voor schaden met een toekomstige looptijd die langer is dan minimaal vijf jaren.

Korte looptijden bergen het risico in zich, dat de marktfluctuaties van dien aard zijn, dat de beoogde rendementen niet gehaald worden bij gedwongen verkoop van de effecten. Met gedwongen verkoop wordt bedoeld de periodieke opname van een deel van de belegging waartoe de benadeelde moet overgaan om conform de schadeberekening in zijn levensonderhoud te kunnen voorzien. Er is dan te weinig tijd voor de noodzakelijke compensatie die een lange termijn van beleggen wel geeft. Bij korte looptijden, tot bijvoorbeeld vijf jaren, ligt discontering in zoverre niet in de rede, dat men het netto rendement kan laten wegvallen tegen de inflatie, zodat per saldo gerekend wordt met een rekenrente van 0%. Slechts bij langere looptijden kan gerekend worden met een positieve rekenrente.

8.4. Rekenrente en inflatie

Ten aanzien van het onderwerp inflatie valt op, dat ook hier een paradox bestaat met het vereiste van concrete schadebegroting. Toekomstige inflatie is immers niet te voorspellen. Daarom gaan praktijk en rechtspraak uit van zo goed mogelijk begrote gemiddelden. Er wordt wel geëxtrapoleerd vanuit het verleden om tot een handelbaar percentage voor de toekomst te komen. Actuele economische omstandigheden wegen zwaar voor wat betreft de korte termijn. Op den duur kan alleen gewerkt worden met een constante factor, die mede op grond van politieke en economische sturing aanvaardbaar is. De Europese Centrale Bank streeft naar een Europees inflatiepercentage van maximaal tussen 1½ en 2.

Van belang is om bij de inflatiecomponent te onderscheiden in loon- en prijsinflatie. Die percentages zijn niet identiek.

Het ligt voor de hand om bij de begroting van toekomstige schade wegens verlies van arbeidsvermogen de looninflatie in aanmerking te nemen. Ook kan nader worden gepreciseerd met de loonontwikkelingen in de desbetreffende bedrijfstak.

Prijsinflatiecijfers kunnen worden aangewend bij vergoeding van specifieke kosten zoals voor hulpmiddelen of reizen.

De publicaties van het CBS wijzen de weg.

Bedacht moet worden, dat extreme uitslagen altijd mogelijk zijn, bijvoorbeeld tengevolge van politieke of economische crises, al of niet in elkaars verlengde liggend en elkaar versterkend. Dat kan de discussie over de toe te passen inflatiecorrectie tijdelijk bemoeilijken. Op die hoogste basis kan men evenwel niet tot een langdurig werkend gemiddelde komen. Dat houdt in, dat gedurende een periode van heftige uitslagen de mogelijkheden om gekapitaliseerd de toekomstige schade af te doen beperkt, zo niet onmogelijk zijn. Het parool is dan te wachten op stabielere tijden en intussen de verwachte jaarlijkse schade bij voortuitbetaling te voldoen. Daarbij wordt vanzelfsprekend rekening gehouden met de actuele financieel-economische omstandigheden.

Overigens speelt een rol, dat de waardevastheid van de gekozen belegging het rendement gunstig beïnvloedt. Voor de lange termijn is een inflatiecorrectie van 2 tot 3% aanvaardbaar.

8.5. Rekenrente en fiscale component

Ingevolge constante jurisprudentie moet bij de begroting van toekomstige personenschade rekening worden gehouden met een fiscale component, indien de toekomstige schade door middel van vergoeding van een som ineens wordt afgewikkeld. Dit houdt verband met het feit, dat de schadevergoeding op zich niet voor belastingheffing in aanmerking komt, maar de fictieve rendementen op het verkregen kapitaal wel fiscaal worden belast als vermogensopbrengst in de zin van de Wet IB. Dat geschiedt sinds 2001 in box 3 (sparen en beleggen). Afgezien van een belastingvrije voet wordt door de fiscus een fictief rendement van 4% aangehouden. Dit wordt berekend over het gemiddelde van het per 1 januari resp. 31 december van enig jaar aanwezige, voor box 3 relevante, vermogen. Op dit fictieve rendement van 4% drukt een vast percentage belastingheffing van 30. Het resultaat is, dat de fiscale component na invoering van het belastingstelsel 2001 is gefixeerd op maximaal 1,2% per jaar. Indien voor de schadeberekening een vrijstellingsforfait mag worden toegepast, komt de fiscale component nog lager uit dan 1,2%.

Het te behalen bruto rendement wordt verminderd met de berekende fiscale component, waarna het netto rendement is vastgesteld. Bruto rendement en fiscale component zijn belangrijke (niet de enige) rekenelementen voor het bepalen van de rekenrente.

Over de fiscale component valt nog wel het een en ander te zeggen. Daarvoor wordt verwezen naar de PIV-publicatie van oktober 2002 "Letselschade en de fiscus". Daarin worden de fiscale aspecten van de vergoeding van personenschade in het licht van de Wet IB-2001 geplaatst.

## 9. Wettelijke rente en toekomstschade

Conform de artikelen 6:83, sub b en 6:119 BW is wettelijke rente verschuldigd vanaf het tijdstip waarop een vordering tot schadevergoeding opeisbaar is.

Met betrekking tot toekomstige schade heerste lange tijd onduidelijkheid over de vraag, wanneer een dergelijke vordering als opeisbaar is te beschouwen.

De HR oordeelde, dat, als toekomstige schade wordt begroot op een gekapitaliseerd bedrag ineens, de schade geacht wordt te zijn geleden op de voor die kapitalisatie gehanteerde peildatum. Indien de wijze van berekening (in rechte) wordt erkend, kan per die datum derhalve van een opeisbare vordering worden gesproken.

Zie HR 17.10.1997; NJ 1998, 508; Advocaten / Beelen.

De HR heeft deze zienswijze in een andere zaak bevestigd. Hij houdt vast aan de lijn welke is uitgezet in het Beelen-arrest. Hij stelt vast, dat de overwegingen van de rechtbank in casu niet overeenstemden met het Beelen-arrest, nu de rechtbank enerzijds aansluiting zocht bij de Audalet-berekening met een peildatum van 01.01.1997 en anderzijds de wettelijke rente wilde laten ingaan per 09.07.1991.

Zie HR 11.07.2003; RvdW 2003, 124; Visser / Van Tusschenbroek.

## 10. Tekst van relevante wettelijke bepalingen

Art. 6:83 BW (ontwerp 6.1.8.8): verbintenissen / debiteursverzuim

(tekst van kracht sinds 01.01.1992)

Het verzuim treedt zonder ingebrekestelling in:

a. wanneer een voor de voldoening bepaalde termijn verstrijkt zonder dat

de verbintenis is nagekomen, tenzij blijkt, dat de termijn een andere

strekking heeft;

b. wanneer de verbintenis voortvloeit uit onrechtmatige daad of strekt tot

schadevergoeding als bedoeld in art. 6:74, lid 1 en de verbintenis niet

terstond wordt nagekomen;

c. wanneer de schuldeiser uit een mededeling van de schuldenaar moet

afleiden, dat deze in de nakoming van de verbintenis zal

tekortschieten.

Art. 6:97 BW (ontwerp 6.1.9.3): schadevergoeding / schadebegroting

(tekst van kracht sinds 01.01.1992)

De rechter begroot de schade op de wijze die het meest met de aard ervan in overeenstemming is. Kan de omvang van de schade niet nauwkeurig worden vastgesteld, dan wordt zij geschat.

Art. 6:105 BW (ontwerp 6.1.9.10): schadevergoeding / toekomstige schade

(tekst van kracht sinds 01.01.1992)

1. De begroting van nog niet ingetreden schade kan door de rechter geheel of gedeeltelijk worden uitgesteld of na afweging van goede en kwade kansen bij voorbaat geschieden.

In het laatste geval kan de rechter de schuldenaar veroordelen, hetzij tot betaling van een bedrag ineens, hetzij tot betaling van periodiek uit te keren bedragen, al of niet met verplichting tot zekerheidstelling; deze veroordeling kan geschieden onder door de rechter te stellen voorwaarden.

2. Voor zover de rechter de schuldenaar veroordeelt tot betaling van periodiek uit te keren bedragen, kan hij in zijn uitspraak bepalen, dat deze op verzoek van elk van de partijen door de rechter die in eerste aanleg van de vordering tot schadevergoeding heeft kennisgenomen, kan worden gewijzigd, indien zich na de uitspraak omstandigheden voordoen die voor de omvang van de vergoedingsplicht van belang zijn en met de mogelijkheid van het intreden waarvan bij de vaststelling der bedragen geen rekening is gehouden.

Art. 6:119 BW (ontwerp 6.1.9A.8): verbintenis tot betaling van een geldsom / wettelijke rente

(tekst van kracht sinds 01.01.1992)

1. De schadevergoeding, verschuldigd wegens vertraging in de voldoening van een geldsom, bestaat in de wettelijke rente van die som over de tijd dat de schuldenaar met de voldoening daarvan in verzuim is geweest.

2. Telkens na afloop van een jaar wordt het bedrag waarover de wettelijke rente wordt berekend, vermeerderd met de over dat jaar verschuldigde rente.

3. Een bedongen rente die hoger is dan die welke krachtens de vorige leden verschuldigd zou zijn, loopt in plaats daarvan door, nadat de schuldenaar in verzuim is gekomen.

# 11. Geraadpleegde jurisprudentie

Rb Breda 16.12.1958; VR 1959, 91; Klaasen-Commee / Lemmens deskundigen moeten gebruikelijke rentevoet vaststellen

Hof 's-Hertogenbosch 24.04.1962; NJ 1962, 498 risicomijdende belegging leidt tot 3,5% rekenrente

Rb Den Haag 27.01.1965; OD-II, nr. 307

Rb Amsterdam 26.01.1971; VR 1972, 18; Dienaar-Neefkes / FCB rekenrente 4%

Rb Leeuwarden 26.04.1973; VR 1974, 21; Boersma / Dijkstra rekenrente 5%

Rb Amsterdam 10.06.1975; VR 1980, 2; De Vos / Europeesche

Rb Groningen 19.09.1975; VR 1978, 60; E.L. / Waarborgfonds Motorverkeer volstrekt veilige belegging leidt tot 5% rekenrente

Hof 's-Hertogenbosch 10.07.1979; NJ 1980, 251; VR 1980, 1; Van der Zanden; Zuidem / Bruins marktrente 5,28%; inflatie 3,83%; rekenrente 1,45%

Hof 's-Hertogenbosch 08.07.1980; VR 1981, 2; Boer / Ebert

Rb Utrecht 30.07.1980; VR 1981, 16; Van der Schuur / Woudsend rekenrente 3% bij looptijd van 46 jaren

Rb Leeuwarden 26.02.1981; VR 1984,1; Toxopeus / Van den Akker inflatie 4%

Rb Roermond 20.10.1983; VR 1985, 30; Schroen / Geenen rente 8%; netto rendement 4%

HR 08.02.1985; NJ 1986, 136; Joe / Chicago Bridge & Iron Company

HR 08.02.1985; NJ 1987, 137; Henderson / Gibbs

Hof Arnhem 01.10.1985; VR 1986, 91; Hendriks / Lohman

Hof Den Haag 10.01.1986; VR 1987, 123; Van der Voort / Economic Europa Verz. rendement 8%

Hof Amsterdam 13.03.1986; VR 1987, 45; HVS / Werner

Rb Groningen 17.10.1986; rolnr. 574/75; Kruizinga / Mulder; Rekenrente 9%; inflatie 2%

Rb Amsterdam 21.01.1987, VR 1988, 107; Van Vriesland / Helvetia

HR 04.11.1988; NJ 1989, 751; ABP / Van Stuyvenberg

Rb Utrecht 12.07.1989 en 21.03.1990; rolnr. 3960/85; Boerefijn / Brunt

Hof 's-Hertogenbosch 17.08.1989; VR 1989, 162; Bukkems / NOG

Rb Amsterdam 17.03.1993; VR 1994, 206; Spek / Centraal Beheer

HR 13.01.1995; NJ 1997, 175; Ziekenhuis De Heel / ABP

Hof Arnhem 11.04.1995; VR 1996, 209; Hendriks / Bruil

Rb Arnhem 21.12.1995; VR 1996, 208; Fränzel / Jansen

Commissie Gelijke Behandeling 05.11.1996; VR 1998, 93; Van B. / Delta Lloyd

Rb 's-Hertogenbosch 08.11.1996; NJ Kort 1997, 11; Sandvliet / Delta Lloyd

Hof Leeuwarden 12.03.1997; VR 1998, 9; A. / Woudsend

Rb Amsterdam 12.03.1997; VR 1998, 7; De S. / Van der L.

HR 17.10.1997; NJ 1998, 508; Advocaten / Beelen

HR 15.05.1998; NJ 1998, 624; Vehof / Helvetia

Hof Amsterdam 25.06.1998; VR 1999, 65; Guns / Generali

Hof Amsterdam 24.12.1998; n.g.; Stevens-Braamhaar / NOG

Hof Arnhem 16.02.1999; VR 2001, 98; Schrijver-Bruggeman / Interpolis

Bindend advies J.G.Teeuwissen 16.03.1999; X / Y; VR 2001, 99

HR 28.05.1999; NJ 1999, 564; Gemeente Losser / Kruidhof

Rb Utrecht 12.01.2000; VR 2000,88; Bilgic / CEAI

HR 14.01.2000; NJ 2000, 437; Van Sas / Interpolis

Rb Almelo 08.03.2000; VR 2000, 89; Benneker / Ansvar

HR 24.11.2000; VR 2001, 97; M. / Van G.

Rb Zwolle 02.10.2002; TVP 2003, nr. 3

Rb Groningen 22.01.2003; rolnr. 34126 / HAZA 98-620; n.g.; Koetse / NN

Rb Leeuwarden 23.04.2003; rolnr. 52639 / HAZA 02-378; n.g.; Van der Veen / RVS

HR 11.07.2003; RvdW 2003, 124; Visser / Van Tusschenbroek

Rb Arnhem 30.07.2003; LJN-nr. AI 1619; X / Ziekenhuis Rijnstate

Hof Arnhem 12.08.2003; LJN-nr. AI 1098; X / AXA

# 12. Geraadpleegde literatuur

Bongaarts, P.J.M.; artikel "De fiscale behandeling van eenmalige of periodieke schadevergoeding wegens verlies van arbeidsvermogen na wetswijziging met ingang van 1984" in Verkeersrecht mei 1987

Bongaarts, P.J.M.; artikel "Nogmaals: de fiscale behandeling van schadevergoeding bij letsel en overlijden" in Verkeersrecht november 1987

Diverse auteurs in PIV-boek "Letselschade en de fiscus" oktober 2002

Diverse auteurs in Handboek Personenschade Kluwer

Dort, M.J.T.van; artikel "Vaste rente- en BV/stichting-methode nader beschouwd" in Verkeersrecht juni 1993

Elzas, R.Ph.; artikel "Vergoeding van toekomstige schade" in Verkeersrecht mei 1987

Eykman, L.G.; artikel "Kontante waarde en lijfrente. Een samenvatting" in Verkeersrecht mei 1987

Forrer, H.H.; artikel "Preekt Pals voor eigen parochie?" in Advocatenblad 26.04.1991

Misana, J.L.M.; artikel "Toekomstige personenschade en de afdoening daarvan door middel van een som ineens" in Verkeersrecht maart 1993

Misana, J.L.M.; artikel "Toekomstige personenschade, een éénmalige afdoening" in Verzekeringsarchief 1994, nr. 1

Nat, P.van der; artikel "Toekomstige schade: periodieke afwikkeling, periodieke uitkering of afkoop?" in Verkeersrecht mei 1987

Pals, L.H.; artikel "De invloed van inflatie op schaden ex art. 1406 - 1407 BW" in Verkeersrecht januari 1980

Pals, L.H.; artikel "Is het toepassen van een inflatiecorrectie bij het kapitaliseren van inkomensschaden nog wel te rijmen met de sociaal-economische ontwikkelingen? Onthullende cijfers" in Verkeersrecht juli / augustus 1985

Pals, L.H.; artikel "Contante waarde, koopsom lijfrente, periodieke afwikkeling. Een commentaar" in Verkeersrecht november 1987

Pals, L.H.; artikel "Eénmaal andermaal: de koopsom lijfrente constructie bij het vergoeden van letselschaden" in Verkeersrecht maart 1988

Pals, L.H.; artikel "Hoedt u voor dubieuze schaderegelingsvoorstellen bij letselschaden" in Advocatenblad 18.01.1991

Pals, L.H.; artikel "Preekt Pals voor eigen parochie? (II)" in Advocatenblad 25.10.1991

Pals, L.H.; artikel "Ongevalsslachtoffer blijft het kind van de (be)rekening" in Verkeersrecht februari 1992

Pals, L.H.; artikel "Hoedt u voor dubieuze schaderegelingsvoorstellen bij letselschaden (II)" in Advocatenblad 16.07.1992

Pals, L.H.; artikel "Verzekeraars: het verschil tussen halen en betalen" met nawoord van J.L.M.Misana in Verkeersrecht november 1993

Rensema, J.; boek "Schadevergoeding in een afkoopsom"

Rensema, J.; artikel in TVP 2000, 4

Tijink, R.J.M.; artikel "Reactie op het artikel van dr.L.H.Pals, Ongevalsslachtoffer blijft kind van de (be)rekening" met naschrift van dr.L.H.Pals in Verkeersrecht september 1992

# Casus

## Casus 1: inflatie en toekomstschade

In maart 1987 worden aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vragen voorgelegd.

Vragen:

1a. Past u een inflatiecorrectie toe bij de vergoeding van toekomstige inkomensschade van werknemers (bijvoorbeeld per beroepsgroep) en zo ja, welke index hanteert u dan?

1b. Past u een inflatiecorrectie toe bij de vergoeding van toekomstige inkomensschade van zelfstandigen, en zo ja, welke index hanteert u dan?

1c. Past u een inflatiecorrectie toe bij de vergoeding van toekomstige kosten van voorzieningen (zoals vervoer of huishoudelijke hulp) en zo ja, welke index hanteert u dan?

## Casus 2: rendement en toekomstschade

In maart 1987 worden aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vragen voorgelegd.

Vragen:

2a. Maakt u gebruik van één vast rendementspercentage?

2b. Waarop baseert u het percentage?

2c. Heeft de omvang van het kapitaal een relatie met het rendementspercentage?

## Casus 3: fiscale invloed op de schade-omvang

In maart 1987 worden aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vragen voorgelegd.

Vragen:

3a. Acht u de afkoopsom belast ingevolge de Wet Inkomstenbelasting?

3b. In hoeverre wordt de omvang van de afkoopsom bepaald door Inkomstenbelasting over de opbrengst van de contante waarde?

3c. Moet rekening worden gehouden met Vermogensbelasting over de afkoopsom?

## Casus 4: saldo-methode en toekomstschade

In maart 1987 worden aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vragen voorgelegd.

Vragen:

4a. Wanneer wilt u gebruik maken van de saldo-methode?

4b. Als tot schaderegeling op basis van een lijfrente wordt overgegaan, kan de benadeelde dan een bedrag ter grootte van de koopsom voor een lijfrente vorderen of biedt een door de verzekeraar aan te bieden lijfrenteverzekering voor de benadeelde voldoende schadeloosstelling?

## Casus 5: termijnen bij toekomstschade

In oktober 1990 wordt aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vraag voorgelegd.

Vraag:

5. Aan welke termijn moet worden gedacht, als wordt gesproken over toekomstschade?

## Casus 6: tijdstip van schadelijden

In oktober 1990 wordt aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vraag voorgelegd.

Vraag:

6. Op welk tijdstip wordt toekomstschade in haar toekomstperspectief geleden?

## Casus 7: risico's in het leven

In oktober 1990 wordt aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vraag voorgelegd.

Vraag:

7. Welke toekomstrisico's loopt iedereen en een benadeelde in het bijzonder?

## Casus 8: risico's en toekomstschade

In oktober 1990 wordt aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vraag voorgelegd.

Vraag:

8. Hoe dienen toekomstrisico's bij de berekening van toekomstschade te worden meegenomen?

## Casus 9: rekening houden met toekomstverwachtingen

In oktober 1990 wordt aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vraag voorgelegd.

Vraag:

9. Dient met toekomstverwachtingen rekening te worden gehouden bij de berekening van toekomstschade?

Zo ja, met welke toekomstverwachtingen en op welke wijze?

## Casus 10: fiscaal nadeel bij een som ineens

In oktober 1990 wordt aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vraag voorgelegd.

Vraag:

10. Speelt een fiscaal nadeel bij de berekening van een som ineens terzake van toekomstschade een rol?

Zo ja, welke?

## Casus 11: opeisbaarheid van koopsom voor lijfrente

In oktober 1990 wordt aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vraag voorgelegd.

Vraag:

11. Kan een benadeelde de koopsom, bestemd voor een lijfrente, als een som ineens opeisen?

## Casus 12: toekomstschade buiten de personenschaderegeling

In oktober 1990 wordt aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vraag voorgelegd.

Vraag:

12. Zijn er punten van overeenstemming bij de beoordeling van toekomstige personenschade enerzijds en anderzijds onteigeningsschade, schadevergoeding op basis van de Belemmeringenwet Privaatrecht resp. vergoeding bij kennelijk onredelijk ontslag?

Zo ja, welke?

## Casus 13: leven met risico's

In oktober 1990 wordt aan u als aansprakelijkheidsverzekeraar de volgende vraag voorgelegd.

Vraag:

13. Welk commentaar heeft u bij de volgende stelling: mensen leven met risico's, maar ook dat moet geleerd worden.

## Casus 14: de lastige belangenbehartiger

Op 25.11.1992 bevindt u zich als aansprakelijkheidsverzekeraar in de volgende situatie.

U behandelt een zaak waarin de benadeelde een man is, geboren op 23.11.1967.

Het jaarinkomen zonder ongeval bedraagt NLG 135.000 bruto.

Het jaarinkomen na ongeval bedraagt NLG 100.796 bruto.

De berekende jaarschade bedraagt NLG 13.931 netto.

De looptijd van de toekomstige schade is veertig jaren.

Tegenover u treft u een belangenbehartiger die de berekende jaarschade wil afdoen door middel van een afkoopsom tegen een rekenrente van 0%.

Met een andere wijze van afdoen wil hij niet instemmen.

Mocht u er in het minnelijk overleg niet uitkomen, dan dreigt er een procedure waarin de belangenbehartiger aankondigt als uitgangspunt een rekenrente van -5% te zullen hanteren.

Vragen:

14a. Gaat u op dit voorstel in en accepteert u de rekenrente van 0%, of laat u het op een procedure aankomen, of doet u een ander (tegen)voorstel?

Kortom, hoe stelt u zich op tegenover deze belangenbehartiger?

14b. Welke gegevens heeft u nodig om tot uw beslissing te komen en hoe komt u aan deze gegevens?

14c. Welke verschillende berekeningsmogelijkheden bestaan hier?

Wat zijn de argumenten vóór resp. tegen toepassing van elke methodiek?

14d. Welke berekeningsmethodiek kiest u in dit geval en welke motivering heeft u daarvoor?

14e. Wordt het antwoord op de vragen 14a t/m 14d anders, indien de looptijd niet veertig maar vijf jaren zou zijn?

14f. Welk commentaar heeft u bij de volgende stelling: voor de berekening van het bedrag bij het afwikkelen van personenschade door vergoeding van een som ineens is het redelijk - zeker als het gaat om de vergoeding van personenschade met een looptijd van tenminste tien jaren - uit te gaan van een uniforme kapitalisatiefactor?

## Casus 15: de administratief medewerkster

Op 02.11.1994 bevindt u zich als aansprakelijkheidsverzekeraar in de volgende situatie.

U behandelt een zaak waarin de benadeelde een vrouw is, genaamd Rosita Gladiool, geboren op 16.10.1970.

Zij is op 22.11.1991 als passagier van een stilstaande auto, gezeten rechts naast de bestuurder, gewond geraakt, toen de auto schuin rechts van achteren werd aangereden. Mw.Gladiool droeg een driepuntsautogordel.

Zij liep een whiplashtrauma op. Gedurende enkele weken droeg zij een halskraag. Daarna heeft zij verschillende behandelingen door een neuroloog en een orthopaed ondergaan. Er is thans sprake van een eindtoestand.

Mw.Gladiool heeft blijvend hoofdpijn, pijn in de nek, tintelingen in de vingers, momenten van bewusteloosheid en evenwichtsstoornissen.

Vóór het ongeval werkte zij als administratief medewerkster op een deurwaarderskantoor.

Gevorderd worden zaakschade, schade wegens verlies van arbeidsvermogen, extra uitgaven voor werkzaamheden in huis en tuin (zelfwerkzaamheid), extra huishoudelijke hulp, extra vervoerskosten, smartengeld en buitengerechtelijke kosten.

Aan voorschotten is inmiddels een bedrag van in totaal NLG 120.000 betaald.

Partijen zijn het erover eens, dat de schade wegens verlies van arbeidsvermogen, zelfwerkzaamheid, huishoudelijke hulp en extra vervoer tot aan de 65-jarige leeftijd NLG 25.000 per jaar bedraagt.

De belangenbehartiger van mw.Gladiool heeft voor de toekomstige schade een contante waardeberekening gemaakt, die tegen een netto rekenrente van 0% uitkomt op NLG 1.000.000.

Dit laatste bedrag wordt als slotbetaling gevorderd.

Vragen:

15a. Op welke wijze zou u tot afwikkeling van deze claim willen overgaan?

15b. Welke alternatieven kunt u concreet aan deze benadeelde bieden?

Welke voor- en nadelen zijn daaraan verbonden?

## Casus 16: de beveiligingsmonteur

Op 20.05.2001 veroorzaakte uw verzekerde een ongeval ten gevolge waarvan de 31-jarige Bert de Jong ernstig hersenletsel opliep.

Bert is sindsdien geheel hulpbehoevend. Hij verblijft in een verpleeghuis. De prognose luidt, dat er geen verbetering mag worden verwacht.

Zijn echtgenote en twee jonge kinderen bewonen een eigen huis met een behoorlijke tuin.

Bert was oorspronkelijk een zelfstandige monteur die woonhuisbeveiligingssystemen installeerde. Naast een goed gevulde orderportefeuille voerde Bert dit soort klussen regelmatig, buiten de boeken om, uit bij vrienden en bekenden.

Er was wegens de hoge premie geen AOV afgesloten.

Bert vordert verlies van arbeidsvermogen tot 65-jarige leeftijd.

Partijen zijn het erover eens, dat de jaarschade wegens verlies van arbeidsvermogen naar de cijfers van 2003 EUR 25.000 bedraagt.

Bert vordert verlies van het klusseninkomen tot 65-jarige leeftijd. Partijen zijn het erover eens, dat de jaarschade wegens verlies van klusseninkomen naar de cijfers van 2003 EUR 4.000 bedraagt.

Bert vordert verlies van zelfwerkzaamheid tot 70-jarige leeftijd.

Partijen zijn het erover eens, dat de jaarschade wegens verlies van zelfwerkzaamheid naar de cijfers van 2003 EUR 1.000 bedraagt.

Bert vordert schade wegens eigen bijdrage verpleeghuis AWBZ tot 78-jarige leeftijd.

Partijen zijn het erover eens, dat de schade wegens eigen bijdrage verpleeghuis AWBZ in 2003 EUR 10.000 bedraagt.

Op 19.11.2003 wordt het dossier aan u als verzekeraar van de aansprakelijke partij voorgelegd.

Vragen:

16. Streeft u voor de vier verschillende schadecomponenten naar een schaderegeling op basis van schadevaststelling achteraf, periodieke uitkering vooraf of een som ineens vooraf? Welke uitgangspunten hanteert u bij de door u gekozen methode?

## Casus 17: de stukadoor

Op 18.03.2001 raakte de 42-jarige Peter Bol betrokken bij een kettingbotsing waarvoor uw verzekerde aansprakelijk is.

Peter ondervond na het ongeval ernstige nek- en hoofdpijnklachten.

Hij raakte arbeidsongeschikt als stukadoor. Na 18 maanden is hij voor 50% afgekeurd. Hij werkt nu halve dagen als stukadoor bij een aannemer.

Het basissalaris is door de werkgever gedurende twee jaren volledig aangevuld.

In het verleden werkte hij jarenlang gemiddeld 30 uur per maand over.

In het laatste halfjaar voor het ongeval was het aantal overwerkuren met de helft teruggelopen. Na het ongeval heeft Peter niet meer overgewerkt.

Uit de medische voorgeschiedenis blijkt, dat Peter in 1999 een hartoperatie heeft ondergaan waarbij twee bypasses zijn aangelegd.

Peter vordert schade wegens verlies van arbeidsvermogen en gemist overwerk tot 65-jarige leeftijd.

Op 19.11.2003 wordt het dossier aan u als verzekeraar van de aansprakelijke partij voorgelegd.

Vragen:

17a. Streeft u als aansprakelijkheidsverzekeraar naar afwikkeling van het toekomstige verlies van arbeidsvermogen en gemist overwerk door middel van een som ineens?

17b. Stel, dat u vraag 17a bevestigend heeft beantwoord, welke looptijd wilt u dan hanteren bij afwikkeling door middel van een som ineens?

17c. Stel dat de schade wordt geregeld door middel van een som ineens, honoreert u dan een verzoek om een voorbehoud te maken voor eventuele toekomstige toename van de mate van arbeidsongeschiktheid en voor eventuele vermindering van de loonvervangende WAO-uitkering?

## Casus 18: de voetballer

Op 31.10.2002 werd de 16-jarige Charley Rodriguez als bromfietser aangereden door uw verzekerde. Daarbij traden fracturen op van linker heup, knie en enkel, met als gevolg blijvende beperkingen.

Charley was een veelbelovende voetballer in de jeugdopleiding van eredivisieclub FC Brabant.

Door het ongeval moet hij afzien van een voetbalcarrière.

Volgens Charley zou die carrière er als volgt hebben uitgezien.

\* Een profcontract op 18-jarige leeftijd.

\* Speler in het eerste elftal van FC Brabant op 20-jarige leeftijd.

\* Speler in het eerste elftal van de Nederlandse voetbalkampioen op

22-jarige leeftijd.

\* Speler in buitenlandse topclubs vanaf 25-jarige leeftijd.

\* Voetbaltrainer vanaf 35-jarige leeftijd.

Charley vordert vergoeding voor zijn gemiste voetbalcarrière tot 65-jarige leeftijd.

Op 19.11.2003 wordt het dossier aan u als verzekeraar van de aansprakelijke partij voorgelegd.

Vraag:

18. In hoeverre gaat u mee met het door Charley geschetste toekomstperspectief?

Verslag van het schaderegelingsoverleg, gehouden op 11 en 18 maart 1987 te Amersfoort

## Casus 3-1: inflatie en toekomstschade

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 1a

Bij de vergoeding van toekomstige inkomensschade van werknemers bij langer lopende schadegevallen wordt algemeen een inflatiecorrectie toegepast. Deze correctie wordt meestentijds gebaseerd op de loonindex voor de specifieke beroepsgroep waarvan de benadeelde deel uitmaakt.

Een minderheid past een inflatiecorrectie toe op basis van de prijsindex van het levensonderhoud.

Vraag 1b

Bij de vergoeding van toekomstige inkomensschade van zelfstandigen bij langer lopende schaden wordt algemeen een inflatiecorrectie toegepast. De hoogte van de correctie is primair afhankelijk van de individuele inkomensontwikkeling van de benadeelde. Op de achtergrond kan de inkomensontwikkeling in de bedrijfstak een rol spelen.

Een minderheid zoekt aansluiting bij de prijsontwikkeling van het product of de dienstverlening van de desbetreffende bedrijfstak c.q. ondernemer.

Vraag 1c

Bij de vergoeding van toekomstige kosten van voorzieningen wordt in het algemeen een inflatiecorrectie toegepast. Deze correctie wordt gebaseerd op de prijsontwikkeling van de specifieke voorziening.

Plenaire discussie

Vraag 1a - 1c

In de plenaire discussie komt de vraag aan de orde op welke wijze een inflatiecorrectie dient te worden meegenomen bij groepen die in de huidige tijd een stilstand in inkomensontwikkeling meemaken.

Overeenstemming bestaat over het feit dat met enige inflatiecorrectie rekening zou moeten worden gehouden. Om toch een zeker houvast te hebben zoekt een aantal groepen aansluiting bij de prijsindex, terwijl andere de algemene loonindex een betere benadering achten.

Voor ogen dient te worden gehouden, dat de loonontwikkeling niet alleen inflatoir bepaald is, maar een combinatie vormt van geldontwaarding en de economische ontwikkeling van de waarde van de arbeid in de specifieke bedrijfstak. Voorkomen moet worden, dat bij de inschatting van beide ontwikkelingen een dubbeltelling ontstaat.

Bij zelfstandigen zou rekening kunnen worden gehouden met de mogelijkheid, dat bij een voortdurend dalende inkomenstendens de benadeelde, ware het ongeval niet geschied, wegen zou hebben gezocht om via andere activiteiten de doorlopende uitholling van zijn inkomen tegen te gaan.

Gevraagd wordt, of de SRO-commissie wil bevorderen, dat de gezamenlijke verzekeraars een gegevensbestand opzetten en actueel houden van statistisch materiaal inzake inkomens- en prijsontwikkelingen alsmede marktrente en andere rendementen. De SRO-commissie neemt deze vraag in studie.

Verslag van het schaderegelingsoverleg, gehouden op 11 en 18 maart 1987 te Amersfoort

## Casus 3-2: rendement en toekomstschade

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 2a

In het algemeen wordt uitgegaan van een vast rendementspercentage per schadegeval en per slachtoffer.

Vraag 2b

Het rendementspercentage wordt gebaseerd op percentages die met risicomijdende vormen van beleggen te behalen zijn. Als voorbeelden van risicomijdende beleggingsvormen kunnen dienen depositorekeningen, staatsobligaties, Robeco of levensverzekeringen.

Vraag 2c

Een meerderheid is van mening, dat bij het stijgen van de omvang van het kapitaal ook het mogelijk te behalen rendement zal stijgen.

Een minderheid acht een stijging van het mogelijk te behalen rendement niet waarschijnlijk, dan wel heeft in de praktijk deze mogelijkheden niet onderzocht.

De duur van de periode waarover kan worden belegd, wordt in het algemeen van meer belang geacht dan de omvang van het te beleggen kapitaal.

Plenaire discussie

Vraag 2a - 2c

In de plenaire discussie komt aan de orde de invloed van de omvang van het kapitaal op het te bereiken rendement.

Discussie blijft bestaan over de relatie tussen de omvang van het kapitaal en de hoogte van het te behalen rendement. Met name indien wordt uitgegaan van een risicomijdende belegging, kan worden gesteld, dat de rendementen elkaar niet veel zullen ontlopen.

Hier tegenover staat de opvatting, dat met een groot kapitaal andersoortige beleggingsprojecten kunnen worden gekozen waarbij wel degelijk een hoger rendement mogelijk is.

Daarnaast bestaat bij een groter kapitaal de mogelijkheid van spreiding van de belegging.

In het oog moet worden gehouden, dat het behalen van een rendement afhankelijk is van de persoon van de benadeelde. Indien deze niets anders met zijn geld wil doen dan het op de bank te zetten, dan zal de verzekeraar bij de vaststelling van die som voorwaarden stellen aan het te behalen rendement c.q. de wijze van beleggen.

Ook bestaat de mogelijkheid, dat de benadeelde die zelfstandig ondernemer is, de kapitaalsuitkering gebruikt om bedrijfskredieten af te lossen of te beperken. Door aflossing van de lening stijgt de bedrijfswinst. Hiermee kan rekening worden gehouden bij de schadevergoeding.

## Casus 3-3: fiscale invloed op de schade-omvang

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 3a

De afkoopsom ter vergoeding van het verlies van arbeidsvermogen is niet belast ingevolge de Wet Inkomstenbelasting (IB), omdat arbeidsvermogen niet als een belastbare bron van inkomsten wordt aangemerkt.

Vraag 3b

Bij het vaststellen van de omvang van de afkoopsom dient volgens de groepen rekening te worden gehouden met belastingschade in die zin, dat belastingschade wordt vergoed voor zover zij daadwerkelijk wordt geleden. Men is daarbij bereid tot het afgeven van een belastinggarantie.

Vraag 3c

Een meerderheid behandelt de Vermogensbelasting (VB) op dezelfde wijze als de Inkomstenbelasting.

Een minderheid laat het al dan niet vergoeden van VB afhangen van de onderhandelingen over de eindafwikkeling.

Plenaire discussie

Vraag 3a - 3c

Vooropgesteld moet worden, dat de term belastingschade op zich niet juist is.

Bij de vaststelling van een afkoopsom dient uiteraard rekening te worden gehouden met mogelijke fiscale gevolgen, maar de omvang van die gevolgen hangt geheel af van de wijze waarop de belegging of besteding van de afkoopsom plaatsvindt.

In de plenaire discussie komt in het kort aan de orde de vraag, of de grondregel - een uitkering ineens terzake van verlies van arbeidsvermogen is onbelast ingevolge de Wet IB - ook opgaat voor zelfstandigen. Mogelijk zou de uitkering ineens door een belastinginspecteur beschouwd kunnen worden als belastbare winst uit onderneming.

Over het bovenstaande is geen jurisprudentie bekend. Het op deze wijze belasten van een uitkering ineens is onverenigbaar met het beginsel van rechtsgelijkheid.

Na discussie luidt de conclusie, dat letselschade c.q. verlies van arbeidsvermogen prevaleert boven bedrijfswinst en derhalve niet belastbaar is.

Voor een volledige vergoeding van fiscale gevolgen ten aanzien van de fictieve opbrengst van de afkoopsom bestaat geen aanleiding, omdat deze fiscale gevolgen meestal niet ten volle optreden.

Als er met de benadeelde niet tot overeenstemming kan worden gekomen over een afkoopsom inclusief een vergoeding voor fiscale gevolgen, dan kan worden overwogen een afkoopsom te betalen waarin geen rekening is gehouden met deze fiscale gevolgen, en daarnaast de fiscale gevolgen voor de benadeelde jaarlijks concreet te vergoeden. Hiervoor kan een garantie worden afgegeven. Deze garantie dient niet te worden verward met de belastinggarantie terzake van de som ineens.

Nadat gedurende enkele jaren meer inzicht is verkregen in de mate waarin de fiscale gevolgen optreden, kan alsnog worden overwogen de resterende fiscale gevolgen door middel van een bedrag ineens af te doen.

Gevraagd wordt, of de SRO-commissie wil bevorderen, dat er uniforme teksten voor een belastinggarantie worden opgesteld. De SRO-commissie neemt deze vraag in studie. (Later is een standaardtekst gepubliceerd.)

Met betrekking tot de Vermogensbelasting komt de vraag op, of ook VB dient te worden vergoed over smartengeld.

Voorop staat, dat smartengeld een vermogensbestanddeel is en derhalve normaal onder de VB valt. Het is echter de vraag, of de VB als schade-element voor vergoeding in aanmerking komt.

Er kan worden gesteld, dat smartengeld is bedoeld als materiële compensatie van leed. Het is bedoeld om besteed te worden.

Als echter de benadeelde het smartengeld niet besteedt, maar belegt, zodat het een vermogensbestanddeel vormt en zelfs inkomen kan opleveren, dan is de stelling gewettigd, dat de fiscale gevolgen van deze keuze voor rekening van de benadeelde dienen te blijven. De conclusie is, dat smartengeld altijd een netto aangelegenheid is.

## Casus 3-4: saldo-methode en toekomstschade

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 4a

De verstrekking van een lijfrente met belastingheffing volgens de saldo-methode komt in het algemeen aan de orde als alternatieve regelingsmogelijkheid, indien over de gebruikelijke regeling via een afkoopsom geen overeenstemming kan worden bereikt. Daarnaast kan de saldo-methode worden overwogen bij gevallen waarin substantiële fiscale gevolgen te verwachten zijn.

Vraag 4b

Een meerderheid is van mening, dat een door de verzekeraar aan te bieden lijfrentepolis de benadeelde voldoende schadeloos stelt. De benadeelde kan geen recht doen gelden op de koopsom voor deze lijfrentepolis.

Een kleine minderheid is van mening, dat de benadeelde recht heeft op de koopsom van een door de verzekeraar aan te bieden lijfrente.

Plenaire discussie

Vraag 4a - 4b

In de plenaire discussie wordt opgemerkt, dat met een regeling op basis van de saldo-methode aan de benadeelde in elk geval voldoende zekerheid wordt geboden.

De methode kan worden overwogen als laatste middel voor een regeling tegen finale kwijting, als over de hoogte van een afkoopsom geen overeenstemming kan worden bereikt. Discussies over fiscale invloeden en de hoogte van het rendement komen dan niet meer aan de orde.

In procedures kan het van belang zijn om de rechter verschillende uitgewerkte voorstellen tot vergoeding van schade voor te leggen.

Opgemerkt wordt, dat de lijfrente stopt bij het overlijden van de benadeelde. Voor de nabestaanden is regeling via een lijfrente derhalve 'nadelig' ten opzichte van regeling via een afkoopsom.

Het aanbieden van de koopsom voor de lijfrenteverzekering in plaats van het aanbieden van de lijfrentepolis moet worden ontraden. De taak van de verzekeraar is het vergoeden van de schade. Het bedrag van de koopsom voor de lijfrente is echter niet identiek aan het schadebedrag.

Tot slot kan worden opgemerkt, dat van de methoden voor periodieke afdoening de saldo-methode het meest publiekvriendelijk is.

## Casus 3-5: termijnen bij toekomstschade

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 5

Het antwoord op de vraag aan welke termijn moet worden gedacht, als wordt gesproken over toekomstschade, blijkt niet zo simpel. Het gaat over een periode waarin de zekerheden moeilijk zijn aan te geven. Deze periode kan worden onderverdeeld in een periode waarin de zekerheden iets gemakkelijker kunnen worden aangegeven (door de relatie met het heden daarin te betrekken) en de periode waarin geen zekerheden meer zijn aan te geven.

Overigens is deze vraag op zich niet zo van belang. Zij dient meer als begripsbepaling voor de beantwoording van de vragen in de volgende casusposities.

Plenaire discussie

Vraag 5

Er bestaat een parallel met casco-schade. Op het moment van de botsing ontstaat de casco-schade en wordt deze opeisbaar, hoewel hij pas later wordt gewaardeerd en gerepareerd. Daarnaast is er nog enige termijn-schade, bijvoorbeeld doordat je gedurende de reparatie een vervangend voertuig moet huren. Die schade ontstaat niet op het moment van de botsing, doch pas later in stukjes en beetjes.

Bij letselschade is dat niet anders. Letsel ontstaat op het moment van het ongeval. De daaruit voortvloeiende inkomensschade wordt stukje bij beetje geleden. Met betrekking tot deze laatste schadecomponent kunnen verschillende perioden worden onderscheiden. Als een toekomstschade voor een periode van 5 of 10 jaren moet worden bepaald, zullen de onzekerheden gemakkelijker kunnen worden ingeschat dan voor een periode van bijvoorbeeld 40 jaren.

## Casus 3-6: tijdstip van schadelijden

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 6

Het overgrote deel van de groepen is van mening, dat de schade wordt geleden op het moment van het ongeval.

De volgende vraag is dan: op welk moment is de schade opeisbaar?

Voor bepaalde delen, zoals smartengeld, bestaat er een directe opeisbaarheid.

Bij verlies van arbeidsvermogen ligt dit anders. Deze schade wordt van jaar tot jaar geleden en kan derhalve elk jaar opnieuw worden vastgesteld.

Indien wordt gekozen voor afdoening door middel van een som ineens, wordt de inkomensschade gefixeerd op het moment waarop je in redelijkheid de toekomstschade kunt vaststellen en waarop je de goede en kwade kansen behoorlijk kunt inschatten en waarop je voldoende zekerheden hebt om de onzekerheden in de toekomst in te schatten.

Plenaire discussie

Vraag 6

Het tijdstip waarop de letselschade wordt geleden, ligt kort na het moment waarop de benadeelde kenbaar heeft gemaakt, dat hij wil afwikkelen tegen een som ineens. Op dat moment hebben partijen de toekomstrisico's geïnventariseerd en gewaardeerd. De eigenlijke berekening moet dan nog gemaakt worden.

Hieraan wordt nog toegevoegd, dat de jurisprudentie aangeeft, dat het moment van opeisbaarheid van invloed kan zijn op de omvang van de schadevergoeding. Indien een slachtoffer anderhalf jaar na het ongeval komt te overlijden, mag de verzekeraar - in het systeem van concrete schadevergoeding - met dit feit rekening houden, indien de schade op dat moment nog niet vergoed is, bijvoorbeeld omdat men het over de omvang van het smartengeld nog niet eens was. Niet alle aanwezigen vinden deze opvatting billijk.

Verslag van het schaderegelingsoverleg, gehouden op 3 en 10 oktober 1990 te Amersfoort

## Casus 3-7: risico's in het leven

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 7

De groepen zijn het er grotendeels over eens, dat iedereen bepaalde risico's loopt in het leven. Slachtoffers lopen bepaalde risico's in het bijzonder; deze zijn hierna cursief gedrukt.

Genoemd worden onder meer financiële, sociale en economische risico's. Risico's op het gebied van beleggingen, inflatie, rente, wijzigingen in de sociale zekerheid, wijzigingen in het belastingstelsel, loslaten van de koppeling tussen lonen en uitkeringen, risico's met betrekking tot gezondheid en overlijden, mogelijke arbeidsongeschiktheid en risico's in de privé relatiesfeer.

De meningen met betrekking tot het beleggingsrisico lopen enigszins uiteen.

Er zijn enkele groepen die stellen, dat het beleggingsrisico voor een ieder (benadeelde of niet) gelijk is, met als motivering dat de benadeelde zelf geopteerd heeft voor een som ineens en dat hij derhalve zelf de consequenties hiervan moet dragen. Hij verkeert dan in dezelfde positie als iemand die beschikt over een kapitaal dat op een verantwoorde wijze belegd moet worden.

Andere groepen brengen een kleine nuancering aan. De gedachte hierachter is, dat de benadeelde kwetsbaarder is en mede afhankelijk ia van het kapitaal en de wijze waarop dat kapitaal is belegd.

Plenaire discussie

Vraag 7

In de NVVA-werkgroep Toekomstschade is gewerkt met de volgende rubricering van risico's.

\* Risico's met betrekking tot de omvang van de jaarschade en de looptijd.

- Carrière-risico's.

Wat was het carrièreverloop? Wat waren de kansen op promotie of demotie?

- Algemene risico's.

Revalidering; mate van arbeidsongeschiktheid; ziekte.

- Risico's met betrekking tot de looptijd.

Hoe lang had de benadeelde nog kunnen werken?

- Risico's die voor iedereen (dus ook voor niet-slachtoffers) gelden.

Structurele werkloosheid; WAO-uitkering na ongeval.

\* Risico's die betrekking hebben op de omvang van de som ineens.

Als een bedrag ineens wordt uitgekeerd, moet de benadeelde het daarmee doen.

Ook op deze situatie zijn goede en kwade kansen van invloed.

Hierbij is het van belang om de toekomstschade, rekening houdend met alle goede

en kwade kansen, zo te waarderen, dat de uit te betalen schadevergoeding het

ontstane tekort compenseert.

Naast deze rubricering is er nog een andere onderverdeling, namelijk die in risico's die achteraf wel kunnen worden geconstateerd (bijvoorbeeld marktrente en inflatie) en risico's die achteraf niet kunnen worden vastgesteld (bijvoorbeeld het hypothetisch inkomen zonder ongeval).

Door op deze wijze te werk te gaan kan aan de hand van groepen risico's worden bekeken, hoe toekomstschade moet worden gewaardeerd.

## Casus 3-8: risico's en toekomstschade

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 8

De groepen zijn het in grote lijnen met elkaar eens over het meenemen van toekomstrisico's bij de berekening van toekomstschade.

Uitgegaan wordt van een concreet schadebegrip.

Veel groepen wijzen ook op de 'maatman' voor het bepalen van meer algemene, niet strikt persoonsgebonden, risico's en verwachtingen.

Alle groepen onderscheiden toekomstrisico's en toekomstverwachtingen.

Bij het vaststellen van toekomstschade moeten de goede en kwade kansen in ogenschouw worden genomen. Deze dienen volgens de regels van redelijkheid en billijkheid te worden meegewogen.

Plenaire discussie

Vraag 8

Het is verstandig de risico's in twee groepen in te delen. Er zijn factoren die specifiek zijn verbonden aan het individu. Het zijn specifieke eigenschappen die bij de unieke mens behoren, bijvoorbeeld carrièrekansen, bedrijfsrisico's, beroepsrisico's en gezondheidsrisico's. Deze factoren zijn bepalend voor de omvang van de jaarschade. In het systeem van de concrete schadebenadering moeten deze zo goed mogelijk worden getaxeerd.

Daarnaast zijn er risico's die voor iedereen gelden, bijvoorbeeld politieke ontwikkelingen en de waarde van de munt. Deze risico's zijn voor iedereen hetzelfde. De aansprakelijke partij heeft deze niet veroorzaakt. De vraag is hoe men hiermee moet omgaan. Men dient zich hierbij af te vragen, of het redelijk is de benadeelde risicoloos door het leven te laten gaan. Dit nu lijkt niet het geval. Het betreft ten slotte risico's die voor iedereen gelden.

Het lijkt echter bepaald onredelijk in het algemeen te zeggen, dat kan worden volstaan met de benadeelde een laag kapitaal ter hand te stellen met als motivering, dat hij het wellicht geweldig goed zal doen en dat hij met zijn beleggingen zo veel geluk kan hebben, dat er een extreem hoog rendement zal zijn. In bepaalde gevallen zal een dergelijke opvatting wellicht toch te verdedigen zijn, bijvoorbeeld bij iemand met een zeer hoog inkomen die zonder ongeval ook grote risico's loopt. De eis om benadeelden een risicoloos leven te laten lijden is overtrokken en niet redelijk ten opzichte van de aansprakelijke partij.

Vanuit de zaal wordt opgemerkt, dat het voorafgaande betoog voorbij lijkt te gaan aan het feit, dat de grondslag voor beleggen door een benadeelde wezenlijk anders is dan de grondslag voor iemand die uit vrije wil belegt. Als de benadeelde belegt en er gaat iets fout met zijn beleggingen, zodat hij eindigt met een banksaldo van nul, dan kan hij geen kant meer op, terwijl de "vrije belegger" zich nog inkomsten uit arbeid kan verwerven.

Deze opmerking is op zich correct. Een en ander betekent, dat het pakket aandelen dat men de benadeelde wil laten kopen, moet worden aangepast aan diens resterende arbeidscapaciteit en zijn beleggingsmogelijkheden. De scherpe kanten die aan het beleggen zitten, moeten er worden afgehaald. De benadeelde behoeft niet mee te gaan met alle pieken en dalen. Men moet echter wel bedenken, dat de benadeelde toch al een bepaalde onderlaag heeft door middel van zijn sociale verzekeringsuitkering. Het deel dat door de aansprakelijkheidsverzekeraar aan schade wordt vergoed, is niet zo zeer het volledige inkomen van de benadeelde, maar zijn tekort op de sociale verzekeringsuitkering. Het gedeelte dat boven deze onderlaag ligt, moet dan vergoed worden op een wijze die past bij de mogelijkheden van de benadeelde en die niet al te veel kwade kansen oplevert.

## Casus 3-9: rekening houden met toekomstverwachtingen

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 9

Alle groepen zijn van mening, dat bij de berekening van toekomstschade rekening moet worden gehouden met toekomstverwachtingen. Onder toekomstverwachtingen dienen volgens de groepen te worden verstaan de op het individu toegesneden positieve kansen. Er dient dus zo veel mogelijk rekening te worden gehouden met de persoonlijke omstandigheden van de benadeelde. Waar dat niet mogelijk is, zal gekeken moeten worden naar de 'maatman'. Als mogelijke toekomstverwachtingen worden onder meer genoemd kansen op promotie, ontwikkeling van lonen en arbeidsvoorwaarden.

Eén groep scherpt de algemene regel enigszins aan door te eisen, dat er wel duidelijke aanwijzingen voor een bepaalde carrière van de benadeelde moeten zijn.

Plenaire discussie

Vraag 9

Tijdens de plenaire discussie worden geen nieuwe gezichtspunten naar voren gebracht.

## Casus 3-10: fiscaal nadeel bij een som ineens

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 10

Gevraagd is, of een fiscaal nadeel een rol speelt bij de berekening van een som ineens terzake van toekomstschade. Voor de beantwoording van deze vraag is van belang welke berekeningsmethode er is gehanteerd: de klassieke depositomethode of de beleggingsmethode.

Bij de depositomethode zit men automatisch vast aan een veronderstelde vergoeding van de rente-opbrengst van het kapitaal. Het rendement bestaat in dat geval uit rente-opbrengst van het kapitaal. Die rente zal conform de Wet IB-1964 onderhevig zijn aan belastingheffing en premieheffing volksverzekeringen.

Bij de beleggingsmethode komt het er iets anders uit te zien. Mogelijk is er dan ook nog wel enige fiscale druk, doch die zal beduidend minder zijn, omdat een groot deel van het rendement wordt gerealiseerd door vermogensaanwas, dus via koerswinsten. Een dergelijke vermogensaanwas is niet onderhevig aan heffing van Inkomstenbelasting of premies volksverzekeringen.

Met betrekking tot beide methoden van afwikkelen zal er tot op zekere hoogte wel sprake zijn van Vermogensbelasting en de daarmee samenhangende schade.

Bij de depositomethode zullen het kapitaal en de rente-opbrengst, voor zover deze nog aanwezig is en het kapitaal heeft vergroot, per 1 januari van het daarop volgende kalenderjaar volledig meetellen voor de berekening van de Vermogensbelasting.

Bij de beleggingsmethode moet worden gekeken naar de waarde van het effectenbezit in het economisch verkeer op 31 december van het kalenderjaar. De koerswinsten zijn niet belastbaar. Dividenden zijn wel belastbaar, doch daar geldt dan weer een vrijstelling voor, net zoals bij rente-inkomsten.

Plenaire discussie

Vraag 10

Tijdens de plenaire discussie word gewezen op het feit, dat de tijdens de groepsrapportage aangehaalde rekenmethodes vrij abstract zijn. Daarom wordt nog eens benadrukt, dat in het algemeen personenschade concreet dient te worden afgewikkeld. Daarom moet, waar dat mogelijk is, de schade zo concreet mogelijk worden gemaakt, bijvoorbeeld als vaststaat, dat de benadeelde de som ineens zal gebruiken voor de aanschaf van onroerende zaken. Je kunt van de benadeelde niet eisen, dat hij vooraf aangeeft wat hij met het kapitaal gaat doen, maar als dit bij de schaderegeling toch vaststaat, mag hiermee wel degelijk rekening worden gehouden.

## Casus 3-11: opeisbaarheid van koopsom voor lijfrente

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 11

Kan een benadeelde de koopsom, bestemd voor een lijfrente, als een som ineens opeisen?

Niet alle groepen zijn aan de behandeling van deze en de volgende twee vragen toegekomen.

Er zijn door de groepen die de vraag wel hebben behandeld, twee antwoorden genoemd.

Het eerste antwoord is kort en krachtig: neen, men kan de koopsom niet opeisen.

Het tweede antwoord is, dat het wel billijk lijkt om de koopsom op te eisen.

Plenaire discussie

Vraag 11

Vanuit de zaal wordt opgemerkt, dat verzekeraars de benadeelde het netto jaarschadebedrag gedurende de looptijd dienen uit te keren. Op basis van dat netto bedrag kan voor verschillende wijzen van afdoening worden gekozen: voor de klassieke methode (afkoopsom), voor de methode van de koopsom voor een lijfrente (met IB-heffing volgens de saldo-methode) of voor de beleggingsmethode.

Elke methode leidt tot een ander bruto bedrag, doch tot dezelfde netto uitkomst.

Men mag er dan van uitgaan, dat moet worden afgedaan op de voor de aansprakelijke partij minst bezwarende wijze. Dat is dus het laagste bruto bedrag, want netto maakt het voor de benadeelde niets uit. Als de koopsom voor een lijfrente het laagste bruto bedrag oplevert, kan de benadeelde dit bedrag ineens opeisen.

Anders echter rb Utrecht, die op 12.07.1989 en 21.03.1990 uitsprak, dat de benadeelde de koopsom voor een lijfrente mag opeisen, ongeacht of de bedragen volgens de andere methoden hoger of lager zijn.

De keuze voor de methode van afwikkeling ligt dus bij de benadeelde, maar is begrensd door de eis, dat die keuze niet onnodig belastend is voor de aansprakelijke partij.

In dit kader wordt nog gewezen op mogelijke verwarring die kan ontstaan omtrent het woord 'periodiek'. Fiscalisten denken hierbij aan art. 21g Wet IB-1964, terwijl civiel-juristen dan denken aan art. 6:105 BW, dat ook voor 01.01.1992 al geldend recht weergeeft. Dit laatste artikel bepaalt, dat bij toekomstige schade de rechter de schuldenaar kan veroordelen tot hetzij betaling van een bedrag ineens, hetzij tot betaling van periodiek uit te keren bedragen met zekerheidsstelling en voorwaarden. Onderscheiden moeten worden het van jaar tot jaar achteraf afwikkelen (hierbij wordt iedere keer achteraf bepaald hoeveel er betaald moet worden) en het periodiek uitkeren (hierbij kan de rechter bepalen, dat bijvoorbeeld tien jaren lang 10.000 betaald moet worden of dat een lijfrentepolis moet worden gegeven).

Het grote belang van dit onderscheid is, dat als de rechter bepaalt, dat er een periodieke uitkering moet worden betaald (bijvoorbeeld een lijfrente) de uitkering kan worden gewijzigd bij nieuwe omstandigheden (art. 6:105, lid 2 BW). In dit geval is er dus geen kwijting.

Bij afwikkeling van jaar tot jaar wordt de schade achteraf vastgesteld.

## Casus 3-12: toekomstschade buiten de personenschaderegeling

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 12

Slechts weinig groepen zijn toegekomen aan de beantwoording van de vraag, of er punten van overeenstemming zijn bij de beoordeling van toekomstige personenschade enerzijds en anderzijds onteigeningsschade, schadevergoeding op basis van de Belemmeringenwet Privaatrecht resp. vergoeding bij kennelijk onredelijk ontslag.

Plenaire discussie

Vraag 12

Er dient onderscheid te worden gemaakt tussen de volgende facetten: jaarschadebedrag, looptijd en rendement.

Jaarschadebedrag: zowel bij de ontslagen arbeider als bij de onteigende onroerend-goed-bezitter als bij het verkeersslachtoffer is het zo, dat gekeken wordt naar de concrete omstandigheden. Wat verdiende de persoon in kwestie vlak voor en vlak na de gebeurtenis? Wat waren zijn individuele promotiekansen? Wat had de exploitant van het onteigende café voor exploitatie-vooruitzichten? Bij de bepaling van de jaarschade spelen individuele factoren steeds een belangrijke rol. Dit is dus een punt van overeenstemming.

Looptijd: bij de looptijd spelen concrete en abstracte aspecten een rol. Hoe lang werkt men bijvoorbeeld in deze branche? Wat zijn de werkloosheids- en invalideringskansen? Juist in de abstracte aspecten onderscheiden zich de drie situaties, aangezien hier het probleem van de resterende arbeidscapaciteit om de hoek komt kijken. Het verkeersslachtoffer heeft geen of een beperkte restcapaciteit. De café-exploitant en de ontslagen werknemer hebben nog wel een arbeidscapaciteit. Dit is dus een punt van verschil. Bij onteigening geldt de kapitalisatiefactor 10, die gerelateerd is aan een looptijd van maximaal 13 jaren. Een vaste kapitalisatiefactor bestaat daarentegen niet bij de afhandeling van personenschade.

Rendement: hierin schuilt eigenlijk het grootste probleem. Schijnbaar heeft iedereen vanaf het moment waarop de looptijd en de jaarschade zijn vastgesteld, de beschikking over hetzelfde bedrag, of hij nu ontslagen, onteigend of gewond geraakt is. Het lijkt erop, dat men in de drie gevallen in dezelfde positie verkeert. Men moet zich echter afvragen wat de bedoeling is van het toekennen van een rendementskorting. Iedereen moet met het te beleggen bedrag en het rendement daarvan uit de voeten kunnen. Een benadeelde kan dit echter minder gemakkelijk dan een onteigende onroerend-goed-bezitter of een ontslagen werknemer. De benadeelde loopt meer risico's, als hij aan zijn rendement tekortkomt. Een en ander impliceert, dat bij de bepaling van de rekenrente gekeken moet worden naar de bron. Men zal dus een beleggingsrisico en vervolgens ook een beleggingsfonds dienen te nemen dat adequaat is.

Op de korte termijn zal het allemaal niet zo veel blijken uit te maken. Op de lange termijn zal, onder meer tengevolge van inflatie, de keuze voor een deposito ertoe leiden, dat de benadeelde geld tekortkomt.

Met aandelen is dit beeld gunstiger. In een periode van twintig jaren maakt een aandeelhouder een aantal dalen, maar ook een aantal toppen mee. Met een belegging blijkt men dan uit te komen op een gemiddeld rendementspercentage, waarbij de kansen niet slecht zijn, zeker niet slechter dan bij een deposito. Bij een veronderstelde looptijd van 40 jaren komt er vanaf het twintigste jaar weer een periode van twintig jaren, gedurende welke het bedrag inclusief rendement kan worden opgesoupeerd. Als er maar lang genoeg op een gemiddeld, niet al te hoog risico is ingezet, is de kans reëel, dat daaruit voldoende kapitaal voortvloeit om de schade te compenseren. Daarom lijkt de beleggingsmethode goed bruikbaar voor het afdoen van niet al te gecompliceerde schaden. Deze methode is een stuk eenvoudiger dan als bij elke schade moet worden gekeken naar zaken als persoonlijke omstandigheden, marktrente, inflatie, belegging en fiscale problemen. De beleggingsmethode lijkt daarom een adequate methode.

## Casus 3-13: leven met risico's

Gesteld is het volgende: mensen leven met risico's, maar ook dat moet geleerd worden.

Deze stelling wordt niet apart behandeld.

Het leren omgaan met risico's is bij de behandeling van de voorafgaande vragen ruimschoots aan de orde geweest.

Verslag van het schaderegelingsoverleg, gehouden op 25 november 1992 te Amsterdam

## Casus 3-14: de lastige belangenbehartiger

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 14a

Slechts een meerderheid in één groep wil in geen geval gaan procederen en is bereid een rekenrente van 0% te aanvaarden, als alle andere voorstellen niet geaccepteerd worden.

Alle andere groepen willen gaan procederen, als er geen andere regeling mogelijk is. Hierbij wordt opgemerkt, dat er toch meer rechtspraak nodig is. Eén groep vraagt hierbij om coördinatie door NVVA en SRO.

Drie groepen noemen als laatste bod de lijfrente.

Eén groep biedt een contante waarde met een hogere rekenrente dan 0%.

Eén groep geeft de keuze tussen een contante waarde met een rekenrente van 3% of een lijfrente.

Eén groep geeft de keuze tussen een lijfrente, een bedrag ineens volgens de beleggingsmethode, een periodieke uitkering of een mix hiervan.

Vraag 14b

Men maakt bij zijn beslissing gebruik van jurisprudentie, spaar- en beleggingsmethoden (met aandacht voor prognoses en behaalde rendementen), inflatiegegevens, fiscale wetgeving, lijfrente-offertes en gegevens over economische ontwikkelingen.

Men wil ook weten, hoe de financiële positie van de benadeelde is, of hij gewend was geld te beleggen en hoe zijn levensverwachting is.

Men meent de cijfers te kunnen verkrijgen uit publicaties van beleggingsfondsen, banken en CBS en verder via accountants, beleggingsdeskundigen, fiscalisten alsmede via het eigen levenbedrijf en eigen beleggingsafdelingen.

Vraag 14c

Over een keuze tussen de verschillende berekeningsmethodieken wordt het volgende gerapporteerd.

Van termijn tot termijn achteraf afwikkelen

De methode waarbij de schade jaarlijks achteraf wordt vastgesteld en afgerekend, heeft voor de benadeelde het voordeel, dat nieuwe tegenvallende ontwikkelingen jaarlijks verdisconteerd kunnen worden. Daarbij is een nadeel voor de benadeelde, dat hem geen meevallers ten goede kunnen komen. Als de benadeelde overlijdt, wordt er verder niet meer betaald. Een ander nadeel is, dat de benadeelde regelmatig wordt geconfronteerd met de schaderegeling, hetgeen een psychische belasting voor hem kan vormen.

Voor de aansprakelijkheidsverzekeraar is zo'n afwikkeling in allerlei opzichten duur. De behandelingskosten blijven doorlopen. Men moet mogelijk bruto afrekenen. Het verkeer met de herverzekeraar wordt nadelig beïnvloed. De beheersbaarheid van de schadelast komt in het geding, met alle consequenties van dien.

Berekening van contante waarde op basis van depositorente

De methode waarbij de toekomstige schade wordt gefixeerd en afgedaan door middel van een som ineens waarbij het rendement wordt berekend op basis van een depositorente, is voor beide partijen eenvoudig toe te passen.

Als de benadeelde overlijdt, blijft de resterende som beschikbaar voor de nabestaanden.

De benadeelde heeft geen garantie voor het behalen van het geschatte rendement of voor afdekking van de inflatie.

De aansprakelijkheidsverzekeraar moet een hoog bedrag betalen voor belastingaanslagen. Hij profiteert niet van meevallende rendementen. Hij heeft geen garantie, dat de benadeelde zijn geld niet op een andere wijze gaat beleggen.

Berekening van contante waarde op basis van beleggingen

De methode waarbij de toekomstige schade wordt gefixeerd en afgedaan door middel van een som ineens waarbij het rendement wordt berekend op basis van beleggingen, heeft voor de benadeelde het voordeel, dat hij meer winst zou kunnen maken dan nodig is om zijn schade goed te maken. Tussentijdse wijzigingen in de beleggingen zijn mogelijk. De benadeelde loopt het risico, dat hij door tegenvallende beleggingsrendementen zijn schade niet kan goedmaken.

Voor de aansprakelijkheidsverzekeraar is deze methode het goedkoopst. Een nadeel is, dat deze methode op de schaderegelingsmarkt nog onvoldoende bekend is. Tegenover een rechter is deze methode wellicht nog moeilijk te verkopen, zeker in een tijd waarin het vele bedrijven slecht gaat.

Berekening van koopsom voor lijfrente

De methode waarbij de toekomstige schade wordt gefixeerd en afgedaan op basis van de koopsom voor een lijfrente, biedt voor de benadeelde geen absolute zekerheid. Een klimmende verzekering garandeert niet, dat de inflatie wordt goedgemaakt. Er zijn geen meevallers ter compensatie van eventuele tegenvallende ontwikkelingen.

Als de benadeelde overlijdt, stopt de uitkering. Volgens menigeen is dit terecht, omdat de benadeelde zich hiertegen kan indekken, zoals ook zonder ongeval.

De levensverzekeraar moet solvabel blijven.

Deze methode is in de rechtspraak aanvaard.

Voor de aansprakelijkheidsverzekeraar is deze methode relatief goedkoop, doch niet de goedkoopste. Hij kan voordelig uit zijn, als hij de aankoop van de lijfrente bij zijn eigen levenbedrijf laat verrichten.

Berekening van bedrag vaste rente

De methode waarbij de toekomstige schade wordt gefixeerd en afgedaan door middel van een vaste rente, onafhankelijk van het leven van de benadeelde, biedt voor deze het voordeel, dat hij geen overlijdensrisico loopt.

Deze methode zou voor de aansprakelijkheidsverzekeraar goedkoop kunnen zijn, als de fiscale interpretatie gunstig zou uitpakken. Het merendeel van de aanwezigen vindt echter het aan een belastinggarantie verbonden risico te groot.

Vraag 14d

Twee groepen spreken zonder meer een voorkeur uit voor de lijfrenteconstructie. Zij vinden deze voor de benadeelde het beste, terwijl hij voor de aansprakelijkheidsverzekeraar ook niet onvoordelig is.

Twee andere groepen staan hiernaast nog een keuze voor de beleggingsmethode toe.

Eén groep opteert direct voor de beleggingsmethode.

Een andere groep ziet naast de beleggingsmethode ook de lijfrente nog als alternatief.

Eén groep die kiest voor de lijfrentemethode, en een andere groep die een voorkeur heeft voor de beleggingsmethode, willen de eerstkomende periode (bijvoorbeeld de eerste vijf jaren) afwikkelen via een contante waarde op basis van een depositorente, om daarmee de risico's op korte termijn voor de benadeelde te verkleinen.

Bij degenen die kiezen voor de beleggingsmethode, gaan de gedachten uit naar een risicomijdende beleggingsvorm.

Vraag 14e

Als de looptijd niet veertig maar vijf jaren zou zijn, wordt de voorkeur van de groepen die nog aan de behandeling van deze vraag zijn toegekomen, anders.

Twee groepen kiezen dan voor een contante waarde op basis van een depositorente of eventueel voor een jaarlijkse afrekening.

Vraag 14f

De twee groepen die aan de beantwoording van deze vraag zijn toegekomen, zouden een uniforme kapitalisatiefactor toejuichen. Zij verwijzen naar het buitenland. Eén groep acht hiervoor een wettelijke regeling nodig, te vergelijken met die met betrekking tot de wettelijke rente.

Plenaire discussie

Vraag 14a - 14f

Het forum gaat in op enkele algemene punten.

Het forum wijst erop, dat een uitstel of een niet afdoen voor de benadeelde weliswaar psychisch belastend is en voor aansprakelijkheidsverzekeraars duur in behandelingskosten, maar het forum acht dit niet verwerpelijk, indien het uitstel tijdelijk is. Als er sprake is van onzekerheden, kan het nuttig zijn een paar jaren te wachten. Er zijn dan ook mogelijkheden om netto af te rekenen.

Met betrekking tot de beleggingsmethode is enige aarzeling te begrijpen. Als de schadelijder echter de keuze maakt voor een - zo hoog mogelijk - bedrag ineens, ontkomt men er niet aan allerlei beleggingsaspecten bij de vaststelling van het aan te bieden bedrag te betrekken.

Een deposito-inleg is dan geen goede beleggingsvorm, omdat hij een laag rendement oplevert. Een ander nadeel is de fiscale belastbaarheid van de rente-opbrengst.

Een benadeelde die een bedrag ineens claimt, wil met het bedrag waarschijnlijk iets anders gaan doen.

Benadrukt wordt ook, dat het propageren van de beleggingsmethode in de laatste jaren niet is voortgekomen uit een drang naar lastenverlichting voor de aansprakelijkheidsverzekeraar, maar uit het feit dat beleggingen voor een groot publiek toegankelijk zijn geworden en er bij solide beleggingsinstituten het nodige instrumentarium is ontwikkeld.

De behandeling van personenschade wordt dermate belangrijk en van zo groot financieel belang, dat wij bij toekomstschade niet om alle beleggingsaspecten heen kunnen.

Het forum onderschrijft de opvatting, dat de beleggingsmethode niet het meest aangewezen is bij een korte looptijd. De risico's van deze methode zijn dan te groot.

Bij lange looptijden valt te overwegen om de eerste periode op een andere wijze dan via de beleggingsmethode af te doen.

Beleggingsrendementen moet men kunnen middelen. Op korte termijn kan men gebruik maken van zekerheden en direct aanwezige omstandigheden.

De suggestie om de NVVA bij een principiële procedure over de beleggingsmethode een rol te laten vervullen, wordt door het forum overgenomen en zal worden overgebracht.

Het forum beantwoordt de vraag of bij de lijfrentemethode kan worden volstaan met het verstrekken van een premievrije polis, bevestigend. Men kan bij afwikkeling door betaling van een som ineens ook niet de gekapitaliseerde waarde vragen van periodieke bruto uitkeringen. In een civiele procedure moet men daarom zorgvuldig een vermenging van methodes voorkomen.

Men moet de benadeelde een duidelijke keuze laten maken tussen een periodieke uitkering of een bedrag ineens. Bij de keuze voor het eerste alternatief moeten beide partijen consequent handelen, ook al wordt het voor de aansprakelijkheidsverzekeraar duurder. Kiest men voor het tweede alternatief, dan is de aankoopprijs van een lijfrente niet meer aan de orde en wordt gewerkt met de beleggingsmethode.

Er wordt stilgestaan bij de bewering van deskundigen in een bepaald rapport, dat er noch over inflatie noch over beleggingsrendementen in de toekomst een zinnig woord te zeggen is. Concrete voorspellingen zijn inderdaad niet mogelijk. Op lange termijn valt er echter altijd een middeling plaats. In berekeningen wordt trouwens toch al rekening worden gehouden met een inflatiecorrectie. Men moet ervoor waken, dat er geen cumulatie van correcties plaatsvindt. In de praktijk blijken beleggingsadviseurs op langere termijn altijd heel gunstige prognoses te maken.

De wenselijkheid van een uniforme kapitalisatiefactor wordt onderstreept. Men verwacht niet, dat hiervoor een wettelijke regeling zal komen. Men is hiervan ook geen voorstander, omdat men vreest, dat er dan allerlei invloeden een rol gaan spelen.

Er wordt voor gewaarschuwd, dat men onzekerheden over het sociale zekerheidsstelsel niet moet gaan verdisconteren in de rekenrente. Deze zaken hebben niets met elkaar te maken. Een incorporatie van vreemde elementen in de berekeningsmethodiek deugt niet.

Verslag van het schaderegelingsoverleg gehouden op 2 november 1994 te Amersfoort

## Casus 3-15: de administratief medewerkster

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 15a

Geen enkele groep wil een contante-waarde-berekening tegen een rekenrente van 0% accepteren. Alle groepen menen, dat van een hogere rente moet worden uitgegaan. Op grond van beleggingsgegevens vindt men, dat een netto rendement van minimaal 3 à 4% de basis moet kunnen zijn.

In één groep wil een gedeelte van de deelnemers het percentage nog verlagen wegens belastingverplichtingen.

Om het beleggingsrisico voor de benadeelde te verkleinen zou één groep gedurende 5 à 7 jaren nominaal willen afrekenen, voorts gedeeltelijk een lijfrente toekennen en verder met een reële beleggingsopbrengst rekening houden.

Als afkoop op de weergegeven wijze niet mogelijk blijkt, geven alle groepen de voorkeur aan het vaststellen van de schade van termijn tot termijn achteraf.

Vraag 15b

Het belangrijkste alternatief voor de claim zoals opgesteld door de belangenbehartiger, is voor alle groepen een contante-waarde-berekening tegen een netto rekenrente overeenkomstig het netto rendement van een voorzichtige belegging.

Om het beleggingsrisico in de eerste jaren te vermijden willen enkele groepen een bepaalde periode nominaal vergoeden.

Als alternatieven worden genoemd hetzij het van termijn tot termijn achteraf vaststellen van de schade, hetzij een vooraf gefixeerde afdoening door middel van een lijfrente of door toepassing van de vaste-rente-methode, ook wel vaste-termijn-methode geheten.

Het van termijn tot termijn achteraf vaststellen van de schade vinden de meesten niet aantrekkelijk vanwege eventuele fiscale consequenties, het jaarlijkse schaderegelingswerk en de onzekerheden waarmee men in de toekomst blijft zitten.

Eén groep wijst echter op de winstmogelijkheden die de aansprakelijkheidsverzekeraar dan over zijn eigen belegging van de schaderserve heeft.

Over het aanbieden van een lijfrentepolis tegen koopsom en over toepassing van de vaste-rente-methode is men niet enthousiast, omdat het rendement dat hiermee behaald wordt - zeker thans - laag is.

Bij toepassing van de saldo-methode IB over de lijfrente-uitkeringen moet toch over een bepaalde periode nog belastingschade vergoed worden.

Eén groep vraagt zich af, of een benadeelde wel verplicht is met een lijfrente akkoord te gaan.

Overigens krijgt de benadeelde bij de lijfrente-afwikkeling nog slechts een schijnzekerheid, omdat tegenover eventueel te lage lijfrentetermijnen geen grote meevallers kunnen komen te staan.

De meeste groepen stellen vast, dat het uiteindelijk steeds een zaak van onderhandelen blijft, waarbij men vaak alle methodes de revue laat passeren.

Diverse groepen spreken de wens uit, dat er tussen verzekeraars onderling en ook met andere groeperingen afspraken gemaakt worden of dat er onder leiding van het Verbond van Verzekeraars principiële procedures gevoerd gaan worden.

Eén groep suggereert, dat verzekeraars gaan onderzoeken welke rendementen benadeelden uit hun dossiers in het verleden daadwerkelijk hebben behaald. De aan zo'n onderzoek verbonden problemen worden overigens ook onderkend.

Plenaire discussie

Vraag 15a - 15b

Het forum begint met te stellen, dat verzekeraars geen enquêtes naar beleggingsopbrengsten bij benadeelden uit hun eigen dossiers nodig hebben, omdat banken en beleggingsfondsen voldoende overzichten kunnen verstrekken over rendementen die in het verleden gedurende allerlei perioden behaald zijn.

Het forum acht het van groot belang, dat schadebehandelaars met deze gegevens leren omgaan.

Volgens het forum mag men niet van het Verbond van Verzekeraars verwachten, dat het kan aangeven welke rekenrente op een bepaald moment gehanteerd moet worden.

Benadrukt wordt, dat afwikkeling van toekomstige schade door toepassing van de deposito-methode (bestaande in een bankrente minus 60% IB en een gemiddeld inflatiepercentage) achterhaald is. Bij geen enkele belegger met een kapitaal van enige omvang is dit een reële wijze van beleggen. De banken spelen hier ook op in. Als men bijvoorbeeld bij een gemiddeld rendement van 7% slechts de helft van de belastingen en van de inflatiecorrectie in mindering brengt, hetgeen toch minstens voldoende wordt geacht, komt men al uit op een netto rendement van 3,5%.

Bij de inschatting van het te behalen rendement houdt het forum er ook rekening mee, dat de benadeelde waarschijnlijk geen perfecte belegger is, dat hij niet een te hoog risico kan nemen en dat zich naast hausses ook crises kunnen voordoen.

Het forum vindt, dat aan het publiek uit te leggen is, dat men eigenlijk niet bang behoeft te zijn voor tekorten in de eerste jaren, omdat deze later goedgemaakt zullen worden door winsten die hoger zullen zijn dan gemiddeld wordt aangenomen. De vrees voor eventuele tegenvallers in de eerste periode kan overigens zonder veel bezwaren worden weggenomen door enkele jaren nominaal af te rekenen.

Een belegging in aandelen acht men niet lonend bij looptijden korter dan tien jaren en bij lage jaarschadebedragen.

Alles overziende acht het forum een rekenrente van 3% thans zeker te laag. Een rekenrente van 4 à 5% is thans goed te verdedigen. Hierbij is rekening gehouden met enige belastingschade, omdat naast het verkrijgen van onbelaste koerswinst en agio (winstuitkering in nieuwe aandelen) veelal toch wel enige belastingschade zal worden geleden.

Verder benadrukt het forum, dat naarmate het te beleggen bedrag hoger is, zich betere beleggingsmogelijkheden voordoen en er een betere spreiding van risico's mogelijk is.

Wat betreft de lijfrenteverzekering merkt het forum op, dat zo'n verzekering thans duur is vanwege de lage rentestand.

Men moet zich als aansprakelijkheidsverzekeraar niet laten verleiden de koopsom voor een lijfrente uit te betalen aan een benadeelde. De lijfrenteconstructie is hoogstens aanvaardbaar, als de benadeelde werkelijk kiest voor een periodieke afwikkeling.

Als men toekomstige schade wil afkopen door middel van een contante waarde, moet men zich baseren op de rendementen van beleggingen.

Als daarentegen de benadeelde zijn toekomst nog niet goed kan overzien, kan men doorgaan met het van termijn tot termijn achteraf vaststellen van de schade.

De verschillende methoden van schade-afwikkeling moet men, mede met het oog op een eventuele civiele procedure, scherp onderscheiden.

Een deelnemer merkt op, dat P.J.M.Bongaarts in Verkeersrecht 1987 heeft uiteengezet, dat de benadeelde zelf en eigener beweging een lijfrenteverzekering moet afsluiten om het fiscaal voordeel van de saldo-methode IB te kunnen verkrijgen. Het forum is niet overtuigd van de juistheid van dit standpunt en is van mening, dat er altijd mogelijkheden zijn de lijfrenteverzekering daadwerkelijk tot stand te laten komen en daarbij het IB-voordeel van de saldo-methode te genieten.

De vraag wordt gesteld, of verzekeraars de lijfrentemethode niet beter kunnen afwijzen, nu het in de praktijk bijna altijd blijft bij offertes die dienen ter vaststelling van de contante waarde.

Door een van de deelnemers wordt ter verdediging van de lijfrentemethode aangevoerd, dat de methode nog niet zo onvoordelig is, nu de rentestand zich aan het herstellen is en het eigen levenbedrijf met de lijfrenten winst maakt.

Het forum antwoordt, dat de lijfrentemethode een functie heeft, als de benadeelde een periodieke afwikkeling wenst. Ook heeft hij een functie bij schaden van kinderen, omdat ouders en kantonrechters het vaak niet aandurven om de schade met een bedrag ineens af te doen.

Een deelnemer wijst erop, dat mogelijk steeds meer benadeelden hun eigen verantwoordelijkheid niet durven dragen, als door de afbouw van het stelsel van sociale zekerheid de schadebedragen steeds hoger worden.

Een deelnemer spreekt de wens uit, dat er een wettelijke regeling komt voor de te hanteren rekenrente, liefst met een mogelijkheid om rechtstreeks - buiten de benadeelde om - met de fiscus de toekomstige fiscale verplichtingen af te kopen.

Het forum zou het weliswaar toejuichen, als er tussen alle partijen consensus zou komen over de rekenrente, maar het forum betwijfelt, of dit wettelijk geregeld moet worden. Als er al ooit met de fiscus afgerekend zou kunnen worden, moet er wel op gelet worden, dat er uiteindelijk niet dubbel wordt betaald.

Verslag van het schaderegelingsoverleg, gehouden op 19 november 2003 te Amersfoort

## Casus 3-16: de beveiligingsmonteur

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 16

\* Verlies van arbeidsvermogen

Alle groepen willen de claim voor verlies van arbeidsvermogen afdoen met een som ineens vooraf. Men gaat er uitdrukkelijk of stilzwijgend vanuit, dat de benadeelde dit ook wil.

Geen enkele groep maakt bezwaar tegen een toekomstige jaarschade van EUR 25.000.

De helft van de groepen wil in principe de eindleeftijd van 65 jaar accepteren.

De andere groepen gaan de eindleeftijd bepalen aan de hand van statistische gegevens van de beroepsgroep, het liefst van collega's uit de regio.

Alle groepen wijken van de aangegeven eindleeftijd af, als er medisch gezien een vervroegde sterftekans aanwezig wordt geacht. Eén groep vermeldt daarbij, dat er dan wel een overlijdensschade vergoed moet worden.

Eén groep wijst erop, dat vermoedelijk op 01.01.2006 de WAZ vervalt. Nog niet bekend is, wat voor overgangsregeling dan van kracht wordt. Deze groep acht het ethisch niet verantwoord hierover te zwijgen, als de andere partij hier niet over spreekt.

\* Klusseninkomen

Alle groepen streven een afkoopregeling na. Uitgaande van een jaarschade van EUR 4.000, menen een paar groepen, dat het bedrag netto gemaakt moet worden. Andere groepen houden er ook rekening mee, dat de benadeelde op een gegeven moment belasting hierover zou hebben moeten gaan betalen, maar zij verdisconteren dat in de looptijd.

Diverse groepen menen de looptijd al dan niet afbouwend te kunnen stellen op 5 à 10 jaren. Eén groep komt uit op 15 jaren. Men gaat er vanuit, dat het bijklussen op den duur niet vol te houden zou zijn geweest. Enkele groepen wijzen er echter op, dat de klussen voor de monteur werkzaamheden zijn die hij ook bedrijfsmatig verricht. Vermeld wordt ook, dat men de looptijd zou kunnen laten afhangen van het aantal klussen dat hij jaarlijks deed en het aantal uren dat hij binnen normale werktijd hieraan besteedde.

\* Verlies van zelfwerkzaamheid

Iedereen wil deze post met een som ineens afdoen op basis van een jaarschade van EUR 1.000. De meeste groepen houden de grens van de 65-jarige leeftijd aan. De andere noemen de 60- en 70-jarige leeftijd. Eén groep wijst erop, dat de benadeelde meer tijd voor zelfwerkzaamheid beschikbaar zou hebben gekregen, zodra hij zijn beroep niet meer zou hebben uitgeoefend. Mede omdat de eindleeftijd financieel niet zo belangrijk is, verklaren een paar groepen deze claim mild te willen behandelen.

Eén groep wil ook nog gaan bezien, of de gezinsomstandigheden niet zodanig gaan veranderen, dat aan zelfwerkzaamheid minder behoefte gaat ontstaan. Men kan bijvoorbeeld een andere woning gaan betrekken.

\* Eigen bijdrage verpleeghuis AWBZ

Een meerderheid wil proberen deze post af te doen met een som ineens. Vanwege allerlei omstandigheden wordt over de vaststelling van die som verschillend gedacht. Eén groep denkt aan een termijn van 5 jaren. In een paar groepen wordt gesproken over de statistische eindleeftijd. Volgens een andere groep moet het minder zijn dan de statistische eindleeftijd. Weer een andere groep wil het oplossen met een vergoeding van EUR 150.000.

Ofschoon de voorstanders van afkoop in de toekomst wijzigingen verwachten in de eigen bijdrage-regeling, willen zij hierom het aanbod niet verhogen. Zij vinden, dat bij de behandeling van alle posten voldoende evenwicht gevonden is tussen goede en kwade kansen. Eén groep wijst er bijvoorbeeld op, dat voor het aanwezige ondernemersrisico in het geheel nog geen aftrek heeft plaatsgevonden.

Enkele groepen vinden de onzekerheden voor beide partijen in dezen te groot om tot afkoop over te gaan. Zij geven er de voorkeur aan periodiek af te rekenen hetzij met de benadeelde, hetzij rechtstreeks met de zorgverzekeraar.

Plenaire discussie

Vraag 16

De vraag wordt behandeld, of een verdiscontering van goede en kwade kansen per schadepost of over het totaal van de posten moet plaatsvinden. Men is het erover eens, dat beide verdisconteringen plaats moeten kunnen vinden. Kansen die bij meerdere posten op dezelfde wijze aan de orde zijn, zoals de sterftekans en het gezondheidsrisico, kunnen het best op het einde van de berekening gewaardeerd worden. Men ontkomt er echter ook niet aan om ook bij verschillende posten soms nog een afweging te maken van goede en kwade kansen met en zonder ongeval. Een duidelijk voorbeeld hiervan is in deze casus het zwart bijklussen. Men moet er wel voor waken geen afweging achterwege te laten, noch dezelfde kansen dubbel te verdisconteren.

Het forum legt uit, dat men bij een lange looptijd niet te gemakkelijk mag oordelen, dat de laatste jaren er financieel niet meer zoveel toe doen. Vooral bij een lage rekenrente is de factor niet zo laag.

Gepeild wordt, of men mogelijkheden ziet om soms minder concreet een vervroegde sterftekans toe te passen, nu in de praktijk blijkt, dat medici in een concreet geval niet geneigd zijn over een vervroegde sterftekans uitspraken te doen. Opgemerkt wordt, dat herverzekeraars over sterftestatistieken beschikken op het gebied van zware letselschaden. Bij diverse soorten dwarslaesies is hieruit af te leiden, hoe in de verschillende perioden na een ongeval de sterftekansen liggen. Betwijfeld wordt, of er ook statistieken zijn voor andere zware letsels, zoals een hersenbeschadiging.

Er wordt vermeld, dat steeds van belang is of een normale voeding mogelijk is en of er voor de bloedsomloop een voldoende bewegingsmogelijkheid bestaat.

Eén deelnemer wijst erop, dat in deze casus eigenlijk ook met een reeds aanwezige ziektekans rekening gehouden moet worden.

Nu de monteur geen AO-verzekering heeft, zou jaarlijks minimaal de bespaarde premie in mindering gebracht moeten worden.

Volgens het forum zijn alle genoemde mogelijkheden in een procedure het uitproberen waard, maar het moet vaststellen, dat de rechter tot op heden naast een algemene sterftekans nog nooit een bijzondere sterfte- of invalideringskans heeft aangenomen.

Getracht wordt meer eenstemmigheid te bereiken met betrekking tot de vergoeding van de eigen bijdrage AWBZ. Het forum neemt niet aan, dat de monteur, bijgestaan door een goede belangenbehartiger, akkoord zal gaan met een afkoopbedrag van EUR 150.000 of minder en dat met de zorgverzekeraar ook geen aanvaardbare afkoopregeling overeen te komen is. Ofschoon beide partijen een schadegeval in den regel graag definitief willen afsluiten, voelt men er bij nader inzien niet voor dit ook nu te doen.

Het zou kunnen, dat de monteur door een afkoopsom een hogere eigen bijdrage moet gaan betalen. Later wordt ingebracht, dat bij de vaststelling van de eigen bijdrage geen vermogenstoets plaatsvindt. Overigens is niet bekend, of de monteur al dan niet reeds de maximale eigen bijdrage betaalt.

Men vindt echter vooral, dat de onzekerheden in de toekomst te groot zijn om hieromtrent een deal na te streven, nu het om een substantieel bedrag gaat. Er zijn ongetwijfeld wijzigingen in de sociale zekerheid te verwachten. Niet te voorspellen is, hoe omvangrijk die zullen zijn.

Het is verder ook uiterst twijfelachtig, of de monteur de 78-jarige leeftijd zal bereiken.

Waar bij andere posten een deal noodzakelijk is, omdat er sprake blijft van een hypothetische schade, is dat hier niet het geval, daar elk jaar exact duidelijk wordt, hoe hoog de eigen bijdragen worden. De vergoedingen ervan kunnen dan ook eenvoudig verlopen. Men geeft er de voorkeur aan de verdere afwikkeling via de zorgverzekeraar te laten lopen. Eén deelnemer acht zo'n afwikkeling niet goed mogelijk, daar vermoedelijk nog een aftrek voor bespaarde kosten toegepast moet worden. Ofschoon het forum het twijfelachtig vindt, of er wel een besparing van enige betekenis optreedt, nu er gescheiden gewoond blijft worden, kan deze besparing, indien aanwezig, ineens met de vergoeding van de andere posten verrekend worden.

## Casus 3-17: de stukadoor

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 17a

Alle groepen streven naar een afwikkeling van het toekomstig verlies van arbeidsvermogen en gemist overwerk door een som ineens.

Twee groepen vinden, dat eerst nog wel een paar onderzoeken dienen plaats te vinden. Eén groep wil, gelet op de leeftijd van de stukadoor en het feit dat hij in een zwaar beroep maar voor 50% arbeidsongeschikt wordt geacht, nagaan of er voor een ander beroep geen reïntegratiemogelijkheid bestaat, waardoor het verlies van arbeidsvermogen minder wordt. Een andere groep wil, vanwege de hartoperatie, aan de hand van informatie van de behandelende sector en het medisch keuringsrapport van UWV nader laten vaststellen, wat de reden van de arbeidsongeschiktheid is. Tevens wil deze groep achterhalen wat de arbeidsdeskundige van UWV gerapporteerd heeft over de gevolgen van de hartoperatie en over het overwerk.

Eén van de andere groepen vermeldt juist nu tot afwikkeling door een som ineens te willen overgaan om een discussie over de causaliteit te voorkomen.

Vraag 17b

Alle groepen houden voor de beëindiging van het beroepsleven de eindleeftijd aan die uit de statistische gegevens over deze beroepsgroep te halen is, eventueel gecorrigeerd met medisch statistische gegevens over personen die dezelfde hartproblemen hebben ondervonden. Er wordt zo in elk geval minimaal rekening gehouden met gemiddelde VUT- en WAO-kansen. Eén groep neemt aan, dat de eindleeftijd te stellen is op de 55-jarige leeftijd.

Bij de bepaling van de eindleeftijd voor het overwerk wordt door iedereen gewezen op de algemeen bekende afname van de spankracht bij zwaar werk en de invloed van de hartoperatie. Men voelt zich hierbij gesterkt door het feit dat het aantal overwerkuren in het laatste halfjaar voor het ongeval al met de helft was teruggelopen. Eén groep wil ook letten op eventuele beperkingen in de CAO en het werkaanbod in dezen. Eén groep meent te kunnen volstaan met een klein bedrag; een paar groepen met enkele jaren; een andere groep wil hoogstens doorgaan tot de 50-jarige leeftijd; weer een andere groep idem, met een start van 15 uren per week met daarna een verdere afbouw.

Vraag 17c

Geen enkele groep wil bij een regeling door middel van een som ineens aan het verzoek voldoen om een voorbehoud te maken voor een eventuele toekomstige toename van de mate van arbeidsongeschiktheid. Aangegeven wordt, dat deze regeling juist bedoeld is om een totale afweging van goede en kwade kansen af te sluiten.

Over het afdekken van het risico van een eventuele vermindering van de loonvervangende WAO-uitkering wordt nauwelijks anders gedacht.

Eén groep beroept zich hierbij op het vonnis van rb Leeuwarden 23.04.2003 (Van der Veen / RVS).

Eén groep zou wel een klein bedrag extra willen betalen. Een andere groep zou 10% van het mogelijke verschil willen betalen.

Slechts één groep zou voorlopig voor 2 à 3 jaren een voorbehoud willen accepteren.

Indien de benadeelde de zaak niet zonder voorbehoud wil afdoen, willen alle andere groepen de gehele regeling openhouden en de schade voorlopig van termijn tot termijn vergoeden. Men tekent hierbij aan, dat dan ook alle risico's die het causale verband kunnen gaan doorbreken, voor rekening van de benadeelde zijn.

Of een rechter aan zo'n verzoek eventueel zou willen voldoen, zal mogelijk afhangen van het antwoord op de vraag, wie met een som ineens wil afrekenen.

Als dit de aansprakelijkheidsverzekeraar is, is de kans groot, dat het verzoek om een voorbehoud wordt gehonoreerd. Het ligt anders, als de benadeelde op afkoop aandringt.

Eén groep zou een afkoopregeling in elk geval uitstellen, als een stelselwijziging aanstaande is.

Plenaire discussie

Vraag 17a - 17c

Nader wordt behandeld, hoe je het beste kunt omgaan met een voorbehoud voor eventuele toekomstige toename van de mate van arbeidsongeschiktheid en een mogelijke vermindering van de WAO-uitkering. Er worden drie varianten verdedigd.

Velen benadrukken dat tijdens een onderhandeling alle onzekerheden gelijktijdig moeten worden ingebracht, zodat in één keer over alle goede en kwade kansen kan worden onderhandeld. Men zou zich niet moeten laten verleiden door aan het einde nog afzonderlijk te gaan praten over bepaalde kansen of allerlei voorbehouden.

Een voorbehoud zou men alleen voor een korte periode kunnen rechtvaardigen, als medisch nog bepaalde ontwikkelingen mogelijk zijn.

Anderen menen, dat een voorbehoud met betrekking tot een stelselwijziging thans reëel is, omdat een ingrijpende ingreep is aangekondigd. Waar normaal via overgangsrecht oude gevallen ongewijzigd gelaten worden, moet men er nu rekening mee houden, dat men na 5 jaren geen recht op uitkering overhoudt, als men dan geen volledige uitkering ontvangt. Een waardering van deze problematiek is derhalve niet alleen speculatief, maar ook zeer ingrijpend. Vooral jongeren moet men daarentegen ook niet te snel afschrijven.

Als derde mogelijkheid wordt genoemd het betalen van het bedrag dat men in elk geval verschuldigd is, zonder vaststellingsovereenkomst. Dit lijkt niet zo aantrekkelijk, daar men dan nog het risico loopt te moeten bijbetalen.

Het forum vindt het in elk geval noodzakelijk, dat goed afgetimmerd wordt, wat wel en niet geregeld is. Het forum vreest, dat de afhandeling opengebroken kan worden, als niet blijkt, dat thans aan een stelselwijziging aandacht besteed is. Als men een afkoopbedrag voor dit risico zou willen aanbieden, zal het ook beredeneerd moeten gebeuren.

Het forum vindt het ook van belang te weten wie vooral tot een definitieve afwikkeling wil overgaan. Het forum sluit uit, dat een rechter een verzoek om een voorbehoud afwijst, als het de aansprakelijkheidsverzekeraar is die op afkoop aandringt. Het forum wijst er echter ook op, dat ook voor een rechter geldt, dat een schade zeker en bepaalbaar moet zijn.

De vraag wordt gesteld, of het voor de vergoeding van het gemiste overwerk van belang is, wat de reden is van het teruglopen van het overwerk in het laatste halfjaar voor het ongeval. Geconcludeerd wordt, dat dit inderdaad het geval is. Als de terugloop tijdelijk was vanwege minder aanbod van werk tengevolge van economische omstandigheden en de terugloop geen gevolg was van de hartproblemen, heeft de terugloop minder consequenties voor een schadevermindering in de toekomst.

## Casus 3-18: de voetballer

Rapportage vanuit de groepen

Vraag 18

Een minderheid meent de claim voor het verlies van een voetbalcarrière direct te kunnen afwijzen, omdat die carrière veel te speculatief is. Men wijst erop, dat slechts een heel klein percentage van de jeugd doorstroomt en dat talent hierbij geen garantie biedt. Uiteraard gaat men nog wel bezien, of er schade ontstaat bij het uitoefenen van een ander beroep en of er extra kosten van opleiding gemaakt moeten worden.

De meeste groepen vinden een nader onderzoek noodzakelijk. Eén groep haalt het arrest Vehof / Helvetia aan. Volgens dit arrest geldt bij toekomstschade een laag bewijsvereiste. Meer exacte gegevens moeten wel verstrekt worden. Men wil over deze jongen nog meer gegevens verzamelen. Men wil onder andere weten, of hij provinciaal of landelijk al in vertegenwoordigende elftallen heeft gespeeld. Men wil vervolgens de KNVB en deskundigen zoals scouts en trainers raadplegen om te achterhalen hoeveel jeugdspelers er doorstromen. Niemand is echter van plan de claim, zoals ingediend, te honoreren.

Men sluit niet uit mogelijk toch enig aanbod te moeten gaan doen. Het zou kunnen gebeuren op basis van de eerstvolgende stap van zijn voetbalcarrière of van een gemiddelde carrière gedurende ongeveer 10 jaren.

Sommige groepen vragen zich af, of er geen vergoeding op basis van een kansberekening mogelijk is.

In één groep wordt ook gedacht aan een verhoging van het smartengeld voor het verloren gaan van een hobby.

Eén groep vermeldt, dat het trainersberoep niet geheel is uitgesloten, ofschoon een voetbalcarrière hiervoor wel van belang is.

Plenaire discussie

Vraag 18

Er wordt naar een standpunt met betrekking tot een proportionele schadevergoeding gevraagd. Iemand haalt aan, dat op een LSA-symposium uiteengezet is, dat men een proportionele aansprakelijkheid en een proportionele schadevergoeding mogelijk op elkaar zou mogen stapelen. Als de mate van verwijtbaarheid (de causale toerekening) en de kans op een bepaalde schade samen boven 60% uitkomen, zou een schade vergoed moeten worden en anders niet.

Het forum legt uit, dat de figuur van de proportionele aansprakelijkheid met name bij medische zaken bekend is. Het gaat er dan om, of er wel of geen aansprakelijkheid is. Een proportionele schadevergoeding, zijnde een gedeeltelijke vergoeding in overeenstemming met de hoogte van de kansberekening, is, voor zover bekend, nog nooit door een rechter erkend.

Bij stemming blijkt, dat niemand deze methode van schadevaststelling haalbaar acht.

Nogmaals wordt onderschreven, dat geen schadevergoeding op basis van de aangegeven voetbalcarrière is toe te kennen, omdat hier sprake is van kans op kans op kans etc. Als de voetballer recht meent te hebben op een vergoeding wegens verlies van arbeidsvermogen, zullen echter alle mogelijkheden van voor en na ongeval bij deze persoon met elkaar vergeleken moeten worden.