

Handreiking Netto PGBw

Auteur: Ian Gerrard

Handreiking Netto PGBw CAK-BZ, 7 augustus 2007; v1.0

Inhoudsopgave

1	Inleiding.....	3
2	Uitwerking Netto PGBw	3
3	Toelichting acte van cessie	3
3.1	Te ondernemen acties	4
3.1.1	Model paragraaf beschikking	4
4	Uitvoering	5
4.1	Correcties	5
5	Voorlopig vaststellen EB in geval van netto PGBw	5
5.1	De gemeente stelt een voorlopige EB vast	6
5.2	De gemeente stelt geen voorlopige EB vast.....	6
6	Algemene aandachtspunten	6
6.1	De gemeente heeft tot op heden netto PGBw gevoerd	6
6.2	De gemeente heeft tot op heden een bruto PGBw gevoerd.....	6
6.3	Verantwoording	7
6.4	6.4 Keuzevrijheid	7
6.5	6.5 Doorberekenen maximale EB	7

1 Inleiding

Op 1 maart jl. heeft het Ministerie van VWS aangegeven dat de uitkering (via verrekening) van het netto Persoonsgebonden Budget Wmo (PGBw) door gemeenten niet is toegestaan. Binnen het Wmo-domein is het CAK-BZ aangewezen als enige instantie die bevoegd is tot vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdrage Wmo. Om die reden heeft het Ministerie van VWS gecommuniceerd dat het continueren van de netto uitbetaling van het PGB in strijd is met de huidige regelgeving.

Veel gemeenten hebben de uitdrukkelijke wens geuit om het PGBw toch netto te kunnen uitkeren. Ook de belangenvereniging van PGB-houders, Per Saldo, heeft een sterke voorkeur uitgesproken om niet af te wijken van de systematiek zoals die geldt voor PGB-houders binnen het AWBZ-domein.

Naar aanleiding van het overleg tussen het Ministerie van VWS, de VNG, PerSaldo en het CAK-BZ inzake het netto PGBw heeft het Ministerie van VWS het CAK-BZ gevraagd om de verschillende uitvoeringsmogelijkheden van het netto PGBw in kaart te brengen. In de oplossing moet rekening gehouden worden met het geschapen wettelijke kader, wat impliciet betekent dat het CAK-BZ de vaststelling, oplegging en inning dient uit te voeren.

Het CAK-BZ heeft voor het bovenstaande probleem een voor de gemeente en cliënten, aanvaardbare oplossing gecreëerd. De constructie is voor zowel gemeenten als het CAK-BZ goed uitvoerbaar en past binnen de gedachte om burgers (cliënten) die ervoor kiezen de eigen regie over hun leven te voeren niet te confronteren met extra administratieve lasten.

2 Uitwerking Netto PGBw

Om een netto PGBw onder de huidige wet- en regelgeving mogelijk te maken is gezocht naar een juridische constructie waardoor het wederom mogelijk is om een netto PGBw onder de Wmo uit te voeren. Deze mogelijkheid wordt door middel van het cederen van de vordering eigen bijdrage (EB) in het kader van het PGBw aan de gemeenten, in de vorm van een acte van cessie.

3 Toelichting acte van cessie

De vordering eigen bijdrage ontstaat op het moment dat de gemeente bij beschikking het PGBw toekent. De identiteit van de burger is op dat moment bekend en krachtens de Wmo-verordening is deze een EB verschuldigd. De vraag is alleen nog hoe hoog die eigen bijdrage is, hetgeen door het CAK-BZ wordt beantwoord en opgelegd. Dit maakt de vordering eigen bijdrage vatbaar voor cessie, nog voordat de EB definitief is vastgesteld en opgelegd.

Voor een overdracht van een vordering op naam (de civielrechtelijke kwalificatie van de vordering m.b.t. de eigen bijdrage) gelden drie vereisten:

- a. Beschikkingsbevoegdheid van de vervreemder;
- b. Een geldige titel tot overdracht;
- c. Een geldige levering.

ad a.

Het CAK-BZ is krachtens de wet bevoegd tot vaststelling en inning van de EB. Civielrechtelijk is het CAK-BZ daarmee ook bevoegd om over de vordering te beschikken. Zie voor een meer precieze overweging het hierboven gestelde m.b.t. het arrest Staat-Appels.

ad b.

De geldige titel duidt op de rechtsverhouding op grond waarvan wordt overgedragen. In de praktijk komt dat meestal neer op een overeenkomst. In dit geval betekent het dat er tussen het CAK-BZ en iedere gemeente die het PGBw netto wil uitkeren, een overeenkomst moet worden gesloten op grond waarvan de vordering uit de eigen bijdrage aan de gemeente wordt overgedragen (gecedeerd).

Deze overeenkomst bewerkstelligt nog niet de overdracht zelf, het betreft slechts de juridische reden tot overdracht.

ad c.

De levering van de vordering geschiedt in dit geval door een akte van cessie, en de mededeling van de overdracht aan de debiteur. Voordat de akte van cessie kan worden opgemaakt, moeten de vordering (het bestaan, niet per se de hoogte) en de debiteur voldoende bepaald zijn. Dit is het geval zodra het PGBw door de gemeente wordt toegekend, zie hierboven. De mededeling van cessie aan de burger wordt door de gemeente gedaan. In de praktijk kan worden gedacht aan een mededeling in de reguliere correspondentie met de betrokkene (bij voorkeur in de beschikking PGBw van de gemeente; dan is de cessie direct voltooid bij de toekenning).

3.1 Te ondernemen acties

Alvorens een vordering kan worden gecedeerd aan de gemeenten dienen enkele acties door gemeenten en het CAK-BZ te worden genomen.

- 1) het CAK-BZ stelt een acte van cessie op ten behoeve van de gemeente;
- 2) de gemeente ondertekent de acte van cessie en retourneert deze aan het CAK-BZ;
- 3) de gemeente dient haar cliënten die een beroep doen op een PGBw te informeren over het feit dat het CAK-BZ de eigen bijdrage vordering aan de gemeente cedeert. Het kenbaar maken hiervan kan het beste gedaan worden in de beschikking over de hoogte van het PGBw die door de gemeente wordt verstrekt aan de cliënt. Het CAK-BZ heeft hieronder een model paragraaf geplaatst die u over kunt nemen op de genoemde beschikking:

3.1.1 Model paragraaf beschikking

“Het CAK-BZ heeft aan de gemeente X de vordering eigen bijdrage (EB) via cessie overgedragen, op grond van een overeenkomst tot cessie d.d. [datum]. Dit betekent dat de gemeente uw eigen bijdrage verrekent met het te verstrekken Persoonsgebonden Budget Wmo (PGBw).”

4 Uitvoering

Na afronding van de hiervoor genoemde acties (het cederen van de vordering EB) kan effectief worden overgaan tot het voeren van een netto PGBw.

De gemeente maakt d.m.v. de H&V standaard of via de H&V webapplicatie* kenbaar aan het CAK-BZ welke cliënt een netto PGBw ontvangt en geeft aan wat de hoogte van het PGBw per periode is.

- 1) Het CAK-BZ toetst de ingevoerde cliënt in de GBA en stuurt de cliënt een kennisgeving.
- 2) Het CAK-BZ vraagt het inkomen uit bij de Belastingdienst en berekent aan de hand van de opgevraagde gegevens en de parameters van de gemeente de maximale EB
- 3) Het CAK-BZ informeert de cliënt over de maximale EB d.m.v. een beschikking.
- 4) Het CAK-BZ informeert de gemeente over de hoogte van de maximale EB per PGBw-client.
- 5) Het CAK-BZ creëert een dubbele factuurstroom in geval van een netto PGBw:
 - a. Elke 4 weken genereert het CAK-BZ een factuur ten behoeve van de cliënt, hierop zijn alle afgenomen producten inzichtelijk voor de cliënt. Op de factuur is de maximale EB vermeld, de al betaalde EB (ingehouden door gemeente) en het eventueel door de cliënt nog zelf te betalen EB-deel (zie het voorbeeld op bladzijde 7).
 - b. Per gemeente wordt per periode van 4 weken alle PGBw-bedragen verzameld. Deze worden apart geregistreerd en als factuurregels op een verzamelfactuur gericht aan de gemeente (hierover wordt de gemeente in een later stadium verder geïnformeerd).

4.1 Correcties

Het kan voorkomen dat er gedurende de looptijd van het netto PGBw correcties optreden in de hoogte van het netto PGBw of dat het netto PGBw in zijn geheel wordt geannuleerd. In een dergelijk geval dient de gemeente deze correcties zo snel mogelijk aan het CAK-BZ kenbaar te maken. Dit kunt u doen door een correctie in te voeren in de H&V applicatie*.

5 Voorlopig vaststellen EB in geval van netto PGBw

Indien een gemeente besluit om een PGBw netto te verstrekken aan een cliënt, is het bij de gemeente nog niet bekend wat de definitieve hoogte van de maximale EB is. Hiertoe heeft zij gegevens nodig van het CAK-BZ. Het CAK-BZ heeft na ontvangst van de cliënt en PGBw-gegevens, die door de gemeente moeten worden aangeleverd, 4 tot 6 weken nodig om de maximale EB vast te stellen. De periode kan langer zijn indien blijkt dat relevante gegevens niet direct voorhanden zijn, bijvoorbeeld als de belastingdienst nog niet in het bezit is van het definitieve verzamelinkomen over het peiljaar (zorgjaar -2).

De gemeente zal veelal direct over willen gaan op het uit betalen van het toegekende PGBw en niet willen wachten op de definitief vastgestelde EB. Hoe een gemeente hiermee om kan gaan, wordt in de onderstaande twee paragrafen beschreven.

*= Verdere uitleg over hoe u een correctie kunt door voeren in de H&V applicatie is te lezen in de "handleiding H&V applicatie", deze is digitaal beschikbaar op www.cak-bz.nl onder downloads.

5.1 De gemeente stelt een voorlopige EB vast

De gemeente kan aan de hand van, door de cliënt verstrekte, inkomensgegevens (bijvoorbeeld via een IB-60 formulier van de belastingdienst) een voorlopige EB vaststellen. Deze voorlopige EB kan dan door de gemeente direct worden ingehouden op het uit te betalen PGBw. Na vaststelling van de maximale EB door het CAK-BZ kan door de gemeente worden vastgesteld welke werkelijke eigen bijdrage had mogen worden ingehouden. De gemeente kan het eventuele teveel ingehouden EB-deel alsnog aan de cliënt uitkeren of indien er te weinig EB is ingehouden deze alsnog navorderen of inhouden op een nog te verstrekken PGBw.

5.2 De gemeente stelt geen voorlopige EB vast

Indien een gemeente besluit om geen voorlopige EB vast te stellen, kan de gemeente direct overgaan tot het uitkeren van het volledige PGBw-bedrag. Hierbij dient door de gemeente te worden gemeld dat de definitieve EB nog vastgesteld wordt en deze met later nog te verstrekken PGBw-bedragen wordt verrekend.

N.B. De keuze van de gemeente kan in deze afhankelijk zijn van de wijze van uitkering van een PGBw in de betreffende gemeente. Indien een gemeente een PGBw jaarlijks uitkeert dan is het verstandig om wel een voorlopige eigen bijdrage vast te stellen (paragraaf 5.1). Indien een gemeente een PGBw periodiek uitkeert (bijvoorbeeld per maand of kwartaal) dan kan worden gekozen voor de variant zoals is beschreven onder paragraaf 5.2.

6 Algemene aandachtspunten

De mogelijkheid van een netto PGBw wordt in het lopende zorgjaar 2007 beschikbaar gesteld. Dit kan betekenen dat een gemeente dit jaar gedwongen keuzes heeft moeten maken ten aanzien van de wijze waarop een PGBw wordt uitgekeerd. Met de komst van de mogelijkheid om een netto PGBw te voeren krijgen de gemeenten een keuze hoe zij een PGBw in de toekomst willen uitkeren, netto of bruto.

6.1 De gemeente heeft tot op heden netto PGBw gevoerd

Indien uw gemeente vanaf het begin van 2007 een netto PGBw heeft gevoerd dan dient u, zodra de randvoorwaardelijke zaken zoals beschreven in hoofdstuk 3 zijn afgehandeld, de gegevens over de cliënt die een netto PGBw heeft gekregen en de hoogte van het PGBw zo snel mogelijk via de H&V applicatie* bij het CAK-BZ aan te melden.

6.2 De gemeente heeft tot op heden een bruto PGBw gevoerd

Indien uw gemeente tot op heden een bruto PGBw heeft uitgekeerd en gedurende het zorgjaar 2007 wil overgaan op een netto PGBw dan is dit mogelijk. Om dit te realiseren dient u het reeds opgevoerde bruto PGBw via de H&V applicatie* te corrigeren/beëindigen. Hierna dient u onder de betreffende cliënt een nieuw netto PGBw in te voeren onder de cliënt. Na deze registratie zal de cliënt volgens de methodiek van het netto PGBw worden gefactureerd.

N.B. Door het tussentijds veranderen van de uitkeringssystematiek (van bruto naar netto) is de kans reëel dat er onduidelijkheid ontstaat bij de cliënt. Het CAK-BZ adviseert gemeenten om een dergelijke wijziging niet gedurende het zorgjaar uit te voeren.

6.3 Verantwoording

Bij het verstrekken van een netto PGBw dient aan de cliënt te worden vermeld waarover de cliënt zich aan het einde van het jaar moet verantwoorden. Voor cliënten is dit veelal niet duidelijk. U dient aan te geven wat uw gemeente van de cliënt verwacht: Moet de cliënt zich verantwoorden over het geïndiceerde budget (bruto PGBw bedrag) of over het netto verstrekte bedrag? Door dit vooraf bij de cliënt duidelijk aan te geven kunt u problemen voor de cliënt aan het einde van het jaar voorkomen.

6.4 6.4 Keuzevrijheid

Met de mogelijkheid van een netto PGBw ontstaat wederom een keuzevrijheid voor de gemeente over hoe zij een PGBw wenst uit te keren. De gemeente kan in deze de keuze maken of een PGBw netto of bruto uitgekeerd wordt. De systemen van het CAK-BZ staan toe dat een gemeente deze keuze op cliëntniveau maakt.

6.5 6.5 Doorberekenen maximale EB

Het CAK-BZ stelt per cliënt de maximale EB per 4 weken vast en informeert de gemeente en de cliënt hierover. De gemeente heeft te allen tijde de vrijheid om van deze maximale EB af te wijken, zij het alleen naar beneden. Hierbij dient te worden opgemerkt dat indien een gemeente besluit een lagere eigen bijdrage dan de door het CAK-BZ vastgestelde maximale EB in te houden op het PGBw er ruimte ontstaat voor verrekening met een eventueel andere aanwezige EB (AWBZ).

*= Verdere uitleg over hoe u een correctie kunt door voeren is te lezen in de "handleiding H&V applicatie", deze is digitaal beschikbaar op www.cak-bz.nl onder downloads.

Voorbeeld:

De gemeente verstrekt een PGBw van € 100 per periode aan de heer A. Noniem. Het CAK-BZ stelt vast dat de maximale eigen bijdrage voor deze cliënt € 60 per periode bedraagt. De gemeente kan, om verschillende redenen, besluiten om niet de gehele maximale eigen bijdrage in mindering te brengen op de PGBw. In dit voorbeeld besluit de gemeente om € 40 in mindering te brengen op het PGBw.

De door de cliënt ontvangen factuur wordt als volgt:

<i>Ontvangen PGBw</i>	<i>€ 40</i>
<i>Maximale eigen bijdrage</i>	<i>€ 60</i>
<i>Factuurbedrag</i>	<i>€ 40</i>
<i>Reeds betaald</i>	<i>€ 40</i>
<i>Te betalen</i>	<i>€ 0</i>

In dit voorbeeld is ruimte ontstaan tussen de maximale eigen bijdrage en het te betalen bedrag. Indien deze cliënt ook nog andere zorg afneemt, bijvoorbeeld uit de AWBZ dan zal deze cliënt nog € 20 euro moeten betalen aan het CAK-BZ.

De door de cliënt ontvangen factuur wordt als volgt:

<i>Ontvangt PGBw</i>	<i>€ 40</i>
<i>Ontvangen AWBZ zorg</i>	<i>€ 40</i>
<i>Maximale eigen bijdrage</i>	<i>€ 60</i>
<i>Factuurbedrag</i>	<i>€ 60 (de kosten van de factuur zijn nooit hoger dan de max EB)</i>
<i>Reeds betaald</i>	<i>€ 40</i>
<i>Te betalen aan CAK-BZ</i>	<i>€ 20</i>