



Nederlandse  
Zorgautoriteit

De staatssecretaris van Volksgezondheid, Welzijn  
en Sport  
Postbus 20350  
2500 EJ DEN HAAG

Newtonlaan 1-41  
3584 BX Utrecht  
Postbus 3017  
3502 GA Utrecht  
T 030 296 81 11  
F 030 296 82 96  
E info@nza.nl  
I www.nza.nl

**Behandeld door**

**Telefoonnummer**

**E-mailadres**

**Kenmerk**

222363/303291

**Onderwerp**

Openstaande vorderingen pgb AWBZ

**Datum**

8 december 2016

Mijnheer de Staatssecretaris,

In 2012<sup>1</sup> hebt u de Nederlandse Zorgautoriteit (NZA) verzocht u periodiek te informeren over de openstaande vorderingen persoonsgebonden budget (pgb) op budgethouders binnen de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ). In deze brief informeren wij u over de informatie die wij van de zorgkantoren hebben ontvangen over de stand tot 1 juli 2016.

Wij hebben u voor het laatst over dit onderwerp geïnformeerd via het Samenvattend rapport AWBZ 2014<sup>2</sup>.

### **Uitvraag**

Dit jaar hebben wij in mei 2016 de zorgkantoren verzocht om ons periodiek te informeren over het openstaande saldo van de vorderingen pgb AWBZ. De zorgkantoren hebben tijdig aan het verzoek, om per medio juli te rapporteren, voldaan.

Bij de uitvraag van de standen van de openstaande vorderingen, hebben wij ons uitsluitend gericht op de openstaande vorderingen pgb die nog onder de AWBZ vallen.

Naar aanleiding van het kader 'te goeder trouw'<sup>3</sup> hebben wij in de uitvraag de zorgkantoren gevraagd de openstaande vorderingen pgb AWBZ uit te splitsen naar openstaande vorderingen bij budgethouders en openstaande vorderingen bij zorgverleners.

<sup>1</sup> Met uw brief van 20 januari 2012 (kenmerk Z-3100531).

<sup>2</sup> Dit rapport is per brief van 15 januari 2016 (kenmerk 160798/230505) aan u toegezonden.

<sup>3</sup> Uw brief van 7 december 2015, 'aanpak pgb-fraude: terugvorderen, zwarte lijst en rapportage ISZW'.

Hieronder verstrekken wij middels tabellen inzicht in de opbouw en ontwikkeling van de openstaande vorderingen op totaalniveau van de zorgkantoren.

Kenmerk  
222363/303291

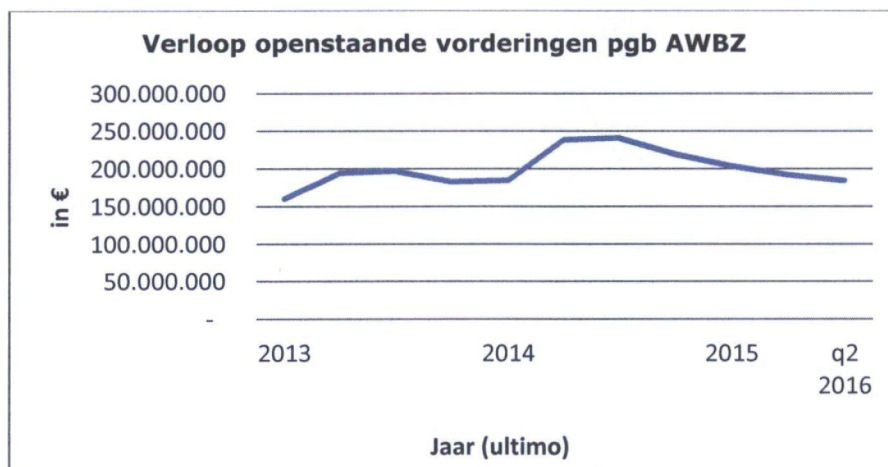
Pagina  
2 van 5

Wij benadrukken dat bij deze uitgevraagde gegevens géén controleverklaring is afgegeven en dat dit dan ook geen gecontroleerde cijfers betreft. Ook zaten er bij een aantal zorgkantoren verschillen tussen het bedrag dat zij in de uitvraag opgaven, en het bedrag dat zij in hun financiële verantwoording hebben opgenomen. Hiervoor hebben zij verschillende redenen opgegeven, zoals de verschillende momenten van uitvraag, verrekening met onverschuldigde betalingen en nog te verwerken (retour)ontvangsten.

### Verloop openstaande vorderingen op budgethouders

In grafiek 1 is te zien dat de openstaande vorderingen pgb AWBZ halverwege 2015 hun piek bereikten. Hierna is een gelijkmatige daling te zien in het saldo openstaande vorderingen.

**Grafiek 1: Ontwikkeling openstaande vorderingen pgb AWBZ**



**Tabel 1: Verloopoverzicht stand vorderingen pgb AWBZ**

Verloopoverzicht stand vorderingen totaal PGB AWBZ	Q2 2016 € (x 1.000)	Q1 2016 € (x 1.000)	2015 € (x 1.000)	2014 € (x 1.000)
<b>Stand per begin periode</b>	<b>192.136</b>	<b>203.484</b>	<b>184.501</b>	<b>160.414</b>
Mutatie als gevolg van nieuwe vorderingen (+/+)	4.054	5.219	334.070	378.800
Mutatie als gevolg van betalingen (-/-)	-9.901	-9.838	-300.303	-333.229
Mutatie als gevolg van afboekingen (-/-)	-2.418	-6.837	-16.311	-21.966
Mutatie als gevolg van overige mutaties (+/+ dan wel -/-), namelijk... (invullen)	534	108	1.527	482
<b>Stand per einde periode</b>	<b>184.405</b>	<b>192.136</b>	<b>203.484</b>	<b>184.501</b>

Het bedrag aan openstaande vorderingen pgb AWBZ is in het tweede kwartaal 2016 (€ 184.405.000) met 9% afgenomen ten opzichte van de stand ultimo 2015 (€ 203.484.000).

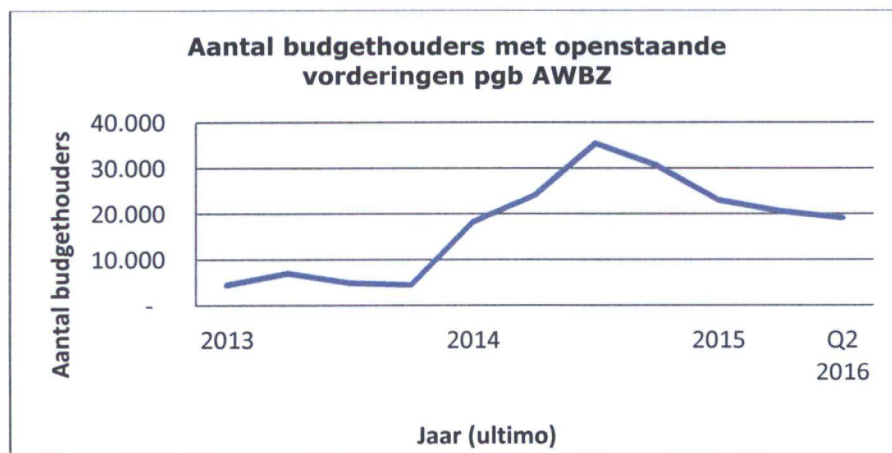
Zoals verwacht nemen de nieuwe vorderingen af, en zijn de tot nu toe in 2016 ontstane vorderingen slechts een fractie van de in 2015 ontstane vorderingen (€ 9.274.000 in de eerste helft van 2016 ten opzichte van € 334.070.000 in 2015). Echter zijn nog niet alle definitieve subsidievestigingen afgegeven en lopen er nog onderzoeken, waardoor er ook de komende periodes nog nieuwe vorderingen in de AWBZ kunnen ontstaan.

Het aantal betalingen in de eerste helft van 2016 blijft achter op de afbetalingen die in 2015 gedaan zijn. Namelijk € 19.470.000 in de eerste helft van 2016 ten opzichte van € 300.303.000 in 2015.

De mutaties als gevolg van afboekingen volgen wel dezelfde trend als de afgelopen twee jaar te zien was. In totaal is in de eerste helft van 2016 € 9.255.000 afgeboekt, wat 57% bedraagt van het in 2015 afgeboekte totaalbedrag van € 16.311.000.

Zorgkantoren moeten zich met betrekking tot openstaande vorderingen pgb AWBZ houden aan het door Zorginstituut Nederland opgestelde Controle- en incassoprotocol pgb-AWBZ 2014. Indien dit incassoprotocol volledig gevolgd is, mag een zorgkantoor de openstaande vordering afboeken.

#### Grafiek 2: Aantal budgethouders met openstaande vorderingen



Zoals in grafiek 2 te zien is, neemt ook het aantal budgethouders met een openstaande vorderingen pgb AWBZ sinds halverwege 2015 af, wat in lijn is met de afname van de openstaande vorderingen. Per 30 juni 2016, waren er in totaal nog 19.200 budgethouders met een openstaande vordering. Dit betekent dat de gemiddelde openstaande vordering per budgethouder op dat moment € 9.600 bedroeg. Ultimo 2014 bedroeg dit nog € 10.100, wat betekent dat de gemiddelde openstaande vordering licht daalt.

**Kwaliteit van openstaande vorderingen**

In tabel 2 is te zien dat de ouderdom van de openstaande vorderingen toeneemt. Halverwege 2016 is 82% van de vorderingen ouder dan een jaar, waar dit eind 2014 nog 54% was.

Kenmerk  
222363/303291

Pagina  
4 van 5

Met het toenemen van de ouderdom van een openstaande vordering neemt over het algemeen de kans dat een vordering nog (geheel) terugbetaald wordt, af. Indien een budgethouder de openstaande vordering niet terugbetaalt en ook geen verzoek tot betalingsregeling indient, wordt uiteindelijk, conform het incassoprotocol, het dossier overgedragen aan een extern incassobureau.

**Tabel 2: Ouderdom openstaande vorderingen**

Ouderdom vorderingen op budgethouders	30-6-2016		31-3-2016		31-12-2015		31-12-2014	
	€ (x 1.000)	%	€ (x 1.000)	%	€ (x 1.000)	%	€ (x 1.000)	%
> 3 jaar	66.947	36%	59.499	31%	57.327	28%	37.633	20%
1 jaar tot 3 jaar	85.004	46%	76.950	40%	70.512	35%	61.984	34%
0,5 jaar tot 1 jaar	21.493	12%	40.197	21%	47.411	23%	29.571	16%
< 0,5 jaar	10.960	6%	15.491	8%	28.235	14%	55.313	30%
<b>Stand per einde periode</b>	<b>184.405</b>	<b>100%</b>	<b>192.136</b>	<b>100%</b>	<b>203.484</b>	<b>100%</b>	<b>184.501</b>	<b>100%</b>

Het totaal van de openstaande vorderingen bij incassobureaus is flink toegenomen. Ultimo 2014 bedroeg dit nog € 65.353.000, ofwel 35% van het totaal aan openstaande vorderingen. Per 30 juni 2016 ging het om een bedrag van € 108.537.000, ofwel bijna 60% van het totaal aan openstaande vorderingen.

**Verloop openstaande vorderingen op zorgaanbieders**

In de kamerbrief van 7 december 2015<sup>4</sup> wordt ingegaan op de afspraken die zijn gemaakt om frauderende zorgaanbieders aan te pakken in gevallen waarbij budgethouders te goeder trouw hebben gehandeld.

Het gevolg hiervan is dat de mogelijkheid is ontstaan om een vordering, mits aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan, bij een frauderende zorgaanbieder neer te leggen. De zorgkantoren en het Ministerie van VWS hebben onder andere afgesproken dat uiterlijk 1 mei 2016, en zoveel eerder als mogelijk, duidelijkheid aan de budgethouders zou worden verschaft.

In tabel 3 is te zien dat halverwege 2016 de openstaande vorderingen op zorgaanbieders € 4.314.000 bedraagt, ofwel 2% van het totale bedrag aan openstaande vorderingen op dat moment.

<sup>4</sup> kenmerk 880304-144941-LZ

**Tabel 3: Verloopoverzicht stand vorderingen pgb AWBZ op zorgaanbieders**Kenmerk  
222363/303291Pagina  
5 van 5

Verloopoverzicht stand vorderingen op zorgaanbieders PGB AWBZ	Q2 2016 € (x 1.000)	Q1 2016 € (x 1.000)	2015 € (x 1.000)
<b>Stand per begin periode*</b>	<b>2.743</b>	<b>2.687</b>	<b>1.848</b>
Mutatie als gevolg van nieuwe vorderingen (+/+)	1.573	163	839
Mutatie als gevolg van betalingen (-/-)	-	-	-
Mutatie als gevolg van afboekingen (-/-)**	-1	-107	-
Mutatie als gevolg van overige mutaties (+/+ dan wel -/-), namelijk... (invullen)	-	-	-
<b>Stand per einde periode*</b>	<b>4.314</b>	<b>2.743</b>	<b>2.687</b>

Op dit moment hebben nog niet alle zorgkantoren vorderingen op zorgaanbieders openstaan naar aanleiding van het kader 'te goeder trouw'. Zorgkantoren gaven hiervoor onder andere als reden dat er nog onderzoeken lopen waarbij het 'te goeder trouw' handelen van de budgethouder nog niet was vastgesteld, of de vordering nog niet formeel middels een akte van cessie was overgenomen van de budgethouder.

**Vragen**

Voor vragen of opmerkingen kunt u contact op nemen met mevrouw M. van der Ven via telefoonnummer (030) 296 89 32 of via e-mail [mven@nza.nl](mailto:mven@nza.nl).

Hoogachtend,  
Nederlandse Zorgautoriteit,

dr. M.J.F. Kaljouw  
voorzitter Raad van Bestuur