

Rapport

Financieel jaarverslag 2006

Verantwoording over het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten, het Zorgverzekeringsfonds en de Algemene Kas

Op 13 april 2007 uitgebracht aan de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport

Publicatienummer

Uitgave

College voor zorgverzekeringen
Postbus 320
1110 AH Diemen
Fax (020) 797 85 00
E-mail info@cvz.nl
Internet www.cvz.nl

Volgnummer

26085501

Afdeling

Verantwoording & Signalering

Auteur

drs. N.T.J.P. Rozing/ drs. A.J. Hindriks

Doorkiesnummer

Tel. (020) 797 82 77 / 797 8248

Bestellingen

Extra exemplaren kunt u bestellen via onze website (www.cvz.nl) of telefonisch bij de servicedesk onder nummer (020) 797 88 88.

Voorwoord

Het nieuwe jaar beginnen met zestig procent meer klanten! Als het CVZ een commercieel bedrijf was geweest, hadden we de vlag op 1 januari 2006 zeker uitgestoken. Voor die datum – dus onder de Ziekenfondswet (ZFW) – hadden we 10,5 miljoen verzekerden in Nederland onder onze hoede en hadden we direct te maken met 55.000 mensen in het buitenland. Vanaf 1 januari waken we onder de Zorgverzekeringswet (ZVW) over de toegang tot de verzekerde zorg voor 16,6 miljoen verzekerden in Nederland en hebben we direct te maken met 128.000 mensen in het buitenland.

Het CVZ is echter geen bedrijf, maar een zelfstandige bestuursorganisatie die opereert binnen wettelijke kaders en afhankelijk is van de medewerking van een groot aantal partijen, zowel binnen als buiten de zorg. De nieuwe wetgeving bracht nieuwe uitdagingen en uitvoeringsvraagstukken met zich mee, zoals bleek bij de nieuwe buitenlandactiviteiten, gemoedsbezwaarden en de risicoverevening. Dat ging niet altijd gemakkelijk. We kregen te maken met overbelaste telefooncentrales en grote achterstanden die we moesten wegwerken. Ook de samenwerking met nieuwe (keten)partners verliep weleens stroef, terwijl we soms nog moesten wennen aan de nieuwe verhouding met oude relaties. Niet vanuit een ivoren toren, maar met respect voor ieders verantwoordelijkheid, oplossingsgericht en om als dienstverlener resultaat te boeken.

We zijn trots op alles wat we in 2006 tot stand hebben gebracht, mede dankzij de inzet van onze medewerkers en de steun van derden. Het was een jaar waarin wij veel hebben geleerd.

dr. P.C. Hermans
Voorzitter Raad van Bestuur

Diemen, 13 april 2007

Inhoud:

<i>pag.</i>	
1	1. Inleiding
3	2. Het eerste jaar Zorgverzekeringswet
3	2.a. Inleiding
3	2.b. Fondsbeheer
4	2.c. Resultaten van de kassen
4	2.d. Bestuurlijke afspraken voor financiële verantwoording aan VWS
5	2.e. 2006: een spannend jaar voor de uitvoering
6	3. Invoeringsaspecten Zorgverzekeringswet
6	3.a. Inleiding
6	3.b. Risicoverevening
9	3.c. Buitenlandse geldstromen
12	3.d. Gemoedsbezwaarden
15	4. Rechtmatigheidsverantwoording CVZ
15	4.a. Inleiding
15	4.b. Beheersingskader
16	4.c. Begripsbepaling
17	4.d. Maatregelen beheersingskader
19	5. Jaarrekening 2006
19	5.a. Waarderingsgrondslagen
23	5.b. Jaarrekening Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
26	5.c. Ontwikkelingen in 2006 in het AFBZ
34	5.d. Jaarrekening Zorgverzekeringsfonds
37	5.e. Ontwikkelingen in 2006 in het Zorgverzekeringsfonds
38	5.f. Toelichting Zorgverzekeringsfonds
49	5.g. Jaarrekening Algemene Kas
52	5.h. Ontwikkelingen in 2006 op de Algemene Kas
53	5.i. Toelichting Algemene Kas
64	6. Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2006
64	6.a. Algemeen
66	6.b. Rechtmatigheid Algemene Kas baten
67	6.c. Rechtmatigheid Algemene Kas lasten
68	6.d. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten baten
69	6.e. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten lasten
71	6.f. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds baten
72	6.g. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds lasten
73	6.h. Toelichting rechtmatigheid Algemene Kas

82	6.i.	Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
95	6.j.	Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds
105	7.	Overige gegevens
105	7.a.	Accountantsverklaring
108	7.b.	Samenstelling College voor zorgverzekeringen per 1 januari 2006 tot en met 31 december 2006
108	7.c.	Samenstelling Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen per 1 januari 2007
109	7.d.	Verklaring van gebruikte afkortingen

1. Inleiding

Over dit verslag Het College voor zorgverzekeringen (CVZ) is beheerder van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ), het Zorgverzekeringsfonds (ZVF) en de Algemene Kas (AK). Het AFBZ verwerkt de geldstromen binnen de AWBZ. Het Zorgverzekeringsfonds is het fonds dat een belangrijk deel van de inkomsten en uitgaven binnen de Zorgverzekeringswet verwerkt, die per 1 januari 2006 is ingevoerd. De AK is het fonds dat de inkomsten en uitgaven verwerkt binnen de Ziekenfondswet, die tot en met 2005 van kracht is geweest.

Doelgroep Het jaarverslag fondsen is bestemd voor een breed publiek. Fondsbeheer is immers een maatschappelijke functie en het CVZ wil zich dus op een adequate wijze openbaar verantwoorden. De doelgroep van dit verslag bestaat uit de Tweede Kamer, de minister en het Ministerie van VWS, het Ministerie van Financiën, het CBS, de zorgverzekeraars en de zorgaanbieders, maar ook maatschappelijke groeperingen en de burger.

Maatschappelijk verslag In het financieel verslag 2004 heeft het CVZ gemeld dat het zich ten doel stelt om voor fondsbeheer te komen tot een maatschappelijke verantwoording. De gebruiker kan zich dan een beeld vormen van de besteding van collectieve middelen en de hiermee behaalde resultaten (maatschappelijk rendement). Hiertoe heeft het CVZ in 2005 beperkt initiatief genomen, omdat 2005 in het teken stond van de implementatie van de Zorgverzekeringswet. Nu deze is ingevoerd, is in 2006 een eerste stap gezet in de richting van maatschappelijke verantwoording. Dit doen we door naast een presentatie van de cijfers met de toelichting en de rechtmatigheidsverantwoording ook aandacht te schenken aan de visie van de Raad van Bestuur en aan aspecten van de wijze waarop het beheer van de fondsen tot stand komt.

Toezicht door de Auditdienst van VWS Het jaarverslag fondsen is ter goedkeuring voorgelegd aan de minister. Hij vraagt de Auditdienst van VWS een onderzoek uit te voeren en een toezichtrapport uit te brengen. Het Toezichtrapport 2005 is ten tijde van de opmaak van dit jaarverslag uitgebracht. De goedkeuring van de minister moet nog volgen.

Het Toezichtrapport 2004 is ontvangen in 2006. De Auditdienst concludeert dat het CVZ zijn taak als fondsbeheerder voldoende heeft uitgevoerd, en adviseert de minister van VWS dan ook in te stemmen met het verslag. De minister rapporteert een aantal actiepunten voor het CVZ, zoals de vernieuwing van de bestuurlijke afspraken tussen het CVZ en externe partijen, de vaststelling van de volledigheid van ontvangen eigen bijdragen AWBZ en het opnemen van een paragraaf over M&O-beleid. Voorzover deze actiepunten niet in dit jaarverslag 2006 zijn verwerkt, gaat CVZ in 2007 verder met deze actiepunten.

Leeswijzer In het Financieel Jaarverslag 2006 rapporteert het CVZ over de stand van de fondsen. In hoofdstuk 2 plaatst de Raad van

Bestuur het fondsbeheer in een bredere context en de wijze waarop zij daarin handelt. In hoofdstuk 3 beschrijven we diverse invoeringsaspecten van de nieuwe Zorgverzekeringswet. De aspecten die we daar aan de orde stellen zijn: het systeem van de risicoverevening, de buitenlandse geldstromen en de gemoedsbezwaarden. In hoofdstuk 4 volgt de rechtmatigheidsverantwoording van het fondsbeheer van het CVZ. De jaarrekeningen van het AFBZ, het ZVF en de AK zijn opgenomen in hoofdstuk 5, waarna in hoofdstuk 6 een toelichting volgt op de rechtmatigheid van de onderscheiden geldstromen.

2. Het eerste jaar Zorgverzekeringswet

2.a. Inleiding

Na een aanloop van vele jaren is in 2006 het zorgstelsel flink gewijzigd. De Ziekenfondswet ging, de Zorgverzekeringswet kwam en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten bleef.

De invoering van de Zorgverzekeringswet was niet zonder consequenties voor het CVZ in het algemeen en het fondsbeheer in het bijzonder.

In dit hoofdstuk beschrijven we de visie op en uitvoering van het fondsbeheer voor de Ziekenfondswet (ZFW), de Zorgverzekeringswet (ZVW) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ). Ook geven we kort de resultaten van de kassen weer. Verder gaan we in op de herziening van de bestuurlijke afspraken en het normenkader en blikken we terug op de uitvoeringsrisico's ZVW 2006 en de gezamenlijke inspanningen om deze het hoofd te bieden.

2.b. Fondsbeheer

Visie

Het CVZ legt in het fondsbeheer het accent sterk op de bedrijfsmatige invalshoek van de baten en lasten die via het Zorgverzekeringsfonds en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten verlopen. Door de combinatie van zorginhoudelijke en financiële analyses van realisatiecijfers in de zorg gedurende het jaar, willen wij verklaren:

- waarom stijgingen of dalingen in de lasten en baten zich voordoen;
- wat deze betekenen voor de fondsen, als deze ontwikkelingen zich gedurende het jaar voortzetten.

Ook zoeken wij een betere aansluiting tussen enerzijds de beleidsvoornemens van het Rijk en de ramingen die VWS daarbij hanteert, en anderzijds de effecten die deze hebben op de lasten en baten. Deze positionering houdt in dat wij als fondsbeheerder aan de belanghebbenden inzicht geven in de financiële consequenties van de ontwikkelingen, als inbreng voor de beslissingen die zij moeten nemen.

Fondsbeheer is een logistiek proces

Het fondsbeheer in uitvoerende zin is voor het CVZ een financieel logistiek proces: het plannen en efficiënt uitvoeren van ontvangsten en uitgaven. Hiermee richt het CVZ zich op de organisatie, planning, besturing en uitvoering van de geldstromen en bijbehorende informatiestromen. Het CVZ wil zorg dragen voor de juiste bedragen voor zorg, op de juiste tijd, op de juiste plaats. Om dit mogelijk te maken, heeft het CVZ de interne borging van het fondsbeheer vastgelegd in het Fondsbeheerstatuut. Dit statuut geeft de formele externe wettelijke kaders aan, de interne kaders en de organisatie van het fondsbeheer.

Interne borging door fondsbeheerstatuut

Door de jarenlange ervaring met de voormalige ziekenfondsen en hun verzekerden heeft het CVZ de in- en uitgaande geldstromen van de Algemene Kas (het fonds voor de

uitvoering van de ZFW) meestal goed kunnen inschatten. Met de invoering van de nieuwe Zorgverzekeringswet kregen we in 2006 te maken met nieuwe groepen: de voorheen particulier verzekerden, de buitenlandse verzekerden en de gemoedsbezwaarden. Met name doordat er geen historische ervaringsgegevens beschikbaar waren, bleek het maken van schattingen voor de ZVW-geldstromen aanzienlijk lastiger te zijn. Het betekende dat we moesten rekenen met vele onbekende factoren, ook omdat de gegevensaanlevering door derde partijen nog niet altijd adequaat verliep. Het gevolg daarvan is dat de ramingen met meer onzekerheden omgeven zijn.

2.c. Resultaten van de kassen

ZVW sluit af met negatief saldo

Per 1 januari 2006 hebben we het Zorgverzekeringsfonds ingericht. We hebben € 16,1 miljard aan baten geregistreerd, vooral uit rijksbijdragen en de inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering. Onderdeel van deze baten vormden de bijdragen en vergoedingen van niet-ingezetenen voor een totaal bedrag van € 89,8 miljoen.

Voor het Zorgverzekeringsfonds registreerden we in 2006 € 17,3 miljard aan lasten, waaronder betalingen aan zorgaanbieders voor verleende zorg, nationaal en internationaal. Dit leidt in het eerste jaar van de ZVW tot een negatief saldo van € 1,2 miljard. De bedoeling van de ZVW is echter duidelijk dat het ZVF geen structureel batig of nadelig saldo kent. De wijze waarop de premiestelling echter tot stand komt, betekent dat ook voor het budgetjaar 2007 wij een nadelig saldo verwachten. Het CVZ heeft als beheerder van het ZVF geen invloed op de premiestelling. De rol van het CVZ is op dit punt beperkt tot het signaleren ervan.

Negatief saldo AK neemt af; positief saldo AFBZ blijft vrijwel constant

Verder hebben we twee vertrouwde fondsen beheerd: de Algemene Kas (ZFW) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AWBZ). In het eerste jaar na beëindiging van de ZFW laat de Algemene Kas een positief saldo van € 431 miljoen zien als gevolg van het corrigeren van de overfinanciering van de diagnose behandel combinaties (dbc's). Dit vermindert het negatieve saldo tot € 5.401 miljoen. Voor het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten zijn de baten en lasten in 2006 redelijk in balans. We registreren € 23,1 miljard aan baten en € 23,2 miljard aan lasten, waarbij het saldo met 65 miljoen afneemt tot € 223 miljoen.

2.d. Bestuurlijke afspraken voor financiële verantwoording aan VWS

'Zo veel mogelijk volgens BW2 titel 9'. Onder die ruime paraplu van het Burgerlijk Wetboek heeft het CVZ vanaf 1 januari 2006 de verantwoording moeten doen voor de ZVW en de aangepaste AWBZ. Doordat de bestuurlijke afspraken die golden voor de ZFW, nog niet waren aangepast aan de ZVW en een aangepast normenkader voor de rechtmatigheid van de verantwoording van de 'kassen' aan het Ministerie van VWS ontbrak, is dit financieel verslag nog geen optimaal

eindproduct.

***Helder
toetsingskader
nodig voor
rechtmatigheids-
oordeel***

Een helder toestingskader voor de rechtmatigheidscontrole van de kassen is onontbeerlijk. Een dergelijk kader ontbrak voor 2006 voor de nieuwe geldstromen buitenland en gemoedsbezwaarden, zodat wij, samen met het Ministerie van VWS en de externe accountant, naar een passende oplossing hebben gezocht. Het ontbreken van een toetsingskader staat een rechtmatigheidsoordeel over de nieuwe geldstroom buitenland in de weg. Dit leidt tot onzekerheden in de uitvoering en wij volstaan daarom met een goede toelichting hierover in de jaarrekening met daarbij een verslag van de bevindingen van de externe accountant. Hiermee moet een helder beeld ontstaan over het uitvoeringsvraagstuk van de buitenlandactiviteiten wat betreft de onduidelijkheden, onzekerheden, verworven inzichten en verbeteracties in 2007.

***Bestuurlijke
afspraken herzien***

In de nieuwe bestuurlijke afspraken moeten wij samen met het ministerie het tijdstip vastleggen waarop het CVZ zijn financieel jaarverslag moet aanleveren; volgens de wet is dat half maart. Wij constateren echter dat de verantwoordingscyclus van het CVZ niet synchroon loopt met die van zorgverzekeraars en partijen buiten de zorgsector zoals de Belastingdienst. In december 2006 hebben we het ministerie daarover een brief geschreven, die ertoe heeft geleid dat we het financieel jaarverslag in 2007 (eenmalig) een maand later kunnen aanleveren. De zorgverzekeraars hebben hun verantwoording pas in juni gereed. Het CVZ is hier bezorgd over, omdat een goede verantwoording moet berusten op betrouwbare cijfers. Wij stellen daarom voor dat de zorgverzekeraars zich eerder verantwoorden of dat het CVZ dat later doet. Inmiddels zijn we met het Ministerie van VWS in gesprek om tot een goed kader van bestuurlijke afspraken en normen te komen, dat is aangepast aan de nieuwe ZVW en de ervaringen die daarmee in 2006 zijn opgedaan.

2.e. 2006: een spannend jaar voor de uitvoering

De uitvoering van de ZVW was voor het CVZ spannend en inspannend. De grote toestroom van nieuwe buitenlandklanten stelde het CVZ flink op de proef. Ook de uitvoering van de risicoverevening in 2006 trok een stevige wissel op de organisatie. In hoofdstuk 3 leest u meer over beide onderwerpen.

Door aan VWS te laten zien voor welke problemen het CVZ werd gesteld bij de uitvoering van het buitenlandproces en bij de risicoverevening, door verder heel oplossingsgericht te zijn én door intensieve samenwerking met de belangrijkste ketenpartners, is het het CVZ gelukt om de uitvoering in rustiger vaarwater te loodsen. In 2007 zullen we een structurele basis geven aan de oplossingen waar we in 2006 werkenderwijs tegenaan zijn gelopen. Zo stellen we samen met het Ministerie van VWS beleidskaders op die helder maken wat de taken van het CVZ zijn, binnen welke grenzen wij werken en wat er van ons wordt verwacht.

3. Invoeringsaspecten Zorgverzekeringswet

3.a. Inleiding

De invoering van de ZVW is een prestatie van formaat. Voor drie taakgebieden van het CVZ bracht de invoering een flinke inspanning met zich mee. Omdat de uitvoering van de risicoverevening, de buitenlandactiviteiten en de gemoedsbezwaarden grote gevolgen hadden voor zowel de bedrijfsvoering van het CVZ als de verantwoording van het Zorgverzekeringsfonds, besteden we daar in dit verslag extra aandacht aan.

3.b. Risicoverevening

Principe

Zorgverzekeraars hebben een acceptatieplicht en mogen hun nominale premies niet differentiëren naar verschillende risicogroepen van verzekerden. Het risicovereveningsysteem waarborgt dat de budgetten van de zorgverzekeraars overeenstemmen met de verwachte schadelast (zorgkosten), waarbij het systeem onderscheid maakt naar verschillende risicogroepen. De risicoverevening wordt gefinancierd door de inkomensafhankelijke bijdragen uit het Zorgverzekeringsfonds. Het Ministerie van VWS is verantwoordelijk voor het systeem van de risicoverevening en de verdere ontwikkeling daarvan. Het CVZ voert de risicoverevening uit en waarborgt dat de risicoverevening uitvoerbaar blijft. Zo wordt risicoselectie door zorgverzekeraars voorkomen en blijft de zorgverzekering zo toegankelijk en doelmatig mogelijk.

Taak VWS

VWS bepaalt als onderdeel van de rijksbegroting Volksgezondheid de hoogte van het budget voor de verzekerde prestatie ZVW. Dit is het macroprestatiebedrag. Dit bedrag bepaalt de financiële ruimte voor de risicoverevening. Deze financiële ruimte bestaat uit het macroprestatiebedrag verminderd met de opbrengst van de nominale premies die zorgverzekeraars innen.

De minister van VWS stelt jaarlijks de vormgeving van de risicoverevening vast in de Regeling zorgverzekering. Hierin is nauwkeurig aangegeven onder welke condities en op basis van welke criteria en hun relatieve gewichten van belangrijkheid de risicoverevening uitgevoerd moet worden.

De vaststelling vindt plaats na bestuurlijk overleg met Zorgverzekeraars Nederland en de Kontaktcommissie Publiekrechtelijke Zorgverzekeringen. Het CVZ, VWS en ZN hebben zitting in het Beleidsoverleg Risicoverevening (BOR) dat op directie niveau adviseert over de toekomstige ontwikkelingen in de risicoverevening en het bestuurlijk overleg voorbereidt.

Het CVZ maakt ook deel uit van de Werkgroep Onderzoek Risicoverevening (WOR) dat de verdere ontwikkeling van de risicoverevening stuurt en adviseert over wijzigingen in de risicoverevening voor het komend jaar.

De risicoverevening is in het leven geroepen om op grond van

bepaalde criteria van verzekerden te komen tot normatieve bedragen en op basis daarvan het beschikbare macroprestatiebedrag te verdelen over de zorgverzekeraars. De risicoverevening ZVW hanteert de volgende criteria:

- leeftijd en geslacht;
- farmaceutischekostengroepen (fkg's) voor langdurig gebruik van specifieke geneesmiddelen;
- diagnosekostengroepen (dkg's) voor zorggebruik in ziekenhuizen van eenduidig bepaalde aandoeningen met hoge zorgkosten;
- aard van het inkomen;
- regio.

Taak CVZ

Het CVZ voert de risicoverevening ZVW uit. De Regeling zorgverzekering van VWS vormt de basis voor de CVZ-beleidsregels risicoverevening ZVW, die ook jaarlijks worden vastgesteld. In deze beleidsregels legt het CVZ ook de uitbetaling van de vereveningsbijdrage aan de zorgverzekeraars vast.

De uitvoering door het CVZ bestaat uit zes elkaar opvolgende stappen:

- In het jaar voorafgaand aan het risicovereveningsjaar raamt het CVZ de verzekerdenaantallen naar alle criteria voor alle zorgverzekeraars.
- Met deze geraamde aantallen en relatieve gewichten van VWS berekent het CVZ de ex-antevereveningsbijdrage ZVW voor het komend risicovereveningsjaar.
- Na verwerking van de jaarlijkse verzekerdenwisseling aan het begin van het risicovereveningsjaar volgt eventueel een herberekening van de ex-antevereveningsbijdrage; hierbij worden de werkelijke verzekerdenaantallen gebruikt in plaats van de geraamde verzekerdenaantallen (de andere criteria blijven ramingscijfers).
- De voorinformatie: dit is de herberekening van de ex-antevereveningsbijdrage op basis van de voorlopige vaststelling van de verzekerdenpopulatie naar *alle* criteria van alle parameters voor alle zorgverzekeraars. Hiermee kunnen zij later verantwoording afleggen over het desbetreffende risicovereveningsjaar.
- In het jaar volgend op het risicovereveningsjaar maakt het CVZ de voorlopige (ex-post)afrekening van de vereveningsbijdrage ZVW op basis van de verantwoording van de zorgverzekeraar over het afgelopen risicovereveningsjaar.
- De definitieve afrekening van de vereveningsbijdrage ZVW inclusief de hoge kostenopgave van de zorgverzekeraars.

Uitvoering

Het jaar 2006 was het eerste jaar voor de ZVW. Evenals op andere vlakken is op het terrein van de risicoverevening sprake geweest van opstartproblemen. Twee belangrijke kwesties hebben daarbij centraal gestaan:

Ten eerste zijn relatief veel verzekerden bij de overgang van ZFW naar ZVW van zorgverzekeraar gewisseld, waarbij een aantal verzekeraars geen historische informatie beschikbaar had. Hierdoor was het noodzakelijk de oorspronkelijk berekende risicovereveningsbijdragen voor de verzekeraars tot tweemaal toe te herzien en ook de daadwerkelijke betalingen daar op aan te passen.

De tweede kwestie betreft de nieuwe inzichten die het CVZ in de loop van 2006 kreeg in de geraamde fkg-prevalenties. Sommige verzekeraars waren op grond van de oorspronkelijk door het CVZ afgegeven geraamde fkg-prevalenties op het verkeerde been gezet. De minister van VWS heeft het mogelijk gemaakt deze kwestie te herstellen door in te stemmen met een wijziging in de Regeling Zorgverzekering. De minister van VWS heeft daarbij besloten € 248 miljoen extra aan de zorgverzekeraars ter beschikking te stellen.

Lopende en toekomstige ontwikkelingen

Door de invoering van de Zorgverzekeringswet is het belang van een goede uitvoering van het risicovereveningssysteem toegenomen. Bovendien is het risicoprofiel van de risicoverevening in 2006 veranderd. Het CVZ heeft daarom in 2006 de interne controles aangescherpt, een interne kwaliteitsaudit bij elke stap in de risicoverevening uitgevoerd en uitgebreide plausibiliteitstoetsen toegepast. Daarnaast is het proces rond de risicoverevening in een ruimer kader geëvalueerd. Daarbij zijn, op initiatief van het CVZ, alle actoren betrokken, ook die van buiten het CVZ (VWS en Zorgverzekeraars Nederland). Dit heeft geleid tot een betere afstemming tussen betrokkenen, bijvoorbeeld over de uitgangspunten en uitkomsten van de rekenmodellen.

Deze verbeteringen hebben ertoe bijgedragen dat het CVZ erin geslaagd is de informatie over de ex-antevereveningsbijdragen ZVW 2007 al voor 1 oktober 2006 bij de zorgverzekeraars te krijgen, ruim voor de uiterste wettelijke datum van 1 november 2006.

In 2007 gaan een investering in een robuustere automatiseringsomgeving en het uitbreiden van de capaciteit een verdere kwaliteitsverbetering betekenen.

De eerste voorlopige afrekening 2006 met de zorgverzekeraars vindt pas in de tweede helft van 2007 plaats, wanneer de zorgverzekeraars officiële jaargegevens aanleveren op basis waarvan de verrekening gaat plaatsvinden.

Verwachting afrekenresultaat 2006

Op basis van voorlopige gegevens van de zorgverzekeraars tot en met het vierde kwartaal raamt het CVZ ultimo 2006 het effect hiervan op macroniveau. Hiervoor heeft het CVZ een macromodel ontwikkeld, waarin alle benodigde rekenstappen voor de vereveningsbijdrage worden doorgerekend in macrotermen in plaats van per verzekeraar.

Met ingang van 2006 vormt de zogenoemde macroneutraliteit een belangrijk nieuw aspect van het macromodel. Macroneutraliteit houdt in dat het niveau voor elk van de

afzonderlijke delen van de vereveningsbijdragen gelijkgesteld wordt aan de achteraf vastgestelde macrokosten. Daartoe worden de parameterwaarden van de normbedragen opnieuw geschaald. Het effect hiervan komt in eerste instantie ten laste (of ten goede) van het Zorgverzekeringsfonds. Met deze last wordt vervolgens wel weer rekening gehouden bij het vaststellen van de nominale rekenpremies en de hoogte van de inkomensafhankelijke bijdragen in latere jaren.

Op basis van de vierdekwartaalgegevens ZVW van de zorgverzekeraars raamt het CVZ de kosten ZVW op € 25,7 miljard. In 2006 is er echter sprake van een bijzondere situatie. Als gevolg van invoeringsproblemen bij de financiering van de ziekenhuisgerelateerde hulp op basis van diagnose-behandelcombinaties (dbc's) hebben de verzekeraars in 2006 in eerste instantie circa 485 miljoen euro te veel aan de ziekenhuizen en medisch specialisten betaald. Dit verschil tussen de budgetten van de zorgaanbieders en de financiering ervan wordt voor beide jaren hersteld door middel van correctiebetalingen per instelling per verzekeraar. In de raming van de afrekening 2006 ZVW is zo goed mogelijk rekening gehouden met dit fenomeen. Hierbij tekent het CVZ wel aan dat de omvang van de correctiebetalingen over 2006 een inschatting zijn.

Conform het principe van de macroneutraliteit komt het bijdragetotaal voor 2006 uit op € 25,5 miljard. Dit betreft een brutobedrag waarop de door verzekeraars zelf geïnde nominale rekenpremies in mindering komen. De lasten voor het ZVF komen daarbij uit op € 14,4 miljard.

3.c. Buitenlandse geldstromen

Regeling

Vanaf 1 januari 2006 waakt het CVZ niet alleen over de toegang tot de zorg voor 16,6 miljoen verzekerden in Nederland, maar ook voor 128.000 mensen in het buitenland. In artikel 69 van de ZVW is geregeld dat in het buitenland wonende personen wel recht hebben op zorg of vergoeding van de kosten, terwijl zij op grond van de wet niet verzekeringsplichtig zijn in Nederland. Deze personen moeten zich melden bij het CVZ en hebben doorgaans zogenoemde verdragsaanspraken. Het gaat om personen met inkomen uit Nederland (pensioen- of invaliditeitsuitkeringen) en om gezinsleden van werknemers/grensarbeiders die in Nederland werken en in het buitenland wonen.

Verder is in datzelfde artikel 69 geregeld dat de bedoelde groepen mensen een premieervangende bijdrage verschuldigd zijn. Deze nieuwe bijdrage bestaat uit drie componenten:

- inkomensafhankelijke ZVW-component;
- inkomensafhankelijke AWBZ-component;
- nominale ZVW-component.

Taak VWS

De minister van VWS stelt deze drie componenten vast en publiceert deze (Regeling zorgverzekering). Aanvankelijk heeft

de minister van VWS de Nederlandse situatie bij de bijdragevaststelling als uitgangspunt genomen. Omdat het aandeel van de nominale component in de financiering van de zorgverzekering sterk is toegenomen, betekende dit dat de in het buitenland wonende verzekerden een hogere 'premie' moesten gaan betalen.

Woonlandfactor

Onder druk van de Tweede Kamer en na een uitspraak van 31 maart 2006 van de rechtbank Den Haag heeft de minister van VWS besloten om de bijdrageheffing en inning in mei 2006 ingrijpend aan te passen. In die maand is per verdragsland een zogenoemde woonlandfactor in de Regeling zorgverzekering geïntroduceerd. De woonlandfactor is een breuk met in de teller de gemiddelde kosten van geneeskundige zorg ten laste van de sociale ziektekostenverzekeringen van een land, en in de noemer hetzelfde getal voor Nederland. Zo wordt een factor verkregen die in de meeste gevallen kleiner is dan één. De verschuldigde bijdrage is daardoor in de meestal gevallen lager. VWS stelt de woonlandfactor vast.

Taak CVZ

Het CVZ heeft de taak de premieervangende bijdrage te innen voor personen die op grond van artikel 69 van de ZVW ten laste van Nederland verzekerd zijn voor zorg. Daar hoort bij dat het CVZ de administratie voert die hoort bij de realisatie van de verdragsaanspraken.

Proces

Als iemand in het buitenland woont en inkomen uit Nederland heeft, beoordeelt het CVZ eerst het recht op verdragsaanspraken. Bij een positieve beoordeling, verzoekt het CVZ de uitkerende instantie de bijdrage op de uitkering (bijvoorbeeld AOW, WAO) in te houden en af te dragen aan het CVZ. Deze manier van werken gold ook onder het regime van de Ziekenfondswet. Nieuw is dat het CVZ de bijdrage voor de gezinsleden van werknemers/grensarbeiders moet innen. Omdat deze geen eigen inkomen hebben, geldt voor deze personen alleen de nominale component als zij achttien jaar of ouder zijn.

Inzet van ICT

Om de premieervangende bijdrage te innen, heeft het CVZ een debiteurenadministratie ingericht en een systeem ontwikkeld waarmee het CVZ de verschuldigde bijdrage kan factureren. De factuur voor de gezinsleden wordt gezonden aan de werknemer/grensarbeider. Verder is in de uitvoering nieuw dat de bijdragegegevens elektronisch via een webapplicatie aan de uitkerende instantie worden aangeboden. Met een inlogcode kunnen die de betreffende gegevens downloaden. Binnen één maand na het downloaden, moet de uitkerende instantie vervolgens het bestand naar het CVZ uploaden, waarin dan moet zijn aangegeven met ingang van wanneer voor wie wat wordt ingehouden.

Bij de groepen personen met inkomen uit Nederland doet zich overigens ook de situatie voor dat het CVZ in bepaalde gevallen facturen moet sturen. De toegenomen nominale component betekent namelijk in de praktijk dat uitkeringen soms niet voldoende zijn om de totale bijdrage op in te houden. In die gevallen stuurt het CVZ een factuur voor het

bedrag dat niet op een uitkering kon worden ingehouden.

Om het voor de klanten zo makkelijk mogelijk te maken de facturen te betalen, heeft het CVZ een structuur voor internationale bankrekeningen opgezet.

Samenwerking met SVB, UWV en pensioenfondsen

Over de invoering van de woonlandfactoren en de gevolgen voor de klanten heeft het CVZ uitvoerig overlegd met de uitkerende instanties: SVB, UWV en pensioenfondsen, wat heeft geleid tot maatwerkafspraken. De SVB heeft na de introductie van de woonlandfactor zelf de restitutie ter hand genomen, voor de UWV-klanten heeft het CVZ de restitutie verzorgd en voor de klanten van pensioenfondsen is doorgegaan met inhouden tot de maximale bijdrage over 2006 (inclusief woonlandfactor) was bereikt. Dit laatste had te maken met het feit dat pensioenfondsen pas in april en mei 2006 met inhouden waren begonnen.

Complexe en ingrijpende uitvoering

De invoering van de ZVW met de hierboven beschreven invoering van de bijdrageheffing en inning is voor het CVZ en uitvoerende instanties uiterst belastend geweest. Terwijl de Regeling zorgverzekering nauwelijks was geïmplementeerd, kreeg het CVZ te maken met een complex proces en ingrijpende beleidswijzigingen. Uiteindelijk heeft de burger daar het meeste hinder van ondervonden. Het CVZ had de informatiebehoefte van burgers onderschat en was begin 2006 moeilijk of niet bereikbaar voor klanten. De grote aantallen aanmeldingen en vragen leidden al gauw tot grote achterstanden in de verwerking van dossiers. Deze achterstanden waren zelf weer een bron voor nieuwe vragen zodat een vicieuze cirkel dreigde. Pas begin 2007 heeft het CVZ deze achterstanden weggewerkt.

Uitvoering woonlandfactor

Beter is het gegaan met de implementatie van de woonlandfactor die het Ministerie van VWS gedurende 2006 vaststelde. Het CVZ legde binnen vijf dagen na die uitspraak het Ministerie van VWS een voorstel voor over deze woonlandfactor, waarna VWS het CVZ de regierol gaf bij de uitwerking en implementatie daarvan. Vervolgens hebben we met alle broninhouders, SVB, UWV en pensioenfondsen, afspraken gemaakt over de aanpassing van hun administraties en de restitutie van te veel ingehouden en/of betaalde bijdrage.

Verbeterprogramma 2006

De verwerking van de toestroom van nieuwe buitenlandklanten, de heffing en inning van de inkomensafhankelijke bijdrage en de implementatie van de woonlandfactor was in 2006 alleen maar mogelijk door een uitgebreid beroep te doen op tijdelijke krachten. Het merendeel van deze werkzaamheden is in projectverband uitgevoerd. Vanaf half december 2005 tot 1 november 2006 heeft de Stuurgroep Geldstromen Buitenland, bememd met een mix van internen en externen, de werkzaamheden gepland, begeleid en gecontroleerd. Vanaf 1 november is de sturing in handen gelegd van een coördinerend overleg waarin alle bij de buitenlandactiviteiten betrokken afdelingshoofden vertegenwoordigd zijn. De stuurgroep heeft vanaf maart/april

2006 maandelijks aan VWS verantwoording afgelegd door middel van een monitorrapportage. Daarnaast was het CVZ zich ervan bewust dat de nieuwe omstandigheden (aantallen klanten, achtergrond van de klanten, andersoortige werkzaamheden) heel andere eisen stelt aan het CVZ. Daarom heeft in de periode september tot en met december 2006 een externe programmamanager een verbeterprogramma voor de buitenlandactiviteiten opgezet, waarvan de sturing en coördinatie berust bij de eerder genoemde groep afdelingshoofden. Dit programma is per 1 januari 2007 van start gegaan.

Ontwikkeling in 2007

Het hiervoor genoemde verbeterprogramma zal een krachtige impuls inhouden voor de buitenlandactiviteiten. Een zeer belangrijk onderdeel is de vernieuwing van de applicatie. De functie van internationaal verbindingsorgaan én de functie van bevoegd orgaan (pseudoverzekeraar) zal goed ondersteund moeten worden met up-to-date technologie. Duidelijker gegevensopslag, een beter en completer klantbeeld en interactieve communicatie met de klant maken daar allemaal onderdeel van uit. Verder zullen onze ervaringen met de jaarafrekening met onze klanten een belangrijke inbreng vormen voor de advisering van het CVZ over verbeteringen voor de Regeling zorgverzekering 2008.

Cijfers

De groei van het aantal rechthebbenden is het best af te lezen uit het aantal uitkeringsgerechtigden, dus de gepensioneerden, personen met een Nederlands inkomen zoals AOW en WAO wonend in een verdragsland. Dit aantal is in 2006 meer dan verdubbeld tot 73.000. In 2005 heeft het CVZ 170.000 potentieel nieuwe klanten benaderd van de categorie uitkeringsgerechtigden. Daarvan zijn er in 2006 uiteindelijk circa 40.000 als nieuwe klant aangemerkt en in de administratie opgenomen. Bovendien zijn van alle 170.000 benaderde personen de reacties vastgelegd.

Aan het eind van het eerste kwartaal 2007 verzorgt het CVZ een jaarafrekening over 2006 voor alle klanten (inclusief de medeverzekerden van grensarbeiders en achtergebleven gezinsleden) die een bijdrage over dat jaar verschuldigd zijn geweest. In de praktijk betekent dit dat het CVZ ongeveer 80.000 tot 100.000 jaarafrekeningen zal versturen.

3.d. Gemoedsbezwaarden

Regeling

In artikel 70 van de ZVW is geregeld dat verzekerden en gemoedsbezwaarden een gelijke uitgangspositie hebben. De gemoedsbezwaarden zijn niet verplicht verzekerd voor de ZVW. Zij moeten een bijdragevervangende belasting betalen van waaruit zorgkosten, tot het maximum van de betaalde belasting, betaald kunnen worden.

Aan het eind van het jaar bepaalt CVZ het saldo, wat de ontvangen bijdrage minus de betaalde zorgkosten bedraagt. Wettelijk is bepaald dat het CVZ het saldo toevoegt aan het Zorgverzekeringsfonds. Die toevoeging is gemaximeerd op

50% van het totale spaartegoed. Indien er daarna nog een resterend saldo is, dan wordt dit overgeheveld naar het spaartegoed voor het volgende kalenderjaar en kunnen hieruit zorgkosten betaald worden.

De bijdragevervangende belasting zelf is gelijk aan wat gemoedsbezwaarden aan bijdrage zouden hebben betaald als zij niet gemoedsbezwaard zouden zijn geweest.

Taak SVB en Belastingdienst

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) is wettelijk belast met het registreren van gemoedsbezwaarden. Het CVZ baseert zich op deze registratie door de SVB en toetst zelf dus niet of iemand gemoedsbezwaard is.

Volgens de ZVW is de Belastingdienst verantwoordelijk voor de inning op individueel niveau van de bijdragevervangende belasting gemoedsbezwaarden en het storten van deze bijdrage op een daartoe aan te geven rekening bij het CVZ.

Taak CVZ

Het CVZ is belast met de administratieve uitvoering van de Zorgverzekeringswet voor gemoedsbezwaarden. Dit houdt in:

- Het inrichten van een administratie op persoonsniveau van de bijdragevervangende belasting en de ten laste daarvan betaalde declaraties.
- Het registreren van de bijdragevervangende belasting op persoonsniveau.
- Het beoordelen en betalen van de declaraties.
- De afdracht op persoonsniveau van maximaal 50% van de bijdragevervangende belasting aan het Zorgverzekeringsfonds.

Uitvoering

Bij aanvang van de werkzaamheden bleek dat veel kinderen jonger dan 18 jaar niet geregistreerd stonden. De SVB heeft in de zomer alle gemoedsbezwaarden aangeschreven. Dat heeft geleid tot een sterke verbetering van de kwaliteit van het bestand.

Coulance overwegingen

Uit coulanceoverwegingen heeft het CVZ tot 1 augustus 2006 de kosten van deze groep wel geaccepteerd met de opmerking dat het CVZ zich het recht voorbehoudt om terug te komen op die uitbetaling als deze kinderen op 1 augustus 2006 nog steeds niet geregistreerd zouden zijn.

Informatie-uitwisseling met Belastingdienst

De ZVW bepaalt dat de Belastingdienst het CVZ per gemoedsbezwaarde informeert over de ingehouden bijdragevervangende belasting. Deze informatie-uitwisseling is in 2006 nog niet tot stand gekomen.

De omvang van de ingehouden bijdragevervangende belasting per gemoedsbezwaarde is belangrijk om vast te stellen of er voldoende is ingehouden om ingediende declaraties te vergoeden.

Bij gebrek aan inkomensinformatie via de Belastingdienst raamt CVZ de afgedragen bijdragevervangende belasting aan de hand van de door de gemoedsbezwaarde zelf aangeleverde inkomensgegevens. Mocht het definitieve inkomen substantieel afwijken van het door het CVZ geraamde inkomen, dan zal het CVZ eventueel nabetalings doen of uitgekeerde declaraties terugvorderen.

***Extra menskracht
nodig***

Deze werkwijze vraagt een extra inzet van middelen door het CVZ en is ook voor de gemoedsbezwaarden niet optimaal. We zijn dan ook in overleg met de Belastingdienst om zo spoedig mogelijk tot een permanente oplossing te komen, waarbij de Belastingdienst per gemoedsbezwaarde de op zijn inkomen ingehouden bijdragevervangende belasting stort op zijn bij het CVZ aangehouden rekening.

Bij de behandeling van declaraties toetst het CVZ of er sprake is van zorg die valt onder de Zorgverzekeringswet en de daaronder vallende regelgeving. Het vergoeden van ingediende declaraties geschiedt vervolgens op grond van een beschikking Algemene Wet Bestuursrecht.

Deze beschikking bevat een vergoedingenoverzicht, het saldo van ingehouden bijdragevervangende belasting en betaalde vergoedingen, een toelichting op niet-vergoede declaraties, de betaalmededeling en het voorbehoud met betrekking tot de inkomensgegevens.

Zolang de definitieve inkomensgegevens van de individuele gemoedsbezwaarden nog niet ontvangen zijn van de Belastingdienst, is het niet mogelijk om precies de omvang te bepalen van de afdracht van de gemoedsbezwaarden aan het Zorgverzekeringsfonds. Overigens hebben ook de gemoedsbezwaarden de mogelijkheid om in het jaar volgend op het verslagjaar declaraties over het verslagjaar in te dienen. In dat geval leidt dat tot een herbepaling van het spaartegoed van de gemoedsbezwaarde.

Aantallen en cijfers

Op 31 december 2006 bedroeg het bestand gemoedsbezwaarden 11.000 personen, waarvan 6500 18 jaar of ouder was, die samen 3400 huishoudens vormen.

In 2006 hebben 700 van deze huishoudens kosten gedeclareerd voor een bedrag van in totaal € 900.000. De totale ingehouden bijdragevervangende belasting is nog niet precies bekend, maar wordt door het CVZ geraamd op € 5,2 miljoen. Ook de afdracht van de gemoedsbezwaarden aan het Zorgverzekeringsfonds is daarom geraamd en komt op € 2,2 miljoen. Het restant van € 2,1 miljoen is beschikbaar voor aanspraken van gemoedsbezwaarden in 2007.

4. Rechtmatigheidsverantwoording CVZ

4.a. Inleiding

In dit hoofdstuk geven wij een overzicht en indien nodig algemene toelichting op de rechtmatigheidsverantwoording van de geldstromen waarvoor het CVZ direct verantwoordelijk is.

In hoofdstuk 6 is een uitgebreide tabel opgenomen voor alle geldstromen onder de AFBZ, ZVF en de Algemene Kas met een uitvoerige beschrijving en de status van de rechtmatigheid ervan. De geldstromen waarvoor het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid heeft maken hier deel van uit.

De uiteindelijke rechtmatigheidsbeoordeling voor de indirecte geldstromen is uiteindelijk voorbehouden aan andere partijen waaronder ministeriele auditdiensten en de NZA en niet aan het CVZ.

4.b. Beheersingskader

**'Code goed bestuur'
en 'code goed
beheer'**

Het CVZ stelt zich ten doel een goede corporategovernance-structuur op te zetten, die optimaal aansluit bij de belangen van zijn stakeholders. Voor het opzetten van deze corporategovernancestructuur heeft het CVZ gebruikgemaakt van de door de Handvestgroep Publiek Verantwoord en ontwikkelde en vastgestelde 'code goed bestuur uitvoeringsorganisaties'.

Deze is geënt op de code-Tabaksblad. In 2005 is voor het CVZ het werkdocument 'code goed bestuur' opgesteld. Dit is een praktische uitwerking en operationalisatie van de 'code goed bestuur uitvoeringsorganisaties'.

Ook is er een 'code goed beheer' opgesteld, om de samenhang en consistentie in de sturing van het CVZ te waarborgen. In de 'code goed beheer' is de besturingsfilosofie uitgewerkt. De code geeft concreet aan met welke principes en op welke wijze het CVZ wordt bestuurd en welke rol in 2006 het college, de directie en leidinggevenden hadden. Met ingang van 2007 zijn het college en de directie vervangen door een raad van bestuur.

Audit commissie

Gedurende 2006 was een auditcommissie ingesteld. In de commissie hebben twee leden van het college zitting. De toezichthoudende taken van de commissie zijn gericht op:

- de interne beheersing van de geldstromen;
- de naleving van wet- en regelgeving;
- de kwaliteit van de financiële verslaggeving;
- de betrouwbaarheid en continuïteit van het fondsbeheer; de werking van de accountantscontrole.

Na het vervangen van het college door een raad van bestuur per 1 januari 2007 is nog geen nieuwe auditcommissie ingesteld.

**Fondsbeheer
statuut**

Met betrekking tot het fondsbeheer heeft het CVZ een Fondsbeheerstatuut vastgelegd. Dit statuut geeft de formele externe wettelijke kaders aan, de interne kaders en de organisatie van het fondsbeheer. Het statuut moet borgen dat de financiële stromen van de fondsen op tijd en correct afgewikkeld worden.

4.c. Begripsbepaling

Toetsingskader

Wat houdt rechtmatigheid in?

Om verantwoording te kunnen afleggen over rechtmatigheid van beheer, is een eenduidige definitie van het begrip *rechtmatigheid* essentieel. Het CVZ definieert *Rechtmatigheid* als het tot stand komen van baten en lasten en balansmutaties in overeenstemming met relevante externe regels. De *externe regels* betreffen met name wet- en regelgeving. Daarnaast kunnen de externe regels bestaan uit (bestuurlijke) afspraken die het CVZ heeft gemaakt met het Ministerie van VWS en de uitvoeringsorganen. De interne regels moeten waarborgen dat de externe regels juist worden toegepast.

Invulling van rechtmatigheidsbegrip

Gezien het grote aantal partijen dat bij de diverse geldstromen betrokken is en het gegeven dat deze partijen eigen definities en interpretaties geven aan het *rechtmatigheidsvraagstuk*, heeft de fondsbeheerder vanuit zijn eigen verantwoordelijkheid zelf verder invulling gegeven aan het rechtmatigheidsbegrip om een werkbaar begrip te creëren. Rechtmatigheid is hierbij gekoppeld aan de verantwoordelijkheden van het CVZ en aan de interne beheersing van de processen en rechtmatigheid van balansmutaties. Hierbij heeft het CVZ zo veel mogelijk aansluiting gezocht bij de SUWI-wetgeving in de sociale zekerheidssector. Het CVZ heeft dit ook afgestemd met de externe accountant.

Directe versus indirecte verantwoordelijkheid

Het CVZ is *direct* verantwoordelijk voor de rechtmatigheid van de geldstromen die het CVZ zelf aanstuurt en beheert. Daarbij gaat het om:

- verstrekte subsidies op grond van de ZVW, de AWBZ en de voormalige ZFW;
- te verrekenen uitgaven zorg met het buitenland, de inning dan wel inhouding en afdracht van bijdragen van rechthebbenden op grond van de ZVW en de oplegging van boetes in het kader van de functie die het CVZ wettelijk heeft als internationaal verbindingkantoor;
- ontvangsten en uitgaven in het kader van de uitvoering van ZVW met betrekking tot gemoedsbezwaarden.

Voor elk van de drie geldstromen verstrekt de externe accountant van het CVZ bij de afzonderlijk opgestelde financiële verantwoordingen een rechtmatigheidsverklaring.

Vervolgens zijn er een aantal geldstromen waar we geen afzonderlijke rechtmatigheidsverantwoording voor opstellen, maar waar het CVZ wel direct verantwoordelijk voor is. Dit zijn onder andere het regres recht en de rente opbrengsten via de rekening-courant met het ministerie van Financien.

Naast de genoemde geldstromen zijn er geldstromen waarvoor het CVZ een *indirecte* verantwoordelijkheid heeft. Dit betekent concreet dat het CVZ, binnen zijn bevoegdheden, de instellingen die de geldstromen beheren, aanspreekt en

stimuleert tot rechtmatig handelen. Met deze instellingen heeft het CVZ (bestuurlijke) afspraken gemaakt over de manier waarop zij het CVZ informeren over de rechtmatigheid van hun baten en lasten in relatie tot de fondsen. De uiteindelijke rechtmatigheidsbeoordeling is voorbehouden aan andere partijen waaronder ministeriele auditdiensten en de NZA.

4.d. Maatregelen beheersingskader

De afdeling Onderzoek toetst de processen binnen het CVZ met betrekking tot de aspecten van rechtmatigheid en misbruik en oneigenlijk gebruik van de directe geldstromen. Dit resulteert in rapporten met een oordeel over rechtmatigheid van de directe geldstromen. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de financiële verantwoording.

De voornaamste bevindingen van de afdeling Onderzoek in 2006 betroffen

- Subsidies
- Bronhoudingen niet-ingezetenen
- Gemoedsbezwaarden

Tijdigheid vaststelling subsidies

De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd dat de gehanteerde tolerantie voor wat betreft het aspect tijdigheid wordt overschreden bij de subsidievaststellingen onder de AWBZ en de ZFW aangezien deze niet plaatsvinden binnen de in de Regelingen formeel gestelde termijnen. De afdeling Onderzoek stelt vast dat een verbetering in het subsidiebeheer leidde tot meer vaststellingen uit voorgaande jaren en dat veel subsidies per 1 januari zijn beëindigd. Deze combinatie van factoren heeft tot gevolg dat de te late vaststellingen steeds meer een materieel effect hebben op het totaal van de verantwoording.

Broninhouding niet- ingezetenen

Met betrekking tot de broninhoudingen bij niet-ingezetenen bestaat specifiek voor 2006 onzekerheid over de juistheid en volledigheid van opbrengst aan bijdragen. Voor een nadere toelichting hierop verwijzen wij naar hoofdstuk 6. De afdeling Onderzoek heeft een aantal aanbevelingen gedaan die in lijn liggen met het verbeterprogramma dat al is ingezet. Bij de jaarafrekeningen in 2007 over 2006 zal een en ander hersteld zijn. Het CVZ verwacht op grond van de ingezette verbeteracties een adequate uitvoering in 2007.

Gemoeds- bezwaarden

De afdeling Onderzoek concludeert met betrekking tot administratie van de gemoedsbezwaarden dat het CVZ het proces voldoende beheerst en rechtmatig handelt. Wel signaleert zij met betrekking tot de ramingen onzekerheden onder andere als gevolg van het ontbreken van gegevens van de Belastingdienst, die nodig zijn om de tegoeden van de gemoedsbezwaarden te kunnen berekenen. Daarvoor vestigt de afdeling Onderzoek de aandacht op het feit dat de voor gemoedsbezwaarden geldende wet- en regelgeving gedurende

2006 beperkt is uitgevoerd. In 2007 zal afronding plaatsvinden waarbij de verwachting is dat deze afronding rechtmatig zal plaatsvinden.

Het CVZ besteed nadrukkelijk aandacht aan aspecten van misbruik en oneigenlijk gebruik op de directe geldstromen. Door middel van uitvoering van een gestructureerd controleprogramma van de directe geldstromen door de afdeling Onderzoek beheerst het CVZ de problematiek van misbruik en oneigenlijk gebruik en de rechtmatigheid van de directe geldstromen. In het kader van dat controleprogramma doet de afdeling Onderzoek, daar waar nodig, ook aanbevelingen om de processen te optimaliseren.

5. Jaarrekening 2006

5.a. Waarderingsgrondslagen

Vergelijking met voorgaand jaar	<p>Algemeen</p> <p>De met ingang van 2006 gewijzigde Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten en de Zorgverzekeringswet stellen als eis dat de jaarrekening van respectievelijk het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten en het Zorgverzekeringsfonds zo veel mogelijk moet zijn gebaseerd op de verslaggevingvoorschriften van Burgerlijk Wetboek 2 titel 9. De overgangswet Zorgverzekeringswet stelt voor de Algemene Kas geen formele verslaggevingsvereisten. Het CVZ sluit voor de Algemene Kas zo goed mogelijk aan bij de verslaggevingvoorschriften van Burgerlijk Wetboek 2 titel 9.</p> <p>Met de jaarrekening 2005 is op bovenstaande eisen al geanticipeerd, zodat hier in vergelijking met vorig jaar voor de grondslagen geen wijzingen optreden.</p>
Nominale waarde	<p>Voor zover niet anders vermeld, hebben wij de activa en passiva gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid. Toerekening van baten en lasten vindt plaats aan het jaar waarop deze betrekking hebben. Het saldo van baten en lasten wordt toegevoegd aan het overschot of tekort.</p> <p>Het CVZ hanteert het baten- en lastenstelsel voor de administratie van de fondsen. Een aantal belangrijke geldstromen binnen de fondsen zijn echter door partijen op kasbasis verantwoord aan het CVZ. Dit betekent dat het CVZ de betreffende geldstromen op kasbasis omrekent naar een baten- en lastenstelsel en dus ramingen hanteert van nog te vorderen of te betalen bedragen.</p>
Trans-EMU	<p>Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten</p> <p>De premiebatens AWBZ worden gewaardeerd volgens de trans-EMU-definitie (één maand verschoven kasbasis). De premiebatens bestaan uit de volgende onderdelen:</p> <ul style="list-style-type: none">- Het deel van de loonheffing die de Belastingdienst ontvangt, dat via verdeelsleutels wordt toegerekend aan de premies AWBZ. De ontvangen bedragen zijn na aftrek van heffingskorting en afdrachtvermindering. In de premiebatens van het verslagjaar wordt de ontvangen loonheffing meegenomen vanaf 1 februari van het verslagjaar tot en met 31 januari van het jaar dat volgt op het verslagjaar.- Het deel van de inkomstenheffing die de Belastingdienst ontvangt en teruggeeft, dat via verdeelsleutels wordt toegerekend aan de premies AWBZ. De ontvangen en teruggegeven bedragen zijn na aftrek van heffingskorting. In de premiebatens worden de ontvangen en teruggegeven inkomstenheffing gewaardeerd op kasbasis.- De nabetalings tussens het rijk, de AWBZ en de fondsen AOW en ANW. Deze nabetalings volgen uit

de afrekeningen van de verdeelsleutels die bij de loonheffing twee jaar en bij de inkomstenheffing vier jaar na afloop van het belastingjaar plaatsvinden. In de premiebatens worden de nabetalingen gewaardeerd op kasbasis.

Steunen op jaarrekening CAK

Het Administratiebesluit belast het Centraal Administratiekantoor Bijzondere Zorgkosten (CAK) met de uitvoering van de eigenbijdrageregeling bij zorg zonder verblijf en de financiering van de zorgaanspraken AWBZ. De financiering vindt plaats op basis van betalingsverzoeken van de zorgkantoren en uitvoeringsorganen AWBZ. Het CAK verantwoordt de ontvangsten in verband met de eigen bijdragen bij zorg zonder verblijf en de AWBZ-betalingen voor kosten van zorg via de 'rekening-courant met het AFBZ'. Gevolg hiervan is dat de zorgaanspraken op kasbasis verantwoord zijn in de jaarrekening van het CAK.¹

Het CVZ neemt deze zorgaanspraken een op een over uit de maandelijkse afrekeningen en informatie over de jaarverantwoording van het CAK. Dit betekent dat het CVZ niet alleen geen rekening kan houden met het effect van te verwachten aanpassingen in de tariefsbeschikkingen over 2006 en eerdere jaren (bijvoorbeeld als gevolg van de nacalculatie door de NZA bij zorginstellingen), maar ook niet met de gevolgen van gewijzigde tariefsbeschikkingen, die nog niet geleid hebben tot (aanvullende) betalingsopdrachten en/of verrekeningen.

In vergelijking met vorig jaar kan het CVZ niet steunen op de formele jaarrekening van het CAK. Onder de gewijzigde AWBZ is het CAK niet langer verplicht voor 1 maart zijn jaarrekening op te stellen.

Ditzelfde aspect speelt bij de informatie over de verstrekkingen van de zorgkantoren. In 2005 kon het CVZ steunen op jaarstaten die gewaarmerkt waren door een extern accountant. Deze gewaarmerkte jaarstaten hoeven nu pas 1 mei te worden opgeleverd. Het CVZ baseert zich voor de gegevens voor dit jaarverslag op de informatie van de zorgkantoren tot en met het vierde kwartaal. Deze zijn echter nog niet definitief voor het gehele jaar en niet gewaarmerkt door een extern accountant. Dat betekent dat ze met meer onzekerheid omkleed zijn dan in voorgaande jaren.

Zorgverzekeringsfonds

In het voorgaande hoofdstuk 3 is al ingegaan op diverse aspecten van de invoering zorgverzekeringswet in 2006. In aanvulling daarop vestigen wij nog de aandacht op een aantal zaken.

De Belastingdienst int voor het ZVF de inkomensafhankelijke bijdragen van ingezetenen. De transactiewaarde hiervan is met betrekking tot de loonheffing geraamd volgens de trans-EMU-definitie (één maand verschoven kasbasis). Met betrekking tot de

¹ In december ontvangen en in februari uitgevoerde betalingsopdrachten zijn nog meegenomen bij de bepaling van de rekening-courant met het AFBZ ultimo het verslagjaar.

inkomstenheffing vindt waardering plaats op kasbasis.

Prestaties ZVF

Voor zover derde partijen de inkomensafhankelijke bijdragen van ten laste van Nederland verzekerde niet-ingezetenen inhouden, zijn deze op kasbasis verantwoord in dit financieel jaarverslag.

De prestaties ten laste van de zorgverzekeraars zijn geraamd op basis van kwartaalgegevens tot en met het vierde kwartaal die van de zorgverzekeraars zijn ontvangen. Deze zijn niet voorzien van een accountantsverklaring omtrent de juistheid van de gegevens. Voor 1 juli moeten de zorgverzekeraars de jaargegevens verstrekken. De NZA moet de juistheid van deze gegevens beoordelen.

Het CVZ maakt gebruik van een macromodel om de eerste voorlopige afrekening met de zorgverzekeraars te ramen. De uitkomsten van dit model zijn opgenomen als prestaties ten laste van het ZVF.

Verstrekingen AK

Algemene Kas

Voor de Algemene Kas is in principe alleen nog sprake van het afhandelen van geldstromen waarvan de omvang in 2005 is geschat. Hierdoor ontstaan, naast mutaties van de balans door betere inschattingen van deze geldstromen, wijzigingen in het resultaat die als inkomsten en uitgaven van 2006 in dit jaarverslag zijn meegenomen.

Het CVZ maakt gebruik van een macromodel om de eerste en tweede voorlopige afrekening met de voormalige ziekenfondsen te ramen. De basis voor de ramingen vormen de jaarstaten die in 2006 zijn ontvangen en de vierdekwaartaalrapportages van de voormalige ziekenfondsen. De vierde kwartaalrapportages zijn niet voorzien van een accountantsverklaring. De zorgverzekeraars, waar de voormalige ziekenfondsen nu deel van uit maken, hebben uitstel gekregen voor de indiening van de financiële verslagen. Daardoor is het niet mogelijk voor dit verslag om rapporten voorzien van een accountantsverklaring te verwerken.

Relatie met CVZ

Met de invoering van de nieuwe Zorgverzekeringswet is bepaald dat de beheerskosten van de onder het Ministerie van VWS ressorterende zelfstandig bestuursorganen (zbo's), niet langer ten laste van de Fondsen komen maar direct ten laste van de rijksbegroting.

***Rekening-courant
verhouding
Ministerie van
Financiën***

De Wet geïntegreerd middelenbeheer regelt dat de financiële middelen van de sociale verzekeringsfondsen worden aangehouden op een rekening-courant bij het Ministerie van Financiën. De fondsen hebben gezamenlijk één rekening-courant met het ministerie van Financiën.

De rekening-courant stand van de fondsen met het Ministerie van Financiën is:

Rekening-Courant positie met Ministerie van Financiën
ultimo 2006 x € 1 mln

Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	1.479,2-
Zorgverzekeringsfonds	5.027,4
Algemene Kas	5.767,4-

Totaal	2.219,2-
---------------	-----------------

Rekening-courant verhouding overigen	<p>Het ZVF heeft naast een rekening-courantverhouding met het Ministerie van Financiën een rekening-courant met diverse banken in het kader van het innen van bedragen van niet-ingezetenen.</p> <p>De tegoed-rekeningen van de gemoedsbezwaarden worden eveneens in rekening-courant aangehouden bij het ZVF.</p> <p>Ten slotte heeft het ZVF een rekening-courantverhouding met het CVZ.</p>
Interest-baten en lasten	<p>Over de rekening-courantverhouding van het ZVF, de AK en het AFBZ vergoedt het ministerie van Financiën interest. Deze vergoeding is naar rato van de middenstand per dag van de rekeningen-courant op basis van de werkelijk betaalde en ontvangen rente.</p>
Overig	<p>Bedragen</p> <p>Bedragen worden weergegeven in miljoenen euro.</p> <p>CVZ heeft onderbouwde ramingen aan de hand van veronderstellingen opgesteld en opgenomen in het jaarverslag. De werkelijke uitkomsten kunnen uiteraard afwijken van de opgenomen ramingen aangezien de veronderstelde gebeurtenissen zich veelal niet op gelijke wijze zullen voordoen als is aangenomen.</p>

5.b. Jaarrekening Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Balans Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2006	31-dec 2005
---	----------------	----------------

Debet

premies		
- Belastingdienst	1.857,0	2.126,1
- SVB	0,1	1,2
<i>Subtotaal</i>	<u>1.857,1</u>	<u>2.127,3</u>
Internationale verdragspartners	38,9	41,4
Rijksbijdrage Abortusklinieken	0,1	0,5-
Eigen bijdragen:		
- SVB	25,4	26,6
- Uitvoeringsorganen	81,7	81,4
- CAK	32,0	40,5
<i>Subtotaal</i>	<u>139,1</u>	<u>148,5</u>
Totaal	2.035,2	2.316,7

Balans Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2006	31-dec 2005
---	----------------	----------------

Credit

Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	222,8	287,6
Zorgaanspraken:		
- CAK	9,6-	16,9-
- Uitvoeringsorganen	22,4	30,1
- Ministerie van Justitie	67,5	65,4
- Ministerie van Defensie	7,2	4,3
<i>Subtotaal</i>	<u>87,5</u>	<u>82,9</u>
Subsidies:	245,8	33,7-
Overige Kortlopende schulden:		
- Ministerie van Financiën	0,0	0,0
- Colleges (CBZ, CSZ, CTG)	0,0	4,5
<i>Subtotaal</i>	<u>0,0</u>	<u>4,5</u>
Uitvoering en beheer:		
- SVB	0,1-	0,0-
- Bureau Duitse/Belgische Zaken	0,0	0,0
<i>Subtotaal</i>	<u>0,1-</u>	<u>0,0-</u>
Rekening-courant ministerie van Financiën	1.479,2	1.975,4
Totaal	2.035,2	2.316,7

Rekening van baten en lasten		
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>		
	2006	2005
Baten		
Premies:		
- Premie via Belastingdienst	14.046,2	16.049,2
- Premie via SVB	0,5-	2,2
<i>Subtotaal</i>	<u>14.045,7</u>	<u>16.051,4</u>
Internationale verdragen:		
- Via CVZ	11,7	14,5
- Via ziekenfondsen	0,0	9,1
<i>Subtotaal</i>	<u>11,7</u>	<u>23,6</u>
Rijksbijdragen:		
- BIKK	4.745,6	5.253,3
- Abortusklinieken	10,8	10,1
<i>Subtotaal</i>	<u>4.756,4</u>	<u>5.263,4</u>
Bijdrage Zvw inzake GGZ	2.500,0	-
Regresrecht	18,5	16,2
Eigen bijdragen:		
- Via SVB	761,0	779,4
- Via UWV	217,3	219,4
- Via CAK	243,5	267,2
- Via zorgkantoren	572,8	522,2
<i>Subtotaal</i>	<u>1.794,6</u>	<u>1.788,2</u>
Totaal baten	23.126,9	23.142,8

Rekening van baten en lasten		
Algemeen Fonds Bijzondere		
Ziektekosten		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>	2006	2005
Lasten		
Zorgaanspraken:		
- CAK	20.890,5	20.075,4
- Uitvoeringsorganen	226,6	180,9
- Ministerie van Justitie	148,5	148,3
- Ministerie van Defensie	2,9	3,3
<i>Subtotaal</i>	<u>21.268,5</u>	<u>20.407,9</u>
Internationale verdragen:	0,1	14,3
Subsidies:		
- via CVZ	274,1	444,0
- via Zorgkantoren	1.441,2	916,6
- via CAK	3,0	5,0
- via CSZ	0,0	18,3
<i>Subtotaal</i>	<u>1.718,3</u>	<u>1.383,9</u>
Beheerskosten:		
- Uitvoeringsorganen/ zorgkantoren	150,6	139,5
- CAK	28,1	23,2
- Colleges CBZ, CTG, CSZ	0,9	36,4
- Colleges CVZ/CTZ	0,0	19,7
- Onderzoekskosten CVZ, deel II	0,0	7,5
- SVB, uitvoeringskosten vrijwillige verzekering	0,1-	0,5
- Bureau Belgische/Duitse zaken	0,0	0,3
<i>Subtotaal</i>	<u>179,5</u>	<u>227,1</u>
Interest:		
- Ministerie van Financiën	28,1	42,5
- uitvoeringsorganen	1,7-	1,4-
- CAK	0,2-	0,1
- Invorderingsrente Ministerie van Financiën	0,9-	5,5-
<i>Subtotaal</i>	<u>25,3</u>	<u>35,7</u>
Totaal lasten	23.191,7	22.068,7
Saldo baten en lasten	64,8-	1.074,1

5.c. Ontwikkelingen in 2006 in het AFBZ

In deze paragraaf geven we een korte beschouwing op de ontwikkelingen die zich in 2006 hebben voorgedaan en die direct van invloed zijn op de balans- en resultatenposities van het AFBZ.

Stelselwijziging premies via de Belastingdienst

Ten opzichte van 2005 is de grondslag van de premies via de Belastingdienst niet gewijzigd. Tot en met 2004 is voor de waardering het baten- en lastenstelsel gehanteerd. Dit betekent dat het CVZ een inschatting maakt van de nog te ontvangen premies. Daarbij maakt het CVZ gebruik van informatie van het Ministerie van Financiën. Gegeven de onzekerheden rondom deze inschattingen voor vooral de nabijligende posten van de inkomensheffingen, is in 2005 overgegaan op de trans-EMU-methode, die inhoudt dat de inkomensheffing is gebaseerd op kasbasis en de loonheffing op de verschoven kasbasis (1 februari tot en met 31 januari).

Overheveling eigen bijdrage zorg met verblijf naar CAK-BZ

Eind 2005 heeft het CTZ een onderzoek uitgevoerd naar het achterblijven van de eigen bijdragen intramuraal AWBZ. Het CTZ constateerde een structurele fout van tussen de € 2,1 en € 5,5 miljoen door fouten van een tweetal concessiehouders.

Naast bovenstaande kwantitatieve bevindingen constateerden de onderzoekers ook een beperkt aantal kwalitatieve bevindingen. Zij deden hiervoor een aantal aanbevelingen.

Ultimo 2005 heeft de staatssecretaris van VWS besloten de uitvoering van de intramurale eigenbijdrageregeling geheel bij het CAK-BZ onder te brengen. De ingangsdatum is formeel op 1 januari 2008 gesteld. Het Ministerie van VWS heeft het CVZ verzocht ervoor te zorgen dat de uitvoering van de eigenbijdrageregeling zorg met verblijf wordt overgeheveld van de zorgkantoren naar het CAK-BZ. Dit besluit van de staatssecretaris ondervangt de aanbevelingen van het CTZ. Het CVZ heeft daarom geen specifieke opvolging gegeven aan het implementeren van de aanbevelingen van het CTZ, maar richt zich op het overhevelen van de regeling naar het CAK-BZ.

4^{de} kwartaal rapportage Zorgkantoren

De wijzigingen in de AWBZ geven de zorgkantoren de mogelijkheid om hun jaargegevens in mei in plaats van 1 maart op te leveren. Het gevolg hiervan is dat het CVZ zich bij het opmaken van de jaarrekening niet op door extern accountants gewaarmerkte gegevens kan baseren, maar zich moet baseren op de vierde kwartaalrapportages. Zonder af te doen aan de zorgvuldigheid waarmee zorgkantoren deze gegevensaanlevering verzorgen, zijn deze gegevens inherent met een grotere onzekerheid omgeven en is de kans op aanpassing van cijfers in een later jaar groter geworden.

Vrijwillige verzekering AWBZ

De vrijwillige verzekering AWBZ is per 1 januari 2006 vervallen. De deelnemers (circa 1000) die zorg genieten op 31 december 2005, kunnen gebruikmaken van de overgangsregeling. De premie voor de vrijwillige verzekering is op nihil gesteld, vanwege de heffing van de inkomensafhankelijke bijdrage ook bij niet-ingezetenen, die ten laste van Nederland voor zorg verzekerd zijn. Voor de

uitvoeringskosten in 2006 was in 2005 een beperkte voorziening opgenomen.

***Afbouw subsidies
CVZ***

VWS heeft zijn subsidiebeleid doorgelicht. Dit heeft ertoe geleid dat de subsidieparagrafen sinds 2003 worden afgebouwd. Ieder jaar wordt een aantal subsidieparagrafen beëindigd. Ultimo 2005 waren er nog 24 subsidieparagrafen. In 2006 had het CVZ nog vijf paragrafen in portefeuille onder de AWBZ en vijf onder de ZVW.

De minister heeft ervoor gekozen om de financiering van een groot deel van de subsidieactiviteiten onder te brengen in de Zorgverzekeringswet, de AWBZ of de begroting van VWS. Ook is een aantal regelingen vervallen. Dit is geregeld in de Regeling subsidies AWBZ en een paragraaf voor ZVW-subsidies in de Regeling zorgverzekering.

Het CVZ heeft in 2006 een extra inspanning verricht om achterstanden bij de vaststelling van subsidies in te lopen. Paradoxaal leidt de afnemende omvang van de subsidiestroom via het CVZ en de inspanning die het CVZ heeft verricht om achterstanden in de vaststelling van subsidies weg te werken, er juist toe dat het percentage niet tijdig vastgestelde subsidies ten opzichte van 2005 stijgt van minder dan 1% naar 2%. Dit is van invloed op het formele rechtmatigheids-oordeel over deze geldstroom. Daarvoor moet dit percentage minder dan 1% bedragen.

Met het wegwerken van de achterstanden lost dit probleem op, ook bij de in 2007 verder teruglopende subsidiestromen.

PGB's

Sterk groeiend onder de subsidies via de zorgkantoren zijn de persoonsgebonden budgetten (PGB's). In 2005 liep de verlening al tegen het plafond aan. In 2006 werd het in vergelijking met 2005 verhoogde plafond in september al bereikt. De Staatssecretaris voor Volksgezondheid heeft de zorgkantoren toen toestemming verleend tot verdere verleningen van PGB's. Ultimo 2006 heeft het CVZ een raming gemaakt van de verleningen boven het plafond. In 2007 moet dit afgehandeld zijn.

Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

In dit hoofdstuk geven wij per geldstroom een toelichting op de ontwikkeling van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten.

***Premies via
Belastingdienst***

Premies

De Belastingdienst int de premie AWBZ in combinatie met de overige premies volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. De inning gebeurt op basis van aangiften en aanslagen loonheffing van werkgevers en op basis van aanslagen inkomstenbelasting. De Belastingdienst verdeelt de geïnde bedragen met behulp van voorlopige verdeelsleutels over belastingen en sociale verzekeringen en vervolgens over de verschillende sociale fondsen. De afdrachten door de Belastingdienst vinden maandelijks plaats.

Aan de hand van de definitieve ontvangsten stelt de Belastingdienst de verdeelsleutels vast, die de basis zijn voor

de definitieve vaststelling en afrekening van de premie AWBZ. De premieontvangsten op basis van de aangiften en aanslagen loonheffing van werkgevers rekent de Belastingdienst binnen twee jaar definitief af. De ontvangsten op basis van de aanslagen inkomstenbelasting rekent de Belastingdienst in het vierde jaar na afloop van het premiejaar af. In 2006 is de sleutel voor Loonbelasting/Premies Volksverzekeringen (LB/PVV) 2004 definitief vastgesteld. Dit leidt tot een te verrekenen bedrag ten gunste van het AFBZ van € 36.723.571. Voor de Inkomstenbelasting/Premies Volksverzekeringen (IB/PVV) 2002 is de sleutel voorlopig vastgesteld. De uitkomst hiervan is dat er ten laste van het AFBZ € 1.440.487.440 moet worden verrekend.

De in de jaarrekening verantwoorde premieopbrengst en balanspost zijn als volgt opgebouwd:

Premies Belastingdienst Toelichting Balans en Resultatenrekening x € 1 mln	Premie	Rekening- courant	Totaal
balans per 1 januari 2006	2.142,8	16,7-	2.126,1
Verantwoording door Belastingdienst			
- Premies AWBZ	15.735,7		
- Afrekening IB/PVV 2002	1.440,4-		
- Afrekening LB/PVV 2004	36,7		
- Invorderingsrente	0,9		
Totaal Belastingdienst	14.332,9	14.332,9	
Totaal ontvangen in 2006		14.316,1-	
LB premie verantwoord in jan. 2007	1.857,0		
Balans per 31 december 2006	1.857,0	0,0	1.857,0
Premies via Belastingdienst	14.046,2		
Invorderingsrente	0,9		

De premie opbrengst is in 2006 € 2 miljard lager dan in 2005. De verklaring ligt in de lagere heffingspremie: die is van 13,45% naar 12,55% gedaald. Daarnaast zijn de afrekeningen IB/PVV 2002 en LB/PVV 2004 € 0,5 miljard ongunstiger uitgevallen dan in 2005.

Rijksbijdragen

BIKK Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Stand begroting	4.745,6	5.253,3
Mutatie	0,0	0,0
Totaal	4.745,6	5.253,3

BIKK

De Bijdrage In de Kosten van Kortingen (BIKK) is met ruim 9% gedaald. De reden hiervoor is dat de berekening van het

bedrag van de BIKK afhankelijk is van de premieheffing. De daling van de AWBZ-premie leidt daardoor ook tot een daling van de BIKK.

Rijksbijdrage financiering kosten abortusklinieken Het CVZ heeft in 2006 voor € 10,8 miljoen verantwoord ten behoeve van de rijksbijdrage kosten abortusklinieken.

Geestelijke gezondheidszorg De ZVW bepaalt dat de kosten voor de geestelijke gezondheidszorg ten laste van het ZVF moeten komen. In 2006 loopt de uitvoering nog via de zorgkantoren en komen de kosten ten laste van het AFBZ. Het ZVF draagt daarom bij in de kosten van het AFBZ. Voor 2006 is dat bedrag bepaald op € 2,5 miljard. Dit bedrag is ook verrekend, zodat de balans ultimo 2006 nihil is.

Geestelijke Gezondheidszorg x € 1 mln	2006	2005
Balanswaarde per 1 januari 2006	0,0	0,0
Te ontvangen bijdrage GGZ van het ZVF	2.500,0	0,0
Afgerekend	2.500,0-	0,0
Balanswaarde per 31 december 2006	0,0	0,0

Eigen bijdragen

Eigen bijdrage via SVB De eigen bijdragen via de SVB zijn 2,4% lager ten opzichte van 2005 en zijn als volgt opgebouwd:

Eigen Bijdragen via SVB Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Ingehouden EB op AOW	759,9	778,1
Ingehouden EB op ANW	1,1	1,3
Totaal	761,0	779,4

Eigen bijdrage via UWV De eigen bijdragen via het UWV bedragen € 217,3 miljoen en zijn ten opzichte van 2005 vrijwel gelijk gebleven.

Eigen bijdrage via CAK De eigen bijdragen via het CAK zijn ten opzichte van 2005 met € 23,7 miljoen afgenomen. Dit is bijna 9% en brengt het niveau van de eigen bijdrage via CAK weer op de hoogte van 2004. De inkomsten in 2005 waren verhoogd vanwege een inhaalslag die het CAK in 2005 had uitgevoerd. Het niveau van de eigen bijdrage is dus in 2006 weer op het normale niveau. Ze zijn als volgt opgebouwd:

Eigen Bijdragen CAK Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Opgelegde eigen bijdragen thuiszorg	246,7	269,1
Afboekingen en restituties	3,2-	1,9-
Totaal zorg zonder verblijf (thuiszorg)	243,5	267,2
Totaal eigen bijdragen	243,5	267,2

Het CAK draagt sinds 1997 zorg voor de uitvoering van de eigenbijdrageregeling thuiszorg. Met ingang van 2005 is daar de eigen bijdrage *zorg zonder verblijf* bij gekomen. Het verzamelinkomen is de basis voor het vaststellen van de eigen bijdragen. Verder is de uurbijdrage verhoogd van € 11,80 naar € 12,00. Oninbare vorderingen brengt het CAK ten laste van het AFBZ. Het bedrag van de afboeking in 2005 bedraagt € 3,3 miljoen. In 2007 gaat het CAK geleidelijk ook de invordering van de eigen bijdrage verzorgen voor murale zorg.

***Eigen bijdrage via
zorgkantoren***

De zorgkantoren hebben met € 50 miljoen extra bijna 10% meer aan eigen bijdragen geïnd dan in 2005. De oorzaak moet gezocht worden in vertraging in het bepalen van de verzamelinkomens door de Belastingdienst. Hierdoor kon de inning niet overgedragen worden aan de SVB en UWV.

Zorgaanspraken

De zorgaanspraken AWBZ verlopen voor het grootste deel via het CAK-BZ. Het resterend deel van de zorgaanspraken verloopt via uitvoeringsorganen en de ministeries van Justitie en Defensie.

***Zorgaanspraken
via het CAK***

Het totale bedrag aan betalingen AWBZ-verstrekkingen via het CAK is ten opzichte van 2005 in 2006 toegenomen met € 819 miljoen tot een bedrag van 21 miljard euro. Dit is een stijging van iets meer dan 4%. Dit is een zelfde stijging als in 2005 en 2004. De zorgaanspraken AWBZ kennen dus een relatief beperkte en stabiele lastenstijging. Dit is vooral het gevolg van budgetafspraken die de minister met de zorginstellingen heeft gemaakt en die zijn vastgelegd in een convenant dat loopt tot 2007. Hierin is ook afgesproken dat zorginstellingen elk jaar 1,25% meer cliënten aan zorg helpen. Tegelijkertijd is er ook ruimte voor groei gelaten.

De volgende tabel geeft een overzicht van de in rekening-courant met het AFBZ verrekenende uitgaven zorgaanspraken.

Zorgaanspraken via CAK Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Verzorging en verpleging	11.767,7	11.310,0
Geestelijke gezondheidszorg	3.786,7	3.669,5
Zintuigelijkgehandicapten	103,2	95,9
Zorg voor gehandicapten	4.956,4	4.758,7
Algemeen geneeskundige zorg	74,5	74,6
georganiseerde preventie	77,7	51,1
Overig niet intramuraal	128,8	117,4
Ontvangen opnames verdragslanden	4,5-	1,8-
Totaal	20.890,5	20.075,4

Zorgaanspraken uitvoeringsorganen De groei ten opzichte van vorig jaar in de zorgaanspraken voor de geestelijke gezondheidszorg en zorg voor gehandicapten loopt met 4% in de pas met die van de overige zorgaanspraken. Vorig jaar stegen deze beide posten nog met meer dan 7% veel sterker dan het gemiddelde. Hoewel in absolute termen niet groot, zijn de kosten voor georganiseerde preventie sterk gestegen. Dit is het gevolg van het uitbreiden van het vaccinatieprogramma.

Zorgaanspraken Ministerie van Justitie De zorgaanspraken via het ministerie van Justitie betreffen de zorguitgaven in tbs-instellingen:

Zorgaanspraken Ministerie van Justitie Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
TBS-instellingen	148,5	148,3
Totaal	148,5	148,3

Subsidies

De subsidies zijn ten opzichte van 2005 met 24 % gestegen tot een totaalbedrag van circa € 1.718,3 miljoen.

De toename van de lasten van het persoonsgebonden budget (pgb) zijn het meest van belang. Deze maken het overgrote deel uit van de totale subsidies via de zorgkantoren. De pgb-toekenningen blijven, evenals in voorgaande jaren, sterk stijgen. Burgers weten nog steeds in toenemende mate de pgb-regeling te vinden. Het subsidieplafond van € 1 miljard was in september 2006 bereikt, waarna de staatssecretaris voor Volksgezondheid de zorgkantoren toestemming heeft gegeven pgb-toekenningen te verlenen boven het plafond. De lasten van de pgb voor 2006 nemen in 2006 met 60% toe tot € 1.250 miljoen. Ervaring leert overigens dat een deel hiervan niet tot besteding komt.

Met het afbouwen van veel subsidieregelingenstromen in de AWBZ, zijn de lasten voor de subsidies via het CVZ met € 170

miljoen gedaald. Van de 24 subsidieregelingen onder de AWBZ ultimo 2005 zijn er nog vijf over onder de AWBZ en zijn er vijf overgeheveld naar de ZVW.

Het CVZ heeft het afgelopen jaar hard gewerkt aan het wegwerken van achterstanden bij de vaststelling van subsidies. Een neveneffect van de dalende subsidiestromen via het CVZ is dat juist door die extra inspanning een groter percentage subsidies niet tijdig zijn vastgesteld ten opzichte van 2005. In 2005 was dit minder dan 1%. In 2006 is door het inlopen van de achterstanden en de kleinere subsidiestroom Dit percentage gestegen naar 2%. Formeel voldoet het CVZ in 2005 daardoor niet aan de rechtmatigheidscriteria op dit vlak.

Beheerskosten

Uitvoeringsorganen en zorgkantoren

De beheerskosten AWBZ zijn gebudgetteerd. De minister van VWS stelt op macroniveau het bedrag voor beschikbare middelen beheerskosten AWBZ vast. De vaststelling gebeurt bij ministeriële regeling. Het CVZ heeft beleidsregels vastgesteld voor de toepassing van deze regeling voor zowel de verdeling over de zorgkantoren als de verdeling over de uitvoeringsorganen (waaronder het CAK-BZ). De beleidsregels hebben de goedkeuring van de minister van VWS. Op basis van de beleidsregels stelt het CVZ (ex ante) de budgetten vast per verbindingkantoor en per uitvoeringsorgaan. Na afloop van het budgetjaar herberekent het CVZ de budgetten beheerskosten AWBZ. Deze herberekeningen vinden plaats op basis van de jaarlijkse verantwoordingen door de zorgkantoren en overige uitvoeringsorganen, en leiden tot een voorlopige afrekening.

Nadat het CTZ zijn controles heeft uitgevoerd en eventueel correcties op de verantwoordingen heeft vastgesteld, vindt de definitieve afrekening plaats.

Het budget van het CAK-BZ is in verband met het invoeren van de ZVW voor 2006 verhoogd van € 23,2 tot € 28 miljoen; een verhoging van 20%. De uitvoeringsorganen en zorgkantoren zagen hun kosten met iets minder dan 8% stijgen.

SVB

De SVB brengt de uitvoeringskosten met betrekking tot de vrijwillige verzekering AWBZ in rekening bij het AFBZ. Vanwege de beëindiging van de vrijwillige verzekering per 1 januari 2006 vinden er in 2006 nog activiteiten plaats. Hiervoor is in 2005 een voorziening gevormd van € 120.000,-. De realisatie is zodanig dat hiervan een bedrag van € 60.000 vrijvalt.

Overig

De beheerskosten van het CVZ en de overige zbo's in de zorg, het Bureau Belgische en Duitse Zaken en onderzoekskosten komen met de invoering van de ZVW niet meer ten laste van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten. De kosten die in 2006 verantwoord zijn, hebben betrekking op de afloop uit 2005.

Interest

De fondsen hebben één gezamenlijke rekening-courant met het ministerie van Financiën die via het CVZ loopt. Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-

courantstanden. Deze rente is op basis van de relatieve rekening-courant standen met het ministerie van Financien verdeeld over de fondsen.

De interestbaten van € 0,9 miljoen van het ministerie van Financien betreft de invorderingsrente van de Belastingdienst. Dit is rente die de Belastingdienst over de AWBZ-premie in rekening brengt.

Interest Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Aandeel Algemene Kas	140,8	22,0
Aandeel Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	28,1	42,5
Aandeel Zorgverzekeringsfonds	82,4-	
Totaal	86,5	64,5

Saldo AFBZ

Het saldo AFBZ geeft inzicht in de stand van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten ultimo het jaar. Deze stand laat zien of het fonds een overschot of een tekort heeft. Het saldo van baten en lasten over een jaar verwerkt het CVZ in het saldo van het fonds.

In de tabel hierna geven we het verloop over 2006 weer.

Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten Toelichting Balans x € 1 mln	2006	2005
Stand 1 januari	287,6	1.407,6-
Correctie trans-EMU basis	0,0	621,1
	<u>287,6</u>	<u>786,5-</u>
Saldo baten en lasten	64,8-	1.074,1
Stand 31 december	222,8	287,6

Op basis van de voorgaande tabel kunnen we concluderen dat de in 2005 bereikte positieve cumulatieve stand van € 288 miljoen weliswaar daalt als gevolg van het negatieve exploitatiesaldo, maar met € 223 mln positief blijft.

Bij dit positief saldo van het fonds moeten wel de toekomstige effecten van de definitieve afrekeningen inkomsten belasting 2003 en verdere jaren, en loon belasting 2005 en verdere jaren in beschouwing worden genomen. Het CVZ raamt op basis van de huidige inzichten en gebruikmakend van de informatie van het Centraal Planbureau deze effecten op een negatieve correctie op het fonds van nog enkele miljarden euro.

5.d. Jaarrekening Zorgverzekeringsfonds

Balans Zorgverzekeringsfonds (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2006	01-jan 2006
--	----------------	----------------

Debet

*Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen
ingezetenen:*

- Ministerie van Financiën 1.409,8

*Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen
niet-ingezetenen:*

- Pensioenfonds 1,2

- UWV 2,6

- SVB 1,7

- Derden 34,0

Subtotaal 39,5

Internationale verdragspartners 30,6

Totaal	1.479,9	0,0
---------------	----------------	------------

Credit

Saldo Zorgverzekeringsfonds 1.206,8-

Aanspraken zorgverzekeraars 7.433,4

Internationale verdragspartners 215,1

Nog te betalen subsidies 48,2

Nog te betalen beheerskosten:

- Bureau Duitse/Belgische zaken 0,1

Rekening-courant ministerie van Financiën 5.027,4-

Rekening-courant CVZ 16,9

Rekening-courant gemoedsbezwaarden 2,9

saldi bankrekeningen 2,5-

subtotaal 5.010,1-

Totaal	1.479,9	0,0
---------------	----------------	------------

Rekening van baten en lasten	
Zorgverzekeringsfonds	
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>	
2006	
Baten	
<i>Bijdragen en vergoedingen ingezetenen:</i>	
- Bijdragen via Belastingdienst	14.107,6
 <i>Bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen:</i>	
- Bijdragen via Pensioenfondsen	7,7
- Bijdragen via UWV	22,2
- Bijdragen via SVB	22,2
- Bijdragen via CVZ	37,7
<i>Subtotaal</i>	<i>89,8</i>
 <i>Internationale verdragen:</i>	
- Via CVZ	16,2
<i>Subtotaal</i>	<i>16,2</i>
 <i>overig</i>	
Rijksbijdragen kinderen < 18 jaar	1.863,9
Heffing gemoedsbezwaarden	2,2
<i>Subtotaal</i>	<i>1.866,1</i>
 Interest ministerie van Financien	 -
Totaal baten	16.079,7

Rekening van baten en lasten	
Zorgverzekeringsfonds	
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>	
2006	
Lasten	
Aanspraken Zvw	14.365,6
Bijdragen aan AWBZ voor GGZ	2.500,0
Subsidies	
- Via CVZ	90,2
<i>Subtotaal</i>	<i>90,2</i>
Internationale verdragspartners	
- Via CVZ	215,5
- Via zorgverzekeraars	12,5
<i>Subtotaal</i>	<i>228,0</i>
Beheerskosten:	
- Zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	177,3
- Bureau Belgische/Duitse zaken Sociaal Attachés	0,7
- Bankkosten	0,1
<i>Subtotaal</i>	<i>178,1</i>
Interest:	
- Invorderingsrente ministerie van Financien	0,0-
- Ministerie van Financiën	82,4-
- Zorgverzekeraars	7,1
<i>Subtotaal</i>	<i>75,3-</i>
Totaal lasten	17.286,5
Saldo baten en lasten	1.206,8-

5.e. Ontwikkelingen in 2006 in het Zorgverzekeringsfonds

In deze paragraaf geven we een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2006 hebben voorgedaan en die direct van invloed zijn op de balans- en resultatenposities van het Zorgverzekeringsfonds (ZVF).

- Start ZVF** Per 1 januari 2006 is de Ziekenfondswet overgegaan in de Zorgverzekeringswet. De Zorgverzekeringswet kent zijn eigen fonds: het Zorgverzekeringsfonds.
- Meer verzekerden** In vergelijking met de ZFW en de daaraan verbonden Algemene Kas (AK) is de groep verzekerden veel groter geworden. Naast de voormalig ziekenfondsverzekerden dragen ook de voormalig particulier verzekerden bij aan het ZVF.
- GGZ** De ZVW bepaalt dat ook de geestelijke gezondheidszorg via het ZVF moet lopen. In 2006 loopt de uitvoering daarvan nog via de zorgkantoren en komen de kosten ten laste van het AFBZ. Ter compensatie is wettelijk bepaald dat het ZVF bijdraagt in de kosten van het AFBZ. Voor 2006 is dat bedrag bepaald op € 2,5 miljard.
- Belastingdienst** De Belastingdienst int bij ingezetenen de inkomensafhankelijke bijdrage. Onder de ZFW (AK) werden alleen de bijdragen van kleine zelfstandigen geïnd door de Belastingdienst. Daarnaast inden UWV, SVB en pensioenfondsen de premies. De huidige werkwijze is voor het ZVF efficiënter en administratief minder belastend.
- Buitenland** Personen die ten laste van Nederland verzekerd zijn, maar niet in Nederland wonen, zijn volgens de ZVW eveneens verplicht een inkomensafhankelijke bijdrage te betalen. De inning hiervan loopt in tegenstelling tot de situatie bij ingezetenen niet via de Belastingdienst. Het CVZ heeft hiervoor een administratie opgezet en ontvangt voor het ZVF de inkomensafhankelijke bijdragen via UWV, SVB en pensioenfondsen. Indien deze instellingen de inkomensafhankelijke bijdrage niet (kunnen) innen, schrijft het CVZ de verzekerden aan. Omdat het zorglastenniveau niet in alle landen gelijk is, heeft het kabinet gedurende 2006 besloten per woonland een factor te bepalen om de inkomensafhankelijke bijdrage mee te corrigeren.
- Gemoedsbezwaarden** Voor gemoedsbezwaarden is de mogelijkheid gecreëerd om niet deel te nemen aan het systeem van zorgverzekering onder de ZVW. Zij zijn wel verplicht om een bijdragevervangende belasting te betalen. Het CVZ houdt per gemoedsbezwaarde een rekening aan om van daaruit tot het maximum van de betaalde belasting zorgkosten van de gemoedsbezwaarde te betalen. Bij een tekort is de gemoedsbezwaarde zelf risicodragend. Indien er aan het eind van het jaar een overschot is, dan wordt minimaal de helft daarvan gestort in het ZVF.
- Dbc's** Sinds 2005 is de diagnose-behandelcombinatie (dbc) als

bekostigings- en financieringssysteem voor de ziekenhuiszorg in gebruik. Deze wijze van financiering heeft gevolgen voor de datum waarop ziekenhuizen declareren bij de zorgverzekeraars: een dbc wordt pas gedeclareerd als zij is afgesloten. De zorgverzekeraars moeten de lasten van de dbc nemen op het moment dat de dbc geopend is. Dbc's die geopend zijn in 2005 vallen nog onder de ZFW.

Subsidies

VWS heeft zijn subsidiebeleid doorgelicht. Dit heeft ertoe geleid dat er sinds 2003 een afbouw gaande is van de subsidieparagrafen. In de Regeling zorgverzekering zijn nog vijf subsidieparagrafen opgenomen. Van de overige regelingen is een aantal vervallen en een deel is opgenomen in de prestaties Zorgverzekeringswet, de AWBZ of de begroting van VWS.

5.f. Toelichting Zorgverzekeringsfonds

In deze paragraaf geven we per geldstroom een toelichting op de ontwikkeling, de balans en de rekening van baten en lasten van het Zorgverzekeringsfonds. Alle geldstromen lichten wij toe in de rechtmatigheidsverantwoording zoals die is opgenomen in de bijlage. Voor het overzicht hebben wij ervoor gekozen om per geldstroom beide toelichtingen op de balans en op de rekening van baten en lasten bij elkaar te houden.

Premie ingezetenen via Belastingdienst

De Belastingdienst int de inkomensafhankelijke bijdragen van ingezetenen in Nederland. Dit betreft zowel de loonheffing als de inkomensheffing.

De Belastingdienst verantwoordt zich op basis van het kas- en verplichtingenstelsel, en het CVZ op basis van het baten- en lastenstelsel. Het is dan ook noodzakelijk dat de fondsbeheerder een inschatting maakt van de premies die het Ministerie van Financiën nog zal afdragen in de jaren na afloop van een verslagjaar.

Zoals vermeld bij de grondslagen, worden de loonheffing bijdragen opgenomen volgens de trans-EMU-definitie waarbij de ontvangen loonheffing wordt meegenomen vanaf 1 februari 2006 tot en met 31 januari 2007.

Het CVZ raamt de baten uit de inkomstenheffing op kasbasis. De reden hiervoor is dat er van de inkomstenheffing onder de ZVW geen ervaringscijfers beschikbaar zijn uit het verleden. Het is hierdoor niet mogelijk een schatting te maken van de nog te innen bijdragen 2006 die in de komende jaren plaats gaan vinden.

De in de jaarrekening verantwoorde bijdragen en balanspost zijn als volgt opgebouwd:

Inkomensafhankelijke bijdragen ingezetenen 2006
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln

Loonheffing	13.798,6
Inkomstenheffing	314,2
Inkomensafhankelijke bijdragevervangende belasting	5,2-

Te vorderen bijdragen 2006	14.107,6
-----------------------------------	-----------------

Ministerie van Financiën	Nog te	Rekening-
Toelichting Balans x € 1 mln	innen	courant

Stand per 1 januari 2006	0,0	
Te vorderen bijdrage 2006		14.107,6
Inkomensafhankelijke bijdragevervangende belasting		5,2
Ontvangen in 2006		<u>12.703,0-</u>
		1.409,8
Verantwoord in januari 2007	1.409,8	1.409,8

Nog te innen bijdragen per 31 december 2006	1.409,8	
Rekening-courant Belastingdienst		0,0

De Belastingdienst verantwoordt op kasbasis voor 2006 € 12.703,0 miljoen aan ontvangen inkomensafhankelijke bijdragen. Dit is inclusief de bijdragevervangende belastingen die bij gemoedsbezwaarden zijn geïnd. De Belastingdienst was in 2006 niet in staat om de bij de gemoedsbezwaarden geïnde bijdragevervangende belastingen te onderscheiden van de overige inkomensafhankelijke bijdragen. Er is op basis van de inkomensgegevens van een kleine groep gemoedsbezwaarden een schatting gemaakt van de totale bijdragevervangende belasting van € 5,2 miljoen en deze is in mindering gebracht op de door de Belastingdienst verantwoorde bijdragen inclusief het verantwoorde loonheffingsbedrag in januari 2007.

**Bijdragen niet-
ingezetenen via
UWV, SVB,
Pensioenfondsen en
CVZ**

Het CVZ is verantwoordelijk voor de inning van de inkomensafhankelijke bijdragen van niet-ingezetenen die ten laste van Nederland verzekerd zijn. De inning hiervan vindt plaats door UWV, SVB, de pensioenfondsen en het CVZ zelf. De invoering van de administratie van de niet-ingezetenen is moeizaam verlopen. Bestanden van diverse organisaties zijn onvoldoende op elkaar afgestemd waardoor niet altijd duidelijk is langs welk kanaal de bijdrage is geheven. Een complicerende factor daarbij is dat ook broninhouding door meerdere kanalen tegelijkertijd rechtmatig kan zijn. Dit is het geval indien er meer pensioenfondsen bij betrokken zijn. Niet-ingezetenen zelf moeten ook wennen aan de nieuwe regeling. Dit heeft tot gevolg dat zij soms geen of onjuiste informatie verstrekken. Ten slotte is de regeling zelf gedurende 2006 nog aangepast met de introductie van de woonlandfactor om niet-ingezetenen te compenseren voor het verschil in niveau in de zorgkosten tussen het woonland en Nederland.

Ultimo 2006 kwamen vierentwintigduizend personen in het bestand van het CVZ voor, van wie de aanmelding niet was bevestigd. Hiervoor kunnen verschillende oorzaken zijn. Voor een deel van deze groep hebben UWV en SVB reeds een broninhouding uitgevoerd op basis van de bij hen bekende informatie. Voor de rest van deze groep is een totaalbedrag berekend van nog te ontvangen baten uit broninhouding van € 34 miljoen. Hoewel dit bedrag met onzekerheden is omgeven, is het opgenomen als een nog op te leggen heffing door het CVZ.

De tabel hierna toont de kanalen volgens welke de heffingen hebben plaatsgevonden. De inkomsten via UWV, SVB en de pensioenfondsen zijn op trans-EMU-basis als baten opgenomen. De ontvangsten met betrekking tot december zijn in januari ontvangen en als zodanig op de balans opgenomen.

Bijdrage heffing niet-ingezetenen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006
UWV	22,2
SVB	22,2
Pensioenfondsen	7,7
CVZ	37,7
Resultaat per 31 december 2006	89,8

De baten via het CVZ bestaan voornamelijk uit de hierboven geschetste problematiek rond de vierentwintigduizend personen die in het bestand van het CVZ voorkomen. Dit bedrag is gegeven de problematiek nog niet ontvangen en geheel opgenomen op de balans.

Bijdrage heffing niet-ingezetenen Toelichting Balans x € 1 mln	2006
UWV	2,6
SVB	1,7
Pensioenfondsen	1,2
CVZ	34,0
Balanswaarde per 31 december 2006	39,5

**Verrekeningen met
verdragslanden**

Doorberekend aan internationale verdragspartners

Kosten van medische zorg van personen die verzekerd zijn in het buitenland en langdurig (ingezetenen van Nederland) of kortdurend verblijven in Nederland, worden doorberekend aan de internationale verdragspartners.

De kosten van medische zorg van langdurig in Nederland verblijvenden berekent het CVZ door op basis van de met de verdragslanden overeengekomen afrekeningmethoden. Dit kan plaatsvinden op basis van vaste bedragen en/of op basis van werkelijke uitgaven. Deze vorderingen bedragen voor 2006 € 16,2 miljoen.

De afrekening met de verdragslanden vindt in volgende jaren plaats. Het gehele bedrag staat derhalve op de balans als nog te vorderen. Daarnaast is een bedrag van € 14,4 miljoen opgenomen op de balans met betrekking tot afrekening op basis van werkelijke kosten van personen die kortdurend in Nederland verblijven.

Rijksbijdrage

Met de rijksbijdragen bekostigt het Ministerie van VWS uit de algemene middelen het deel van de zorglasten dat betrekking heeft op de jongeren tot 18 jaar. Voor deze groep is in de ZVW bepaald dat er geen nominale premie hoeft te worden betaald. Het Rijk dekt op deze manier de zorglasten van deze groep af.

Rijksbijdrage voor jongeren tot 18 jaar x € 1 mln	2006
Balanswaarde per 1 januari 2006	0,0
Rijksbijdrage voor kinderen tot 18 jaar	1.863,9
Ontvangen betalingen	1.863,9-
Balanswaarde per 31 december 2006	0,0

Gemoedsbezwaarden

Het CVZ houdt per gemoedsbezwaarde een rekening aan om hem daarvan tot het maximum van de betaalde belasting zorgkosten te betalen. Bij een tekort is de gemoedsbezwaarde zelf risicodragend. Indien er aan het eind van het jaar een

overschot is, dan wordt minimaal de helft daarvan gestort in het ZVF.

De Belastingdienst int de bijdragevervangende belasting. Doordat het nog niet mogelijk blijkt per gemoedsbezwaarde aan te geven wat is afgedragen, is op basis van een steekproef een schatting gemaakt. Dit gaat met de nodige onzekerheden gepaard.

In afwachting van de definitieve inkomensgegevens is de gemoedsbezwaarde per declaratie gevraagd om zijn inkomensgegevens, waarna bepaald is of de hoogte van zijn rekening voldoende is voor uitbetaling.

Ultimo 2006 zijn er 614 declaraties ontvangen. Declaraties over 2006 kunnen nog tot 1 december 2007 worden ingediend. Op basis daarvan is geschat dat het totaal aantal declaraties zal uitkomen op circa 1280 en dat hiermee een totaalbedrag van € 0,9 miljoen aan zorgkosten is gemoeid. Hiervan is € 0,8 miljoen nog niet tot uitbetaling gekomen.

In de tabel hierna zijn de transacties voor de gemoedsbezwaarden weergegeven. In de jaarrekening van het ZVF is opgenomen:

- de toevoeging door de gemoedsbezwaarden aan het ZVF
- het saldo van de gezamenlijke rekeningen in rekening-courant met het ZVF.

Bijdrage Gemoedsbezwaarden x € 1 mln	2006
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden 1 januari 2006	0,0
Geraamde bijdragevervangende belasting	5,2
Declaraties	0,9-
Toevoeging aan ZVF	2,2-
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 31 december	2,1
Nog via ZVF uit te betalen declaraties	0,8
Stand rekening-courant verhouding met ZVF per 31 december	2,9

Prestaties Zorgverzekeraars en risicoverevening

Proces

Het Ministerie van VWS budgetteert de kosten van prestaties en vergoedingen ZVW van de zorgverzekeraars. De minister van VWS stelt het macroprestatiebedrag voorafgaand aan het budgetjaar bij ministeriële regeling vast.

De minister geeft in de regeling ook aanwijzingen voor de verdeling van de beschikbare middelen over de zorgverzekeraars. Het CVZ werkt deze aanwijzingen uit in beleidsregels. Op basis van de beleidsregels stelt het CVZ (ex ante) de vereveningsbijdrage per zorgverzekeraar vast en keert

deze uit.

No-claim

Net als onder de ZFW is onder de ZVW in 2006 sprake van een no-claimteruggaveregeling. Onder de ZFW was sprake van een honderd procent nacalculatie op de daadwerkelijke no-claimteruggave die ziekenfondsen aan hun verzekerden uitkeren. Onder de ZVW wordt dit gedaan aan de hand van een genormeerde no-claimteruggave en niet langer op basis van daadwerkelijke realisatie.

Proces risicoverevening

Het afrekenproces van risicoverevening bestaat uit drie fasen, te weten: het ex-antebudget, de eerste voorlopige afrekening en de definitieve afrekening. De berekening van budget en afrekeningen vinden plaats op grond van de ministeriële regeling en de beleidsregels van het CVZ. In de waarderingsgrondslagen is opgemerkt dat ten tijde van de opmaak van het financieel verslag fondsen de verantwoordingen van de zorgverzekeraars nog niet zijn ontvangen. In de plaats van de verantwoordingen maakt het CVZ gebruik van een macromodel om de eerste voorlopige afrekening (1e VA) van de prestaties te ramen. De basis voor de berekeningen vormen de vierdekwartaalrapportages van de zorgverzekeraars.

Prestaties

De opbouw van de schuld uit hoofde van prestaties is als volgt:

Budgetjaar 2006 Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	Ex ante	Ex ante herzien	raming 1e VA
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging variabel	10.030,0	10.172,0	10.663,5
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging vast	4.787,0	4.785,0	4.938,6
Brutodeelbedrag overige prestaties 2006	9.841,0	10.076,8	9.867,8
Subtotaal brutodeelbedragen prestaties	24.658,0	25.033,8	25.469,9
bij: normatieve no-claimteruggave	1.166,1	1.166,1	1.166,1
af: nominale rekenpremies	8.990,4-	9.044,7-	9.044,7-
af: nominale no-claimpremies	3.206,4-	3.225,7-	3.225,8-
Netto bedrag prestaties 2006	13.627,3	13.929,4	14.365,6

In 2005 is het macroprestatiebedrag vastgesteld op € 24,7 miljard. In de loop van 2006 is het nodig geweest om de ex-ante budgetten te herberekenen. Bij deze herberekening waren twee zaken aan de orde. Ten eerste zijn de grote verschuivingen in de verzekerdenaantallen verwerkt in de herberekening. Het effect hiervan bedroeg € 127,9 miljoen. Een tweede punt is dat het CVZ eind 2005 voor een aantal verzekeraars het aantal verzekerden met een fkg te laag heeft ingeschat, waardoor hun bijdrage te laag was vastgesteld. Deze benadeelde verzekeraars zijn alsnog gecompenseerd waardoor de ex-ante bijdragen € 247,9 miljoen hoger is uitgevallen.

Dit bedrag zou ex-post automatisch via het risicovereveningsmodel gecorrigeerd zijn doordat de bijdrage voor het fkg-budget voor de groep verzekeraars als geheel verlaagd wordt. De verzekeraars hadden echter al hun nominale premie vastgesteld, gebaseerd op het hogere budget. Deze wijziging was dus nadelig voor de verzekeraars zonder dat ze de mogelijkheid hadden dit door eigen beleid te compenseren. De minister van VWS heeft daarom besloten het bedrag van € 247,9 miljoen extra ter beschikking te stellen en ook ex-post aan het budget toe te voegen.

De geraamde eerste voorlopige afrekening is gebaseerd op door de zorgverzekeraars aangeleverde gegevens over de zorgverrichtingen onder de ZVW plus de hierboven genoemde compensatie van € 247,9 miljoen. Het CVZ raamt de omvang van de eerste voorlopige afrekening op € 25,4 miljard. Dit is € 738 miljoen hoger dan het oorspronkelijke macro-prestatie budget. Hier spelen de volgende factoren:

- stijging van het aantal verzekerden dat ook na de herziening verder gegroeid is;
- het extra budget van € 247,9 miljoen dat door de minister beschikbaar is gesteld;
- hogere vaste en variabele lasten van de ziekenhuisverpleging.

Budgetjaar 2006 Toelichting Balans x € 1 mln	raming 1e VA
Nettobedrag prestaties 2006	14.365,5
af: voorschotten ZVF	7.126,7-
Saldo te verrekenen m.b.t. budgettering	7.238,8
Rechtstreeks met de ZVF te verrekenen	10,2
Te verrekenen m.b.t. de beheerskosten	177,3
Nog te betalen rente 2006	7,1
Saldo overige te verrekenen kosten	194,6
Balanswaarde nog te verrekenen met zorgverzekeraars	7.433,4

Toelichting balanspositie De voorgaande tabel geeft de totale schuldpositie weer die het CVZ heeft met de zorgverzekeraars. De eerste voorlopige afrekening vindt plaats op basis van de jaarpogaven door de zorgverzekeraars. Deze zijn voor 1 juni 2007 beschikbaar, waarna verrekening van de eerste voorlopige afrekening plaatsvindt.

Geestelijke gezondheidszorg De ZVW bepaalt dat de kosten voor de geestelijke gezondheidszorg ten laste van het ZVF moeten gaan komen. In 2006 loopt de uitvoering nog via de zorgkantoren en komen de kosten ten laste van het AFBZ. Ter compensatie is wettelijk bepaald dat het ZVF bijdraagt in de kosten van het AFBZ. Voor 2006 is dat bedrag bepaald op € 2,5 miljard. Dit bedrag is ook verrekend zodat de balans ultimo 2006 nihil is.

Geestelijke Gezondheidszorg x € 1 mln	2006
Balanswaarde per 1 januari 2006	0,0
Af te dragen aan AFBZ	2.500,0
Betaald aan AFBZ	2.500,0-
Balanswaarde per 31 december 2006	0,0

Lasten inzake internationale verdragspartners

De lasten inzake internationale verdragspartners betreffen hoofdzakelijk betalingen van kosten van medische zorg voor in verdragslanden wonende of verblijvende personen die in Nederland voor zorg verzekerd zijn. Evenals bij baten via internationale verdragspartners, is hier sprake van een deels directe, deels indirecte verantwoordelijkheid van het CVZ.

In deze lasten is opgenomen een bedrag van € 32 miljoen dat betrekking heeft op de ongeveer vierentwintigduizend personen die in de buitenland administratie van het CVZ zijn opgenomen, maar van wie de aanmelding niet is bevestigd. Het CVZ houdt er rekening mee dat de internationale verdragspartners voor dit bedrag kosten zullen doorberekenen

aan het ZVF.

De zorglasten van ingezetenen die in het buitenland verzekerd zijn, is een geldstroom van € 12,5 miljoen die indirect de verantwoordelijkheid van het CVZ is. De administratie en betaling van deze zorg zijn belegd bij een zorgverzekeraar. Deze wordt geheel gecompenseerd voor deze lasten uit het ZVF. Het CVZ belast deze kosten vervolgens door aan de internationale verdragspartners.

Doorberekend door internationale verdragspartners Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006
Directe verantwoordelijkheid CVZ	215,5
Indirecte verantwoordelijkheid CVZ	12,5
Te vorderen per 31 december 2006	228,0

Subsidies

Het Ministerie van VWS heeft bij ministeriële regeling bepaald dat het CVZ zelfstandig subsidies kan verstrekken ten laste van het ZVF. Dit geldt voor een aantal specifieke subsidieregelingen. Het CVZ is direct verantwoordelijk voor de uitvoering van de volgende regelingen:

Subsidies ZVF via CVZ Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006
Zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden	3,0
Gezondheidscentra	29,4
Agelsidase	9,1
Medische en seksuologische hulpverlening	0,7
Afkoopsom Gezondheidscentra en zwaardergestructureerden	48,0
Totaal verplichtingen subsidies	90,2

De afkoopsom voor de gezondheidscentra en zwaarder gestructureerde instellingen betreft compensatie voor het stopzetten van de subsidies per 1 januari 2007.

Subsidies Toelichting Balans x € 1 mln	2006
balanswaarde per 1 januari 2006	0,0
Verplichtingen subsidies	90,2
Betaalde subsidie verplichtingen	42,0-
Balanswaarde per 31 december 2006	48,2

Kosten uitvoering en beheer

De zorgverzekeraars ontvangen volgens de ZVW een uitkering in de uitvoeringskosten van verzekerden jonger dan 18 jaar. Deze bijdrage is voor 2006 vastgesteld op € 177,3 miljoen. Dit bedrag is verrekend met de zorgverzekeraars tezamen met de voorschotten voor de prestaties en zijn op die wijze verwerkt in de balanspositie met de zorgverzekeraars.

Kosten Bureau Belgische en Duitse zaken

De SVB is het verbindingsorgaan tussen Nederland en België en Nederland en Duitsland op het gebied van de sociale verzekeringen. De Bureaus voor Belgische Zaken (BBZ) en Duitse Zaken (BDZ) voeren hiervoor voorlichtende, bemiddelende en administratieve taken uit. De Bureaus voeren deze taken ook uit voor het UWV en het CVZ. Ten slotte zijn op diverse ambassades sociaal attachés die soortgelijke werkzaamheden uitvoeren. Hierover wordt op kasbasis afgerekend met de SVB.

Interest Ministerie van Financiën

De fondsen hebben één gezamenlijke rekening-courant met het Ministerie van Financiën die via het CVZ loopt. Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstanden. Deze rente is op basis van de relatieve rekening-courant standen met het ministerie van Financiën verdeeld.

Over 2006 is de totale rentelast van het ZVF op basis van dagstanden op € 82 miljoen aan baten berekend. De afdracht van de premieafhankelijke bijdragen is hoger dan de voorschotten aan de zorgverzekeraars conform de risico vereveningsmethodiek. Hierdoor ontstaat vooralsnog een positieve rekening courant positie met Ministerie van Financiën die ultimo 2006 is opgelopen tot € 5,0 miljard.

Interest Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Aandeel Algemene Kas	140,8	22,0
Aandeel Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	28,1	42,5
Aandeel Zorgverzekeringsfonds	82,4-	
Totaal	86,5	64,5

Rekening Courantsaldi ZVF

Daarnaast kent het ZVF nog drie andere rekening-courant verhoudingen. Dit betreft de rekening-courant verhouding met het CVZ. Er bestaat, zoals eerder is vermeld, een rekening-courant verhouding met de de gemoedsbezwaarden. Het verschil tussen de rekening-courant van €2,9 miljoen en het nog beschikbare saldo voor de gemoedsbezwaarden van € 2,1 miljoen betreft nog uit te voeren betalingen ten behoeve van de gemoedsbezwaarden. Ten slotte zijn de banksaldi opgenomen op de balans van het ZVF. Het ZVF kent in het kader van het innen van de bedragen van niet-ingezetenen diverse bankrekeningen in het buitenland.

Saldo Zorgverzekeringsfonds

Het saldo Zorgverzekeringsfonds geeft inzicht in de stand ultimo het jaar. Deze stand laat zien of het Zorgverzekeringsfonds een overschot of een tekort heeft. Het saldo van baten en lasten over een jaar verwerkt het CVZ in het saldo van het Zorgverzekeringsfonds. In de tabel hierna geven we het verloop over 2006.

Saldo Zorgverzekeringsfonds Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006
Stand per 1 januari 2006	0,0
Saldo baten en lasten	1.206,8-
Stand per 31 december 2006	1.206,8-

Over 2006 is een negatief exploitatieresultaat behaald van € 1.207 miljoen. De afrekeningen van de prestaties van de zorgverzekeraars, afrekeningen van de inkomstenheffing met de Belastingdienst en verrekeningen met verdragslanden kennen nu nog onzekerheden mede doordat er geen vergelijkbare jaren in het verleden zijn. Het resultaat zal als gevolg daarvan in de toekomst bijgesteld worden. Over meerdere jaren bepaalt de ZVW dat de reserves van het ZVF nihil moet zijn.

5.g. Jaarrekening Algemene Kas

Balans Algemene Kas	31-dec	31-dec
(bedragen in miljoenen euro)	2006	2005

Debet

Nog te ontvangen premies en vergoedingen:

- UWV	15,4-	39,6
- AZVZ	0,7-	1,3-
- Pensioen-/VUT-fondsen	0,0-	37,2
- SVB	-	49,0
- Ministerie van Financiën	13,2	106,2
<i>Subtotaal</i>	<i>2,9-</i>	<i>230,7</i>

Internationale verdragspartners 74,0 102,1

Nog te ontvangen MOOZ-bijdrage - -

Totaal	71,1	332,8
---------------	-------------	--------------

Credit

Saldo Algemene Kas 5.401,0- 5.831,6-

Verstrekingen 568,8- 4.872,8

Internationale verdragspartners 273,4 454,1

Nog te betalen subsidies 0,1 0,9

Nog te betalen beheerskosten:

- Bureau Duitse/Belgische zaken - 0,0

Rekening-courant ministerie van Financiën 5.767,4 836,6

Totaal	71,1	332,8
---------------	-------------	--------------

Rekening van baten en lasten		
Algemene Kas		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>	2006	2005
Baten		
Premies en vergoedingen:		
- Premie via UWV	7,6-	8.215,2
- Premie via SVB	-	1.421,2
- Premie via Belastingdienst	-	269,8
- Premie via Pensioen-/VUT-fondsen	3,3	396,5
- Premie via Ziekenfondsen	0,3-	33,1
- Premie via AZVZ	-	3,0
- Premie via derden	0,0	0,1
<i>Subtotaal</i>	<i>4,6-</i>	<i>10.338,9</i>
Internationale verdragen:		
- Via CVZ	0,8-	26,3
- Via ziekenfondsen	-	19,7
<i>Subtotaal</i>	<i>0,8-</i>	<i>46,0</i>
Rijksbijdrage	-	2.933,0
MOOZ-bijdrage	-	2,5-
Totaal baten	5,4-	13.315,4

Rekening van baten en lasten		
Algemene Kas		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>		
	2006	2005
Lasten		
Verstrekingen ZFW	475,1-	16.225,7
Internationale verdragspartners		
- Via CVZ	10,3-	258,4
- Via ziekenfondsen	61,1-	53,6
<i>Subtotaal</i>	<u>71,4-</u>	<u>312,0</u>
Subsidies		
- Via CVZ	0,5	6,7
- Via ziekenfondsen	0,0	6,1
<i>Subtotaal</i>	<u>0,5</u>	<u>12,8</u>
Beheerskosten:		
- Ziekenfondsen	0,5	472,6
- CVZ/CTZ	0,0	29,5
- Onderzoekskosten CVZ, deel II	-	3,5
- Bureau Belgische/Duitse zaken	0,1	0,5
<i>Subtotaal</i>	<u>0,6</u>	<u>506,1</u>
Interest:		
- Ministerie van Financiën	140,8	22,0
- Ziekenfondsen	30,4-	18,9
- UWV	1,0-	2,7-
<i>Subtotaal</i>	<u>109,4</u>	<u>38,2</u>
Totaal lasten	436,0-	17.094,8
Saldo baten en lasten	430,6	3.779,4-

5.h. Ontwikkelingen in 2006 op de Algemene Kas

In deze paragraaf geven we een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2006 hebben voorgedaan en die direct van invloed zijn op de balans- en resultatenposities van de Algemene Kas (AK).

Afwikkeling Algemene Kas

Per 1 januari 2006 is de Ziekenfondswet overgegaan in de Zorgverzekeringswet. De Zorgverzekeringswet kent zijn eigen fonds: het Zorgverzekeringsfonds. Wettelijk is bepaald dat de Algemene Kas nog tot 1 januari 2010 blijft bestaan voor de afwikkeling van de Ziekenfondswet. De voormalige ziekenfondsen hebben tot 1 november 2008 de mogelijkheid om een eindverslag over de afwikkeling van de uitvoering van de ZFW bij het CVZ in te dienen. Het verslag moet zijn voorzien van een getrouwheids- en rechtmatigheidsverklaring. In het kader van de risicoverevening moet het CVZ de eindafrekening met alle voormalige ziekenfondsen over 2005 en eerdere jaren voor 1 juli 2009 afronden. De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa), waarin het CTZ is opgegaan, rapporteert voor 1 januari 2010 per voormalig ziekenfonds over de rechtmatigheid van hun financiële verantwoording onder de ZFW. De afrekeningen van de risicoverevening wordt verrekend met de Algemene Kas. De minister van VWS stelt dat het saldo van de Algemene Kas per 1 januari 2010 ten gunste of ten laste komt van 's rijksschatkist. Het CVZ moet voor 1 maart 2010 het definitief financieel verslag van de Algemene Kas opmaken.

vergelijkbaarheid met financieel jaarverslag 2005

De jaarrekening 2006 van de Algemene Kas heeft uitsluitend betrekking op de afhandeling van transacties van voor 2006 en de verwerking van informatie die in 2006 heeft geleid tot betere ramingen van de baten en lasten van de budgetjaren tot en met 2005.

Het gevolg hiervan is dat de in 2006 geregistreerde mutaties in vergelijking met de resultaten in 2005 klein zijn.

Tegelijkertijd is er voor een aantal specifieke posten sprake van verminderde baten of lagere lasten. Het CVZ kiest er voor om deze bijstellingen van de bedragen, die ultimo 2005 gerapporteerd zijn, bij dezelfde post te verantwoorden als in het jaarverslag over 2005.

Dit betekent dat het CVZ verminderde baten, niet als lasten rapporteert, maar als negatieve baten. Het CVZ verantwoordt lagere lasten vervolgens niet als baten, maar als negatieve lasten.

Op deze wijze is de vergelijkbaarheid met het financieel jaarverslag 2005 geborgd.

MOOZ

Een belangrijke bijdrage in de Algemene Kas is de MOOZ-bijdrage. Deze bijdrage is circa een half miljard euro. MOOZ betreft een bijdrage van particuliere verzekeraars aan de financiering van de zorgkosten van ziekenfondsverzekerden om de oververtegenwoordiging van ouderen in het voormalige ziekenfonds te compenseren. Door de invoering van het nieuwe stelsel is het onderscheid tussen particuliere en ziekenfondsverzekerden vervallen.

Het kabinet heeft daarom besloten om de MOOZ-bijdrage 2005, die normaliter in 2006 moest worden geïnd, niet op te leggen. Dit is uitgewerkt in de invoerings- en aanpassingswet ZVW. Het uitvoeringsorgaan SUO verzorgt nog de afwikkeling van MOOZ tot ultimo 2008. Het resultaat wordt ten bate of ten laste van de Algemene Kas gebracht voor de definitieve afwikkeling waarover het CVZ voor 1 maart 2010 moet rapporteren.

5.i. Toelichting Algemene Kas

In deze paragraaf geven we per geldstroom een toelichting op de ontwikkeling, de balans en de rekening van baten en lasten van de Algemene Kas. Alle geldstromen lichten wij toe in de rechtmatigheidsverantwoording zoals die is opgenomen in de bijlage. Voor het overzicht hebben wij ervoor gekozen om per geldstroom beide toelichtingen op de balans en op de rekening van baten en lasten bij elkaar te houden.

Premie via UWV

Premies en vergoedingen

De onderstaande tabel geeft een specificatie van de vordering van het CVZ op het UWV.

Specificatie Vordering op UWV Toelichting Balans x € 1 mln	2006	2005
[A] Saldo Rekening Courant UWV 31/12	15,7-	201,4-
[B] Door UWV vastgesteld nog te innen	170,3	449,5
Subtotaal	154,6	248,1
[C] CVZ schatting voorzieningen voor oninbaar	170,0-	208,5-
Te verrekenen per 31 december 2006	15,4-	39,6

In deze tabel staat dat het saldo te vorderen per ultimo 2006 uit een drietal posten bestaat. De eerste post (A) betreft de reguliere rekening-courant. De tweede post (B) betreft het door het UWV vastgestelde en nog te innen bedrag. Het CVZ en het UWV stemmen deze twee posten jaarlijks af met een door de accountant gewaarmerkt rekening-courantoverzicht. De derde post (C) betreft een inschatting van de voorziening voor oninbaarheid. Deze inschatting is noodzakelijk omdat het Ministerie van Financiën de berekende grondslag voor loon vaststelt in een cyclus van vier jaar.

Het UWV draagt de geïnde premies maandelijks af aan het CVZ. Onderdeel B vormt daarom geen onderdeel van de rekening-courant met het UWV.

Jaarlijks berekent de fondsbeheerder de voorziening als een percentage van de totale vordering en stelt hij het percentage vast op basis van de historische gegevens over de gemiddelde oninbare premies en vastgestelde nog te innen premies.

De totale UWV-premieopbrengsten zijn als volgt opgebouwd:

Premieopbrengsten UWV Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Loon lopend jaar		7.145,7
Loon voorgaand jaar	73,0	73,5
WW, ZW, TW, WAO, WAJONG, WAZ, REA	1,3-	1.087,0
Loon oudere jaren	79,3-	91,0-
Resultaat per 31 december 2006	7,6-	8.215,2

Onder de Zorgverzekeringswet is het collecterend proces overgedragen aan de Belastingdienst. In 2006 en volgende jaren ontvangt het UWV alleen de na-ijlende premies Algemene Kas uit 2005 en voorgaande jaren. Voor 2006 heeft dit geleid tot een bijstelling van de te ontvangen premies uit voorgaande jaren met €7,6 miljoen. Dit is minder dan 0,1% van de gemiddelde premieontvangsten in enig jaar.

Premie via SVB

De SVB is uitvoerder van onder andere het AOW-pensioen en de nabestaandenuitkering ANW. De SVB houdt over deze uitkeringen ziekenfondspremies in en draagt deze direct via rekening-courant af aan het CVZ. Met de beëindiging van de ZFW ultimo 2005 zijn er in 2006 geen premies meer ontvangen, en gegeven de directe afdracht in het verleden van de ingehouden ziekenfondspremies, is er geen sprake van een bijgestelde raming van premie-inkomsten.

**Premie via
Belastingdienst**

Deze premieopbrengsten betreffen door de Belastingdienst ingehouden en afgedragen ziekenfondspremies van kleine zelfstandigen. Deze categorie valt onder de Ziekenfondswet. De Belastingdienst verantwoordt zich op basis van het kas- en verplichtingenstelsel en het CVZ op basis van het baten- en lastenstelsel. In 2005 heeft de fondsbeheerder een inschatting gemaakt van de premies die het Ministerie van Financiën in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen. In 2006 is er geen informatie die tot een verbeterde schatting leidt, zodat de balanspositie alleen verandert met de door de Belastingdienst daadwerkelijk ontvangen en afgedragen premies aan het CVZ.

Premie kleine zelfstandigen Toelichting Balans x € 1 mln	2006
- Rekening-courant per 1 januari 2006	17,2
- Nog te ontvangen premie per 1 januari 2006	89,0
- Balans per 1 januari 2006	106,2
- Door Belastingdienst verantwoord en afgedragen in 2006	93,0-
- Per saldo nog te ontvangen premie per 31 december 2006	13,2
Totaal te vorderen per 31 december 2006	13,2
Rekening-courant per 31 december 2006	0,0

De Belastingdienst verantwoordt op kasbasis voor 2006 € 93,0 miljoen premie-inkomsten. Dit betreft na-ijlende

ontvangsten met betrekking tot de afgelopen vijf jaren. Het CVZ heeft geen informatie op basis waarvan de inschattingen van voorgaande jaren moet worden bijgesteld.

Premies via pensioenfondsen

Op basis van de ontvangen afrekeningen van premies via pensioen- en VUT-fondsen vindt er een positieve bijstelling van de premies plaats van € 3,3 mln. Deze zijn verantwoord als positieve inkomsten voor 2006.

Premie via ziekenfondsen

De Algemene Kas ontvangt nog opbrengsten van voormalige ziekenfondsen om lasten te dekken die niet zijn gebudgetteerd. De voormalige ziekenfondsen verantwoorden deze opbrengsten in de jaarstaten. Het betreft rechtstreeks met de Algemene Kas te verrekenen nominale premies en niet-nominale premies. Beide categorieën hebben de voormalige ziekenfondsen verder gespecificeerd in hun jaarstaten.

Premie via AZVZ

De zeeliedenkas van het Algemeen Ziekenfonds Voor Zeelieden (AZVZ) is per 1 januari 2004 overgedragen aan de Algemene Kas. Vanaf dat moment is het AZVZ volledig gefinancierd vanuit de Algemene Kas en zijn de behaalde resultaten in rekening-courant verrekend met het CVZ. In 2005 hebben de laatste verrekeningen van premiegelden plaatsgevonden. De opgebouwde reserve zou aan de Algemene Kas vervallen.

Het AZVZ heeft echter met VWS de afspraak gemaakt dat het AZVZ binnen de ZWV als zelfstandig zorgverzekeraar verder gaat en het fonds deze reserve mag behouden. In afwachting van de definitieve afwikkeling staat dit bedrag nu nog op de balans van de Algemene Kas.

Doorberekend aan internationale verdragspartners

Kosten van medische zorg van verzekerden in het buitenland, die bij Nederlandse ziekenfondsen zijn ingeschreven, worden doorberekend aan internationale verdragspartners.

Deze verzekerden hebben aanspraak op de verstrekkingen die in de Ziekenfondswet zijn geregeld. De kosten van medische zorg berekent het CVZ door op basis van de met verdragslanden overeengekomen afrekeningmethoden. Dit kan op basis van vaste bedragen en/of op basis van werkelijke uitgaven plaatsvinden.

Bij deze baten via internationale verdragspartners is sprake van een deels directe en een deels indirecte verantwoordelijkheid van het CVZ.

Doorberekend aan internationale verdragspartners Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Directe verantwoordelijkheid CVZ	0,8-	26,3
Indirecte verantwoordelijkheid CVZ	0,0	19,7
Resultaat per 31 december	0,8-	46,0

Rijksbijdrage

Met de rijksbijdragen volksgezondheid bekostigde het Ministerie van VWS uit algemene middelen een deel van de uitgaven van de ziekenfondsverzekering om daarmee de premiedruk van deze verzekeringen binnen gewenste grenzen te houden. Ultimo 2005 stonden er bij de Algemene Kas geen vorderingen meer uit met betrekking tot de rijksbijdrage. In 2006 zijn er met de beëindiging van de ZFW geen inkomsten meer.

MOOZ-bijdrage

Zoals eerder opgemerkt, heeft het kabinet vanwege de invoering van de ZVW besloten de MOOZ-bijdrage 2005 in 2006 niet te innen. Het uitvoeringsorgaan SUO verzorgt de afwikkeling van MOOZ. Het resultaat wordt ten bate of ten laste van de Algemene Kas gebracht. De MOOZ-bijdrage 2004 is in 2006 definitief vastgesteld. Deze vastgestelde bijdrage voor 2004 is reeds in 2005 aan de Algemene Kas afgedragen door de SUO. Er is in 2006 derhalve geen bijstelling van de in 2005 geraamde bijdrage 2004.

Toelichting Verstrekingen

Het Ministerie van VWS budgetteerde de kosten van verstrekkingen en vergoedingen ZFW van de ziekenfondsen. De minister van VWS stelt het macroverstrekingenbudget voorafgaand aan het budgetjaar bij ministeriële regeling vast. De minister geeft in de regeling ook aanwijzingen voor de verdeling van de beschikbare middelen over de ziekenfondsen. Het CVZ werkt deze aanwijzingen uit in beleidsregels. Op basis van de beleidsregels stelt het CVZ (ex ante) de budgetten per ziekenfonds vast en keert deze uit.

No-claim

In 2005 is de no-claimteruggaveregeling ingevoerd. In 2005 is sprake van een honderd procent nacalculatie op de daadwerkelijke no-claimteruggave die ziekenfondsen aan hun verzekerden uitkeren. Bovenop het reguliere budget 2005 ontvangt ieder voormalig ziekenfonds een uitkering ter hoogte van het totaal van betaalde no-claimteruggaven.

Dbc's

De invoering van de dbc's in 2005 leidde tot een eenmalige verhoging van de kosten bij verzekeraars. Deze eenmalige stijging is gecompenseerd via het beschikbaar stellen van extra budget.

Vervolgens bleek bij herberekening dat de tarieven voor de dbc's te hoog waren vastgesteld. Dit leidde tot een overfinanciering van de dbc-vergoedingen naar de zorgverleners. In september 2006 heeft het CTG de tarieven van de dbc's benedenwaarts bijgesteld. Eind 2006 is een herberekening gemaakt van de eerste voorlopige afrekening op macroniveau. Dit leidde tot lagere kosten van € 552 mln. Op ziekenfondsniveau moet dit nog afgerekend worden.

Processen

Zoals uit de beleidsregels blijkt, bestaat het afrekenproces van risicoverevening uit een viertal fasen, te weten: het ex-antebudget, de eerste voorlopige afrekening, de tweede

voorlopige afrekening en de definitieve afrekening. De berekening van budget en afrekeningen vinden plaats via de ministeriële regeling en de beleidsregels. In de waarderingsgrondslagen is opgemerkt dat ten tijde van de opmaak van het financieel verslag fondsen de verantwoordingen van de ziekenfondsen nog niet zijn ontvangen. In de plaats van de verantwoordingen maakt het CVZ gebruik van een macromodel om de eerste en tweede voorlopige afrekening van de verstrekkingen te ramen. De basis voor de berekeningen vormen de kwartaalstaten van de ziekenfondsen.

De opbouw van de schuld met betrekking tot de verstrekkingen is als volgt:

Opbouw balanspositie Toelichting Balans x € 1 mln	2006
Te betalen per 1 januari 2006	4.872,8
Voorlopige restitutie no-claim 2005	757,5
1e voorlopige afrekening 2005	741,5-
Raming 2e fase 1e voorlopige afrekening 2005	551,7-
2e voorlopige afrekening 2004	5,0-
Betaald en/of verrekend in 2006	4.900,9-
Te vorderen per 31 december 2006	568,8-

**Toelichting
balanspositie**

De balanspositie van € 568,8 miljoen bestaat uit een voorschot van € 17 miljoen verstrekt aan VGZ op de definitieve afrekening 2003 en verwachte terugvordering op de voormalige ziekenfondsen over het budgetjaar 2005. Voor de jaren 2002, 2003 en 2004 moet nog een definitieve afrekening volgen. Alle beschikbare informatie met betrekking tot deze jaren is in de eerdere voorlopige afrekeningen al verwerkt. Voor de opbouw van de balanspositie betekent dit dat er geen bedragen voor de verdere afrekeningen zijn opgenomen.

Het CVZ heeft voor 2005 een raming van de herziene eerste voorlopige afrekening gemaakt die leidt tot een verwachte teruggave van € 551,7 miljoen door de voormalige ziekenfondsen. In 2007 wordt een tweede voorlopige afrekening opgesteld en de definitieve afrekening volgt in 2008.

Opbouw lasten verstrekkingen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006
1e voorlopige afrekening 2005	8,1
Raming herziene eerste voorlopige afrekening 2005	476,3-
2e voorlopige afrekening 2004	6,9-
Resultaat per 31 december 2006	475,1-

**Toelichting
rekening baten en
lasten**

Voorgaande tabel geeft de totale correctie in de lasten weer van de voormalige ziekenfondsen met betrekking tot de voorgaande budgetjaren. De lasten dalen met in totaal € 475,1 miljoen.

Dit bedrag bestaat een € 5 miljoen lagere last als gevolg van de tweede voorlopige afrekening 2004 en een geraamde lastenverlaging van € 470,1 miljoen voor 2005. Deze verlaging is hoofdzakelijk het gevolg van de eerder genoemde verlaging van de dbc tarieven.

De definitieve afrekeningen over 2002 en 2003 zijn in 2006 nog niet bepaald en hebben derhalve niet tot extra lasten of baten geleid in 2006.

In de tabellen hierna is het verloop van de budgetkosten van de Algemene Kas voor 2004 en 2005 weergegeven, tezamen met de afrekeningen daarvan. De kolommen eerste voorlopige afrekening (1e VA) en tweede voorlopige afrekening (2e VA) moeten worden gelezen als het voortschrijdend berekenen van de ex-antebudgetten 2004 en 2005. De rij *brutototaalbudget kosten verstrekkingen* geeft de totale last weer van de verstrekkingen. De rij *nettobudget kosten verstrekkingen* geeft weer welke bedragen ten laste komen van de Algemene Kas.

Afrekening 2004

De 2^e voorlopige afrekening (2^e VA) van het nettobudget 2004 wijkt slechts marginaal af (minder dan 0,1%) van de raming die in 2005 is gemaakt.

Budgetjaar 2004 x € 1 mln	Ex ante	1e VA	raming 2e VA 2005	definitief 2e VA 2006	mutatie 2006
Brutobudget ziekenhuisverpleging variabel	6.353,7	6.504,4	6.428,6	6.431,6	3,0
Brutobudget ziekenhuisverpleging vast	3.158,5	3.285,2	3.246,9	3.237,0	9,9-
Brutobudget overige verstrekkingen 2004	6.117,3	6.116,9	6.108,3	6.108,3	0,0-
Brutototaalbudget kosten verstrekkingen	15.629,5	15.906,5	15.783,8	15.776,9	6,9-
af: nominale premies	1.792,4-	1.816,6-	1.816,6-	1.816,6-	0,0
af: opbrengsten verhaal	28,0-	30,7-	30,7-	30,7-	0,0
Nettobudget kosten verstrekkingen 2004	13.809,1	14.059,2	13.936,5	13.929,6	6,9-

Budgetjaar 2004 x € 1 mln	Ex ante	1e VA	raming 2e VA in 2005	definitief 2e VA in 2006	mutatie in 2006
Nettobudget kosten verstrekkingen 2004	13.809,1	14.059,2	13.936,5	13.929,6	6,9-
af: voorschotten AK	13.809,7-	13.825,2-	13.825,2-	13.825,3-	0,1-
Saldo te verrekenen m.b.t. budgettering	0,6-	234,0	111,3	104,3	7,0-
Rechtstreeks met de AK te verrekenen		287,8	285,2	292,9	7,7
Te verrekenen m.b.t. de beheerskosten		0,7-	0,7-	0,7-	0,0
Saldo te verrekenen met de verzekeraars	0,6-	521,1	395,8	396,5	0,7

Nog te betalen in 2007	0,7
Nog te ontvangen rente	0,7-
Nog te betalen in 2007 inclusief rente	0,0

De hiervoor staande tabel geeft aan de reeks van het ex-antebudget, de eerste voorlopige, de geraamde tweede en de

definitieve tweede voorlopige afrekening over het budgetjaar 2004. Uit de tabel blijkt dat in 2005 € 521,1 miljoen moest worden verrekend met de ziekenfondsen. Dit bedrag is in 2005 ook uitbetaald. Op basis van de geraamde 2e voorlopige afrekening is in 2006 per saldo € 395,5 miljoen verrekend. De ziekenfondsen hebben in 2005 € 125,3 miljoen te veel ontvangen. Dit is in 2006 met hen verrekend.

Bij de definitieve 2e voorlopige afrekening 2004 is gebleken dat de uiteindelijke afrekening nog € 4,3 miljoen lager is, namelijk € 391,5 miljoen. In combinatie met de nog te ontvangen rente van € 0,7 miljoen had de Algemene Kas nog € 5,0 miljoen te vorderen van de voormalige ziekenfondsen. Deze bedragen zijn in 2006 met de voormalige ziekenfondsen verrekend.

Afrekening 2005

Voor bepaling van de verstrekkingen ZFW 2005 is vorig jaar gebruikgemaakt van een macromodel om een raming van de eerste voorlopige afrekening 2005 te berekenen. Dit heeft geresulteerd in een raming van de afrekening van € 419,7 miljoen. In de maand juni is de 1e voorlopige afrekening uitgerekend op basis van de toen bekende dbc-tarieven; deze bedroeg € 536,0 miljoen. Dit was slechts een marginaal verschil van € 16 miljoen met de raming ultimo 2005.

De situatie in 2006 betrekking tot 2005 is echter bijzonder. Als gevolg van invoeringsproblemen bij het vergoedingensysteem op basis van dbc's hebben de verzekeraars in 2005 te veel aan de ziekenhuizen en medisch specialisten betaald. Dit verschil tussen de budgetten van de zorgaanbieders en de financiering ervan wordt hersteld door middel van correctiebetalingen per instelling per verzekeraar. Daarom is de 1^{ste} voorlopige afrekening 2005 herzien. Dit leidt ertoe dat het nettobudget kosten verstrekkingen in vergelijking met de raming in het jaarverslag van 2005 met € 468,3 miljoen lager uitvalt, zoals uit de volgende tabel blijkt.

Budgetjaar 2005 x € 1 mln	Ex ante	raming 1e VA 2005	definitief 1e VA 2006	mutatie 2006
Brutobudget ziekenhuisverpleging variabel	7.801,7	7.897,6	7.582,7	314,9-
Brutobudget ziekenhuisverpleging vast	3.719,6	3.847,0	3.693,4	153,6-
Brutobudget overige verstrekkingen 2005	6.319,6	6.260,9	6.266,4	5,5
Brutototaalbudget kosten verstrekkingen	17.840,9	18.005,5	17.542,5	463,0-
af: nominale premies	592,5-	587,3-	587,3-	0,0
af: nominale no-claimpremies	2.103,2-	2.084,5-	2.084,5-	-
af: opbrengsten verhaal	25,0-	25,0-	30,3-	5,3-
Nettobudget kosten verstrekkingen 2005	15.120,2	15.308,7	14.840,4	468,3-

Afrekening 2005

Rekening houdend met de betalingen die inmiddels gedaan zijn in 2006 en de rechtstreeks met de Algemene Kas te verrekenen kosten, moeten de voormalige ziekenfondsen over 2005 € 522,1 miljoen (exclusief rente) terugbetalen.

Budgetjaar 2005 x € 1 mln	Ex ante	raming 1e VA 2005	raming 1e VA 2006
Nettobudget kosten verstrekkingen 2005	15.120,2	15.308,7	14.840,5
af: voorschotten AK		15.133,2-	15.571,8-
Saldo te verrekenen m.b.t. budgettering		175,5	731,3-
Rechtstreeks met de AK te verrekenen		248,0	285,1
Vergoede kosten buitenland art 22			72,6-
Te verrekenen m.b.t. de beheerskosten		3,8-	3,4-
Saldo te verrekenen met de verzekeraars		419,7	522,1-
Terug te ontvangen in 2007			522,1-
Nog te ontvangen rente			29,6-
Terug te ontvangen in 2007 inclusief rente			551,7-

Doorberekend door internationale verdragspartners

De internationale verdragspartners berekenen de kosten van medische zorg voor in verdragslanden wonende of verblijvende personen die in Nederland ziekenfondsverzekerd door aan Nederland. Evenals bij baten via internationale verdragspartners, draagt het CVZ hier deels een directe en deels een indirecte verantwoordelijkheid.

In voorgaande jaren verantwoordde het CVZ de indirecte geldstromen deels onder verstrekkingen en deels onder internationale verdragspartners. Met ingang van 2005 worden alle geldstromen via de voormalige ziekenfondsen, die betrekking hebben op internationale verdragen, verantwoord onder internationale verdragspartners.

Doorberekend door internationale verdragspartners Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Directe verantwoordelijkheid CVZ	10,3-	258,4
Indirecte verantwoordelijkheid CVZ	61,1-	53,6
Te verrekenen per 31 december	71,4-	312,0

Subsidies

Het Ministerie van VWS heeft bij ministeriële regeling bepaald dat het CVZ zelfstandig subsidies kan verstrekken ten laste van de Algemene Kas. Dit geldt voor een aantal specifieke subsidieregelingen. Het CVZ is direct verantwoordelijk voor de uitvoering van de volgende regelingen:

Subsidies AK via CVZ Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2006	2005
Taal- en spraakdiagnostiek	0,1-	5,1
Onderzoek Robotmanipulator: 1c	0,0-	1,6
Taal- en spraakmethodiek	0,6	0,0
Intensieve thuiszorg	0,0	0,1-
Ergotherapie	0,0	0,1
Totaal	0,5	6,7

Hoewel er geen nieuwe subsidies in 2006 ten laste van de Algemene Kas verstrekt zijn, heeft de uitvoering van de subsidies in 2006 tot een verhoging van de verplichtingen met € 0,5 miljoen geleid. Dit resultaat wordt ten laste van 2006 geboekt.

Ziekenfondsen	<p>Kosten uitvoering en beheer</p> <p>De jaarcyclus voor de totstandkoming van de budgetten voor beheerskosten ziekenfondsen is nagenoeg gelijk aan die voor de budgetten voor verstrekkingen en vergoedingen ZFW. In een aparte ministeriële regeling stelt het Ministerie van VWS het macrobedrag vast. Het CVZ stelt toepassingsregels op voor de verdeling van het macrobedrag en stelt de budgetten voor de individuele ziekenfondsen vast. Na afloop van het budgetjaar herberekent het CVZ de budgetten en vinden voorlopige en definitieve afrekeningen plaats. In 2006 is het bedrag aan uitvoeringskosten ziekenfondsen tot en met 2005 met € 0,5 miljoen gecorrigeerd. Dit is een correctie van 0,5% ten opzichte van de vermelde kosten in 2005.</p>
Beheerskosten Zbo's in de zorg	<p>De beheerskosten 2005 van de zbo's in de zorg (CVZ, CTZ, CTG, CBZ, CSZ), de onderzoekskosten en de kosten van het Bureau Belgische en het Bureau Duitse Zaken zijn in 2006 definitief vastgesteld. Gezamenlijk weken deze € 0,1 miljoen af van de in 2005 geraamde lasten. Dit is 0,3% van hun gezamenlijke begroting in 2005.</p>
Interest CVZ	<p>De fondsen hebben één gezamenlijke rekening-courant met het ministerie van Financiën die via het CVZ loopt. Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstanden. Deze rente wordt op basis van de relatieve rekening-courant standen met het ministerie van Financien verdeeld over de fondsen.</p>

Over 2006 is de totale rentelast van de Algemene Kas op basis van dagstanden op € 140,8 miljoen berekend. Deze rentelast is sterk gestegen ten opzichte van 2005 in verband met het groot cumulatief tekort in de kas. De betalingen van de 1^e voorlopige afrekening 2005 hebben de negatieve rekening courant met het Ministerie van Financiën sterk verslechterd waardoor de renteverplichtingen sterk stijgen.

Interest	2006	2005
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln		
Aandeel Algemene Kas	140,8	22,0
Aandeel Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	28,1	42,5
Aandeel Zorgverzekeringsfonds	82,4-	
Totaal	86,5	64,5

Interest Ziekenfondsen

Volgens de ministeriële regeling en de beleidsregels CVZ wordt tussen de Algemene Kas en de voormalige ziekenfondsen rente verrekend over de budgetten, afrekeningen en de voorschotten. Door het aanzienlijke bedrag dat in verband met de overfinanciering van de dbc's nog terug te vorderen is van de voormalige ziekenfondsen, is dit ook voor 2006 een aanzienlijk bedrag van € 30,4 miljoen.

Interest verstrekkingen	2006	2005
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln		
Geraamde 1e voorlopige afrekening 2005		10,1
1e voorlopige afrekening 2005	2,3	
Raming 2e fase 1e voorlopige afrekening 2005	32,0-	
Geraamde 2e voorlopige afrekening 2004		4,1-
2e voorlopige afrekening 2004	0,7-	
1e voorlopige afrekening 2004		2,9
2e voorlopige afrekening 2003		0,0
Definitieve afrekening 2001		10,3
Definitieve afrekening 2000		0,8-
Afrekening na bezwaar		0,4
Rentecompensatie betaalde voorschotten		0,1
Totaal	30,4-	18,9

Saldo Algemene Kas

Het saldo Algemene Kas geeft inzicht in de stand ultimo het jaar. Deze stand laat zien of de Algemene Kas een overschot of een tekort heeft.

Het saldo van baten en lasten over een jaar verwerkt het CVZ in het saldo van de Algemene Kas.

In de volgende tabel geven we het verloop over 2006 weer.

Saldo Algemene Kas	2006	2005
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln		
Stand per 1 januari 2006	5.831,6-	2.052,2-
Saldo baten en lasten	430,6	3.779,4-
Stand per 31 december 2006	5.401,0-	5.831,6-

Over 2006 is een positief exploitatieresultaat behaald van

€ 431,0 miljoen. Dit bedrag is toegevoegd aan de stand van de Algemene Kas, waardoor het cumulatieve tekort in de kas in 2006 is afgenomen tot € 5.401 miljoen. In de invoerings- en aanpassingswet ZVW is bepaald dat de Algemene Kas tot 1 januari 2010 blijft bestaan voor de afwikkeling van de Ziekenfondswet. Het saldo van de Algemene Kas zal per 1 januari 2010 ten goede of ten laste komen van 's rijksschatkist. Gezien het huidig cumulatief tekort en de nog op te stellen afrekeningen met de ziekenfondsen over de jaren 2002 tot en met 2005, zal in 2010 nog steeds sprake zijn van een groot tekort dat ten laste komt van de schatkist..

6. Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2006

6.a. Algemeen

Onderbouwing rechtmatigheidsverantwoording

De totale uitgaven en ontvangsten van het ZVF, de AK en het AFBZ bestaan uit tientallen onderliggende geldstromen. Voor elk van deze geldstromen moet het CVZ als fondsbeheerder borgen dat deze is voorzien van een rechtmatigheidsverklaring of rapportage, omdat het CVZ hierop de rechtmatigheid van zijn handelen stoelt.

Verantwoordingen zorgverzekeraars, zorgkantoren en voormalige ziekenfondsen over 2006

In het financieel verslag fondsen 2005 heeft het CVZ gebruikgemaakt van de verantwoordingen van de voormalige ziekenfondsen en zorgkantoren. Voor het financieel verslag fondsen 2006 is dit niet meer mogelijk. De zorgkantoren en zorgverzekeraars (inclusief voormalige ziekenfondsen) hebben op grond van de gewijzigde wetgeving tot respectievelijk 1 mei 2007 en 1 juli 2007 de tijd voor het indienen van hun jaarrekening en financiële verantwoording.

De rechtmatigheidsverantwoording in dit hoofdstuk is een uittreksel van alle rechtmatigheidsverantwoordingen en -verklaringen die het CVZ van derden ontvangt, die we vervolgens verder toelichten. Iedere geldstroom in het verslag van de fondsen moet afgedekt zijn met een rechtmatigheidsverklaring en/of -verantwoording van een derde. De externe accountant van het CVZ toetst de juistheid van de opgestelde rechtmatigheidsverantwoording fondsen. Vervolgens vermeldt hij in een getrouwheidsverklaring dat de verantwoording een juiste weergave is van de wijze waarop over de rechtmatigheid van de geldstromen van de Algemene Kas, AFBZ en het ZVF verantwoording is afgelegd.

NZA-rapporten ZFW en AWBZ 2005

In zijn financieel jaarverslag fondsen 2005 moest het CVZ in de rechtmatigheidsparagraaf over de ziekenfondsen voor wat betreft de ZFW, en de zorgkantoren, het CAK en de uitvoeringsorganen voor wat betreft de AWBZ nog onzekerheden melden inzake de rechtmatigheid van de uitgaven, omdat de algemene rapporten van het CTZ, in 2006 opgegaan in de NZA, over de uitvoering van de ZFW 2005 en AWBZ 2005 ten tijde van de opmaak van het financieel verslag fondsen ontbraken. Intussen zijn deze rapporten verschenen. In dit financieel verslag geeft het CVZ een korte terugblik op het oordeel over de rechtmatigheid van deze uitgaven en andere belangrijke constatering.

Algemene Kas

De geldstromen in de Algemene Kas betreffen de afwikkeling van de geldstromen over de budgetjaren tot en met 2005. rechtmatigheidsverantwoording heeft derhalve betrekking op de rechtmatige afwikkeling van die geldstromen uit het verleden.

Verskil in bedragen tussen financiële en rechtmatigheidsverantwoording

De bedragen in de rechtmatigheidsverantwoordingen van derden en de bedragen die het CVZ verantwoordt in het financieel verslag kunnen verschillen. Een belangrijke oorzaak daarvoor is dat het CVZ en derden voor deze bedragen verschillende waarderingsgrondslagen toepassen (kas- versus baten- en lastenstelsel), waardoor we uit moeten gaan van

ramingen. We lichten dit verschil in het financieel verslag duidelijk toe.

Presentatie rechtmatigheid per ontvangen rapportage van derden

Het CVZ heeft ervoor gekozen om de rechtmatigheid *niet* per afzonderlijke geldstroom weer te geven, omdat er dan veel doublures zouden ontstaan. De verantwoording van derden dekt immers veelal meerdere geldstromen.

De volgorde van behandeling van de rapportages van derden sluit aan bij de volgorde van de geldstromen in de jaarrekening van de fondsen.

Toelichting tabellen

Op de volgende pagina's geven we in tabelvorm een overzicht van de rechtmatigheidsverantwoording van de drie fondsen.

De tabellen zijn als volgt ingedeeld:

- aard van de geldstroom;
- financiële omvang van de geldstroom;
- uitvoerder van de rechtmatigheidscontrole;
- conclusie van het CVZ naar aanleiding van de rapportage;
- toelichting op de kanttekeningen.

Het CVZ concludeert op basis van de ontvangen rechtmatigheidsverantwoording en/of accountantsverklaringen dat de rechtmatigheid van de geldstroom al of niet, of niet voldoende is geborgd, of dat geen conclusie mogelijk is wegens het ontbreken van de verantwoording en verklaringen.

Alleen als er kanttekeningen zijn, hebben wij deze in de tabel vermeld. We lichten deze vervolgens toe in. Kanttekeningen worden in dit verslag gekwalificeerd als: van groot belang, enigszins van belang of niet van belang.

6.b. Rechtmatigheid Algemene Kas baten

Nr.	Geldstroom	Bedrag 2006 in mln.	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AK.1	Premies via UWV	-7,6	Accountantsdienst UWV	Voldoende met uitzondering van de positie nog te innen premie per 31 december 2006	Verschil tussen vorderingen volgens administratie en sub-administraties	Enigszins van belang
AK.2	Premies via SVB (afloop boekjaar 2005)	0,0	Auditdienst SVB	Voldoende		
AK.3	Premies via Belastingdienst	0,0	Auditdienst Financiën	Voldoende op basis van concept	In verklaring expliciet gewezen op M&O-problematiek.	Enigszins van belang
AK.4	Premies via pensioen- en VUT-fondsen	3,3	Externe accountant CVZ	Voldoende	In het kader van de jaarrekeningcontrole fondsen	
AK.5	Premies via voormalige ziekenfondsen	-0,3	externe accountant voormalige ziekenfonds (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar.	
AK.6	Premie via voormalige ziekenfonds AZVZ (afloop boekjaar 2004)	0,0	externe accountant AZVZ (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AK.7	Premie via derden	0,0	Externe accountant CVZ	Voldoende	In het kader van de jaarrekeningcontrole fondsen	
AK.8	Internationale verdragen (deels door voormalige ziekenfondsen en deels door CVZ)	0,0 -0,8	Externe accountant voormalige ziekenfonds (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza) CVZ/OND en externe accountant CVZ	Geen conclusie mogelijk voldoende	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek.	Enigszins van belang
AK.9	Rijksbijdrage van VWS (afloop boekjaar 2005)	0,0	Auditdienst ministerie VWS	Voldoende		
AK.10	MOOZ-bijdrage van VWS (afloop boekjaar 2005)	0,0	Auditdienst ministerie VWS	Voldoende		
	Totaal	-5,4				

6.c. Rechtmatigheid Algemene Kas lasten

Nr.	Geldstroom	Bedrag 2006 in mln.	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AK.11	Verstrekkings voormalige ziekenfondsen	-475,1	Externe accountant voormalige ziekenfonds (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AK.12	Verstrekkings via internationale verdragen (door voormalige ziekenfondsen en CVZ)	-61,1 -10,3	Externe accountant voormalige ziekenfonds (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza) CVZ/OND en externe accountant CVZ	Geen conclusie mogelijk voldoende	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar In verklaring expliciet gewezen op M&O-problematiek.	Enigszins van belang
AK.13	Verstrekte subsidies (door voormalige ziekenfondsen en CVZ)	0,0 0,5	Externe accountant voormalige ziekenfonds (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza) CVZ/OND en externe accountant CVZ	Geen conclusie mogelijk Voldoende, m.u.v. tijdigheid vaststellingen	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar Vaststelling later dan 6 maanden na indienen aanvraag formeel niet in overeenstemming met Regeling.	Van belang
AK.14	Beheerskosten voormalige ziekenfondsen	0,5	Externe accountant voormalige ziekenfonds (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AK.15	Beheerskosten CVZ en Nza (afloop boekjaar 2005)	0,0	Externe accountant CVZ	Voldoende		
AK.16	Onderzoekskosten CVZ aandeel AK (afloop boekjaar 2005)	0,0	Externe accountant CVZ	Voldoende		
AK.17	Beheerskosten bureau Duitse/ Belgische zaken (afloop boekjaar 2005)	0,1	Auditdienst SVB	Geen conclusie mogelijk	Verklaring nog niet beschikbaar	
AK.18	Interest Ministerie van Financiën	140,8	Externe accountant CVZ	Voldoende		
AK.19	Interest UWV	-1,0	Accountantsdienst UWV	Voldoende		
AK.20	Interest voormalige ziekenfondsen	-30,4	Externe accountant voormalige ziekenfonds (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
	Totaal	-436,0				

6.d. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten baten

<i>Nr.</i>	<i>Geldstroom</i>	<i>Bedrag 2006 in mln.</i>	<i>Rechtmatigheidscontrole door:</i>	<i>Conclusie CVZ over rechtmatigheid</i>	<i>Toelichting kanttekening</i>	<i>Kanttekening</i>
AFBZ.1	Premies via Belastingdienst	14.046,2	Auditdienst Financiën	Voldoende op basis van concept	In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek.	Enigszins van belang
AFBZ.2	Premies via SVB	-0,5	Auditdienst SVB	Voldoende	-	-
AFBZ.3	Internationale verdragen (door voormalige ziekenfondsen en CVZ)	0,0 11,7	Externe accountant voormalig ziekenfonds (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan NZa) CVZ/OND en externe accountant CVZ	Geen conclusie mogelijk Voldoende	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek.	Enigszins van belang
AFBZ.4	Bijdrage in Kosten van Kortingen	4.745,6	Auditdienst ministerie VWS	Voldoende	-	-
AFBZ.5	Rijksbijdrage zwangerschaps- onderbreking	10,8	Externe accountant CVZ	voldoende	-	-
AFBZ.6	Bijdrage aan AWBZ voor GGZ	2.500,0	Auditdienst ministerie VWS	Voldoende	-	-
AFBZ.7	Regresrecht	18,5	Externe accountant CVZ	Voldoende	-	-
AFBZ.8	Eigen bijdragen via SVB	761,0	Auditdienst SVB	Voldoende	Beperkte verantwoordelijkheid	Niet van belang
AFBZ.9	Eigen bijdragen via UWV (GAK)	217,2	Accountantsdienst UWV	Voldoende	Beperkte verantwoordelijkheid	Niet van belang
AFBZ.10	Eigen bijdragen via CAK	243,5	Externe accountant CAK (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan NZa)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AFBZ.11	Eigen bijdragen via zorgkantoren	572,8	Externe accountant zorgkantoren (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan NZa)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
	Totaal	23.126,9				

6.e. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten lasten

<i>Nr.</i>	<i>Geldstroom</i>	<i>Bedrag 2006 in mln.</i>	<i>Rechtmatigheidscontrole door:</i>	<i>Conclusie CVZ over recht-matigheid</i>	<i>Toelichting kanttekening</i>	<i>Kanttekening</i>
AFBZ.12	Zorgaanspraken via CAK	20.890,5	Extern accountant CAK (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AFBZ.13	Zorgaanspraken via zorgkantoren en AWBZ-verzekeraars	226,6	Externe accountant zorgkantoren (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AFBZ.14	Zorgaanspraken via ministerie van Defensie	2,9	Ministerie van Defensie	Geen conclusie mogelijk	Verklaring nog niet beschikbaar	
AFBZ.15	Zorgaanspraken via ministerie van Justitie	148,5	Ministerie van Justitie	Geen conclusie mogelijk	Verklaring nog niet beschikbaar	
AFBZ.16	Aanspraken via internationale verdragen (door voormalige ziekenfondsen en CVZ)	0,1 0,0	Externe accountant voormalig ziekenfonds (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza) CVZ/OND en externe accountant CVZ	Geen conclusie mogelijk voldoende	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar In verklaring expliciet gewezen op M&O-problematiek	Enigzins van belang
AFBZ.17	Subsidies via CVZ	274,1	CVZ/OND en externe accountant CVZ	Voldoende, m.u.v. tijdigheid vaststellingen	Vaststelling later dan 6 maanden na indienen aanvraag formeel niet in overeenstemming met Regeling.	Van belang
AFBZ.18	Subsidies via zorgkantoren, CAK en AWBZ-verzekeraars/voormalige uitvoeringsorganen CAK	1.441,2 3,0	Externe accountant zorgkantoren, CAK en AWBZ-verzekeraars/voormalige uitvoeringsorganen (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza o.b.v. convenant met CVZ)	Geen conclusie mogelijk Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AFBZ.19	Subsidies via CSZ	0,0	Externe accountant CSZ	Geen conclusie mogelijk		
AFBZ.20	Beheerskosten uitvoeringsorganen AWBZ	150,6	Externe accountant zorgkantoren (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AFBZ.21	Beheerskosten CAK	28,1	Externe accountant CAK (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AFBZ.22	Beheerskosten colleges (Afloop 2005)	0,9	Externe accountant colleges en Auditdienst Ministerie VWS	Geen conclusie mogelijk		

<i>Nr.</i>	<i>Geldstroom</i>	<i>Bedrag 2006 in mln.</i>	<i>Rechtmatigheids- controle door:</i>	<i>Conclusie CVZ over recht-matigheid</i>	<i>Toelichting kanttekening</i>	<i>Kanttekening</i>
AFBZ.23	Beheerskosten CVZ en Nza (afloop boekjaar 2005)	0,0	Externe accountant CVZ	Voldoende		
AFBZ.24	Onderzoekskosten CVZ aan-deel AFBZ (afloop boekjaar 2005)	0,0	Externe accountant CVZ	Voldoende		
AFBZ.25	SVB, uitvoering kosten vrijwillige verzekering (afloop boekjaar 2005)	-0,1	Interne accountantsdienst SVB	Voldoende		
AFBZ.26	Beheerskosten bureau Belgische/ Duitse zaken (afloop boekjaar 2005)	0,0	Auditdienst SVB	Geen conclusie mogelijk	Verklaring nog niet beschikbaar	
AFBZ.27	Interest Ministerie van Financiën	28,1	Externe accountant CVZ	Voldoende	-	-
AFBZ.28	Interest zorgkantoren, AWBZ-verzekeraars/ voormalige uitvoeringsorganen	-1,7	Externe accountant zorgkantoren, AWBZ-verzekeraars/voormalige uitvoeringsorganen (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AFBZ.29	Interest CAK	-0,2	Externe accountant CAK (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
AFBZ.30	Invorderingsrente Belastingdienst	-0,9	Auditdienst Financiën	Voldoende op basis van concept	-	-
	Totaal	23.191,7				

6.f. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds baten

<i>Nr.</i>	<i>Geldstroom</i>	<i>Bedrag 2006 in mln.</i>	<i>Rechtmatigheidscontrole door:</i>	<i>Conclusie CVZ over rechtmatigheid</i>	<i>Toelichting kanttekening</i>	<i>Kanttekening</i>
ZVF.1	Bijdragen via Belastingdienst	14.107,6	Auditdienst Financiën	Voldoende op basis van concept	In verklaring expliciet gewezen op M&O-problematiek.	Enigszins van belang
ZVF.2	Bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen via SVB, UWV en pensioenfondsen	89,8	CVZ/OND en externe accountant CVZ	Geen conclusie mogelijk	In verslag van bevindingen gewezen op aanloopproblemen en M&O-problematiek.	Van belang
ZVF.3	Aanspraken via internationale verdragen (geheel door CVZ)	16,2	CVZ/OND en externe accountant CVZ	Voldoende	In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek.	Enigszins van belang
ZVF.4	Rijksbijdrage van VWS	1.863,9	Auditdienst ministerie VWS	Voldoende	-	
ZVF.5	Overheveling bijdrage vervangende belasting gemoedsbezwaarden	2,2	CVZ/OND en externe accountant CVZ	Voldoende	In verklaring gewezen op aanloopproblemen. Opbrengst is daardoor onzeker. In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek.	Van belang
	Totaal	16.079,7				

6.g. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds lasten

<i>Nr.</i>	<i>Geldstroom</i>	<i>Bedrag 2006 in mln.</i>	<i>Rechtmatigheidscontrole door:</i>	<i>Conclusie CVZ over rechtmatigheid</i>	<i>Toelichting kanttekening</i>	<i>Kanttekening</i>
ZVF.6	Aanspraken ZVW	14.365,6	Geen rechtmatigheidsverklaring zorgverzekeraar (oordeel voorbehouden aan NZa t.a.v. juistheid gegevensaanlevering)	Geen conclusie mogelijk t.a.v. rechtmatigheid	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
ZVF.7	Bijdrage aan AWBZ voor GGZ	2.500,0	Auditdienst ministerie VWS	Voldoende		
ZVF.8	Verstekte subsidies (door CVZ)	90,2	CVZ/OND en externe accountant CVZ	Voldoende, m.u.v. tijdigheid vaststellingen	Vaststelling later dan 6 maanden na indienen aanvraag formeel niet in overeenstemming met Regeling.	Van belang
ZVF.9	Aanspraken via internationale verdragen (CVZ)	215,4	CVZ/OND en externe accountant CVZ	Voldoende	In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek.	Enigszins van belang
	CZ	12,5	Geen rechtmatigheidsverklaring zorgverzekeraar (oordeel voorbehouden aan NZa t.a.v. juistheid gegevensaanlevering)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
ZVF.10	Beheerskosten zorgverzekeraars t.b.v. kinderen	177,3	Auditdienst ministerie VWS	Voldoende		
ZVF.11	Beheerskosten bureau Duitse/ Belgische zaken	0,7	Auditdienst SVB	Geen conclusie mogelijk	Verklaring nog niet beschikbaar	
ZVF.12	Invorderingsrente Belastingdienst	0,0	Auditdienst Financiën	Voldoende op basis van concept		
ZVF.13	Interest Ministerie van Financiën	-82,3	Externe accountant CVZ	Voldoende		
ZVF.14	Interest zorgverzekeraars	7,1	Geen rechtmatigheidsverklaring zorgverzekeraar (oordeel voorbehouden aan NZa t.a.v. juistheid gegevensaanlevering)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2007 beschikbaar	
	Totaal	17.286,5				

6.h. Toelichting rechtmatigheid Algemene Kas

6.h.1. Accountantsverklaring UWV bij rekening-courantoverzicht

Zie tabel nummer AK.1. Het CVZ heeft ten tijde van het uitbrengen van dit jaarverslag de accountantsverklaring 2006 met betrekking tot de afloop premiebaten ZFW 2005 van het UWV ontvangen. Deze verklaring bevat een gewaarmerkt overzicht van de rekening-courant tussen het UWV en het CVZ. De accountantsverklaring van het UWV dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten Algemene Kas

- Premie via het UWV (circa € - 7,6 miljoen)

Achtergrond Het UWV voert een groot aantal sociale verzekeringswetten uit en beheert een aantal fondsen die de aan deze wetten verbonden uitkeringen financieren. Tot en met 2005 was onder andere het UWV verantwoordelijk voor inning en afdracht van de premies ZFW op basis van de door werkgevers aan het UWV afgedragen werknemers- en werkgeverspremies. Het UWV verstrekke het CVZ maandelijks voorschotten en verrekende deze voorschotten na afloop van elke maand definitief. Het UWV stemde de voorschotten jaarlijks in rekening-courant met het CVZ af.

Oordeel Accountantsdienst UWV De accountantsdienst van het UWV heeft vastgesteld dat de afloop van de ontvangen ziekenfondspremies rechtmatig zijn. De accountantsdienst is van oordeel dat de verantwoording van de vastgestelde premies Ziekendwetswet en aan het CVZ afgedragen en nog af te dragen premies Ziekendwetswet voor de uitvoering van de wettelijke taken van het CVZ, met uitzondering van de positie 'nog te innen per 31 december 2006', een getrouw beeld geeft en voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen.

Aansluiting Ondanks de rekening-courantverhouding is er geen volledige aansluiting tussen de bedragen in de verantwoording van het UWV en de bedragen in de jaarrekening van het CVZ. Het CVZ heeft in afwijking van het UWV in zijn jaarrekening een schatting voor een voorziening oninbare vorderingen opgenomen.

Overig Bij het UWV is, in aansluiting op de administratie, een vordering weergegeven van in totaal € 170 miljoen. Vanuit de administraties van de door het UWV onderscheiden incassosystemen (subadministraties) bedraagt het totaal aan vorderingen € 195 miljoen. De verschilpositie is thans in onderzoek bij het UWV, maar een verklaring daarvan is volgens het UWV in het kader van de onderhavige verantwoording van de premies ZFW niet aanwezig.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen met uitzondering van van de positie nog te innen per 31 december 2006.

6.h.2. Accountantsverklaring SVB bij rekening-courantoverzicht

Zie tabel AK.2. De accountantsverklaring en rapportage bij het rekening-courantoverzicht van de SVB dekken de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten Algemene Kas

- Premie via de SVB (€ 0,0 miljoen)

Achtergrond De SVB is uitvoerder van onder andere het AOW-pensioen en de nabestaandenuitkering ANW. Over zowel de AOW- als de ANW-uitkeringen hield de SVB premie in. Deze premie droeg de SVB af aan de Algemene Kas. Ultimo 2005 was er nog een bedrag in rekening courant dat in 2006 geheel is verrekend.

Oordeel Auditdienst SVB De accountantsdienst van de SVB is van oordeel dat de verantwoording van de afloop van de premies ZFW en de aan het CVZ afgedragen en nog af te dragen premies ZFW voor de uitvoering van de AOW en de ANW over 2005 en oudere jaren, een getrouw beeld geeft en voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen. De SVB heeft ook vastgesteld dat de ingehouden ziekenfondspremies rechtmatig zijn.

Aansluiting De verantwoording van de SVB met rechtmatigheidsverklaring en de bedragen in de jaarrekening van de Algemene Kas sluiten geheel op elkaar aan.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.h.3. Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

Zie tabel nummer AK.3. De concept accountantsverklaring in het beheersverslag van de Belastingdienst dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten Algemene Kas

- Premie via Belastingdienst (kleine zelfstandigen)
(€ 0,0 miljoen)

Achtergrond Met ingang van 1 januari 2000 is de Wet zelfstandigen in het ziekenfonds ingevoerd voor zelfstandigen met winst uit onderneming. Vanaf 1 augustus 2000 int de Belastingdienst de ziekenfondspremies van deze zelfstandigen via een aanslag.

Het CVZ ontving tot en met 2005 maandelijks voorschotten van de Belastingdienst. Na afloop van elke maand verrekende de Belastingdienst deze voorschotten op basis van de opgave van de werkelijke premieafdracht volgens het ministerie van Financiën. De verrekening vond plaats in rekening-courant. Na afloop van het jaar stemden het ministerie van Financiën en het CVZ het rekening-courantsaldo af. De Belastingdienst presenteerde dit bedrag afzonderlijk in het beheersverslag.

Oordeel Auditdienst Financiën In het beheersverslag 2006 is de concept accountantsverklaring van de Auditdienst Financiën opgenomen. De Auditdienst heeft beoordeeld dat de in het beheersverslag opgenomen jaarrekening en saldbalans voldoen aan de gestelde eisen.

De rekening-courantverhouding tussen het CVZ en de Belastingdienst vormt onderdeel van de saldbalans en is afzonderlijk gepresenteerd in het beheersverslag. Daarmee voldoet deze balanspost aan de eisen van rechtmatigheid.

De accountantsdienst vestigt wel de aandacht op onzekerheden over de juistheid en volledigheid van door derden verstrekte gegevens, de zogenoemde problematiek van misbruik en oneigenlijk gebruik.

Hierdoor bestaat een inherente onzekerheid over de heffing en, in mindere mate, over de inning van de verschillende belastingen.

Aansluiting

Het beheersverslag van de Belastingdienst is gebaseerd op het kasstelsel. Dit houdt in dat de Belastingdienst geldmiddelen verantwoordt op het moment dat ze daadwerkelijk zijn ontvangen of uitgegeven. Het CVZ verantwoordt zich op basis van een baten- en lastenstelsel. Dit houdt in dat het CVZ een inschatting maakt van de premies die het ministerie van Financiën in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen.

Conclusie

De ontvangen verantwoording met concept verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.h.4. Verantwoording pensioenfondsen

Zie tabel nummer

AK.4.

Baten Algemene Kas

- Premie via pensioenfondsen (€ 3,3 miljoen euro)

Achtergrond

De pensioenfondsen hielden op grond van de ZFW de procentuele ziekenfondspremie in op de pensioenen die zij verstrekken aan gepensioneerden die ziekenfondsverzekerd waren. De pensioenfondsen droegen de ontvangen premies vervolgens af aan de Algemene Kas. De ontvangsten over 2006 hebben betrekking op de afwikkeling van de budgetjaren tot en met 2005.

Oordeel externe accountant

Gelet op de beperkte omvang van de geldstroom in verband met de afloop van de premies via pensioenfondsen is over 2006 geen separate financiële verantwoording opgesteld door het CVZ. De accountant van het CVZ heeft de afloop van de premies via pensioenfondsen niet specifiek gecontroleerd.

Aansluiting

Er is volledige aansluiting tussen de afloop van het in de specifieke verantwoording 2005 opgenomen saldo per 31 december 2005 en de jaarrekening van de fondsen.

Overig

De afdeling Onderzoek voerde controle uit bij de pensioenfondsen conform een controleprogramma. Dit resulteerde in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid.

Conclusie

De verantwoording in de jaarrekening fondsen biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.h.5. *Samenvatting van accountantsverklaringen en auditrapporten bij financiële verslagen ziekenfondsen*

Zie tabel nummers AK.5, AK.6, AK.8, AK.11, AK.12, AK.13, AK.14 en AK.20 Het CVZ heeft geen kennis kunnen nemen van de financiële verslagen en de bijbehorende accountantsverklaringen- en rapporten van de ziekenfondsen omdat ze nog niet beschikbaar zijn:

Baten Algemene Kas

- premie via ziekenfondsen (€ -0,3 miljoen);
- doorberekend aan internationale verdragspartners (€ 0,0 miljoen).

Lasten Algemene Kas

- verstrekkingen (circa € - 475,1 miljoen);
- subsidies (€ 0,0 miljoen);
- beheerskosten ziekenfondsen (€ 0,5 miljoen);
- doorberekend door internationale verdragspartners (- € 61,1 miljoen)
- Interest (- € 30,4 miljoen).

Achtergrond

De ziekenfondsen verantwoorden zich over de rechtmatigheid van hun geldstromen in hun financieel verslag met een afzonderlijke rechtmatigheidsverantwoording over het financieel beheer. De accountant van het ziekenfonds voorziet dit verslag van een gecombineerde getrouwheids- en rechtmatigheidsverklaring en brengt tevens een rapport uit over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer van het ziekenfonds.

Aansluiting

De bedragen uit de financiële verslagen van de ziekenfondsen en het financieel verslag fondsen moeten uiteindelijk op elkaar aansluiten. De uiterste indieningstermijn voor de jaarverantwoording voor de voormalige ziekenfondsen is echter vastgesteld op 1 juli 2007. Daarom betreffen de bedragen opgenomen in het financieel verslag fondsen ramingen. De ramingen zijn gebaseerd op informatie van de zorgverzekeraars waarin de voormalige ziekenfondsen zijn opgegaan, uit de vierde kwartaalstaten. In 2007 vindt dan de reguliere voorlopige afrekening plaats. Eventuele verschillen met de opgenomen raming worden in het financieel verslag fondsen 2007 ten gunste of ten laste van de Algemene Kas gebracht.

NZa-rapport ZFW 2005

De NZA concludeerde over 2005 dat de uitgaven van de voormalige ziekenfondsen rechtmatig zijn geweest met in achtname van de gehanteerde tolerantie van 1%.

De NZA constateert een verdere afname van de onrechtmatige uitgaven en de onzekerheden ten opzichte van 2004. De contracteringsgraad die in 2004 van 98,2 naar 99,9 procent was gestegen is in 2005 op dat percentage gestabiliseerd. Het niet behalen van een 100% contracteringspercentage verklaart de NZA uit dat enige frictie in het sluiten van overeenkomsten logisch is. Dit heeft ertoe geleid dat over 2005 21 van de 22 ziekenfondsen beschikken over een goedkeurende rechtmatigheidsverklaring bij hun financieel verslag. Eén ziekenfonds heeft een verklaring met beperking overlegd. Die

verklaring heeft betrekking op een onzekerheid over de rechtmatigheid van de beheerskosten. Overigens concludeerde de NZA ten aanzien daarvan bij nader onderzoek dat de beheerskosten rechtmatig waren met inachtneming van de gehanteerde tolerantie.

Conclusie

Voor het financieel verslag fondsen over 2006 kan bij de verantwoording over de rechtmatigheid geen gebruik gemaakt worden van de verantwoordingen van de ziekenfondsen over het verslagjaar. Op basis van het oordeel van de NZA worden eventuele niet aanvaardbare uitgaven in volgende jaren verrekend.

6.h.6. Accountantsverklaring bij verantwoording Buitenland

**Zie tabel nummers
AK.8 en AK.12**

Met het rapport van de afdeling Onderzoek van het CVZ, voorzien van een oordeel en een accountantsverklaring bij de separate verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

Baten Algemene Kas

- Internationale verdragen (- 0,8 miljoen euro)

Lasten Algemene Kas

- Verstrekkingen via internationale verdragen (- 10,3 miljoen euro)

Dit betreft alleen de geldstromen waar het CVZ een directe verantwoordelijkheid voor heeft.

Achtergrond

Het Ministerie van VWS heeft het CVZ aangewezen als internationaal verbindingsorgaan voor de wettelijke ziektekostenverzekeringen. Dit betekent dat het CVZ met EU- en verdragslanden de kosten van medische zorg moet afrekenen op basis van met die landen overeengekomen afrekeningmethoden.

Bij de afrekening ten laste van de Algemene Kas gaat het hoofdzakelijk om betalingen aan internationale verdragspartners van kosten van medische zorg voor in EU- en verdragslanden wonende of verblijvende personen die in Nederland ziekenfondsverzekerd waren. Het CVZ heeft hierbij een deels directe, deels indirecte verantwoordelijkheid. De directe verantwoordelijkheid betreft de uitgaven die het CVZ zelf verricht. Een deel van de kosten verloopt echter via de voormalige ziekenfondsen. Deze brengen deze kosten vervolgens in rekening bij het CVZ. Hiervoor geldt een indirecte verantwoordelijkheid.

Oordeel externe accountant

De accountant stelt in zijn verklaring dat de financiële verantwoording onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ voldoet aan de daaraan te stellen eisen.

M&O

Het CVZ controleert in rekening gebrachte vaste bedragen met het door het CVZ bijgehouden bestand van verdragsgerechtigden. Het CVZ ontvangt van verschillende instanties gegevens voor dit bestand. Het CVZ en andere instanties zijn eigenaar van de brongegevens. Als zij onvoldoende controles in hun organisatie geïmplementeerd hebben om de rechtmatigheid van hun eigen bestanden te

waarborgen, dan zijn zij daar verantwoordelijk voor. Het risico ontstaat dan dat de brongegevens niet juist zijn en dat het CVZ deze onjuiste gegevens overneemt. Dit risico is voor het CVZ te scharen onder misbruik en oneigenlijk gebruik. Het risico wordt als gering ingeschat, omdat de eigen accountant van betrokken instantie de uitvoering van eventuele procedures en controles dient uit te voeren.

Voor de werkelijke kosten is internationaal afgesproken dat de buitenlandse organen geen nota's hoeven mee te zenden ter verificatie van de opgegeven kosten. Het risico van onrechtmatige uitgaven is echter sterk gemitigeerd door de toets aan het verzekerdenbestand door de zorgverzekeraars (en voormalige ziekenfondsen). Het risico bestaat wel dat een geverifieerde verzekerde onrechtmatig verstrekkingen declareert via een 125-formulier waar geen nota's aan ten grondslag liggen en dus geen zorg voor is verricht. Ook kan sprake zijn van situaties waarin de verzekerde speciaal voor zorg naar het buitenland gaat, zonder dat hij toestemming (112-procedure) heeft gekregen van zijn zorgverzekeraar. In die gevallen wordt niet voldaan aan de voorwaarde van spoedeisendheid die geldt bij tijdelijk verblijf. Deze risico's worden geschaard onder misbruik en oneigenlijk gebruik, omdat het inherent is aan de gemaakte afspraak tussen de verdragspartners. Overigens is het risico voor het ZVF nog beperkter dan onder de ZFW aangezien een groot deel van de werkelijke kosten wordt doorberekend aan de zorgverzekeraars.

Aansluiting

Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.

Overig

De afdeling Onderzoek voert controles uit bij de afdeling Buitenland van het CVZ. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de financiële verantwoording.

Zonder afbreuk te doen aan bovenstaande conclusie wijst de afdeling Onderzoek er op dat er een neerwaartse bijstelling van de balanspositie heeft plaatsgevonden voor Marokko met ongeveer € 2,3 miljoen ten gunste van de Algemene Kas. Abusievelijk is vorig jaar uitgegaan van de verkeerde munteenheid.

De afdeling Onderzoek vestigt verder de aandacht op hetgeen op de onzekerheid over de kosten van gezinsleden van grensarbeiders en werknemers wonend in het buitenland en de ongeveer 24.000 personen die in de applicatie buitenland zijn opgenomen en waarvan de aanmelding niet is bevestigd. Op grond van het onderzoek van de beschikbare brongegevens en de wettelijke voorschriften en richtlijnen waarop de veronderstellingen gebaseerd zijn, is de afdeling Onderzoek niets gebleken waarop geconcludeerd zou moeten worden dat de gehanteerde onderbouwingen geen redelijke basis vormen voor de ramingen. De werkelijke uitkomsten kunnen uiteraard afwijken van de opgenomen ramingen aangezien de

veronderstelde gebeurtenissen zich veelal niet op gelijke wijze zullen voordoen als is aangenomen.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen

6.h.7. Accountantsverklaring in het jaarverslag van het Ministerie van VWS

Zie tabel nummers AK.9 en AK.10 De accountantsverklaring in het jaarverslag van het Ministerie van VWS dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

Baten Algemene Kas

- Rijksbijdragen (€ 0,0)
- MOOZ-bijdragen (€ 0,0)

Achtergrond Het Ministerie van VWS bekostigde een deel van de uitgaven van de sociale ziektekostenverzekering, om daarmee de premiedruk van deze verzekeringen binnen de gewenste grenzen te houden. Voor de Algemene Kas gaat het om de rijksbijdrage ZFW en de MOOZ-bijdragen. De MOOZ-bijdrage was een wettelijk geregelde bijdrage van particulier verzekerden voor de oververtegenwoordiging van verzekerden van 65 jaar en ouder in de ziekenfondsverzekering. In 2006 hebben geen geldstromen plaatsgevonden in het kader van de afwikkeling van deze posten

Oordeel Auditdienst VWS De Auditdienst van VWS is van oordeel dat de in het jaarverslag 2006 van VWS opgenomen jaarrekening met de daarbij behorende financiële toelichtingen alsmede de in de bedrijfsvoeringsparagraaf van dit jaarverslag opgenomen rapportage over de rechtmatigheid van de begrotingsuitvoering een getrouw beeld geven van de begrotingsuitvoering en voldoen aan de verslaggevingsvoorschriften die zijn opgenomen in de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Aansluiting De bedragen in de opgaven van het Ministerie van VWS en de bedragen in de jaarrekening van het CVZ sluiten volledig op elkaar aan.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.h.8. Accountantsverklaring bij verantwoording subsidies

Zie tabel nummer AK.15 Met het rapport van de afdeling Onderzoek van het CVZ, voorzien van een oordeel en een accountantsverklaring bij de separate verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de afwikkeling volgende geldstroom afgedekt:

Lasten Algemene Kas

- Door het CVZ verstrekte subsidies (€ 0,5 miljoen)

Achtergrond Het Ministerie van VWS was verantwoordelijk voor de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet. Op grond van artikel 1q ZFW, de invoeringswet Zorgverzekeringswet en bovengenoemde ministeriële regeling heeft het Ministerie van

VWS bepaald dat het CVZ subsidies kan verstrekken ten laste van de Algemene Kas. Voor de afwikkeling van subsidies aan de ziekenfondsen geldt een indirecte verantwoordelijkheid vanwege het toezicht van de NZA op de voormalige ziekenfondsen. Voor de afwikkeling van subsidies aan anderen dan ziekenfondsen is sprake van een directe verantwoordelijkheid voor de uitvoering.

Oordeel externe accountant

De accountant stelt in zijn verklaring dat de financiële verantwoording van verleende en betaalde subsidies onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ voldoet aan de daaraan te stellen eisen met uitzondering van het aspect tijdigheid bij de vaststelling van subsidies.

Aansluiting

Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.

Overig

De afdeling Onderzoek voert controles uit bij de afdeling Fondsen van het CVZ. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de financiële verantwoording.

De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd dat de gehanteerde tolerantie voor wat betreft het aspect tijdigheid wordt overschreden bij de subsidievaststellingen onder de AWBZ en de ZFW aangezien deze niet plaatsvinden binnen de in de Regeling(en) formeel gestelde termijnen. Deze tijdigheid is niet in het geding onder de ZVW aangezien 2006 het eerste jaar van de ZVW is en subsidieontvangers zich pas medio 2007 moeten verantwoorden. De vaststellingen vinden daarna plaats.

Conclusie

De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.h.9. Accountantsverklaring bij jaarrekening CVZ

Zie tabel nummers AK.15, AK.16 en AK.18

Met de accountantsverklaring bij de jaarrekening van het CVZ wordt de rechtmatigheid van de afwikkeling van volgende geldstromen tot en met het budgetjaar 2005 afgedekt:

Lasten Algemene Kas

- Beheerskosten CVZ/NZA (€ 0,0)
- Onderzoekskosten CVZ (€ 0,0)
- Interest (€ 140,8 miljoen)

Beheerskosten CVZ/NZA

De externe accountant van het CVZ heeft in een verklaring bij het financieel verslag 2006 de beheerskosten van het CVZ goedgekeurd. In deze verklaring geeft de accountant ook aan dat de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven in overeenstemming is met de relevante wettelijke bepalingen en uitvoeringsvoorschriften. Wettelijk is bepaald dat de fondsbeheerder beheerskosten van het CVZ met betrekking tot 2005 en oudere jaren doorberekent aan de Algemene Kas en het AFBZ, in de verhouding 60-40. Met ingang 2006 komen de beheerskosten van het CVZ ten

laste van de begroting van het Ministerie van VWS. Dit geldt ook voor de beheerskosten van het CTZ, in 2006 opgegaan in de NZA.

Ditzelfde geldt voor het onderzoeksprogramma dat in overleg met VWS werd vastgesteld en waarvoor VWS specifiek budget ter beschikking stelde ten laste van de Algemene Kas.

De accountantsverklaring bij het financieel verslag dekt expliciet de rechtmatigheid af van de beheerskosten die de fondsbeheerder als baten en lasten in de twee fondsen verantwoordt.

Interest Ministerie van Financiën	De fondsen hebben één gezamenlijke rekening-courant met het ministerie van Financiën. Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstanden. Deze rente wordt op basis van de relatieve rekening-courant standen met het ministerie van Financiën verantwoord bij het AFBZ, het ZVF en de Algemene Kas.
Conclusie	De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.h.10. Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse zaken

Zie tabel nummer AK.17 De rapportage van de accountantsdienst van de SVB dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Lasten Algemene Kas

- Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse Zaken (€ 0,5 miljoen)

Achtergrond Per 1 mei 2001 zijn het Bureau voor Belgische Zaken en het Bureau voor Duitse Zaken (BBZ/BDZ) opgegaan in de SVB. De SVB, het UWV en het CVZ hebben daarom nieuwe afspraken gemaakt over de aard van de dienstverlening en de wijze van kostentoe rekening.

Oordeel Auditdienst SVB Over 2006 heeft de accountantsdienst van de SVB nog geen accountantsoordeel verstrekt.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen de begroting BBZ/BDZ en de jaarrekening van de fondsen.

Overig Er is een achterstand van een jaar in de afrekening. De laatste afrekening betreft die over 2005.

Conclusie Doordat nog geen afrekening over 2006 is ontvangen, ontbreekt er formeel een accountantsoordeel om een uitspraak te doen over de rechtmatigheid van deze geldstroom.

6.i. Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

6.i.1. Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

Zie tabel nummer AFBZ.1 en AFBZ.30 De concept accountantsverklaring in het beheersverslag van de Belastingdienst dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten AFBZ

- Premies Belastingdienst (circa € 14,0 miljard)

Lasten AFBZ

- Invorderingsrente Belastingdienst (- € 0,9 miljoen)

Achtergrond

De Belastingdienst int de premie AWBZ in combinatie met de overige premies volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. Dit gebeurt op basis van aangiften en aanslagen loonheffing van werkgevers en op basis van aanslagen inkomstenbelasting. De geïnde bedragen worden met behulp van voorlopige verdeelsleutels verdeeld over belastingen en sociale verzekeringen en vervolgens over de verschillende sociale fondsen, waaronder AFBZ. De afdrachten vinden maandelijks plaats.

Vanaf belastingjaar 2006 int de Belastingdienst de loonheffing, de premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdragen Zorgverzekeringswet in één loonaangifte.

Oordeel Auditdienst Financiën

In het beheersverslag 2006 is de concept accountantsverklaring van de Auditdienst Financiën opgenomen. De Auditdienst heeft beoordeeld dat de in het beheersverslag opgenomen jaarrekening en saldibalans voldoen aan de gestelde eisen. De rekening-courantverhouding tussen het ZVF en de Belastingdienst vormt onderdeel van de saldibalans en is afzonderlijk gepresenteerd in het beheersverslag. Daarmee voldoet deze balanspost aan de eisen van rechtmatigheid

De accountantsdienst vestigt wel de aandacht op onzekerheden over de juistheid en volledigheid van door derden verstrekte gegevens, de zogenoemde problematiek van misbruik en oneigenlijk gebruik. Hierdoor bestaat een inherente onzekerheid over de heffing en, in mindere mate, over de inning van de verschillende belastingen.

Aansluiting

Het beheersverslag van de Belastingdienst is gebaseerd zijn op het kasstelsel. Dit houdt in dat zij geldmiddelen verantwoordt op het moment dat ze daadwerkelijk zijn ontvangen of uitgegeven. Het CVZ verantwoordt zich op Trans-EMU basis. Dit houdt in dat het CVZ een inschatting maakt van de premies die het ministerie van Financiën in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen.

Overig

De Belastingdienst heeft nieuwe programmatuur ontwikkeld om alle betalingen op loonaangiften automatisch te confronteren met de in de loonaangifte aangegeven bedragen.

Doordat deze programmatuur in 2006 nog niet goed functioneerde, en niet alle aangiften in het geautomatiseerde systeem konden worden verwerkt, konden veel betalingen nog niet definitief worden verantwoord. De Belastingdienst lost de geschetste problematiek in het eerste halfjaar van 2007 op.

Tevens konden met de nieuwe programmatuur nog geen naheffingsaanslagen worden opgelegd. Om dit te ondervangen is in de tweede helft van 2006 een handmatig naheffingsproces ingericht voor inhoudingsplichtigen die geen aangifte hebben gedaan of hun aangiften niet (volledig) hebben betaald. Deze werkzaamheden lopen door tot medio 2007. Door de latere start van de werkzaamheden wordt € 0,6 mld. aan naheffingsaanslagen in 2007 geïnd, in plaats van in 2006. Daarnaast hebben inhoudingsplichtigen zelf in 2006 meer op correctieaangiften afgedragen, waardoor in 2007 € 0,3 mld. minder hoeft te worden nageheven. Per saldo treedt derhalve een kasschuif op van € 0,3 mld. naar 2007.

De afdracht van premies aan CVZ heeft op reguliere wijze (op basis van de kasontvangsten en de overeengekomen verdeelsleutels) plaatsgevonden. Door de vertraging in het opleggen en ontvangen van betalingen op naheffingen geldt dat ook voor deze organisaties sprake zal zijn van een kasschuif. Met inachtneming van de reguliere grootte van verdeelsleutels wordt de kasschuif voor het CVZ geschat op circa € 0,1 mld.

Conclusie De ontvangen verantwoording met concept verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.i.2. Accountantsverklaring vrijwillige verzekering AWBZ

Zie tabel nummers AFBZ.2 en AFBZ.25 De accountantsverklaring in de verantwoordingsrapportage van de afrekening vrijwillige verzekering AWBZ dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

Baten AFBZ

- Premies vrijwillige verzekering SVB (€ -0,5 miljoen).

Lasten AFBZ

- Uitvoeringskosten vrijwillige verzekering (€ -0,1 miljoen)

Achtergrond In 1999 is het besluit 'Uitbreiding en Beperking Kring Verzekerden Volksverzekeringen' in werking getreden. Om verzekering van zorg van in het buitenland wonende Nederlanders in principe mogelijk te maken, is eind 2000 de Wet vrijwillige AWBZ-verzekering ingevoerd. Deze regeling is per 1 januari 2006 beëindigd. In 2006 heeft de SVB alleen nog activiteiten verricht in het kader van de liquidatie van deze regeling. De uit te voeren activiteiten hebben betrekking gehad op het geven van voorlichting aan klanten, incasso van nog openstaande bedragen van vastgestelde premies 2005, de behandeling van meldingen van personen die over 2005 meenden een lager inkomen te hebben, de inkomensberekeningen als gevolg daarvan en de handelingen die noodzakelijk waren om teveel betaalde

premies te restitueren.

Oordeel Accountantsdienst SVB	De accountantsdienst van de SVB heeft vastgesteld dat de ontvangen premies vrijwillige verzekering AWBZ en de uitvoeringskosten rechtmatig zijn.
Aansluiting	De verantwoording van de SVB met rechtmatigheidsverklaring en de bedragen in de jaarrekening AFBZ 2006 sluiten volledig op elkaar aan.
Overig	In verband met de beëindiging van de vrijwillige verzekering AWBZ met ingang van 1 januari 2006, had de SVB in 2005 een voorziening opgenomen van iets meer dan € 0,1 miljoen voor afwikkelingskosten in 2006. De afloop van deze voorziening is verwerkt in de afwikkeling over 2006. Voor 2007 verwacht de SVB dermate geringe kosten dat een schatting van deze kosten in de afrekening van 2006 zijn meegenomen.
Conclusie	De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.i.3. Accountantsverklaring bij verantwoording Buitenland

Zie tabel nummer AFBZ.3 Met het rapport van de afdeling Onderzoek van het CVZ, voorzien van een oordeel en een accountantsverklaring bij de separate verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Baten AFBZ

- Internationale verdragen (11,7 miljoen euro)

Dit betreft alleen de geldstromen waar het CVZ een directe verantwoordelijkheid voor heeft.

Achtergrond Het Ministerie van VWS heeft het CVZ aangewezen als internationaal verbindingsorgaan voor de wettelijke ziektekostenverzekeringen. Dit betekent dat het CVZ met EU- en verdragslanden de kosten van medische zorg moet afrekenen op basis van met die landen overeengekomen afrekeningsmethoden. Het betreft alleen AWBZ-kosten van medische zorg voor in Nederland wonende of verblijvende personen die in het buitenland verzekerd zijn. Een deel van de kosten verloopt via de OWM Centrale Zorgverzekeraars Groep U.A. als orgaan van de woonplaats. Zij brengt deze kosten vervolgens in rekening bij het CVZ. Hiervoor geldt, voor zover het CVZ deze kosten met het Buitenland afrekent tegen vaste bedragen, een directe verantwoordelijkheid.

Oordeel externe accountant De accountant stelt in zijn verklaring dat de financiële verantwoording onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ voldoet aan de daaraan te stellen eisen.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.

Overig De afdeling Onderzoek voert controles uit bij de afdeling

Buitenland. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over de rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de financiële verantwoording.

Net als bij de doorbelastingen van internationale verdragspartners aan het CVZ, geldt voor de doorbelastingen van het CVZ aan internationale verdragspartners dat hiervoor bestuurlijke afspraken zijn gemaakt voor het in rekening brengen van vaste bedragen die ten gunste van het ZVF, de Algemene Kas of het AFBZ worden gebracht. Het betreft een vergoeding per verzekerde, vermenigvuldigd met het aantal verblijfsmaanden in Nederland.

Voor de baten uit vaste bedragen voor 2006 kon nog geen gebruik gemaakt worden van de registratie van het orgaan van de woonplaats. Om die reden is het CVZ voor de raming van de bedragen 2006 vooralsnog uitgegaan van het aantal maanden over 2005 met uitzondering van een groep die met ingang van 2006 onder de Zorgverzekeringswet valt. Voor de overige groepen is het CVZ van mening dat dit uitgangspunt gezien de historische ontwikkeling geen aanleiding geeft tot materiële verschillen.

Voor de overige opmerkingen met betrekking tot de M&O problematiek verwijzen we naar hetgeen hierover gesteld is bij de Algemene Kas in paragraaf 6.b.6.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.i.4. Accountantverklaring in jaarverslag van VWS

Zie tabel nummers AFBZ.4, AFBZ.5 en AFBZ.6 Het jaarverslag van het Ministerie van VWS dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

Baten AFBZ

- Bijdrage in de kosten voor kortingen (€ 4,7 miljard)
- Rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking (€ 10,8 miljoen)
- Bijdrage ZVW inzake GGZ (€ 2,5 miljard)

Achtergrond Het Ministerie van VWS bekostigt een deel van de uitgaven van de uitgaven op grond van de AWBZ, om daarmee de premiedruk van deze verzekeringen binnen de gewenste grenzen te houden. Dit betreft voor de AWBZ de Rijksbijdrage in de kosten voor kortingen.

Voor de afrekening rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking 2006 verstrekt de externe accountant een separate verklaring voor het Ministerie van VWS.

Oordeel Auditdienst VWS en oordeel externe accountant De Auditdienst van VWS is van oordeel dat de in het jaarverslag 2006 van VWS opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de begrotingsuitvoering in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Het oordeel van de externe accountant bij de afrekening

rijksbijdrage abortusklinieken is voldoende.

Conclusie Voor de BIKK baten en de bijdrage uit het ZVF uit hoofde van de ZVW biedt de ontvangen verantwoording met verklaring van VWS voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

Voor de rijksbijdrage abortusklinieken biedt de ontvangen verklaring van de externe accountant voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.i.5. Besluit afkoopsommen regresrecht

Zie tabel nummer AFBZ.7 Op basis van het convenant wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Baten AFBZ

- Regresrecht (circa € 18,5 miljoen)

Achtergrond In december 2002 hebben het CVZ en het Verbond van Verzekeraars het convenant verlengd dat de collectieve afkoop van het regresrecht AWBZ regelt. Dit convenant was in 2006 van kracht. Eind 2006 is dit convenant, zonder structurele wijzigingen, verlengd tot en met 2010.

De afkoopsommen worden bepaald op basis van een rekenmodel dat het CVZ en het Verbond hebben ontwikkeld. Hiermee kunnen de reële schadelasten van het regresrecht AWBZ worden benaderd.

Oordeel externe accountant Zie accountantsverklaring fondsen.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen het berekende regres en de jaarrekening van de fondsen.

Overig Geen opmerkingen.

Conclusie Zie accountantsverklaring fondsen.

6.i.6. Accountantsverklaring eigen bijdragen via de SVB

Zie tabel nummer AFBZ.8 De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2006 met accountantsverklaring van de accountantsdienst van de SVB dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten AFBZ

- Eigen bijdrage bij zorg met verblijf via SVB (€ 761,0 miljoen)

Achtergrond De SVB verzorgt in voorkomende gevallen op verzoek van de zorgkantoren inhouding van eigen bijdragen AWBZ bij zorg met verblijf.

Oordeel Accountantsdienst SVB De accountantsdienst van de SVB is van oordeel dat de verantwoording van de ingehouden en afgedragen eigen bijdragen AWBZ 2006 voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen. De SVB heeft vastgesteld dat voor alle inhoudingsverzoeken waarvoor een bevestiging is verzonden, de inhouding overeenkomstig die bevestiging heeft plaatsgevonden.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen het in de verantwoording opgenomen bedrag van het SVB en de jaarrekening van de fondsen.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.i.7. Accountantsverklaring eigen bijdragen via UWV

Zie tabel nummer AFBZ.9 De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2006 met accountantsverklaring van de accountantsdienst van het UWV dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten AFBZ

- Eigen bijdrage bij zorg met verblijf via UWV (€ 217,2 miljoen)

Achtergrond Het UWV verzorgt in voorkomende gevallen op verzoek van de zorgkantoren inhouding van eigen bijdragen AWBZ bij zorg met verblijf.

Oordeel Accountantsdienst UWV De accountantsdienst van het UWV is van oordeel dat de verantwoording van de ingehouden en afgedragen eigen bijdragen AWBZ 2006 voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen. De Accountantsdienst heeft vastgesteld dat voor de inhoudingsverzoeken waarvoor een bevestiging is verzonden, de inhouding overeenkomstig die bevestiging heeft plaatsgevonden.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen het in de verantwoording opgenomen bedrag van het UWV en de jaarrekening van de fondsen.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring en afzonderlijk rapport bieden voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.i.8. Accountantsverklaring in verslag van het Centraal Administratiekantoor Bijzondere Zorgkosten b.v.

Zie tabel nummers AFBZ.10, AFBZ.12, AFBZ.18, AFBZ.21 AFBZ.29, In de jaarrekening van het Centraal Administratiekantoor Bijzondere Zorgkosten b.v. (CAK) worden de volgende geldstromen verantwoord:

Baten AFBZ

- Eigen bijdragen via CAK (€ 267,2 miljoen)

Lasten AFBZ

- Zorgaanspraken via CAK (€ 20,9 miljard);
- Subsidies CAK (€ 3,0 miljoen);
- Beheerskosten CAK (€ 28,0 miljoen);
- Interest CAK (€ -0,2 miljoen).

Achtergrond Op grond van het Administratiebesluit verricht het CAK in opdracht van de zorgkantoren en AWBZ-verzekeraars betalingen aan instellingen die zorg verlenen. Ten slotte heeft het CAK een zelfstandige taak in de oplegging en inning van

de eigen bijdragen bij zorg zonder verblijf.

De NZA beoordeelt de rechtmatigheid van de uitvoering van het CAK.

Oordeel NZA Wegens het ontbreken van het NZa-rapport over 2006 is geen oordeel mogelijk over de rechtmatigheid van de genoemde geldstromen.

Aansluiting De omvang van bovenstaande geldstromen zijn gebaseerd op cijfers die maandelijks door het CAK aan het CVZ worden geleverd. In vorige jaren konden deze cijfers worden geconfronteerd met de cijfers in de jaarrekening van het CAK, inclusief verantwoording. Deze jaarrekening wordt in vergelijking met vorig jaar later opgeleverd, waardoor de genoemde confrontatie niet heeft kunnen plaatsvinden. Derhalve kan geen oordeel worden gegeven over de rechtmatigheid van bovengenoemde cijfers.

Overig In 2006 heeft het CAK bedragen afgeboekt voor eigen bijdragen zorg zonder verblijf ten laste van het AFBZ voor een bedrag van € 3,2 miljoen, zijnde 1,3 procent van het totaal opgelegde bedrag.

NZa-rapport AWBZ 2005 In de jaarrekening fondsen over 2005 is opgemerkt dat nog geen oordeel kon worden gegeven over de rechtmatigheid wegens het ontbreken van de NZa-rapportage.

Er is toen alleen een beeld verstrekt van de rechtmatigheid op basis van het CTZ-rapport 2004. Intussen heeft de NZA het rapport over 2005 uitgebracht.

De NZA concludeert dat het over 2005 geen onrechtmatige ontvangsten en uitgaven heeft geconstateerd. Ook concludeert de NZA dat er geen sprake is van onzekerheden over de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven. Het CAK heeft over 2005 op een goede wijze uitvoering gegeven aan de AWBZ.

Conclusie Voor het financieel verslag fondsen over 2006 kan bij de verantwoording over de rechtmatigheid geen gebruik gemaakt worden van de verantwoording van het CAK over het verslagjaar. Op basis van het oordeel van de NZA worden eventuele niet aanvaardbare uitgaven in volgende jaren verrekend.

6.i.9. Samenvatting van accountantsverklaringen en -rapporten bij financiële verantwoordingen zorgkantoren

Zie tabel nummers AFBZ.11, AFBZ.13, AFBZ.16, AFBZ.18,

AFBZ.20 en AFBZ.28

Baten AFBZ

- Eigen bijdragen via zorgkantoren (circa € 572,8 miljoen)

Lasten AFBZ

- Zorgaanspraken via zorgkantoren/AWBZ-verzekeraars (circa € 226,6 miljoen);
- Internationale verdragen (€ 0,0 miljoen)

- Subsidies (circa € 1,44 miljard).
- Beheerskosten zorgkantoren/AWBZ-verzekeraars (circa € 150,6 miljoen);
- Interest (circa € -1,7 miljoen).

Achtergrond

De zorgkantoren voeren namens de AWBZ-verzekeraars een groot aantal taken uit binnen de AWBZ. Afhankelijk van de financiële dimensie van het rechtmatigheidsbegrip wordt onderscheid gemaakt tussen *financiële* rechtmatigheid en *procedurele* rechtmatigheid:

- Bij financiële rechtmatigheid hebben handelingen en beslissingen van een organisatie directe financiële gevolgen. De rechtmatige uitvoering van taken is direct gekoppeld aan een geldstroom bij de organisatie. De accountantsverklaring bij de financiële verantwoording is gericht op financiële rechtmatigheid.
- Bij procedurele rechtmatigheid heeft de rechtmatige uitvoering van taken geen financiële dimensie. De uitvoering van deze taken kan niet direct aan een geldstroom bij de organisatie worden gekoppeld en valt buiten de reikwijdte van de accountantsverklaring.

Bij de rechtmatige uitvoering van taken door de zorgkantoren, wordt voor de daarbij gebruikte *gegevens* onderscheid gemaakt tussen *directe* verantwoordelijkheid en *gebruikersverantwoordelijkheid*:

- Bij directe verantwoordelijkheid is een organisatie geheel verantwoordelijk voor de uitkomsten van een proces en moet zij instaan voor de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de daarmee samenhangende uitkomsten of informatie.
- Bij gebruikersverantwoordelijkheid moet een organisatie ook zorgen voor de juiste, volledige en tijdige uitvoering van een bepaald proces en is zij verantwoordelijk voor de uitkomsten daarvan. De organisatie mag echter uitgaan van de validiteit van de gegevens die derden daartoe aanleveren. Op de betrouwbaarheid van deze gegevens hoeft de organisatie zelf geen controle uit te voeren. Voorbeelden hiervan vormen gegevens die de Belastingdienst of de GBA verstrekken.

Oordeel NZA

Wegens ontbreken van de NZA rapport 2006 kunnen wij geen melding maken van de rechtmatigheid.

Aansluiting

De informatie uit de kwartaalstaten van de zorgkantoren dient als input voor een eerste berekening door de afdeling Verzekeringsuitvoering van het CVZ van de afrekeningen AWBZ. Deze eerste berekening is gemaakt vanwege de versnelling van de jaarrekening fondsen, omdat de reguliere voorlopige afrekening ten tijde van de opmaak van de jaarrekening nog niet beschikbaar was.

De zorgkantoren leggen de eigen bijdrage op voor de intramurale zorg. De inning geschiedt door UWV, SVB en de zorgkantoren zelf. Doordat niet alle instellingen op transactiebasis rapporteren en door vertragingen in het

opleggen en facturatie ontstaat een kasschuif effect. In dat kader is een rondrekening van de eigen bijdrage opgesteld waarin de opleggingen door de zorgkantoren over 2005 en 2006 zijn geconfronteerd met de inning door UWV, SVB en de zorgkantoren. De conclusie is dat de oplegging en de inning over twee jaren gemeten vrijwel gelijk was.

NZa-rapport AWBZ 2005

Volgens het NZa-rapport 2005 leverde de beoordeling van de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven over 2005 bij de uitvoeringsorganen AWBZ geen problemen op. Met uitzondering van gedeeltelijk ten onrechte betaalde bedragen thuiszorg aan één thuiszorginstelling door vier uitvoeringsorganen, zijn de baten en lasten over 2005 rechtmatig.

Ten opzichte van 2004 is sprake van een aanzienlijke afname van het bedrag aan onzekerheid over de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven AWBZ. Deze afname ten opzichte van 2004 is het gevolg van de verder verbeterde kwaliteit van de AO/IC-maatregelen van zorgkantoren.

Conclusie

Voor het financieel verslag fondsen over 2006 kan bij de verantwoording over de rechtmatigheid geen gebruik gemaakt worden van de verantwoording van de zorgkantoren over het verslagjaar. Op basis van het oordeel van de NZA worden eventuele niet aanvaardbare uitgaven in volgende jaren verrekend.

6.i.10. Defensie

Zie tabel nummer AFBZ.14

Door middel van declaraties met verklaringen wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Lasten AFBZ

- Zorgaanspraken via ministerie van Defensie (€ 2,9 miljoen).

Achtergrond

Deze geldstroom betreft de zorguitgaven voor defensiepersoneel in het buitenland. Het ministerie van Defensie dient hiervoor een declaratie in.

Oordeel

Over 2006 heeft de Defensie nog geen accountantsoordeel verstrekt. 2004 is het laatste jaar waarover een declaratie met accountantsverklaring is ontvangen.

Aansluiting

Niet van toepassing, omdat er een schatting op basis van de verstrekte voorschotten is opgenomen.

Conclusie

Door de achterstand in de afrekening ontbreekt er formeel een accountantsoordeel om een uitspraak te doen over de rechtmatigheid van deze geldstroom.

6.i.11. Declaraties van het ministerie van Justitie

Zie tabel nummer AFBZ.15

Met de rapportage van de Departementale Accountantsdienst (DAD) van het ministerie van Justitie wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Lasten AFBZ

- Zorgaanspraken via ministerie van Justitie (€ 148,7 miljoen)

Achtergrond	Deze geldstroom betreft de zorguitgaven voor tbs-patiënten. Het ministerie van Justitie dient hiervoor een begroting in bij het CVZ, op basis waarvan bevoorschotting plaatsvindt. Vervolgens dient het ministerie van Justitie de definitieve declaraties in en vindt de afrekening plaats.
Oordeel	Over 2006 heeft de DAD nog geen accountantsoordeel verstrekt. 2001 is het laatste jaar waarover een declaratie met accountantsverklaring is ontvangen.
Aansluiting	Niet van toepassing, omdat er een schatting op basis van de verstrekte voorschotten is opgenomen.
Overig	Er is een achterstand van meerdere jaren in de afrekening. In 2006 zijn declaraties uitbetaald over diverse jaren, maar een definitieve afrekening moet nog volgen.
Conclusie	Door de achterstand in de afrekening ontbreekt er formeel een accountantsoordeel om een uitspraak te doen over de rechtmatigheid van deze geldstroom.

6.i.12. Accountantsverklaring bij verantwoording subsidies

Zie tabel nummer AFBZ.17 Met het rapport van de afdeling Onderzoek van het CVZ, voorzien van een oordeel en een accountantsverklaring bij de separate verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Lasten AFBZ

- Verstrekte subsidies door het CVZ (€ 274,1 miljoen).

Achtergrond	Het Ministerie van VWS is verantwoordelijk voor de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet en de Regeling subsidies AWBZ. Op grond van artikel 1q ZFW en bovengenoemde ministeriële regelingen heeft het Ministerie van VWS bepaald dat het CVZ subsidies kan verstrekken ten laste van het AFBZ. Voor de subsidies aan de zorgkantoren, het CAK, de zorgkantoren en de AWBZ-verzekeraars geldt een indirecte verantwoordelijkheid vanwege het toezicht van de NZA op de zorgkantoren, het CAK en de AWBZ-verzekeraars. Voor de subsidies aan anderen dan zorgkantoren, het CAK en de AWBZ-verzekeraars is sprake van een directe verantwoordelijkheid voor de uitvoering.
Oordeel	De externe accountant stelt in zijn verklaring dat de financiële verantwoording van verleende en betaalde subsidies onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ voldoet aan de daaraan te stellen eisen, met uitzondering van het aspect tijdigheid.
Aansluiting	Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.
Overig	De afdeling Onderzoek voert controles uit bij de afdeling Fondsen van het CVZ. Dit resulteert in een rapport met een

oordeel over rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de financiële verantwoording.

De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd dat de gehanteerde tolerantie voor wat betreft het aspect tijdigheid wordt overschreden bij de subsidievestigingen onder de AWBZ en de ZFW aangezien deze niet plaatsvinden binnen de in de Regelingen formeel gestelde termijnen. Deze tijdigheid is niet in het geding onder ZVW aangezien 2006 het eerste jaar van de ZVW is en subsidieontvangers zich pas medio 2007 moeten verantwoorden. De vaststellingen vinden daarna plaats.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.i.13. Accountantsverklaringen in jaarrekeningen colleges

Zie tabel nummer AFBZ.19 en AFBZ.22 Met de jaarrekeningen colleges wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Lasten AFBZ

- Beheerskosten colleges (€ 0,0 miljoen);
- Subsidies via CSZ (€ 0,0 miljoen).

Verantwoording De door het Ministerie van VWS goedgekeurde jaarrekeningen 2005 van de colleges.

Oordeel Het oordeel van de Auditdienst van het Ministerie van VWS is de basis waarop de minister van VWS zijn goedkeuring verleent aan de jaarrekeningen 2005 van de colleges.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen de begrotingen van de colleges en het financieel verslag van de fondsen.

Overig Eind maart 2006 zijn kopiebriefjes ontvangen van VWS, gericht aan de colleges, waaruit blijkt dat VWS instemt met de jaarrekeningen 2005 en met de bedragen die ten laste van het AFBZ mogen worden gebracht.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring met betrekking tot de beheerskosten biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.i.14. Accountantsverklaring bij de jaarrekening van het CVZ

Zie tabel nummers AFBZ.23, AFBZ.24, en AFBZ.27 Met de accountantsverklaring bij de jaarrekening CVZ wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

Lasten AFBZ

- Beheerskosten CVZ/NZA (€ 0,0 miljoen);
- Onderzoekskosten CVZ (€ 0,0 miljoen);
- Interest Ministerie van Financiën (€28,1 miljoen)

Beheerskosten CVZ/NZA De externe accountant van het CVZ heeft in een verklaring bij het financieel verslag 2006 de beheerskosten van het CVZ goedgekeurd. In deze verklaring geeft de accountant ook aan dat de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven in

overeenstemming is met de relevante wettelijke bepalingen en uitvoeringsvoorschriften.

Wettelijk is bepaald dat de fondsbeheerder beheerskosten van het CVZ met betrekking tot 2005 en oudere jaren doorberekent aan de Algemene Kas en het AFBZ, in de verhouding 60-40. Met ingang van 2006 komen de beheers- en onderzoekskosten van het CVZ ten laste van de begroting van het Ministerie van VWS.

Het ministerie van Financiën brengt rente in rekening aan het CVZ over de rekening-courantverhouding met de drie fondsen.

De accountantsverklaring bij het financieel verslag dekt expliciet ook de rechtmatigheid af van de beheerskosten die de externe accountant van het CVZ als baten en lasten in de Algemene Kas en het AFBZ verantwoordt.

Onderzoekskosten CVZ, deel II Het CVZ voert een onderzoeksbeleid uit. Het onderzoeksbeleid is op hoofdlijnen uitgewerkt. De reikwijdte van het uit te voeren onderzoek, de begeleiding en de commissiestructuur is conform nieuw beleid aangepast. Er zijn voorschriften voor de aansturing van programma's en voor verantwoording. Het Ministerie van VWS stelt het onderzoeksbudget vast en het CVZ gaat hier verplichtingen voor aan. Deze verplichtingen vormen een integraal onderdeel van de jaarrekening van het CVZ. De externe accountant beoordeelt de rechtmatigheid van deze verplichtingen (zie voorgaande alinea).

Interest Ministerie van Financiën De fondsen hebben één gezamenlijke rekening-courant met het ministerie van Financiën. Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstanden. Deze rente wordt op basis van de relatieve rekening-courant standen met het ministerie van Financiën verantwoord bij het AFBZ, het ZVF en de Algemene Kas..

6.i.15. Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse zaken

Zie tabel nummer AFBZ 26 De rapportage van de accountantsdienst van de SVB dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Lasten Algemene Kas

- Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse Zaken (€ 0,0 miljoen)

Achtergrond Per 1 mei 2001 zijn het Bureau voor Belgische Zaken en het Bureau voor Duitse Zaken (BBZ/BDZ) opgegaan in de SVB. De SVB, het UWV en het CVZ hebben daarom nieuwe afspraken gemaakt over de aard van de dienstverlening en de wijze van kostentoe rekening.

Oordeel Auditdienst SVB Over 2006 heeft de accountantsdienst van de SVB nog geen accountantsoordeel verstrekt.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen de begroting BBZ/BDZ en de jaarrekening van de fondsen.

Overig Er is een achterstand van een jaar in de afrekening. De laatste

afrekening betreft die over 2005.

Conclusie

Doordat nog geen afrekening over 2006 is ontvangen, ontbreekt er formeel een accountantsoordeel om een uitspraak te doen over de rechtmatigheid van deze geldstroom.

6.j. Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds

6.j.1. Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

Zie tabel nummer ZVF1, ZVF 12 De concept accountantsverklaring in het beheersverslag van de Belastingdienst dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten ZVF

- Inkomensafhankelijke bijdragen ingezetenen (circa € 14,1 miljard)

Lasten ZVF

- Invorderingsrente Belastingdienst (€ 0,0 miljoen)

Achtergrond

De Belastingdienst int de inkomensafhankelijke bijdrage in combinatie met de overige premies volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. Dit gebeurt op basis van aangiften en aanslagen loonheffing van werkgevers en op basis van aanslagen inkomstenbelasting. De geïnde bedragen worden met behulp van voorlopige verdeelsleutels verdeeld over belastingen en sociale verzekeringen en vervolgens over de verschillende sociale fondsen, waaronder het ZVF. De afdrachten vinden maandelijks plaats.

Vanaf belastingjaar 2006 int de Belastingdienst de loonheffing, de premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdragen Zorgverzekeringswet in één loonaangifte.

Oordeel Auditdienst Financiën

In het beheersverslag 2006 is de concept accountantsverklaring van de Auditdienst Financiën opgenomen. De Auditdienst heeft beoordeeld dat de in het beheersverslag opgenomen jaarrekening en saldibalans voldoen aan de gestelde eisen.

De rekening-courantverhouding tussen het ZVF en de Belastingdienst vormt onderdeel van de saldibalans en is afzonderlijk gepresenteerd in het beheersverslag. Daarmee voldoet deze balanspost aan de eisen van rechtmatigheid.

De accountantsdienst vestigt wel de aandacht op onzekerheden over de juistheid en volledigheid van door derden verstrekte gegevens, de zogenoemde problematiek van misbruik en oneigenlijk gebruik.

Hierdoor bestaat een inherente onzekerheid over de heffing en, in mindere mate, over de inning van de verschillende belastingen.

Overig

De Belastingdienst heeft nieuwe programmatuur ontwikkeld om alle betalingen op loonaangiften automatisch te confronteren met de in de loonaangifte aangegeven bedragen. Doordat deze programmatuur in 2006 nog niet goed functioneerde, en niet alle aangiften in het geautomatiseerde systeem konden worden verwerkt, konden veel betalingen nog niet definitief worden verantwoord. De Belastingdienst lost de geschetste problematiek in het eerste halfjaar van 2007 op.

Tevens konden met de nieuwe programmatuur nog geen naheffingsaanslagen worden opgelegd. Om dit te ondervangen is in de tweede helft van 2006 een handmatig naheffingsproces ingericht voor inhoudingsplichtigen die geen aangifte hebben gedaan of hun aangiften niet (volledig) hebben betaald. Deze werkzaamheden lopen door tot medio 2007. Door de latere start van de werkzaamheden wordt € 0,6 mld. aan naheffingsaanslagen in 2007 geïnd, in plaats van in 2006. Daarnaast hebben inhoudingsplichtigen zelf in 2006 meer op correctieaangiften afgedragen, waardoor in 2007 € 0,3 mld. minder hoeft te worden nageheven. Per saldo treedt derhalve een kasschuif op van € 0,3 mld. naar 2007.

De afdracht van premies aan CVZ heeft op reguliere wijze (op basis van de kasontvangsten en de overeengekomen verdeelsleutels) plaatsgevonden. Door de vertraging in het opleggen en ontvangen van betalingen op naheffingen geldt dat ook voor deze organisaties sprake zal zijn van een kasschuif. Met inachtneming van de reguliere grootte van verdeelsleutels wordt de kasschuif voor het CVZ geschat op circa € 0,1 mld.

Aansluiting

Het beheersverslag van de Belastingdienst is gebaseerd op het kasstelsel. Dit houdt in dat zij geldmiddelen verantwoordt op het moment dat ze daadwerkelijk zijn ontvangen of uitgegeven. Het CVZ verantwoordt zich op basis van het baten- en lasten stelsel Trans-EMU basis. Dit houdt in dat het CVZ een inschatting maakt van de premies die het ministerie van Financiën in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen.

Conclusie

De ontvangen verantwoording met concept verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen

6.j.2. Accountantsverklaring bij verantwoording bijdragen niet-ingezetenen

Zie tabel nummer ZVF2

Met het rapport van de afdeling Onderzoek van het CVZ, voorzien van een oordeel en een verslag van bevindingen bij de separate verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

- Inkomensafhankelijke en nominale bijdragen niet-ingezetenen (circa € 89,8 miljoen)

Achtergrond

Het Ministerie van VWS heeft het CVZ aangewezen als bevoegd orgaan voor degenen die op grond van de EG-verordening of verdragen in hun woonland aanspraak hebben op medische zorg ten laste van Nederland. Daarmee is het CVZ verantwoordelijk voor het opleggen en innen van bijdragen van deze rechthebbenden. Dit is vastgelegd in artikel 69 van de ZVW en daarop gebaseerde regelgeving.

De betreffende verdragsgerechtigden zijn in Nederland een bijdrage verschuldigd. Inning van deze bijdrage geschiedt bij degenen die een pensioen of uitkering ontvangen zoveel mogelijk via broninhouding. Daarnaast zijn mensen die in een ander EU-/EER- of verdragsland wonen en in Nederland werken (grensarbeiders) voor hun gezinsleden, die op basis van de EG-

verordening of verdragen recht hebben op zorg ten laste van Nederland, een bijdrage verschuldigd. Dit geldt ook voor in Nederland wonende verzekeringsplichtigen waarvan gezinsleden in een ander EU-/EER- of verdragsland wonen en recht hebben op medische zorg ten laste van Nederland.

Oordeel externe accountant

In overleg met het Ministerie van VWS wordt voor het verslagjaar 2006 volstaan met een verslag van bevindingen van de externe accountant. De accountant heeft als gevolg van onzekerheden in het verzekerden bestand in de administratie van het CVZ een verslag van bevindingen opgesteld ten aanzien van de rechtmatigheid van de financiële verantwoording van bijdragen van niet-ingezetenen onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ. Hij onderschrijft daarmee het oordeel van de afdeling Onderzoek.

M&O

Het CVZ legt de verschuldigde bijdragen op grond van het door CVZ bijgehouden bestand van verdragsgerechtigden op. Het CVZ ontvangt van verschillende instanties gegevens voor dit bestand. Het CVZ en andere instanties zijn eigenaar van de brongegevens. Als zij onvoldoende controles in hun organisatie geïmplementeerd hebben om de rechtmatigheid van hun eigen bestanden te waarborgen, dan zijn zij daar verantwoordelijk voor. Het risico ontstaat dan dat de brongegevens niet juist zijn en dat het CVZ deze onjuiste gegevens overneemt. Dit risico is voor het CVZ te scharen onder misbruik en oneigenlijk gebruik.

Aansluiting

Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.

Overig

De afdeling Onderzoek voert controles uit bij de afdeling Buitenland van het CVZ. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt voor het verslagjaar 2006 overeenkomstig de afspraak met het Ministerie van VWS een verslag van bevindingen bij de financiële verantwoording.

Gelet op de aantallen onbevestigde meldingen, de achterstanden in de gegevensverwerking in 2006, de invoering van de woonlandfactoren en aangezien de informatie-uitwisseling met de Belastingdienst over de inkomensbronnen van betrokkenen in 2006 niet heeft kunnen plaatsvinden, bestaat er specifiek voor 2006 onzekerheid over de juistheid en volledigheid van opbrengst aan bijdragen. Bij de jaarafrekeningen in 2007 over 2006 zal een en ander hersteld worden. Dientengevolge is geen oordeel omtrent de rechtmatigheid van de gepresenteerde ontvangsten als geheel mogelijk.

De groep onbevestigde meldingen die in de applicatie buitenland zijn opgenomen, betreft op dit moment ongeveer 24.000 personen. Deze groep heeft voornamelijk betrekking op uitkeringsgerechtigden waarvan het CVZ de verwachting voor verreweg het merendeel reëel acht dat deze meldingen bevestigd gaan worden. Voor de groep van

24.000 personen zijn baten over 2006 te verwachten. Het CVZ heeft hiermee rekening gehouden bij de bepaling van de totale post bijdragen ZVW niet-ingezetenen. Het geraamde bedrag voor deze groep bedraagt € 34 miljoen.

Conclusie

Doordat de afdeling Onderzoek zich onthoudt van een oordeel over de rechtmatigheid, ontbreekt ook een accountantsoordeel en kan geen uitspraak gedaan worden over de rechtmatigheid van deze geldstroom.

6.j.3. Accountantsverklaring bij verantwoording Buitenland

**Zie tabel nummers
ZVF 3 en ZVF 9**

Met het rapport van de afdeling Onderzoek van het CVZ, voorzien van een oordeel en een accountantsverklaring bij de separate verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

Baten ZVF

Internationale verdragen (16,2 miljoen euro)

Lasten ZVF

Verstrekingen via internationale verdragen
(227,9 miljoen euro)

Dit betreft alleen de geldstromen waar het CVZ een directe verantwoordelijkheid voor heeft.

Achtergrond

Het Ministerie van VWS heeft het CVZ aangewezen als internationaal verbindingsorgaan voor de wettelijke ziektekostenverzekeringen. Dit betekent dat het CVZ met EU- en verdragslanden de kosten van medische zorg moet afrekenen op basis van met die landen overeengekomen afrekeningmethoden.

Bij de afrekening gaat het hoofdzakelijk om betalingen aan internationale verdragspartners van kosten van medische zorg voor in EU- en verdragslanden wonende of verblijvende personen die in Nederland verzekerd zijn. Het CVZ heeft hierbij een directe verantwoordelijkheid. Deze betreft de uitgaven die het CVZ zelf verricht.

Een deel van de kosten verloopt via de OWM Centrale Zorgverzekeraars Groep U.A.. Zij brengt deze kosten vervolgens in rekening bij het CVZ. Hiervoor geldt, voor zover het CVZ deze kosten met het Buitenland afrekent tegen vaste bedragen een directe verantwoordelijkheid.

**Oordeel externe
accountant**

De accountant stelt in zijn verklaring dat de financiële verantwoording onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ voldoet aan de daaraan te stellen eisen.

M&O

Het CVZ controleert in rekening gebrachte vaste bedragen met het door het CVZ bijgehouden bestand van verdragsgerechtigden. Het CVZ ontvangt van verschillende instanties gegevens voor dit bestand. Het CVZ en andere instanties zijn eigenaar van de brongegevens. Als zij onvoldoende controles in hun organisatie geïmplementeerd hebben om de rechtmatigheid van hun eigen bestanden te waarborgen, dan zijn zij daar verantwoordelijk voor. Het risico ontstaat dan dat de brongegevens niet juist zijn en dat het CVZ deze onjuiste gegevens overneemt. Dit risico is voor het

CVZ te scharen onder misbruik en oneigenlijk gebruik. Het schat het risico laag in, omdat de eigen accountant van betrokken instantie de uitvoering van eventuele procedures en controles dient uit te voeren.

Voor de werkelijke kosten is internationaal afgesproken dat de buitenlandse organen geen nota's hoeven mee te zenden ter verificatie van de opgegeven kosten. Het risico van onrechtmatige uitgaven is echter sterk gemitigeerd door de toets aan het verzekerdenbestand door de zorgverzekeraars (en voormalige ziekenfondsen). Het risico bestaat wel dat een geverifieerde verzekerde onrechtmatig verstrekkingen declareert via een 125-formulier waar geen nota's aan ten grondslag liggen en dus geen zorg voor is verricht. Ook kan sprake zijn van situaties waarin de verzekerde speciaal voor zorg naar het buitenland gaat, zonder dat hij toestemming (112-procedure) heeft gekregen van zijn zorgverzekeraar. In die gevallen wordt niet voldaan aan de voorwaarde van spoedeisendheid die geldt bij tijdelijk verblijf. Deze risico's worden geschaard onder misbruik en oneigenlijk gebruik, omdat het inherent is aan de gemaakte afspraak tussen de verdragspartners. Overigens is het risico voor het ZVF nog beperkter dan onder de ZFW aangezien een groot deel van de werkelijke kosten wordt doorberekend aan de zorgverzekeraars.

Aansluiting

Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.

Overig

De afdeling Onderzoek voert controles uit bij de afdeling Buitenland van het CVZ. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de financiële verantwoording.

Zonder afbreuk te doen aan bovenstaande conclusie, merkt de afdeling Onderzoek het volgende op.

Voor de betreffende gezinsleden die uitsluitend op basis van Verordening of verdrag recht hebben op zorg (toepassingartikel 69 ZVW) geldt, dat de kosten rechtstreeks voor rekening van het ZVF komen. Voor deze groep heeft het CVZ nog geen declaraties uit het buitenland ontvangen. In de jaarstukken is hiervoor een volledig geraamd bedrag van €13 miljoen opgenomen ten laste van het ZVF.

De groep onbevestigde aanmeldingen die in de applicatie buitenland zijn opgenomen, betreft op dit moment ongeveer 24.000 personen. Deze groep heeft voornamelijk betrekking op uitkeringsgerechtigden waarvan het CVZ de verwachting voor verreweg het merendeel reëel acht dat deze aanmeldingen bevestigd gaan worden. Voor de groep van 24.000 personen zijn kosten over 2006 te verwachten. Het CVZ heeft hiermee rekening gehouden bij de bepaling van de totale post kosten doorberekend door internationale verdragspartners. Het geraamde bedrag voor deze groep

bedraagt € 32 miljoen.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen

6.j.4. Accountantverklaring in jaarverslag van VWS

Zie tabel nummers ZVF 4, ZVF 7 en ZVF 10 Het jaarverslag van het Ministerie van VWS dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

Baten ZVF

- Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar (€ 1.863,9 miljoen)

Lasten ZVF

- Beheerskosten jongeren tot 18 jaar (€ 177,3 miljoen);
- Bijdrage aan AWBZ voor Geestelijke Gezondheids Zorg (€ 2,5 miljard).

Achtergrond Met de rijksbijdragen bekostigt het Ministerie van VWS uit de algemene middelen het deel van de zorglasten dat betrekking heeft op Zw-plichtigen jonger dan 18 jaar. Voor deze groep is in de ZVW bepaald dat zij geen nominale premie hoeven te betalen.

De Zorgverzekeraars krijgen de beheerskosten die samenhangen met de uitvoering van de ZVW voor personen jonger dan 18 jaar. De hoogte van dit bedrag is vastgelegd in de ministeriële Regeling zorgverzekeringen.

De ZVW bepaalt dat de kosten voor de geestelijke gezondheidszorg ten laste van het ZVF moeten komen. In 2006 loopt de uitvoering nog via de zorgkantoren en komen de kosten ten laste van het AFBZ. In de ministeriële Regeling zorgverzekeringen is de hoogte van dit bedrag op € 2,5 miljard bepaald.

Oordeel Auditdienst VWS De Auditdienst van VWS is van oordeel dat de in het jaarverslag 2006 van VWS opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de begrotingsuitvoering in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Aansluiting De bedragen in de opgaven van het Ministerie van VWS en de bedragen in de jaarrekening van de fondsen.

Conclusie De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.j.5. Overheveling bijdragevervangende belasting gemoedsbezwaarden

Zie tabel nummer ZVF 5 Met het rapport van de afdeling Onderzoek van het CVZ, voorzien van een oordeel en een accountantsverklaring bij de separate verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Baten ZVF

- Overheveling bijdragevervangende belasting

gemoedsbezwaarden (€ 2,2 miljoen).

Achtergrond	In de Zorgverzekeringswet is geregeld dat verzekerden en gemoedsbezwaarden een gelijke uitgangspositie hebben. De gemoedsbezwaarden zijn niet verplicht verzekerd voor de Zorgverzekeringswet. Zij moeten een bijdragevervangende belasting betalen van waaruit tot het maximum van de betaalde belasting zorgkosten betaald kunnen worden. Wettelijk is bepaald dat het CVZ van het saldo dat op de rekening resteert minimaal 50% moet toevoegen aan het Zorgverzekeringsfonds.
Oordeel externe accountant	De accountant stelt in zijn verklaring dat de financiële verantwoording in verband met gemoedsbezwaarden onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ voldoet aan de daaraan te stellen eisen.
Aansluiting	Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.
Overig	<p>Omdat de informatie-uitwisseling met de Belastingdienst over de omvang van de ingehouden bijdragevervangende belasting per gemoedsbezwaarde nog niet tot stand is gekomen, heeft het CVZ niet op basis van die gegevens kunnen vaststellen of er voldoende is ingehouden om ingediende declaraties te vergoeden. Bij gebrek aan inkomensinformatie via de Belastingdienst is het CVZ uitgegaan van de afgedragen bijdragevervangende belasting op basis van de door de gemoedsbezwaarde zelf aangeleverde inkomensgegevens. Zolang de definitieve inkomensgegevens van de individuele gemoedsbezwaarden nog niet ontvangen zijn van de Belastingdienst, is het niet mogelijk om precies de omvang te bepalen van de afdracht van de gemoedsbezwaarden aan het ZVF. Overigens hebben de gemoedsbezwaarden nog de mogelijkheid om in de jaren volgend op het verslagjaar declaraties over het verslagjaar in te dienen. In dat geval leidt dat tot een herbepaling van het saldo op de rekening van de gemoedsbezwaarde en de toevoeging aan het ZVF.</p> <p>Zodra de inning door de Belastingdienst op persoonsniveau wordt afgedragen, kan op de administratie conform artikel 70 ZVW worden uitgevoerd. Het CVZ en de Belastingdienst werken samen om dit te bewerkstelligen in 2007.</p> <p>De afdeling onderzoek vestigt wel de aandacht op onzekerheden over de juistheid en volledigheid van door derden verstrekte gegevens, de zogenoemde problematiek van misbruik en oneigenlijk gebruik.</p>
Conclusie	De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen.

6.j.6. Juistheidsverklaring vereveningsbijdragen zorgverzekeraars

Zie tabel nummers ZVF 6 en ZVF 14 Het CVZ heeft geen kennis kunnen nemen van de juistheidsverklaringen bij de gegevensaanlevering via de

jaarstaten, jaarrekeningen en de bijbehorende accountantsverklaringen- en rapporten van de zorgverzekeraars omdat ze nog niet beschikbaar zijn:

Lasten Zorgverzekeringsfonds

- vereveningsbijdragen (circa € 14,4 miljard);
- Interest (€ 7,1 miljoen).

Achtergrond

De aanspraken van de zorgverzekeraars zijn gebaseerd op de gegevensaanlevering door de gezamenlijke zorgverzekeraars en de verwerking daarvan volgens de risicovereeniging zoals vastgesteld in de ministeriële Regeling zorgverzekering en de Beleidsregels vereveningsbijdrage zorgverzekering 2006 van het CVZ. Deze gegevensaanlevering vindt plaats via zogeheten jaarstaten. Deze zijn over 2006 nog niet ontvangen. De indieningstermijn daarvan is 1 juni 2007.

De zorgverzekeraars verantwoorden zich over de rechtmatigheid van hun geldstromen in hun financieel verslag. De NZA heeft als taak te oordelen over de juistheid van de gegevensaanlevering voor de risicovereeniging.

Aansluiting

De gegevens met betrekking tot de zorgverlening onder de ZVW van de zorgverzekeraars en de jaarrekening fondsen moeten uiteindelijk op elkaar aansluiten. De uiterste indieningstermijn voor de jaarstaten voor de zorgverzekeraars is vastgesteld op 1 juni 2007. Daarom betreffen de bedragen opgenomen in de jaarrekening fondsen ramingen. De ramingen zijn gebaseerd op informatie van de zorgverzekeraars uit de vierde kwartaalstaten. In 2007 vindt dan de reguliere voorlopige afrekening plaats. Eventuele verschillen met de opgenomen raming worden in de jaarrekening fondsen 2007 ten gunste of ten laste van het ZVF gebracht.

Conclusie

Voor de jaarrekening fondsen over 2006 kan bij de verantwoording over de rechtmatigheid geen gebruikgemaakt worden van de verantwoordingen van de zorgverzekeraars over het verslagjaar. Op basis van het oordeel van de NZA worden eventuele niet aanvaardbare uitgaven in volgende jaren verrekend.

6.j.7. Accountantsverklaring bij verantwoording subsidies

Zie tabel nummer ZVF 8

Met het rapport van de afdeling Onderzoek van het CVZ, voorzien van een oordeel en een accountantsverklaring bij de separate verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Lasten ZVF

- Verstrekte subsidies door het CVZ (€ 42,2 miljoen).

Achtergrond

Het Ministerie van VWS is verantwoordelijk voor de Regeling zorgverzekeringen. Op grond van deze ministeriële regeling heeft het Ministerie van VWS bepaald dat het CVZ subsidies

kan verstrekken ten laste van het ZVF. Voor deze subsidies geldt een directe verantwoordelijkheid voor de uitvoering.

Oordeel	De accountant stelt in zijn verklaring dat de financiële verantwoording van verleende en betaalde subsidies onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ voldoet aan de daaraan te stellen eisen met uitzondering van het aspect van de tijdigheid van de vaststellingen.
Aansluiting	Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.
Overig	<p>De afdeling Onderzoek voert controles uit bij de afdeling Fondsen van het CVZ. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de financiële verantwoording.</p> <p>De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd dat de gehanteerde tolerantie voor wat betreft het aspect tijdigheid wordt overschreden bij de subsidievaststellingen onder de AWBZ en de ZFW aangezien deze niet plaatsvinden binnen de in de Regelingen formeel gestelde termijnen. Deze tijdigheid is niet in het geding onder ZVW aangezien 2006 het eerste jaar van de ZVW is en subsidieontvangers zich pas medio 2007 moeten verantwoorden. De vaststellingen vinden daarna plaats.</p>
Conclusie	De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor de rechtmatigheidsverantwoording van de fondsen met uitzondering van de tijdigheid van de vaststellingen.

6.j.8. Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse zaken en Sociaal Attachés

Zie tabel nummer ZVF 13 De rapportage van de accountantsdienst van de SVB dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Lasten ZVF

- Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse Zaken en Sociaal Attachés (€ 0,7 miljoen)

Achtergrond	Per 1 mei 2001 zijn het Bureau voor Belgische Zaken en het Bureau voor Duitse Zaken (BBZ/BDZ) opgegaan in de SVB. De SVB, het UWV en het CVZ hebben daarom nieuwe afspraken gemaakt over de aard van de dienstverlening en de wijze van kostentoe rekening.
Oordeel Auditdienst SVB	Over 2006 heeft de accountantsdienst van de SVB nog geen accountantsoordeel verstrekt.
Aansluiting	Er is aansluiting op het niveau van de tussen de begroting BBZ/BDZ en de jaarrekening van de fondsen.
Overig	Er is een achterstand van een jaar in de afrekening. De laatste afrekening betreft die over 2005. Deze is verantwoord in de

jaarrekeningen van het AFBZ en de Algemene Kas.

Conclusie Doordat nog geen afrekening over 2006 is ontvangen, ontbreekt er formeel een accountantsoordeel om een uitspraak te doen over de rechtmatigheid van deze geldstroom.

6.j.9. Accountantsverklaring bij de jaarrekening van het CVZ

Zie tabel nummers AFBZ.20, AFBZ.21, en AFBZ.24 Met de accountantsverklaring bij de jaarrekening CVZ wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

Lasten ZVF

- Interest Ministerie van Financiën (-/- € 82,4 miljoen);

Interest Ministerie van Financiën De fondsen hebben één gezamenlijke rekening-courant met het ministerie van Financiën. Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstanden. Deze rente wordt op basis van de relatieve rekening-courant standen met het ministerie van Financiën verantwoord bij het AFBZ, het ZVF en de Algemene Kas.

7. Overige gegevens

7.a. Accountantsverklaring



Aan de Raad van Bestuur van het College voor zorgverzekeringen
Diemen

Accountantsverklaring

Verklaring betreffende het Financieel Jaarverslag

**PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.**
Prinses Margrietplantsoen 46
2596 BR Den Haag
Postbus 30715
2500 GS Den Haag
Telefoon (070) 342 61 11
Fax (070) 342 64 00
Directe lijn (070) 342 62 68
Directe fax (070) 342 62 91
www.pwc.com/nl

Wij hebben de in dit Financieel Jaarverslag opgenomen verantwoordingen 2006 van de door het College voor zorgverzekeringen (CVZ) te Diemen beheerde Zorgverzekeringsfonds, Algemene Kas en Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten gecontroleerd. De verantwoordingen bestaan uit:

- de jaarrekening 2006, bestaande uit de balansen per 31 december 2006 en de rekeningen van baten en lasten over 2006 met de toelichting per fonds (hoofdstuk 5);
- de rechtmatigheidsverantwoording CVZ 2006 (hoofdstuk 4);
- de rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2006 (hoofdstuk 6).

Verantwoordelijkheid van het bestuur

De Raad van Bestuur van het College voor zorgverzekeringen is op grond van artikel 73 van de Zorgverzekeringswet, artikel 45 van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten en de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening in overeenstemming met de beschreven grondslagen voor waardering van de activa en passiva en met de methoden van bepaling van de saldi van baten en lasten, zoals uiteengezet in de toelichting van jaarrekening, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag en de rechtmatigheidsverantwoordingen. Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening van saldo fondsen en saldo van baten en lasten, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevat, het kiezen en toepassen van aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving en het maken van schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is, op grond van artikel 73, vierde lid van de Zorgverzekeringswet en artikel 45, derde lid van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten, het geven van een oordeel over de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoordingen op basis van onze controle.

AEG-0003839a/lp/122210/eh/cr

PricewaterhouseCoopers is de handelsnaam van onder meer de volgende vennootschappen: PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287) en PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289). Op diensten verleend door deze vennootschappen zijn Algemene Voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Deze Algemene Voorwaarden zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam en ook in te zien op www.pwc.com/nl.

Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht. Dienovereenkomstig zijn wij verplicht te voldoen aan de voor ons geldende gedragsnormen en zijn wij gehouden onze controle zodanig te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoordingen geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoordingen. De keuze van de uit te voeren werkzaamheden is afhankelijk van de professionele oordeelsvorming van de accountant, waaronder begrepen zijn beoordeling van de risico's van afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten. In die beoordeling neemt de accountant in aanmerking het voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening van de saldi fondsen en rekeningen van baten en lasten en voor de rechtmatigheidsverantwoordingen relevante interne beheersingssysteem, teneinde een verantwoorde keuze te kunnen maken van de controlewerkzaamheden die onder de gegeven omstandigheden adequaat zijn maar die niet tot doel hebben een oordeel te geven over de effectiviteit van het interne beheersingssysteem van het College voor zorgverzekeringen. Tevens omvat een controle onder meer een evaluatie van de aanvaardbaarheid van de toegepaste grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van schattingen die de Raad van Bestuur van het College voor zorgverzekeringen heeft gemaakt, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoordingen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening 2006 van het College voor zorgverzekeringen een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van de saldi van de fondsen per 31 december 2006 en van de saldi van baten en lasten 2006 en zijn de verantwoordingen opgesteld in overeenstemming met artikel 73 van de Zorgverzekeringswet, artikel 45 van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten en de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet. Tevens zijn wij van oordeel dat de rechtmatigheidsverantwoordingen 2006 een juiste weergave zijn van de wijze waarop de rechtmatigheid van de geldstromen Algemene Kas, Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten en Zorgverzekeringsfonds zijn verantwoord.

(2)

AEG-0003839a/lp/122210/eh/cr

Verklaring betreffende andere wettelijke voorschriften en/of voorschriften van regelgevende instanties

Tevens zijn wij van mening dat het jaarverslag van de Raad van Bestuur, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoordingen.

Den Haag, 13 april 2007
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.



drs. A.E. Gerritsma RA

7.b. Samenstelling College voor zorgverzekeringen per 1 januari 2006 tot en met 31 december 2006

Leden

Dhr. drs. J.S.J. Hillen	<i>voorzitter</i>
Mw. P.M. Altenburg	<i>lid</i>
Dhr. prof. dr. R.J. van der Veen	<i>lid</i>
Mw. Y. Koster-Dreese	<i>lid</i>
Dhr. R.H. Levi, arts	<i>lid</i>
Dhr. J.F.M. Bergen, arts	<i>lid</i>
Mw. mr. A.M. van Blerck-Woerdman	<i>lid</i>

Directie

Dhr. dr. P.C. Hermans
Dhr. dr. A. Boer
Dhr. M. van Brouwershaven MPA RA

7.c. Samenstelling Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen per 1 januari 2007

Raad van Bestuur

Dhr. dr. P.C. Hermans	<i>voorzitter</i>
Dhr. dr. A. Boer	<i>lid</i>
Dhr. M. van Brouwershaven MPA RA	<i>lid</i>

7.d. Verklaring van gebruikte afkortingen

AFBZ	Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
AK	Algemene Kas
ANW	Algemene nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
AZVZ	Algemeen Ziekenfonds Voor Zeelieden
BBZ	Bureau voor Belgische Zaken
BDZ	Bureau voor Duitse Zaken
BIKK	Bijdrage in de kosten van kortingen
CAK	Centraal Administratiekantoor Bijzondere Zorgkosten
CBZ	College Bouw Ziekenhuisvoorzieningen
CSZ	College Sanering Ziekenhuisvoorzieningen
CTG/ZAio	College Tarieven Gezondheidszorg/ZAio
CTZ/ZAio	College toezicht zorgverzekeringen/ZAio
CVZ	College voor zorgverzekeringen
DAD	Departementale Accountantsdienst
dbc	diagnose-behandelcombinatie
EMU	Economische en Monetaire Unie
fkg	Farmaciekostengroepen
MOOZ	Medefinanciering oververtegenwoordiging oudere ziekenfondsverzekerden
NZa	Nederlandse Zorgautoriteit
OND	Afdeling Onderzoek van het CVZ
pgb	persoonsgebonden budget
SUO	Stichting uitvoering omslagregeling WTZ
SUWI	Structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen
SVB	Sociale Verzekeringsbank
UWV	Uitvoeringinstituut werknemersverzekeringen
VUT	Vrijwillig vervroegde uittreding
VWS	Volksgezondheid, Welzijn en Sport
WAO	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering
ZAio	Zorgautoriteit in oprichting
zbo	zelfstandig bestuursorgaan
ZFW	Ziekenfondswet
ZVW	Zorgverzekeringswet
ZVF	Zorgverzekeringsfonds