

Rapport

Financieel Jaarverslag Fondsen 2009

*Verantwoording over het Zorgverzekeringsfonds en het
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten.*

Op 15 december 2010 uitgebracht aan de minister van
Volksgezondheid, Welzijn en Sport

Publicatienummer

<i>Uitgave</i>	College voor zorgverzekeringen Postbus 320 1110 AH Diemen Fax (020) 797 85 00 E-mail info@cvz.nl Internet www.cvz.nl
<i>Volgnummer</i>	2010104215 Financieel Jaarverslag Fondsen 2009
<i>Afdeling</i>	Fondsen & Concerncontrol
<i>Auteur</i>	drs. A.J. Hindriks/ M. Bleyenbergh MSc
<i>Doorkiesnummer</i>	Tel. (020) 797 82 48 / 797 86 48

Bericht van de Raad van Bestuur

Het CVZ beheert het Zorgverzekeringsfonds en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten. Dit beheer omvat een complex financieel-logistiek proces, waarin het CVZ rekening heeft te houden met wettelijke kaders, het beleid van het verantwoordelijk Ministerie van VWS en de administratieve afspraken die met de verschillende ketenpartners zijn gemaakt.

We streven naar voortdurende verbetering van de kwaliteit en de presentatie van de verslaglegging en berichtgeving over de beide fondsen. Eerder splitsten we de verantwoording over onze uitvoeringstaken en het beheer van de fondsen in twee separate verslagen. In deze cyclus hebben we het *Financieel Jaarverslag Fondsen* aanmerkelijk compacter ingericht dan de voorgaande edities. Daarbij is de kern uiteraard gelijk gebleven: belanghebbenden en geïnteresseerden juist en volledig informeren over de positie van het Zvf en het AFBZ en de belangrijkste ontwikkelingen die zich in het verslagjaar binnen die fondsen hebben voorgedaan.

College voor zorgverzekeringen

Dr. P.C. Hermans, voorzitter Raad van Bestuur

Inhoud:

	Bericht van de Raad van Bestuur
1	1. Inleiding
4	2. Fondsbeheer in 2009
4	2.a. Inleiding
4	2.b. Visie en doelmatigheid fondsbeheer
4	2.c. Bestuurlijke afspraken over financiële verantwoording aan VWS
5	2.d. Resultaat van de fondsen
6	3. Jaarrekeningen fondsen 2009
6	3.a. Waarderingsgrondslagen
6	3.a.1. Algemeen
8	3.a.2. Onzekerheden in verantwoording ten gevolge van de inrichting van het zorgstelsel
13	3.b. Balans en rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds
16	3.c. Toelichting Zorgverzekeringsfonds
16	3.c.1. Ontwikkelingen Zorgverzekeringsfonds
28	3.d. Balans en rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
31	3.e. Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
39	4. Financiële Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2009
39	4.a. Algemeen
39	4.b. Begripsbepaling financiële rechtmatigheid
41	4.c. Algemene toelichting rechtmatigheidstabellen
44	4.d. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds
46	4.e. Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds
56	4.f. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
57	4.g. Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
63	5. Ondertekening Financieel Jaarverslag Fondsen 2009
64	6. Overige gegevens
64	6.a. Controleverklaring
68	6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2009 tot en met 31 december 2009
68	6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2010
69	6.d. Verklaring van gebruikte afkortingen

1. Inleiding

Over dit verslag	<p>Het College voor zorgverzekeringen (CVZ) is beheerder van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ). Het Zvf omvat de geldstromen onder de per 1 januari 2006 ingevoerde Zorgverzekeringswet (Zvw). Het AFBZ omvat de geldstromen onder de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ).</p> <p>Het CVZ verantwoordt zich als fondsbeheer over deze geldstromen met dit <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2009</i>. Als fondsbeheerder draagt het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid voor deze geldstromen. De directe verantwoordelijkheid voor de juistheid en rechtmatigheid van geldstromen ligt bij de ketenpartners die direct met de uitvoering zijn belast. Daarnaast voert het CVZ een aantal geldstromen zelf uit. Het CVZ draagt voor deze geldstromen, naast een indirecte verantwoordelijkheid als fondsbeheerder, ook de directe verantwoordelijkheid als uitvoerder. In april 2010 heeft het CVZ het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2009</i> uitgebracht over de volgende uitvoeringstaken: subsidies via het CVZ inclusief abortusklinieken, afrekening internationale verdragslanden, bijdragen niet-ingezetenen, gemoedsbezwaarden, bestuurlijke boete, regeling onverzekerbare vreemdelingen en regeling wanbetalers. Voor de verantwoording van de met de uitvoeringstaken gemoeide geldstromen, steunt het voorliggende financiële verslag over de fondsen op het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken</i>. De overige geldstromen, waar het CVZ direct verantwoordelijk voor is, worden met dit <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2009</i> verantwoord.</p>
Minister van VWS en toezicht door Rijksauditedienst	<p>Het CVZ brengt het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2009</i> ter goedkeuring uit aan de minister van VWS. De minister vraagt vervolgens de Rijksauditedienst (RAD) te onderzoeken op welke wijze het CVZ zijn fondsbeheertaken heeft uitgevoerd. Na ontvangst van het toezicht rapport van de RAD spreekt de minister van VWS zich uit over het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen</i>. De minister van VWS heeft op 17 november 2010 het CVZ laten weten in te stemmen met het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2008</i>. Daarbij heeft de minister opmerkingen gemaakt met betrekking tot:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Het afkeurend oordeel subsidie academische component;2) De afwijkende tolerantiegrenzen bij ketenpartners;3) Afstemming tussen NZa en CVZ omtrent verantwoordingsinformatie en de invulling van het rechtmatigheidsbegrip;4) Het beheer van bestuurlijke afspraken;5) Het proces van de risicoverevening;6) De verdere ontwikkeling van de rechtmatigheidsverantwoording.
Academische component	<p>Het Ministerie van VWS gaat voor een aanpassing van de Wmg zorgen, waardoor het afkeurende oordeel over de subsidie academische component vervalt. De aanpassing van de wet wordt verwacht in 2011.</p>

Tolerantiegrenzen	Het CVZ heeft vooruitlopend op de opmerkingen van het Ministerie van VWS al op diverse terreinen actie ondernomen. Op het gebied van de tolerantiegrenzen in de verantwoordingsketen zijn inmiddels afspraken gemaakt met het Ministerie van VWS en is het CVZ opnieuw in gesprek met het Ministerie van Financiën inzake de tolerantiegrenzen bij de Belastingdienst.
NZa	Met de NZa heeft het CVZ voor een aantal onderwerpen afstemming bereikt over aard en strekking van de rechtmatigheidsverantwoording. Dit geldt met name voor de geldstromen onder de AWBZ. Voor de zorgaanspraken onder de Zvw is dit nog niet het geval. De problematiek hangt hier samen met de inrichting van het zorgstelsel zodat ook betrokkenheid van het Ministerie van VWS noodzakelijk is. Het CVZ zal met de NZa en het Ministerie van VWS verder werken aan het oplossen van deze problematiek.
Bestuurlijke afspraken	Het CVZ heeft met diverse partijen bestuurlijke afspraken. Met UWV en SVB zijn deze nog niet vernieuwd. Het CVZ werkt eraan om die in 2011 vernieuwd te hebben. Zoals eerder aangegeven zijn inhoudelijke issues met bijvoorbeeld de NZa en de Belastingdienst nog niet opgelost. Pas nadat deze zijn opgelost, kan de uitkomst daarvan in de bestuurlijke afspraken met die partijen worden opgenomen.
Risicoverevening	Met betrekking tot de risicoverevening heeft het CVZ met het Ministerie van VWS afgesproken dat alleen de definitieve afrekening met zorgverzekeraars van enig zorgjaar wordt voorzien van een assurancerapport. Voor de definitieve afrekening 2006 is afgesproken dat dit een rapport van feitelijke bevindingen mag zijn.
Ontwikkeling verslagen	Het CVZ voert regelmatig overleg met het Ministerie van VWS over verdere ontwikkelingen rond het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> en het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen</i> . Daarbij is ook gesproken over een compactere vorm van deze verslagen. Het CVZ heeft verder door haar processen aan te passen ook de issues op het gebied van de kwaliteit van de verslaglegging geadresseerd.
Minister van VWS belangrijkste gebruiker	De minister van VWS is de belangrijkste gebruiker van het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2009</i> . Het verslag is echter ook bedoeld om ketenpartners en maatschappelijke groeperingen te informeren over de baten en lasten in de fondsen over het jaar 2009.
Leeswijzer	Het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2009</i> is als volgt opgebouwd. In hoofdstuk 2 geven wij een algemeen beeld van de ontwikkeling van de fondsen. Hoofdstuk 3 richt zich op de jaarrekeningen. We leiden hoofdstuk 3 in met een toelichting op de waarderingsgrondslagen. Belangrijk daarbij is de systematiek in de verantwoordingsketen en de mogelijke onzekerheden in de jaarrekeningen. Vervolgens presenteren we beide jaarrekeningen en lichten we de daarin opgenomen cijfers toe. Eerst voor het Zvf en vervolgens voor het AFBZ. In hoofdstuk 4 komt de financiële rechtmatigheidsverantwoording van beide fondsen aan bod. Hier geven we eerst

een algemene toelichting op het financiële rechtmatigheidsbegrip en welke algemene financiële rechtmatigheidsvraagstukken in de keten spelen. Vervolgens geven we in een tabel de belangrijkste bevindingen over de financiële rechtmatigheid per fonds en per geldstroom weer. Ook geven we een samenvattend totaaloordeel over de financiële rechtmatigheid per fonds. We sluiten hoofdstuk 4 af met een toelichting per fonds op de vermelde bevindingen ten aanzien van de financiële rechtmatigheid zoals opgenomen in de tabel. Ten slotte bevatten de hoofdstukken 5 en 6 de ondertekening door het CVZ, de controleverklaringen per fonds en de aanvullende gegevens.

2. Fondsbeheer in 2009

2.a. Inleiding

Hoofdstuk 2 geeft onze visie op fondsbeheer weer, inclusief de doelmatigheid daarvan. Tevens schetst dit hoofdstuk de resultaten van de fondsen ultimo 2009.

2.b. Visie en doelmatigheid fondsbeheer

Visie

Naast een degelijke administratie van de fondsen en verantwoording hierover, heeft het CVZ de visie dat het fondsbeheer zich uitstrekt tot periodiek analyseren van en signaleren over de baten en lasten van de fondsen.

Invulling van doelmatigheidsbegrip

Het CVZ omschrijft de doelmatigheid van het fondsbeheer als het uitvoeren van het financieel logistiek proces van de fondsen binnen de kaders van de wet en conform de afspraken met het Ministerie van VWS. Dit betekent concreet dat het CVZ ervoor zorgt dat geldstromen via de fondsen tijdig en juist worden betaald aan of worden ontvangen van de ketenpartners in de zorg. Het CVZ heeft hiervoor een treasury statuut opgesteld, waarin dit verder is uitgewerkt naar normen, taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden in overeenstemming met de interne en externe formele kaders. Vervolgens moet het CVZ aan het Ministerie van VWS tijdig verantwoording afleggen over het door het CVZ gevoerde fondsbeheer, de stand van de fondsen en de gedurende het boekjaar geregistreerde mutaties. Hiertoe brengt het CVZ het financieel jaarverslag fondsen uit. Het CVZ heeft naar zijn oordeel in 2009 aan de eisen van doelmatig fondsbeheer voldaan. Het Ministerie van VWS heeft in haar brief van 17 november 2010 geconcludeerd dat het CVZ haar taak als fondsbeheerder in 2008 voldoende heeft uitgevoerd. In 2011 zal het Ministerie van VWS zich uitspreken over het fondsbeheer in 2009.

2.c. Bestuurlijke afspraken over financiële verantwoording aan VWS

Wijziging verantwoordingscyclus

De minister van VWS heeft in december 2008 besloten in te stemmen met een wijziging in de verantwoordingscyclus, Sindsdien legt het CVZ in april en december verantwoording af: in april T+1 over zijn uitvoeringstaken en in december T+1 over zijn fondsbeheer.

Het CVZ is voor de lasten in zowel de Zw als de AWBZ afhankelijk van gegevens van zorgverzekeraars, zorgkantoren en het CAK. Deze partijen verantwoorden zich pas in juli T+1 over de lasten. Door in december T+1 te rapporteren, kan het CVZ gebruik maken van de verantwoordingen van derden en verbetert de juistheid van de gegevens in het *Financieel Jaarverslag Fondsen*.

In december T+1 heeft de NZa haar review gedaan van de door een externe accountant gecertificeerde gegevens van diverse zorgverzekeraars, zorgkantoren en CAK. Daarmee verbetert ook de kwaliteit van de rechtmatigheidsverantwoording.

2.d. Resultaten van de fondsen

De baten en lasten van het Zvf worden voornamelijk bepaald door de hoogte van de inkomensafhankelijke bijdragen, de samenstelling van het pakket van verzekerde zorg en het beroep daarop. De wijze waarop de inkomensafhankelijke bijdrage en het verzekerde pakket tot stand komen, betekent dat alleen met vertraging kan worden gereageerd op de stand van het Zvf. Het CVZ heeft als beheerder van het Zvf hier geen bevoegdheid in. De rol van het CVZ is op dit punt beperkt tot signalering van de stand van het Zvf in dit Financieel Jaarverslag Fondsen. Voor het AFBZ geldt een gelijksoortige situatie en verantwoordelijkheid van het CVZ.

Negatief saldo Zvf Het saldo van baten en lasten van het Zvf is over 2009 € 0,8 miljard negatief. De baten bedragen € 18,9 miljard en de lasten € 19,7 miljard. Het cumulatief saldo van het Zvf eind 2009 bedraagt € 2,9 miljard negatief.

Negatief saldo AFBZ Het saldo van baten en lasten van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten is over 2009 € 3,3 miljard negatief. De baten bedragen € 20,1 miljard en de lasten € 23,4 miljard. Het cumulatief saldo van het AFBZ ultimo 2009 bedraagt € 3,8 miljard negatief.

3. Jaarrekeningen fondsen 2009

Dit hoofdstuk behandelt achtereenvolgens de balans en rekening van baten en lasten met toelichting daarop van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf; paragraaf 3b en 3c) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ; paragraaf 3d en 3e). De waarderingsgrondslagen zijn opgenomen in paragraaf 3a en hebben betrekking op beide fondsen.

3.a. Waarderingsgrondslagen

3.a.1. Algemeen

De Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) bepalen dat de jaarrekeningen van het Zvf en het AFBZ zo veel mogelijk moeten zijn gebaseerd op het batenlasten stelsel conform de inrichtings- en verslaggevingsvoorschriften van het Burgerlijk Wetboek 2 titel 9, art. 72 lid 2. (hierna BW2 titel 9).

De balans en rekening van baten en lasten van het Zvf en het AFBZ zijn weergegeven op basis van continuïteit. Bij een tekort aan liquide middelen maakt het CVZ, conform artikel 40 van de Zvw en artikel 120 van de Wfsv, uitsluitend gebruik van de kredietfaciliteiten die het Ministerie van Financiën verleent.

Voor zover niet anders toegelicht, hanteert het CVZ het batenlasten stelsel als grondslag voor de administratie van de fondsen. Daar waar het CVZ zich baseert op de verantwoording van derden en deze derden niet het batenlasten stelsel hanteren, corrigeert het CVZ deze cijfers naar het batenlasten stelsel.

Een belangrijke uitzondering op de inrichtings- en verslaggevingsvoorschriften van BW2 titel 9 betreft de presentatie van de volgende posten in de balans en de rekening van baten en lasten:

Vorderingen

- De vorderingen zijn niet uitgesplitst in debiteuren en overlopende activa, maar naar tegenpartij zoals verantwoord in de exploitatierekening. Dit vindt zijn oorsprong in de complexiteit van de keten van financiële verantwoordingen in het zorgstelsel. De verantwoording in de vorm van geldstromen geeft inzicht in de verantwoordelijkheid en positie van de diverse partijen in het zorgstelsel ten opzichte van de fondsen. Het presenteren van de vorderingen conform BW2 titel 9 zou het inzicht in de verschillende geldstromen bemoeilijken. Ook geven we de looptijd van de vorderingen en schulden niet weer.

Compensatie eigen risico chronisch zieken

- De compensatie eigen risico chronisch zieken is als negatieve bate opgenomen. Hiermee sluit het Zvf aan bij de zienswijze van het Ministerie van VWS dat het eigen risico een bate voor de Zvw is en de gedeeltelijke teruggave aan chronisch zieken in de vorm van de compensatie eigen risico een verminderde opbrengst.

Negatieve

- In de balans en de rekening van baten en lasten komen

waarden	negatieve bedragen voor die niet zijn geherrubriceerd. Het CVZ kiest er in sommige gevallen voor de indeling van de rekening van baten en lasten en de balans gelijk te laten aan die in voorgaande jaren zodat de vergelijkbaarheid met voorgaande jaren zo groot mogelijk is.
Saldering	- In de balans en de rekening van baten en lasten worden soms bedragen gesaldeerd. In de toelichting zijn de bedragen zoveel mogelijk gespecificeerd.
Geen wijzigingen grondslagen	De grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn niet gewijzigd ten opzichte van vorig jaar.
Nominale waarde	De activa en passiva zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid. Voor zover mogelijk vindt de toerekening van baten en lasten plaats aan het jaar waarop deze betrekking hebben. Het saldo van baten en lasten per fonds wordt toegevoegd, respectievelijk onttrokken, aan het saldo per fonds.
Rekening-courantverhouding Ministerie van Financiën	De Wet Geïntegreerd Middelenbeheer bepaalt 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.
Rekening-courant verhouding en betaalrekeningen overigen	Het Zvf houdt naast een rekening-courantverhouding met het Ministerie van Financiën bankrekeningen aan bij diverse banken in het kader van het innen van bedragen van niet-ingezetenen en verrekeningen met verbindingsorganen van verdragspartners. De tegoedrekeningen van de gemoedsbezwaarden en onverzekerbare vreemdelingen worden in rekening-courant aangehouden bij het Zvf. Ten slotte heeft het Zvf een rekening-courantverhouding met de beheersorganisatie van het CVZ. De rekening-courantverhoudingen en de bankrekeningen zijn tegen nominale waarde gewaardeerd en mogen volgens de Wet Geïntegreerd Middelenbeheer gezamenlijk niet meer dan € 2,5 miljoen bedragen.
Interestbaten en lasten	Over de rekening-courantverhouding met het Zvf en het AFBZ vergoedt het Ministerie van Financiën interest. De werkelijk betaalde en ontvangen rente is op basis van de onderlinge rekening-courantverhouding tussen de fondsen en het Ministerie van Financiën op dagbasis aan de fondsen toebedeeld.
Wijziging presentatie	Het CVZ heeft de inrichting van het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2009</i> enigszins compacter gemaakt ten opzichte van voorgaande verslagen. De toelichting op de cijfers in de jaarrekening is beperkt tot de kern van wat het CVZ als fondsbeheerder registreert. Het hoofdstuk over de rechtmatigheid licht alleen de geldstromen toe met een rechtmatigheidsbeoordeling anders dan 'voldoende'. Tenslotte hebben we enkele geldstromen in de jaarrekening van het Zvf geherrubriceerd op basis van hoe de rechtmatigheidsverantwoording is geregeld en om de inzichtelijkheid te bevorderen. Dit leidt er toe dat de bijdragen niet-ingezetenen

niet langer in de jaarrekening zijn gesplitst naar inhoudingsorganisatie. Deze splitsing hebben we opgenomen in de toelichting op deze geldstroom. Bij de lasten Zvw zijn de aanspraken Zvw gesplitst in zorglasten zorgverzekeraars, zorglasten missionarissen en compensatie wanbetalers. Tenslotte is de post Bureau Duitse/Belgische Zaken van de Sociaal Attachés gesplitst. De presentatie van de jaarrekening AWBZ is niet gewijzigd.

Bedragen worden weergegeven in miljoenen euro.

3.a.2. Onzekerheden in verantwoording ten gevolge van de inrichting van het zorgstelsel

De financiële inrichting van het zorgstelsel levert bepaalde onzekerheden in de verantwoording op, zowel ten aanzien van de rechtmatigheid als ten aanzien van de juistheid en volledigheid van de bedragen. In deze paragraaf gaan we in op de belangrijkste onzekerheden. De betreffende onzekerheden zijn niet betrouwbaar te kwantificeren. De belangrijkste oorzaken van de onzekerheden zijn:

- A. Diverse gegevensaanleverende partijen verantwoorden zich op basis van het kasstelsel;
- B. De controletolerantie op aangeleverde gegevens door partijen komt niet overeen met die van de fondsen;
- C. Definitieve cijfers komen soms pas vele jaren later beschikbaar;
- D. Reikwijdte uitspraak door controlerende respectievelijk reviewende instanties.

Ad A. Diverse gegevensaanleverende partijen verantwoorden op basis van het kasstelsel in plaats van het batenlasten stelsel

Bij een aantal belangrijke geldstromen verantwoorden derde partijen zich op kasbasis aan de fondsen. De fondsen hanteren echter het batenlasten stelsel. Om hierop aan te sluiten, neemt het CVZ ramingen op van nog te vorderen of te betalen bedragen in aanvulling op de verantwoordingen op kasbasis. Deze ramingen wijken veelal af van de realisatiecijfers die in latere periodes beschikbaar komen. Het CVZ verwerkt de afwijkingen in het jaar dat ze bekend worden. Hieronder gaan we in op de belangrijkste geldstromen waarbij de hierboven beschreven problematiek speelt.

Bijdragen ingezetenen Zvw en premies AWBZ

De Belastingdienst int voor het Zvf de inkomensafhankelijke bijdragen van ingezetenen en voor het AFBZ de AWBZ-premies. In zijn verantwoording hierover hanteert de Belastingdienst het kasstelsel.

Zowel de inkomensafhankelijke bijdragen als de AWBZ-premies bestaan uit de volgende twee componenten:

- De loonheffing die de Belastingdienst ontvangt;
- De inkomstenheffing die de Belastingdienst ontvangt en teruggeeft aan burgers op basis van ontvangen belastingaangiften en -aanslagen.

Loonheffing (Zvf 2009: €16,1 miljard; AFBZ: € 16,1 miljard)

Het CVZ verantwoordt de loonheffingscomponent in de jaarrekening van het Zvf en AFBZ op basis van het baten-lasten-stelsel. Om de baten en de overlopende balanspost te bepalen

**Trans-EMU-
definitie**

zijn ramingen gehanteerd volgens de trans-EMU-definitie (één maand verschoven kasbasis: de ontvangen loonheffing wordt meegenomen vanaf 1 februari van het verslagjaar tot en met 31 januari van het jaar dat volgt op het verslagjaar). Als gevolg van deze ramingsmethodiek bestaat er onzekerheid over het in het financieel jaarverslag opgenomen geraamde bedrag loonheffing en de betreffende balanspost. Deze komen niet overeen met de daadwerkelijke afrekeningen, die in latere jaren volgen. De Belastingdienst streeft erna de uiteindelijke ontvangen loonheffing van het jaar t in het jaar t+2 te verrekenen. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van de jaren 2007 en 2008, maar het kan om aanzienlijke bedragen gaan.

Inkomstenheffing (Zvf 2009: € 0,6 miljard; AFBZ: €2,6 miljard negatief)

De op kasbasis ontvangen bedragen gelden als best mogelijke raming van de baten en zijn in de jaarrekening van het Zvf en AFBZ verantwoord. De Belastingdienst verrekent de uiteindelijk ontvangen inkomstenheffing van het jaar t in het jaar t+5. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening voor oude jaren. De betreffende onzekerheid is niet te kwantificeren.

**Zorglasten AWBZ
via CAK**

Het Administratiebesluit belast het CAK met de uitvoering van de eigen bijdrageregeling en de financiering van de zorgaanspraken AWBZ. Het CAK verantwoordt de betalingen aan zorginstellingen voor zorglasten in opdracht van de zorgkantoren inclusief de betalingen aan zorginstellingen in het kader van beschikkingen in latere jaren. (2009: € 20,8 miljard). Het CVZ neemt in zijn administratie de gegevens over van de maandelijkse afrekeningen en de jaarverantwoording van het CAK.

De financiering van de zorgaanspraken door het CAK vindt plaats op basis van betalingsverzoeken van de zorgkantoren en de uitvoeringsorganen AWBZ. Deze betalingsverzoeken van de zorgkantoren en de uitvoeringsorganen AWBZ hebben betrekking op de door deze organen gecontracteerde zorg bij zorginstellingen. De omvang van de gecontracteerde zorg is onderworpen aan goedkeuring door de NZa die deze financiële omvang toetst aan het budgettaire kader van het Ministerie van VWS. Dit kan leiden tot aanpassingen in de tariefbeschikkingen.

Het CVZ beschikt niet over informatie met betrekking tot verwachte aanpassingen in de tariefbeschikkingen over 2009 en eerdere jaren (bijvoorbeeld als gevolg van de nacalculatie door de NZa bij zorginstellingen). Daardoor kan het CVZ niet beoordelen in hoeverre gewijzigde tariefsbeschikkingen nog moeten leiden tot (aanvullende) betalingsopdrachten en/of verrekeningen door het CAK.

Het CVZ neemt daarom de in 2009 uitgevoerde betalingsopdrachten als gevolg van aanpassingen in de tariefbeschikkingen over voorgaande jaren op als zorgaanspraken 2009 met, in aanvulling daarop, de in december ontvangen en in januari en februari uitgevoerde betalingsopdrachten. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verwerking van de tariefbeschikkingen over oude jaren. De

betreffende onzekerheid is niet te kwantificeren.

Ad B. De controletolerantie op aangeleverde gegevens door partijen komt niet overeen met die van de fondsen

Het CVZ ontvangt van sommige ketenpartners gegevens die slechts een onderdeel zijn van hun algehele verantwoording. De gegevens voor de fondsen kunnen daardoor met een grotere tolerantie gecontroleerd zijn dan wat noodzakelijk is voor de jaarrekeningen van de fondsen. Dat betekent dat fouten en onzekerheden mogelijk zijn die onder de tolerantiemarge van de ketenpartners vallen en die zij dus niet vermelden, maar boven de tolerantiemarge van de fondsen uitkomen. Als gevolg hiervan ontstaan er - niet door het CVZ beïnvloedbare - onzekerheden in cijfers die van deze partijen zijn ontvangen. Dit geldt voor het Ministerie van VWS waar een tolerantiegrens van 1% per begrotingshoofdstuk wordt gehanteerd, maar 3% per begrotingsartikel. Voor de Belastingdienst geldt dat de totale geldstromen veel groter zijn dan in het AFBZ en Zvf.

Relevant in dit opzicht zijn de volgende baten:

- Bijdragen Belastingdienst Zvw (2009: € 16,7 miljard);
- Premies Belastingdienst AWBZ (2009: € 13,6 miljard).

Dit levert onzekerheden op in de verantwoording van de baten en lasten van de fondsen, waar het CVZ geen invloed op kan uitoefenen. De betreffende onzekerheid is niet te kwantificeren.

Ad C. Definitieve cijfers komen soms jaren later beschikbaar.

De zorgketen kent vele schakels. Zowel het leveren van zorg als het bepalen wat uiteindelijk de lasten van de geleverde zorg zijn, is soms een langdurig, meerjarig proces. Dit betekent dat lasten die in de fondsen zijn opgenomen op basis van gecertificeerde gegevens van gegevensaanleverende partijen, in latere jaren aangepast moeten worden en leiden tot baten of lasten voor de fondsen. Dit leidt tot onzekerheden die we hieronder toelichten.

Risicoverevening

Zorgverzekeraars hebben een acceptatieplicht en mogen hun nominale premies niet differentiëren naar verzekerden. Het risicovereveningssysteem heeft tot doel dat zorgverzekeraars geen schade leiden door niet door hen te beïnvloeden risico's als gevolg van deze acceptatieplicht en niet differentieerbare nominale premies. Het CVZ voert de risicoverevening uit, maar het Ministerie van VWS is verantwoordelijk voor het systeem en de verdere ontwikkeling van de risicoverevening.

Het CVZ is bij de uitvoering van de risicoverevening afhankelijk van de juiste en tijdige gegevensaanlevering door de zorgverzekeraars voor de bijdragebepaling. De zorgverzekeraars zijn op hun beurt afhankelijk van de zorgaanbieders die de zorg hebben geleverd. Zorginstellingen declareren zorglasten via diagnose-behandelingcombinaties (DBC's) na afloop van het behandeltraject. Zorgverzekeraars weten niet wanneer de zorginstellingen deze zal declareren. De aanlevering van definitieve gegevens voor enig zorgjaar vindt pas in het derde jaar na afloop van het zorgjaar plaats. In het eerste jaar na afloop van het zorgjaar vindt een voorlopige verrekening plaats.

Dit is op basis van gecertificeerde gegevens, maar in de jaren daarna zijn correcties mogelijk. De omvang van die correcties is niet in te schatten. Het CVZ kan deze onzekerheden niet oplossen, maar als uitvoerder van de risicoverevening wordt het daarmee wel geconfronteerd. Deze onzekerheden zijn niet te kwantificeren.

Opbrengstverrekening

Bij de invoering van de DBC-systematiek in ziekenhuizen in 2005 heeft de NZa een inschatting gemaakt van de tarieven waarbij de totale DBC-inkomsten gelijk zouden zijn aan het afgesproken budget. Achteraf bleek dat de inkomsten van de ziekenhuizen op basis van deze tarieven afweken van de door de NZa vastgestelde budgetten. Indien de inkomsten hoger zijn dan het budget, spreekt men van overfinanciering. Onderfinanciering treedt op als het tegenovergestelde het geval is. De zorgverzekeraars en instellingen verrekenen deze onder-c.q. overfinanciering. Deze verrekeningen leiden op hun beurt weer tot verrekeningen tussen zorgverzekeraars en het Zvf. Dit is de opbrengstverrekening. In 2008 is de curatieve GGZ overgeheveld van de AWBZ naar de Zvw. GGZ-instellingen worden sindsdien gefinancierd via DBC's, waardoor ook hier een opbrengstverrekening noodzakelijk is.

In september 2006 heeft de NZa nieuwe tarieven vastgesteld en op basis daarvan is in 2007 gestart met de opbrengstverrekening over de jaren 2005 en 2006 met de zorgverzekeraars. Het proces kent 4 stappen:

- 1) Het vaststellen van de grootte van het bedrag aan afwijking per ziekenhuis door de NZa;
- 2) Het toedelen van deze bedragen per ziekenhuis aan zorgverzekeraars door het CVZ op basis van marktaandeel;
- 3) De formele vaststelling door de NZa van de opbrengstverrekening per ziekenhuis per zorgverzekeraar en het informeren van ziekenhuizen en zorgverzekeraars;
- 4) Het meenemen van de uitkomsten van de opbrengstverrekening in de afrekeningen risicoverevening door het CVZ.

Voor het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2009* zijn de resultaten van de opbrengstverrekening van de budgetjaren 2008 en 2009 actueel.

2008

In het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2008* was een raming opgenomen voor de opbrengstverrekening 2008 op basis van een schatting van de NZa voor twee componenten: ziekenhuizen en GGZ-instellingen. In 2010 is de opbrengstverrekening voor wat betreft het ziekenhuisdeel definitief vastgesteld. De financiële effecten van de definitieve vaststelling hebben we verwerkt in de jaarrekening 2009.

2009

De overfinanciering voor de ziekenhuizen voor 2009 heeft de NZa vastgesteld op € 298 miljoen. Dit bedrag is verwerkt in deze jaarrekening. Het CVZ heeft de overfinanciering voor de GGZ-instellingen voor 2009 geraamd op € 325 miljoen. Dit bedrag is ook verwerkt in deze jaarrekening. Het CVZ komt tot deze raming op basis van gegevens van de NZa. De onzekerheid omtrent de definitieve opbrengstverrekening

2009 is niet te kwantificeren.

Premiebaten AFBZ Bij de premiebaten AFBZ speelt de problematiek rond de verdeelsleutels. De Belastingdienst verdeelt de door hen geïnde heffingen tussen het Rijk en de volksverzekeringen AWBZ, AOW en ANW. De daarvoor gebruikte verdeelsleutels worden op basis van prognoses door het Ministerie van Financiën vastgesteld. Op basis van de daadwerkelijk geïnde heffingen volgen nabetalings tussen het Rijk, de AWBZ en de fondsen AOW en ANW. Deze nabetalings volgen uit de afrekenings 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 nabetalings verantwoord op kasbasis. Het is in het verleden niet mogelijk gebleken een goede schatting van deze bedragen te maken. Dit kan om aanzienlijke bedragen gaan. In 2009 ging het om een bijstelling van € 1,0 miljard (last) betreffende 2006 en 2007. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van oude jaren. De betreffende onzekerheid is niet te kwantificeren.

Premiebatens Zvf Eenzelfde problematiek speelt bij de premiebatens van het Zvf. Aan het einde van het tweede jaar stelt het Ministerie van Financiën de definitieve verdeelpercentages vast. Voor het belastingjaar 2007 heeft de Belastingdienst de verdeelsleutel vastgesteld. Dit leidt tot een bijstelling van € 3,4 miljoen (last). De voorlopige vaststelling van verdeelsleutel 2008 leidt tot een last van € 310 miljoen. De betreffende onzekerheid omtrent de definitieve vaststellingen van de verdeelsleutels is niet te kwantificeren.

Ad D. Reikwijdte uitspraak controlerende respectievelijk reviewende instanties

Op grond van de Wmg moet de NZa aan het Ministerie van VWS en het CVZ een samenvattend rapport verstrekken over de rechtmatigheid van de uitvoering van de Zvw inclusief de daar op gebaseerde regelgeving. De NZa hoeft volgens de Wmg echter geen uitspraak te doen over de rechtmatigheid van de lasten. In het samenvattend rapport 2009 beschrijft de NZa wel kwalitatief haar bevindingen omtrent de juistheid van de gegevensaanlevering, maar spreekt zij geen gekwantificeerd oordeel uit over de gezamenlijke onrechtmatige ontvangsten en uitgaven of de omvang van de gezamenlijke onzekerheden. Vanwege deze beperking kan het CVZ geen conclusie trekken omtrent de rechtmatigheid.

3.b. Balans en rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds

Balans Zorgverzekeringsfonds (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2009	31-dec 2008
Activa		
<i>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen ingezetenen:</i>		
- Ministerie van Financiën	1.320,7	1.332,1
<i>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen:</i>		
- UWV	1,0	2,6
- SVB	2,9	2,8
- Derden	45,0	37,0
<i>Subtotaal</i>	<u>48,9</u>	<u>42,4</u>
Nog terug te ontvangen CER	0,1	5,9
Internationale verdragspartners	275,8	227,6
Bestuurlijke boete	0,1	-
Wanbetalers	0,7	-
Bureau Duitse/Belgische zaken	0,2	-
Rekening-courant ministerie van Financiën	-	120,2
Saldi bankrekeningen	7,6	4,4
<i>Subtotaal</i>	<u>7,6</u>	<u>124,6</u>
Totaal activa	1.654,1	1.732,6
Passiva		
Saldo Zorgverzekeringsfonds	-2.898,3	-2.132,5
Aanspraken zorgverzekeraars	2.186,3	3.410,6
Aanspraken inzake missionarissen	0,1	-0,5
<i>Subtotaal</i>	<u>2.186,4</u>	<u>3.410,1</u>
Internationale verdragspartners:		
- Via zorgverzekeraars	23,8	15,5
- Via CVZ	504,5	426,7
<i>Subtotaal</i>	<u>528,3</u>	<u>442,2</u>
Nog te betalen subsidies	3,5	1,8
Nog te betalen beheerskosten:		
- Organen van woon- en verblijfplaats	0,2	0,1
- SVB inzake Sociaal Attaché's	0,1	-0,3
- CAK inzake CER	0,2	-
<i>Subtotaal</i>	<u>0,5</u>	<u>-0,2</u>
Rekening-courant:		
- Ministerie van Financiën	1.819,9	-
- CVZ	1,7	4,0
- Gemoedsbezwaarden	8,0	7,2
- Onverzekerbare vreemdelingen	4,1	-
<i>Subtotaal</i>	<u>1.833,7</u>	<u>11,2</u>
Totaal passiva	1.654,1	1.732,6

Rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>		
	2009	2008
Baten		
<i>Inkomensafhankelijke bijdragen:</i>		
- Bijdragen ingezetene	16.651,5	16.917,6
- Bijdragen niet-ingezetenen	96,7	88,4
<i>Subtotaal</i>	<u>16.748,2</u>	<u>17.006,0</u>
Internationale verdragen via CVZ	4,8	3,1
<i>Overig</i>		
Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	2.080,7	2.072,0
Heffing gemoedsbezwaarden	2,3	0,6
Compensatie eigen risico chronisch zieken	-94,2	-87,0
Bijdragen missionarissen	0,3	1,1
Bestuurlijke boete	0,7	2,0
Regeling Wanbetalers	1,7	-
<i>Subtotaal</i>	<u>1.991,5</u>	<u>1.988,7</u>
Interest:		
- Invorderingsrente Belastingdienst	1,1	1,1
- Zorgverzekeraars	157,8	-
- Diverse rentebaten	0,1	0,1
- Ministerie van Financiën	-	44,2
<i>Subtotaal</i>	<u>159,0</u>	<u>45,4</u>
Totaal baten	18.903,5	19.043,2

Rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds*(bedragen in miljoenen euro)*

	2009	2008
Lasten		
Zorglasten zorgverzekeraars	18.467,8	17.355,3
Zorglasten missionarissen	0,5	1,1
Compensatie wanbetalers	162,6	274,1
<i>Subtotaal</i>	<u>18.630,9</u>	<u>17.630,5</u>
 Subsidies:		
- Via CVZ	-1,0	2,8
- Academische Component	633,4	633,3
<i>Subtotaal</i>	<u>632,4</u>	<u>636,1</u>
 Internationale verdragen:		
- Via CVZ	201,1	157,4
- Via zorgverzekeraars	12,1	25,4
<i>Subtotaal</i>	<u>213,2</u>	<u>182,8</u>
 Beheerskosten:		
- Zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	175,5	175,2
- Beheerskosten buitenland Agis	1,8	0,9
- Beheerskosten CAK	5,7	7,8
- Bureau Belgische/Duitse zaken	0,6	0,3
- Sociaal Attachés	0,1	0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>183,7</u>	<u>184,3</u>
 Interest:		
- Ministerie van Financiën	9,1	-
- Zorgverzekeraars	-	195,8
- Internationale verdragen	0,0	3,1
<i>Subtotaal</i>	<u>9,1</u>	<u>198,9</u>
 Totaal lasten	19.669,3	18.832,6
Saldo baten en lasten	-765,8	210,6

3.c. Toelichting Zorgverzekeringsfonds

In deze paragraaf geven we eerst een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2009 hebben voorgedaan en die van invloed zijn op de balans en/of de rekening van baten en lasten van het Zvf.

In paragraaf 3.c.1 geven we een toelichting op enkele ontwikkelingen met een financiële impact. In paragraaf 3.c.2. geven we per geldstroom een toelichting op de balans en de rekening van baten en lasten. Voor het overzicht hebben wij er voor gekozen om per geldstroom de toelichtingen op de balans en op de rekening van baten en lasten bij elkaar te presenteren. In hoofdstuk 4 is de rechtmatigheidsverantwoording per geldstroom opgenomen.

3.c.1. Ontwikkelingen Zorgverzekeringsfonds

Regeling Wanbetalers

De belangrijkste ontwikkeling in 2009 voor het Zvf is de invoering van de nieuwe regeling wanbetalers. Deze houdt in dat de zorgverzekeraars de premie-inning bij verzekerden met een betalingsachterstand van meer dan 6 maanden mogen overdragen aan het CVZ. Daartoe moeten zij eerst een aanmaningsprocedure hebben doorlopen en een betalingsregeling hebben aangeboden aan de wanbetaler. Het CVZ legt vervolgens een bestuursrechtelijke premie op, die 130% van de standaard zorgpremie bedraagt. Het CVZ int deze premie zoveel mogelijk via broninhouding en compenseert de zorgverzekeraars ter hoogte van de standaard zorgpremie. De resterende 30% komt ten goede aan het Zvf.

Het CVZ voert deze regeling sinds september 2009 uit voor twee zorgverzekeraars. In 2010 neemt het CVZ ook de overige zorgverzekeraars op in het nieuwe regime. Voor deze zorgverzekeraars alsmede voor de periode voor september 2009 geldt de oude wanbetalersregeling.

3.c.2. Toelichting op de balans en de rekening van baten en lasten Zvf

Bijdragen ingezetenen

De Belastingdienst verantwoordt op kasbasis de afdracht van € 16.662,9 miljoen voor premieheffing voor het boekjaar 2009. Het CVZ corrigeert dit bedrag volgens de trans-EMU definitie om tot een bedrag op transactiebasis te komen. In 2010 zijn tevens de verdeelsleutels voor de loonheffing 2007 en 2008 voorlopig vastgesteld. De verwachting is dat de Minister van Financiën deze in 2011 definitief vaststelt. Als gevolg van de verwerking van de voorlopig vastgestelde verdeelsleutels is de verantwoorde bijdragen ingezetenen via Belastingdienst met € 313,5 miljoen naar beneden aangepast. Na deze aanpassingen resulteert een bedrag aan bijdragen voor 2009 van € 16.651,5 miljoen.

Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst		
Toelichting rekening van baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
- Bijdragen ingezetenen trans-Emu & excl. gemoedsbezwaarden	16.965,0	17.197,0
- Afrekening LB/PVV 2006		-279,4
- Afrekening LB/PVV 2007	-3,4	
- Afrekening LB/PVV 2008	-310,1	
Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	16.651,5	16.917,6

Toelichting cijfers De bijdragen ingezetenen dalen ten opzichte van 2008 voornamelijk als gevolg van de verlaging van het inkomensafhankelijke bijdragepercentage van 7,2% naar 6,9%.

Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst		
Toelichting balans x € 1 mln	2009	2008
Nog te ontvangen per 1 januari	1.332,1	1.442,1
Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	16.651,5	16.917,6
Afdracht bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	-16.662,9	-17.027,6
Nog te ontvangen per 31 december	1.320,7	1.332,1

Bijdragen niet-ingezetenen

Personen die in het buitenland wonen en verzekerd zijn ten laste van Nederland, zijn een bijdrage verschuldigd. Deze groep bestaat uit gepensioneerden en hun gezinsleden en de gezinsleden van grensarbeiders. Het Ministerie van VWS stelt de hoogte van de bijdragen vast. Het CVZ is belast met de inning. De inning van de bijdrage onder gepensioneerden vindt zoveel mogelijk plaats door middel van broninhouding via de uitkeringsinstanties UWV, SVB en pensioenfondsen. Het CVZ factureert het deel dat niet via broninhouding verloopt.

Bijdragen niet-ingezetenen		
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Opgelegd	88,5	80,9
Nog op te leggen	8,2	7,5
Totaal	96,7	88,4

Toelichting cijfers De stijging van de bijdrage niet-ingezetenen ten opzichte van 2008 is hoofdzakelijk het gevolg van de toename van het aantal in het buitenland verblijvende gepensioneerden.

Vorderingen bijdragen niet-ingezetenen 2009	per	te innen	geïnd	per
Bedragen x € 1 mln	01-jan			31-dec
UWV	2,6	18,8	20,4	1,0
SVB	2,8	35,4	35,3	2,9
CVZ en Pensioenfondsen	37,0	42,5	34,5	45,0
Totaal	42,4	96,7	90,2	48,9

De balanswaarde stijgt in 2009 omdat de inning van de bijdragen via pensioenfondsen en CVZ traag verloopt. Dit heeft te maken met operationele problemen bij het CVZ en ketenpartners. Als gevolg daarvan waren ultimo 2009 de definitieve afrekeningen over 2006 en 2007 nog niet afgehandeld. Inmiddels heeft het CVZ in 2010 een herstelactie uitgevoerd. Daarnaast bestaan de te innen bedragen deels uit ramingen van bedragen die het CVZ nog moet opleggen en die derhalve op de balans staan als nog te innen.

Baten inzake internationale verdragen

De lasten van medische zorg van personen die verzekerd zijn in het buitenland en kort- of langdurend in Nederland verblijven, worden doorberekend aan de internationale verdragspartners.

Eind 2009 heeft het Zvf nog in totaal € 275,8 miljoen te vorderen inzake de internationale verdragen. Deze balanspositie is als volgt opgebouwd:

Vorderingen inzake verdragslanden 2009 Bedragen x € 1 mln	per 1-jan	te innen	geïnd	per 31-dec
Te vorderen op verdragslanden via CVZ	21,6	4,8	7,6	18,8
Te vorderen op verdragslanden in opdracht van organen	94,0	62,8	64,1	92,7
Te vorderen op zorgverzekeraars inzake verdragen	112,0	84,3	32,0	164,3
Totaal	227,6	151,9	103,7	275,8

Via CVZ

De lasten van medische zorg van langdurig in Nederland verblijvende personen berekent het CVZ door aan de hand van met verdragslanden overeengekomen afrekeningmethoden. De afrekening kan plaatsvinden op basis van een vast bedrag per buitenlandse ingezetene of op basis van werkelijke gemaakte zorglasten. Indien verrekening op basis van een vast bedrag plaatsvindt, kan het zijn dat het vaste bedrag hoger is dan de lasten. Het CVZ heeft op basis daarvan in 2009 € 4,8 miljoen (2008 € 3,1 miljoen) in rekening gebracht bij de verdragslanden. Het CVZ heeft eind 2009 uit hoofde van deze verrekening op basis van een vast bedrag per buitenlands ingezetene nog € 18,8 miljoen (eind 2008: 21,6 miljoen) te vorderen van het buitenland.

Via orgaan van woon- en verblijfplaats

Zorglasten van personen die (kortdurend) in Nederland verblijven, worden met de verdragslanden vrijwel uitsluitend afgerekend op basis van werkelijke lasten. Hieruit vloeien geen opbrengsten voort voor het Zvf, omdat het Zvf de gedeclareerde zorglasten ook weer afdraagt aan de zorgverzekeraars. Het CVZ verantwoordt geen baten en lasten in de resultatenrekening, maar verantwoordt de betaalde bedragen meteen als vordering op de verdragslanden. Eind 2009 heeft het CVZ nog € 92,7 miljoen (eind 2008: 94,0 miljoen) te vorderen van de verdragslanden.

Via zorgverzekeraars

Omgekeerd rekenen we ook de zorglasten van Nederlanders in het buitenland met de verdragslanden af. Deze lasten rekt het Zvf direct door aan de zorgverzekeraars. Ook dit zijn geen lasten of baten van het Zvf. Er zijn daarom met betrekking tot deze geldstroom geen lasten opgenomen in de resultatenrekening. De betaalde bedragen aan de verdragslanden zijn meteen als

vordering op de zorgverzekeraars opgenomen op de balans. Eind 2009 is € 164,3 miljoen (eind 2008: € 112 miljoen) te ontvangen van de zorgverzekeraars. De toename is veroorzaakt doordat de betalingsregeling met België en Frankrijk is gewijzigd en het CVZ deze landen nu voorschotten verstrekt. Deze voorschotten brengt het CVZ direct ten laste van de zorgverzekeraars maar rekent het CVZ pas met hen af als ook definitief is verrekend met de verdragslanden.

Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar

Met deze rijksbijdrage bekostigt VWS uit de algemene middelen de zorglasten van jongeren tot 18 jaar. In de Zvw is namelijk bepaald dat deze groep geen nominale premie hoeft te betalen. De bijdrage voor 2009 (€ 2.080,7 miljoen) is vrijwel gelijk aan de bijdrage voor 2008 (€ 2.072,0 miljoen).

Heffing gemoedsbezwaarden

Het CVZ houdt per gemoedsbezwaarde een rekening in rekening-courant bij het Zvf aan om daarvan, tot het maximum van de betaalde belasting, zorglasten te betalen. Indien er aan het eind van het jaar een overschot is, dan wordt hiermee allereerst een storting aan het Zvf gedaan tot aan maximaal de helft van de betaalde belasting. Het restant van het overschot komt ten goede aan het spaartegoed van de gemoedsbezwaarde.

Gemoedsbezwaarden hebben tot het einde van het jaar volgend op het verslagjaar de tijd om zorglasten te declareren.

De geraamde bijdrage vervangende belasting stijgt van € 3,6 miljoen in 2008 naar € 5,9 miljoen in 2009. Dit komt vooral omdat in 2008 de bijdrage eenmalig naar beneden was bijgesteld voor de realisatie van oude jaren (2006 en 2007). De hoogte van de ingediende declaraties blijft stijgen. Dit hangt samen met het toenemen van de spaartegoeden. Hierdoor kunnen gemoedsbezwaarden de declaraties niet alleen dekken uit de bijdrage vervangende belasting van het huidig jaar, maar ook uit de reeds gevormde spaartegoeden.

De rekening courantverhouding van de gemoedsbezwaarden met het Zvf neemt in 2009 van € 7,2 miljoen toe tot € 8,0 miljoen. Dit komt mede door toename van de spaartegoeden met € 1,0 miljoen tot € 4,3 miljoen. De nog uit te keren declaraties nemen ondanks de hogere ingediende bedragen licht af tot € 3,7 miljoen door een efficiënter verwerkingsproces.

Bijdragen Gemoedsbezwaarden Toelichting balans x € 1 mln	2009	2008
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden 1 januari	3,3	2,5
Geraamde bijdragevervangende belasting	5,9	3,6
Declaraties	-2,6	-2,2
Toevoeging aan ZVF	-2,3	-0,6
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 31 december	4,3	3,3
Nog via ZVF uit te betalen declaraties	3,7	3,9
Stand rekening-courant verhouding met ZVF per 31 december	8,0	7,2

Compensatie eigen risico chronisch zieken

In 2008 is het systeem van no-claims vervangen door een

systeem van verplicht eigen risico. Om de premielast voor de groep chronisch zieken gelijk te laten zijn aan die van de gehele populatie verzekerden, is het CAK belast met de taak om de chronisch zieken een compensatie te betalen voor het eigen risico. Het Ministerie van VWS heeft de hoogte van de compensatie bepaald op € 50,- per verzekerde. Bijna 1,9 miljoen personen ontvangen de compensatie. Dit leidt voor het Zvf in 2009, inclusief de correctie voor 2008, tot een verminderde opbrengst van € 94,2 miljoen (2008 € 87,0 miljoen).

Compensatie eigen risico chronisch zieken Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Compensatie	-95,5	-87,0
Correctie 2008	1,3	
Totaal	-94,2	-87,0

Missionarissen

De bijdragen van missionarissen lopen niet via de Belastingdienst. Missionarissen dragen premie af aan zorgverzekeraar CZ. Voor 2009 bedraagt de premiebetaling € 0,3 miljoen (2008 € 1,1 miljoen). De in 2008 verantwoorde premies hadden ook betrekking op 2006 en 2007.

Bestuurlijke boete

De Zvw verplicht ingezetenen zich te verzekeren voor zorglasten. Indien een onverzekerde zich na een onverzekerde periode alsnog aanmeldt voor de zorgverzekering krijgt hij een boete opgelegd. De boete is 130% van de premie die hij in de onverzekerde periode had moeten betalen. Het CVZ is verantwoordelijk voor de uitvoering van deze regeling. Het CVZ heeft de zorgverzekeraars gemandateerd om namens het CVZ de boetes op te leggen en te incasseren. Indien een zorgverzekeraar niet in staat is de boete te innen, neemt het CVZ de incasso van de zorgverzekeraar over. De zorgverzekeraars ontvangen 100/130^{ste} deel van de geïnde boete.

De opbrengst voor het Zvf bedraagt in 2009 € 0,7 miljoen (2008: € 2,0 miljoen). Hiervan is het merendeel geïncasseerd door zorgverzekeraars: € 0,6 miljoen.

Regeling Wanbetalers

Zorgverzekeraars melden hun stuwmeer aan wanbetalers in de jaren 2009 en 2010 gefaseerd aan bij het CVZ. Ultimo 2009 hadden twee zorgverzekeraars hun stuwmeer aan wanbetalers aangemeld. In totaal gaat het om 28.670 wanbetalers. In 2009 heeft het CVZ € 3,0 miljoen aan bestuursrechtelijke premies opgelegd. De verwachting is dat € 1,3 miljoen als oninbaar beschouwd moet worden, zodat per saldo een bate van € 1,7 miljoen resteert. Eind 2009 dient het CVZ hiervan nog € 0,7 miljoen te ontvangen van broninhouders, pensioenfondsen en CJIB.

Interest

Belastingdienst

De interestbaten van € 1,1 miljoen (2008 € 1,1 miljoen) betreft invorderingsrente op de door de Belastingdienst geïnde

inkomensafhankelijke bijdragen ingezetenen.

Zorgverzekeraars De interest die zorgverzekeraars in 2009 hebben betaald bedraagt € 157,8 miljoen. In 2008 was het Zvf nog rente verschuldigd aan de zorgverzekeraars: € 195,8 miljoen. Het betreft interest die verrekend moet worden omdat na berekening van de verschuldigde bedragen vanuit de risicoverevening zorgverzekeraars geld schuldig zijn aan het Zvf. De omslag van interestlast in 2008 naar interestbate in 2009 komt door het opnemen van de opbrengstverrekening in de tweede voorlopige afrekening 2007. Dit heeft tot gevolg dat de voorschotten aan zorgverzekeraars groter zijn dan hun uiteindelijke lasten en dit leidt voor zorgverzekeraars tot verschuldigde interest.

Diverse rentebaten De overige rentebaten bedragen in 2009 € 0,1 miljoen (2008: € 0,1 miljoen). De overige rentebaten bestaan uit interest die het CAK verschuldigd is (voorschotten ten behoeve van de regeling CER overschrijden de financieringsbehoefte) en interest in het kader van de regeling bestuurlijke boete.

Zorglasten zorgverzekeraars

Vaststelling macroprestatiebedrag

Proces Het Ministerie van VWS budgetteert de lasten van prestaties en vergoedingen Zvw van de zorgverzekeraars. De minister geeft ook aanwijzingen voor de verdeling van de beschikbare middelen over de zorgverzekeraars. Het CVZ werkt deze aanwijzingen uit in beleidsregels. Op basis van deze beleidsregels stelt het CVZ (ex ante) de risicovereveningsbijdrage per zorgverzekeraar vast en keert deze uit.

Risicoverevening

Het afrekenproces van risicoverevening bestaat uit vier fasen, te weten: het ex-antebudget, de eerste voorlopige vaststelling, de tweede voorlopige vaststelling en de definitieve vaststelling.

In dit jaarverslag zijn de volgende vereveningsproducten verwerkt:

Zorglasten Zvw in 2009

- de definitieve vaststelling 2006;
- de tweede voorlopige vaststelling 2007;
- de eerste voorlopige vaststelling 2009.

Daarnaast is voor het budgetjaar 2008 het verschil tussen de geraamde en definitieve opbrengstverrekening verwerkt.

Geldstromen via de zorgverzekeraars

Onderstaande tabel geeft de lasten in 2009 weer met betrekking tot de prestaties ten laste van het Zvf via de zorgverzekeraars per budgetjaar. Dit resulteert in vijf in de jaarrekening genoemde geldstromen: zorglasten zorgverzekeraars, bestuurlijke boete, compensatie wanbetalers, de beheerskosten kinderen en interest zorgverzekeraars. De lasten inzake de bestuurlijke boete 2009 zijn in de jaarrekening opgenomen in de bate bestuurlijke boete. De vijf geldstromen leiden tot één balanspositie met de zorgverzekeraars.

Toelichting lasten per budgetjaar

2006 In 2010 heeft de definitieve vaststelling plaatsgevonden. Dit leidt tot een kleine wijziging in de lasten van € 0,2 miljoen.

2007 In 2009 heeft de tweede voorlopige vaststelling 2007

plaatsgevonden. Over het budgetjaar 2007 zijn de zorgverzekeraars een bedrag van € 569,4 miljoen verschuldigd. Dit komt hoofdzakelijk door verlaging van de zorglasten als gevolg van de verrekening van de opbrengstverrekening 2007 en het effect van het wijzigen van het schadebegrip. Dit resulteert tevens in een interestbate voor het Zvf, doordat zorgverzekeraars in eerdere vaststellingen een te hoge bijdrage hebben ontvangen.

2008

Over het budgetjaar 2008 heeft sinds het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2008* geen vaststelling plaatsgevonden. Wel heeft de NZa de hoogte van opbrengstverrekening 2008 vastgesteld. In het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2008* was een bedrag opgenomen voor de verwachte opbrengstverrekening 2008 van € 590 miljoen. Deze was gebaseerd op een schatting van de NZa voor twee componenten: ziekenhuizen en GGZ-instellingen. In 2010 is de opbrengstverrekening voor wat betreft het ziekenhuisdeel definitief vastgesteld. Dit leidt tot neerwaartse bijstelling van de lasten van de opbrengstverrekening met € 27,7 miljoen. Samen met een correctie op de compensatie wanbetalers en interestlasten leidt dit tot € 30,4 miljoen lagere lasten.

Verrekeningen met zorgverzekeraars Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
<i>budgetjaar 2006</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2006	-11,0	457,2
b Bestuurlijke boete via verevening	0,0	0,5
c Compensatie wanbetalers oude stijl	2,6	-63,6
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2006	0,0	1,0
e Interest zorgverzekeraars 2006	8,6	38,6
<i>subtotaal budgetjaar 2006</i>	<u>0,2</u>	<u>433,7</u>
<i>budgetjaar 2007</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2007	-370,0	-639,9
b Bestuurlijke boete	0,0	0,0
c Compensatie wanbetalers oude stijl	-15,1	106,5
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2007	0,5	-1,3
e Interest zorgverzekeraars 2007	-184,8	136,7
<i>subtotaal budgetjaar 2007</i>	<u>-569,4</u>	<u>-398,0</u>
<i>budgetjaar 2008</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2008	27,7	17.537,5
b Bestuurlijke boete	0,0	0,0
c Compensatie wanbetalers oude stijl	-72,4	231,2
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2008	0,0	175,5
e Interest zorgverzekeraars 2008	14,3	20,5
<i>subtotaal budgetjaar 2008</i>	<u>-30,4</u>	<u>17.964,7</u>
<i>budgetjaar 2009</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2009	18.821,1	
b Bestuurlijke boete	0,0	
c Compensatie wanbetalers oude stijl	245,1	
Compensatie wanbetalers nieuwe stijl	2,4	
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2009	175,0	
e Interest zorgverzekeraars 2009	4,1	
<i>subtotaal budgetjaar 2009</i>	<u>19.247,7</u>	
a Zorglasten zorgverzekeraars	18.467,8	17.354,8
b Bestuurlijke boete via verevening	0,0	0,5
c Compensatie wanbetalers	162,6	274,1
e Beheerskosten jongeren tot 18 jaar	175,5	175,2
f Interest zorgverzekeraars	-157,8	195,8

2009

De zorglasten zorgverzekeraars stijgen van € 17.537,5 miljoen in 2008 naar € 18.821,1 miljoen in 2009. Dit is een stijging van 7,3% in de zorglasten. De stijging doet zich met name voor bij de medisch specialistische zorg, maar ook bij de eerstelijnszorg (o.a. huisartsen en fysiotherapeuten) is er sprake van aanzienlijke stijgingen van de zorglasten.

De zorglasten over het budgetjaar 2009 zijn inclusief de opbrengstverrekening ziekenhuizen en GGZ-instellingen voor 2009. De overfinanciering voor de ziekenhuizen heeft de NZa vastgesteld op € 298 miljoen. Het CVZ raamt de overfinanciering voor de GGZ-instellingen op € 325 miljoen.

Balanswaarde per 31 december 2009

Eind 2009 kent het Zvf een schuld aan de zorgverzekeraars van € 2.186,3 miljoen. De schuld is vooral het gevolg van de negatieve balanswaarde met betrekking tot het budgetjaar 2009. De zorglasten zijn in 2009 fors hoger dan de bevoorschotting. Voor de budgetjaren 2006 tot en met 2008 kent het Zvf een vordering op de zorgverzekeraars.

Opbouw balanspositie zorgverzekeraars Toelichting balans x € 1 mln	2009	2008
Balanswaarde per 1 januari	3.410,6	8.071,6
Bij		
Betreffende budgetjaar 2006	0,2	433,7
Betreffende budgetjaar 2007	-569,4	-398,0
Betreffende budgetjaar 2008	-30,4	17.964,7
Betreffende budgetjaar 2009	19.245,3	
Compensatie wanbetalers nieuwe stijl 2009	2,4	
Af		
Betreffende budgetjaar 2006	-457,4	487,4
Betreffende budgetjaar 2007	0,0	-10.129,1
Betreffende budgetjaar 2008	-5.514,9	-13.017,8
Betreffende budgetjaar 2009	-13.900,1	
Verrekening af te dragen bestuurlijke boetes		-1,9
Balanswaarde per 31 december	2.186,3	3.410,6

Missionarissen

Missionarissen zijn verzekerd bij zorgverzekeraar CZ. Zij dienen daar hun declaraties in, waarop CZ vervolgens deze declaraties in rekening brengt bij het CVZ. In 2009 bedragen deze lasten € 0,5 miljoen. Dit is fors lager dan 2008, omdat in 2008 de jaren 2006 tot en met 2008 zijn afgerekend. Eind 2009 moest het CVZ nog een bedrag van € 0,1 miljoen afdragen aan CZ.

Compensatie wanbetalers

Nieuwe regeling

Het CVZ int sinds september 2009 de bestuursrechtelijke premie onder wanbetalers. Deze premie bedraagt 130% van de standaard zorgpremie. Het CVZ compenseert de zorgverzekeraars voor de geleden premiederving: zij ontvangen de standaard zorgpremie van het CVZ. De resterende 30% komt ten goede aan het Zvf. In 2009 is het stuwmeer van de eerste twee zorgverzekeraars onder de nieuwe regeling gebracht. De compensatie voor deze twee zorgverzekeraars over de periode waarin hun wanbetalers onder de nieuwe regeling vielen, bedraagt € 2,4 miljoen.

Oude regeling Voor de overige zorgverzekeraars alsmede voor de periode voor september 2009 geldt de oude regeling wanbetalers. De compensatie over 2009 is voorlopig bepaald op € 245,1 miljoen. Als zorgverzekeraars in latere jaren alsnog premie van wanbetalers ontvangen, wordt dit in mindering gebracht op toekomstige compensatie. Door correcties op de compensatie uit voorgaande jaren bedraagt de last € 160,2 miljoen in 2009.

Via CVZ **Subsidies**
De subsidies via het CVZ betreffen alleen de afloop van subsidieregelingen uit voorgaande jaren. Omdat de definitieve vaststellingen lager zijn dan de initieel toegekende bedragen resulteert per saldo een kleine bijdrage: € 1,0 miljoen.

Academische Component De subsidie academische component is bestemd voor de Universitair Medisch Centra (UMC's) ter financiering van topreferente zorg en innovatie en ontwikkeling. Het ministerie heeft de omvang voor 2009 bepaald op € 633,4 miljoen.

Subsidies Zvw Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Subsidies via CVZ	-1,0	2,8
Subsidie academische component	633,4	633,3
Totaal lasten subsidies	632,4	636,1

De balanswaarde per eind 2009 bedraagt € 3,5 miljoen (2008: € 1,8 miljoen). Hiervan heeft - € 1,1 miljoen (i.e. vordering) betrekking op subsidies via CVZ en € 4,6 miljoen op de academische component.

Subsidies Zvw Toelichting balans x € 1 mln	2009	2008
Balanswaarde per 1 januari	1,8	19,0
Verplichtingen subsidies	632,4	636,1
Betaalde subsidie verplichtingen	-630,7	-653,3
Balanswaarde per 31 december	3,5	1,8

Lasten inzake internationale verdragspartners

De lasten inzake internationale verdragspartners betreffen hoofdzakelijk betalingen van lasten van medische zorg voor in verdragslanden wonende of verblijvende personen die in Nederland voor zorg verzekerd zijn. Daarnaast bestaat een klein deel uit zorglasten van ingezetenen die in het buitenland verzekerd zijn. Hierbij is sprake van respectievelijk directe en indirecte verantwoordelijkheid van het CVZ.

Via CVZ De zorglasten van in verdragslanden wonende of verblijvende personen die in Nederland voor zorg verzekerd zijn, vertegenwoordigt een geldstroom van € 201,1 miljoen in 2009 (2008: € 157,4 miljoen). De stijging ten opzichte van 2008 is vooral het gevolg van zowel incidentele meevallers in 2008 als van verrekeringen oude jaren.

Via organen woon- en verblijfplaats

De administratie van de zorglasten in Nederland van burgers, die in het buitenland verzekerd zijn, is belegd bij zorgverzekeraars CZ en Agis. CZ is als orgaan van woonplaats belast met de afhandeling van de zorglasten van ingezetenen van Nederland. Agis is als orgaan van verblijfplaats belast met de afhandeling van zorglasten van kort in Nederland verblijvende personen. Het Zvf compenseert beide zorgverzekeraars geheel voor deze lasten. In 2009 bedroegen deze lasten € 12,1 miljoen. De daling ten opzichte van 2008 (€ 25,4 miljoen) is veroorzaakt doordat in 2009 een neerwaartse correctie op de lasten 2008 is meegenomen. Zonder die correctie zouden de lasten van vergelijkbare omvang zijn geweest.

Doorberekend inzake internationale verdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Via CVZ	201,1	157,4
Via zorgverzekeraars	12,1	25,4
Totaal doorberekend door int. verdragspartners	213,2	182,8

Ultimo 2009 is er nog € 528,3 miljoen te betalen aan de verdragslanden, verdeeld over de volgende balansposten.

Verplichtingen inzake verdragslanden 2009 Bedragen x € 1 mln	per 01-jan	verplicht -ingen	betaald	per 31-dec
Aan verdragslanden via CVZ	426,7	201,1	123,3	504,5
Aan orgaan van woonplaats	15,5	75,0	66,7	23,8
Totaal	442,2	276,1	190,0	528,3

Beheerskosten**Jongeren tot 18 jaar**

De zorgverzekeraars ontvangen onder de Zvw een bijdrage in de uitvoeringskosten voor verzekerden jonger dan 18 jaar. Deze bijdrage is voor 2009 vastgesteld op € 175,5 miljoen. Voor 2008 was dit € 175,2 miljoen.

Agis

Zorgverzekeraar Agis ontvangt een vergoeding voor zijn werkzaamheden als orgaan van verblijfplaats. Deze vergoeding bedraagt voor 2009 € 1,8 miljoen (2008: € 0,9 miljoen).

CAK

Het CAK krijgt voor het uitvoeren van de regeling compensatie eigen risico chronisch zieken de beheerskosten vergoed. Het Ministerie van VWS stelt deze vergoeding vast. Deze is voor 2009 vastgesteld op € 5,7 miljoen. Deze is aanzienlijk lager dan in 2008 (€ 7,8 miljoen), omdat het CAK in 2008 voor aanloopkosten extra budget ontving.

Bureaus 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 de Zvw. Het CVZ betaalt hiervoor een vergoeding aan deze instanties: € 0,6 miljoen in 2009 tegen € 0,3 miljoen in 2008. De

lasten in 2008 waren laag als gevolg van de verrekening in 2008 van te hoog geraamde kosten over 2007.

Sociaal attachés Het CVZ betaalt de SVB voor de diensten van sociaal attachés op diverse ambassades. De lasten in 2009 zijn gelijk aan 2008: € 0,1 miljoen.

Interest internationale verdragen Op de voorschotten verstrekt aan CZ voor het uitvoeren van hun administratieve taak buitenlandse ingezetenen, is CZ interest verschuldigd. Voor 2008 was dit € 3,1 miljoen. Voor 2009 is dit vrijwel nihil, omdat de voorschotten in 2009 beter aansloten op de financieringsbehoefte van CZ.

Ministerie van Financiën **Rekening-courantsaldi**
De rekening-courantverhouding met het Ministerie van Financiën bedraagt € 1.819,9 miljoen negatief eind 2009 (eind 2008: € 120,2 miljoen positief). Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstand. Over 2009 bedraagt de rentelast voor het Zvf € 9,1 miljoen, terwijl de rentebaten in 2008 nog € 44,2 miljoen bedroegen.

Bankrekeningen Het Zvf kent in het kader van het innen van bedragen van niet-ingezetenen en verrekeningen met verdragslanden diverse bankrekeningen. Het saldo daarvan bedraagt eind 2009 € 7,6 miljoen (eind 2008: € 4,4 miljoen).

CVZ De rekening-courantverhouding met het CVZ bedraagt eind 2009 € 1,7 miljoen. De rekening-courantverhouding met het Zvf komt voort uit het geïntegreerd middelenbeheer uit de tijd van voor de invoering van de Zvw, waarbij het CVZ via het Zvf een zo groot mogelijk bedrag aanhoudt bij het Ministerie van Financiën

Gemoedsbezwaarden De rekeningcourant van € 8,0 miljoen bestaat uit het nog beschikbare saldo voor de gemoedsbezwaarden van € 3,7 miljoen en € 4,3 miljoen aan nog uit te voeren betalingen ten behoeve van de gemoedsbezwaarden.

Onverzekerbare vreemdelingen Sinds 2009 is het CVZ verantwoordelijk voor het verstrekken van bijdragen aan zorgverleners die inkomsten mislopen als gevolg van het verlenen van zorg aan in betalingsonmacht verkerende onverzekerbare vreemdelingen. Het CVZ houdt hiervoor een rekening-courant aan bij het Zvf. Het saldo bedraagt eind 2009 € 4,1 miljoen.

Saldo Zorgverzekeringsfonds

Het saldo Zvf geeft inzicht in de stand van het fonds aan het eind van het jaar. In de tabel hierna geven we het verloop over 2009 en 2008 weer.

Saldo Zorgverzekeringsfonds Toelichting balans x € 1 mln	2009	2008
Stand per 1 januari	-2.132,5	-2.343,1
Saldo baten en lasten	-765,8	210,6
Stand per 31 december	-2.898,3	-2.132,5

Het saldo van baten en lasten over 2009 is € 765,8 miljoen negatief. In 2008 was het exploitatiesaldo positief. Dit werd voor een belangrijk deel veroorzaakt doordat we in het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2008* zowel de opbrengstverrekening over 2007 als over 2008 in het resultaat konden opnemen.

Daarbij tekenen we aan dat de afrekeningen van de prestaties van de zorgverzekeraars, de raming met betrekking tot de opbrengstverrekening GGZ-instellingen 2008 en 2009, de afrekeningen loonheffing met de Belastingdienst en de verrekeningen met verdragslanden nog de nodige onzekerheden kennen. De Zvw bepaalt dat over meerdere jaren gemeten het Zvf geen reserves mag bevatten. In artikel 4.1 van de Regeling Zorgverzekering is geregeld dat de reserve, zoals bepaald in artikel 39 lid 4 van de Zvw, wordt vastgesteld op nihil. De inrichting van het zorgstelsel geeft het CVZ geen andere rol dan het signaleren van dit tekort.

***Niet in de balans
opgenomen
rechten en
verplichtingen***

Er zijn geen te kwantificeren rechten of verplichtingen bekend die niet op de balans (of in de toelichting) zijn opgenomen. Zoals echter bij de waarderingsgrondslagen in paragraaf 3.a is vermeld, zijn er diverse onzekerheden en vinden afrekeningen met zorgverzekeraars en verdragslanden soms pas na jaren plaats. Deze afrekeningen, die terug gaan tot 2006, omvatten rechten en verplichtingen die nu niet te kwantificeren zijn.

3.d. Balans en rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Balans Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2009	31-dec 2008
Activa		
Premies:		
- Belastingdienst	1.725,2	1.814,8
Internationale verdragspartners	19,5	29,7
Rijksbijdrage abortusklinieken	-0,4	0,2
Eigen bijdragen:		
- SVB	30,6	32,2
- CAK	127,8	61,7
<i>Subtotaal</i>	<u>158,4</u>	<u>93,9</u>
Totaal	1.902,7	1.938,6
Passiva		
Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	-3.807,2	-524,4
Zorgaanspraken:		
- CAK	-0,8	-23,1
- Zorgkantoren	-27,3	45,5
- Ministerie van Justitie	43,0	85,8
- Ministerie van Defensie	0,7	2,0
<i>Subtotaal</i>	<u>15,6</u>	<u>110,2</u>
Compensatie gemeentes Wtcg	66,5	0,0
Regresrecht	0,7	0,9
Subsidies	-454,6	-243,1
Overige kortlopende schulden:		
- Agis	0,1	0,0
- Rekening-courant Ministerie van Financiën	6.081,6	2.595,0
<i>Subtotaal</i>	<u>6.081,7</u>	<u>2.595,0</u>
Totaal	1.902,7	1.938,6

Rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>		
	2009	2008
Baten		
Premies:		
- Premie via Belastingdienst	13.555,2	14.213,7
Internationale verdragen:		
- Via CVZ	4,4	5,8
- Via zorgkantoren/CAK	0,2	-0,6
<i>Subtotaal</i>	<u>4,6</u>	<u>5,2</u>
Rijksbijdragen:		
- BIKK	4.896,4	4.774,3
- Abortusklinieken	11,6	11,5
<i>Subtotaal</i>	<u>4.908,0</u>	<u>4.785,8</u>
Regresrecht	12,6	13,9
Eigen bijdragen:		
- Via CAK	416,2	432,8
- Via SVB	901,5	877,5
- Via UWV	268,8	284,9
- Via zorgkantoren	-4,6	-15,0
<i>Subtotaal</i>	<u>1.581,9</u>	<u>1.580,2</u>
Maximering reserves zorgkantoren	9,3	-
Interest:		
- Zorgkantoren	3,7	-
- CAK	0,2	1,8
<i>Subtotaal</i>	<u>3,9</u>	<u>1,8</u>
Totaal baten	20.075,5	20.600,6

Rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten*(bedragen in miljoenen euro)*

	2009	2008
Lasten		
Zorgaanspraken:		
- CAK	20.815,4	19.742,2
- Zorgkantoren	-43,8	-9,0
- Ministerie van Justitie	14,8	18,3
- Ministerie van Defensie	-1,3	1,1
<i>Subtotaal</i>	<u>20.785,1</u>	<u>19.752,6</u>
Internationale verdragen	11,5	30,6
Subsidies:		
- Via CVZ	272,7	246,6
- Via zorgkantoren	1.961,7	1.388,3
- Via CSZ	2,4	8,5
<i>Subtotaal</i>	<u>2.236,8</u>	<u>1.643,4</u>
Compensatie gemeentes Wtcg	66,5	-
Beheerskosten:		
- Zorgkantoren	164,9	140,6
- CAK	47,6	37,8
- Agis	0,5	-
- Onderzoeksprogramma	-0,8	-0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>212,2</u>	<u>178,3</u>
Interest:		
- Ministerie van Financiën	34,2	101,1
- Invorderingsrente Belastingdienst	12,0	7,7
- Zorgkantoren	-	2,2
<i>Subtotaal</i>	<u>46,2</u>	<u>111,0</u>
Totaal lasten	23.358,3	21.715,9
Saldo baten en lasten	-3.282,8	-1.115,3

3.e. Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

In deze paragraaf geven we eerst een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2009 hebben voorgedaan en die van invloed zijn op de balans en rekening van baten en lasten van het AFBZ.

Paragraaf 3.e.1 geeft een toelichting op enkele ontwikkelingen met een financiële impact. In paragraaf 3.e.2. geven we per geldstroom een toelichting op de balans en de rekening van baten en lasten van het AFBZ. Voor het overzicht hebben wij ervoor gekozen om per geldstroom de toelichtingen op de balans en op de rekening van baten en lasten bij elkaar te presenteren. In hoofdstuk 4 is een rechtmatigheidsverantwoording per geldstroom opgenomen.

3.e.1 Ontwikkelingen Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Wtcg en compensatie gemeenten

In 2009 hebben er geen grote systeemtechnische veranderingen plaatsgevonden binnen de AWBZ. Met uitzondering dan van de korting die chronisch zieken en gehandicapten krijgen op hun eigen bijdrage in de AWBZ op grond van de Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten (Wtcg). Deze wet heeft ook invloed op de inkomsten die gemeentes genereren voor de eigen bijdragen onder de Wmo (bijv. voor huishoudelijke verzorging). Gemeentes ontvangen hierdoor minder geld. Het Ministerie van VWS heeft besloten gemeentes hiervoor vanuit het AFBZ te compenseren, maar heeft het wetgevingstraject nog niet afgerond. Ondanks het niet afgeronde wetgevingstraject heeft het CVZ in zijn hoedanigheid als fondsbeheerder de benodigde middelen aan de gemeentes betaald en dit opgenomen in de jaarrekening van het AFBZ.

3.e.2. Toelichting op de balans en de rekening van baten en lasten AFBZ

Premies via Belastingdienst

Premies

De Belastingdienst int de premie AWBZ in combinatie met de overige premies volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. De Belastingdienst verdeelt de geïnde bedragen op basis van voorlopige verdeelsleutels over belastingen en sociale verzekeringen en 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. In 2009 is de sleutel voor de Inkomstenbelasting/Premies Volksverzekeringen (LB/PVV) 2006 definitief vastgesteld. Dit leidt tot verrekening van € 1.021,6 miljoen ten laste van het AFBZ. In 2010 is een herberekening gemaakt van de verdeelsleutel voor de loonheffing 2007. Dit leidt tot een bate van € 50,2 miljoen. De definitieve verdeelsleutel voor 2007 moet het Ministerie van Financiën nog vaststellen.

De in de jaarrekening verantwoorde premieopbrengst is als volgt opgebouwd:

Premies AWBZ via Belastingdienst Toelichting rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
- Premies AWBZ	14.526,6	14.738,9
- Afrekening IB/PVV 2001/2002		-21,2
- Afrekening IB/PVV 2004		-583,3
- Afrekening LB/PVV 2006	-1.021,6	79,3
- Afrekening LB/PVV 2007	50,2	
Premies AWBZ via Belastingdienst	13.555,2	14.213,7

De premieopbrengst is in 2009 € 658,5 miljoen lager dan in 2008. Het AWBZ premiepercentage is gelijk gebleven op 12,15%. De lagere opbrengsten worden vooral veroorzaakt door de vaststelling van de verdeelsleutels 2006 en 2007. Het negatieve effect daarvan is € 446,2 miljoen groter dan in 2008. Het restant van de lagere premieopbrengst wordt veroorzaakt door de lagere premiegrondslag als gevolg van de economische recessie.

Premies AWBZ via Belastingdienst Toelichting balans x € 1 mln	2009	2008
Balanswaarde per 1 januari	1.814,8	3.127,3
Premies via Belastingdienst	13.555,2	14.213,7
Afdracht premies Belastingdienst	-13.644,8	-15.526,2
Nog te ontvangen premies AWBZ per 31 december	1.725,2	1.814,8

De nog te ontvangen premies per 1 januari 2009 bestaan uit de loonheffingspremie met betrekking tot december 2008. Deze is in februari 2009 ontvangen. De nog te ontvangen premies per 31 december bestaan uit de loonheffingspremie met betrekking tot december 2009, die de Belastingdienst in februari 2010 afdraagt.

Baten Internationale verdragen

De baten internationale verdragen bedraagt € 4,6 miljoen in 2009 (2008: € 5,2 miljoen). Hiervan loopt € 4,4 miljoen via het CVZ en € 0,2 miljoen via de zorgkantoren/CAK.

De vordering uit hoofde van internationale verdragspartners bedraagt eind 2009 € 19,5 miljoen (2008: € 29,7 miljoen).

Rijksbijdragen

BIKK

Het AFBZ ontvangt van het Ministerie van VWS een rijksbijdrage. Deze Bijdrage In de Kosten van Kortingen (BIKK) stelt het Ministerie van VWS vast. Het Ministerie van VWS heeft deze in 2009 met 2,6% verhoogd tot € 4,9 miljard.

Rijksbijdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
BIKK	4.896,4	4.774,3
Rijksbijdrage financiering kosten abortusklinieken	11,6	11,5
Totaal	4.908,0	4.785,8

**Rijksbijdrage
kosten
abortusklinieken**

Het Ministerie van VWS heeft op basis van de door CVZ verantwoorde lasten, de rijksbijdrage kosten abortusklinieken in 2009 vastgesteld op € 11,6 miljoen.

Regresrecht

Het Verbond van Verzekeraars betaalt aan het AFBZ een afkoopsom voor het regresrecht betreffende zorglasten onder de AWBZ. Het CVZ en het Verbond van Verzekeraars hebben in gezamenlijk overleg het bedrag voor 2009 bepaald op € 12,6 miljoen (2008: € 13,9 miljoen). De hoogte van het bedrag is van een groot aantal variabelen afhankelijk en schommelt derhalve door de jaren.

Eind 2009 dient het CVZ nog € 0,7 miljoen terug te betalen aan het Verbond van Verzekeraars.

Eigen bijdragen

Via CAK

De eigen bijdrage voor AWBZ-zorg is te verdelen in de eigen bijdrage voor zorg zonder verblijf en voor zorg met verblijf. De oplegging en de inning van deze twee soorten eigen bijdragen worden sinds 2008 uitgevoerd door het CAK, die zich over de gehele geldstroom verantwoordt in zijn jaarverslag. UWV en SVB blijven de broninhouding verzorgen. In 2009 zijn de geïnde eigen bijdragen iets gedaald ten opzichte van 2008.

Eigen bijdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Via CAK		
CAK	416,2	432,8
SVB	901,5	877,5
UWV	268,8	284,9
Subtotaal via CAK	1.586,5	1.595,2
Via zorgkantoren	-4,6	-15,0
Totaal	1.581,9	1.580,2

Via zorgkantoren

De eigen bijdrage via zorgkantoren betreft de verrekening van oude jaren en bedraagt - € 4,6 miljoen in 2009 (2008: - € 15,0 miljoen). Dit betreft een afschrijving van openstaande vorderingen uit 2007 en ouder.

De vordering uit hoofde van de eigen bijdragen bestaat per 31 december 2009 uit:

Vorderingen inzake eigen bijdrage 2009 Bedragen x € 1 mln	per 01-jan	te innen	geïnd	per 31-dec
Te vorderen op CAK	61,7	416,2	350,1	127,8
Te vorderen op SVB	32,2	901,5	903,1	30,6
Te vorderen op UWV	0,0	268,8	268,8	0,0
Totaal	93,9	1.586,5	1.522,0	158,4

Maximering reserves zorgkantoren

Zorgkantoren houden een wettelijke reserve aan. Deze reserve is gemaximeerd en afhankelijk van de grootte van het zorgkantoor. Indien de reserve van een zorgkantoor het maximum overschrijdt ten tijde van een definitieve afrekening, dient deze te worden

afgeroomd ten bate van het AFBZ. In 2009 is 2006 definitief afgerekend. De bate voor het AFBZ bedraagt € 9,3 miljoen. Eén concessiehouder heeft bezwaar gemaakt tegen de afdracht. Dit betreft een bedrag van € 6,8 miljoen. Dit bedrag staat eind 2009 nog open als af te dragen aan het AFBZ.

Interestbaten

Zorgkantoren

De interestbaten zorgkantoren bedraagt in 2009 € 3,7 miljoen. In 2008 bedroeg dit nog een last van € 2,2 miljoen.

CAK

Het CAK verstrekt namens de zorgkantoren betalingen aan AWBZ-zorginstellingen. Daarnaast voert zij de regeling eigen bijdragen in de AWBZ uit. In zoverre deze financiële stromen leiden tot interestbaten, moet het CAK deze interestbaten afdragen aan het AFBZ. In 2009 was dit € 0,2 miljoen (2008: € 1,8 miljoen).

Zorgaanspraken

De zorgaanspraken AWBZ verlopen via het CAK, de zorgkantoren en de Ministeries van Justitie en Defensie.

Zorgaanspraken AWBZ Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Via CAK	20.815,4	19.742,2
Via zorgkantoren	-43,8	-9,0
Via Ministerie van Defensie	-1,3	1,1
Via Ministerie van Justitie	14,8	18,3
Totale zorgaanspraken AWBZ	20.785,1	19.752,6

Via CAK

Het totale bedrag aan betalingen AWBZ-verstrekingen via het CAK is ten opzichte van 2008 in 2009 gestegen met 5,4%. Deze stijging vindt min of meer voor alle sectoren binnen de AWBZ plaats en is toe te schrijven aan een generieke stijging van lasten in de zorg.

Via zorgkantoren

Het resultaat van € 43,8 miljoen negatief is vooral het gevolg van de definitieve afrekeningen 2005 en 2006. Dit is dus een bate voor het AFBZ. Hiervan dienen de zorgkantoren eind 2009 nog € 20,2 miljoen te betalen. Eind 2009 dient ook nog het jaar 2008 definitief te worden afgerekend. Het resultaat van deze afrekening is nog niet te kwantificeren.

Via Ministerie van Defensie

De zorgaanspraken via het Ministerie van Defensie betreffen de zorglasten voor defensiepersoneel. Deze zorglasten bedragen in 2009 € 1,3 miljoen negatief (2008: € 1,1 miljoen positief). Het negatieve resultaat is het gevolg van een correctie op 2008. Het overgrote deel van de lasten had in het verleden betrekking op curatieve GGZ. Deze zorg is in 2008 overgeheveld naar de Zvw. Hiermee was bij de raming over 2008 nog geen rekening gehouden. Er worden voor de toekomst geen materiële lasten meer verwacht.

Via Ministerie van Justitie

De zorgaanspraken via het Ministerie van Justitie betreffen de zorguitgaven in tbs-instellingen. Sinds 2007 lopen deze niet meer via het AFBZ. De lasten van € 14,8 miljoen in 2009 betreffen

uitsluitend de afloop van de jaren 2005 en 2006 op basis van de definitieve afrekeningen.

Verplichtingen aanspraken Toelichting Balans x € 1 mln	CAK	Zorg- kantoren	Defensie	Justitie	Totaal
Saldo per 1 januari 2008	-14,9	77,8	3,0	67,5	133,4
Aanspraken	19.742,2	-9,0	1,1	18,3	19.752,6
Per saldo te betalen	19.727,3	68,8	4,1	85,8	19.886,0
Betaald	19.750,4	23,3	2,1	0,0	19.775,8
Saldo per 31 december 2008 en per 1 januari 2009	-23,1	45,5	2,0	85,8	110,2
Aanspraken	20.815,4	-53,2	-1,3	14,8	20.775,7
Per saldo te betalen	20.792,3	-7,7	0,7	100,6	20.885,9
Betaald	20.793,1	19,6	0,0	57,6	20.870,3
Saldo per 31 december 2009	-0,8	-27,3	0,7	43,0	15,6

Balanspositie zorgaanspraken

De balanspositie zorgaanspraken bedraagt op 31 december 2009 € 15,6 miljoen. Het grootste deel hiervan bestaat uit een schuld aan het Ministerie van Justitie (€ 43,0 miljoen) en een vordering op de zorgkantoren (€ 27,3 miljoen).

Lasten internationale verdragen

De lasten voor internationale verdragen komen uit op € 11,5 miljoen. Deze bestaan voor € 10,3 miljoen uit lasten voor de overgangsregeling voor personen die in 2005 ziektefonds-verzekerd waren en AWBZ-zorg in het buitenland genoten. Daarnaast bedragen de lasten voor acute AWBZ-zorg van Nederlanders, die tijdelijk in het buitenland verblijven, € 1,2 miljoen. In vergelijking met 2008 zijn de lasten aanzienlijk lager doordat in 2008 ook de lasten voor 2007 waren opgenomen. Die waren voorheen nog niet bekend.

Lasten internationale verdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Via Agis inzake overgangsregeling	10,3	20,0
Via verdragslanden	1,2	10,6
Totaal doorberekend door int. verdragspartners	11,5	30,6

Subsidies

De lasten van subsidies zijn fors toegenomen in 2009 en bedragen € 2.236,8 miljoen (2008: € 1.643,4 miljoen). De toename is het gevolg van verhoging van het pgb-plafond met 24%.

De subsidies worden verstrekt door het CVZ, de zorgkantoren en het College Sanering Ziekenhuisvoorzieningen (CSZ).

Via CVZ

De subsidies via CVZ bestaan voornamelijk uit subsidies aan MEE-organisaties en subsidies die samenhangen met ADL assistentie. Na een aantal jaren van dalen zijn de subsidieasten in 2009 met 10% gestegen tot € 272,7 miljoen. De oorzaak ligt in de groei van de uitgaven van de MEE-organisaties.

Subsidies Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Via CVZ	272,7	246,6
<i>Via Zorgkantoren</i>		
2009	1.962,5	1.630,9
2008 en eerder	-0,8	-242,6
<i>Subtotaal via zorgkantoren</i>	<u>1.961,7</u>	<u>1.388,3</u>
Via CSZ	2,4	8,5
Totaal Subsidies via CVZ	2.236,8	1.643,4

Via Zorgkantoren De lasten van de subsidies via zorgkantoren bedragen in 2009 € 1.961,7 miljoen (2008: € 1.388,3 miljoen) en betreffen voornamelijk persoonsgebonden budgetten (pgb's). Het Ministerie van VWS heeft het subsidieplafond bepaald op € 2.280,8 miljoen. Hoewel voor het gehele bedrag verplichtingen zijn aangegaan, vallen de uiteindelijke afrekeningen met subsidieontvangers meestal lager uit, omdat budgethouders overlijden of om andere redenen het budget niet uitputten. De geraamde lasten van de pgb's bedragen voor 2009 € 1.962,5 miljoen (86% van het plafondbedrag). Daarnaast leiden de afrekeningen voor pgb's voor 2008 en eerder tot een verlaging van de lasten met € 0,8 miljoen.

Via CSZ Het CSZ verstrekt subsidies voor door het Ministerie van VWS goedgekeurde saneringen van geneeskundige voorzieningen. De lasten fluctueren aanzienlijk, omdat dezen afhankelijk zijn van de noodzaak tot saneren. De lasten komen in 2009 op € 2,4 miljoen (2008: € 8,5 miljoen).

Subsidies verplichtingen Toelichting Balans x € 1 mln	CVZ	Zorg- kantoren	CSZ	Totaal
Saldo per 1 januari 2008	23,9	204,9	0,0	228,8
Verleende subsidies	<u>246,6</u>	<u>1.388,3</u>	8,5	<u>1.643,4</u>
Per saldo te betalen	270,5	1.593,2	8,5	1.872,2
Uitbetaalde subsidies	260,5	1.846,3	8,5	2.115,3
Saldo per 31 december 2008 en per 1 januari 2009	10,0	-253,1	0,0	-243,1
Verleende subsidies	<u>272,7</u>	<u>1.961,7</u>	2,4	<u>2.236,8</u>
Per saldo te betalen	282,7	1.708,6	2,4	1.993,7
Uitbetaalde subsidies	280,0	2.165,9	2,4	2.448,3
Saldo per 31 december 2009	2,7	-457,3	0,0	-454,6

De balanspositie bestaat voornamelijk uit aan het AFBZ terug te betalen voorschotten door zorgkantoren betreffende de lagere afrekeningen van pgb's.

Compensatie gemeente Wtcg

Sinds 1 januari 2009 is de Wtcg van kracht. Omdat chronisch zieken korting krijgen op eigen bijdragen, lopen gemeentes inkomsten mis onder de Wmo. Het Ministerie van VWS heeft besloten gemeentes hiervoor vanuit het AFBZ te compenseren. De

compensatie bedraagt in 2009 € 66,5 miljoen.

Beheerskosten

Het Ministerie van VWS stelt de beschikbare middelen beheerskosten AWBZ vast. Het CVZ verstrekt op basis hiervan voorschotten aan zorgkantoren en het CAK. Na afloop van het budgetjaar vindt, op basis van de verantwoordingen van zorgkantoren en het CAK en de bijbehorende bevindingen van de NZa, een definitieve afrekening plaats.

Zorgkantoren

De beheerskosten van de zorgkantoren zijn in 2009 met € 164,9 miljoen aanzienlijk hoger dan in 2008 (€140,6 miljoen), omdat de staatssecretaris van VWS in 2009 extra middelen beschikbaar heeft gesteld voor verbetering van de administratieve organisatie van zorgkantoren. Daarnaast stijgt het budget met 3,6% als gevolg van loon- en prijsmutaties. Tot slot hebben de definitieve afrekeningen 2005 t/m 2007 geleid tot een kleine extra last in 2009.

CAK

Het budget van het CAK bedraagt in 2009 € 47,6 miljoen (2008: € 37,8 miljoen). De stijging is het gevolg van de door de minister extra beschikbaar gestelde middelen aan het CAK in 2009 ter verbetering van de uitvoering.

Agis

Agis ontvangt een vergoeding voor het uitvoeren van de overgangsregeling AWBZ. De lasten in 2009 bestaan uit de vergoedingen voor 2006 tot en met 2009 en bedragen € 0,5 miljoen.

Onderzoeksprogramma

De onderzoeksprogramma's van enig budgetjaar worden gedurende meerdere jaren uitgevoerd. In het kader van de afwikkeling van diverse programma's uit de jaren tot en met 2005 is geconcludeerd dat € 0,8 miljoen kan vrijvallen ten gunste van het AFBZ.

Rekening-courant Ministerie van Financiën

Interest lasten

Het AFBZ heeft een rekening-courant met het Ministerie van Financiën. Deze rekening-courantverhouding bedraagt eind 2009 € 6.081,6 miljoen negatief (2008: € 2.595,0 miljoen negatief). Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstand. Over 2009 is € 34,2 miljoen aan rente betaald. De interestlasten zijn, ondanks het groeiende tekort in het fonds, aanzienlijk gedaald ten opzichte van 2008 (€ 101,1 miljoen) vanwege de lage gemiddelde rentestand in 2009.

Interest Belastingdienst

De Belastingdienst heeft voor de inning van AWBZ-premies meer invorderingsrente betaald dan ontvangen. Per saldo resulteert een last van € 12,0 miljoen (2008: € 7,7 miljoen).

Saldo AFBZ

Het saldo AFBZ geeft inzicht in de stand van het fonds aan het eind van het jaar. Het saldo van baten en lasten over een jaar verwerkt het CVZ in het saldo van het fonds.

In onderstaande tabel geven we het verloop over 2009 weer.

Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten Toelichting Balans x € 1 mln	2009	2008
Stand 1 januari	-524,4	590,9
Saldo baten en lasten	-3.282,8	-1.115,3
Stand 31 december	-3.807,2	-524,4

De AWBZ sluit 2009 af met een nadelig saldo van baten en lasten van € 3,282,8 miljoen. Dit is bijna een verdrievoudiging van het tekort in 2008 van € 1.115,3 miljoen. De oorzaak ligt in ruim € 0,5 miljard aan verminderde premiebatens en € 1,6 miljard aan hogere lasten voor zorgaanpakken via het CAK en het pgb. Eind 2009 bedraagt het cumulatieve saldo € -3.807,2 miljoen.

***Niet in de balans
opgenomen rechten
en verplichtingen***

Er zijn geen te kwantificeren rechten en verplichtingen bekend die niet in de balans (of in de toelichting) zijn opgenomen. Zoals echter bij de waarderinggrondslagen is vermeld in paragraaf 3.a zijn er diverse onzekerheden en vinden afrekeningen soms pas na jaren plaats. De afrekeningen met zorgkantoren gaan terug tot 2005 en omvat verplichtingen of rechten die nu niet te kwantificeren zijn.

4. Financiële Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2009

4.a. Algemeen

Onderbouwing rechtmatigheids- verantwoording

Het CVZ verantwoordt de totale baten en lasten van het Zvf en het AFBZ in 2009, bestaande uit tientallen onderliggende geldstromen, in dit *Financieel Jaarverslag Fondsen 2009* (hierna: *FJF*). Voor elk van deze geldstromen moet het CVZ als fondsbeheerder vaststellen of deze is voorzien van een rechtmatigheidsverklaring of rapportage, omdat het CVZ hierop de rechtmatigheid van zijn handelen als fondsbeheerder baseert. Het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2009* (hierna: *FVU*) is één van die verantwoordingsdocumenten. Daarin verantwoordt het CVZ zich over zijn handelen als uitvoerder van geldstromen die voortvloeien uit zijn uitvoeringstaken. De rechtmatigheidsverantwoording in dit hoofdstuk bestaat uit een overzicht in tabelvorm per fonds met alle rechtmatigheidsverantwoordingen en -verklaringen. Het CVZ geeft voor de geldstromen met als beoordeling anders dan “voldoende”, een toelichting op de rechtmatigheidsbevinding en andere belangrijke constatering.

Zoals in paragraaf 3.a.2 al is toegelicht, heeft de financiële inrichting van het zorgstelsel invloed op de mate van zekerheid omtrent de rechtmatigheid van de in dit verslag verantwoorde geldstromen. De in paragraaf 3.a.2 benoemde onzekerheden zijn ook van toepassing op de rechtmatigheidsverantwoording in dit hoofdstuk.

Leeswijzer

In paragraaf 4.b gaan we in op wat het CVZ onder financiële rechtmatigheid verstaat en in paragraaf 4.c volgt een toelichting op de rechtmatigheidstabellen waarna in de daaropvolgende paragrafen de rechtmatigheidstabellen volgen en een conclusie met toelichting over de financiële rechtmatigheid per fonds.

4.b. Begripsbepaling financiële rechtmatigheid

Invulling van rechtmatigheids- begrip

Het CVZ definieert *rechtmatigheid* als het tot stand komen van baten en lasten en balansmutaties in overeenstemming met:

- het relevante normenkader van geldende wet- en regelgeving;
- het beleid van CVZ ten aanzien van M&O.

Hierbij maakt het CVZ onderscheid tussen financiële rechtmatigheid en niet-financiële rechtmatigheid. Bij financiële rechtmatigheid gaat het om fouten en onzekerheden die financiële gevolgen hebben voor de weergave in het *FJF*, het CVZ of externe partijen.

Bij niet-financiële rechtmatigheid gaat het om fouten en onzekerheden die geen financiële gevolgen hebben voor de weergave in het *FJF*, het CVZ of externe partijen.

Fout in de verantwoording

Daarnaast is sprake van een financiële rechtmatigheidsfout in de verantwoording als een post niet in overeenstemming is met één of meer aspecten van de wet- en regelgeving met financieel gevolg.

Onzekerheid in de verantwoording

Van onzekerheid in de verantwoording is sprake als er onvoldoende informatie beschikbaar is om een (gedeelte van een) post als financieel rechtmatig of financieel onrechtmatig aan te merken.

Normenkader

De inrichting van het zorgstelsel brengt met zich mee dat het CVZ zich als fondsbeheerder op de verantwoording van andere gegevensaanleverende partijen moet baseren. Deze partijen hebben voor de verantwoording over de via hen lopende geldstromen een eigen normenkader. Dit normenkader kan naast het normenkader van de Zvw ook andere wetgeving omvatten die niet direct betrekking heeft op de uitvoering van de Zvw. Het CVZ heeft geen inzicht in deze indirecte normenkaders en toetst daar ook niet aan. In het stelsel van onderlinge verantwoordelijkheden gaat het CVZ er vanuit dat de gegevensaanleverende partij de juiste normenkaders hanteert bij hun rechtmatigheidsverantwoording en dat de interne of externe controlerende accountant toetst op het gebruik van het juiste normenkader.

Het CVZ toetst de verantwoordingen van de ketenpartners er vervolgens op of zij:

- een juiste overeenkomstige definitie van rechtmatigheid hanteren;
- de juiste nauwkeurigheds- en betrouwbaarheids-toleranties hanteren op niveau van de fondsen;
- de fouten en onzekerheden kwantificeren en deze evalueren ten opzichte van de daarvoor geldende norm;
- bevindingen hebben op het gebied van M&O;
- in omvang aansluiten bij de geldstromen in de fondsen;
- een oordeel uitspreken met betrekking tot financiële rechtmatigheid van baten en lasten en balansmutaties.

Risicoverevening

Het CVZ voert het proces van de risicoverevening onder de Zvw uit. Deze activiteit leidt tot baten en/of lasten voor zorgaanpakken, beheerskosten en interest. De uitkomst van deze posten wordt bepaald door de gegevens die het CVZ van derden ontvangt. De juistheid van de gegevens is vastgesteld door de externe accountant van de zorgverzekeraars en de NZa en is derhalve niet een verantwoordelijkheid van het CVZ. Over de verantwoording van het risicovereveningsproces heeft het CVZ aparte afspraken met het Ministerie van VWS gemaakt.

Beoordeling rechtmatigheid fondsbeheerder

De rechtmatigheid van enkele geldstromen is niet afgedekt door externe verantwoording dan wel het FVU. Het CVZ dient in zijn hoedanigheid als fondsbeheerder deze geldstromen zelfstandig op rechtmatigheid te beoordelen. Het betreft de volgende geldstromen onder de Zvw:

- interest Ministerie van Financiën;
- Bureau Belgisch/Duitse zaken;
- Sociaal Attachés;
- bankkosten.

En onder de AWBZ:

- regresrecht;
- interest Ministerie van Financiën;
- bankkosten;
- onderzoeksprogramma.

Als normenkader hanteert het CVZ de geldende wet- en regelgeving. De voornaamste wetten en regelingen daarbij zijn:

- de Zorgverzekeringswet;
- de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.

De voornaamste regelingen van VWS in het normenkader zijn:

- de regeling zorgverzekering 2009 inclusief wijzigingen;
- regeling AWBZ.

De voornaamste regelingen van het CVZ in het normenkader zijn:

- regeling beleidsregels vereveningsbijdrage zorgverzekering 2009 inclusief wijzigingen;
- regeling beleidsregels verdeling besteedbare middelen beheerskosten zorgkantoren AWBZ 2009 inclusief wijzigingen.

CVZ Auditteam

Het CVZ Auditteam beoordeelt de juistheid van de rechtmatigheidsverantwoording van de hierboven genoemde geldstromen die het CVZ als fondsbeheerder zelfstandig beoordeelt. Mede op basis van het dossier van het CVZ controleert de externe accountant die werkzaamheden en doet eventueel nader onderzoek om tot een oordeel over de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording te komen.

Tolerantiegrenzen rechtmatigheid

Norm rechtmatigheid

Als norm voor de rechtmatigheid van de verantwoorde bedragen van de geldstromen in de jaarrekening hanteert het CVZ onderstaande tolerantiegrenzen.

	goedkeurend	met beperking	oordeel onthouding	afkeurend
Fouten in de jaarrekening (in % van de lasten)	kleiner of gelijk dan 1 %	meer dan 1% en kleiner of gelijk dan 3%		meer dan 3%
Onzekerheden in de controle (in % van de lasten)	kleiner of gelijk dan 3 %	meer dan 3% en kleiner of gelijk dan 10%	meer dan 10%	

M&O-beleid

Het *misbruik en oneigenlijk gebruik* (M&O) -beleid is er op gericht deugdelijke beheersmaatregelen te hebben ter voorkoming van misbruik en oneigenlijk gebruik door externe partijen. Het CVZ omschrijft misbruik als het opzettelijk niet, niet tijdig, onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens met als doel persoonlijk of bedrijfsgewin. Het CVZ omschrijft oneigenlijk gebruik als het toepassen van regelgeving op een wijze die in overeenstemming is met de bewoordingen van de regelgeving maar in strijd is met het doel en de strekking daarvan.

4.c. Algemene toelichting rechtmatigheidstabellen

Verantwoordingen zorgverzekeraars, zorgkantoren en CAK over 2009

Zorgverzekeraars, -kantoren en CAK hebben tot medio 2010 de gelegenheid gehad voor het indienen van hun jaarrekening en financiële verantwoording 2009. De NZa publiceert vervolgens haar bevindingen voor 1 december 2010.

Door het verzetten van het rapportagemoment van het *FJF* van

april naar december is het CVZ in staat om de conclusies van de NZa omtrent de verantwoording van zorgverzekeraars en zorgkantoren en CAK in dit verslag mee te nemen. De NZa en het CVZ hebben in 2010 nadere afspraken gemaakt over de vorm van rapporteren door de NZa. Hierdoor kan het CVZ, voor de geldstromen onder de AWBZ, de werkzaamheden van de NZa volledig benutten. Een essentieel punt blijft dat de NZa geen expliciet oordeel geeft over de juistheid van de aangeleverde gegevens en verantwoordingen betreffende de geldstromen Zvw.

Verskil in bedragen tussen financiële en rechtmatigheidsverantwoording

De bedragen in de rechtmatigheidsverantwoordingen van derden en de bedragen die het CVZ hierover verantwoordt in het *FJF* kunnen verschillen als gevolg van ramingen die het CVZ opneemt ter correctie van verschillende waarderingsgrondslagen (kastelsel versus batenlasten stelsel) of gebeurtenissen na balansdatum. Dit heeft geen invloed op het rechtmatigheidsoordeel, omdat over de realisatie verantwoording plaatsvindt in de daarop volgende jaren.

Presentatie rechtmatigheid per ontvangen rapportage

Het CVZ verantwoordt de rechtmatigheid per ontvangen rapportage van derden en niet per geldstroom. De verantwoordingen van derden dekken namelijk meestal 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

In paragraaf 4.d en 4.f geven we in tabelvorm een overzicht van de rechtmatigheidsverantwoording van de twee fondsen. De tabellen zijn als volgt ingedeeld:

- aard van de geldstroom;
- financiële omvang van de geldstroom;
- financiële omvang van de rechtmatigheidsverantwoording;
- uitvoerder van de rechtmatigheidscontrole;
- conclusie van het CVZ op basis van de rapportage over de rechtmatigheidscontrole;
- toelichting op de kanttekeningen;
- kwalificatie kanttekening.

Het CVZ concludeert op basis van de ontvangen rechtmatigheidsverantwoording en/of accountantsverklaring of de rechtmatigheid van de geldstroom wel of niet voldoende is geborgd. Ook kan het zijn dat geen conclusie mogelijk is wegens het ontbreken van een verantwoording en/of accountantsverklaring.

Uitvoeringstaken

Het CVZ heeft de geldstromen (inclusief de rechtmatigheidsverantwoording daarover) die verband houden met de uitvoeringstaken in april verantwoord in zijn *FVU* 2009. Dit betreft de geldstromen van subsidies via het CVZ inclusief abortusklinieken, afrekening internationale verdragslanden, bijdragen niet-ingezetenen, gemoedsbezwaarden, bestuurlijke boete, regeling onverzekerbare vreemdelingen en regeling wanbetalers. De externe accountant van het CVZ heeft een getrouwbeeldverklaring afgegeven bij dat verslag.

**Directe geldstroom
niet in FVU** Over de overige geldstromen waarvoor een directe verantwoordelijkheid bestaat, verantwoordt het CVZ zich in dit FJF. Het CVZ beoordeelt de rechtmatigheid van die geldstromen. Indien er kanttekeningen zijn, hebben wij deze in de tabel vermeld en toegelicht. Kanttekeningen worden in dit verslag gekwalificeerd als: van groot belang, enigszins van belang of niet van belang. Deze gradatie is gebaseerd op de omvang van de geldstroom in relatie tot de totale lasten van het betreffende fonds.

**Rechtmatigheid
fondsen** Aansluitend op de tabel van het betreffende fonds geven we een conclusie over de rechtmatigheid van het totale fonds.

4.d. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds

Baten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2009 in mln.	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
ZVF.1	Bijdragen via Belastingdienst	16.651,5	16.662,9	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Geen conclusie mogelijk	- Afwijkende controletoleranties op niveau fondsen; - Geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; - In bedrijfsvoeringsparagraaf expliciet gewezen op M&O-problematiek.	Van belang
ZVF.2	Bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen via CVZ, SVB, UWV en pensioenfondsen	96,7	96,7	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Onvoldoende	Onrechtmatigheid door het niet rechtmatig handelen bij broninhouding stamrecht BV's, niet versturen jaarafrekening gezinsleden 2008, vertraagde oplegging door uitblijven bestandsuitwisseling en niet opleggen bestuurlijke boetes. Totaal € 8,3 mln. aan financiële fouten (8,6%).	Enigszins van belang
ZVF.3	Internationale verdragen	4,8	4,8	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.4	Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	2.080,7	2.080,7	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2009)	Voldoende		
ZVF.5	Heffing gemoedsbezwaarden	2,3	2,3	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.6	Compensatie eigen risico chronisch zieken	-94,2	-96,0	Extern accountant CAK en toezichtoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	De NZa ziet toe op de uitvoering maar neemt geen expliciet oordeel op omtrent de juistheid en/of rechtmatigheid van de verantwoording. Daarnaast is er onzekerheid omtrent de hoogte van totale uitkering.	Enigszins van belang
ZVF.7	Bijdragen missionarissen	0,3	0,3	Externe accountant zorgverzekeraar CZ	Geen conclusie mogelijk	De verklaring van de externe accountant van CZ bevat geen uitspraak inzake de juistheid en/of rechtmatigheid van de premie-opbrengsten en het toezichtsregime is nog niet belegd door het Ministerie van VWS.	Niet van belang
ZVF.8	Bestuurlijke boete	0,7	0,5	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant) inzake uitvoering CVZ en toezichtoordeel NZa inzake uitvoering door zorgverzekeraars.	Onvoldoende	Materiële onrechtmatigheid door beoordelingswijze bezwaarschriften en onzekerheid over omvang van moeilijk invorderbare boetes en afboekingen door CVZ. Financiële fouten € 1,8 mln en onzekerheden € 7,3 mln.	Niet van belang
ZVF.9	Regeling Wanbetalers	1,7	1,7	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant) inzake uitvoering CVZ en toezichtoordeel NZa inzake uitvoering door zorgverzekeraars.	Oordeelonthouding	Onzekerheid over de rechtmatigheid van de inning bij wanbetalers voor € 3 mln. door afwezigheid van een audit op de CVZ-systemen en interfaces met zorgverzekeraars.	Niet van belang
ZVF.10	Invorderingsrente Belastingdienst	1,1	1,1	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Geen conclusie mogelijk	- Afwijkende controletoleranties op niveau fondsen; - Geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; - In bedrijfsvoeringsparagraaf expliciet gewezen op M&O-problematiek.	Niet van belang
ZVF.11	Interest zorgverzekeraars	157,8	157,8	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamenlijke juistheid en/of rechtmatigheid van de gegevensaanlevering.	Enigszins van belang
ZVF.12	Diverse rentebaten	0,1	0,1	Inzake interest CER: extern accountant CAK en toezichtoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	De NZa ziet toe op de uitvoering en concludeert dat het CAK de regeling goed heeft uitgevoerd, maar neemt geen expliciet oordeel op omtrent de juistheid en/of rechtmatigheid van de verantwoording.	Niet van belang
	Totaal	18.903,5					

Lasten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2009 in mln.	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
ZVF.13	Zorglasten zorgverzekeraars	18.467,8	19.090,8	Externe accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamenlijke juistheid en/of rechtmatigheid van de gegevensaanlevering.	Van belang
ZVF.14	Zorglasten missionarissen	0,5	0,5	Interne accountantsdienst CZ	Geen conclusie mogelijk	Het toezichtsregime is nog niet belegd door het Ministerie van VWS.	Niet van belang
ZVF.15	Compensatie wanbetalers waarvan - nieuwe stijl	162,6 2,4	162,6	Bestuursverklaring zorgverzekeraars en toezichtoordeel NZa omtrent rechtmatigheid uitvoering en juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	De NZa constateert dat er in de opgave betalingsachterstanden door de zorgverzekeraars vrij veel fouten zitten. Het samenvattend rapport bevat verder geen expliciet oordeel omtrent de gezamenlijke juistheid en/of rechtmatigheid van de gegevensaanlevering.	Enigszins van belang
	- oude stijl	160,2		Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk		
ZVF.16	Subsidies via CVZ	-1,0	-1,0	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.17	Subsidie Academische Component	633,4	633,4	Rijksauditdienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2009)	Onvoldoende	Het Ministerie van Financiën en de Algemene Rekenkamer hebben aangegeven dat de comptabele vormgeving van de subsidie onvoldoende is.	Van belang
ZVF.18	Internationale verdragen via CVZ	201,1	201,1	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.19	Internationale verdragen via organen woon- of verblijfplaats	12,1	12,1	Interne accountantsdiensten CZ en Agis Toezichtoordeel CVZ	Geen conclusie mogelijk	De verantwoording van Agis voldoet niet aan de eisen van de toezichthouder. Daarnaast zijn er onzekerheden geconstateerd in de verantwoording. De financiële onzekerheid voor deze geldstroom bedraagt € 3,7 mln.	Niet van belang
ZVF.20	Beheerskosten zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	175,5	175,5	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamenlijke juistheid en/of rechtmatigheid van de gegevensaanlevering.	Enigszins van belang
ZVF.21	Beheerskosten buitenland Agis	1,8	1,8	Interne accountantsdienst Agis en toezichtoordeel CVZ	Geen conclusie mogelijk	De verantwoording van Agis voldoet niet aan de eisen van de toezichthouder. Daarnaast zijn er onzekerheden geconstateerd in de verantwoording. De financiële onzekerheid voor deze geldstroom bedraagt € 3,7 mln.	Niet van belang
ZVF.22	Beheerskosten CAK	5,7	5,7	Extern accountant CAK Toezichtoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	De NZa ziet toe op de uitvoering en concludeert dat het CAK de regeling goed heeft uitgevoerd, maar de NZa neemt geen expliciet oordeel op omtrent de juistheid en/of rechtmatigheid van de verantwoording.	Niet van belang
ZVF.23	Beheerskosten bureau Belgische/Duitse zaken	0,6	0,6	CVZ	Voldoende		
ZVF.24	Beheerskosten Sociaal Attachés	0,1	0,1	CVZ	Voldoende		
ZVF.25	Interest Ministerie van Financiën	9,1	9,1	CVZ	Voldoende		
ZVF.26	Interest internationale verdragen	0,0	0,0	Interne accountantsdienst CZ en toezichtoordeel CVZ	Voldoende		
	Totaal	19.669,3					

Beoordeling rechtmatigheid Zvf als geheel De financiële onrechtmatigheden in de geldstromen 'bijdrage en vergoedingen niet-ingezetene' (€ 8,3 miljoen; <0,1% van baten Zvf), 'bestuurlijke boete' (€ 1,8 miljoen; <0,1%) en 'subsidie Academische Component' (€ 633,4 miljoen; 3,2% van lasten Zvf) leiden tot een afkeurend rechtmatigheidsoordeel voor deze geldstromen.

Afgezien van deze geldstromen, die leiden tot een afkeurend oordeel, zou er niettemin geen conclusie mogelijk zijn omtrent de rechtmatigheid van het Zvf. Als gevolg van het feit dat de tolerantiegrenzen van de Belastingdienst niet exclusief van toepassing zijn op de geldstromen Zvf en het feit dat in het samenvattend rapport Uitvoering Zvf 2009 van de NZa het rechtmatigheidsoordeel niet expliciet is verwoord, behelzen de onzekerheden meer dan 10%, hetgeen leidt tot een oordeelonthouding.

4.e. Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds

Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

Zie tabel nummer Zvf.1 en Zvf.10 De accountantsverklaring in het beheersverslag 2009 van de Belastingdienst betreft onder meer de volgende geldstromen:

Baten Zvf

- Inkomensafhankelijke bijdragen ingezetenen (€ 16.651,5 miljoen);
- Invorderingsrente Belastingdienst (€ 1,1 miljoen).

Achtergrond

De Belastingdienst int de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw 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. Aan het eind van het tweede jaar worden de definitieve percentages vastgesteld. Voor het belastingjaar 2007 dient de verdeelsleutel nog definitief te worden vastgesteld.

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

Aansluiting

De verantwoording door de Belastingdienst bedraagt over 2009 € 16.662,9 miljoen. Dit wijkt € 11,4 miljoen af van het bedrag verantwoord in de jaarrekening.

Het beheersverslag van de Belastingdienst is gebaseerd op het kasstelsel. Dit houdt in dat hij geldmiddelen verantwoordt op het moment dat deze daadwerkelijk zijn ontvangen of uitgegeven. Het CVZ verantwoordt zich op basis van het batenlasten stelsel via de Trans-EMU methode. Dit houdt in dat het CVZ een inschatting maakt van de bijdragen ingezetenen die het Ministerie van Financiën in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen.

**Oordeel
Rijksauditedienst**

In het beheersverslag 2009 is de accountantsverklaring van de RAD opgenomen. De RAD heeft gecontroleerd dat de in het beheersverslag opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering en van de uitvoering in opdracht van derden van het directoraat-generaal Belastingdienst over 2009 in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Deze financiële overzichten omvatten:

- de jaarrekening over 2009;
- de saldibalans per 31 december 2009;
- de in de bedrijfsvoeringsparagraaf opgenomen rapportage over de comptabele rechtmatigheid en de getrouwe weergave van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering 2009.

Bevindingen M&O

De Auditdienst vestigt de aandacht op onzekerheden over de juistheid en volledigheid van door derden verstrekte gegevens, de zogenoemde problematiek van M&O. Hierdoor bestaat een inherente onzekerheid over de heffing en inning van verschillende belastingen en over de toekenning en de uitbetaling van toeslagen.

**Bevindingen
rechtmatigheid**

De rechtmatigheid van de bijdragen via de Belastingdienst worden door de Auditdienst Financiën vastgesteld in het kader van de verantwoording door de Belastingdienst als geheel. De hierbij gebruikte tolerantie van 3% over een veel grotere geldstroom is vele malen groter dan de gewenste tolerantie van 1% van de lasten van het Zvf.

De RAD heeft zijn auditrapport over de berekening van de verdeelsleutel loonheffing 2008 nog niet klaar. Dit wordt begin 2011 verwacht. Het al door de Belastingdienst aangekondigde bedrag is in deze jaarrekening verwerkt als raming.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk, omdat de verantwoording niet voldoet aan het normenkader van het CVZ op de volgende punten:

- controletoleranties op het niveau van de fondsen;
- gekwantificeerde fouten en onzekerheden.

Accountantsverklaring bij bijdragen niet-ingezetenen via CVZ

**Zie tabel nummer
Zvf.2**

Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen in het FVU. Hieraan ligt een controlerapport van het CVZ Auditteam ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het FVU gaat vergezeld van een goedkeurende getrouwbeeld-verklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Het FVU dekt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten Zvf

- Inkomensafhankelijke bijdragen niet-ingezetenen (€ 96,7 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. De betreffende verdragsgerechtigden

zijn in Nederland een bijdrage verschuldigd. Het CVZ is verantwoordelijk voor het opleggen en innen van bijdragen van deze rechthebbenden. Dit is vastgelegd in artikel 69 van de Zvw en de daarop gebaseerde regelgeving. Inning van deze bijdrage geschiedt bij degenen die een pensioen of uitkering ontvangen zoveel mogelijk via broninhouding bij pensioenfondsen, UWV en SVB.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen het *FVU* en de jaarrekening van de fondsen.

Oordeel externe accountant De externe accountant heeft de controlewerkzaamheden van het CVZ Auditteam gereviewd en bij het oordeel over de rechtmatigheid zoals verantwoord in het *FVU* een goedkeurende getrouwbeeldverklaring verstrekt.

Bevindingen M&O Het CVZ Auditteam ziet geen specifieke problematiek met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van de bijdragen niet-ingezetenen.

Bevindingen rechtmatigheid Het CVZ Auditteam concludeert dat de verantwoording van de bijdragen niet-ingezetenen voor € 8,3 miljoen (€ 3,8 miljoen stamrecht BV's, € 1,2 miljoen gezinsleden en € 3,3 miljoen vertraagde oplegging als gevolg van uitblijven bestandsuitwisseling) aan financiële fouten bevat. Deze € 8,3 miljoen vertegenwoordigt 8,6% van de opgelegde en op te leggen bedragen in 2009. Daarnaast heeft het CVZ geen uitvoering gegeven aan de bestuurlijke boeteregeling, die voor niet-ingezetenen geldt. De omvang hiervan is niet te kwantificeren en tevens geldt dat via broninhouding niettemin de verschuldigde bijdrage wordt afgedragen.

Overige bevindingen Het CVZ Auditteam oordeelt vervolgens dat het CVZ niet aan zijn wettelijke verplichtingen heeft kunnen voldoen betreffende het tijdig en volledig vaststellen van de jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2006 en 2007) en de voorlopige jaarafrekeningen (2008). Dit betreft een niet-financiële fout in de verantwoording, omdat ondanks de veroorzaakte overlast voor burgers, het CVZ de financiële consequenties met de definitieve jaarafrekening zal rechtekken, inclusief te verrekenen rentebedragen.

Conclusie Onvoldoende op basis van *FVU*.

Accountantsverklaring CAK en rapport NZa bij Compensatie Eigen Risico
Zie tabel nummer Zvf.6, Zvf.12 en Zvf.22 Het CAK voert de regeling CER chronisch zieken uit. Het CVZ betaalt het CAK een voorschot voor het doen van uitkeringen voor deze regeling. Het CAK verantwoordt zich in haar jaarverslag over de totale uitkering aan individuen in het kader van de regeling. De verantwoording is voorzien van een accountantsverklaring en een bestuurlijke verantwoording. De NZa beoordeelt de rechtmatigheid van de uitvoering van de regeling door het CAK.

Baten Zvf

- Compensatie CER chronisch zieken (€ - 94,2 miljoen);
- Interestbaten CER-voorschotten (€ 0,1 miljoen).

Lasten Zvf

- Beheerskosten CAK (€ 5,7 miljoen)

Achtergrond	Verzekerden met meerjarig hoge zorgkosten krijgen een compensatie ten behoeve van het verplicht eigen risico. De compensatie wordt vergoed uit het Zvf en uitgekeerd aan individuen door het CAK.
Aansluiting	Er is geen aansluiting tussen de verantwoording van het CAK en de jaarrekening van de fondsen. Het verschil bedraagt € 1,8 miljoen. Dit verschil komt voor € 1,3 miljoen door een verrekening van het jaar 2008. Er is geen aansluiting tussen de verantwoording van het CAK en het <i>Rapport Uitvoering AWBZ, Wmo en Zvw 2009 CAK B.V.</i> van de NZa, omdat in het rapport het controletotaal ontbreekt.
Oordeel externe accountant & NZa	De externe accountant heeft een goedkeurende getrouwbeeldverklaring over de rechtmatigheid verstrekt. De NZa concludeert dat het CAK de uitkering van de CER goed heeft uitgevoerd.
Bevindingen M&O	Het CAK meldt vijf registraties. Niet duidelijk is of deze betrekking hebben op de regeling CER.
Bevindingen rechtmatigheid	De externe accountant van het CAK is van oordeel dat de in de bestuurlijke verantwoording opgenomen geldstroom uitkeringen CER voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. De NZa concludeert dat het CAK de uitkering van de compensatie verplicht eigen risico goed heeft uitgevoerd en dat er geen onrechtmatigheden en onzekerheden over de rechtmatigheid zijn geconstateerd.
Overige bevindingen	Geen
Conclusie	Geen conclusie mogelijk, omdat de verantwoording van de NZa geen expliciet oordeel bevat over de rechtmatigheid van de compensatie.
Accountantsverklaring bij verantwoording missionarissen	
Zie tabel nummer Zvf.7 en Zvf 14	Het Ministerie van VWS heeft zorgverzekeraar CZ gemandateerd om alle voor de uitvoering van de overgangsregeling missionarissen noodzakelijke werkzaamheden te verrichten. CZ verantwoordt zich over deze werkzaamheden aan het CVZ. De verantwoording is voorzien van een accountantsverklaring. Het ministerie heeft nog geen toezichthouder aangewezen.
	<i>Baten Zvf</i>
	- Bijdrage missionarissen (€ 0,3 miljoen)
	<i>Lasten Zvf</i>
	- Zorglasten missionarissen (€ 0,5 miljoen)
Achtergrond	De inning van de bijdrage loopt niet via de Belastingdienst, maar via CZ. De zorglasten van missionarissen lopen ook via CZ. Het verschil tussen de bijdragen en de zorglasten komt ten laste van het Zvf.
Aansluiting	Er is volledige aansluiting tussen de verantwoording van CZ en de jaarrekening van de fondsen.

Oordeel externe accountant	De externe accountant heeft een goedkeurende getrouwbeeldverklaring over de rechtmatigheid van de zorglasten verstrekt. De verklaring van de externe accountant strekt zich echter niet uit tot de bijdragen.
Bevindingen CVZ	Hoewel het toezicht op de regeling nog niet formeel is belegd bij het CVZ, heeft het CVZ wel een review gehouden op de verantwoording van CZ. Daaruit zijn geen bevindingen gekomen. Indien het CVZ toezichthouder zou zijn geweest dan had het de conclusie getrokken dat de geldstroom rechtmatig is.
Conclusie	<i>Bijdrage missionarissen:</i> geen conclusie mogelijk, omdat er geen expliciet rechtmatigheidsoordeel is met kwantificering van fouten en onzekerheden van de externe accountant en toezichthouder. <i>Zorglasten missionarissen:</i> geen conclusie mogelijk, omdat er geen expliciet rechtmatigheidsoordeel is met kwantificering van fouten en onzekerheden van een toezichthouder.
Accountantsverklaring bij bestuurlijke boete via CVZ	
Zie tabel nummer Zvf.8	Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen in het FVU. Hieraan ligt een controle-rapport van het CVZ Auditteam ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het FVU gaat vergezeld van een goedkeurende getrouwbeeldverklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Het FVU dekt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstroom af: <i>Baten Zvf</i> - Bestuurlijke boete (€ 0,7 miljoen)
Achtergrond	De Zvw verplicht ingezetenen zich te verzekeren voor zorglasten. Indien een onverzekerde zich alsnog aanmeldt voor de zorgverzekering, krijgt hij een boete opgelegd. De boete bedraagt 130% van de premie die hij in de ten onrechte niet verzekerde periode had moeten betalen. Het CVZ is verantwoordelijk voor de uitvoering van deze regeling en het opleggen van de boetes. Het CVZ heeft de zorgverzekeraars gemandateerd om namens het CVZ de boetes op te leggen en te incasseren. Indien een zorgverzekeraar niet in staat is de boete te innen, neemt het CVZ de incasso over. De zorgverzekeraars ontvangen voor hun werkzaamheden 100/130 ^{ste} deel van de door hen geïnde boete.
Aansluiting	Er is een verschil van € 3,1 miljoen tussen het FVU en de jaarrekening van de fondsen door nadere inschatting van de waarde van de vorderingen na het uitkomen van het FVU.
Oordeel externe accountant	De externe accountant heeft de controlewerkzaamheden van het CVZ Auditteam gereviewd en bij het oordeel over de rechtmatigheid zoals verantwoord in het FVU een goedkeurende getrouwbeeldverklaring verstrekt.
Bevindingen M&O	Het CVZ Auditteam ziet geen specifieke problematiek met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik bij de inning van bestuurlijke boetes.
Bevindingen	Het CVZ Auditteam heeft met inachtneming van bovenvermelde

rechtmatigheid bevindingen geen andere fouten van materieel belang gevonden dan onderstaand samengevat. Het CVZ Auditteam constateert:

- dat de verantwoording van de taak bestuurlijke boete voor € 1,8 miljoen aan financiële fouten bevat;
- dat het CVZ niet aan zijn wettelijke verplichtingen heeft voldaan om tijdig te beslissen op bezwaarschriften;
- dat de verantwoording bestuurlijke boete voor € 7,3 miljoen aan onzekerheden bevat, bestaande uit € 5,7 miljoen aan door zorgverzekeraars overgedragen moeilijk invorderbare boetes en € 1,6 miljoen aan afgeboekte oninbare boetes.

Conclusie Onvoldoende op basis van *FVU*.

Accountantsverklaring bij wanbetalers via CVZ

Zie tabel nummer Zvf.9 Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen in het *FVU*. Hieraan ligt een controlerapport van het CVZ Auditteam ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het *FVU* gaat vergezeld van een goedkeurende getrouwbeeldverklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Het *FVU* dekt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten Zvf

- Regeling wanbetalers(€ 1,7 miljoen)

Achtergrond Met ingang van september 2009 is de nieuwe regeling voor wanbetalers in de Zvw van kracht. Het CVZ voert deze regeling uit en int de bestuursrechtelijke premie onder wanbetalers. Deze premie bedraagt 130% van de standaard zorgpremie. Het CVZ maakt hierbij gebruik van zowel broninhouding via UWV, SVB en werkgevers als directe facturatie via het CJIB.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen het *FVU* en de jaarrekening van de fondsen.

Oordeel externe accountant De externe accountant heeft de controlewerkzaamheden van het CVZ Auditteam gereviewd en bij het oordeel over de rechtmatigheid zoals verantwoord in het *FVU* een goedkeurende getrouwbeeldverklaring verstrekt.

Bevindingen M&O Het CVZ Auditteam ziet geen specifieke problematiek met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van de regeling wanbetalers.

Bevindingen rechtmatigheid Het CVZ Auditteam heeft geen specifieke bevindingen gedaan op basis van de deelwaarneming. De door de zorgaanbieders aangemelde wanbetalers zijn terecht in de wanbetalers-administratie van het CVZ opgenomen, dan wel geweigerd. De broninhouding en/of aanmaning van wanbetalers is conform de regeling verricht. Daarbij past de opmerking dat de regeling pas sinds september 2009 geldt en dat eventuele tekortkomingen in processen of procedures pas later aan het licht kunnen komen.

Er is echter geen audit verricht op het systeem waarmee het CVZ de taak uitvoert of op de interfaces tussen het CVZ en de ketenpartners. Hierdoor is er geen zekerheid over de

rechtmatigheid van de bestuursrechtelijke premieïnning onder wanbetalers. Deze onzekerheid strekt zich uit tot de volledige geldstroom van € 3,0 miljoen.

Conclusie Onvoldoende op basis van *FVU*.

Internationale verdragen via zorgverzekeraars

Zie tabel nummer Zvf.19 en Zvf.21 Over de volgende geldstromen heeft het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid:

Lasten Zvf

- Internationale verdragen via organen woon- of verblijfplaats (€ 12,1 miljoen);
- Beheerskosten buitenland Agis (€ 1,8 miljoen).

Achtergrond Op grond van de Europese sociale zekerheidsverordening en door Nederland gesloten bilaterale sociale zekerheidsverdragen hebben buitenlandse verzekerden, die in Nederland wonen of tijdelijk verblijven, recht op medische zorg. Deze zorg wordt voor hen georganiseerd door het zogeheten orgaan van de woonplaats, respectievelijk orgaan van de verblijfplaats. Zorgverzekeraar CZ vervult in 2009 de functie van orgaan van de woonplaats. Zorgverzekeraar Agis fungeert als orgaan van verblijfplaats. Vanaf 2009 heeft het Ministerie van VWS het toezicht op het functioneren van beide verzekeraars bij het CVZ belegd. De organen moeten over de voorschotten die het Zvf hen verstrekt interest betalen. Het CVZ heeft met CZ een overeenkomst gesloten, inclusief controleprotocol. Deze bestaat in het geval van Agis alleen nog in concept vorm.

Aansluiting De verantwoordingen van CZ en Agis sluiten aan bij de bedragen in het *FJF*.

Oordeel toezicht-houder Het CVZ Auditteam heeft reviews gehouden bij zowel CZ als Agis. Het voorlopig rapport concludeert dat CZ rechtmatig heeft gehandeld maar dat over het rechtmatig handelen van Agis nog geen conclusie kan worden getrokken. Wel concludeert het CVZ dat een goedkeurend rechtmatigheids-oordeel niet in de lijn der verwachting ligt.

Bevindingen M&O Er zijn geen specifieke bevindingen ten aanzien van M&O gerapporteerd door de externe accountants van CZ of Agis.

Bevindingen rechtmatigheid Bij Agis is geconstateerd dat de beheersingsmaatregelen rondom de totstandkoming van de kostenstaten en een aantal andere rechtmatigheidsaspecten voor verbetering vatbaar zijn.

Overige bevindingen De interne auditdienst van Agis heeft een onzekerheid geconstateerd voor een bedrag van € 1,5 miljoen als gevolg van het ontbreken van AGB-codes, waardoor niet is vast te stellen of het in rekening gebrachte tarief juist is.

Conclusie Geen conclusie mogelijk omdat de onzekerheid van € 1,5 miljoen (31%) groter is dan de tolerantie toelaat.

Jaarverslag van VWS en rapport Algemene Rekenkamer

Zie tabel nummers Zvf.17 Het jaarverslag van het Ministerie van VWS dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

Lasten Zvf

- Subsidie Academische Component (€ 633,4 miljoen)

Achtergrond Met ingang van 2008 is de financiering van academische centra voor topreferente zorg en onderzoek geregeld via de subsidie Academische Component. Het Ministerie van VWS stelt de subsidie vast. Het CVZ keert de subsidie uit aan de academische centra in opdracht van het ministerie

Aansluiting In het Jaarverslag VWS 2009 bedraagt de verantwoording over de subsidie toekenning voor 2009 € 633,4 miljoen en sluit daarmee aan bij het bedrag in het *FJF*.

Oordeel Algemene Rekenkamer & RAD De financiële informatie in het Jaarverslag VWS 2009 voldoet aan de eisen die de CW 2001 stelt, met uitzondering van een fout voor een bedrag van € 643,5 miljoen in de verplichtingen die onrechtmatig zijn en voornamelijk veroorzaakt wordt door een fout in de subsidies van de academische functie.

Conclusie Onvoldoende. De constructie voor de subsidie academische component is niet conform de CW 2001. Dit is met name van invloed op de rechtmatigheid van de beslissing van het Ministerie van VWS om de subsidie te laten afwickelen via het Zvf in plaats van via de begroting van VWS.

Aanspraken zorgverzekeraars

Zie tabel nummers Zvf.11, Zvf.13, Zvf.15 en Zvf.20 De jaarstaten van de zorgverzekeraars voorzien van een bestuursverklaring en een getrouwbeeldverklaring van de externe accountant. Daarnaast zijn de beoordeling op de rechtmatigheid van de uitvoering door de zorgverzekeraars door de NZa in haar samenvattend rapport van belang. Dit dekt de volgende geldstromen af:

Baten Zvf

- Interest zorgverzekeraars (€ 157,8 miljoen)

Lasten Zvf

- Zorglasten zorgverzekeraars (€ 18.467,8 miljoen);
- Compensatie wanbetalers (€ 162,6 miljoen);
- Beheerskosten zorgverzekeraars (€ 175,5 miljoen).

Achtergrond De zorglasten zorgverzekeraars zijn gebaseerd op de gegevensaanlevering door de gezamenlijke zorgverzekeraars en de verwerking daarvan volgens de risicoverevening zoals vastgesteld in de ministeriële Regeling zorgverzekering en de Beleidsregels vereveningsbijdrage zorgverzekering 2009 van het CVZ. Deze gegevensaanlevering vindt plaats via zogeheten jaarstaten.

De zorgverzekeraars verantwoorden zich over de rechtmatigheid van hun geldstromen in hun financieel verslag. De NZa heeft op grond van de Wmg als taak te oordelen over de juistheid van de gegevensaanlevering voor de risicoverevening. De NZa beoordeelt daarin ook in hoeverre zorgverzekeraars structureel meer ten

laste van de basisverzekering brengen dan het wettelijk voorgeschreven pakket of tegen het juiste tarief. Dit kan als een impliciete rechtmatigheidsbeoordeling van de aanspraken gezien worden.

Het CVZ voert het proces van de risicoverevening onder Zvw uit. Deze activiteit leidt tot baten en/of lasten voor de zorglasten, beheerskosten en interest. De uitkomst van deze posten wordt bepaald door de gegevens die het CVZ van zorgverzekeraars ontvangt. De rechtmatigheid en juistheid van deze posten is daarom bepaald door de rechtmatigheid en juistheid van de gegevens van de zorgverzekeraars en derhalve niet een verantwoordelijkheid van het CVZ.

Over het uitvoeringsproces van de risicoverevening moet het CVZ zich apart verantwoorden. Hierover heeft het CVZ aparte afspraken met het Ministerie van VWS gemaakt.

Aansluiting

Er is geen volledige aansluiting tussen de bedragen in de jaarstaten van de zorgverzekeraars en het *FJF*. Het verschil bestaat uit de opbrengstverrekeningen ziekenhuizen en GGZ instellingen 2009. Er is geen aansluiting bij het *Samenvattende rapport Uitvoering Zvf 2009* van de NZa, omdat in het rapport het controletootaal ontbreekt.

Bevindingen M&O

De NZa heeft geen specifieke bevindingen op het terrein van M&O in het samenvattend rapport vermeld.

Bevindingen rechtmatigheid

In 2008 constateerde de NZa dat een aantal zorgverzekeraars de verantwoordingsrichtlijnen met betrekking tot balansposten, prudentiemarge, ramingsposten bij vroegtijdige afsluiting boekjaar, voorschotten en/of overfinanciering ziekenhuizen onjuist had toegepast. Hierbij kon het om aanzienlijke bedragen gaan. De NZa heeft het controleprotocol aangepast en scherper en gedetailleerder geformuleerd. De zorgverzekeraars hebben de nieuwe richtlijnen in het jaar 2009 beter toegepast. In een aantal gevallen is nog steeds sprake van verkeerde aanlevering, hetgeen nadere aandacht behoeft.

De curatieve GGZ is sinds 2008 nieuw in de controle van de vereveningsopgave. Door invoering van de DBC-systematiek voor de GGZ ontstaat een na-ijleffect, omdat DBC's pas na afsluiting worden gedeclareerd. Hierdoor is sprake van grote onzekerheden in de opgave.

Met betrekking tot wanbetalers heeft de NZa in enkele gevallen nog onjuistheden in de opgave geconstateerd, die mede samenhangen met de complexiteit van de regeling. Omdat de regeling per 1 september 2009 is vervangen door een andere regeling die fasegewijs wordt ingevoerd, is het belang van de geconstateerde onjuistheden beperkt. De naleving van het incassoprotocol is ten opzichte van de vorige review verder verbeterd.

In het kader van de vereveningsopgave onderzoekt de NZa de juistheid van de lasten die zorgverzekeraars inbrengen in de risicoverevening. De voorlopige conclusie uit dit onderzoek is dat de zorgverzekeraars niet structureel meer ten laste van de

basisverzekering gebracht hebben dan het wettelijk voorgeschreven pakket.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk. De NZa toetst op grond van de Wmg alleen de juistheid van de gegevensaanlevering door zorgverzekeraars. In het *Samenvattend rapport uitvoering Zvf 2009* van de NZa is daardoor het rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord.

4.f. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Baten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2009 in mln.	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
AFBZ.1	Premie via Belastingdienst	13.555,2	13.632,8	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Geen conclusie mogelijk	- Afwijkende controletoleranties op niveau fondsen; - Geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; - In bedrijfsvoeringsparagraaf expliciet gewezen op M&O-problematiek.	Van belang
AFBZ.2	Internationale verdragen via CVZ	4,4	4,4	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
AFBZ.3	Internationale verdragen via zorgkantoren/CAK	0,2	0,2	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.4	Bijdrage in Kosten van Kortingen	4.896,4	4.896,4	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2009)	Voldoende		
AFBZ.5	Rijksbijdrage abortusklinieken	11,6	11,6	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2009)	Voldoende		
AFBZ.6	Regresrecht	12,6	12,6	CVZ	Voldoende		
AFBZ.7a	Eigen bijdragen via CAK	416,2	416,2	Extern accountant CAK en rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.7b	Eigen bijdragen via SVB	901,5	901,5	Interne Auditdienst SVB en review door IWI	Geen conclusie mogelijk	Door het ontbreken van een expliciete uitspraak omtrent rechtmatigheid door de IAD en het reviewrapport van het IWI, kan over de rechtmatigheid geen conclusie worden getrokken.	Van belang
AFBZ.7c	Eigen bijdragen via UWV	268,8	268,8	Accountantsdienst UWV en review door IWI	Geen conclusie mogelijk	Door het ontbreken van een expliciete uitspraak omtrent rechtmatigheid door de IAD en het reviewrapport van het IWI, kan over de rechtmatigheid geen conclusie worden getrokken.	Van belang
AFBZ.8	Eigen bijdragen via zorgkantoren	-4,6	-4,6	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.9	Maximering reserves zorgkantoren	9,3	9,3	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.10	Interest zorgkantoren	3,7	3,7	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.11	Interest CAK	0,2	0,2	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
	Totaal	20.075,5					

Lasten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2009 in mln.	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
AFBZ.12	Zorgaanspraken via CAK	20.815,4	20.815,4	Extern accountant CAK en rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.13	Zorgaanspraken via zorgkantoren	-43,8	-43,8	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.14	Zorgaanspraken via Ministerie van Justitie	14,8	410,6	Auditdienst Ministerie van Justitie	Voldoende		
AFBZ.15	Zorgaanspraken via Ministerie van Defensie	-1,3	0,6	Externe accountant bij declaraties van Ministerie van Defensie	Geen conclusie mogelijk	Accountantsrapport ontbreekt	Niet van belang
AFBZ.16	Internationale verdragen via zorgkantoren	11,5	11,5	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.17	Subsidies via CVZ	272,7	272,7	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
AFBZ.18	Subsidies via zorgkantoren	1.961,7	1.961,7	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.19	Subsidies via CSZ	2,4	2,4	CVZ en verklaring externe accountant CSZ	Voldoende		
AFBZ.20	Compensatie gemeentes Wtcg	66,5	0,0	Rijksauditdienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag 2009 VWS)	Geen conclusie mogelijk	De uitgaven zijn gedaan in 2010. Doordat het ministerie rapporteert op kasbasis heeft het hierover nog geen verantwoording afgelegd. Tevens is het ministerie nog bezig de uitgaven te verankeren in wetgeving.	Enigszins van belang
AFBZ.21	Beheerskosten zorgkantoren	164,9	164,9	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.22	Beheerskosten CAK	47,6	47,6	Extern accountant CAK en rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.23	Beheerskosten Agis	0,5	0,5	Interne auditdienst Agis en toezichtsoordeel CVZ	Geen conclusie mogelijk	Geen verklaring interne auditdienst Agis en/of toezicht rapport CVZ.	Niet van belang
AFBZ.24	Onderzoeksprogramma	-0,8	-0,8	CVZ	Voldoende		
AFBZ.25	Interest Ministerie van Financiën	34,2	34,2	CVZ	Voldoende		
AFBZ.26	Invorderingsrente Belastingdienst	12,0	12,0	Rijksauditdienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Geen conclusie mogelijk	- Afwijkende controletoleranties op niveau fondsen; - Geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; - In bedrijfsvoeringsparagraaf expliciet gewezen op M&O-problematiek.	Niet van belang
	Totaal	23.358,3					

Beoordeling rechtmatigheid AFBZ als geheel

De onzekerheden in het AFBZ zijn meer dan 10%. Dit komt voornamelijk omdat geen conclusie mogelijk is ten aanzien van de premiebatens via de Belastingdienst. Deze geldstroom van € 13,6 miljard bedraagt € 67,5% van de totale lasten. Dit leidt tot een oordeelonthouding.

4.g. Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

Zie tabel nummer AFBZ.1 en AFBZ.26 De accountantsverklaring in het beheersverslag 2009 van de Belastingdienst betreft onder meer de volgende geldstromen:

Baten AFBZ

- Premie via Belastingdienst (€ 13.555,2 miljoen)

Lasten AFBZ

- Invorderingsrente Belastingdienst (€ 12,0 miljoen)

Achtergrond

De Belastingdienst int de premies 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 het AFBZ. De afdrachten vinden maandelijks plaats. Aan het eind van het tweede jaar worden de definitieve percentages vastgesteld voor de loonheffing. Aan het eind van het vierde jaar worden de definitieve percentages vastgesteld voor de inkomensheffing. Voor het belastingjaren 2005 en 2006 dienen de verdeelsleutels inkomstenheffing en voor de belastingjaren 2007 en 2008 de verdeelsleutels loonheffing nog definitief te worden vastgesteld.

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

Aansluiting

De verantwoording door de Belastingdienst bedraagt voor 2009 € 13.632,8 miljoen. Dit wijkt € 77,6 miljoen af van het bedrag verantwoord in dit *FJF*.

Dit wordt veroorzaakt door het feit dat het beheersverslag van de Belastingdienst is gebaseerd op het kasstelsel. Dit houdt in dat de Belastingdienst geldmiddelen verantwoordt op het moment dat deze daadwerkelijk zijn ontvangen of uitgegeven. Het CVZ verantwoordt zich op basis van het batenlasten stelsel via de Trans-EMU methode. 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.

Daarnaast is de opgave van de Belastingdienst inclusief de invorderingsrente. Het CVZ verantwoordt de rente afzonderlijk in dit *FJF*.

Oordeel Auditdienst Financiën

In het beheersverslag 2009 is de accountantsverklaring van de Auditdienst Financiën opgenomen. De Auditdienst heeft gecontroleerd dat de in het beheersverslag opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering en van de uitvoering in opdracht van derden van het directoraat-generaal Belastingdienst over 2009 in overeenstemming met de CW 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Deze financiële overzichten omvatten:

- de jaarrekening over 2009;
- de saldbalans per 31 december 2009;
- de in de bedrijfsvoeringsparagraaf opgenomen rapportage over de comptabele rechtmatigheid en de getrouwe weergave van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering 2009.

Bevindingen M&O

De Auditdienst vestigt 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 inning van verschillende belastingen en over de toekenning en de uitbetaling van toeslagen.

**Bevindingen
rechtmatigheid**

De rechtmatigheid van de bijdragen via de Belastingdienst worden door de RAD vastgesteld in het kader van de verantwoording door de Belastingdienst als geheel. De hierbij gebruikte tolerantie is vele malen groter dan de gewenste tolerantie van 1% van de lasten van het fonds. Voorts verantwoordt de Belastingdienst zich in de bedrijfsvoeringsmededeling niet expliciet over de rechtmatigheid.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk:
Omdat de verantwoording niet voldoet aan het normenkader van het CVZ op de volgende punten:

- controletoleranties op het niveau van de fondsen;
- gekwantificeerde fouten en onzekerheden.

Jaarverslag van VWS en rapport Algemene Rekenkamer

**Zie tabel nummers
AFBZ.20** Het jaarverslag van het Ministerie van VWS dekt onder meer de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

Lasten AFBZ

- Compensaties gemeentes Wtcg (€66,5 miljoen)

Achtergrond

Sinds 1 januari 2009 is de Wtcg van kracht. Het Ministerie van VWS heeft in 2010 met terugwerkende kracht besloten dat gemeentes vanuit het AFBZ worden gecompenseerd voor gemiste eigen bijdragen onder de Wmo. Het ministerie moet het wettelijk kader hiervoor nog vaststellen.

Aansluiting

Doordat het Ministerie van VWS in 2010 besloten heeft tot compensatie voor de gemeentes uit het AFBZ en zij het kasstelsel hanteert, komt deze geldstroom niet voor in het jaarverslag van VWS over 2009. Het CVZ verantwoordt het AFBZ volgens het batenlasten stelsel en neemt deze uitgave wel mee.

**Oordeel Algemene
Rekenkamer**

Het Ministerie van VWS verantwoordt zich niet over de compensatie Wtcg in zijn jaarverslag over 2009. Derhalve is er ook geen oordeel van de Algemene Rekenkamer.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk, omdat de verantwoording door het Ministerie van VWS pas in 2011 plaatsvindt.

Accountantsverklaring eigen bijdragen via de SVB

**Zie tabel nummer
AFBZ.7b** De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2009 met accountantsverklaring van de interne accountantsdienst en rapport van bevindingen van de SVB dekken de getrouwheid en rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten AFBZ

- Eigen bijdrage via SVB (€ 901,5 miljoen)

Achtergrond

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

Oordeel interne accountantsdienst SVB De interne accountantsdienst van de SVB is van oordeel dat de verantwoording van de ingehouden en afgedragen eigen bijdragen AWBZ 2009 voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen volgens het convenant 10 maart 2005 tussen het Ministerie van SZW en het CVZ.

Bevindingen Het CAK stelt vast wie een eigen bijdrage verschuldigd is en hoe hoog deze is. De SVB toetst derhalve niet de rechtmatigheid van de vaststelling van de eigen bijdragen, maar de rechtmatigheid van het inningsproces en afdracht aan het AFBZ. Daarnaast heeft interne accountantsdienst van de SVB ook aandacht besteed aan de beheersing van de problematiek van misbruik en oneigenlijk gebruik. Daar zijn geen bevindingen uit voortgekomen.

Toezichtsoordeel IWI Het IWI heeft geen review uitgevoerd op de verantwoording door de SVB en geen toezichtsrapport uitgebracht.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen het in de SVB-verantwoording opgenomen bedrag en het bedrag in dit *FJF*.

Conclusie Geen conclusie mogelijk door het ontbreken van:

- een expliciet rechtmatigheidsoordeel over de oplegging van de eigen bijdragen;
- het toezichtsoordeel van het IWI.

Onverminderd het bovenstaande, verantwoordt het CAK zich over de rechtmatigheid van de oplegging van de eigen bijdragen. De externe accountant van het CAK en de NZa in haar hoedanigheid als toezichthouder hebben hierover een goedkeurend oordeel afgegeven.

Accountantsverklaring eigen bijdragen via UWV

Zie tabel nummer AFBZ.7c De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2009 met accountantsverklaring en het rapport van bevindingen van de accountantsdienst van het UWV dekt de getrouwheid en rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten AFBZ

- Eigen bijdrage via UWV (€ 268,8 miljoen)

Achtergrond Het UWV verzorgt in voorkomende gevallen op verzoek van het CAK de 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 2009 voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen volgens het convenant van 10 maart 2005 tussen het Ministerie van SZW en het CVZ. De accountantsdienst heeft vastgesteld dat voor de inhoudingsverzoeken waarvoor een bevestiging is verzonden, de inhouding overeenkomstig die bevestiging heeft plaatsgevonden.

Bevindingen Het CAK stelt vast wie een eigen bijdrage verschuldigd is en hoe hoog deze is. Het UWV toetst derhalve niet de rechtmatigheid van de vaststelling van de eigen bijdragen, maar de rechtmatigheid van het inningsproces en afdracht aan het AFBZ.

De accountantsdienst van het UWV heeft de problematiek van misbruik en oneigenlijk gebruik onderzocht op het gebied van bijzondere situaties zoals overlijden en 65-jarigen. Daar zijn geen bevindingen uit voortgekomen.

Toezichtsoordeel IWI Het IWI heeft geen review uitgevoerd op de verantwoording door het UWV en geen toezichtsrapport uitgebracht.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen het in de UWV-verantwoording opgenomen bedrag en het bedrag in dit *FJF*.

Conclusie Geen conclusie mogelijk door het ontbreken van

- een expliciet rechtmatigheidsoordeel over de oplegging van de eigenbijdrage
- het toezichtsoordeel van het IWI.

Onverminderd het bovenstaande verantwoordt het CAK zich over de rechtmatigheid van de oplegging van de eigen bijdragen. De externe accountant van het CAK en de toezichthouder NZa in haar hoedanigheid als toezichthouder hebben hierover een goedkeurend oordeel afgegeven.

Declaraties van het Ministerie van Defensie

Zie tabel nummer AFBZ.15 Door middel van declaraties met rechtmatigheidsverklaringen van een externe accountant wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Lasten AFBZ

- Zorgaanspraken via Ministerie van Defensie (€ -1,3 miljoen)

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

Aansluiting De verantwoordingen van het Ministerie van Defensie volgen vaak enkele jaren na afloop van het budgetjaar. Hierdoor moet het CVZ de last voor enig jaar ramen. Op het moment dat het Ministerie van Defensie zich uiteindelijk verantwoordt, volgt een resultaat als gevolg van het verschil tussen raming en realisatie. Het Ministerie van Defensie heeft een verantwoording over 2008 overlegd voor € 0,6 miljoen. Deze is aanzienlijk lager dan voorzien in 2008.

Conclusie Geen conclusie mogelijk door het ontbreken van de accountantsverklaring bij de verantwoording 2008.

Beheerskosten overgangsregeling internationale lasten AWBZ

Zie tabel nummer AFBZ.23 Over de volgende geldstromen heeft het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid:

Lasten AFBZ

- Beheerskosten Agis (€ 0,5 miljoen)

Achtergrond Agis voert de overgangsregeling AWBZ uit. Hiervoor krijgen zij een beheerskostenvergoeding vanuit het AFBZ.

Aansluiting De verantwoording beheerskosten van Agis sluit aan bij het

bedrag opgenomen in dit *FJF*.

***Bevindingen
rechtmatigheid***

Agis heeft haar declaratie van de beheerskosten niet voorzien van een accountantsverantwoording.

***Oordeel toezicht-
houder CVZ***

Vanwege de afwezigheid van een verantwoording heeft het CVZ zich als toezichthouder geen oordeel kunnen vormen.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk omdat de verantwoording ontbreekt.

5. Ondertekening Financieel Jaarverslag Fondsen 2009

Diemen

15 december 2010

Dr. P.C. Hermans,
voorzitter Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen

Dr. A. Boer,
lid Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen

Mw. H.B.M. Grobbink CCMM
lid Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen

6. Overige gegevens

6.a. Controleverklaring

Controleverklaring Zorgverzekeringsfonds

Controleverklaring

Verklaring betreffende de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording van het Zorgverzekeringsfonds

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2009 opgenomen jaarrekening 2009 van het Zorgverzekeringsfonds, zoals beheerd door het College voor zorgverzekeringen (CVZ) te Diemen, bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 3a), de balans per 31 december 2009 en de rekening van baten en lasten 2009 (paragraaf 3b) en de toelichtingen hierop (paragraaf 3c), gecontroleerd. Tevens hebben wij de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2009 opgenomen financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2009 en de toelichtingen hierop (paragraaf 4d en 4e) van het Zorgverzekeringsfonds gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van het CVZ is op grond van artikel 74, lid 1 van de Zorgverzekeringswet verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat van het Zorgverzekeringsfonds getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag zoals opgenomen in hoofdstukken 1 en 2, beide in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet. De Raad van Bestuur van het CVZ is tevens verantwoordelijk voor de rechtmatige totstandkoming van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties en het opmaken van de financiële rechtmatigheidsverantwoording die de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet.

De Raad van Bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden en de Zorgverzekeringswet. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording een afwijking van materieel belang bevatten als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van het CVZ. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door de Raad van Bestuur van het CVZ gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel

Naar ons oordeel geeft:

- de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van het Zorgverzekeringsfonds per 31 december 2009 en van het resultaat over 2009 in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet.
- de financiële rechtmatigheidsverantwoording een getrouw beeld van de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten en de balansmutaties in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet.

Toelichting

Wij vestigen de aandacht op hetgeen vermeld is onder "Onzekerheden in de verantwoording ten gevolge van de financiële organisatie zorgstelsel" zoals opgenomen in de paragraaf 3a en het rechtmatigheidsoordeel zoals opgenomen in de paragraaf 4e, waarin de onzekerheden in de jaarrekening en de financiële rechtmatigheid, die voortvloeien uit de financiële organisatie van het zorgstelsel, zijn uiteengezet. Deze situatie doet geen afbreuk aan ons oordeel.

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

Verder melden wij dat het jaarverslag, zoals opgenomen in de hoofdstukken 1 en 2, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording.

Den Haag, 15 december 2010

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA

Controleverklaring

Verklaring betreffende de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2009 opgenomen jaarrekening 2009 van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten, zoals beheerd door het College voor zorgverzekeringen (CVZ) te Diemen, bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 3a), de balans per 31 december 2009 en de rekening van baten en lasten 2009 (paragraaf 3d) en de toelichtingen hierop (paragraaf 3e) gecontroleerd. Tevens hebben wij de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2009 opgenomen financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2009 en de toelichtingen hierop (paragraaf 4f en 4g) van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van het CVZ is op grond van artikel 45, lid 1 van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag zoals opgenomen in de hoofdstukken 1 en 2, beide in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. De Raad van Bestuur van het CVZ is tevens verantwoordelijk voor de rechtmatige totstandkoming van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties en het opmaken van de financiële rechtmatigheidsverantwoording die de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.

De Raad van Bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording een afwijking van materieel belang bevatten als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze

risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van het CVZ. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door de Raad van Bestuur van het CVZ gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel

Naar ons oordeel geeft:

- de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten per 31 december 2009 en van het resultaat over 2009 in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.
- de financiële rechtmatigheidsverantwoording een getrouw beeld van de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten en de balansmutaties in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.

Toelichting

Wij vestigen de aandacht op hetgeen vermeld is onder "Onzekerheden in de verantwoording ten gevolge van de financiële organisatie zorgstelsel " zoals opgenomen in de paragraaf 3a en het rechtmatigheidsoordeel zoals opgenomen in de paragraaf 4g, waarin de onzekerheden in de jaarrekening en de financiële rechtmatigheid, die voortvloeien uit de financiële organisatie van het zorgstelsel, zijn uiteengezet. Deze situatie doet geen afbreuk aan ons oordeel.

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

Verder melden wij dat het jaarverslag, zoals opgenomen in de hoofdstukken 1 en 2, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording.

Den Haag, 15 december 2010

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA

6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2009 tot en met 31 december 2009

Dhr. dr. P.C. Hermans	<i>voorzitter</i>
Dhr. dr. A. Boer	<i>lid</i>
Mw. H.B.M. Grobbink CCMM	<i>lid</i>

6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2010

Dhr. dr. P.C. Hermans	<i>voorzitter</i>
Dhr. dr. A. Boer	<i>lid</i>
Mw. H.B.M. Grobbink CCMM	<i>lid</i>

6.d. Verklaring van gebruikte afkortingen

ADL	algemene dagelijkse levensverrichtingen
AFBZ	Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
AK	Algemene Kas van de voormalige Ziekenfondswet
AGB	Algemeen GegevensBeheer Zorgverleners
ANW	Algemene Nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
BBZ	Bureau Belgische Zaken
BDZ	Bureau Duitse Zaken
BIKK	bijdrage in de kosten van kortingen
CAK	Centraal Administratiekantoor
CER	compensatie eigen risico
CJIB	Centraal Justitieel Incasso Bureau
CSZ	College sanering zorginstellingen
CVZ	College voor zorgverzekeringen
CW	Comptabiliteitswet
DBC	diagnosebehandelingcombinatie
EMU	Economische en Monetaire Unie
FCC	afdeling Fondsen & Concerncontrol van het CVZ
FJF	Financieel Jaarverslag Fondsen
FVU	Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ
GGZ	geestelijke gezondheidszorg
IB/PVV	inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen
M&O	misbruik en oneigenlijk gebruik
NZa	Nederlandse Zorgautoriteit
pgb	persoonsgebonden budget
RAD	Rijksauditdienst
SVB	Sociale Verzekeringsbank
UMC	universitair medisch centrum
UWV	Uitvoeringinstituut werknemersverzekeringen
VWS	Volksgezondheid, Welzijn en Sport
Wfsv	Wet financiering sociale verzekeringen
Wmg	Wet marktordening gezondheidszorg
Wmo	Wet maatschappelijke ondersteuning
Wtcg	Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten
Zfw	Ziekenfondswet
Zvf	Zorgverzekeringsfonds
Zvw	Zorgverzekeringwet