

Rapport

Financieel Jaarverslag Fondsen 2010

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

Op 19 december 2011 uitgebracht aan de minister van
Volksgezondheid, Welzijn en Sport

Publicatienummer

<i>Uitgave</i>	College voor zorgverzekeringen Postbus 320 1110 AH Diemen E-mail info@cvz.nl Internet www.cvz.nl
<i>Volgnummer</i>	2011071622
<i>Afdeling</i>	Fondsen & Concerncontrol
<i>Auteur</i>	drs. A.J. Hindriks
<i>Doorkiesnummer</i>	Tel. (020) 797 8248

Bericht van de Raad van Bestuur

Het College voor zorgverzekeringen (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 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. Vorig jaar hebben we het *Financieel Jaarverslag Fondsen* aanmerkelijk compacter ingericht dan voorgaande edities. Dit jaar zijn we op de vorig jaar ingeslagen weg doorgegaan. Daarbij is de kern uiteraard gelijk gebleven: belanghebbenden en geïnteresseerden juist en volledig informeren over de positie van het Zorgverzekeringsfonds, het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten en de belangrijkste ontwikkelingen binnen deze fondsen gedurende het verslagjaar.

De ontwikkeling die daarbij het meest in het oog springt is het exploitatietekort in zowel het Zorgverzekeringsfonds als het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten. Deze leiden tot het fors oplopen van het negatieve saldo in beide fondsen. Het CVZ heeft als beheerder geen bevoegdheden in deze, maar signaleert dat dergelijke negatieve saldi niet in overeenstemming zijn met de aard van een financieringsfonds.

College voor zorgverzekeringen

Arnold Moerkamp,
Voorzitter Raad van Bestuur

Inhoud

	Bericht van de Raad van Bestuur
1	1. Inleiding
3	2. Fondsbeheer in 2010
3	2.a. Inleiding
3	2.b. Visie en doelmatigheid fondsbeheer
3	2.c. Bestuurlijke afspraken over financiële verantwoording aan VWS
4	2.d. Resultaten van de fondsen
5	3. Jaarrekeningen fondsen 2010
5	3.a. Waarderingsgrondslagen
5	3.a.1. Algemeen
6	3.a.2. Onzekerheden in verantwoording ten gevolge van de inrichting van het zorgstelsel
12	3.b. Balans en rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds
15	3.c. Toelichting Zorgverzekeringsfonds
28	3.d. Balans en rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
31	3.e. Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
40	4. Financiële Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2010
40	4.a. Algemeen
40	4.b. Begripsbepaling financiële rechtmatigheid
43	4.c. Algemene toelichting rechtmatigheidstabellen
45	4.d. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds
47	4.e. Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds
54	4.f. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
56	4.g. Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
59	5. Ondertekening Financieel Jaarverslag Fondsen 2010
60	6. Overige gegevens
58	6.a. Controleverklaring
64	6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2010 tot en met 31 december 2010
64	6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2011
65	6.d. Verklaring van de gebruikte afkortingen

1. Inleiding

Over dit verslag 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).

Het CVZ verantwoordt zich als fondsbeheerder over deze geldstromen met dit *Financieel Jaarverslag Fondsen 2010*. 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, zoals de Belastingdienst, zorgverzekeraars en het CAK 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 2011 heeft het CVZ het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2010* uitgebracht over de volgende uitvoeringstaken:

- subsidies via het CVZ (inclusief abortusklinieken);
- afrekening internationale verdragslanden;
- bijdragen niet-ingezetenen;
- gemoedsbezwaarden;
- bestuurlijke boete;
- de regeling onverzekerbare vreemdelingen;
- de regeling wanbetalers.

Voor de verantwoording van de met de uitvoeringstaken gemoeide geldstromen, steunt het voorliggende financiële verslag over de fondsen op het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken*. De overige geldstromen, waar het CVZ direct verantwoordelijk voor is, verantwoordt het CVZ met dit *Financieel Jaarverslag Fondsen 2010*.

**Minister van VWS
en toezicht door
Rijksauditedienst**

Het CVZ brengt het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2010* ter goedkeuring uit aan de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS). De minister vraagt vervolgens de Rijksauditedienst (RAD) te onderzoeken op welke wijze het CVZ zijn fondsbeheertaken heeft uitgevoerd. Na ontvangst van het toezichtsrapport van de RAD spreekt de minister van VWS zich uit over het *Financieel Jaarverslag Fondsen*. De minister van VWS heeft op 12 december 2011 het CVZ laten weten in te stemmen met het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2009*. Daarbij heeft de minister opmerkingen gemaakt met betrekking tot:

- de afstemming van het rechtmatigheidsbegrip in het zorgstelsel met het Ministerie van Financiën en de NZa;
- het beheer van de vigerende bestuurlijke afspraken;
- een ketenbrede verantwoording in het kader van de uitkering Compensatieregeling eigen risico (CER);
- de verantwoording van de aansluiting tussen de cijfers van de Bestuurlijke verantwoording 2009 en de jaarrekening 2009 van het CAK;
- de weergave van de rechtmatigheidsverantwoording van een aantal geldstromen.

Rechtmatigheidsbegrip	Het CVZ heeft in samenwerking met het Ministerie van VWS, de RAD en de NZa het rechtmatigheidsbegrip in het zorgstelsel nader bepaald. Het Ministerie van VWS heeft het CVZ op 12 december 2011 per brief geïnformeerd over de wijze waarop het CVZ het rechtmatigheidsbegrip moet interpreteren en verwerken in haar weergave van de rechtmatigheidssituatie in dit verslag.
CER	Het CAK voert de CER uit. Het Ministerie van VWS heeft opgemerkt dat vanaf 2010 ongecertificeerde gegevens van zorgverzekeraars in het kader van de CER gebruikt worden. Hierdoor ontbreekt het aan een adequate ketenbrede verantwoording met de daarbij behorende accountantsproducten die de volledigheid en juistheid (inclusief rechtmatigheid) van de gegevensverwerking omvatten. Bij ongewijzigd beleid zal dit de komende jaren leiden tot onzekerheid ten aanzien van de rechtmatigheid van de geldstroom 'CER chronisch zieken'. Het Ministerie van VWS heeft het CVZ nu verzocht om actie te ondernemen om te komen tot een ketenbrede verantwoording.
Bestuurlijke afspraken	Met betrekking tot de bestuurlijke afspraken is op de bestuurlijke afspraken met het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid na, met het actualiseren van de bestuurlijke afspraken begonnen.
Overig	De opmerkingen over de aansluiting tussen de Bestuurlijke verantwoording 2009 en de jaarrekening 2009 van het CAK en de weergave van de rechtmatigheidsverantwoording van enkele geldstromen, zijn meegenomen bij het opstellen van dit verslag.
Minister van VWS belangrijkste gebruiker	De minister van VWS is de belangrijkste gebruiker van het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2010</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 2010.
Leeswijzer	Het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2010</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. In hoofdstuk 4 geven we eerst een algemene toelichting op het financiële rechtmatigheidsbegrip en de algemene financiële rechtmatigheidsvraagstukken die 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 de bestuurders van het CVZ, de controleverklaringen per fonds en de aanvullende gegevens.

2. Fondsbeheer in 2010

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 2010.

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 en signaleren van ontwikkelingen in 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 2010 aan de eisen van doelmatig fondsbeheer voldaan. Het Ministerie van VWS heeft in haar brief van 12 december 2011 geconcludeerd dat het CVZ haar taak als fondsbeheerder in 2009 voldoende heeft uitgevoerd. In 2012 zal het Ministerie van VWS zich uitspreken over het fondsbeheer in 2010.

2.c. Bestuurlijke afspraken over financiële verantwoording aan VWS

Afstemming met VWS Het CVZ heeft met het Ministerie van VWS als verantwoordelijk ministerie diverse afspraken gemaakt over de verantwoording van het Zvf en het AFBZ in het *Financieel Jaarverslag Fondsen*. Daarbij heeft het ministerie er bewust voor gekozen om geen verantwoordingsprotocol op te leggen. Het CVZ laat zich daarom bij het opstellen van dit verslag leiden door de wet- en regelgeving op het gebied van de jaarverslaglegging en hetgeen daarover specifiek in de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) is bepaald. De afspraken met het ministerie richten zich op afstemming van de interpretatie van wet- en regelgeving en praktische logistieke zaken.

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. Door 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 vergelijkbare situatie en verantwoordelijkheid van het CVZ.

Negatief saldo Zvf Het saldo van baten en lasten van het Zvf is over 2010 € 2,3 miljard negatief. De baten bedragen € 19,7 miljard en de lasten € 22,0 miljard. Het cumulatieve saldo van baten en lasten van het Zvf eind 2010 bedraagt € 5,2 miljard negatief.

Negatief saldo AFBZ Het saldo van baten en lasten van het AFBZ is over 2010 € 2,7 miljard negatief. De baten bedragen € 21,8 miljard en de lasten € 24,5 miljard. Het cumulatief saldo van het AFBZ eind 2010 bedraagt € 6,5 miljard negatief.

3. Jaarrekeningen fondsen 2010

Dit hoofdstuk behandelt achtereenvolgens de balans en de 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 (hierna BW2 titel 9).

Waarderings- grondslagen balans

De activa en passiva zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid.

Waarderings- grondslagen staat van baten en lasten

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 zo veel mogelijk naar het batenlasten stelsel. Het saldo van baten en lasten per fonds wordt toegevoegd, respectievelijk onttrokken, aan het cumulatieve saldo per fonds. Voor zover mogelijk vindt de toerekening van baten en lasten plaats aan het jaar waarop deze betrekking hebben.

Geen wijzigingen grondslagen

De grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn niet gewijzigd ten opzichte van vorig jaar.

Jaarrekening op basis van continuïteit

De balans en de 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 Wet financiering sociale verzekeringen (Wfsv), uitsluitend gebruik van de kredietfaciliteiten die het Ministerie van Financiën verleent.

Afwijkingen t.o.v. BW2 titel 9

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

	<p>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.</p>
Compensatie eigen risico chronisch zieken	<ul style="list-style-type: none"> - De compensatie eigen risico chronisch zieken is als negatieve baten opgenomen. Hiermee sluit het Zvf aan bij de zienswijze van het Ministerie van VWS dat het eigen risico een baten voor de Zvw is en de gedeeltelijke teruggave aan chronisch zieken in de vorm van de compensatie eigen risico een verminderde opbrengst.
Negatieve waarden	<ul style="list-style-type: none"> - In de balans en de rekening van baten en lasten komen negatieve bedragen voor die niet opnieuw zijn gerubriceerd. 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	<ul style="list-style-type: none"> - In de balans en de rekening van baten en lasten worden bedragen soms gesaldeerd. In de toelichting zijn de betrokken bedragen zoveel mogelijk gespecificeerd.
Rekening-courantverhouding Ministerie van Financiën	<p>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.</p>
Rekening-courant verhouding en betaalrekeningen overigen	<p>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.</p>
Interestbaten en lasten	<p>Over de rekening-courantverhouding met het Zvf en het AFBZ vergoedt of ontvangt 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.</p>
Weergave bedragen	<p>Bedragen worden weergegeven in miljoenen euro tenzij anders aangegeven.</p>

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 verantwoordden 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.

De onzekerheden onder punt B en D zijn inmiddels beperkt door gezamenlijke actie van het Ministerie van VWS, de NZa en het CVZ. Het Ministerie van VWS heeft daartoe het rechtmatigheidsbegrip van een aantal geldstromen nader bepaald in haar brief van 12 december 2011.

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

Bij een aantal belangrijke geldstromen verantwoordden 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 2010: € 16,6 miljard; AFBZ 2010: € 12,7 miljard)

***Trans-EMU-
definitie***

Het CVZ verantwoordt de loonheffingscomponent in de jaarrekening van het Zvf en het AFBZ op basis van het batenlasten stelsel. Om de baten en de overlopende balansposten te bepalen 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 ernaar de uiteindelijke ontvangen loonheffing van het jaar t in het jaar t+2

te verrekenen. Voor het Zvf is loonheffingsafdracht over 2009 met € 274,1 miljoen naar beneden bijgesteld ten opzichte van wat eerder is verantwoord en afgerekend met de Belastingdienst. Voor het AFBZ is over 2008 een raming opgenomen van een € 385 miljoen lagere opbrengst dan de al eerder met de Belastingdienst afgerekende en verantwoorde bedragen voor dat jaar. Voor verrekeningen over 2009 en 2010 is een raming niet mogelijk.

Inkomstenheffing (Zvf 2010: € 0,8 miljard; AFBZ 2010: € 2,5 miljard)

De op kasbasis ontvangen bedragen gelden als best mogelijke raming van de baten en zijn in de jaarrekening van het Zvf en het AFBZ verantwoord. De Belastingdienst verrekent de uiteindelijk ontvangen inkomstenheffing van het jaar t in het jaar t+5. Voor het jaar 2007 is de afdracht van een extra opbrengst geraamd van € 890 miljoen. Voor andere jaren is geen raming mogelijk. De betreffende onzekerheid is niet te kwantificeren.

Zorglasten AWBZ via CAK

Het Administratiebesluit belast het CAK met de financiering van de zorgaanpak AWBZ. Het CAK verantwoordt op kasbasis de betalingen aan zorginstellingen voor zorglasten in opdracht van de zorgkantoren inclusief de betalingen aan zorginstellingen in het kader van beschikkingen in latere jaren (2010: € 21,6 miljard). Het CVZ neemt in zijn administratie deze gegevens op kasbasis over van de maandelijkse afrekeningen en de jaarverantwoording van het CAK als beste raming van de zorglasten via het CAK.

Het CAK financiert de zorgaanpak 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. De uitkomsten van deze toetsing kunnen ertoe leiden dat de NZa achteraf de tarieven van de zorginstellingen aanpast om de lasten binnen het budgettaire kader te laten blijven. Daarmee wijzigen de lasten van oudere jaren. Het CVZ heeft hier geen informatie over en kan deze pas opnemen als ze bekend worden. 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 de Belastingdienst inzake bijdragen ingezetenen Zvw en de premies AFBZ, omdat de controle door de Belastingdienst geschiedt met tolerantie over alle ontvangsten en niet alleen het deel ten behoeve van het Zvf of het AFBZ. Met betrekking tot de Belastingdienst geldt dat het Ministerie van VWS in zijn brief van 12 december 2011 bepaalt dat de aan de Belastingdienst gerelateerde geldstromen in het Zorgverzekeringsfonds en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten rechtmatig zijn als de Rijksauditdienst een goedkeurend oordeel geeft in haar controleverklaring bij het verantwoordingsdocument (het Beheersverslag) van de Belastingdienst en de in de 'Mededeling bedrijfsvoering' eventueel gerapporteerde fouten en onzekerheden inzake het Zorgverzekeringsfonds en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten, binnen de daarvoor geldende normen blijven.

Dit geldt voor het Ministerie van VWS waar een vereiste tolerantiegrens van 1% per begrotingshoofdstuk wordt gehanteerd en 3% per begrotingsartikel. Het Ministerie van VWS vermindert de onzekerheid door opgave van de daadwerkelijk gebruikte controletoleranties. Die zijn lager zijn dan de vereiste tolerantiegrens voor het Ministerie van VWS zelf en voldoen aan de vereiste tolerantie voor het AFBZ en Zvf.

Ad C. Definitieve cijfers komen soms in latere jaren 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. De NZa bepaalt de hoogte van de opbrengstverrekening en het CVZ bepaalt in het kader van de risicoverevening het effect daarvan per zorgverzekeraar.

In 2008 is de curatieve GGZ overgeheveld van de AWBZ naar de Zvw. GGZ-instellingen worden sindsdien gefinancierd via DBC's en ook hier is sprake van opbrengstverrekening.

Voor het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2010* zijn de resultaten van de opbrengstverrekening van de budgetjaren 2008, 2009 en 2010 actueel. Deze verklaren we nader in de toelichting op de jaarrekening bij de zorglasten zorgverzekeraars.

Voor zover de opbrengstverrekening nog niet definitief is, hebben de bedragen het karakter van een raming. De onzekerheid in deze ramingen is niet te kwantificeren.

Premiebatens AFBZ

Bij de premiebatens AFBZ speelt de problematiek rond de verdeelsleutels. De Belastingdienst verdeelt de door hen geïnde heffingen tussen het Rijk en de volksverzekeringen AWBZ, Algemene Ouderdomswet (AOW) en Algemene nabestaandenwet (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. Voor dit verslag over 2010 gaat het om een bijstelling van de verdeelsleutels voor de inkomstenheffing 2005 en 2006 en de loonheffing 2007 voor een bedrag van € 1,2 miljard minder inkomsten. Daarnaast zijn er ramingen opgenomen voor de verrekening van de inkomstenheffing 2007 en de loonheffing 2008 voor een bedrag van € 0,5 miljard aan extra opbrengsten. De resterende 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 2009 heeft de Belastingdienst de verdeelsleutel vastgesteld. Dit leidt tot een last van € 274,1 miljoen. De betreffende onzekerheid omtrent de definitieve vaststellingen van de verdeelsleutels in latere jaren is niet te kwantificeren.

Ad D. Reikwijdte uitspraak controlerende respectievelijk reviewende instanties

Op grond van de Wet marktordening gezondheidszorg (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 doet conform de Wmg geen uitspraak over de rechtmatigheid van de lasten.

Het Ministerie van VWS bepaalt hiervoor in haar brief van 12 december 2011 dat, als de NZa:

- De NZa heeft een (goedkeurend) oordeel gegeven over de rechtmatigheid van de uitvoering door de zorgverzekeraars van de Zorgverzekeringswet met betrekking tot de drie hierna genoemde aspecten van deze wet: de acceptatieplicht, het verbod op premiedifferentiatie en de zorgplicht;
- een (goedkeurend) oordeel geeft over de juistheid op totaal niveau van de door de zorgverzekeraars aan het CVZ geleverde gegevens ten behoeve van de risicoverevening.

De NZa monitort dat zorgverzekeraars eventuele door de NZa opgemerkte fouten en onzekerheden in volgende jaren corrigeren. Het CVZ corrigeert deze fouten echter al zoveel mogelijk in dit verslag.

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

Balans Zorgverzekeringsfonds (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2010	31-dec 2009
Activa		
<i>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen ingezetenen:</i>		
- Ministerie van Financiën	1.509,1	1.320,7
<i>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen:</i>		
- UWV	0,4	1,0
- SVB	3,4	2,9
- Derden	65,1	45,0
<i>Subtotaal</i>	<u>68,9</u>	<u>48,9</u>
Nog terug te ontvangen CER	-2,3	0,1
Internationale verdragspartners	419,3	275,8
Bestuurlijke boete	0,4	0,1
Wanbetalers	48,3	0,7
Bureau Duitse/Belgische zaken	0,0	0,2
Saldi bankrekeningen	0,1	7,6
Totaal activa	2.043,8	1.654,1
Passiva		
Saldo Zorgverzekeringsfonds	-5.172,0	-2.898,3
Aanspraken zorgverzekeraars	5.286,2	2.186,3
Aanspraken inzake missionarissen	0,1	0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>5.286,3</u>	<u>2.186,4</u>
Internationale verdragspartners:		
- Via orgaan woon- en verblijfplaats	18,6	23,8
- Via CVZ	638,4	504,5
<i>Subtotaal</i>	<u>657,0</u>	<u>528,3</u>
Nog te betalen subsidies	6,7	3,5
Nog te betalen beheerskosten:		
- Organen van woon- en verblijfplaats	2,4	0,2
- SVB inzake Sociaal Attaché's	0,1	0,1
- CAK inzake CER	1,5	0,2
<i>Subtotaal</i>	<u>4,0</u>	<u>0,5</u>
Rekening-courant:		
- Ministerie van Financiën	1.251,8	1.819,9
- CVZ	0,9	1,7
- Gemoedsbezwaarden	8,7	8,0
- Onverzekerbare vreemdelingen	0,4	4,1
<i>Subtotaal</i>	<u>1.261,8</u>	<u>1.833,7</u>
Totaal passiva	2.043,8	1.654,1

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

	2010	2009
Baten		
<i>Inkomensafhankelijke bijdragen:</i>		
- Bijdragen ingezetenen	17.381,9	16.651,5
- Bijdragen niet-ingezetenen	119,1	96,7
<i>Subtotaal</i>	<u>17.501,0</u>	<u>16.748,2</u>
Internationale verdragen via CVZ	6,7	4,8
<i>Overig</i>		
Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	2.132,6	2.080,7
Heffing gemoedsbezwaarden	3,3	2,3
Compensatie eigen risico chronisch zieken	-108,9	-94,2
Bijdragen missionarissen	0,2	0,3
Bestuurlijke boete	1,0	0,7
Regeling Wanbetalers	151,9	1,7
<i>Subtotaal</i>	<u>2.180,1</u>	<u>1.991,5</u>
Interest:		
- Invorderingsrente Belastingdienst	1,0	1,1
- Zorgverzekeraars		157,8
- Diverse rentebaten	0,1	0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>1,1</u>	<u>159,0</u>
Totaal baten	19.688,9	18.903,5

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

	2010	2009
Lasten		
Zorglasten zorgverzekeraars	20.652,4	18.467,8
Zorglasten missionarissen	0,3	0,5
Compensatie wanbetalers	198,9	162,6
<i>Subtotaal</i>	<u>20.851,6</u>	<u>18.630,9</u>
 Subsidies:		
- Via CVZ	2,0	-1,0
- Academische Component	647,0	633,4
<i>Subtotaal</i>	<u>649,0</u>	<u>632,4</u>
 Internationale verdragen:		
- Via CVZ	242,2	201,1
- Via orgaan woon- en verblijfplaats	7,1	12,1
<i>Subtotaal</i>	<u>249,3</u>	<u>213,2</u>
 Beheerskosten:		
- Zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	174,5	175,5
- Beheerskosten organen van woon- en verblijfplaats	3,2	1,8
- Beheerskosten CAK	5,9	5,7
- Bureau Belgische/Duitse zaken	0,4	0,6
- Sociaal Attachés	0,1	0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>184,1</u>	<u>183,7</u>
 Interest:		
- Bankkosten	0,1	0,0
- Ministerie van Financiën	13,8	9,1
- Zorgverzekeraars	10,7	
- Internationale verdragen	4,0	0,0
<i>Subtotaal</i>	<u>28,6</u>	<u>9,1</u>
 Totaal lasten	21.962,6	19.669,3
Saldo baten en lasten	-2.273,7	-765,8

3.c. Toelichting Zorgverzekeringsfonds

In deze paragraaf geven we eerst een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2010 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 opgenomen.

3.c.1. Ontwikkelingen Zorgverzekeringsfonds

De belangrijkste ontwikkeling in 2010 is het verwerken van het stuwmeer aan wanbetalers onder de in september 2009 ingegane nieuwe wanbetalersregeling. De ontvangsten van wanbetalers en de compensatie aan zorgverzekeraars zijn hierdoor fors toegenomen ten opzichte voorgaande jaren.

Daarnaast is in 2011 de nieuwe regeling Onverzekerden van kracht geworden. Het belangrijkste effect daarvan voor het jaar 2010 is dat met ingang van 18 mei 2010 geen nieuwe bestuurlijke boetes meer zijn opgelegd conform de motie Smulders. De oplegging van de eerste boetes onder de nieuwe regeling Onverzekerden vindt pas in 2011 plaats.

Er hebben verder geen belangrijke systeem- of pakketwijzigingen plaatsgevonden.

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 € 17.201,9 miljoen voor premieheffing voor het boekjaar 2010. Zoals toegelicht onder de waarderingsgrondslagen corrigeert het CVZ dit bedrag volgens de trans-EMU definitie om tot een bedrag volgens het batenlasten stelsel te komen. In 2010 is de verdeelsleutel voor de loonheffing over 2009 vastgesteld. Als gevolg hiervan zijn de verantwoorde bijdragen ingezetenen via de Belastingdienst met € 274,1 miljoen naar beneden bijgesteld. Na deze aanpassing resulteert een bedrag aan bijdragen voor 2010 van € 17.381,9 miljoen.

Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst Toelichting rekening van baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
- Bijdragen ingezetenen trans-EMU & excl. gemoedsbezwaarden	17.656,0	16.965,0
- Afrekening LB/PVV 2007		-3,4
- Afrekening LB/PVV 2008		-310,1
- Afrekening LB/PVV 2009	-274,1	
Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	17.381,9	16.651,5

Toelichting cijfers

De bijdragen ingezetenen stijgen ten opzichte van 2009 voornamelijk als gevolg van de verhoging van het inkomensafhankelijke bijdragepercentage van 6,9% naar 7,05%.

Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst		
Toelichting balans x € 1 mln	2010	2009
Nog te ontvangen per 1 januari	1.320,7	1.332,1
Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	17.381,9	16.651,5
Afdracht bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	-17.193,5	-16.662,9
Nog te ontvangen per 31 december	1.509,1	1.320,7

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. In 2010 heeft het CVZ met het "Herstelplan Buitenland" 80% van de afrekeningen over de jaren 2006-2007 verstuurd. Mede hierdoor komen de bijdragen niet-ingezetenen € 22,4 miljoen hoger uit dan in 2009.

Bijdragen niet-ingezetenen		
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
Opgelegd	100,4	88,5
Correctie voorgaande jaren	12,9	
Nog op te leggen	5,8	8,2
Totaal	119,1	96,7

Toelichting cijfers De stijging van de bijdrage niet-ingezetenen ten opzichte van 2009 is hoofdzakelijk het gevolg van de toename van het aantal in het buitenland verblijvende gepensioneerden.

Vorderingen bijdragen niet-ingezetenen 2010	per	mutatie	geïnd	per
Toelichtng balans x € 1 mln	01-jan	vordering		31-dec
		2010		
UWV	1,0	21,3	21,9	0,4
SVB	2,9	41,2	40,7	3,4
CVZ en Pensioenfondsen	45,0	56,6	36,5	65,1
Totaal	48,9	119,1	99,1	68,9

De vordering per 31 december 2010 stijgt met € 20,0 miljoen. Dit wordt veroorzaakt doordat de stijging van de opgelegde premie met € 22,4 miljoen voor een belangrijk deel samenhangt met de verstuurde afrekeningen oude jaren. De inning daarvan gaat via het CVZ en heeft een langere doorlooptijd dan de broninhouding via SVB, UWV en pensioenfondsen. Dit leidt ertoe dat de vorderingenpositie oploopt. Daarnaast bestaan de te innen bedragen deels uit ramingen van bedragen die het CVZ nog moet opleggen en die op de balans staan als nog te innen. Een deel van de openstaande vorderingen betreffen het budgetjaar 2009 en eerder. Het CVZ moet rekening houden met

de mogelijkheid van oninbaarheid van deze vorderingen, bijvoorbeeld als gevolg van het overlijden van de debiteur. Er zijn echter onvoldoende gegevens om tot een betrouwbare raming van een voorziening van oninbaarheid te komen. Een dergelijke voorziening is derhalve niet opgenomen. De daaruit voortvloeiende onzekerheid is niet nader te kwantificeren.

Internationale verdragen

De kosten 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 2010 heeft het Zvf nog in totaal € 419,3 miljoen te vorderen inzake de internationale verdragen. Deze balanspositie is als volgt opgebouwd:

Vorderingen inzake verdragslanden 2010 Toelichting balans x € 1 mln	per 01-jan	mutatie vordering 2010	geïnd	per 31-dec
Te vorderen op verdragslanden via CVZ	18,8	6,7	2,6	22,9
Te vorderen op verdragslanden in opdracht van organen	92,7	64,0	53,2	103,5
Te vorderen op zorgverzekeraars inzake verdragen	164,3	161,0	32,4	292,9
Totaal	275,8	231,7	88,2	419,3

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 2010 € 6,7 miljoen (2009: € 4,8 miljoen) in rekening gebracht bij de verdragslanden. Het CVZ heeft eind 2010 uit hoofde van deze verrekening op basis van een vast bedrag per buitenlands ingezetene nog € 22,9 miljoen (eind 2009: 18,8 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 organen van woon- en verblijfplaats. Het CVZ verantwoordt geen baten en lasten in de resultatenrekening, maar verantwoordt de betaalde bedragen meteen als vordering op de verdragslanden. De rechtmatigheid van de vordering is een zaak tussen verdragsland en de organen van woon- en verblijfplaats. Het CVZ is hierin geen partij anders dan dat zij de financiële stroom tussen partijen faciliteert. Eind 2009 heeft het CVZ nog € 103,5 miljoen (eind 2009: 92,7 miljoen) te vorderen van de verdragslanden. Het oplopen van de vordering hangt samen met van jaar tot jaar oplopen van het te verrekenen bedrag per zorgjaar met de verdragslanden en de trage afwikkeling van de vorderingen

Via zorg-

Omgekeerd rekenen we ook de zorglasten van Nederlanders in

verzekeraars

het buitenland met de verdragslanden af. Deze lasten rekent het CVZ direct door aan de zorgverzekeraars. Ook dit zijn geen lasten of baten voor het Zvf en zijn daarom niet opgenomen in de rekening van baten en lasten. Ook hier faciliteert het CVZ slechts de financiële stromen. De betaalde bedragen aan de verdragslanden zijn meteen als vordering op de zorgverzekeraars opgenomen op de balans. Eind 2010 is € 292,9 miljoen (eind 2009: € 164,3 miljoen) te ontvangen van de zorgverzekeraars. De vorderingpositie op de zorgverzekeraars neemt toe omdat als gevolg van de in mei 2010 van kracht geworden nieuwe Europese Verordening op dit gebied, het CVZ in zijn hoedanigheid van verbindingsorgaan van Nederland andere verdragslanden meer voorschotten verstrekt ten laste van de zorgverzekeraars. Deze voorschotten brengt het CVZ weliswaar direct ten laste van de zorgverzekeraars, maar het CVZ rekent pas met de zorgverzekeraars af als definitief met het verdragsland afgerekend is. Dit gebeurt pas nadat alle zorgverzekeraars hun akkoord hebben gegeven dan wel nadat het verdragsland betwiste delen van de vordering intrekt. Dit proces duurt meerdere jaren.

Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar

Met deze rijksbijdrage bekostigt het Ministerie van 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 2010 (€ 2.132,6 miljoen) is met 2,5% gestegen ten opzichte van de bijdrage voor 2009 (€ 2.080,7 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 rekening courantverhouding van de gemoedsbezwaarden met het Zvf neemt in 2010 van € 8,0 miljoen toe tot € 8,7 miljoen. Dit komt door toename van de spaartegoeden met € 0,6 miljoen tot € 4,9 miljoen. De nog uit te keren declaraties nemen met € 0,1 miljoen licht toe tot € 3,8 miljoen.

Bijdragen Gemoedsbezwaarden	2010	2009
Toelichting balans x € 1 mln		
Saldo rekening gemoedsbezwaarden 1 januari	4,3	3,3
Geraamde bijdragevervangende belasting	7,4	5,9
Declaraties	-3,5	-2,6
Toevoeging aan Zvf	-3,3	-2,3
Saldo rekening gemoedsbezwaarden 31 december	4,9	4,3
Nog via Zvf uit te betalen declaraties	3,8	3,7
Stand rekening-courantverhouding met Zvf per 31 december	8,7	8,0

Compensatie eigen risico chronisch zieken

In 2008 is het systeem van no-claim 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. Dit leidt voor het Zvf in 2010 tot een verminderde opbrengst van € 108,9 miljoen (2009 € 94,2 miljoen). Dit is een stijging van 15,6%. Hiervan wordt 8% verklaard uit de stijging van de compensatie. De minister van VWS heeft de compensatie voor 2010 bepaald op € 54 per verzekerde (2009: € 50). Vervolgens verklaart de stijging van het aantal ontvangers van 1,9 miljoen in 2009 naar 2,0 miljoen in 2010 5,1 %. De correctie eerdere jaren verklaart de resterende 2,5%.

Compensatie eigen risico chronisch zieken Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
Compensatie	-106,5	-95,5
Correctie eerdere jaren	-2,4	1,3
Totaal	-108,9	-94,2

Missionarissen

De bijdragen missionarissen loopt niet via de Belastingdienst. Missionarissen dragen premie af aan zorgverzekeraar CZ. In 2010 is de bijdrage € 0,2 miljoen. In 2009 was de bijdrage nog € 0,3 miljoen. De daling wordt veroorzaakt door een afname van het aantal missionarissen.

Bestuurlijke boete

De Zvw verplicht ingezetenen zich te verzekeren voor zorglasten. Tot mei 2010 kreeg een onverzekerde, die zich na een onverzekerde periode alsnog aanmeldde voor de zorgverzekering, een boete opgelegd. De boete was 130% van de premie die hij in de onverzekerde periode had moeten betalen. 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 motie Smulders heeft bepaald dat als onderdeel van de invoering van de in 2011 van kracht geworden nieuwe regeling Onverzekerden, het CVZ vanaf mei 2010 geen nieuwe bestuurlijke boetes meer mocht opleggen. De incassering van de tot dan toe opgelegde boetes gaat echter door.

Er zijn in 2010 derhalve minder boetes opgelegd. Wel hebben de zorgverzekeraars een groter bedrag aan boetes geïncasseerd en meer dossiers aan het CVZ overgedragen dan in 2009. Hierdoor zijn de baten voor het Zvf in 2010 (€ 1,0 miljoen) hoger dan in 2009 (€ 0,7 miljoen).

Regeling Wanbetalers

Zorgverzekeraars hebben in 2010 gefaseerd hun stuwmeer aan wanbetalers aangemeld. Ultimo 2010 waren er 288.670 wanbetalers bij het CVZ aangemeld. In 2010 heeft het CVZ

€ 255,1 miljoen aan bestuursrechtelijke premies opgelegd. Het CVZ int de bestuursrechtelijke premies via broninhouders (werkgevers, SVB en UWV) en het Centraal Justitieel Incasso Bureau (CJIB). De verwachting is dat € 103,2 miljoen als oninbaar beschouwd moet worden al gevolg van dat wanbetalers niet in staat blijken hun schuld te voldoen. Hierdoor resteert per saldo een bate van € 151,9 miljoen. Eind 2010 dient het CVZ hiervan nog € 48,3 miljoen te incasseren via broninhouders en het CJIB.

Interest

Belastingdienst De interestbaten van € 1,0 miljoen (2009: € 1,1 miljoen) betreft invorderingsrente op de door de Belastingdienst geïnde inkomensafhankelijke bijdragen van ingezetenen.

Diverse rentebaten De overige rentebaten bedragen in 2010, evenals in 2009, € 0,1 miljoen. De overige rentebaten bestaan uit interest die het CAK verschuldigd is (als de voorschotten ten behoeve van de regeling CER hoger zijn dan de werkelijke lasten) 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.

Toelichting lasten per budgetjaar

2006 Voor het budgetjaar 2006 heeft een kleine wijziging in de compensatie wanbetalers onder de oude regeling plaatsgevonden. Dit leidt tot € 7,0 miljoen minder lasten.

2007 Voor het budgetjaar 2007 is de definitieve afrekening verwerkt. De zorglasten zijn vrijwel gelijk gebleven maar de lasten voor de compensatie wanbetalers is met € 21,4 miljoen naar beneden bijgesteld. Als gevolg daarvan zijn ook de rentelasten naar beneden bijgesteld.

2008 Over het budgetjaar 2008 heeft de tweede voorlopige vaststelling plaatsgevonden. Dit leidt tot opwaartse bijstelling van de lasten met € 541,7 miljoen. De komt door extra lasten voor de GGZ. 2008 was het eerste jaar dat de GGZ via DBC's werd gedeclareerd. Ook bij de introductie van de DBC's onder de voormalige Ziekenfondswet was er in het eerste jaar sprake van hogere lasten als gevolg de introductie van de DBC's. Samen met een correctie op de compensatie wanbetalers en interestlasten leidt dit tot € 518,2 miljoen hogere lasten.

Verrekeningen met zorgverzekeraars Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
<i>budgetjaar 2006</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2006	0,0	-11,0
b Bestuurlijke boete via verevening	0,0	0,0
c Compensatie wanbetalers oude stijl	-6,9	2,6
e Interest zorgverzekeraars 2006	-0,1	8,6
<i>subtotaal budgetjaar 2006</i>	<u>-7,0</u>	<u>0,2</u>
<i>budgetjaar 2007</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2007	-0,8	-370,0
c Compensatie wanbetalers oude stijl	-21,4	-15,1
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2007	0,0	0,5
e Interest zorgverzekeraars 2007	-8,7	-184,8
<i>subtotaal budgetjaar 2007</i>	<u>-30,9</u>	<u>-569,4</u>
<i>budgetjaar 2008</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2008	541,7	27,7
c Compensatie wanbetalers oude stijl	-29,4	-72,4
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2008	0,1	0,0
e Interest zorgverzekeraars 2008	5,8	14,3
<i>subtotaal budgetjaar 2008</i>	<u>518,2</u>	<u>-30,4</u>
<i>budgetjaar 2009</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2009	120,8	18.821,1
c Compensatie wanbetalers oude stijl	-45,0	245,1
c Compensatie wanbetalers nieuwe stijl	-0,1	2,4
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2009	0,0	175,0
e Interest zorgverzekeraars 2009	8,2	4,1
<i>subtotaal budgetjaar 2009</i>	<u>83,9</u>	<u>19.247,7</u>
<i>budgetjaar 2010</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2010	19.990,7	
c Compensatie wanbetalers oude stijl	104,9	
c Compensatie wanbetalers nieuwe stijl	196,8	
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2010	174,4	
e Interest zorgverzekeraars 2010	5,5	
<i>subtotaal budgetjaar 2010</i>	<u>20.472,3</u>	
a Zorglasten zorgverzekeraars	20.652,4	18.467,8
b Bestuurlijke boete via zorgverzekeraars	0,0	0,2
c Compensatie wanbetalers	198,9	162,6
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar	174,5	175,5
e Interest zorgverzekeraars	10,7	-157,8

2009

Over het budgetjaar 2009 is de opbrengstverrekening geactualiseerd. In het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2009* was hiervoor een raming opgenomen. Uiteindelijk werd € 120,8 miljoen minder teruggehaald bij instellingen.

Samen met een correctie op de compensatie wanbetalers en interestlasten leidt dit tot € 83,9 miljoen hogere lasten.

2010

De zorglasten zorgverzekeraars stijgen van € 18.821,1 miljoen in 2009 tot € 19.990,7 miljoen in 2010. Dit is een stijging van 6,2%. De stijging doet zich met name voor bij de medisch specialistische zorg en de curatieve GGZ. De NZa beoordeelt als toezichthouder de juistheid van de door de zorgverzekeraars opgegeven zorglasten. In die hoedanigheid heeft de NZa voor € 348,8 miljoen aan onjuistheden in de opgaven van de zorgkosten geconstateerd en voor € 204,6 miljoen aan onzekerheden. De zorgverzekeraars moeten deze onjuistheden in een volgende opgave van de zorglasten over 2010 en oudere

jaren corrigeren en duidelijkheid scheppen over de geconstateerde onzekerheden.

De in dit verslag gerapporteerde zorglasten zijn voor de door de NZa geconstateerde onjuistheden gecorrigeerd. Voor de door de NZa geconstateerde onzekerheden is niet gecorrigeerd.

Samen met de overige genoemde categorieën bedragen de totale lasten voor 2010 € 20.472,3 miljoen. Ook over 2010 is er sprake van een opbrengstverrekening. Bij de zorginstellingen wordt € 641,4 miljoen teruggehaald. Daarentegen blijken de lasten van de GGZ instellingen € 429,1 miljoen hoger uit te vallen. Per saldo bedraagt de opbrengstverrekening € 212,3 miljoen.

De lasten voor de compensatie wanbetalers oude en nieuwe stijl tezamen van € 301,7 wijkt sterk af van de last in 2009 (€ 247,5 miljoen). De compensatie onder de oude regeling is sterk afgenomen (2010: € 104,9 miljoen en 2009 € 245,1 miljoen) nadat het stuwmeer aan wanbetalers onder de nieuwe regeling is verwerkt. De compensatie onder de nieuwe regeling is hoger dan onder de oude regeling. Hier staat tegenover dat onder de nieuwe regeling het Zvf ook opbrengsten heeft door de inning van de premie bij de wanbetalers. Dit was onder de oude regeling niet het geval.

Balanswaarde per 31 december 2010

Eind 2010 kent het Zvf een schuld aan de zorgverzekeraars van € 5.286,2 miljoen. De schuld is vooral het gevolg van de negatieve balanswaarde met betrekking tot het budgetjaar 2010. De zorglasten zijn in 2010 fors hoger dan de bevoorschotting. Voor de budgetjaren 2007 tot en met 2009 kent het Zvf een vordering op de zorgverzekeraars.

Opbouw balanspositie zorgverzekeraars Toelichting balans x € 1 mln	2010	2009
Balanswaarde per 1 januari	2.186,3	3.410,5
Bij		
Betreffende budgetjaar 2006	-7,0	0,3
Betreffende budgetjaar 2007	-30,9	-569,3
Betreffende budgetjaar 2008	518,2	-30,4
Betreffende budgetjaar 2009	84,0	19.245,3
Betreffende budgetjaar 2010	20.275,5	
Betreffende compensatie wanbetalers nieuwe stijl	196,7	2,4
Af		
Betreffende budgetjaar 2006	6,6	-457,4
Betreffende budgetjaar 2007	2.528,3	
Betreffende budgetjaar 2008	72,4	-5.514,9
Betreffende budgetjaar 2009	-5.976,3	-13.900,2
Betreffende budgetjaar 2010	-14.397,6	
Betreffende compensatie wanbetalers nieuwe stijl	-170,0	
Balanswaarde per 31 december	5.286,2	2.186,3

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 2010 bedragen deze lasten € 0,3 miljoen. Dit is € 0,2 miljoen lager dan 2009. Het betreft echter

een kleine beperkte groep, die geen instroom kent. Als gevolg van de geringe omvang van de groep verzekerden kunnen de kosten van jaar tot jaar sterk fluctueren. Eind 2010 moest het CVZ nog een bedrag van € 0,1 miljoen afdragen aan CZ.

Nieuwe regeling	<p>Compensatie wanbetalers</p> <p>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. Gedurende 2010 zijn alle zorgverzekeraars onder de nieuwe regeling gebracht. De compensatie over de periode waarin hun wanbetalers onder de nieuwe regeling vielen, bedraagt € 196,7 miljoen. In 2009 was dit € 2,4 miljoen, maar toen vielen slechts twee zorgverzekeraars voor een deel van het jaar onder de nieuwe regeling.</p>
Oude regeling	<p>Voor de periode voordat de nieuwe wanbetalersregeling van kracht werd voor een zorgverzekeraar geldt de oude regeling wanbetalers.</p> <p>De compensatie over 2010 is voorlopig bepaald op € 104,9 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 uiteindelijk € 2,2 miljoen in 2010 (2009: 160,2 miljoen).</p>
Via CVZ	<p>Subsidies</p> <p>De subsidies via het CVZ betreffen alleen de afloop van subsidieregelingen uit voorgaande jaren. Per saldo betekent dit voor 2010 een kleine last van € 2,0 miljoen.</p>
Academische Component	<p>De subsidie academische component is bestemd voor de Universitair Medische Centra (UMC's) ter financiering van topreferente zorg, innovatie en ontwikkeling. Het Ministerie van VWS heeft de omvang voor 2010 vooraf bepaald op € 647,0 miljoen. Het Ministerie van VWS heeft de Academische Component voor 2010 nog niet definitief vastgesteld</p>

Subsidies Zvw Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
Subsidies via CVZ	2,0	-1,0
Subsidie academische component	647,0	633,4
Totaal lasten subsidies	649,0	632,4

De balanswaarde per eind 2010 bedraagt € 6,7 miljoen (2009: € 3,5 miljoen). Deze heeft volledig betrekking op de subsidie academische component.

Subsidies Zvw Toelichting balans x € 1 mln	2010	2009
Balanswaarde per 1 januari	3,5	1,8
Verplichtingen subsidies	649,0	632,4
Betaalde subsidie verplichtingen	-645,8	-630,7
Balanswaarde per 31 december	6,7	3,5

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 € 242,2 miljoen in 2010 (2009: € 201,1 miljoen). De stijging ten opzichte van 2009 is vooral het gevolg van stijging van de kostprijzen in enkele landen en het bijstellen van de raming van zorglasten van gepensioneerden die ten laste van Nederland zijn verzekerd.

Via organen woon- en verblijfplaats

De administratie van de zorglasten in Nederland van burgers, die in het buitenland verzekerd zijn, is belegd bij de 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 2010 bedroegen deze lasten € 7,1 miljoen. De daling ten opzichte van 2009 (€ 12,1 miljoen) is veroorzaakt doordat een steeds groter deel op basis van werkelijke kosten verrekend kan worden met verdragslanden en geen kosten voor het Zvf betekenen.

Doorberekend inzake internationale verdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
Via CVZ	242,2	201,1
Via zorgverzekeraars	7,1	12,1
Totaal doorberekend door int. verdragspartners	249,3	213,2

Ultimo 2010 is er nog € 528,3 miljoen te betalen aan de verdragslanden, verdeeld over de volgende balansposten.

Verplichtingen inzake verdragslanden 2010 Toelichting balans x € 1 mln	per 01-jan	mutatie verplicht- ingen	betaald	per 31-dec
Aan verdragslanden via CVZ	504,5	242,2	108,3	638,4
Aan orgaan van woonplaats	23,8	71,5	76,7	18,6
Totaal	528,3	313,7	185,0	657,0

<i>Jongeren tot 18 jaar</i>	Beheerskosten De zorgverzekeraars ontvangen onder de Zvw een bijdrage in de uitvoeringskosten voor verzekerden jonger dan 18 jaar. Deze bijdrage is voor 2010 vastgesteld op € 174,5 miljoen. Voor 2009 was dit € 175,5 miljoen.
<i>Organen van woon- en verblijfplaats</i>	De beheerskosten voor de organen van woon- en verblijfplaats stijgen naar € 3,2 miljoen (2009: € 1,8 miljoen). De reden voor de stijging is dat in 2009 alleen Agis een vergoeding ontving voor zijn werkzaamheden als orgaan van verblijfplaats. In 2010 kreeg CZ als orgaan van woonplaats een vergoeding van € 1,9 miljoen. Agis kreeg in 2010 een vergoeding van € 1,3 miljoen.
<i>CAK</i>	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 2010 vastgesteld op € 5,9 miljoen (2009: €5,7 miljoen).
<i>Bureaus Belgische en Duitse Zaken</i>	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: € 0,4 miljoen in 2010 tegen € 0,6 miljoen in 2009.
<i>Sociaal attachés</i>	Het CVZ betaalt de SVB voor de diensten van sociaal attachés op diverse ambassades. De lasten in 2010 zijn gelijk aan 2009: € 0,1 miljoen.
<i>Interest zorgverzekeraars</i>	In 2009 was er nog een interestbaten van € 157,8 miljoen. In 2010 is dit een last van € 10,7 miljoen geworden. Het betreft interest die verrekend moet worden omdat na berekening van de verschuldigde bedragen vanuit de risicoverevening zorgverzekeraars rente moeten afdragen c.q. betalen aan het Zvf. De rentelasten stijgen als gevolg van de hogere schuldpositie van het Zvf aan de zorgverzekeraars.
<i>Interest internationale verdragen</i>	Op de voorschotten verstrekt aan CZ voor het uitvoeren van haar administratieve taak voor buitenlandse ingezetenen, is CZ interest verschuldigd. Voor 2010 was dit € 4,0 miljoen. Voor 2009 was dit vrijwel nihil, omdat de voorschotten in 2009 goed aansloten op de financieringsbehoefte van CZ.
<i>Ministerie van Financiën</i>	Rekening-courantsaldi De rekening-courantverhouding met het Ministerie van Financiën bedraagt € 1.251,8 miljoen negatief eind 2010 (eind 2009: € 1.819,9 miljoen negatief). Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstand. Over 2010 bedraagt de

rentelast voor het Zvf € 13,8 miljoen, terwijl de rentelasten in 2009 nog € 9,1 miljoen bedroegen. Weliswaar is de jaareinde schuldpositie van het Zvf minder negatief dan eind 2009, maar de gemiddelde schuldpositie was in 2010 veel hoger, zodat de rentelasten ook hoger zijn.

- 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 2010 € 0,1 miljoen (eind 2009: € 7,6 miljoen).
- CVZ** De rekening-courantverhouding met het CVZ bedraagt eind 2010 € 0,9 miljoen. De rekening-courantverhouding met het Zvf komt voort uit het geïntegreerd middelenbeheer uit de tijd van voor de invoering van de Zvw.
- Gemoeds-bezwaarden** De rekening-courant van de gemoedsbezwaarden met het Zvf bedraagt € 8,7 miljoen en bestaat uit het nog beschikbare saldo voor de gemoedsbezwaarden van € 4,9 miljoen en € 3,8 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 2010 € 0,4 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 2010 en 2011 weer.

Saldo Zorgverzekeringsfonds Toelichting balans x € 1 mln	2010	2009
Stand per 1 januari	-2.898,3	-2.132,5
Saldo baten en lasten	-2.273,7	-765,8
Stand per 31 december	-5.172,0	-2.898,3

Het saldo van baten en lasten over 2010 is € 2,3 miljard negatief. In 2009 was het saldo van baten en lasten eveneens negatief (€0,8 miljard). De groei van het tekort komt doordat ten opzichte van 2009 de zorglasten met € 2,3 miljard (11,7%) veel sterker zijn gestegen dan de opbrengsten, die met slechts € 0,8 miljard (4,2%) toenamen.

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 een eventueel 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 2010	31-dec 2009
Activa		
Premies:		
- Belastingdienst	2.455,3	1.725,2
Internationale verdragspartners	20,8	19,5
Rijksbijdrage abortusklinieken	2,0	-0,4
Eigen bijdragen:		
- SVB	33,0	30,6
- CAK	77,4	127,8
<i>Subtotaal</i>	<u>110,4</u>	<u>158,4</u>
Totaal	2.588,5	1.902,7
Passiva		
Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	-6.539,1	-3.807,2
Zorgaanspraken:		
- CAK	9,9	-0,8
- Zorgkantoren	30,3	-27,3
- Ministerie van Justitie	0,0	43,0
- Ministerie van Defensie	0,0	0,7
<i>Subtotaal</i>	<u>40,2</u>	<u>15,6</u>
Compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv	48,7	66,5
Regresrecht	-1,4	0,7
Subsidies	-152,3	-454,6
Overige kortlopende schulden:		
- Agis	0,2	0,1
- Rekening-courant Ministerie van Financiën	9.192,2	6.081,6
<i>Subtotaal</i>	<u>9.192,4</u>	<u>6.081,7</u>
Totaal	2.588,5	1.902,7

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

	2010	2009
Baten		
Premies:		
- Premie via Belastingdienst	15.190,4	13.555,2
Internationale verdragen:		
- Via CVZ	4,0	4,4
- Via zorgkantoren/CAK	0,3	0,2
<i>Subtotaal</i>	<u>4,3</u>	<u>4,6</u>
Rijksbijdragen:		
- BIKK	4.891,6	4.896,4
- Abortusklinieken	14,1	11,6
<i>Subtotaal</i>	<u>4.905,7</u>	<u>4.908,0</u>
Regresrecht	13,1	12,6
Eigen bijdragen:		
- Via CAK	388,1	416,2
- Via SVB	989,0	901,5
- Via UWV	292,8	268,8
- Via zorgkantoren	-1,3	-4,6
<i>Subtotaal</i>	<u>1.668,6</u>	<u>1.581,9</u>
Maximering reserves zorgkantoren	10,0	9,3
Interest:		
- Zorgkantoren	0,1	3,7
- CAK	0,3	0,2
<i>Subtotaal</i>	<u>0,4</u>	<u>3,9</u>
Totaal baten	21.792,5	20.075,5

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

	2010	2009
Lasten		
Zorgaanspraken:		
- CAK	21.645,7	20.815,4
- Zorgkantoren	17,0	-43,8
- Ministerie van Justitie	0,0	14,8
- Ministerie van Defensie	0,0	-1,3
<i>Subtotaal</i>	<i>21.662,7</i>	<i>20.785,1</i>
Internationale verdragen	11,8	11,5
Subsidies:		
- Via CVZ	276,3	272,7
- Via zorgkantoren	2.203,1	1.961,7
- Via CSZ	1,7	2,4
<i>Subtotaal</i>	<i>2.481,1</i>	<i>2.236,8</i>
Compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv	107,9	66,5
Beheerskosten:		
- Zorgkantoren	162,9	164,9
- CAK	48,3	47,6
- Agis	0,1	0,5
- Onderzoeksprogramma	0,0	-0,8
<i>Subtotaal</i>	<i>211,3</i>	<i>212,2</i>
Interest:		
- Ministerie van Financiën	44,1	34,2
- Invorderingsrente Belastingdienst	5,5	12,0
<i>Subtotaal</i>	<i>49,6</i>	<i>46,2</i>
Totaal lasten	24.524,4	23.358,3
Saldo baten en lasten	-2.731,9	-3.282,8

3.e. Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

In deze paragraaf geven we eerst een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2010 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 2010 hebben er geen grote systeemtechnische veranderingen plaatsgevonden binnen de AWBZ afgezien van de verdere uitwerking 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). De uitvoering hiervan is bij de CAK belegd voor zowel de AWBZ als de WMO (gemeentes). Het Ministerie van VWS heeft de wettelijke basis voor de financiering hiervan uit het AFBZ inmiddels met terugwerkende kracht tot 2009 geregeld. In 2010 heeft het CVZ vooruitlopend op het wetgevingstraject in zijn hoedanigheid als fondsbeheerder de benodigde middelen aan de gemeentes betaald en 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 2010 zijn de sleutels voor de Inkomstenbelasting/Premies Volksverzekeringen (LB/PVV) 2007 globaal vastgesteld. Dit leidt tot een geraamde verrekening van € 890 miljoen ten gunste van het AFBZ. In 2010 is een globale berekening gemaakt van de verdeelsleutel voor de loonheffing 2008. Dit leidt tot een geraamde last van € 385 miljoen. De in deze ramingen besloten onzekerheid is niet nader te kwantificeren.

De in de jaarrekening verantwoorde premieopbrengst is als volgt opgebouwd:

Premies AWBZ via Belastingdienst Toelichting rekening baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
- Premies AWBZ	15.812,9	14.526,6
- Afrekening IB/PW 2006	-686,0	
- Afrekening LB/PW 2007	53,5	
- Afrekening LB/PW 2006		-1.021,6
- Afrekening IB/PW 2005	-572,7	
- Afrekening LB/PW 2007		50,2
- Afrekening LB/PW 2008	77,7	0,0
- Raming afrekening IB/PVV 2007	890,0	
- Raming afrekening LB/PVV 2008	-385,0	
Premies AWBZ via Belastingdienst	15.190,4	13.555,2

De premieopbrengst is in 2010 € 1.635,2 miljoen hoger (12,1%) dan in 2009. Het AWBZ premiepercentage is gelijk gebleven op 12,15%, maar het maximum inkomen waarover deze premie geheven wordt is met 2% gestegen. De effecten van de vaststelling van de afgerekende verdeelsleutels in 2009 (- € 971,4 miljoen) en 2010 (- € 1.127,50 miljoen) verschillen € 156,10. Daarnaast zijn op basis van informatie van het Ministerie van Financiën ramingen beschikbaar gekomen voor de effecten van de vaststelling van de verdeelsleutels over de inkomsten-heffing 2007 en de loonheffing over 2008. De hogere premieopbrengst heeft waarschijnlijk te maken met een hogere premiegrondslag doordat de economie in 2010 weer iets is aangetrokken.

Premies AWBZ via Belastingdienst Toelichting balans x € 1 mln	2010	2009
Balanswaarde per 1 januari	1.725,2	1.814,8
Premies via Belastingdienst	15.190,4	13.555,2
Afdracht premies Belastingdienst	-14.460,3	-13.644,8
Nog te ontvangen premies AWBZ per 31 december	2.455,3	1.725,2

De nog te ontvangen premies per 1 januari 2010 bestaan uit de loonheffingspremie met betrekking tot december 2009. Deze is in februari 2010 ontvangen. De nog te ontvangen premies per 31 december bestaan uit de loonheffingspremie met betrekking tot december 2010, die de Belastingdienst in februari 2011 afdraagt en de hierboven genoemde ramingen voor de IB-PVV 2007 en de LB-PVV 2008.

Baten Internationale verdragen

De baten internationale verdragen bedraagt € 4,3 miljoen in 2010 (2009: € 4,6 miljoen). Hiervan loopt € 4,0 miljoen via het CVZ en € 0,3 miljoen via de zorgkantoren/CAK.

De vordering uit hoofde van internationale verdragspartners bedraagt eind 2010 € 20,8 miljoen (2009: € 19,5 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

2010 met € 4,9 miljard vrijwel gelijk gehouden aan de bijdrage voor 2009.

Rijksbijdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
BIKK	4.891,6	4.896,4
Rijksbijdrage financiering kosten abortusklinieken	14,1	11,6
Totaal	4.905,7	4.908,0

**Rijksbijdrage
kosten
abortusklinieken**

Het Ministerie van VWS heeft op basis van de door het CVZ verantwoorde lasten, de rijksbijdrage kosten abortusklinieken in 2010 vastgesteld op € 14,1 miljoen. Ten opzichte van 2009 zijn de kosten incidenteel gestegen als gevolg van de kosten die gemaakt zijn bij beëindiging van de activiteiten van één van de klinieken terwijl hiervoor een nieuwe kliniek in de plaats is gekomen. De afbouw van de ene kliniek en de opbouw van de andere kliniek leidt tot dubbele uitgaven.

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 2010 bepaald op € 13,1 miljoen (2009: € 12,6 miljoen). De hoogte van het bedrag is van een groot aantal variabelen afhankelijk en schommelt derhalve door de jaren.

Eind 2010 dient het CVZ nog € 1,4 miljoen te incasseren van het Verbond van Verzekeraars.

Via CAK

Eigen bijdragen

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 2010 zijn de geïnde eigen bijdragen met 5,2 % gestegen tot € 1.669,9 miljoen. De oorzaak is een stijging met 10% van het aantal personen dat in een instelling verblijft tot ongeveer 260.000 personen. Daarnaast is een verschuiving te constateren van het CAK naar SVB en UWV. Dit is in lijn met het streven om zoveel mogelijk via broninhouding te incasseren in plaats van facturatie.

Eigen bijdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
<i>Via CAK</i>		
CAK	388,1	416,2
SVB	989,0	901,5
UWV	292,8	268,8
<i>Subtotaal via CAK</i>	<u>1.669,9</u>	<u>1.586,5</u>
Via zorgkantoren	-1,3	-4,6
Totaal	1.668,6	1.581,9

Via zorgkantoren De eigen bijdrage via zorgkantoren betreft de verrekening van oude jaren en bedraagt - € 1,3 miljoen in 2010 (2009: - € 4,6 miljoen). Dit betreft een afschrijving van openstaande vorderingen uit 2007 en ouder.

De vordering uit hoofde van de eigen bijdragen bestaat per 31 december 2010 uit:

Vorderingen inzake eigen bijdrage 2010 Toelichting Balans x € 1 mln	per 01-jan	mutatie vordering 2010	geïnd	per 31-dec
Te vorderen op CAK	127,8	388,1	438,5	77,4
Te vorderen op SVB	30,6	989,0	986,6	33,0
Te vorderen op UWV	0,0	292,8	292,8	0,0
Totaal	158,4	1669,9	1717,9	110,4

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. Voor 2010 resulteert dit in een baten van € 10,0 miljoen. Voor 2008 zijn de beheerskosten definitief afgerekend en de maximale toegestane reserves bepaald. De concessiehouders van de zorgkantoren moeten € 10,3 miljoen terugstorten aan het AFBZ.

Daarnaast is als gevolg van een bezwaarprocedure een bedrag van € 0,3 miljoen teruggestort aan een concessiehouder.

Interestbaten

Zorgkantoren De interestbaten zorgkantoren bedraagt in 2010 € 0,1 miljoen. In 2009 was dit nog een bate van € 3,7 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 2010 was dit € 0,3 miljoen (2009: €0,2 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	2010	2009
Via CAK	21.645,7	20.815,4
Via zorgkantoren	17,0	-43,8
Via Ministerie van Defensie	0,0	-1,3
Via Ministerie van Justitie	0,0	14,8
Totale zorgaanspraken AWBZ	21.662,7	20.785,1

Via CAK Het totale bedrag aan betalingen AWBZ-verstrekingen via het CAK is ten opzichte van 2009 met 4% gestegen. Deze stijging is iets sterker in de sector verpleging en verzorging (4,9%) en iets lager in de sector gehandicaptenzorg (2%). De stijging is in lijn met de generieke stijging van lasten in de zorg.

Via zorgkantoren De zorglasten bedragen € 17,0 miljoen en hebben betrekking op de definitieve afrekening 2005 (herzien), 2008 en een voorlopige vaststelling over 2010. In 2009 leidde de afrekening over 2005 en 2006 nog tot een opbrengst van € 47 miljoen. Tot 2008 liep een groter deel van de directe zorglasten en eigen bijdragen nog via de zorgkantoren met als gevolg dat correcties over die jaren soms groter zijn dan de lasten over het huidige jaar.

Via Ministeries van Defensie en Justitie De zorgaanspraken via de Ministeries van Defensie en Justitie lopen sinds respectievelijk 2008 en 2007 niet langer via het AFBZ. De afgelopen jaren is besteed aan het afhandelen van de jaren voor 2008. De lasten zijn nu in 2010 nihil en in 2010 zijn de resterende balansposities betaald dan wel geïnd.

Verplichtingen aanspraken Toelichting Balans x € 1 mln	CAK	Zorg- kantoren	Defensie	Justitie	Totaal
Saldo per 1 januari 2009	-23,1	45,5	2,0	85,8	110,2
Aanspraken	20.815,4	-43,8	-1,3	14,8	20.785,1
Per saldo te betalen	20.792,3	1,7	0,7	100,6	20.895,3
Betaald	20.793,1	29,0	0,0	57,6	20.879,7
Saldo per 31 december 2009 en per 1 januari 2010	-0,8	-27,3	0,7	43,0	15,6
Aanspraken	21.645,7	17,0	0,0	0,0	21.662,7
Per saldo te betalen	21.644,9	-10,3	0,7	43,0	21.678,3
Betaald	21.635,0	-40,6	0,7	43,0	21.638,1
Saldo per 31 december 2010	9,9	30,3	0,0	0,0	40,2

Balanspositie zorgaanspraken De balanspositie zorgaanspraken bedraagt op 31 december 2010 € 40,2 miljoen. Het grootste deel hiervan bestaat uit een schuld aan de zorgkantoren (€ 30,3 miljoen). De balanspositie van de beheerskosten en de maximering reserves met zorgkantoren maken hier deel van uit.

Lasten internationale verdragen

De lasten voor internationale verdragen komen uit op € 11,8 miljoen. Deze bestaan voor € 10,2 miljoen uit lasten voor de overgangsregeling voor personen die in 2005 ziekenfonds-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 € 1,6

miljoen.

Lasten internationale verdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
Via Agis inzake overgangsregeling	10,2	10,3
Via verdragslanden	1,6	1,2
Totaal doorberekend door int. verdragspartners	11,8	11,5

Subsidies

De lasten van subsidies zijn met 10,9% toegenomen in 2010 en bedragen € 2.481,1 miljoen (2009: € 2.236,8 miljoen). De lasten bestaan vrijwel volledig uit subsidies voor persoonsgebonden budgetten (PGB's).

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

Via CVZ

De subsidies via het CVZ bestaan voornamelijk uit subsidies aan MEE-organisaties en subsidies die samenhangen met ADL assistentie. De subsidielasten stijgen in 2010 met 1,3% tot € 276,3 miljoen. Er zijn geen bijzonderheden te melden. De oorzaak ligt in een normale groei van de lasten.

Subsidies Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2010	2009
Via CVZ	276,3	272,7
Via Zorgkantoren		
2010	2.189,1	1.962,5
2009 en eerder	14,0	-0,8
<i>Subtotaal via zorgkantoren</i>	<i>2.203,1</i>	<i>1.961,7</i>
Via CSZ	1,7	2,4
Totaal Subsidies via CVZ	2.481,1	2.236,8

Via Zorgkantoren

De lasten van de subsidies via zorgkantoren bedragen in 2010 € 2.203,1 miljoen (2009: €1.961,7 miljoen) en betreffen voornamelijk PGB's. Het Ministerie van VWS heeft het subsidieplafond bepaald op €2.360,3 miljoen (2009: € 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 2010: € 2.189,1 miljoen (92,7% van het plafondbedrag; 2009: € 1.962,5 miljoen; 86% van het plafondbedrag). Daarnaast leiden de afrekeningen voor PGB's voor 2009 en eerder tot extra lasten van € 12,9 miljoen.

Subsidies verplichtingen Toelichting Balans x € 1 mln	CVZ	Zorg- kantoren	CSZ	Totaal
Saldo per 1 januari 2009	10,0	-253,1	0,0	-243,1
Verleende subsidies	272,7	1.961,7	2,4	2.236,8
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 en per 1 januari 2010	2,7	-457,3	0,0	-454,6
Verleende subsidies	276,3	2.203,1	1,7	2.481,1
Per saldo te betalen	279,0	1.745,8	1,7	2.026,5
Uitbetaalde subsidies	279,9	1.897,2	1,7	2.178,8
Saldo per 31 december 2010	-0,9	-151,4	0,0	-152,3

Via CSZ

Het CSZ verstrekt subsidies voor door het Ministerie van VWS goedgekeurde saneringen van geneeskundige voorzieningen. De lasten fluctueren aanzienlijk, omdat deze afhankelijk zijn van de noodzaak tot saneren. De lasten komen in 2010 op € 1,7 miljoen (2009: € 2,4 miljoen).

Balans

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

Compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv

De compensatie bedraagt in 2010 € 107,9 miljoen. Dit is inclusief een nabetaling van € 4,4 miljoen over 2009.

Sinds 1 januari 2009 is de Wtcg van kracht. Het CAK is de instantie die door het Ministerie van VWS is aangewezen om de kortingen uit te keren aan de chronisch zieken. 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 (€ 82,1 miljoen). Daarnaast krijgen chronisch zieken die een eigen bijdrage moeten betalen onder de AWBZ voor zorg zonder verblijf (Zzv) eveneens een korting op de eigen bijdrage (€25,8 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 2010 met € 162,9 iets lager dan in 2009 (€164,9 miljoen). De staatsecretaris van VWS had in 2009 extra middelen beschikbaar gesteld voor verbetering van de administratieve organisatie van zorgkantoren. In 2010 waren er vrijwel geen extra middelen en de stijging voor loon- en prijsmutaties was zodanig dat het uiteindelijke budget voor de beheerskosten lager uitkwam .

CAK Het budget van het CAK bedraagt in 2010 € 48,3 miljoen (2009: € 47,6 miljoen). De door de minister extra beschikbaar gestelde middelen aan het CAK in 2009 ter verbetering van de uitvoering zijn grotendeels ook in 2010 nog verstrekt.

Agis Agis ontvangt een vergoeding voor het uitvoeren van de overgangsregeling AWBZ. De lasten voor 2010 zijn € 0,1 miljoen. Dit is lager dan in 2009 (€ 0,5 miljoen) maar de lasten in 2009 hadden betrekking op de jaren 2006 tot en met 2009.

Onderzoeksprogramma In 2010 zijn er geen lasten, baten of verplichtingen meer uit hoofde van de onderzoeksprogramma's. In het verleden werden de onderzoeksprogramma's van enig budgetjaar gedurende meerdere jaren uitgevoerd. In het kader van de afwikkeling van diverse programma's uit de jaren tot en met 2005 was in 2009 geconcludeerd dat € 0,8 miljoen kon 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 2010 € 9.192,2 miljoen negatief (2009: € 6.081,6 miljoen negatief). Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstand. Over 2010 is € 44,1 miljoen aan rente betaald. De interestlasten zijn, als gevolg van het groeiende tekort in het fonds, gestegen ten opzichte van 2009 (€ 34,2 miljoen). Vanwege de lage gemiddelde rentestand in 2010 is de rentelaststijging beperkt in verhouding tot de groei van het tekort.

Interest Belastingdienst De Belastingdienst heeft voor de inning van AWBZ-premies meer invorderingsrente betaald dan ontvangen. Per saldo resulteert een last van € 5,5 miljoen (2009: € 12,0 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 2010 weer.

Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten Toelichting Balans x € 1 mln	2010	2009
Stand 1 januari	-3.807,2	-524,4
Saldo baten en lasten	-2.731,9	-3.282,8
Stand 31 december	-6.539,1	-3.807,2

De AWBZ sluit 2010 af met een nadelig saldo van € 6.539,1 miljoen. Dit is een groei van 71,7 % van het nadelig saldo in 2009 van € 3.807,2 miljoen. De oorzaak hiervoor is het negatieve saldo van baten en lasten in 2010.

In 2010 zijn de premiebaten met € 1,6 miljard gestegen ten opzichte van 2009. De lasten via het CAK en de PGB zijn met € 1,1 miljard gestegen, zodat het resultaat ten opzichte van 2009 met € 551 miljoen verbetert. Het saldo van baten en lasten is daarmee weliswaar 16,8% minder negatief dan in 2009, maar met

€ 2,7 miljard blijft het saldotekort van het fonds sterk groeien.

***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 waarderingsgrondslagen 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 2010

4.a. Algemeen

Onderbouwing rechtmatigheids- verantwoording

Het CVZ verantwoordt de totale baten en lasten van het Zvf en het AFBZ in 2010, bestaande uit tientallen onderliggende geldstromen, in dit *Financieel Jaarverslag Fondsen 2010*. 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 2010* 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 het 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 *Financieel Verslag Fondsen*.

Bij niet-financiële rechtmatigheid gaat het om fouten en onzekerheden die geen financiële gevolgen hebben voor de weergave in het *Financieel Verslag Fondsen*.

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	<p>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 op. In het stelsel van onderlinge verantwoordelijkheden gaat het CVZ er vanuit dat de gegevensaanleverende partij de juiste normenkaders hanteert bij hun rechtmatigheids-verantwoording en dat de interne of externe controlerende accountant toetst op het gebruik van het juiste normenkader.</p> <p>Het CVZ toetst de verantwoordingen van de ketenpartners er vervolgens op of zij:</p> <ul style="list-style-type: none"> - een juiste overeenkomstige definitie van rechtmatigheid hanteren; - de juiste nauwkeurigheds- en betrouwbaarheids-toleranties hanteren op het 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.
Zorglasten in het buitenland ten laste van zorgverzekeraars	Ten aanzien van de balansmutaties, die het gevolg zijn van de administratieve taken van het CVZ als verbindingsorgaan vervult voor zorgverzekeraars, geldt dat deze de rechtmatigheid van het CVZ niet raken. De rechtmatigheid van de vordering is een zaak tussen zorgverzekeraars en verdragslanden. Het CVZ is hierin geen partij anders dan dat zij de financiële stroom tussen partijen faciliteert. Door het CVZ betaalde bedragen hebben een gelijke vordering op zorgverzekeraars tot gevolg en leiden niet tot baten en/of lasten voor het Zvf.
Brief VWS inzake rechtmatigheidsbegrip	Het CVZ heeft op 12 december 2011 per brief van het Ministerie van VWS een nadere duiding van het rechtmatigheidsbegrip ontvangen inzake de verantwoording door de Belastingdienst van de bijdragen Zvw en premies AWBZ.
Belastingdienst	Het CVZ moet de aan de Belastingdienst gerelateerde geldstromen in het Zorgverzekeringsfonds en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten als rechtmatig beschouwen als de Rijksauditedienst een goedkeurend oordeel geeft in haar controleverklaring bij het verantwoordingsdocument (het Beheersverslag) van de Belastingdienst en de in de 'Mededeling bedrijfsvoering' eventueel gerapporteerde fouten en onzekerheden inzake het Zorgverzekeringsfonds en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten, binnen de daarvoor

geldende normen blijven.

Zorgverzekeraars

In deze zelfde brief heeft het Ministerie van VWS het rechtmatigheidsbegrip van de door de zorgverzekeraars aan het CVZ geleverde gegevens voor de risicoverevening nader geduid. Daarin stelt het Ministerie van VWS dat het CVZ de aan de risicoverevening gerelateerde geldstromen als rechtmatig moet beschouwen indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- de NZa heeft een (goedkeurend) oordeel gegeven op geaggregeerd niveau over de juistheid van de door de zorgverzekeraars aan het CVZ geleverde gegevens ten behoeve van de risicoverevening. Daartoe stelt de NZa een notitie op met daarin een bestuurlijk oordeel van de Directeur Toezicht en een tabel met fouten en onzekerheden ten aanzien van de juistheid. In deze notitie wordt duidelijk aangegeven waar het oordeel op gebaseerd is (scope) en wat het oordeel is op geaggregeerd niveau van de zorgverzekeraars. De NZa verstrekt de notitie over het jaar t uiterlijk 1 december van het jaar t+1. De notitie dient als basis voor het CVZ ten behoeve van de oordeelsvorming over de juistheid en de rechtmatigheid;
- de NZa heeft een (goedkeurend) oordeel gegeven over de rechtmatigheid van de uitvoering door de zorgverzekeraars van de Zorgverzekeringswet met betrekking tot de drie hierna genoemde aspecten van de wet: de acceptatieplicht, het verbod op premiedifferentiatie en de zorgplicht.

Risicoverevening

Het CVZ voert het proces van de risicoverevening onder de Zvw uit. Deze activiteit leidt tot baten en/of lasten voor zorgaanspraken, beheerskosten en interest per zorgverzekeraar. Het is een verdelingsvraagstuk van de zorglasten tussen zorgverzekeraars. Op geaggregeerd niveau blijven de lasten gelijk. Dit wordt omschreven als dat het risicovereveningsproces macroneutraal is. 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 *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ*. 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.

Als normenkader hanteert het CVZ daarbij de geldende wet- en

regelgeving. De voornaamste wetten en regelingen daarbij zijn:

- de Zorgverzekeringswet;
- de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten;
- Wtcg.

De voornaamste regelingen van VWS in het normenkader zijn:

- de regeling zorgverzekering 2010 inclusief wijzigingen;
- regeling AWBZ.

CVZ

Het CVZ beoordeelt de juistheid van de rechtmatigheidsverantwoording van de hierboven genoemde geldstromen die het CVZ als fondsbeheerder zelfstandig beoordeelt.

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 hanteren 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.

Het CVZ geeft per regeling invulling en uitvoering aan het M&O beleid. Het CVZ heeft een plan van aanpak ontwikkeld om tot een integraal M&O beleid te komen. Doelstelling is dat het M&O-beleid in 2012 wordt geïntegreerd in de jaarplancyclus van CVZ en dat hiermee in 2013 het M&O-beleid adequaat is geborgd.

4.c. Algemene toelichting rechtmatigheidstabellen

Verantwoordingen zorgverzekeraars, zorgkantoren en CAK over 2010

Zorgverzekeraars, -kantoren en het CAK hebben tot medio 2011 de gelegenheid gehad voor het indienen van hun jaarrekening en financiële verantwoording 2010. De NZa rapporteert vervolgens haar bevindingen voor 1 december 2011.

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 benutten. De NZa oordeelt over de verantwoording van de zorgverzekeraars over de zorglasten onder de Zvw alleen

over de juistheid van de gegevens. Het Ministerie van VWS heeft met de eerder genoemde brief van 12 december 2011 het rechtmatigheidsbegrip nader gedefinieerd, zodat het CVZ ook voor de Zvw het oordeel van de NZa als basis voor zijn oordeelsvorming kan gebruiken.

Verskil in bedragen tussen financiële en rechtmatigheidsverantwoording

De bedragen in de rechtmatigheidsverantwoordingen van derden en de bedragen die het CVZ hierover verantwoordt in het *Financieel Jaarverslag Fondsen* kunnen verschillen als gevolg van ramingen die het CVZ opneemt ter correctie van verschillende waarderingsgrondslagen (kasstelsel 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;
- kanttekeningen bij de conclusie;
- kwalificatie kanttekening.

Verantwoording ketenpartners

Het CVZ concludeert op basis van de ontvangen rechtmatigheidsverantwoording en/of controleverklaring of de rechtmatigheid van de geldstroom wel of niet voldoende is geborgd of dat er geen conclusie mogelijk is.

Verantwoording CVZ Financieel Verslag Uitvoeringstaken

Het CVZ heeft de geldstromen (inclusief de rechtmatigheidsverantwoording daarover) die verband houden met de uitvoeringstaken in april verantwoordt in zijn *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2010*. Dit betreft de geldstromen van subsidies via het CVZ inclusief abortusklinieken, de afrekening internationale verdragslanden, bijdragen niet-ingezetenen, gemoedsbezwaarden, bestuurlijke boete, de regeling onverzekerbare vreemdelingen en de regeling wanbetalers. De externe accountant van het CVZ heeft een controleverklaring afgegeven bij dat verslag.

Verantwoording CVZ niet in Financieel Verslag Uitvoeringstaken

Over de overige geldstromen waarvoor een directe verantwoordelijkheid bestaat, verantwoordt het CVZ zich in dit *Financieel Jaarverslag Fondsen*. Het CVZ beoordeelt de rechtmatigheid van die geldstromen.

Het CVZ geeft voor de geldstromen met als beoordeling anders

dan “voldoende” een toelichting op de rechtmatigheidsbevinding en andere belangrijke constatering.

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 2010 in mln.	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
ZVF.1	Bijdragen via Belastingdienst	17.381,9	17.201,9	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en	Voldoende		
ZVF.2	Bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen via CVZ, SVB, UWV en pensioenfondsen	119,1	119,1	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Onvoldoende	Onrechtmatigheid door niet tijdig versturen van jaarafrekeningen en onrechtmatigheden in herstelplan buitenland (5,5 mln.; 4,5%). Financiële onzekerheid als gevolg van geen rekening houden met heffingskortingen bij een gebroken heffingsjaar en onjuiste afhandeling van beroep voor een totaal van € 1,6 miljoen (1,4%)	Enigszins van belang
ZVF.3	Internationale verdragen	6,7	6,7	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.4	Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	2.132,6	2.132,6	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2010)	Voldoende		
ZVF.5	Heffing gemoedsbezwaarden	3,3	3,3	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.6	Compensatie eigen risico chronisch zieken	-108,9	-105,1	Extern accountant CAK en toezichtsoordeel NZa	Voldoende		
ZVF.7	Bijdragen missionarissen	0,2	0,2	Interne accountantsdienst CZ en toezichtsoordeel CVZ	Voldoende	De verklaring van de externe accountant van CZ bevat geen uitspraak inzake de juistheid en/of rechtmatigheid van de premie-opbrengsten alleen over het aantal missionarissen. Rechtmatigheid vastgesteld op basis van toezichtsonderzoek door het CVZ	Niet van belang
ZVF.8	Bestuurlijke boete	1,0	1,0	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant) inzake uitvoering CVZ en toezichtsoordeel NZa inzake uitvoering door zorgverzekeraars.	Onvoldoende	Materiële onrechtmatigheid door beoordelingswijze bezwaarschriften Financiële fouten € 0,5 mln	Niet van belang
ZVF.9	Regeling Wanbetalers	151,9	151,9	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant) inzake uitvoering CVZ	Voldoende		
ZVF.10	Invorderingsrente Belastingdienst	1,0	1,0	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoering-mededeling)	Voldoende		
ZVF.11	Diverse rentebaten	0,1	0,1	Inzake interest CER: extern accountant CAK en toezichtsoordeel NZa	voldoende		
	Totaal	19.688,9					

Lasten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2010 in mln.	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
ZVF.12	Zorglasten zorgverzekeraars	20.652,4	34.861,0	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent rechtmatigheid uitvoering en juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de rechtmatigheid van de uitvoering. Onjuistheden voor € 348,8 mln (1,7%) gecorrigeerd; onzekerheden bedragen € 204,6 mln (1,0%)	Van belang
ZVF.13	Zorglasten missionarissen	0,3	0,3	Interne accountantsdienst CZ en toezichtoordeel CVZ	voldoende		
ZVF.14	Compensatie wanbetalers waarvan - nieuwe stijl - oude stijl	198,9 196,6 2,3	198,9	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent rechtmatigheid uitvoering en juistheid gegevensaanlevering Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent rechtmatigheid uitvoering en juistheid	Geen conclusie mogelijk Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de rechtmatigheid van de uitvoering. Onjuistheden voor € 348,8 mln (1,7%) gecorrigeerd; onzekerheden bedragen € 204,6 mln (1,0%)	Enigszins van belang
ZVF.15	Subsidies via CVZ	2,0	2,0	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.16	Subsidie Academische Component	647,0	647,0	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2010)	Onvoldoende	Het Ministerie van Financiën en de Algemene Rekenkamer hebben aangegeven dat de comptabele vormgeving van de subsidie onvoldoende is.	Van belang
ZVF.17	Internationale verdragen via CVZ	242,2	242,2	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.18	Internationale verdragen via organen woon- of verblijfplaats	7,1	7,1	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 (52,1%)	Niet van belang
ZVF.19	Beheerskosten zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	174,5	174,5	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent rechtmatigheid uitvoering en juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de rechtmatigheid van de uitvoering. Onjuistheden voor € 348,8 mln (1,7%) gecorrigeerd; onzekerheden bedragen € 204,6 mln (1,0%)	Enigszins van belang
ZVF.20	Beheerskosten buitenland Agis	3,2	3,2	Interne accountantsdiensten Agis en CZ en toezichtoordeel CVZ	Geen conclusie mogelijk	Er is geen verantwoording van Agis beschikbaar. Dit resulteert in €1,4 mln (43,8%) aan onzekerheid	Niet van belang
ZVF.21	Beheerskosten CAK	5,9	5,9	Extern accountant CAK Toezichtoordeel NZa	Voldoende		
ZVF.22	Beheerskosten bureau Belgische/Duitse zaken	0,4	0,4	CVZ	Voldoende		
ZVF.23	Beheerskosten Sociaal Attachés	0,1	0,1	CVZ	Voldoende		
ZVF.24	Interest Ministerie van Financiën	13,8	13,8	CVZ	Voldoende		
ZVF.25	Interest zorgverzekeraars	10,7	10,7	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent rechtmatigheid uitvoering en juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de rechtmatigheid van de uitvoering. Onjuistheden voor € 348,8 mln (1,7%) gecorrigeerd; onzekerheden bedragen € 204,6 mln (1,0%)	Enigszins van belang
ZVF.26	Interest internationale verdragen	4,0	4,0	Interne accountantsdienst CZ en toezichtoordeel CVZ	Voldoende		
	Totaal	21.962,6					

Beoordeling rechtmatigheid Zvf als geheel De verantwoording van het Zvf bevat € 21.044,8 miljoen (95,82% van de lasten) aan onzekerheden, hetgeen leidt tot een oordeelonthouding. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt doordat de NZa het rechtmatigheidsoordeel over de uitvoering niet expliciet verwoordt (€ 21.036,5 miljoen; 95,78%) en heeft betrekking op alle geldstromen via de zorgverzekeraars die onder het toezicht van de NZa vallen. Dit zijn de volgende geldstromen: Zorglasten zorgverzekeraars (€ 20.652,4 miljoen, compensatie wanbetalers (€198,9 miljoen), Beheerskosten t.b.v. jongeren tot 18 jaar (€ 174,5 miljoen) en interest zorgverzekeraars (€ 10,7 miljoen). Deze bedragen bevatten bovendien voor een bedrag van € 204,6 miljoen aan onzekerheden met betrekking tot de juistheid van de gegevens besloten. Daarnaast bevatten de volgende geldstromen onzekerheden: Bijdragen niet-ingezetenen (€ 1,6 miljoen; <0,05% van lasten Zvf), Internationale verdragen via organen van woon- of verblijfplaats (€ 3,7 miljoen; <0,05%) en beheerskosten buitenland organen woon- en verblijfplaats (€ 1,4 miljoen; <0,05%).

Afgezien van de hierboven genoemde onzekerheden, die tot een oordeelonthouding leiden, zou de conclusie zijn dat de verantwoording van het Zvf rechtmatig is met beperking voor financiële onrechtmatigheden van in totaal van € 653,0 miljoen (2,97% van de lasten) voor de volgende geldstromen: 'bijdrage en vergoedingen niet-ingezetene' (€ 5,5 miljoen; <0,05% van lasten Zvf), 'bestuurlijke boete' (€ 0,5 miljoen; <0,05%) en 'subsidie Academische Component' (€ 647,0 miljoen; 2,95% van lasten Zvf). Er zijn buiten bovenstaande financiële onrechtmatigheden geen andere financiële onrechtmatigheden bekend die onder de materialiteit van de betreffende geldstroom (1%) maar boven 0,05% van de lasten van het Zvf vallen.

4.e. Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds

Controleverklaring bij bijdragen niet-ingezetenen via CVZ

Zie tabel nummer Zvf.2 Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen in het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ*. Hieraan ligt een controlerapport van het CVZ ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ* gaat vergezeld van een goedkeurende controleverklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ* dekt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten Zvf

- Inkomensafhankelijke bijdragen niet-ingezetenen (€ 119,1 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 <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> en de jaarrekening van de fondsen.
Oordeel CVZ	Het oordeel van het CVZ is dat rechtmatigheid in de geldstroom onvoldoende is op basis van onderstaande bevindingen.
Bevindingen M&O	Het CVZ ziet geen specifieke problematiek met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van de bijdragen niet-ingezetenen.
Bevindingen rechtmatigheid	<p>Het CVZ concludeert dat de verantwoording van de bijdragen niet-ingezetenen voor € 5,5 miljoen (€ 5,0 miljoen niet tijdig versturen van afrekeningen en € 0,5 miljoen aan onrechtmatigheden in het herstelplan buitenland) aan financiële fouten bevat. Deze € 5,5 miljoen vertegenwoordigt 4,5% van de opgelegde en op te leggen bedragen in 2010. 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.</p> <p>Verder is er voor een bedrag van € 1,6 miljoen (1,4%) aan financiële onzekerheid als gevolg van het buiten beschouwing laten van de heffingskortingen bij een gebroken heffingsjaar (€ 1,4 miljoen; 1,1%) en onjuiste afhandeling van beroep (€ 0,2 miljoen; 0,3%).</p>
Overige bevindingen	Het CVZ oordeelt vervolgens dat het CVZ niet aan zijn wettelijke verplichtingen heeft kunnen voldoen betreffende het tijdig en volledig vaststellen van de jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2006-2008) en de voorlopige jaarafrekeningen (2009). 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.
Oordeel externe accountant	De externe accountant heeft bij het oordeel over de rechtmatigheid zoals verantwoord in het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> een goedkeurende controleverklaring verstrekt.
Conclusie	Onvoldoende op basis van <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> .
Controleverklaring bij bestuurlijke boete via CVZ	
Zie tabel nummer Zvf.8	Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen in het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> . Het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> gaat vergezeld van een goedkeurende controleverklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> dekt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten Zvf

- Bestuurlijke boete (€ 1,0 miljoen)

<i>Achtergrond</i>	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.
<i>Aansluiting</i>	Er is een verschil van € 2,9 miljoen tussen het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> en de jaarrekening van de fondsen door nadere inschatting van de waarde van de vorderingen in het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2009</i> ten opzichte van het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2009</i> .
<i>Oordeel CVZ</i>	Het oordeel van het CVZ is dat rechtmatigheid in de geldstroom onvoldoende is op basis van onderstaande bevindingen.
<i>Bevindingen M&O</i>	Het CVZ ziet geen specifieke problematiek met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik bij de inning van bestuurlijke boetes.
<i>Bevindingen rechtmatigheid</i>	<p>Het CVZ constateert onrechtmatigheid door een onjuiste afhandeling van bezwaar (€ 0,3 miljoen) en beroep (€ 0,2 miljoen) voor een totaal van € 0,5 miljoen (50%).</p> <p>Daarnaast heeft het CVZ niet-financiële onrechtmatigheden geconstateerd als gevolg van het niet tijdig afhandelen van beroepen (29% van de gevallen) en bezwaren (41% van de gevallen) en onzekerheid of een verzekerde een aanmaning heeft ontvangen voorafgaand aan het dwangbevel (11%).</p>
<i>Oordeel externe accountant</i>	De externe accountant heeft bij het oordeel over de rechtmatigheid zoals verantwoord in het <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> een goedkeurende controleverklaring verstrekt.
<i>Conclusie</i>	Onvoldoende op basis van <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ</i> .

Internationale verdragen via organen van woon- en verblijfplaats

Zie tabel nummer Zvf.18 en Zvf.20 Over de volgende geldstromen heeft het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid:

Lasten Zvf

- Internationale verdragen via organen woon- of verblijfplaats (€ 7,1 miljoen);
- Beheerskosten organen van woon- en verblijfplaats (€ 3,2 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 *Financieel Jaarverslag Fondsen*.

Oordeel toezicht- houder

Het CVZ heeft een review gehouden bij CZ. Agis heeft geen verantwoording ingediend en derhalve is er nog niet gerevied. Hierover wordt overleg gevoerd met het Ministerie van VWS en Agis.

Het voorlopig rapport concludeert dat CZ rechtmatig heeft gehandeld. Met betrekking tot Agis is geen conclusie mogelijk. Dit betekent dat de rechtmatigheid voor de geldstroom Internationale verdragen via organen woon- of verblijfplaats en de Beheerskosten organen van woon- en verblijfplaats voor het deel van agis onzeker is. De onzekerheid bedraagt respectievelijk € 3,7 miljoen (52,1%) en € 1,4 miljoen (43,8%).

Bevindingen M&O

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

Bevindingen rechtmatigheid Conclusie

Er zijn bij CZ geen bevindingen inzake de rechtmatigheid gedaan.

Geen conclusie mogelijk omdat de onzekerheid groter dan 10% is van de betreffende geldstromen als gevolg van het ontbreken van de verantwoording van Agis.

Jaarverslag van VWS en rapport Algemene Rekenkamer

Zie tabel nummers Zvf.16 Het jaarverslag van het Ministerie van VWS dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

Lasten Zvf

- Subsidie Academische Component (€ 647,0 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 2010 bedraagt de verantwoording over de subsidietoekenning voor 2010 € 647,0 miljoen en sluit daarmee aan bij het bedrag in het *Financieel Jaarverslag Fondsen*.

Oordeel Algemene Rekenkamer & RAD De financiële informatie in het Jaarverslag VWS 2010 voldoet aan de eisen die de Comptabiliteitswet (CW) 2001 stelt, met uitzondering van een fout in de verplichtingen die onrechtmatig zijn en voornamelijk veroorzaakt wordt door een fout in de vormgeving van de subsidies van de academische functie.

Inmiddels is het Ministerie van VWS bezig de Wmg aan te passen, waardoor met ingang van 2012 de topreferente zorg en onderzoek niet langer via de subsidie Academische Component maar via een beschikbaarheidsbijdrage wordt bekostigd. Voor dit verslag heeft deze komende wetswijziging nog geen effect.

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 afwikkelen via het Zvf in plaats van via de begroting van VWS.

Aanspraken zorgverzekeraars

Zie tabel nummers Zvf.12, Zvf.14, Zvf.19 en Zvf.26 De jaarstaten van de zorgverzekeraars zijn voorzien van een bestuursverklaring en een getrouwbeeldverklaring van de externe accountant. Daarnaast zijn de beoordelingen door de NZa van de rechtmatigheid van de uitvoering en de juistheid van de gegevenslevering door de zorgverzekeraars van belang. Dit dekt de volgende geldstromen af:

Lasten Zvf

- Zorglasten zorgverzekeraars (€ 20,652,4 miljoen);
- Compensatie wanbetalers (€ 198,9 miljoen);
- Beheerskosten zorgverzekeraars (€ 174,5 miljoen);
- Interest zorgverzekeraars (€ 10,7 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 2010 van het CVZ. Deze gegevensaanlevering vindt plaats via zogeheten jaarstaten.

De zorgverzekeraars verantwoorden zich over hun geldstromen in hun financieel verslag. De NZa heeft op grond van de Wmg als taak te oordelen over de rechtmatige uitvoering van de Zvw en juistheid van de gegevensaanlevering voor de risicoverevening door de zorgverzekeraars. 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.

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.

Rechtmatigheidsbegrip

Het Ministerie van VWS heeft in haar brief van 12 december 2011 aangegeven dat de aan de risicoverevening gerelateerde geldstromen in het Zvf als rechtmatig beschouwd moeten worden als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1. De NZa heeft een (goedkeurend) oordeel gegeven over de juistheid op totaal niveau van de door de zorgverzekeraars aan het CVZ geleverde gegevens ten behoeve van de risicoverevening.
Daartoe stelt de NZa een notitie op met daarin een bestuurlijk oordeel van de Directeur Toezicht en een tabel met fouten en onzekerheden ten aanzien van de juistheid. In deze notitie wordt duidelijk aangegeven waar het oordeel op gebaseerd is (scope) en wat het oordeel is op geaggregeerd niveau van de zorgverzekeraars. De NZa verstrekt de notitie over het jaar t uiterlijk 1 december van het jaar t+1. De notitie dient als basis voor het CVZ ten behoeve van de oordeelsvorming over de juistheid en de rechtmatigheid.
2. De NZa heeft een (goedkeurend) oordeel gegeven over de rechtmatigheid van de uitvoering door de zorgverzekeraars van de Zorgverzekeringswet met betrekking tot de drie hierna genoemde aspecten van deze wet: de acceptatieplicht, het verbod op premiedifferentiatie en de zorgplicht.

Aansluiting

Er is geen volledige aansluiting tussen de bedragen in de jaarstaten van de zorgverzekeraars en het *Financieel Jaarverslag Fondsen*. Het verschil bestaat uit de opbrengstverrekeningen ziekenhuizen en GGZ instellingen 2009. Er is geen directe aansluiting bij het *rechtmatigheidsmemo Zvw 2010* van de NZa omdat het onderzoeksobject van de NZa de volledige zorglasten van de zorgverzekeraars is en het CVZ alleen de zorglasten ten laste van het Zvf opneemt. Het CVZ verantwoordt in dit verslag de netto zorglasten voor het Zvf na verrekening van de door zorgverzekeraars geïnde nominale premies.

Daarnaast heeft het CVZ de door de NZa geconstateerde onjuistheden in de gegevensaanleveringen door de zorgverzekeraars in dit jaarverslag al gecorrigeerd. Deze

correctie bedraagt € 348,8 miljoen.

<i>Bevindingen M&O</i>	De NZa heeft geen specifieke bevindingen op het terrein van M&O in het samenvattend rapport vermeld.
<i>Bevindingen juistheid gegevens zorgverzekeraars</i>	<p>De NZa concludeert dat met in achtneming van een tolerantie van 3%¹ de opgaven door de zorgverzekeraars juist is. Zij komen tot die conclusie met inachtneming van door de NZa geconstateerde onjuistheden in opgaven van zorgverzekeraars voor een bedrag van € 348,8 miljoen (1,7%) en onzekerheden voor een bedrag van € 204,6 miljoen (1,0%)</p> <p>Gezien de (geaggregeerde) omvang van deze onjuistheden en onzekerheden is de NZa van mening dat geconcludeerd kan worden dat ook op geaggregeerd niveau het totaal van de geconstateerde onjuistheden en onzekerheden blijft binnen de gestelde nauwkeurigheids tolerantie van 3%. Dit betekent dat op geaggregeerd niveau de opgave “Kosten van prestaties” op basis van de accountantsproducten en aanvullend onderzoek door de NZa, met inachtneming van een tolerantie van 3%, juist is.</p>
<i>Beoordeling bevindingen NZa door CVZ</i>	De NZa heeft met inachtneming van de door hen geconstateerde fouten (€ 348,8 miljoen) en onzekerheden (€ 204,6 miljoen) geconstateerd dat de kosten van prestaties juist zijn. Bovendien heeft het CVZ de door de NZa geconstateerde onjuistheden voor € 348,8 miljoen gecorrigeerd in dit verslag. De in dit verslag opgenomen bedragen zijn derhalve juist conform het eerste criterium in de brief van het Ministerie van VWS.
<i>Bevindingen rechtmatigheid uitvoering</i>	De NZa heeft in augustus 2011 haar samenvattend rapport over de rechtmatigheid van de uitvoering. Daarin stellen zij dat uit de beschikbare informatie blijkt dat zorgverzekeraars zich hebben gehouden aan acceptatieplicht, het verbod op premiedifferentiatie en -voor zover de NZa kan beoordelen- de zorgplicht. De NZa spreekt geen expliciet totaal rechtmatigheidsoordeel, zoals verlangd in de brief van 12 december van het Ministerie van VWS.
<i>Conclusie</i>	Geen conclusie mogelijk omdat de NZa geen expliciete uitspraak omtrent de rechtmatigheid van de uitvoering en daarmee niet is voldaan aan het tweede criterium van de brief van 12 december 2012 van het Ministerie van VWS.

¹ de vereiste controletolerantie waarmee zorgverzekeraars zich moeten verantwoorden

4.f. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Baten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2010 in mln.	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
AFBZ.1	Premie via Belastingdienst	15.190,4	14.458,8	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Voldoende		
AFBZ.2	Internationale verdragen via CVZ	4,0	4,0	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
AFBZ.3	Internationale verdragen via zorgkantoren/CAK	0,3	0,3	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.4	Bijdrage in Kosten van Kortingen	4.891,6	4.891,6	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2010)	Voldoende		
AFBZ.5	Rijksbijdrage abortusklinieken	14,1	14,1	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2010)	Voldoende		
AFBZ.6	Regresrecht	13,1	13,1	CVZ	Voldoende		
AFBZ.7a	Eigen bijdragen via CAK	388,1	388,1	Extern accountant CAK en rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.7b	Eigen bijdragen via SVB	989,0	989,0	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	292,8	292,8	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	-1,3	-1,3	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.9	Maximering reserves zorgkantoren	10,0	-0,3	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.10	Interest zorgkantoren	0,1	0,1	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.11	Interest CAK	0,3	0,3	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
	Totaal	21.792,5					

Lasten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2010 in mln.	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
AFBZ.12	Zorgaanspraken via CAK	21.645,7	21.645,7	Extern accountant CAK en rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.13	Zorgaanspraken via zorgkantoren	17,0	17,0	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.14	Zorgaanspraken via Ministerie van Justitie	0,0	0,0	Auditdienst Ministerie van Justitie	nvt	geen lasten in 2010	
AFBZ.15	Zorgaanspraken via Ministerie van Defensie	0,0	0,0	Externe accountant bij declaraties van Ministerie van Defensie	nvt	geen lasten in 2010	
AFBZ.16	Internationale verdragen via zorgkantoren	11,8	11,8	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.17	Subsidies via CVZ	276,3	276,3	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
AFBZ.18	Subsidies via zorgkantoren	2.203,1	2.203,1	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - procedureel rechtmatigheidsoordeel NZa - beoordeling controle verklaring CVZ	Voldoende		
AFBZ.19	Subsidies via CSZ	1,7	1,7	CVZ en verklaring externe accountant CSZ	Voldoende		
AFBZ.20	Compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv	107,9	107,9	Extern accountant CAK het toezicht is niet belegd	Geen conclusie mogelijk	het toezicht is vanaf 2011 belegd bij de NZa.	Enigszins van belang
AFBZ.21	Beheerskosten zorgkantoren	162,9	162,9	- Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars; - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.22	Beheerskosten CAK	48,3	48,3	Extern accountant CAK en rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.23	Beheerskosten Agis	0,1	0,5	CVZ	voldoende		
AFBZ.25	Interest Ministerie van Financiën	44,1	44,1	CVZ	Voldoende		
AFBZ.26	Invorderingsrente Belastingdienst	5,5	5,5	Rijksauditdienst (getrouw-beeldverklaring en bedrijfsvoering mededeling)	Voldoende		
	Totaal	24.524,4					

Beoordeling rechtmatigheid AFBZ als geheel

De verantwoording van de geldstromen onder de AWBZ is rechtmatig met beperking voor financiële onzekerheden van in totaal € 1.389,7 miljoen (5,7% van de lasten) voor de volgende geldstromen: eigen bijdrage via de SVB (€ 989,0 miljoen; 4,0 % van de lasten), eigen bijdrage UWV (€ 292,8 miljoen; 1,2%) en de compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv (€ 107,9 miljoen; 0,4%). De onzekerheid bestaat als gevolg van dat er geen rapport van een toezichthouder beschikbaar is voor deze geldstromen. Er zijn geen materiële financiële onrechtmatigheden geconstateerd. Er zijn tevens geen andere financiële onzekerheden en/of onrechtmatigheden bekend die onder de materialiteit van de betreffende geldstroom (1%), maar boven de 0,05% van de lasten van het AFBZ vallen.

4.g. Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Controleverklaring eigen bijdragen via de SVB

Zie tabel nummer AFBZ.7b De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2010 met controleverklaring 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 (€ 989,0 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 2010 voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen volgens het convenant 10 maart 2005 tussen het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (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 de afdracht aan het AFBZ. Daarnaast heeft de 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 *Financieel Jaarverslag Fondsen*.

Conclusie Geen conclusie mogelijk door het ontbreken van:

- een expliciet rechtmatigheidsoordeel over broninhouding van de opgelegde 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.

Controleverklaring eigen bijdragen via UWV

Zie tabel nummer AFBZ.7c De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2010 met controleverklaring 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 (€ 292,8 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 2010 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 *Financieel Jaarverslag Fondsen*.

Conclusie Geen conclusie mogelijk door het ontbreken van

- een expliciet rechtmatigheidsoordeel over broninhouding van de opgelegde 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 toezichthouder NZa in haar hoedanigheid als toezichthouder hebben hierover een goedkeurend oordeel afgegeven.

Compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv

Zie tabel nummer AFBZ.20 Over de volgende geldstromen heeft het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid:

Lasten AFBZ

- Compensatie Wtcg (€ 107,9 miljoen)

Achtergrond De Wet tegemoetkoming chronisch gehandicapten (Wtcg) bepaalt dat het CAK chronisch gehandicapt een door het Ministerie van VWS bepaald bedrag van de door hen betaalde eigen bijdrage moet terugbetalen. De huidige vorm van deze wetgeving is in 2011 aangenomen en met terugwerkende kracht tot 2009 van kracht geworden.

Aansluiting De verantwoording door het CAK sluit aan bij de bedragen in dit

Financieel Jaarverslag Fondsen.

***Bevindingen
rechtmatigheid***

De externe accountant van het CAK heeft een goedkeurende verklaring bij het jaarverslag van het CAK afgegeven. Er zijn geen bevindingen.

***Oordeel toezicht-
houder CVZ***

Met ingang van 2011 heeft het Ministerie van VWS het toezicht belegd bij de NZa. Voor het zorgjaar 2010 is er geen toezichthouder.

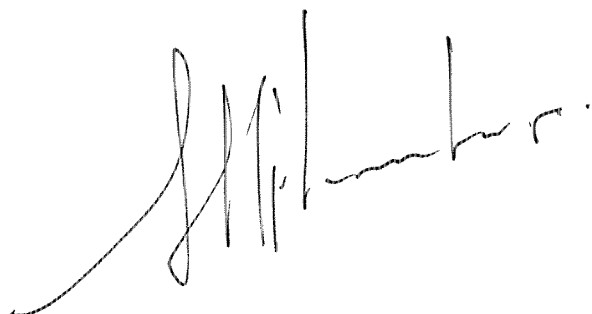
Conclusie

Geen conclusie mogelijk omdat er geen rapport van een toezichthouder beschikbaar is.

5. Ondertekening Financieel Jaarverslag Fondsen 2010

Diemen

19 december 2011



Arnold Moerkamp,
Voorzitter Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen



Bert Boer,
Lid Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen



Marian Grobbink,
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 2010 opgenomen jaarrekening 2010 van het Zorgverzekeringsfonds, zoals beheerd door het College voor zorgverzekeringen (CVZ) te Diemen, bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 3a), de balans per 31 december 2010 en de rekening van baten en lasten 2010 (paragraaf 3b) en de toelichtingen hierop (paragraaf 3c), gecontroleerd. Tevens hebben wij de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2010 opgenomen financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2010 en de toelichtingen hierop (paragraaf 4a, 4b, 4c, 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 de rekening van baten en lasten 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 2010 en van het saldo van baten en lasten over 2010 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 en het rechtmatigheidsbegrip dat is gesteld in de brief van VWS d.d. 12 december 2011 zoals uiteengezet in paragraaf 4b.

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 4d, 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, 19 december 2011

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 2010 opgenomen jaarrekening 2010 van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten, zoals beheerd door het College voor zorgverzekeringen (CVZ) te Diemen, bestaande uit de waarderinggrondslagen (paragraaf 3a), de balans per 31 december 2010 en de rekening van baten en lasten 2010 (paragraaf 3d) en de toelichtingen hierop (paragraaf 3e), gecontroleerd. Tevens hebben wij de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2010 opgenomen financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2010 en de toelichtingen hierop (paragraaf 4a, 4b, 4c, 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 74, lid 1 van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en de rekening van baten en lasten van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag zoals opgenomen in 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 2010 en van het saldo van baten en lasten over 2010 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 en het rechtmatigheidsbegrip dat is gesteld in de brief van VWS d.d. 12 december 2011 zoals uiteengezet in paragraaf 4b.

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 4f, 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, 19 december 2011

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma

6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2010 tot en met 31 december 2010

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

6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2011

Dhr. dr. P.C. Hermans	voorzitter (tot 15 mei 2011)
Dhr. Drs. Ing. A.H.J. Moerkamp	voorzitter (vanaf 1 november 2011)
Dhr. dr. A. Boer	lid, waarnemend voorzitter (vanaf 16 mei 2011 tot en met 31 oktober 2011)
Mw. H.B.M. Grobbink CCMM	lid

6.d. Verklaring van de 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