

Rapport

Financieel Jaarverslag Fondsen 2011

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

Op 19 december 2012 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>	2012099410-v18
<i>Afdeling</i>	Fondsen & Concerncontrol
<i>Auteur</i>	drs. A.J. Hindriks & dhr. E.M. Pijper
<i>Doorkiesnummer</i>	Tel. (020) 797 8665

Bericht van de Raad van Bestuur

Het College voor zorgverzekeringen (CVZ) beheert het Zorgverzekeringsfonds en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten. In dit verslag leggen wij verantwoording af over het beheer in 2011 en informeren wij direct belanghebbenden, zoals VWS, over de financiële positie en ontwikkelingen van beide fondsen.

De belangrijkste ontwikkelingen in de fondsen in het verslagjaar betreffen de uitvoering van de regeling Wanbetalers en de invoering van de regeling Onverzekerden onder de Zvw. De uitvoering van deze regelingen bestaat uit een omvattend proces, waarbij verschillende ketenpartners zijn betrokken. Het publieke belang van deze regelingen is groot, immers vereist het systeem van de zorgverzekering vanuit de gewenste onderlinge solidariteit de deelname van iedere ingezetene. Voor het Zorgverzekeringsfonds betekent de invoering van deze regelingen een verdere toename van de omvang van de geldstromen via dit fonds.

De in 2010 gestarte gefaseerde aanlevering van wanbetalers door de zorgverzekeraars is in 2011 geëffectueerd. Hierdoor is de geldstroom die hiermee samenhangt in het verslagjaar ten opzichten van 2010 verdubbeld. De regeling Onverzekerden is in het voorjaar 2011 van kracht geworden. Aangezien er in het verslagjaar onverzekerden nog niet van rechtswege zijn verzekerd en het CVZ enkel boetes heeft opgelegd is de financiële impact op het fonds gering. Vanaf 2012, het jaar waarin het CVZ onverzekerden ook ambtshalve gaat verzekeren zal het financiële belang van deze regeling toenemen.

Het Zvf en het AFBZ laten verschillen zie qua financiële ontwikkeling. De baten en lasten van het Zvf zijn nagenoeg in evenwicht, waardoor de vermogenspositie van het fonds niet verslechtert. Het exploitatiesaldo van de AWBZ is negatief waardoor de negatieve vermogenspositie opnieuw verslechtert. 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
4	2. Fondsbeheer in 2011
4	2.a. Inleiding
4	2.b. Visie en doelmatigheid fondsbeheer
4	2.c. Bestuurlijke afspraken over financiële verantwoording aan VWS
5	2.d. Resultaten van de fondsen
6	3. Jaarrekeningen fondsen 2011
6	3.a. Waarderingsgrondslagen
6	3.a.1. Algemeen
8	3.a.2. Onzekerheden in verantwoording ten gevolge van de inrichting van het zorgstelsel
13	3.b. Balans en rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds
16	3.c. Toelichting Zorgverzekeringsfonds
16	3.c.1. Ontwikkelingen Zorgverzekeringsfonds
29	3.d. Balans en rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
32	3.e. Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
40	4. Financiële Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2011
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
55	4.f. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
57	4.g. Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
60	5. Ondertekening Financieel Jaarverslag Fondsen 2011
61	6. Overige gegevens
61	6.a. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant
65	6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2011 tot en met 31 december 2011
65	6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2012
66	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 2011*. Als fondsbeheerder draagt het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid voor deze geldstromen. De directe verantwoordelijkheid voor de juistheid en rechtmatigheid van de 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 taken zelf uit. Het CVZ draagt voor de daarmee samenhangende geldstromen, naast een indirecte verantwoordelijkheid als fondsbeheerder, ook de directe verantwoordelijkheid als uitvoerder. In april 2012 heeft het CVZ het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011* uitgebracht over de volgende uitvoeringstaken:

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

Voor de verantwoording van de met de uitvoeringstaken gemoeide geldstromen, steunt dit *Financieel Jaarverslag Fondsen 2011* op het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken 2011*. De overige geldstromen, waar het CVZ direct verantwoordelijk voor is, verantwoordt het CVZ met dit *Financieel Jaarverslag Fondsen 2011*.

**instemming nodig
Minister van VWS** Het CVZ brengt het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2011* ter goedkeuring uit aan de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS). De minister vraagt vervolgens de Auditdienst Rijk

**toezicht door
Auditdienst Rijk** (ADR) te onderzoeken op welke wijze het CVZ zijn taak als fondsbeheerder heeft uitgevoerd. Na ontvangst van het toezichtsrapport van de ADR spreekt de minister van VWS zich uit over het *Financieel Jaarverslag Fondsen*. De minister van VWS heeft het CVZ op 21 november 2012 laten weten in te stemmen met het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2010*. Daarbij heeft de minister aandacht gevraagd voor de volgende onderwerpen:

Ontwikkelpunten

- rechtmatigheidsoordeel Zvf;
- toezicht op het orgaan van verblijfplaats CZ;
- uitkering compensatieregeling eigen risico (CER);
- toezichtsoordeel Nza inzake Wtcg;
- aansluitverschillen AWBZ Financieel verslag Fondsen en Algemeen Rapport Uitvoering AWBZ;
- beheer bestuurlijke afspraken;
- doorontwikkeling van de rechtmatigheidsverantwoording.

rechtmatigheids- oordeel Zvf	Het CVZ heeft met het Ministerie van VWS, de Nza en de ADR en nader overlegd over de hoe uitvoering te geven aan de brief van 12 december 2011. Op basis van dit overleg heeft het Ministerie van VWS het rechtmatigheidsbegrip verder vastgesteld.
toezicht op CZ	De minister vraagt het CVZ als toezichthouder van het orgaan van verblijfplaats CZ het rechtmatigheidsoordeel in zijn rapport van bevindingen expliciet te maken. Het CVZ geeft uitvoering aan dit verzoek.
CER	Het ontbreekt met betrekking tot CER nog aan een ketenbrede verantwoording over de volledigheid, juistheid en rechtmatigheid van de CER-gegevensverwerking. Het ministerie van VWS gaat vanaf 2011 de rechtmatigheid van de uitkeringen onderzoeken en legt de resultaten vast in een rapport van bevindingen. Het CVZ moet dit rapport gebruiken voor de verantwoording van de rechtmatigheid van de geldstroom.
compensatie Wtcg	Om de onzekerheid bij de geldstroom 'compensatie Wtcg inzake Wmo en Zorg zonder verblijf' weg te nemen dient de NZa een expliciet oordeel over deze geldstroom in het toezichtsrapport op te nemen. Het CVZ is in overleg met de NZa om tot deze afspraken te komen.
aansluitverschillen AWBZ	Aansluitverschillen tussen de bedragen in het Algemeen Rapport uitvoering AWBZ van de NZa en het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen</i> zijn inherent aan de verantwoordings- en toezichtssystematiek in het zorgstelsel. Om misverstanden over het rechtmatigheidsbegrip te voorkomen gaan het Ministerie van VWS, de NZa, de ADR en het CVZ nadere afspraken maken over hoe met deze aansluitverschillen moet worden omgegaan.
beheer bestuurlijke afspraken	Het CVZ beheert een set bestuurlijke afspraken met externe partijen over de periodieke levering van rechtmatigheidsrapportages benodigd voor de verantwoording van een reeks indirecte geldstromen in het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen</i> . De bestuurlijke afspraken met het ministerie van SZW, met het ministerie van VWS en met de NZa zijn aan actualisatie toe. Het CVZ zal de bestuurlijke afspraken met de verschillende partners in 2013 herijken.
verantwoording rechtmatigheid	Het Ministerie van VWS heeft aandacht gevraagd voor de aanbevelingen die de ADR heeft gedaan voor diverse afzonderlijke geldstromen. Het CVZ verwerkt deze aanbevelingen in dit verslag.
Minister van VWS belangrijkste gebruiker	De minister van VWS is de belangrijkste gebruiker van het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2011</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 2011.
Leeswijzer	Het <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2011</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 en de overige gegevens.

2. Fondsbeheer in 2011

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 2011.

2.b. Visie en doelmatigheid fondsbeheer

Visie	Naast een degelijke administratie van de fondsen en verantwoording hierover, vindt het CVZ 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. 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 <i>Financieel Jaarverslag Fondsen</i> uit. Het CVZ heeft naar zijn oordeel in 2011 aan de eisen van doelmatig fondsbeheer voldaan. Het Ministerie van VWS heeft in haar brief van 21 november 2012 geconcludeerd dat het CVZ haar taak als fondsbeheerder in 2010 voldoende heeft uitgevoerd. In 2013 zal het Ministerie van VWS zich uitspreken over het fondsbeheer in 2011.

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 <i>Financieel Jaarverslag Fondsen</i> . 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 2011 € 65,6 miljoen negatief. De baten bedragen € 22,0 miljard en de lasten € 22,0 miljard. Het cumulatieve saldo van baten en lasten van het Zvf eind 2011 bedraagt € 5,2 miljard negatief.

Negatief saldo AFBZ Het saldo van baten en lasten van het AFBZ is over 2011 € 2,0 miljard negatief. De baten bedragen € 23,3 miljard en de lasten € 25,3 miljard. Het cumulatief saldo van het AFBZ eind 2011 bedraagt € 8,5 miljard negatief.

3. Jaarrekeningen fondsen 2011

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. Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar het fonds zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan een betalingsverplichting en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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. Baten worden in de rekening van baten en lasten opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Verder worden activa en verplichtingen niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip waarop niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en/of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

Financiële Instrumenten	Het CVZ moet op grond van de Wet Geïntegreerd Middelenbeheer haar financiële middelen aanhouden bij het Ministerie van Financiën. De overige bankrekeningen mogen volgens deze wet gezamenlijk niet meer dan € 2,5 miljoen bedragen. De fondsen lopen hier vrijwel geen risico. De enige andere financiële instrumenten van de fondsen zijn vorderingen op derden. Hierop loopt het CVZ een kredietrisico. Dit risico wordt beperkt doordat de grootste vorderingen op instellingen zijn die veelal een (semi-)publiek karakter hebben (bijvoorbeeld de Belastingdienst) of waar de vorderingen van rechtswege zijn gegarandeerd (zorgverzekeraars en zorgkantoren).
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. De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.
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	<ul style="list-style-type: none"> - De vorderingen zijn niet uitgesplitst in debiteuren en overlopende activa, maar naar tegenpartij zoals verantwoord in de exploitatierekening. Dit vindt zijn oorsprong in de complexiteit van de keten van financiële verantwoordingen in het zorgstelsel. De verantwoording in de vorm van geldstromen geeft inzicht in de verantwoordelijkheid en positie van de diverse partijen in het zorgstelsel ten opzichte van de fondsen. Het presenteren van de vorderingen conform BW2 titel 9 zou het inzicht in de verschillende geldstromen bemoeilijken. Ook geven we de looptijd van de vorderingen en schulden niet weer.
Compensatie eigen risico chronisch zieken	<ul style="list-style-type: none"> - De compensatie eigen risico chronisch zieken is als negatieve bate opgenomen. Hiermee sluit het Zvf aan bij de zienswijze van het Ministerie van VWS dat het eigen risico een bate voor de Zvw is en de gedeeltelijke teruggave aan chronisch zieken in de vorm van de compensatie eigen risico een verminderde opbrengst.
Negatieve 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	De Wet Geïntegreerd Middelenbeheer bepaalt dat de financiële middelen van de sociale verzekeringsfondsen worden aangehouden op een rekening-courant bij het Ministerie van Financiën. De fondsen hebben gezamenlijk één rekening-courant met het Ministerie van Financiën.
Rekening-courant verhouding en betaalrekeningen overigen	Het Zvf houdt naast een rekening-courantverhouding met het Ministerie van Financiën bankrekeningen aan bij diverse banken in het kader van het innen van bedragen van niet-ingezetenen en verrekeningen met verbindingsorganen van verdragspartners. De tegoedrekeningen van de gemoedsbezwaarden en onverzekerbare vreemdelingen worden in rekening-courant aangehouden bij het Zvf. Ten slotte heeft het Zvf een rekening-courantverhouding met de beheersorganisatie van het CVZ. De rekening-courantverhoudingen en de bankrekeningen zijn tegen nominale waarde gewaardeerd en mogen volgens de Wet Geïntegreerd Middelenbeheer gezamenlijk niet meer dan € 2,5 miljoen bedragen.
Interestbaten en lasten	Over de rekening-courantverhouding met het Zvf en het AFBZ vergoedt 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.
Weergave bedragen	Bedragen worden weergegeven in miljoenen euro tenzij anders aangegeven.

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

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

- A. diverse gegevensaanleverende partijen verantwoorden zich op basis van het kasstelsel;
- B. de controletolerantie op aangeleverde gegevens door partijen komt niet overeen met die van de fondsen;
- C. definitieve cijfers komen soms pas 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 en heeft deze aangescherpt in haar brief van december 2012.

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

Bij een aantal belangrijke geldstromen verantwoordende 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 2011: € 18,6 miljard; AFBZ 2011: € 19,1 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 AFBZ is loonheffingsafdracht over 2009 met € 683,8 miljoen en voor 2010 met € 109,1 miljoen naar boven bijgesteld ten opzichte van wat eerder is verantwoord en afgerekend met de Belastingdienst. Voor het Zvf is loonheffingsafdracht over 2010 met € 257,1 miljoen naar beneden bijgesteld ten opzichte van wat eerder is verantwoord en afgerekend met de Belastingdienst.

Inkomstenheffing (Zvf 2011: € 0,8 miljard; AFBZ 2011: - € 2,8 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 AFBZ is afdracht over 2008 met € 935,9 miljoen naar boven bijgesteld ten opzichte van wat eerder is verantwoord en afgerekend met de Belastingdienst

**Zorglasten AWBZ
via CAK**

Het Administratiebesluit belast het CAK met de financiering van de zorgaanspraken 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. 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 zorgaanspraken 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.

Bovenstaande 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 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.

Dit geldt tevens 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 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 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 2011* zijn de resultaten van de opbrengstverrekening van de budgetjaren 2009, 2010 en 2011 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 2011 gaat het om een bijstelling van de verdeelsleutels voor de inkomstenheffing 2007 en 2008 en de loonheffing 2008, 2009 en 2010. De totale bijstelling bedraagt € 1,7 miljard.

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 2010 heeft de Belastingdienst de verdeelsleutel vastgesteld. Dit leidt tot een last van € 257,1 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 heeft bepaald dat, als de NZa 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 geldstroom rechtmatig is.

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

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

Balans Zorgverzekeringsfonds (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2011	31-dec 2010
Activa		
<i>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen ingezetenen:</i>		
- Ministerie van Financiën	1.724,6	1.509,1
<i>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen:</i>		
- UWV	-0,1	0,4
- SVB	3,5	3,4
- Derden	70,9	65,1
<i>Subtotaal</i>	<u>74,3</u>	<u>68,9</u>
Nog terug te ontvangen CER	-3,5	-2,3
Internationale verdragspartners	348,3	419,3
Bestuurlijke boete	-0,7	0,4
Onverzekerden	10,5	
Wanbetalers	63,4	48,3
Bureau Duitse/Belgische zaken	0,0	0,0
Saldi bankrekeningen	0,5	0,1
Totaal activa	2.217,4	2.043,8
Passiva		
Saldo Zorgverzekeringsfonds	-5.237,6	-5.172,0
Aanspraken zorgverzekeraars	5.309,0	5.286,2
Aanspraken inzake missionarissen	0,1	0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>5.309,1</u>	<u>5.286,3</u>
Internationale verdragspartners:		
- Via orgaan woon- en verblijfplaats	17,0	18,6
- Via CVZ	612,7	638,4
<i>Subtotaal</i>	<u>629,7</u>	<u>657,0</u>
Nog te betalen subsidies	16,9	6,7
Nog te betalen beheerskosten:		
- Organen van woon- en verblijfplaats	0,5	2,4
- SVB inzake Sociaal Attaché's	0,1	0,1
- CAK inzake CER	0,0	1,5
<i>Subtotaal</i>	<u>0,6</u>	<u>4,0</u>
Rekening-courant:		
- Ministerie van Financiën	1.486,6	1.251,8
- CVZ	0,7	0,9
- Gemoedsbezwaarden	10,9	8,7
- Onverzekerbare vreemdelingen	0,5	0,4
<i>Subtotaal</i>	<u>1.498,7</u>	<u>1.261,8</u>
Totaal passiva	2.217,4	2.043,8

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

	2011	2010
Baten		
<i>Inkomensafhankelijke bijdragen:</i>		
- Bijdragen ingezetenen	19.408,8	17.381,9
- Bijdragen niet-ingezetenen	112,1	119,1
<i>Subtotaal</i>	<u>19.520,9</u>	<u>17.501,0</u>
<i>Internationale verdragen:</i>		
Internationale verdragen via CVZ	6,7	6,7
<i>Overig</i>		
Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	2.318,5	2.132,6
Heffing gemoedsbezwaarden	4,0	3,3
Compensatie eigen risico chronisch zieken	-117,7	-108,9
Bijdragen missionarissen	0,2	0,2
Bestuurlijke boete	0,0	1,0
Regeling Onverzekerden	12,1	0,0
Regeling Wanbetalers	209,8	151,9
<i>Subtotaal</i>	<u>2.426,9</u>	<u>2.180,1</u>
<i>Interest:</i>		
- Invorderingsrente Belastingdienst	1,2	1,0
- Diverse rentebaten	0,1	0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>1,3</u>	<u>1,1</u>
Totaal baten	21.955,8	19.688,9

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

	2011	2010
Lasten		
Zorglasten zorgverzekeraars	20.484,1	20.652,4
Zorglasten missionarissen	0,2	0,3
Compensatie wanbetalers	333,4	198,9
<i>Subtotaal</i>	<u>20.817,7</u>	<u>20.851,6</u>
Subsidies:		
- Via CVZ	0,1	2,0
- Academische Component	670,1	647,0
<i>Subtotaal</i>	<u>670,2</u>	<u>649,0</u>
Internationale verdragen:		
- Via CVZ	262,0	242,2
- Via orgaan woon- en verblijfplaats	34,5	7,1
<i>Subtotaal</i>	<u>296,5</u>	<u>249,3</u>
Beheerskosten:		
- Zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	174,0	174,5
- Beheerskosten organen van woon- en verblijfplaats	2,9	3,2
- Beheerskosten CAK	4,2	5,9
- Bureau Belgische/Duitse zaken	0,5	0,4
- Sociaal Attachés	0,1	0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>181,7</u>	<u>184,1</u>
Interest:		
- Bankkosten	0,3	0,1
- Ministerie van Financiën	20,4	13,8
- Zorgverzekeraars	32,4	10,7
- Heffingsrente niet-ingezetenen	2,4	4,0
<i>Subtotaal</i>	<u>55,5</u>	<u>28,6</u>
Totaal lasten	22.021,6	21.962,6
Saldo baten en lasten	-65,6	-2.273,7

3.c. Toelichting Zorgverzekeringsfonds

In deze paragraaf geven we eerst een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2011 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 ontwikkelingen hebben betrekking op de in 2009 gestarte regeling wanbetalers en de in 2011 gestarte regeling onverzekerden.

Het jaar 2011 is het eerste volledige jaar dat alle onder de regeling Wanbetalers vallende verzekerden zijn opgenomen. Het bedrag van de aan deze regeling verbonden geldstromen is daarmee fors toegenomen. Ten opzichte van 2010 zijn de premieopbrengsten wanbetalers en de compensatie aan zorgverzekeraars sterk gestegen.

Daarnaast is in 2011 de nieuwe regeling Onverzekerden van kracht geworden. In 2011 zijn alleen nog boetes opgelegd. De eerste ambtshalve verzekering van onverzekerden volgen in 2012.

Verder zijn de inkomsten en uitgaven in 2011 nagenoeg in evenwicht. Terwijl er in 2010 nog een negatief baten-lasten saldo was € 2,3 miljard.

Er hebben in het verslagjaar verder geen majeure 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 € 19.665,9 miljoen voor premieheffing voor het boekjaar 2011. Zoals toegelicht onder de waarderingsgrondslagen corrigeert het CVZ dit bedrag volgens de trans-EMU definitie om tot een bedrag volgens het batenlastenstelsel te komen. In 2011 is de verdeelsleutel voor de loonheffing over 2010 vastgesteld. Als gevolg hiervan zijn de verantwoorde bijdragen ingezetenen via de Belastingdienst met € 257,1 miljoen naar beneden bijgesteld. Na deze aanpassing resulteert een bedrag aan bijdragen voor 2011 van € 19.408,8 miljoen.

Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst Toelichting rekening van baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
- Bijdragen ingezetenen trans-EMU & excl. gemoedsbezwaarden	19.665,9	17.656,0
- Afrekening LB/PVV 2009		-274,1
- Afrekening LB/PVV 2010	-257,1	
Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	19.408,8	17.381,9

Toelichting cijfers De bijdragen ingezetenen stijgen ten opzichte van 2010 voornamelijk als gevolg van de verhoging van het inkomensafhankelijke bijdragepercentage van 7,05% naar 7,75%.

Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst		
Toelichting balans x € 1 mln	2011	2010
Nog te ontvangen per 1 januari	1.509,1	1.320,7
Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	19.408,8	17.381,9
Afdracht bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	-19.193,3	-17.193,5
Nog te ontvangen per 31 december	1.724,6	1.509,1

Bijdragen niet-ingezetenen

Personen die in het buitenland wonen en verzekerd zijn ten laste van Nederland, zijn een bijdrage verschuldigd. Deze groep bestaat uit gepensioneerden en hun gezinsleden en de gezinsleden van grensarbeiders. Het Ministerie van VWS stelt de hoogte van de bijdragen vast. Het CVZ is belast met de inning. De inning van de bijdrage onder gepensioneerden vindt zoveel mogelijk plaats door middel van broninhouding via de uitkeringsinstanties UWV, SVB en pensioenfondsen. Het CVZ factureert het deel dat niet via broninhouding verloopt. Ruim 90% van de afrekeningen voor de jaren tot en met 2008 is inmiddels verstuurd. Tweederde van de jaarafrekeningen over 2009 voor de gepensioneerden en de helft van de jaarafrekeningen voor de gezinsleden van de grensarbeiders is in 2010 en 2011 verstuurd. Op basis van de daadwerkelijk uitgevoerde afrekeningen corrigeren we de in de verantwoording opgenomen ramingen. Als gevolg van deze correcties dalen de bijdragen niet-ingezetenen met € 6,6 miljoen. Exclusief deze correcties stijgen de baten van € 106,2 miljoen in 2010 tot € 118,7 miljoen in 2011; een stijging van 11,8%.

Bijdragen niet-ingezetenen		
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
Opgelegd	108,8	100,4
Correctie voorgaande jaren	-6,6	12,9
Nog op te leggen	9,9	5,8
Totaal	112,1	119,1

Toelichting cijfers De stijging van de opgelegde bijdrage niet-ingezetenen ten opzichte van 2010 is hoofdzakelijk het gevolg van de toename van het aantal in het buitenland verblijvende gepensioneerden.

Vorderingen bijdragen niet-ingezetenen 2011				
Toelichting balans x € 1 mln	per 01-jan	te innen	geïnd	per 31-dec
UWV	0,4	22,7	23,2	-0,1
SVB	3,4	45,7	45,6	3,5
CVZ en Pensioenfondsen	65,1	43,7	37,9	70,9
Totaal	68,9	112,1	106,7	74,3

De vordering per 31 december 2011 stijgt met € 5,4 miljoen. Dit wordt veroorzaakt door de stijging van de opgelegde premie met € 8,4 miljoen over 2011. 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 betreft het budgetjaar 2010 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 2011 heeft het Zvf nog in totaal € 348,3 miljoen te vorderen inzake de internationale verdragen. Deze balanspositie is als volgt opgebouwd:

Vorderingen inzake verdragslanden 2011 Toelichting balans x € 1 mln	per 01-jan	mutatie vordering 2011	geïnd	per 31-dec
Te vorderen op verdragslanden via CVZ	22,9	6,7	5,4	24,2
Te vorderen op verdragslanden in opdracht van organen	103,5	124,2	128,9	98,8
Te vorderen op zorgverzekeraars inzake verdragen	292,9	270,9	338,5	225,3
Totaal	419,3	401,8	472,8	348,3

Via CVZ

De lasten van medische zorg van langdurig in Nederland verblijvende personen berekent het CVZ 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 2011, net als in 2010 € 6,7 miljoen in rekening gebracht bij de verdragslanden. Het CVZ heeft eind 2011 uit hoofde van deze verrekening op basis van een vast bedrag per buitenlands ingezetene nog € 24,2 miljoen (eind 2010: € 22,9 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

Via zorg- verzekeraars

dan dat zij de financiële stroom tussen partijen faciliteert. Eind 2011 heeft het CVZ nog € 98,8 miljoen (eind 2010: € 103,5 miljoen) te vorderen van de verdragslanden.

Omgekeerd rekenen we ook de zorglasten van Nederlanders in 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 2011 is € 225,3 miljoen (eind 2010: € 292,9 miljoen) te ontvangen van de zorgverzekeraars.

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 2011 (€ 2.318,5 miljoen) is met 8,7 % gestegen ten opzichte van de bijdrage voor 2010 (€ 2.132,6 miljoen).

Rijksbijdrage voor jongeren tot 18 jaar Toelichting balans x € 1 mln	2011	2010
Balanswaarde per 1 januari	0,0	0,0
Rijksbijdrage voor kinderen tot 18 jaar	2.318,5	2.132,6
Ontvangen betalingen	-2.318,5	-2.132,6
Balanswaarde per 31 december	0,0	0,0

Heffing gemoedsbezwaarden

Het CVZ houdt per gemoedsbezwaarde een spaartegoed in rekening-courant bij het Zvf, opgebouwd uit de betaalde bijdragevervangende belasting. Uit het spaartegoed betaalt het CVZ de door de gemoedsbezwaarde ingediende zorgdeclaraties. Aan het eind van het jaar draagt het CVZ de helft van de in het boekjaar betaalde premievervangende belasting aan het Zvf af, althans voor zover dit na aftrek van de in uitbetaalde declaraties nog mogelijk is. Het daarna resterende saldo komt ten goede van het spaartegoed van de gemoedsbezwaarde, die altijd tot het einde van het jaar volgend op het verslagjaar de tijd heeft om zijn of haar zorglasten te declareren.

De rekening courantverhouding van gemoedsbezwaarden met het Zvf neemt in 2011 toe van € 8,7 miljoen tot € 10,9 miljoen. De geraamde bijdragevervangende belasting neemt met € 1,7 miljoen toe tot € 9,1 miljoen. De grotendeels geraamde uit te keren declaraties nemen met € 0,4 miljoen licht af tot € 3,1 miljoen. De afdracht aan het Zvf bedraagt in 2011 € 4,0 miljoen.

Bijdragen Gemoedsbezwaarden Toelichting balans x € 1 mln	2011	2010
Saldo rekening gemoedsbezwaarden 1 januari	4,8	4,3
Geraamde bijdragevervangende belasting	9,1	7,4
Declaraties	-3,1	-3,5
Toevoeging aan Zvf	-4,0	-3,3
Saldo rekening gemoedsbezwaarden 31 december	6,8	4,9
Nog via Zvf uit te betalen declaraties	4,1	3,8
Stand rekening-courantverhouding met Zvf per 31 december	10,9	8,7

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 2011 tot een verminderde opbrengst van € 117,7 miljoen (2010 € 108,9 miljoen). Dit is een stijging van 8,1%. Hiervan wordt 3,7% verklaard uit de stijging van het compensatiebedrag. De minister van VWS heeft de compensatie voor 2011 bepaald op € 56 per verzekerde (2010: € 54). Vervolgens verklaart de stijging van het aantal ontvangers van 2,0 miljoen personen in 2010 naar 2,1 miljoen in 2011. De correctie voor eerdere jaren verklaart de resterende 4,3%.

Compensatie eigen risico chronisch zieken Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
Compensatie	-115,5	-106,5
Correctie eerdere jaren	-2,2	-2,4
Totaal	-117,7	-108,9

premiebaten

Missionarissen

Missionarissen dragen rechtstreeks premie af aan hun zorgverzekeraar CZ. In 2011 is door missionarissen voor in totaal € 0,2 miljoen aan premie betaald, evenals in het voorgaande jaar. Er is weliswaar sprake van een lichte daling van premiebatens, veroorzaakt door verdere afname van het aantal missionarissen.

zorglasten

Zorgverzekeraar CZ brengt de door missionarissen ingediende declaraties in rekening bij het CVZ. In 2011 bedroegen de zorglasten € 0,2 miljoen, waar deze in het voorgaande jaar € 0,3 miljoen bedroegen. Als gevolg van de geringe omvang van deze kleine groep verzekerden met een bijzonder status kunnen de zorglasten van jaar tot jaar sterk fluctueren.

Bestuurlijke Boete

De Zorgverzekeringswet verplicht ingezetenen zich te verzekeren voor zorglasten. Tot mei 2010 kreeg een onverzekerde, die zich na een onverzekerde periode alsnog maar te laat aanmeldde voor de zorgverzekering, een boete opgelegd. De boete bedroeg 130% van de premie die hij in de onverzekerde periode had moeten betalen. Het CVZ heeft de zorgverzekeraars gemandateerd om de

**versnelde
afwikkeling**

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 ter compensatie van hun premiederving.

Op 18 mei 2010 nam de Tweede Kamer de motie Smulders aan, inhoudende dat het CVZ na invoering van de nieuwe regeling onverzekerden geen bestuurlijke boetes meer onder de dan afgeschafte regeling bestuurlijke boete mag opleggen.

Het Ministerie van VWS stemde in 2011 in met een door het CVZ gedaan voorstel - op basis van een voorafgaand verrichtte kosten-batenanalyse - om de inning van de nog openstaande boetes versneld af te wikkelen. In 2012 geeft het CVZ uitvoering aan deze versnelde afwikkelingswijze. De financiële implicaties voor de bepaling van de voorziening zijn in dit jaarverslag meegenomen.

Onverzekerden

De regeling Onverzekerden is met ingang van 15 maart 2011 van kracht.

Door middel van bestandsvergelijking spoort de SVB onverzekerde burgers op en doet hiervan opgave aan het CVZ. Vervolgens maant het CVZ elke onverzekerde om zich alsnog te verzekeren. Indien de onverzekerde zich na drie maanden nog niet heeft verzekerd, legt het CVZ een eerste boete op van driemaal de standaardpremie. Na weer drie maanden volgt eventueel een tweede boete van driemaal de standaardpremie. De boetes worden opgelegd en geïnd door het CJIB. Indien na opnieuw drie maanden nog steeds geen sprake is van verzekering neemt het CVZ de onverzekerde op in ambtshalve verzekering, tegen een door het Ministerie van VWS vastgestelde premie. De ambtshalve verzekerden brengt het CVZ onder bij alle zorgverzekeraars, naar proportionaliteit van hun marktaandeel.

De doorlooptijd van de eerste aanschrijving tot ambtshalve verzekering bedraagt daarmee minimaal negen maanden. Gezien de startdatum zijn in 2011 derhalve nog uitsluitend boetes opgelegd en is nog geen sprake geweest van ambtshalve premieoplegging.

In 2011 zijn 55.408 boetes opgelegd van € 343,74 zijnde driemaal de standaardpremie van € 114,58. Het totaal van de in 2011 opgelegde boetes bedraagt daarmee € 19,0 miljoen. In het boekjaar is € 1,7 miljoen aan opgelegde boetes geïnd en bedragen de ultimo 2011 uitstaande vorderingen € 17,3 miljoen. Aangezien er nog geen ervaring bestaat met deze groep burgers is het betaaldedrag moeilijk in te schatten. Op basis van de verwachtingen van het CJIB over de inningsresultaten raamt het CVZ dat € 10,5 miljoen van de nog uitstaande vorderingen zal worden geïnd. Voor het verschil van € 6,9 miljoen vindt dotatie plaats aan een voorziening voor oninbaarheid, welke als last is verantwoord.

Het saldo van baten en lasten van de regeling Onverzekerden bedraagt in 2011 € 12,1 miljoen.

Wanbetalers

Het CVZ is in september 2009 gestart met de bestuursrechtelijke premie-inning onder wanbetalers. Het CVZ int zoveel mogelijk via broninhouding bij uitkeringsinstanties (UWV en SVB) of werkgevers. Daar waar dat niet of niet volledig mogelijk is, vindt inning via het CJIB plaats.

De bestuursrechtelijke premie bestaat uit de standaard zorgpremie vermeerderd met een opslag van 30%.

Het CVZ baseert de financiële overzichten wanbetalers op:

- de ultimo 2011 bekende stand van door zorgverzekeraars aangemelde wanbetalers;
- de voor 2011 van wanbetalers ontvangen bestuursrechtelijke premiebetalingen van 130%.

De hieruit voortvloeiende debiteurenpositie is vermeld onder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

De opgelegde bestuursrechtelijke premie over 2011 bedraagt € 513,3 miljoen. De in 2011 aan wanbetalers opgelegde bestuursrechtelijke premie is met 101% gestegen ten opzichte van 2010. De belangrijkste reden hiervoor is dat het gemiddeld aantal wanbetalers per maand in 2011 92% hoger lag dan in 2010, toen het stuwmeer aan wanbetalers nog langzamerhand instroomde. In 2011 stroomde het staartje van het stuwmeer in. Eind 2011 bedroeg het aantal wanbetalers 317.565.

De overige 9% stijging is veroorzaakt door de premiestijging van € 136,72 in 2010 naar € 148,95 in 2011.

Het CVZ dient rekening te houden met de mogelijkheid van oninbaarheid van vorderingen op wanbetalers.

In 2011 is € 194,7 miljoen aan opgelegde bestuursrechtelijke premies geïnd en bedragen de ultimo 2011 uitstaande vorderingen € 457,7 miljoen. Op basis van de beschikbare ervaringscijfers over de afzonderlijke inningresultaten van broninhouders, werkgevers en CJIB raamt het CVZ dat het hiervan nog € 63,4 miljoen zal innen. Het overige deel ad € 394,3 miljoen zal voor een groot deel worden afgeboekt. De bestaande voorziening oninbaar is daarom tot genoemd bedrag aangevuld met € 303,5 miljoen, welke dotatie is opgenomen als een last. Afhankelijk van de toekomstige ontwikkeling van het inningspatroon kunnen in de toekomst dotaties aan of vrijvallen van de voorziening plaatsvinden.

Het saldo van baten en lasten van de premie-inning onder wanbetalers in 2011 bedraagt € 209,8 miljoen.

Interest

Belastingdienst

De interestbaten van € 1,2 miljoen (2010: € 1,0 miljoen) betreft invorderingsrente op de door de Belastingdienst geïnde inkomensafhankelijke bijdragen van ingezetenen.

Diverse rentebaten

De overige rentebaten bedragen in 2011 € 0,1 miljoen (2010: € 0,1 miljoen). De overige rentebaten bestaan voornamelijk uit rentebaten die samenhangen met het uitvoeren 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 rekening houdend met de omvang van de bruto zorglasten en de opbrengsten van de door de zorgverzekeraars geïnde nominale premies en het eigen risico. 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.

2008

Over het budgetjaar 2008 heeft de definitieve vaststelling plaatsgevonden. Dit leidt tot kleine correcties die een opwaartse bijstelling van de lasten met € 20,4 miljoen betekenen.

Verrekeningen met zorgverzekeraars Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
<i>budgetjaar 2008</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2008	19,6	541,7
c Compensatie wanbetalers oude stijl	0,0	-29,4
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2008	0,0	0,1
e Interest zorgverzekeraars 2008	0,8	5,8
<i>subtotaal budgetjaar 2008</i>	<u>20,4</u>	<u>518,2</u>
<i>budgetjaar 2009</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2009	660,0	120,8
c Compensatie wanbetalers oude stijl	0,0	-45,0
c Compensatie wanbetalers nieuwe stijl	0,2	-0,1
e Interest zorgverzekeraars 2009	3,3	8,2
<i>subtotaal budgetjaar 2009</i>	<u>663,5</u>	<u>83,9</u>
<i>budgetjaar 2010</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2010	176,0	19.990,7
c Compensatie wanbetalers oude stijl	-64,4	104,9
c Compensatie wanbetalers nieuwe stijl	-1,2	196,8
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2010	0,0	174,4
e Interest zorgverzekeraars 2010	19,9	5,5
<i>subtotaal budgetjaar 2010</i>	<u>130,3</u>	<u>20.472,3</u>
<i>Budgetjaar 2011</i>		
a Zorglasten zorgverzekeraars 2011	19.628,5	
c Compensatie wanbetalers nieuwe stijl	398,8	
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2011	174,0	
e Interest zorgverzekeraars 2011	8,4	
<i>Subtotaal budgetjaar 2011</i>	<u>20.209,7</u>	
a Zorglasten zorgverzekeraars	20.484,1	20.652,4
c Compensatie wanbetalers	333,4	198,9
d Beheerskosten jongeren tot 18 jaar	174,0	174,5
e Interest zorgverzekeraars	32,4	10,7

2009

Over het budgetjaar 2009 heeft in 2012 de tweede voorlopige vaststelling plaatsgevonden. Dit leidt tot € 663,5 miljoen aan extra lasten.

2010

Over het budgetjaar 2010 is de opbrengstverrekening geactualiseerd. In het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2010* was

hiervoor een raming opgenomen. Uiteindelijk werd € 176,0 miljoen minder teruggehaald bij instellingen. Samen met een correctie op de compensatie wanbetalers en interestlasten leidt dit tot € 130,3 miljoen hogere lasten.

2011

De zorglasten zorgverzekeraars dalen van € 19.990,7 miljoen in 2010 tot € 19.628,5 miljoen in 2011. Dit is een daling van 1,8%. De stijging in 2010 ten opzichte van 2009 was 6,2%. De daling komt doordat de bruto zorglasten met 3,0% veel minder zijn gestegen dan de opbrengsten van de nominale premies met 11,7%.

Een andere belangrijke reden is dat er in 2011 sprake is van een opbrengstverrekening. Bij de zorginstellingen wordt € 424,5 miljoen teruggehaald. Daarentegen blijken de lasten van de GGZ instellingen € 90,9 miljoen hoger uit te vallen. Per saldo bedraagt de opbrengstverrekening € 333,6 miljoen.

De lasten voor de compensatie wanbetalers van € 398,8 miljoen wijken sterk af van de last in 2010 (€ 301,7 miljoen). Voor het budgetjaar 2011 is alleen de nieuwe regeling van toepassing. In 2010 is de nieuwe regeling geleidelijk ingevoerd en was zowel de oude compensatieregeling als de nieuwe compensatieregeling van kracht. Door zorgverzekeraars na 2010 alsnog geïncasseerde premies bij wanbetalers moet het CVZ nog met de zorgverzekeraars verrekenen. De omvang van dit bedrag is nog onzeker, maar is geraamd op € 70,0 miljoen. Deze raming is verwerkt in dit verslag.

Opbouw balanspositie zorgverzekeraars Toelichting balans x € 1 mln	2011	2010
Balanswaarde per 1 januari	5.286,2	2.186,3
Bij		
Betreffende budgetjaar 2006	0,0	-7,0
Betreffende budgetjaar 2007	0,0	-30,9
Betreffende budgetjaar 2008	20,5	518,2
Betreffende budgetjaar 2009	663,4	84,0
Betreffende budgetjaar 2010	131,4	20.275,5
Betreffende budgetjaar 2011	19.810,8	
Betreffende compensatie wanbetalers nieuwe stijl	397,8	196,7
Af		
Betreffende budgetjaar 2006	0,0	6,6
Betreffende budgetjaar 2007	1,1	2.528,3
Betreffende budgetjaar 2008	-23,1	72,4
Betreffende budgetjaar 2009	-91,4	-5.976,3
Betreffende budgetjaar 2010	-6.356,2	-14.397,6
Betreffende budgetjaar 2011	-14.143,6	
Betreffende compensatie wanbetalers nieuwe stijl	-387,9	-170,0
Balanswaarde per 31 december	5.309,0	5.286,2

Balanswaarde per 31 december 2011

Eind 2011 kent het Zvf een schuld aan de zorgverzekeraars van € 5.309,0 miljoen. De schuld is vooral het gevolg van de negatieve balanswaarde met betrekking tot het budgetjaar 2010 en 2011. De zorglasten zijn in 2010 en 2011 fors hoger dan de

bevoorschotting.

Compensatie wanbetalers

Nieuwe regeling

Het CVZ int sinds september 2009 bestuursrechtelijke premie onder wanbetalers. Deze premie bedraagt 130% van de standaard zorgpremie. Het CVZ compenseert de zorgverzekeraars voor hun premiederving: zij ontvangen voor elke geregistreerde wanbetaler 100% van de standaard zorgpremie. De resterende 30% komt ten goede van het Zorgverzekeringsfonds. De premiecompensatie over 2011 bedraagt € 398,8 miljoen waar dit in het voorgaande jaar € 196,7 miljoen bedroeg. Deze sterke stijging is veroorzaakt door het feit dat het gemiddeld aantal wanbetalers per maand in 2011 (293.652) bijna is verdubbeld ten opzichte van 2010 (154.697).

Oude regeling

De oude regeling compensatieregeling wanbetalers is tot in de loop van 2010 nog van kracht geweest tot alle wanbetalers waren ondergebracht in de nieuwe regeling wanbetalers. Onder de oude regeling moeten zorgverzekeraars compensatie terug betalen als zij later alsnog premiebetalingen van wanbetalers ontvangen. Voor deze terugbetaling is een raming van € 70 miljoen opgenomen. Daarnaast is als gevolg van een bezwaar over 2010 een bedrag van € 5,6 miljoen uitgekeerd. Voor 2011 zijn dit de enige lasten.

Subsidies

Via CVZ

De subsidies via het CVZ betreffen alleen de afloop van subsidieregelingen uit voorgaande jaren. Per saldo betekent dit voor 2011 een kleine last van € 0,1 miljoen.

Academische Component

De subsidie academische component is bestemd voor de Universitair Medische Centra (UMC's) ter financiering van toppreferente zorg, innovatie en ontwikkeling. Het Ministerie van VWS heeft de omvang voor 2011 bepaald op € 670,1 miljoen.

Subsidies Zvw Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
Subsidies via CVZ	0,1	2,0
Subsidie academische component	670,1	647,0
Totaal lasten subsidies	670,2	649,0

De balanswaarde per eind 2011 bedraagt € 16,9 miljoen (2010: € 6,7 miljoen). Daarvan heeft € 16,7 miljoen betrekking op de subsidie academische component.

Subsidies Zvw Toelichting balans x € 1 mln	2011	2010
Balanswaarde per 1 januari	6,7	3,5
Verplichtingen subsidies	670,2	649,0
Betaalde subsidie verplichtingen	-660,0	-645,8
Balanswaarde per 31 december	16,9	6,7

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 € 262,0 miljoen in 2011 (2010: € 242,2 miljoen). Dit is een stijging van € 19,8 miljoen (8,2%) ten opzichte van 2010 en is voornamelijk het gevolg van de in 2010 doorgevoerde neerwaartse correctie voor gezinsleden van € 12,3 miljoen. Daarnaast is het aantal niet-ingezetenen met 4,2 % toegenomen.

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 2011 bedroegen deze lasten € 34,5 miljoen. De stijging van de lasten zijn enerzijds het gevolg van een correctie op de lasten van CZ in 2010 van € 13,8 miljoen. Anderzijds wordt dit veroorzaakt doordat Agis sinds 2010 de kosten voor gepensioneerden in het buitenland die naar Nederland komen voor medische hulp afhandelt. Deze kosten zijn geheel in 2011 gedeclareerd.

Doorberekend inzake internationale verdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
Via CVZ	262,0	242,2
Via zorgverzekeraars	34,5	7,1
Totaal doorberekend door int. verdragspartners	296,5	249,3

Ultimo 2011 is er nog € 629,7 miljoen te betalen aan de verdragslanden, verdeeld over de volgende balansposten.

Verplichtingen inzake verdragslanden 2011 Toelichting balans x € 1 mln	per 01-jan	mutatie verplicht- ingen	betaald	per 31-dec
Aan verdragslanden via CVZ	638,4	262,0	287,7	612,7
Aan orgaan van woonplaats	18,6	85,8	87,5	17,0
Totaal	657,0	347,8	375,2	629,7

Jongeren tot 18 jaar

Beheerskosten

De zorgverzekeraars ontvangen onder de Zvw een bijdrage in de uitvoeringskosten voor verzekerden jonger dan 18 jaar. Deze

bijdrage is voor 2011 vastgesteld op € 174,0 miljoen. Voor 2010 was dit € 174,5 miljoen.

Organen van woon- en verblijfplaats

De beheerskosten voor de organen van woon- en verblijfplaats dalen naar € 2,9 miljoen (2010: € 3,2 miljoen). In 2011 kreeg CZ als orgaan van woonplaats een vergoeding van € 1,0 miljoen. Agis kreeg in 2011 een vergoeding van € 1,9 miljoen.

CAK

Het CAK krijgt voor het uitvoeren van de regeling compensatie eigen risico chronisch zieken de beheerskosten vergoed. Het Ministerie van VWS stelt deze vergoeding vast en heeft deze voor 2011 vastgesteld op € 4,2 miljoen (2010: € 5,9 miljoen).

Bureaus Belgische en Duitse Zaken

De SVB is het verbindingsorgaan tussen Nederland en België en Nederland en Duitsland op het gebied van de sociale verzekeringen. De Bureaus voor Belgische Zaken (BBZ) en Duitse Zaken (BDZ) voeren hiervoor voorlichtende, bemiddelende en administratieve taken uit. De bureaus voeren deze taken ook uit voor de Zvw. Het CVZ betaalt hiervoor een vergoeding aan deze instanties: € 0,5 miljoen in 2011 tegen € 0,4 miljoen in 2010.

Sociaal attachés

Het CVZ betaalt de SVB voor de diensten van sociaal attachés op diverse ambassades. De lasten in 2011 bedragen evenals in 2010 € 0,1 miljoen.

Interest zorgverzekeraars

In 2011 is de interestlast € 32,4 miljoen. In 2010 was dit een last van € 10,7 miljoen. 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.

Interest internationale verdragen

Op de voorschotten verstrekt aan CZ voor het uitvoeren van haar administratieve taak voor buitenlandse ingezetenen, is CZ interest verschuldigd. Voor 2011 was dit € 2,4 miljoen (2010 € 4,0 miljoen).

Ministerie van Financiën

Rekening-courantsaldi

De rekening-courantverhouding met het Ministerie van Financiën bedraagt € 1.486,6 miljoen negatief eind 2011 (eind 2010: € 1.251,8 miljoen negatief). Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstand. Over 2011 bedraagt de rentelast voor het Zvf € 20,4 miljoen, terwijl de rentelasten in 2010 € 13,8 miljoen bedroegen. De stijging van de rentelasten wordt vooral veroorzaakt door de oplopende rente en de stijging van de schuldpositie.

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 2011 € 0,5 miljoen (eind 2010: € 0,1 miljoen).

CVZ

De rekening-courantverhouding met het CVZ bedraagt eind 2011 € 0,7 miljoen. De rekening-courantverhouding met het CVZ 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 € 10,9 miljoen en bestaat uit het nog beschikbare saldo voor de gemoedsbezwaarden van en 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 2011 € 0,5 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	2011	2010
Stand per 1 januari	-5.172,0	-2.898,3
Saldo baten en lasten	-65,6	-2.273,7
Stand per 31 december	-5.237,6	-5.172,0

Het saldo van baten en lasten over 2011 is € 65,6 miljoen negatief. In 2010 was het saldo van baten en lasten € 2,3 miljard negatief. In 2011 verslechtert het cumulatief saldo met 1,3%. 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 waarderinggrondslagen 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. Bij de regeling niet-ingezette is er een onzekerheid in de raming oninbaarheid van de vorderingen.

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

Balans Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2011	31-dec 2010
Activa		
Premies:		
- Belastingdienst	3.588,8	2.455,3
Internationale verdragspartners	22,5	20,8
Rijksbijdrage abortusklinieken	0,3	2,0
Eigen bijdragen:		
- SVB	33,6	33,0
- UWV	0,0	0,0
- CAK	86,7	77,4
<i>Subtotaal</i>	<u>120,3</u>	<u>110,4</u>
Subsidies	551,5	152,3
Totaal	4.283,4	2.740,8
Passiva		
Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	-8.525,5	-6.539,1
Zorgaanspraken:		
- CAK	-7,9	9,9
- Zorgkantoren	117,1	30,3
<i>Subtotaal</i>	<u>109,2</u>	<u>40,2</u>
Compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv	36,1	48,7
Regresrecht	0,0	-1,4
Overige kortlopende schulden:		
- Agis	0,4	0,2
- Rekening-courant Ministerie van Financiën	12.663,2	9.192,2
<i>Subtotaal</i>	<u>12.663,6</u>	<u>9.192,4</u>
Totaal	4.283,4	2.740,8

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

	2011	2010
Baten		
Premies:		
- Premie via Belastingdienst	16.246,0	15.190,4
Internationale verdragen:		
- Via CVZ	5,8	4,0
- Via zorgkantoren/CAK	1,8	0,3
<i>Subtotaal</i>	<u>7,6</u>	<u>4,3</u>
Rijksbijdragen:		
- BIKK	5.248,3	4.891,6
- Abortusklinieken	11,8	14,1
<i>Subtotaal</i>	<u>5.260,1</u>	<u>4.905,7</u>
Regresrecht	14,6	13,1
Eigen bijdragen:		
- Via CAK	487,6	388,1
- Via SVB	1.008,6	989,0
- Via UWV	305,7	292,8
- Via zorgkantoren	-0,6	-1,3
<i>Subtotaal</i>	<u>1.801,3</u>	<u>1.668,6</u>
Maximering reserves zorgkantoren	3,1	10,0
Interest:		
- Zorgkantoren	0,0	0,1
- CAK	0,5	0,3
<i>Subtotaal</i>	<u>0,5</u>	<u>0,4</u>
Totaal baten	23.333,2	21.792,5

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

	2011	2010
Lasten		
Zorgaanspraken:		
- CAK	22.412,8	21.645,7
- Zorgkantoren	106,7	17,0
<i>Subtotaal</i>	<u>22.519,5</u>	<u>21.662,7</u>
Internationale verdragen	10,5	11,8
Subsidies:		
- Via CVZ	284,5	276,3
- Via zorgkantoren	2.035,4	2.203,1
- Via CSZ	3,4	1,7
<i>Subtotaal</i>	<u>2.323,3</u>	<u>2.481,1</u>
Compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv	112,3	107,9
Beheerskosten:		
- Zorgkantoren	161,9	162,9
- CAK	49,2	48,3
- Agis	0,1	0,1
- Onderzoeksprogramma	-0,1	0,0
<i>Subtotaal</i>	<u>211,1</u>	<u>211,3</u>
Interest:		
- Ministerie van Financiën	140,8	44,1
- Zorgkantoren	0,1	0,0
- Invorderingsrente Belastingdienst	2,0	5,5
<i>Subtotaal</i>	<u>142,9</u>	<u>49,6</u>
Totaal lasten	25.319,6	24.524,4
Saldo baten en lasten	-1.986,4	-2.731,9

3.e. Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

In deze paragraaf geven we eerst een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2011 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

In 2011 hebben er geen grote systeemtechnische veranderingen binnen de AWBZ plaatsgevonden. De belangrijkste ontwikkeling is de stijgende kosten en daarmee het oplopend negatieve saldo van het AFBZ. Het exploitatietekort van € 1.986,4 miljoen leidt tot een cumulatief tekort van € 8.525,5 miljoen.

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

Premies

Premies via Belastingdienst

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 2012 zijn de in 2011 vastgestelde sleutels voor de loonbelasting/Premies Volksverzekeringen (LB/PVV) 2007 en 2008 afgerekend. Dit leidt tot een verrekening van € 5,9 miljoen over 2007 ten gunste van het AFBZ en tot een extra last van € 0,4 miljoen over 2008. De inkomstenheffing levert over datzelfde jaar € 935,9 miljoen extra op voor het AFBZ.

De raming over de loonheffing LB/PVV voor 2009 leidt tot een extra bate van € 683,8 mln. Tot slot is er na vaststelling van de verdeling over 2010 een extra bate van € 109,1 miljoen.

De in de jaarrekening verantwoorde premieopbrengst is als volgt opgebouwd:

Premies AWBZ via Belastingdienst Toelichting rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
- Premies AWBZ	14.511,7	15.812,9
- Afrekening IB/PVV 2006		-686,0
- Afrekening LB/PVV 2007		53,5
- Afrekening IB/PVV 2005		-572,7
- Afrekening LB/PVV 2008		77,7
- Afrekening IB/PVV 2007	5,9	890,0
- Afrekening LH/PVV 2008	-0,4	-385,0
- Raming afrekening IB/PVV 2008	935,9	
- Raming afrekening LB/PVV 2009	683,8	
- Raming afrekening LB/PVV 2010	109,1	

Premies AWBZ via Belastingdienst	16.246,0	15.190,4
----------------------------------	----------	----------

De premieopbrengst is in 2011 € 14.511,7 en 4,0% lager dan in 2010. Het AWBZ premiepercentage is gelijk gebleven op 12,15%. De lagere premieopbrengst heeft te maken met de inkomensontwikkeling in Nederland en de dynamiek van de afrekening van de verdeelsleutels, waardoor het uiteindelijke bedrag van de premieopbrengst over 2011 pas bij de definitieve vaststelling van deze sleutels bekend is.

Premies AWBZ via Belastingdienst Toelichting balans x € 1 mln	2011	2010
Balanswaarde per 1 januari	2.455,3	1.725,2
Premies via Belastingdienst	16.246,0	15.190,4
Afdracht premies Belastingdienst	-15.112,5	-14.460,3
Nog te ontvangen premies AWBZ per 31 december	3.588,8	2.455,3

Baten Internationale verdragen

De baten internationale verdragen bedraagt € 7,6 miljoen in 2011 (2010: € 4,3 miljoen). Hiervan loopt € 5,8 miljoen via het CVZ en € 1,8 miljoen via de zorgkantoren/CAK.

De vordering uit hoofde van internationale verdragspartners bedraagt eind 2011 € 22,4 miljoen (2010: € 20,8 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 2011 vastgesteld op € 5,2 miljard (2010 € 4,9 miljard).

Rijksbijdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
BIKK	5.248,3	4.891,6
Rijksbijdrage financiering kosten abortusklinieken	11,8	14,1
Totaal	5.260,1	4.905,7

**Rijksbijdrage
kosten
abortusklinieken**

Het Ministerie van VWS heeft op basis van de door het CVZ verantwoorde lasten, de rijksbijdrage kosten abortusklinieken in 2011 vastgesteld op € 11,8 miljoen. De daling ten opzichte van 2010 (€ 14,1 miljoen) komt door extra lasten in 2010. Deze waren voornamelijk het gevolg van dubbele lasten vanwege de afbouw van activiteiten door één van de klinieken en de opbouw door een andere.

Regresrecht

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 2011 bepaald op € 14,6 miljoen (2010: € 13,1 miljoen). De hoogte van het bedrag is van een groot aantal variabelen afhankelijk en schommelt derhalve door de jaren.

In 2011 is het volledige bedrag voldaan door 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 2011 zijn de geïnde eigen bijdragen gestegen tot € 1.801,9 miljoen. Dit is een stijging van 7,9%. De stijging is minder groot dan in 2010 hetgeen verklaarbaar is door een beperktere instroom van personen die in een zorginstelling verblijven.

Eigen bijdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
Via CAK		
CAK	487,6	388,1
SVB	1.008,6	989,0
UWV	305,7	292,8
Interest CAK	0,5	0,3
Subtotaal via CAK	1.802,4	1.670,2
Via zorgkantoren	-0,6	-1,3
Totaal	1.801,8	1.668,9

Via zorgkantoren

De zorgkantoren hebben nog niet de eigen bijdrage uit de periode voor 2009 afgehandeld. Dit leidt nog tot terugbetalingen via zorgkantoren. In 2011 bedraagt dit nog € 0,6 miljoen in 2011 (2010: - € 1,3 miljoen).

De vordering uit hoofde van de eigen bijdragen, inclusief interest CAK, bestaat per 31 december 2011 uit:

Vorderingen inzake eigen bijdrage 2011 Toelichting Balans x € 1 mln	per 01-jan	mutatie vordering 2011	geïnd	per 31-dec
Te vorderen op CAK (inclusief interest)	77,4	488,1	478,8	86,7
Te vorderen op SVB	33,0	1.008,6	1.008,0	33,6
Te vorderen op UWV	0,0	305,7	305,7	0,0
Totaal	110,4	1802,4	1792,5	120,3

Maximering reserves zorgkantoren

Zorgkantoren houden een wettelijke reserve aan. Deze reserve is gemaximeerd en afhankelijk van de grootte van het budget 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 2011 resulteert dit in een bate van € 3,1 miljoen. Deze is gebaseerd op de reserveposities na de definitieve bepaling van de beheerskosten 2009.

CAK

Interestbaten

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 2011 was dit € 0,5 miljoen (2010: € 0,3 miljoen).

Zorgaanspraken

De zorgaanspraken AWBZ verlopen via het CAK en de zorgkantoren.

Zorgaanspraken AWBZ Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
Via CAK	22.412,8	21.645,7
Via zorgkantoren	106,7	17,0
Totale zorgaanspraken AWBZ	22.519,5	21.662,7

Via CAK

Het totale bedrag aan betalingen AWBZ-verstrekkingsen via het CAK is ten opzichte van 2010 met 3,5% gestegen. Deze stijging is iets lager in de sector verpleging en verzorging (3,2%) en iets hoger in de sector gehandicaptenzorg (4,1%). De stijging is in lijn met de generieke stijging van lasten in de zorg.

Via zorgkantoren

De zorglasten via de zorgkantoren bedragen € 106,7 miljoen en hebben betrekking op de afrekening van diverse jaren. Het betreft de afrekening van bezwaren op de herziene definitieve afrekening 2005 uit 2010 (€ 28,8 miljoen) en op de definitieve afrekening 2006 uit 2010 (€ 25,7 miljoen). En ten slotte de voorlopige vaststelling over 2011 van € 52,2 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.

Verplichtingen aanspraken Toelichting Balans x € 1 mln	CAK	Zorg- kantoren	Totaal
Saldo per 1 januari 2010	-0,8	-27,3	-28,1
Aanspraken	21.645,7	17,0	21.662,7
Per saldo te betalen	21.644,9	-10,3	21.634,6
Betaald	21.635,0	-40,6	21.594,4
Saldo per 31 december 2010 en per 1 januari 2011	9,9	30,3	40,2
Aanspraken	22.460,2	276,8	22.737,0
Per saldo te betalen	22.470,1	307,1	22.777,2
Betaald	22.478,0	189,9	22.667,9
Saldo per 31 december 2011	-7,9	117,1	109,2

**Balanspositie
zorgaanspraken**

De balanspositie zorgaanspraken bedraagt op 31 december 2011 109,2 miljoen. Het grootste deel hiervan bestaat uit een schuld aan de zorgkantoren (€ 117,1 miljoen). De balanspositie van de beheerskosten en de maximering reserves met zorgkantoren maken, evenals de lasten buitenland en de rente, hier deel van uit.

**Internationale
verdragen**

Lasten internationale verdragen

De lasten voor internationale verdragen komen uit op € 10,5 miljoen. Deze bestaan voor € 8,8 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 € 1,7 miljoen.

Lasten internationale verdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
Via Agis inzake overgangsregeling	8,8	10,2
Via verdragslanden	1,7	1,6
Totaal doorberekend door int. verdragspartners	10,5	11,8

Subsidies

De lasten van subsidies zijn met 6,4% gedaald in 2011 en bedragen € 2.323,3 miljoen (2010: € 2.481,1 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 2011 met 1,0% tot € 284,5 miljoen. Er zijn geen bijzonderheden te melden.

Subsidies	2011	2010
Toelichting op baten en lasten x € 1 mln		
Via CVZ	284,5	276,3
Via Zorgkantoren		
2011	2.255,5	2.189,1
2010 en eerder	-220,1	14,0
<i>Subtotaal via zorgkantoren</i>	<u>2.035,4</u>	<u>2.203,1</u>
Via CSZ	3,4	1,7
Totaal Subsidies via CVZ	2.323,3	2.481,1

Via Zorgkantoren De lasten van de subsidies via zorgkantoren bedragen in 2011 € 2.035,4 miljoen (2010: € 2.203,1 miljoen) en betreffen voornamelijk PGB's. Het Ministerie van VWS heeft het subsidieplafond bepaald op € 2.640 miljoen (2010: € 2.360,3 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 2011: € 2.255,5 miljoen (85,4% van het plafondbedrag; 2010: € 2.189,1 miljoen; 92,7% van het plafondbedrag). Daarnaast leiden de afrekeningen voor subsidies van met name de PGB's voor 2010 en eerder tot teruggave van € 220,1 miljoen.

Subsidies verplichtingen	CVZ	Zorg- kantoren	CSZ	Totaal
Toelichting Balans x € 1 mln				
Saldo per 1 januari 2010	2,7	-457,3	0,0	-454,6
Verleende subsidies	<u>276,3</u>	<u>2.203,1</u>	1,7	<u>2.481,1</u>
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 en per 1 januari 2011	-0,9	-151,4	0,0	-152,3
Verleende subsidies	<u>284,5</u>	<u>2.035,4</u>	3,4	<u>2.323,3</u>
Per saldo te betalen	283,5	1.884,0	3,4	2.170,9
Uitbetaalde subsidies	280,4	2.438,6	3,4	2.722,4
Saldo per 31 december 2011	3,1	-554,6	0,0	-551,5

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 2011 op € 3,4 miljoen (2010: € 1,7 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 2011 € 112,3 miljoen (2010: € 107,9 miljoen).

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 (€ 79,0 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 (€ 33,3 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 2011 met € 161,9 miljoen iets lager dan in 2010 (€162,9 miljoen). 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 2011 € 49,2 miljoen (2010: € 48,3 miljoen).

Agis

Agis ontvangt een vergoeding voor het uitvoeren van de overgangsregeling AWBZ. De lasten voor 2011 zijn evenals in 2010 € 0,1 miljoen.

Onderzoeksprogramma

In 2011 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 2010 geconcludeerd dat € 0,1 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 2011 € 12.663,2 miljoen negatief (2010: € 9.192,2 miljoen negatief). Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstand. Over 2011 is € 140,8 miljoen aan rente betaald. De interestlasten zijn, als gevolg van het groeiende tekort in het fonds en het oplopende rente percentage, gestegen ten opzichte van 2010 (€ 44,1 miljoen).

Interest Belastingdienst

De interestlasten zorgkantoren bedraagt in 2011 € 0,1 miljoen. In 2010 was dit een bate van € 0,1 miljoen.

De Belastingdienst heeft voor de inning van AWBZ-premies meer invorderingsrente betaald dan ontvangen. Per saldo resulteert een last van € 2,0 miljoen (2010: € 5,5 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 2011 weer.

Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten Toelichting Balans x € 1 mln	2011	2010
Stand 1 januari	-6.539,1	-3.807,2
Saldo baten en lasten	-1.986,4	-2.731,9
Stand 31 december	-8.525,5	-6.539,1

Het AFBZ sluit 2011 af met een nadelig saldo van € 8.525,5 miljoen. Dit is een groei van 30,4 % van het nadelig saldo in 2010 van € 6.539,1 miljoen.

In 2011 zijn de baten met € 1,5 miljard gestegen ten opzichte van 2010. Deze stijging is te verklaren door extra premiebaten uit 2008 t/m 2010, een grotere rijksbijdrage (BIKK) en hogere eigen bijdragen. Zonder deze extra baten zou er sprake zijn geweest van een daling. De lasten via het CAK en de PGB zijn met € 856,8 miljoen gestegen.

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 2007 en omvat verplichtingen of rechten die nu niet te kwantificeren zijn.

4. Financiële Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2011

4.a. Algemeen

Onderbouwing rechtmatigheids- verantwoording

Het CVZ verantwoordt de totale baten en lasten van het Zvf en het AFBZ in 2011, bestaande uit tientallen onderliggende geldstromen, in dit *Financieel Jaarverslag Fondsen 2011*. 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 2011* 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 rechtmatigheidsbevindingen 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;
- en 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

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

Onzekerheid in de verantwoording

Van onzekerheid in de verantwoording is sprake als er onvoldoende informatie beschikbaar is om een (gedeelte van een)

post als financieel rechtmatig of financieel onrechtmatig aan te merken.

Normenkader

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

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

- een juiste overeenkomstige definitie van rechtmatigheid hanteren;
- de juiste nauwkeurigheds- en betrouwbaarheids-toleranties hanteren op 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 ADR 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 brieven 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 voorwaarde 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.

Risicoverevening

Het CVZ voert het proces van de risicoverevening onder de Zvw uit. Deze activiteit leidt tot baten en/of lasten voor zorgaanpakken, beheerskosten en interest 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 door 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 verantwoordingen 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 2011 inclusief wijzigingen;

- regeling AWBZ.

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

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 heeft in 2012 een integraal M&O beleid vastgesteld. Per regeling geeft het CVZ invulling en uitvoering hieraan.

4.c. Algemene toelichting rechtmatigheidstabellen

Verantwoordingen zorgverzekeraars, zorgkantoren en CAK over 2011 Zorgverzekeraars, -kantoren en het CAK hebben tot medio 2012 de gelegenheid gehad voor het indienen van hun jaarrekening en financiële verantwoording 2011. De NZa rapporteert vervolgens haar bevindingen voor 1 december 2012. 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 en december 2012 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 (kaststelsel 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;
- 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 verantwoord in zijn *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011*. 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, de regeling onverzekerden 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 2011 in mln.	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
ZVF.1	Bijdragen via Belastingdienst	19.408,8	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Voldoende		
ZVF.2	Bijdragen en vergoedingen niet- ingezetenen via CVZ, SVB, UWV en pensioenfondsen	112,1	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Onvoldoende	- Onrechtmatigheid door niet tijdig versturen afrekeningen (€ 5,7 mln.). - Onzekerheid door buiten beschouwing laten heffingskorting in gebroken jaar (€ 1,3 mln.) en AWBZ wereldinkomen (€ 0,4 mln.)	Enigszins van belang
ZVF.3	Internationale verdragen	6,7	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.4	Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	2.318,5	Rijksauditedienst (getrouw- beeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag 2011 VWS)	Voldoende		
ZVF.5	Heffing gemoedsbezwaarden	4,0	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.6	Compensatie eigen risico chronisch zieken	-117,7	Extern accountant CAK en toezichtsoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	De NZA concludeert op basis van onderzoek dat er geen onrecht- matigheden en/of onzekerheden zijn geconstateerd onder voorbehoud van de rechtmatigheidsbevindingen uit de steekproef van VWS.	Enigszins van belang
ZVF.7	Bijdragen missionarissen	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.	
ZVF.8	Bestuurlijke Boete	0,0	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.9	Regeling Onverzekerden	12,1	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.10	Regeling Wanbetalers	209,8	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant) inzake uitvoering CVZ en toezichtsoordeel NZa inzake uitvoering door zorgverzekeraars.	Voldoende		
ZVF.11	Invorderingsrente Belastingdienst	1,2	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Voldoende		
ZVF.12	Diverse rentebaten	0,1	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
	Totaal	21.955,8				

Lasten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2011 in mln.	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Kanttekeningen bij conclusie	Kwalificatie kanttekening
ZVF.13	Aanspraken Zvw	20.484,1	Externe accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Voldoende	Onrechtmatigheid obv bevindingen NZa voor € 61,2 mln Onzekerheid o.b.v. bevindingen NZa voor € 362,5 mln	Van belang
ZVF. 20	Aanspraken inzake missionarissen	0,2	Interne accountantsdienst CZ en toezichtoordeel CVZ	Voldoende		
ZVF.14	Compensatie wanbetalers waarvan - nieuwe stijl - oude stijl	333,4 397,8 -64,4	Bestuursverklaring zorgverzekeraars en toezichtoordeel NZa omtrent rechtmatigheid uitvoering Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Voldoende Geen conclusie mogelijk	Onzekerheid op basis van bevindingen van de NZa en de heruitvraag van gegevens door het CVZ voor -€ 70 mln.	Enigszins van belang
ZVF.15	Subsidies via CVZ	0,1	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.16	Subsidie Academische Component	670,1	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag 2011 WWS)	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	262,0	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
ZVF.19	Internationale verdragen via organen woon- of verblijfplaats	34,5	Interne accountantsdiensten CZ en Agis Toezichtoordeel CVZ	Geen conclusie mogelijk	Er is nog geen verantwoording van Agis en het toezichtsrapport van het CVZ is nog niet beschikbaar. De financiële onzekerheid voor deze geldstroom bedraagt € 19,2 mln.	Niet van belang
ZVF. 21	Beheerskosten zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	174,0	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Voldoende		
ZVF.22	Beheerskosten organen van woon- en verblijfplaats	2,9	Interne accountantsdienst Agis en toezichtoordeel CVZ	Geen conclusie mogelijk	Er is nog geen verantwoording van Agis en het toezichtsrapport van het CVZ is nog niet beschikbaar. De financiële onzekerheid voor deze geldstroom bedraagt € 1,9 mln.	Niet van belang
ZVF.23	Beheerskosten CAK	4,2	Extern accountant CAK Toezichtoordeel NZa	Onvoldoende	Afkeurende verklaring financiële rechtmatigheid vanwege belang van niet volgen Europese aanbestedingsregels inzake beheerskosten (€ 4,2 miljoen).	Niet van belang
ZVF.24	Beheerskosten bureau Duitse/ Belgische zaken	0,5	Interne Auditdienst SVB	Geen conclusie mogelijk	Verantwoording SVB is niet gericht op rechtmatigheid maar op juistheid en volledigheid	Niet van belang
ZVF.25	Beheerskosten Sociaal Attachés	0,1	CVZ	Voldoende		
ZVF.26	Bankkosten	0,3	CVZ	Voldoende		
ZVF.28	Interest Ministerie van Financiën	20,4	CVZ	Voldoende		
ZVF.27	Interest zorgverzekeraars	32,4	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Voldoende	Onrechtmatigheid obv bevindingen NZa voor € 61,2 mln Onzekerheid o.b.v. bevindingen NZa voor € 362,5 mln	Enigszins van belang
ZVF.29	Heffingsrente niet-ingezetenen	2,4	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Onvoldoende	Conform de hoofdgeldstroom <i>bijdragen niet-ingezetenen (Zvf 2)</i>	Niet van belang
	Totaal	22.021,6				

**Beoordeling
rechtmatigheid Zvf
als geheel**

De onrechtmatigheden in de hierna genoemde geldstromen bedragen € 741,2 miljoen (3,4% van de lasten). Dit leidt tot een afkeurend rechtmatigheidsoordeel. Het betreft de bevindingen voor de volgende geldstromen: 'bijdrage en vergoedingen niet-ingezetene' (€ 5,7 miljoen; <0,05% van lasten Zvf), 'subsidie Academische Component' (€ 670,1 miljoen; 3,0% van lasten Zvf), Aanspraken Zvw en interest zorgverzekeraars (€ 61,2 miljoen; 0,3% van lasten Zvf) en de beheerskosten CAK (€ 4,2 miljoen < 0,05% 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.

De verantwoording van het Zvf bevat € 573,5 miljoen (2,6% van de lasten Zvf) aan onzekerheden. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door onzekerheden in de aangeleverde gegevens van zorgverzekeraars aan de NZa. Deze onzekerheden van € 362,5 miljoen (1,6% van lasten Zvf) betreffen de aanspraken Zvw en interest zorgverzekeraars.

Daarnaast bevatten de volgende geldstromen onzekerheden: Bijdragen niet-ingezetenen (€ 1,7 miljoen; <0,05% van lasten Zvf), Compensatie Eigen risico chronisch zieken (€ 117,7 miljoen; 0,5%), Compensatie wanbetalers oude stijl (€ 70 miljoen; 0,3%) Internationale verdragen via organen van woon- of verblijfplaats (€ 19,2 miljoen; <0,2%), beheerskosten buitenland organen woon- en verblijfplaats (€ 1,9 miljoen; <0,05%) en beheerskosten bureau Duitse/Belgische Zaken (€ 0,5 miljoen; <0,05%).

4.e. Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds

Controleverklaring bij bijdragen niet-ingezetenen via CVZ

**Zie tabel nummer
Zvf.2 en Zvf.29**

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 € 112,1 miljoen

Lasten Zvf

- Heffingsrente niet-ingezetenen € 2,4 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 € 5,7 miljoen aan financiële fouten bevat wegens het niet tijdig versturen van afrekeningen. Deze € 5,7 miljoen vertegenwoordigt 5,0% van de opgelegde en op te leggen bedragen in 2011.</p> <p>Verder is er voor een bedrag van € 1,7 miljoen (1,5%) aan financiële onzekerheid als gevolg van het buiten beschouwing laten van de heffingskortingen bij een gebroken heffingsjaar (€ 1,3 miljoen; 1,2%) en het AWBZ wereldinkomen (€ 0,4 miljoen; 0,3%).</p>
Overige bevindingen	Het CVZ oordeelt vervolgens dat het CVZ niet aan zijn wettelijke verplichtingen heeft voldaan voor het tijdig en volledig vaststellen van de jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2006-2008) en de voorlopige jaarafrekeningen (2010). 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> .
Compensatie eigen risico chronisch zieken	
Zie tabel nummers Zvf 6	Met de jaarrekening CAK in combinatie met de bestuurlijke verantwoording CAK wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:
	Baten Zvf
	<ul style="list-style-type: none">• Compensatie eigen risico chronisch zieken (negatief € 117,7 miljoen).
	De NZA beoordeelt de rechtmatigheid van de uitvoering door het CAK.
Achtergrond	Het CAK keert de compensatie eigen risico chronisch zieken uit op basis van de indeling van verzekerden in farmaceutische kostengroepen (FKG's). Deze gegevens krijgt het CAK van de

zorgverzekeraars. Het CAK kan deze informatie niet zelf toetsen. Het Ministerie van VWS heeft besloten deze informatie te toetsen middels een steekproef. De bevindingen van deze steekproef zijn nog niet beschikbaar.

**Oordeel
toezichthouder NZa**

De NZa concludeert op basis van onderzoek dat er geen onrechtmatigheden en/of onzekerheden zijn geconstateerd. Zij maken echter het voorbehoud dat zij nog geen kennis hebben kunnen nemen van de rechtmatigheidsbevindingen uit de steekproef van VWS.

Aansluiting

Er is volledige aansluiting tussen de bedragen in het jaarverslag van het CAK en het Financieel jaarverslag fondsen 2011.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk omdat de NZa weliswaar geen onrechtmatigheden en/of onzekerheden constateert, maar geen expliciete uitspraak kan doen zolang de rechtmatigheidsbevindingen uit de steekproef van VWS nog niet bekend zijn.

Internationale verdragen via organen van woon- en verblijfplaats

**Zie tabel nummer
Zvf.19 en Zvf.22**

Over de volgende geldstromen heeft het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid:

Lasten Zvf

- Internationale verdragen via organen woon- of verblijfplaats (€ 34,5 miljoen);
- Beheerskosten organen van woon- en verblijfplaats (€ 2,9 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 2011 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 en Agis een overeenkomst gesloten, inclusief controleprotocol.

Aansluiting

De verantwoordingen van CZ sluit 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 gereviseerd. In 2012 is hierover overleg gevoerd met het Ministerie van VWS en Agis. Dit heeft geresulteerd in een overeenkomst die in september 2012 is afgesloten.

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 € 1,9 miljoen (43,8%).

- Bevindingen M&O** Er zijn geen specifieke bevindingen ten aanzien van M&O gerapporteerd door de interne auditdienst 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 (€ 670,1 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 2011 bedraagt de verantwoording over de subsidietoekenning voor 2011 € 670,1 miljoen en sluit daarmee aan bij het bedrag in het *Financieel Jaarverslag Fondsen*.

Oordeel Algemene Rekenkamer & ADR De financiële informatie in het Jaarverslag VWS 2011 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 heeft het Ministerie van VWS de Wmg aangepast, 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 over 2011 heeft deze 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.13, Zvf.14, Zvf.21 en Zvf.27 De rechtmatigheid van de onderstaande geldstromen worden afgedekt door:

- De jaarstaten van de zorgverzekeraars voorzien van een bestuursverklaring en een getrouwbeeldverklaring (juistheidsverklaring) van de externe accountant;
- Het toezichtoordeel van de NZa over de juistheid van de gegevenslevering door de zorgverzekeraars.

Dit dekt de volgende geldstromen af:

Lasten Zvf

- Zorglasten zorgverzekeraars (€ 20.484,1 miljoen);
- Compensatie wanbetalers (€ 333,4 miljoen);
- Beheerskosten zorgverzekeraars (€ 174,0 miljoen);
- Interest zorgverzekeraars (€ 32,4 miljoen).

***Achtergrond
aanspraken Zvw***

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.

***Compensatie
wanbetalers***

Volgens de nieuwe regeling wanbetalers moet het CVZ zorgverzekeraars compenseren voor de door hen aangemelde wanbetalers. De NZa is toezichthouder en ziet toe op de rechtmatigheid van de aanmeldingen door de zorgverzekeraars en stelt indien nodig het bedrag vast waarmee de compensatie verminderd moet worden. Belangrijke vereisten voor de rechtmatige aanmelding zijn het tijdig sturen van aanmaningsbrieven, het aanbieden van betalingsregeling en het afgeven van een bestuursverklaring bij aanmelding bij het CVZ. De NZa controleert niet de omvang van de compensatie, maar deze volgt uit de aanmeldingen door verzekeraars. Het CVZ moet iedere aanmelding afrekenen tegen een door het Ministerie van VWS bepaalde premie.

De oude regeling wanbetalers heeft tot in 2010 doorgelopen. De premies die de zorgverzekeraars in 2011 alsnog van wanbetalers hebben ontvangen, moet echter op de al ontvangen compensatie in mindering worden gebracht. Aan de hand van de opgave hiervan stelt het CVZ een definitieve afrekening op. De NZa ziet

toe op de juistheid van de opgave door verzekeraars.

**Rechtmatigheids-
begrip**

Het Ministerie van VWS heeft in haar brieven van 12 december 2011 en 17 december 2012 aangegeven dat de aan de risicoverevening gerelateerde geldstromen in het Zvf als rechtmatig beschouwd moeten worden als aan de volgende voorwaarde is voldaan:

- 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.

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 2010 en 2011.

**Bevindingen
juistheid gegevens
zorgverzekeraars**

Het onderzoek van de NZa heeft bij diverse zorgverzekeraars, waaronder zorgverzekeraars met diverse labels, geleid tot veel opmerkingen. De NZa heeft diverse additionele onjuistheden en/of onzekerheden geconstateerd en verbetermaatregelen opgelegd, vooral in de aard van betere risicoanalyse, bewaking foutopvolging, volledigheid foutentabel, raming balansposten, registratie bonussen en kortingen en benodigde intensivering van controles. Eén zorgverzekeraar heeft als gevolg hiervan herziene jaarstaten moeten inleveren.

In totaal heeft de NZa € 61,2 miljoen aan onjuistheden en € 362,5 miljoen aan onzekerheden geconstateerd in de kostenstaten voor 2011. Voor één verzekeraar is sprake van een resterende onzekerheid die momenteel nog niet te kwantificeren is.

**Bevindingen
compensatie
wanbetalers**

De NZa heeft diverse bevindingen gedaan bij haar onderzoek naar het proces structurele maatregelen wanbetalers. Deze bevindingen leiden niet tot de conclusie dat het CVZ het compensatiebedrag, dat de zorgverzekeraars van het CVZ ontvangen, moet verminderen.

Met betrekking tot de oude regeling compensatie wanbetalers heeft de NZa geconstateerd dat de door de zorgverzekeraars aangeleverde gegevens onjuistheden bevatten die op geaggregeerd niveau de controletolerantie van 3% te boven gaat; namelijk 3,4%. Het CVZ gaat de gegevens echter opnieuw uitvragen en heeft een raming gemaakt van € 70 miljoen aan door zorgverzekeraars terug te betalen compensatie. Deze terugbetaling vindt zijn oorzaak in door zorgverzekeraars in

2011 alsnog ontvangen premies van wanbetalers.

**Bevindingen
beheerskosten
Zorgverzekeraars
t.b.v. jongeren tot
18 jaar**

De te vergoeden beheerskosten voor jongeren tot 18 jaar zijn gebaseerd op het aantal verzekerde jongeren tot 18 jaar. Dit wordt bepaald door het verzekerdenbestand van de zorgverzekeraars. De NZa heeft geen onrechtmatigheden en onzekerheden gevonden boven de gestelde tolerantiegrens.

Bevindingen M&O

De NZa constateert dat de zorgverzekeraars in toenemende mate activiteiten ontplooiën op het terrein van de bestrijding van zorgfraude. De NZa is desondanks van oordeel dat de bestrijding van zorgfraude meer aandacht behoeft. De belangrijkste verbeterpunten zijn de verhoging van de capaciteit en het toepassen van moderne controlemethodieken, een meer planmatige aanpak en het stringenter toepassen van maatregelen na constatering van zorgfraude.

Conclusies

**Aanspraken Zvw
en Interest
zorgverzekeraars**

De geldstromen zijn rechtmatig op basis van het oordeel van de NZa over de juistheid waarbij de onrechtmatigheden en onzekerheden, voor zover die bekend zijn, beneden de tolerantieniveaus zijn gebleven waarop de NZa moet toetsen.

De geconstateerde onjuistheden bedragen € 61,2 miljoen (0,3%) en de geconstateerde onzekerheden € 362,5 miljoen (1,6%) en blijven daarmee onder de tolerantienorm.

Zonder afbreuk te doen aan bovenstaande conclusie, kunnen de feitelijke onzekerheden groter zijn dan de geconstateerde onzekerheden, doordat bij één zorgverzekeraar nog additionele onzekerheden kunnen worden vastgesteld. Deze zijn momenteel niet kwantificeerbaar. De NZa is daarbij van mening dat de additionele onzekerheden niet een dergelijke omvang kunnen hebben dat dit tot een andere conclusie kan leiden dan dat de kosten van prestaties op geaggregeerd niveau, met in achtneming van de nauwkeurigheidstolerantie van 3%, juist is.

**Compensatie
Wanbetalers**

De compensatie wanbetalers nieuwe stijl is rechtmatig op basis van de conclusie van de NZa dat haar bevindingen niet tot een vermindering van het compensatiebedrag leiden dat de zorgverzekeraars ontvangen, met het voorbehoud dat één zorgverzekeraar de gedane bevindingen nog moet kwantificeren.

Over de rechtmatigheid van de compensatie wanbetalers oude stijl is voor € 70 miljoen geen conclusie te trekken omdat dit bedrag een raming is. De uiteindelijke omvang hiervan wordt bepaald door een integrale uitvraag door het CVZ per 1 maart 2013, die de NZa vervolgens nog op juistheden en onzekerheden moet beoordelen.

**Beheerskosten
zorgverzekeraars**

De beheerskosten zorgverzekeraars jongeren tot 18 jaar zijn rechtmatig op basis van het oordeel van de NZa over de juistheid van het verzekerdenbestand.

Beheerskosten CAK

**Zie tabel nummer
Zvf.23**

Het jaarverslag en bestuursverantwoording 2011 van het CAK met controleverklaring en het rapport van bevindingen van de externe accountant en het rechtmatigheidsoordeel van de NZa dekken de getrouwheid en rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Lasten AFBZ

- Beheerskosten CAK (€ 4,2 miljoen).

Achtergrond

Het CAK krijgt een budget voor haar uitvoeringstaak Compensatie Eigen Risico Chronisch Zieken.

Aansluiting

De verantwoording door het CAK sluit aan bij het bedrag in dit *Financieel Jaarverslag Fondsen*.

**Bevindingen
rechtmatigheid**

De externe accountant van het CAK heeft een afkeurend oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid afgegeven vanwege het belang dat zij hechten aan het niet volgens de Europese aanbestedingsregels tot stand gekomen inkopen voor de beheersorganisatie.

**Oordeel toezicht-
houder NZa**

De NZa heeft de beheerskosten van het CAK als onrechtmatig geduid met het advies de lasten wel te aanvaarden in verband met het feit dat de gemaakte kosten met de taakuitvoering van het CAK te maken hebben.

Conclusie

Onrechtmatig

Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse zaken en Sociaal Attachés

**Zie tabel nummer
Zvf 24**

Het verslag van bevindingen bij de verantwoordingrapportage van Bureau Belgische Zaken en Bureau Duitse Zaken van de interne accountantsdienst van de SVB dekken de rechtmatigheid van deze geldstroom af.

Lasten Zvf

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

Achtergrond

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

**Oordeel Interne
accountantsdienst
SVB**

De toegerekende kosten aan BBZ en BDZ zijn in totaliteit gecontroleerd en akkoord bevonden. De verdeelsleutels voor wat de kostentoerekening aan CVZ betreft, zijn juist toegepast.

Aansluiting

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

**Bevindingen CVZ op
basis van dossiers**

Er zijn geen bevindingen naar voren gekomen.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk omdat de verantwoording geen uitgesproken oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid bevat.

4.f. *Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten*

Baten

<i>Nr.</i>	<i>Rapportage derde</i>	<i>Bedrag 2011 in mln.</i>	<i>Rechtmatigheidscontrole door:</i>	<i>Conclusie CVZ</i>	<i>Kanttekeningen bij conclusie</i>	<i>Kwalificatie kanttekening</i>
AFBZ.1	Premie via Belastingdienst	16.246,0	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Voldoende		
AFBZ.2	Internationale verdragen via CVZ	5,8	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
AFBZ.3	Internationale verdragen via zorgkantoren/CAK	1,8	- Externe accountant CAK - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.4	Bijdrage in Kosten van Kortingen	5.248,3	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2011)	Voldoende		
AFBZ.5	Rijksbijdrage abortusklinieken	11,8	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag VWS 2011)	Voldoende		
AFBZ.6	Regresrecht	14,6	CVZ	Voldoende		
AFBZ.7a	Eigen bijdragen via CAK	487,6	- Externe accountant CAK - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.7b	Eigen bijdragen via SVB	1.008,6	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	305,7	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.	Enigszins van belang
AFBZ.8	Eigen bijdragen via zorgkantoren	-0,6	-Rechtmatigheidsoordeel NZa op basis van jaarstaten zorgkantoren en AWBZ verzekeraars	voldoende		
AFBZ.9	Maximering reserves zorgkantoren	3,1	-Rechtmatigheidsoordeel NZa op basis van jaarstaten zorgkantoren en AWBZ verzekeraars	voldoende		
AFBZ.10	Interest zorgkantoren		-Rechtmatigheidsoordeel NZa op basis van jaarstaten zorgkantoren en AWBZ verzekeraars	voldoende		
AFBZ.11	Interest CAK	0,5	- Externe accountant CAK - Rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
	Totaal	23.333,2				

Lasten

<i>Nr.</i>	<i>Rapportage derde</i>	<i>Bedrag 2011 in mln.</i>	<i>Rechtmatigheidscontrole door:</i>	<i>Conclusie CVZ</i>	<i>Kanttekeningen bij conclusie</i>	<i>Kwalificatie kanttekening</i>
AFBZ.12	Zorgaanspraken via CAK	22.412,8	Extern accountant CAK en rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.13	Zorgaanspraken via zorgkantoren	106,7	-Rechtmatigheidsoordeel NZa op basis van jaarstaten zorgkantoren en AWBZ verzekeraars	Voldoende		
AFBZ.14	Internationale verdragen via zorgkantoren	10,5	-Rechtmatigheidsoordeel NZa op basis van jaarstaten zorgkantoren en AWBZ verzekeraars	Voldoende		
AFBZ.15	Subsidies via CVZ	284,5	CVZ in Financieel Verslag Uitvoeringstaken (CVZ Auditteam en verklaring externe accountant)	Voldoende		
AFBZ.16	Subsidies via zorgkantoren	2.035,4	- Bij PGB's controleverklaring zorgkantoren over juistheid en naleving subsidievoorschriften op basis waarvan het CVZ vaststelt - Overige subsidies: Rechtmatigheidsoordeel NZa op basis van jaarstaten zorgkantoren en AWBZ verzekeraars	Voldoende		
AFBZ.17	Subsidies via CSZ	3,4	CVZ en verklaring externe accountant CSZ	Voldoende		

AFBZ.18	Compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv	112,3	Extern accountant CAK en rechtmatigheidsoordeel NZa	Voldoende		
AFBZ.19	Beheerskosten zorgkantoren	161,9	Rechtmatigheidsoordeel NZa op basis van jaarstaten zorgkantoren en AWBZ verzekeraars	Voldoende		
AFBZ.20	Beheerskosten CAK	49,2	Extern accountant CAK en rechtmatigheidsoordeel NZa	Onvoldoende	Afkeurende verklaring financiële rechtmatigheid vanwege belang van niet volgen Europese aanbestedingsregels inzake beheerskosten voor € 49,2 miljoen.	Enigszins van belang
AFBZ.21	Beheerskosten Agis	0,1	CVZ	Voldoende		
AFBZ.22	Onderzoeksprogramma	-0,1	CVZ	Voldoende		
AFBZ.23	Interest Ministerie van Financiën	140,8	CVZ	Voldoende		
AFBZ.24	Interest zorgkantoren	0,1	Rechtmatigheidsoordeel NZa op basis van jaarstaten zorgkantoren en AWBZ verzekeraars	Voldoende		
AFBZ.25	Invorderingsrente Belastingdienst	2,0	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Voldoende		
	Totaal	25.319,6				

***Beoordeling
rechtmatigheid
AFBZ als geheel***

De verantwoording van de geldstromen onder de AWBZ is rechtmatig met beperking door financiële onzekerheden van in totaal € 1.314,3 miljoen (5,2% van de lasten) voor de volgende geldstromen: eigen bijdrage via de SVB (€ 1.008,6 miljoen; 4,0 % van de lasten), eigen bijdrage UWV (€ 305,7 miljoen; 1,2%). De onzekerheid bestaat als gevolg van dat er geen rapport van een toezichthouder beschikbaar is voor deze geldstromen.

Daarnaast is er sprake van financiële onrechtmatigheid in het geval van de beheerskosten van het CAK als gevolg van het niet voldoen aan de regels voor Europese aanbestedingen. Het betreft een bedrag van €49,2 miljoen of wel 0,2% van de lasten.

Afgezien van bovenstaande fouten en onzekerheden zijn er 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 2011 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 (€ 1.008,6 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 2011 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 daarom 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 2011 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 (€ 305,7 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 2011 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 daarom 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.18 Over de volgende geldstromen heeft het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid:

Lasten AFBZ

- Compensatie Wtcg inzake WMO en Zzv (€ 112,3 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 het bedrag in dit <i>Financieel Jaarverslag Fondsen</i> .
Bevindingen rechtmatigheid	De externe accountant van het CAK heeft een afkeurend oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid afgegeven vanwege het belang dat zij hechten aan het niet volgens de Europese aanbestedingsregels tot stand gekomen inkopen voor de beheersorganisatie.
Oordeel toezicht-houder NZa	Met ingang van 2011 heeft het Ministerie van VWS het toezicht belegd bij de NZa. De NZa heeft vastgesteld dat deze lasten onderdeel van de verantwoording door het CAK in hun financieel jaarverslag vormen. Op basis van haar onderzoek over 2011 hebben zij geen onrechtmatigheden en onzekerheden geconstateerd over de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven AWBZ/WMO met uitzondering van de geconstateerde onrechtmatigheid van de geldstroom beheerkosten.
Conclusie	De lasten zijn rechtmatig op basis van het oordeel van de NZa.
Beheerskosten CAK	
Zie tabel nummer AFBZ.20	Het jaarverslag en bestuursverantwoording 2011 van het CAK met controleverklaring en het rapport van bevindingen van de externe accountant en het rechtmatigheidsoordeel van de NZa dekken de getrouwheid en rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:
	<i>Lasten AFBZ</i>
	- Beheerskosten CAK (€ 49,2 miljoen).
Achtergrond	Het CAK krijgt voor haar uitvoeringstaken Eigen Bijdragen, zorgaanpakken via CAK, en Compensatie Wtcg een budget vanuit het AFBZ. Het CAK moet zich verantwoorden over de daadwerkelijk uitgegeven beheerskosten
Aansluiting	De verantwoording door het CAK sluit aan bij het bedrag in dit <i>Financieel Jaarverslag Fondsen</i> .
Bevindingen rechtmatigheid	De externe accountant van het CAK heeft een afkeurend oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid afgegeven vanwege het belang dat zij hechten aan het niet volgens de Europese aanbestedingsregels tot stand gekomen inkopen voor de beheersorganisatie.
Oordeel toezicht-houder NZa	De NZa heeft de beheerskosten van het CAK als onrechtmatig geïdentificeerd met het advies de lasten wel te aanvaarden in verband met het feit dat de gemaakte kosten met de taakuitvoering van het CAK te maken hebben.
Conclusie	Onrechtmatig

5. Ondertekening Financieel Jaarverslag Fondsen 2011

Diemen

19 december 2012

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 van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring Zorgverzekeringsfonds

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: De Raad van Bestuur van het College voor zorgverzekeringen

Verklaring betreffende de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording van het Zorgverzekeringsfonds

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2011 opgenomen jaarrekening 2011 van het Zorgverzekeringsfonds, zoals beheerd door het College voor zorgverzekeringen (CVZ) te Diemen, bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 3a), de balans per 31 december 2011 en de rekening van baten en lasten 2011 (paragraaf 3b) en de toelichtingen hierop (paragraaf 3c), gecontroleerd. Tevens hebben wij de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2011 opgenomen financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2011 en de toelichtingen hierop (paragraaf 4d en 4e) van het Zorgverzekeringsfonds gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van het CVZ is op grond van artikel 74, lid 1 van de Zorgverzekeringswet verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het saldo 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 2011 en van het saldo van baten en lasten over 2011 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 brieven van VWS 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 2012

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: De Raad van Bestuur van het College voor zorgverzekeringen

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

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2011 opgenomen jaarrekening 2011 van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten, zoals beheerd door het College voor zorgverzekeringen (CVZ) te Diemen, bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 3a), de balans per 31 december 2011 en de rekening van baten en lasten 2011 (paragraaf 3d) en de toelichtingen hierop (paragraaf 3e), gecontroleerd. Tevens hebben wij de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2011 opgenomen financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2011 en de toelichtingen hierop (paragraaf 4f en 4g) van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van het CVZ is op grond van artikel 74, lid 1 van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het saldo 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 2011 en van het saldo van baten en lasten over 2011 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 brieven van VWS 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 2012

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA

6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2011 tot en met 31 december 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.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2012

Dhr. Drs. Ing. A.H.J. Moerkamp	voorzitter
Dhr. dr. A. Boer	lid
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
ADR	Rijksauditdienst
SVB	Sociale Verzekeringsbank
UMC	universitair medisch centrum
UWV	Uitvoeringinstituut werknemersverzekeringen
VWS	Volksgesondheid, 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	Zorgverzekeringswet