

*Rapport*

## **Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011**

*Financiële verantwoording over uitvoeringstaken van het CVZ*

Op 13 april 2012 uitgebracht aan de minister van  
Volksgezondheid, Welzijn en Sport

***Uitgave***

College voor zorgverzekeringen  
Postbus 320  
1110 AH Diemen  
E-mail [info@cvz.nl](mailto:info@cvz.nl)  
Internet [www.cvz.nl](http://www.cvz.nl)

***Volgnummer***

2011140348

***Afdeling***

Fondsen & Concerncontrol

***Auteurs***

drs. A.J. Hindriks

***Doorkiesnummer***

Tel. (020) 797 8248

***Bestellingen***

Extra exemplaren kunt u bestellen via de website of  
telefonisch onder nummer (020) 797 88 88.



## Bericht van de Raad van Bestuur

Voor u ligt het Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ over het boekjaar 2011. Met dit verslag verantwoordt het College voor Zorgverzekeringen (CVZ) zich over de uitvoering van zes wettelijke regelingen voor groepen burgers, die binnen het zorgstelsel een bijzondere positie innemen.

Naast de uitvoering van de al bestaande regelingen gericht op gemoedsbezwaarden, onverzekerbare vreemdelingen, wanbetalers, verdragsgerechtigden en de verrekening van zorgkosten met andere landen, zijn we in maart 2011 met de uitvoering van de regeling onverzekerden begonnen. Met die regeling sporen we burgers - die zich bewust of onbewust aan hun verzekeringsplicht onttrekken - aan om een zorgverzekering af te sluiten. Deze nieuwe regeling onverzekerden vervangt de eerdere regeling waarin we bestuurlijke boetes aan verzekeringsplichtigen oplegden voor het niet tijdig afsluiten van een zorgverzekering.

De uitvoering van de burgerregelingen is over het algemeen complex omdat deze plaatsvindt in een keten van samenwerkende partijen waarmee we vaak elektronisch gegevens uitwisselen. Het meer en meer centraal stellen van de burger in ons dagelijkse werk vergt ook een verdere groei in daarvoor benodigde competenties. Die complexiteit van de uitvoering vanuit de verschillende perspectieven is terug te vinden in deze verantwoording over de juistheid, volledigheid en rechtmatigheid van de geldstromen gemoeid met de uitvoeringsregelingen, die nog niet op alle fronten vlekkeloos is.

Voorop staat dat we bij het CVZ onze uiterste best doen om de belangen van iedereen die recht heeft op zorg zo goed mogelijk te behartigen, inclusief de mensen die buiten het zorgverzekeringsstelsel dreigen te vallen. De borging en ontwikkeling van de randvoorwaarden van het zorgstelsel is immers onze kerntaak; de borging van de verzekeringsplicht is er daar één van. Even belangrijk is dat we al deze taken op rechtmatige wijze uitvoeren en de financiële gevolgen ervan juist en volledig verwerken. We zijn immers ook beheerder van het Zorgverzekeringsfonds en Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten.

College voor zorgverzekeringen

Arnold Moerkamp,  
voorzitter Raad van Bestuur



## Inhoudsopgave

1	1. Inleiding
2	2. Financiële verantwoording
2	2.a. Algemeen
3	2.b. Waarderingsgrondslagen
5	2.c. Financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ
6	2.d. Toelichting subsidies
8	2.e. Toelichting abortusklinieken
9	2.f. Toelichting verrekeningen zorglasten met verdragslanden
13	2.g. Toelichting bijdragen niet-ingezetenen
16	2.h. Toelichting gemoedsbezwaarden
19	2.i. Toelichting bestuurlijke boete
21	2.j. Toelichting onverzekerbare vreemdelingen
23	2.k. Toelichting wanbetalers
26	2.l. Toelichting Onverzekerden
28	3. Rechtmatigheidsverantwoording uitvoeringstaken 2011
28	3.a. Begripsbepaling
30	3.b. Rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ
33	3.c. Overzicht rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ
33	3.d. Rechtmatigheid subsidies
34	3.e. Rechtmatigheid bijdragen niet-ingezetenen
37	3.f. Rechtmatigheid gemoedsbezwaarden
38	3.g. Rechtmatigheid onverzekerbare vreemdelingen
38	3.h. Rechtmatigheid wanbetalers
39	3.i. Rechtmatigheid onverzekerden
42	4. Controleverklaring externe accountant
44	5. Overige gegevens
44	5.a. Samenstelling Raad van Bestuur CVZ
45	5.b. Verklaring van gebruikte afkortingen
46	5.c. Subsidieregelingen Zvw en AWBZ met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ

# 1. Inleiding

- Uitvoeringsverslag*** In het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011* verantwoordt het CVZ zich over de uitvoering van taken in de Zorgverzekeringswet (Zvw), de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en daarmee samenhangende regelingen, waarvoor het CVZ als uitvoerder direct verantwoordelijk is.
- Uitvoeringstaken*** Het CVZ verantwoordt zich in dit verslag over de volgende uitvoeringstaken:
- verstrekken van subsidies;
  - verstrekken van subsidie voor abortusklinieken;
  - afrekeningen met verdragslanden;
  - inning bijdrage niet-ingezetenen;
  - regeling gemoedsbezwaarden;
  - regeling bestuurlijke boete;
  - regeling onverzekerbare vreemdelingen;
  - regeling wanbetalers zorgverzekering;
  - regeling onverzekerden zorgverzekering.
- Doelgroep*** Het CVZ legt met dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011* verantwoording af aan de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS). Daarnaast informeren we met dit verslag belanghebbende partijen over de inhoudelijke en financiële ontwikkelingen die zich binnen de uitvoeringstaken in het verslagjaar hebben voorgedaan.
- Leeswijzer*** Hoofdstuk 2 bevat de financiële verantwoording over de geldstromen. In hoofdstuk 3 behandelen we de verantwoording over de rechtmatigheid van de baten en lasten. Het verslag sluit af met de ondertekening door de Raad van Bestuur van het CVZ en de controleverklaring van de externe accountant.

## 2. Financiële verantwoording

**Leeswijzer** In dit hoofdstuk presenteren we de financiële verantwoording van de directe uitvoeringstaken van het CVZ. In paragraaf 2.a lichten we de directe verantwoordelijkheid van het CVZ toe, de rol van het CVZ Auditteam en de rol van de externe accountant. Paragraaf 2.b gaat in op de gehanteerde waarderingsgrondslagen. In paragraaf 2.c presenteren we het financiële overzicht, gevolgd door een toelichting per uitvoeringstaak.

### 2.a. Algemeen

#### 2.a.1. Directe verantwoordelijkheid

De uitvoeringstaken van het CVZ (m.u.v. de regeling onverzekerbare vreemdelingen) leiden tot baten en/of lasten voor het Zvf of het AFBZ. Het verschil met de (indirecte) verantwoordelijkheid van het CVZ als fondsbeheerder is dat het CVZ voor deze uitvoeringstaken op grond van wet- en regelgeving niet alleen verantwoordelijk is voor de juiste financiële registratie van deze uitvoeringstaken, maar ook voor de uitvoering zelf. Het CVZ beïnvloedt door zijn eigen handelen direct de juistheid, volledigheid en rechtmatigheid van deze geldstromen.

**Interne Controle** Het CVZ Auditteam toetst de rechtmatigheid van de baten, lasten en balansmutaties van deze geldstromen en brengt daarover verslag uit aan de Raad van Bestuur. Het CVZ Auditteam controleert de juistheid, volledigheid en rechtmatigheid op basis van een eigen controleprogramma, dat zij met inbreng van de externe accountant hebben opgesteld. Dit programma bevat naast beoordeling en toetsing van procedures en systemen ook gegevensgerichte werkzaamheden. Op grond van de controlebevindingen van het CVZ Auditteam komt het CVZ tot een rechtmatigheidsoordeel over de in deze verantwoording opgenomen uitvoeringstaken.

**Externe Controle** De externe accountant baseert zijn oordeel over de juistheid van de financiële- en rechtmatigheidsverantwoording mede op basis van de werkzaamheden van het CVZ Auditteam.

#### 2.a.2. Aanbevelingen minister van VWS

**Goedkeuring minister van VWS** Het CVZ biedt het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011* ter goedkeuring aan de minister van VWS aan. De minister laat zich vervolgens adviseren door de Rijksauditedienst van het Ministerie van Financiën. De minister van VWS heeft het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2010* goedgekeurd en wijst daarbij op:

- dat de financiële fouten en onzekerheden binnen de tolerantiegrenzen van 1% respectievelijk 3% blijven;
- dat het CVZ de bedrijfsprocessen dient te verbeteren in het licht van financiële fouten bij *Bijdragen niet-*

*ingezetenen, Bestuurlijke boete en Onverzekerbare vreemdelingen en financiële onzekerheden bij Subsidies, Subsidies abortusklinieken, Bijdragen niet-ingezetenen, Onverzekerbare vreemdelingen en Wanbetalers;*

- het opnemen van de uitkomsten van het reviewbeleid bij externe accountants van subsidieontvangers in deze verantwoording;
- een tweetal onnauwkeurigheden in de rechtmatigheidstabel en toelichting op de tabel bij *Bestuurlijke boete en Bijdragen niet-ingezetenen*.

***Bijdragen niet-ingezetenen***

Op het dossier Bijdrage niet-ingezetenen werpen de door het CVZ genomen acties zijn vruchten af. Ruim 90% van de afrekeningen voor de jaren tot en met 2008 zijn inmiddels verstuurd. Tweederde van de jaarafrekeningen over 2009 voor de gepensioneerden en de helft van de jaarafrekeningen voor de gezinsleden van de grensarbeiders zijn in 2010 en 2011 verstuurd.

***Bestuurlijke boete***

Met de aanneming van de regeling *Onverzekerden* in 2011 is de oude regeling *Bestuurlijke boete*, conform de Motie Smilde, met terugwerkende kracht per 15 mei 2010 niet langer van kracht. Het CVZ heeft zich ten aanzien van de regeling *Bestuurlijke boete* daarom gericht op de afwikkeling. Voor 2011 leidt dit tot een voldoende oordeel. Daarnaast heeft het CVZ een voorstel voor het Ministerie van VWS opgesteld hoe het CVZ de resterende vorderingen wil afwikkelen. Het Ministerie heeft ingestemd met dit voorstel, zodat het CVZ de regeling *Bestuurlijke boete* in 2012 kan afwikkelen.

## **2.b. Waarderingsgrondslagen**

De wet stelt geen specifieke eisen aan de gezamenlijke verantwoording van de uitvoeringstaken van het CVZ zoals opgenomen in dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011*. De verantwoording moet wel voldoen aan de eisen die wet- en regelgeving stellen aan elk van de afzonderlijke uitvoeringstaken.

De opmerkingen betreffende de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn van toepassing op alle in dit verslag opgenomen uitvoeringstaken. De cijfers in de financiële overzichten zijn gebaseerd op en sluiten aan bij de financiële administraties van het Zvf en het AFBZ, zoals het CVZ die voert.

***Waarderingsgrondslagen***

Het CVZ sluit met de waarderingsgrondslagen voor dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011* zoveel mogelijk aan bij de waarderingsgrondslagen voor het *Financieel Jaarverslag Fondsen*, de verantwoording over het Zvf en het AFBZ.

Concreet betekent dit dat zoveel mogelijk de verslaggevingsvoorschriften van het Burgerlijk Wetboek 2 (BW 2), titel 9 worden gevolgd. In de verantwoording gebruikt het CVZ het baten- en lastenstelsel als grondslag. In overleg met en op verzoek van het Ministerie van VWS is besloten om voor de



*Subsidieregeling abortusklinieken en de regeling  
Onverzekerbare vreemdelingen het kasstelsel te hanteren.*

**Wijziging  
grondslag**

Ten opzichte van 2010 zijn de controle- en rapporterings-tolerantie niet gewijzigd, met uitzondering van de toevoeging van de controle- en rapporteringstolerantie voor de nieuwe regeling Onverzekerden. De totale controletolerantie in dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011* bedraagt 1% van de totale baten en lasten. Hierop baseert het CVZ zijn rechtmatigheidsoordeel. Aanvullend hanteert het CVZ de onderstaande controletoleranties per geldstroom als het hiermee gemoeide bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde controletolerantie van 1% van de totale baten en lasten. Dit geschiedt op verzoek van het Ministerie van VWS om zicht te hebben op materiële bevindingen per uitvoeringstaak. Deze controletoleranties zijn overeengekomen met het Ministerie van VWS op basis van een risicoanalyse van de betreffende geldstromen.

**Controletolerantie per individuele geldstroom**

Subsidies	10%
Abortusklinieken	10%
Verrekeningen zorglasten verdragslanden	10%
Bijdragen niet-ingezetenen	5%
Gemoedsbezwaarden	10%
Bestuurlijke boete	10%
Onverzekerbare vreemdelingen	3%
Wanbetalers	5%
Onverzekerden	5%

**Waardering per  
31 december 2011** De balansposten zijn gewaardeerd op hun stand per 31 december 2011 naar de inzichten hierover bij vaststelling van dit verslag op 13 april 2012.

**Nominale waarde** De activa en passiva zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van een eventuele voorziening voor oninbaarheid.

**Bedragen in  
miljoenen euro's** Bedragen worden weergegeven in miljoenen euro tenzij anders aangegeven.

**Vorderingen** De vorderingen zijn niet uitgesplitst in debiteuren en overlopende activa, maar naar uitvoeringstaak. Met de verantwoording naar geldstromen wordt inzicht verkregen in de verantwoordelijkheid en positie van de diverse partijen in het zorgstelsel ten opzichte van de fondsen. Het presenteren van de vorderingen conform BW 2 titel 9 zou het inzicht in de verschillende geldstromen bemoeilijken. Ook geven we de ouderdom van de vorderingen en schulden niet weer.

**Saldering baten en  
lasten bij  
Bestuurlijke boete** Bij de geldstroom Bestuurlijke boete vindt, in afwijking van BW 2 titel 9, voor de door de zorgverzekeraars geïnde Bestuurlijke boetes saldering van baten en lasten plaats. Dit vergroot het inzicht in de geldstroom, omdat de afhandeling

van deze geldstroom door de zorgverzekeraars niet over meerdere posten is verdeeld.

**Ramingen** Diverse opgenomen bedragen zijn gebaseerd op ramingen. Het CVZ neemt ramingen op als het deze betrouwbaar kan opstellen. Elke raming is zo goed mogelijk onderbouwd, maar inherent aan een raming is dat de realisatie daarvan kan afwijken. Voor zover de realisatie of een recentere raming afwijkt van in een voorgaand jaar opgenomen raming, is het verschil tussen die twee als realisatie van het huidige verslagjaar opgenomen.

**Saldo t.l.v. betreffende jaar** Baten en lasten rekenen we toe aan het jaar waarop deze betrekking hebben. Het saldo van baten en lasten per uitvoeringstaak wordt toegevoegd aan het saldo van het fonds waarop de uitvoeringstaak betrekking heeft.

## 2.c. Financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ

**Totale baten & lasten** Het CVZ verantwoordt zich in dit verslag over acht uitvoeringstaken. Deze leiden tot € 666,8 miljoen aan baten en € 885,3 miljoen aan lasten. De baten en lasten en de activa en passiva van deze uitvoeringstaken hebben we in navolgend financieel overzicht opgenomen. De daarin opgenomen bedragen lichten we vervolgens per uitvoeringstaak toe.

Financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ		2011	2010
Baten en lasten x € 1 miljoen			
<b>Baten</b>			
2.f	Baten zorg verdragslanden	12,5	10,8
2.g	Bijdrage niet-ingezetenen	112,1	119,1
2.h	Baten gemoedsbezwaarden	9,1	7,4
2.i	Baten bestuurlijke boete	0,8	8,9
2.k	Baten wanbetalers	513,3	255,0
2.l	Baten onverzekerden	19,0	
	<b>Subtotaal Baten</b>	<b>666,8</b>	<b>401,2</b>
<b>Lasten</b>			
2.d	Subsidies exclusief abortusklinieken	272,7	264,2
2.e	Subsidies abortusklinieken	11,8	14,1
2.f	Zorglasten verdragslanden	262,0	242,2
2.g	Lasten niet-ingezetenen	2,4	4,0
2.h	Lasten gemoedsbezwaarden	3,1	3,5
2.i	Lasten bestuurlijke boete	0,7	10,8
2.j	Lasten onverzekerbare vreemdelingen	22,2	14,4
2.k	Lasten wanbetalers	303,5	103,2
2.l	Lasten onverzekerden	6,9	
	<b>Subtotaal lasten</b>	<b>885,3</b>	<b>656,4</b>
<b>Totaal baten en lasten</b>		<b>1.552,1</b>	<b>1.057,6</b>

Financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ		2011	2010
Vorderingen en schulden x € 1 miljoen			
<b>Vorderingen</b>			
2.f	Zorglasten verdragslanden	46,7	43,8
2.g	Bijdragen niet-ingezetenen	74,3	68,9
2.i	Bestuurlijke boete	-0,7	-0,1
2.k	Wanbetalers	63,4	48,3
2.l	Onverzekerden	10,4	
	<i>Totaal Activa</i>	<u>194,1</u>	<u>160,9</u>
<b>Schulden</b>			
2.d	Subsidies exclusief abortusklinieken	2,9	-1,0
2.f	Zorglasten verdragslanden	612,7	638,4
2.h	Lasten gemoedsbezwaarden	6,9	4,9
2.k	Crediteuren wanbetalers	0,0	0,1
	<i>Totaal Passiva</i>	<u>622,5</u>	<u>642,4</u>

## 2.d. Toelichting subsidies

### **Grondslagen financieel overzicht**

#### **Definitieve vaststelling**

Het CVZ verleent subsidies en stelt subsidies vast op grond van de Regeling zorgverzekering, de Regeling subsidies AWBZ en (de afwikkeling van) de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet. De cijfers van de verleende en betaalde subsidies zijn gebaseerd op de specifiek te benoemen en aan te wijzen subsidieregelingen ten laste van het Zvf of ten laste van het AFBZ (zie overzicht subsidieregelingen onder 5.c). Verleende subsidies omvatten de toezeggingen waarvoor gedurende 2011 een beschikking is afgegeven én de correcties voor het verschil tussen de in eerdere jaren toegezegde subsidies en de definitieve vaststelling. Betaalde subsidies omvatten de gedurende 2011 betaalde voorschotten op nog definitief vast te stellen subsidies en de verrekeningen van definitief vastgestelde subsidies.

Het CVZ acht het vormen van een voorziening voor oninbaarheid niet noodzakelijk, vanwege de mogelijkheid om vorderingen te verrekenen met latere verplichtingen.

### **Onzekerheden financieel overzicht**

De verleende subsidies omvatten de toezeggingen waarvoor gedurende enig budgetjaar een beschikking is afgegeven. De definitieve vaststelling op basis van werkelijk gemaakte lasten door de subsidieontvanger volgt later en kan hiervan afwijken. Dit is een onzekerheid in de verantwoording waarvan verdere kwantificering niet mogelijk is.

### **Financieel overzicht**

In het financieel overzicht staan de subsidies gesplitst naar Zvf en AFBZ. In de uitvoering is echter sprake van één proces en daarom ook van één financiële verantwoording.

Subsidies via CVZ Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2011	2010
<b>Subsidies Zvf</b>		
Samenwerkingsverbanden Vinex-lokaties	0,0	0,3
Zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden	0,0	0,5
Subsidiëring gezondheidscentra	0,1	1,2
<b>Subtotaal Zvf</b>	<b>0,1</b>	<b>2,0</b>
<b>Subsidies AFBZ</b>		
MEE-organisaties	183,8	178,8
Het verwezenlijken van ADL-clusters	-0,2	0,2
Aanpassingen in bestaande ADL-clusters	0,2	3,3
ADL-assistentie in ADL-clusters	73,2	71,1
Uitvoeringskosten subsidieregelingen	15,3	8,1
Overig	0,3	0,7
<b>Subtotaal AFBZ</b>	<b>272,6</b>	<b>262,2</b>
<b>Totaal subsidies via CVZ</b>	<b>272,7</b>	<b>264,2</b>

**Zvf** In het verslagjaar 2011 voert het CVZ geen subsidies meer uit op grond van de Regeling zorgverzekering. Wel verzorgt het CVZ de financiële afhandeling van de in voorgaande jaren beëindigde regelingen.

**AFBZ** De subsidies op basis van de AWBZ betreffen hoofdzakelijk MEE-organisaties en ADL-assistentie. Ook zijn er regelingen gericht op de subsidiëring van uitvoeringskosten. De uitvoering van de SVB ten behoeve van de PGB-regeling neemt daarbij de voornaamste plaats in. Het CVZ heeft de financiële afhandeling van de beëindigde regelingen subsidiëring van Experimenten Diensten bij Wonen met Zorg en Aanpassingen in bestaande ADL-clusters in 2011 afgerond.

**Balansposities** Onderstaande tabel geeft de balansposities met betrekking tot de subsidies weer. In 2011 heeft het CVZ wel een definitieve subsidieafrekening betaald terwijl een afrekening waarbij het CVZ verwacht terug te vorderen nog niet is afgewikkeld. Hierdoor heeft het Zvf per saldo nog een bedrag van € 0,2 miljoen tegoed. Het CVZ moet voor het AFBZ nog een verplichting van € 3,1 miljoen voldoen.

Subsidie verplichtingen Toelichting activa en passiva x € 1 mln	Zvf	AFBZ	Totaal
Saldo per 1 januari 2010 (verplichting)	-1,1	2,6	1,5
Verleende subsidies	2,0	262,2	264,2
Per saldo te betalen	0,9	264,8	265,7
Uitbetaalde subsidies	0,9	265,8	266,7
<b>Saldo per 31 december 2010 en per 1 januari 2011</b>	<b>0,0</b>	<b>-1,0</b>	<b>-1,0</b>
Verleende subsidies	0,1	272,6	272,7
Per saldo te betalen	0,1	271,6	271,7
Uitbetaalde subsidies	0,3	268,5	268,8
<b>Saldo per 31 december 2011</b>	<b>-0,2</b>	<b>3,1</b>	<b>2,9</b>

## 2.e. Toelichting abortusklinieken

### Grondslagen financieel overzicht

Om voor subsidiëring in aanmerking te komen moet een abortuskliniek over een vergunning beschikken in het kader van de Wet afbreking zwangerschap (Waz) en opgenomen zijn in de Regeling abortusklinieken. Alvorens het CVZ tot subsidiëring kan overgaan, dient de subsidieontvanger continuïteit aan te tonen voor wat betreft de te leveren zorg en de exploitatie van de instelling.

### Kasbasis

In overleg met en op verzoek van het Ministerie van VWS is besloten om in de verantwoording van de subsidieregeling abortusklinieken het kasstelsel te hanteren.

### Onzekerheden financieel overzicht

**Beperking onzekerheid door hanteren kasstelsel** Voor elke verleende subsidie is in enig budgetjaar een voorlopige beschikking afgegeven. De definitieve vaststelling op basis van de werkelijk gemaakte kosten geschiedt in het jaar t+1. Door het hanteren van het kasstelsel, hoeft het CVZ geen rekening te houden met de eventuele afwijking tussen de voorlopige beschikking en de definitieve afrekening.

Abortusklinieken Bedragen x € 1 miljoen	2011	2010
Saldo per 1 januari	0,0	0,0
Verleende subsidies	11,8	14,1
Per saldo te betalen	11,8	14,1
Betaald	11,8	14,1
Saldo per 31 december	0,0	0,0

### Financieel overzicht

De uitgaven voor de abortusklinieken bestaan uit de betaalde verplichtingen op basis van het door het Ministerie van VWS voor de abortusklinieken vastgestelde budget en de afrekeningen uit voorgaande jaren. De totale uitgaven voor 2011 bedragen € 11,8 miljoen (2010: € 14,1 miljoen).

De in 2011 gerealiseerde lasten abortusklinieken bedragen € 12,4 miljoen, wat een daling van € 1,7 miljoen is ten opzichte van 2010 (€ 14,1 miljoen). Dit komt door extra lasten in 2010 doordat het Ministerie van VWS voor 2010 met één van de klinieken een regeling getroffen had ter beëindiging van haar activiteiten. Een nieuwe kliniek heeft de werkzaamheden overgenomen. Dit had in 2010 hogere lasten tot gevolg door dubbele uitgaven: de afbouw van de ene kliniek en de opbouw van de andere.

Daarnaast hebben de afrekeningen van oude jaren een bate van € 0,6 miljoen opgeleverd in 2011 (2010: last van € 0,1 miljoen). De subsidiejaren tot en met 2007 zijn geheel afgerekend.

## 2.f. Toelichting verrekeningen zorglasten met verdragslanden

### **Grondslagen financieel overzicht**

#### **Regeling**

Vanaf begin jaren zeventig van de vorige eeuw vervult het CVZ de rol van internationaal verbindingsorgaan voor Nederland. Die taak houdt in dat het CVZ voor de toepassing van de EG-verordeningen en verdragen als brug fungeert tussen het stelsel van de Nederlandse wettelijke ziektekostenverzekeringen en die van de EU/EER-lidstaten en verdragslanden. Ook is het CVZ bevoegd om administratieve maatregelen met buitenlandse verbindingsorganen overeen te komen. Deze taak betekent het verzorgen van de wederzijdse afhandeling van de vorderingen tussen Nederland en de overige lidstaten en verdragspartners. Het gaat dan om het afrekenen van kosten van medische zorg op basis van de met verdragslanden overeengekomen afrekeningsmethoden (vaste bedragen en variabele werkelijke uitgaven).

#### **Realisatie per 1 september als basis**

Het opstellen van de wederzijdse vorderingen en verplichtingen voor de zorglasten tussen verdragslanden is arbeidsintensief. Het afsluitmoment van de subadministratie buitenland is om die reden bepaald op 1 september van het boekjaar. Per die datum wordt de stand van de baten en lasten opgemaakt.

#### **Vaste bedragen én variabele bedragen**

Op basis van die stand en de daadwerkelijke betalingen vanaf 1 september 2011 tot 31 december 2011 maakt het CVZ een onderbouwde raming van de baten en lasten voor het gehele jaar. De verrekeningen van de zorglasten met verdragslanden gebeurt zowel op basis van vaste bedragen als tegen variabele werkelijk gemaakte lasten. Dit is afhankelijk van hetgeen de EG-verordening bepaalt of wat verdragslanden onderling hebben afgesproken. Per verdragsland kunnen zij afspreken zowel met vaste als variabele bedragen af te rekenen, afhankelijk van zorgsoort en/of -ontvanger.

#### **Variabele bedragen**

De verrekeningen tegen variabele werkelijke bedragen komen geheel ten laste van het Zvf.

#### **Vaste bedragen**

De baten voor zorglasten op basis van vaste bedragen zijn verdeeld tussen het Zvf en het AFBZ. Deze verdeling vindt plaats op basis van de verhouding van de gemiddelde lasten per verzekerde voor de Zvw en de AWBZ.

### **Onzekerheden financieel overzicht**

De onzekerheid over de juistheid van de bedragen en vorderingenpositie met verdragslanden over en weer heeft een tweetal redenen:

- onzekerheid door termijnen voor indiening;
- onzekerheid door overgangsregeling nieuwe verordening
- onzekerheid door mutatie kostprijzen.

#### **Meerjarige termijn voor indiening declaraties**

Het CVZ is in belangrijke mate afhankelijk van door verdragslanden en zorgverzekeraars aangeleverde gegevens. Vaak neemt de afwikkeling meerdere jaren in beslag. De Europese verordening 987/2009, die sinds 1 mei 2010 van kracht is, bepaalt dat bevoegde organen vorderingen op grond van de werkelijke uitgaven binnen 12 maanden na afloop van het halve kalenderjaar moeten indienen. Vorderingen op grond

van vaste bedragen moeten binnen 12 maanden na publicatie door de Europese Unie van de gemiddelde kosten van het betreffende jaar zijn ingediend. Verder bepaalt deze verordening dat de afwikkeling van deze vorderingen, inclusief eventuele betwiste vorderingen, binnen 36 maanden na indiening van de vorderingen moet plaatsvinden.

We ramen de nog te verwachten zorglasten van gezinsleden van grensarbeiders en van niet-ingezetenen die ten laste van Nederland zijn verzekerd, maar zich nog niet als zodanig hebben aangemeld. Bovendien ramen we de zorglasten van landen die sinds 1 mei 2010 tegen variabele werkelijke lasten afrekenen. Met de invoering van de verordening 883/2004 zijn veel meer landen gaan afrekenen tegen werkelijke lasten. De omvang van de ramingen van vorderingen tegen werkelijke kosten zijn daardoor in omvang toegenomen. Het zal echter enige jaren duren voordat duidelijk is, wat de normale omvang per jaar is. Vergeleken met de situatie onder de oude regeling zal door de begrensde indieningstermijn wel eerder zekerheid bestaan over de afloop van de raming. Al deze ramingen maken onderdeel uit van de totale lasten.

**Overgangsregeling nieuwe verordening** De beperkte indieningstermijn onder de nieuwe verordening, zoals hierboven beschreven, kent een overgangsregeling. Hierdoor hebben de lidstaten een zekere vrijheid om termijnen af te spreken voor vorderingen die betrekking hebben op geleverde zorg in de jaren voor ingang van de nieuwe verordening. Er zijn al vorderingen te laat ingediend, die het CVZ in eerste instantie heeft geweigerd. Daarnaast zijn nog niet alle vorderingen ontvangen, die het CVZ op basis van de bij hem bekende niet-ingezetenen wel zou verwachten. Ook omgekeerd zijn er mogelijk declaraties van Nederland, die op basis van eerder bekende gegevens nog ingediend kunnen worden. Deze zullen dan te laat bij het buitenland worden ingediend. De financiële afhandeling is een gespreks- onderwerp met de verdragslanden. De uitkomst en daarmee de financiële consequenties zijn onzeker. Voor 2011 gaat het om € 25,0 miljoen aan verplichtingen aan het buitenland en € 3,2 miljoen aan vorderingen op het buitenland.

**Mutatie kostprijzen** Er bestaat onzekerheid doordat de kostprijzen waartegen uiteindelijk met verdragslanden wordt afgerekend, kunnen afwijken van de hiervoor initieel berekende kostprijzen. We nemen correcties op als de destijds berekende voorlopige kostprijzen afwijken van de uiteindelijke kostprijzen.

### **Financieel overzicht**

#### **Doorberekend door internationale verdragspartners (lasten)**

Doorberekend door internationale verdragspartners (lasten)	2011	2010
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen		
Zorgverzekeringsfonds	262,0	242,2
<b>Totaal lasten internationale verdragspartners</b>	<b>262,0</b>	<b>242,2</b>

Het totaal aan door internationale verdragspartners doorberekende bedragen onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ ten laste van het Zvf bedraagt € 262,0 miljoen in 2011. 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.

<b>Verplichtingen aan internationale verdragspartners</b>		
<b>Toelichting activa en passiva x € 1 mln</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Verplichtingen Zvf per 1 januari	638,4	504,5
Doorberekend door internationale verdragspartners	262,0	242,2
Per saldo te betalen	900,4	746,7
Betaald aan internationale verdragspartners	287,7	108,3
<b>Verplichtingen Zvf per 31 december</b>	<b>612,7</b>	<b>638,4</b>

- AWBZ** De AWBZ vergoedt de lasten voor chronische zorg in het buitenland niet. Daarom is er geen realisatie opgenomen van aan verdragspartners te vergoeden lasten onder de AWBZ.
- Grensarbeiders en hun gezinsleden** De zorglasten van grensarbeiders, die in het buitenland wonen en in Nederland werken, worden direct doorberekend aan de Nederlandse zorgverzekeraars van betrokkenen. Het CVZ registreert de lasten alleen in rekening-courant via de balans van het Zvf. De zorglasten van gezinsleden van grensarbeiders - die uitsluitend op basis van een verordening of verdrag recht hebben op zorg - komen rechtstreeks ten laste van het Zvf. Het betreft een groep van ruim 25.000 personen. Op basis van de voorlopig verwerkte declaraties raamt het CVZ hiervoor over 2011 een bedrag van € 23,3 miljoen (2010: € 20,5 miljoen) en is er een opwaartse correctie berekend voor de jaren 2006 tot en met 2010 van € 4,0 miljoen. Per saldo bedraagt de last voor 2011 € 27,3 miljoen.
- Onbevestigde aanmeldingen** Op dit moment zijn ongeveer 12.000 personen bij het CVZ bekend waarvan de aanmelding niet is bevestigd door een derde partij. Dit betreft hoofdzakelijk aangemelde uitkeringsgerechtigden, van wie de verwachting bestaat dat deze meldingen nog grotendeels bevestigd zullen worden. Bij de bepaling van de totale lasten die zijn doorberekend door internationale verdragspartners is voor 2011 voor deze groep een bedrag geraamd van € 16,1 miljoen (2010: € 16,3 miljoen). De lasten voor de jaren 2006 tot en met 2010 zijn in 2011 met € 21,1 miljoen naar beneden bijgesteld, omdat voor een deel van deze groep inmiddels is vastgesteld dat er sprake is van recht op zorg ten laste van het buitenland of omdat de aanmelding inmiddels is bevestigd en zij niet langer deel uitmaken van de groep onbevestigden. Deze vrijval hangt mede samen met de eindige declaratietermijn onder de nieuwe Europese verordening, waarbij declaraties binnen één jaar na vaststelling van de kostprijzen moeten zijn ingediend. Per saldo vermindert dit de last voor 2011 met € 5,0 miljoen.
- Afrekenen tegen** Met invoering van de nieuwe verordening per 1 mei 2010



**werkelijke lasten** rekent het CVZ met meer landen de zorglasten tegen werkelijke lasten af. Voor 2011 ramen wij hiervoor een bedrag van € 147,1 miljoen (2010: € 88,4 miljoen), waarvan € 140,7 miljoen betrekking heeft op België, Duitsland en Frankrijk.

**Verplichtingen eind 2011** De afrekeningen met verdragslanden beslaan meerdere jaren. Dit beeld weerspiegelt zich in de verplichtingen aan en de vorderingen op de verdragspartners. De verplichtingen van het Zvf dalen in 2011. Dit komt doordat de nieuwe verplichtingen en de verwerking en betaling van oudere verplichtingen redelijk in evenwicht zijn en de ramingen voor oudere jaren naar beneden zijn bijgesteld, zodat per saldo de verplichting dalen.

**Aflopen termijnen** De verplichtingen bestaan voor een belangrijk deel uit ramingen van vorderingen die verdragslanden nog bij het CVZ moeten indienen. Voor een bedrag van € 25,0 miljoen is de indiening te laat en kan het CVZ deze in principe weigeren. Omdat het hanteren van indieningstermijnen tussen verdragslanden nieuw is, bestaat de mogelijkheid dat de verplichtingen in overleg met onder andere het Ministerie van VWS alsnog betaald gaan worden. Het CVZ heeft daarom deze verplichtingen n deze verantwoording opgenomen.

Eind 2011 kent het CVZ een schuld aan internationale verdragspartners van € 612,7 miljoen. Het merendeel (€ 555,0 miljoen) van de schuld betreft afrekeningen vanaf 2009.

**Doorberekend aan internationale verdragspartners (baten)**

**CZ** De door het CVZ aan internationale verdragspartners doorberekende bedragen bedroegen in 2011 € 12,5 miljoen. Sinds de invoering van de Zvw voert CZ, als 'orgaan van de woonplaats', de administratie voor personen die in Nederland woonachtig, maar niet ten laste van Nederland verzekerd zijn. Voor zover het lasten en baten betreft die CZ op basis van vaste bedragen afrekent, gaat het CVZ uit van de CZ-registratie, waarover met CZ afspraken zijn gemaakt. Ten gunste van het Zvf komt een bedrag van € 6,7 miljoen aan doorberekende lasten. Ten gunste van het AFBZ berekent het CVZ als bevoegd orgaan een bedrag door van € 5,8 miljoen.

Doorberekend aan internationale verdragspartners (baten)	2011	2010
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen		
Zorgverzekeringsfonds	6,7	6,7
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	5,8	4,1
<b>Totaal baten internationale verdragspartners</b>	<b>12,5</b>	<b>10,8</b>

**Vorderingen eind 2011** De vorderingen op de verdragspartners van zowel het Zvf als het AFBZ stijgen eind 2011. De totale vorderingenpositie is in 2011 met 6,6 % gestegen naar € 46,7 miljoen, waarvan het overgrote deel betrekking heeft op Duitsland, België en het Verenigd Koninkrijk over de jaren vanaf 2006.

**Aflopen termijnen** Analoog aan de situatie voor de verplichtingen is er een bedrag van € 3,2 miljoen dat verdragslanden eventueel kunnen weigeren vanwege het overschrijden van termijnen voor het onderbouwen van de vordering. Hiervoor moet het CVZ nog een review op de verantwoording van CZ uitvoeren en loopt er nog correspondentie met het buitenland over de indieningstermijn. Daarom is de vordering niet afgeboekt.

<b>Vorderingen op internationale verdragspartners</b>			
<b>Toelichting activa en passiva x € 1 mln</b>	<b>Zvf</b>	<b>AFBZ</b>	<b>Totaal</b>
Vorderingen per 1 januari 2010	18,8	19,5	38,3
Doorberekend aan internationale verdragspartners	6,7	4,1	10,8
Per saldo te ontvangen	25,5	23,6	49,1
Ontvangen van internationale verdragspartners	2,6	2,7	5,3
<b>Vorderingen per 31 december 2010 en per 1 januari 2011</b>	<b>22,9</b>	<b>20,9</b>	<b>43,8</b>
Doorberekend aan internationale verdragspartners	6,7	5,8	12,5
Per saldo te ontvangen	29,6	26,7	56,3
Ontvangen van internationale verdragspartners	5,4	4,2	9,6
<b>Vorderingen per 31 december 2011</b>	<b>24,2</b>	<b>22,5</b>	<b>46,7</b>

## **2.g. Toelichting bijdragen niet-ingezetenen**

### **Grondslagen financieel overzicht**

De bijdrage niet-ingezetenen betreft een inkomensafhankelijke bijdrage die zoveel mogelijk wordt geïnd via broninhouding. De grondslag voor het financieel overzicht zijn de bijdragen, die het CVZ gerechtigd is in het verslagjaar op te leggen aan niet-ingezetenen, vermeerderd of verminderd met de aanpassingen op de opgelegde bedragen met betrekking tot voorgaande jaren.

**Gegevensbronnen en -uitwisseling** De vaststelling van de op te leggen bedragen is afhankelijk van gegevensuitwisseling tussen het CVZ, de Belastingdienst, het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV), de Sociale Verzekeringsbank (SVB) en de pensioenfondsen. Het CVZ kan wel gebruik maken van de bestanden van UWV en SVB voor de vaststelling van de in te houden bijdragen via deze organisaties. Voor de overige voorlopig opgelegde bijdragen vormt de eigen CVZ-administratie de bron.

### ***Onzekerheden financieel overzicht***

De onzekerheid over de juistheid van de opgelegde bedragen en vorderingenpositie heeft een vijftal redenen:

- onzekerheid door ontbreken bijdrageplichtige inkomen;
- onzekerheid door onvolledige broninhouding;
- onzekerheid door ontbreken (voorlopige) jaarafrekening;
- onzekerheid door inbaarheid vorderingen;
- onzekerheid betreffende stamrecht BV's.

#### ***Onzekerheid bijdrageplichtige inkomen***

De in enig jaar opgenomen baten zijn gebaseerd op een schatting van het uiteindelijke bijdrageplichtige inkomen. Hoewel uit onderzoek blijkt dat deze schattingen steeds beter aansluiten bij de bedragen in de voorlopige en definitieve jaarafrekening (gebaseerd op gegevens van de Belastingdienst), zijn afwijkingen nog steeds mogelijk. Deze leiden tot correcties over voorgaande jaren. Deze onzekerheid in de verantwoording als gevolg van de systeemrichting is niet verder te kwantificeren.

#### ***Onzekerheid volledigheid inkomensbronnen***

Via bestandsvergelijking met UWV Polis kan het CVZ alle inkomensbronnen in beeld hebben. Met het UWV zijn geen concrete afspraken gemaakt over een periodieke uitwisseling, waardoor eind 2008 de laatste uitwisseling heeft plaatsgevonden. Als gevolg daarvan bestaat er onzekerheid of voor de betrokkenen volledige broninhouding heeft plaatsgevonden in 2011. Deze onzekerheid is niet verder te kwantificeren.

#### ***Onzekerheid ontbreken jaarafrekeningen***

Het CVZ heeft in 2011 over de afgelopen jaren jaarafrekeningen verzonden. Ruim 90% van de jaarafrekeningen voor de jaren 2006 tot en met 2008 zijn nu verzonden. Verder is in 2011 76% van de voorlopige jaarafrekening gepensioneerd 2009 gestuurd en 50% van de definitieve jaarafrekening gezinsleden 2009. De hiermee samenhangende onzekerheid is niet verder te kwantificeren. De jaarafrekeningen gepensioneerd en definitieve jaarafrekening gezinsleden 2010 zijn niet in 2011 verstuurd.

#### ***Onzekerheid inbaarheid vorderingen***

Openstaande vorderingen betreffen in sommige gevallen nog het zorgjaar 2009 en eerder. Het CVZ moet rekening houden met de mogelijkheid van oninbaarheid van deze vorderingen, bijvoorbeeld als gevolg van het overlijden van de debiteur. Er zijn echter onvoldoende gegevens om tot een betrouwbare raming van een voorziening voor oninbaarheid te komen. Een dergelijke voorziening is daarom niet opgenomen. De daaruit voortvloeiende onzekerheid is niet nader te kwantificeren.

#### ***Onzekerheid stamrecht BV's***

Ten slotte heeft het CVZ besloten alleen over te gaan tot bronheffing door pensioenfondsen die als zodanig geregistreerd staan bij De Nederlandsche Bank. Stamrecht BV's staan niet als zodanig geregistreerd, maar kunnen niet-ingezetenen wel inkomen verschaffen waarover Zvw-bijdrage verschuldigd is. Op basis van de definitieve jaarafrekening - waarin de inkomensgegevens van de Belastingdienst zijn verwerkt - int het CVZ deze bijdragen alsnog.

### Financieel overzicht

De baten bijdragen niet-ingezetenen bedragen in 2011 € 112,1 miljoen. Dit is inclusief een correctie als gevolg van het neerwaarts bijstellen van ramingen uit voorgaande jaren van € 6,6 miljoen op de opgelegde bijdragen voor 2006 tot en met 2010. In 2010 bedroeg de correctie voor oude jaren € 12,9 miljoen naar boven. Exclusief deze correcties stijgen de baten van 106,2 miljoen in 2010 tot € 118,7 miljoen in 2011. Dit is een stijging van 11,8 %. De stijging wordt verklaard door de stijging van het aantal niet-ingezetenen met 4,2 % en de stijging van gemiddelde bijdrage met 7,6 %. De gemiddelde bijdrage stijgt door hogere premiepercentages en een hogere nominale standaardpremie.

Bijdragen niet-ingezetenen		
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen	2011	2010
<b>Baten</b>		
Opgelegd	108,8	100,4
Correctie voorgaande jaren	-6,6	12,9
Nog op te leggen verslagjaar	9,9	5,8
<b>Totale baten</b>	<b>112,1</b>	<b>119,1</b>
<b>Lasten</b>		
Heffingsrente niet-ingezetenen	2,4	4,0
<b>Totale lasten</b>	<b>2,4</b>	<b>4,0</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>109,7</b>	<b>115,1</b>

**Heffingsrente** Het CVZ heeft in 2011 voor een bedrag van € 2,4 miljoen heffingsrente betaald aan niet-ingezetenen, omdat het in eerste instantie teveel bijdrage had ingehouden (2010: € 4,0 miljoen).

**Saldo baten en lasten** Het saldo van baten en lasten van de bijdragen niet-ingezetenen in 2011 bedraagt € 109,7 miljoen.

Onderstaande tabel geeft de financiële positie per inhoudingsinstantie weer. Vrijwel de gehele vorderingenpositie eind 2011 betreft de inning via het CVZ en de pensioenfondsen. Het CVZ heeft daar het grootste aandeel in. De reden is dat het voornamelijk ramingen betreft van nog op te leggen bijdragen. De inning van de bijdrage loopt via het CVZ.

Vorderingen bijdragen niet-ingezetenen 2011	per	te	geïnd	per
Bedragen x € 1 mln	01-jan	innen		31-dec
UWV	0,4	22,7	23,2	-0,1
SVB	3,4	45,7	45,6	3,5
CVZ	65,1	43,7	37,9	70,9
<b>Totale waarde vorderingen</b>	<b>68,9</b>	<b>112,1</b>	<b>106,7</b>	<b>74,3</b>

Bijdrage niet-ingezetenen Toelichting balans x € 1 miljoen	2011	2010
<b>Activa</b>		
Totaal waarde vorderingen per 1 januari	68,9	48,9
Te ontvangen bijdragen niet-ingezetenen	112,1	119,1
Ontvangen bijdragen niet-ingezetenen	-106,7	-99,1
<b>Totale waarde vorderingen per 31 december</b>	<b>74,3</b>	<b>68,9</b>

## 2.h. Toelichting gemoedsbezwaarden

### *Grondslagen financieel overzicht*

<b>Registratie door SVB</b>	Gemoedsbezwaarden zijn volgens de Zvw niet verplicht verzekerd voor de Zvw. De SVB is wettelijk belast met het registreren van gemoedsbezwaarden. Het CVZ baseert zich op de registratie van de SVB. Nederland telt eind 2011 12.186 gemoedsbezwaarden, verdeeld over 3.614 huishoudens (2010: respectievelijk 11.819 en 3.489).
<b>Bijdragevervangende belasting</b>	Gemoedsbezwaarden betalen in plaats van de nominale en procentuele Zvw premie, een bijdragevervangende belasting die qua omvang gelijk is aan de procentuele Zvw premie (2011: 7,75%). Deze bijdragevervangende belasting vormt het spaartegoed van de gemoedsbezwaarde. Uit dit spaartegoed en eventueel uit voorgaande jaren overgebleven spaartegoeden betaalt het CVZ na controle de door de gemoedsbezwaarde ingediende zorgdeclaraties voor zorg die onderdeel uitmaakt van het basispakket onder de Zvw. Gemoedsbezwaarden kunnen declaraties tot twee jaar na het jaar van de verkregen zorg indienen.
<b>Afdracht aan Zvf</b>	Aan het eind van elk jaar draagt het CVZ de helft van de betaalde bijdragevervangende belasting van de gemoedsbezwaarden af aan het Zvf, voor zover het resterende spaartegoed van de gemoedsbezwaarde dit toestaat. Het eventueel resterende saldo wordt overgeheveld naar het spaartegoed voor het volgende kalenderjaar.
<b>Wijziging regeling</b>	Met ingang van 2010 is de regeling op een aantal punten gewijzigd. Het CVZ stelt na afloop van het tweede kwartaal de omvang van de bijdragevervangende belasting voor het lopende jaar vast op basis van de meest recente inkomensgegevens die het CVZ tot zijn beschikking heeft. De inkomenstoets gebeurt aan de hand van de polisadministratie UWV, eventueel aangevuld met gegevens afkomstig van de gemoedsbezwaarde zelf. Als later aan de hand van nieuwe gegevens blijkt dat de door de Belastingdienst ingehouden bijdragevervangende belasting daarvan afwijkt, wordt dit niet langer met terugwerkende kracht verwerkt, maar telt dit mee bij de vaststelling van het volgende jaar. Verder komen voortaan de declaraties ten laste van het spaartegoed in het jaar dat de declaratie is ingediend, in plaats van het jaar waarin de zorg is verleend. De gemoedsbezwaarden hebben daarbij twee jaar na afloop van het zorgjaar de tijd om hun declaraties in te dienen, terwijl dit

onder de oude regeling één jaar was. Voor de zorgjaren 2008 en 2009 geldt een overgangsregeling, die in dit verslag is verwerkt.

***Grondslag ramingen***

De verantwoorde verleende vergoedingen en de daaruit voortkomende afdracht aan het Zvf zijn voor 2011 gebaseerd op een raming. Veel huishoudens dienen aan het eind van het jaar hun declaraties in. Daarom maakt het CVZ ramingen van de nog te verlenen vergoedingen voor declaraties en de afdracht aan het Zvf. Deze ramingen baseert het CVZ op het gemiddelde uitbetaalde bedrag van de huishoudens in voorgaande jaren waarvan de aanvraag al is verwerkt. Het CVZ neemt daarbij aan dat het declaratiegedrag van de gemoedsbezwaarden door de tijd heen gelijk blijft.

***Onzekerheden financieel overzicht***

De onzekerheid over de juistheid van het saldo rekeningen gemoedsbezwaarden heeft een tweetal redenen:

- onzekerheid gedeclareerde zorglasten;
- onzekerheid afgedragen bijdragevervangende belasting.

***Onzekerheid gedeclareerde zorglasten***

Het CVZ heeft het financieel overzicht gebaseerd op de jaar ultimo bekende stand van de ingehouden bijdragevervangende belasting, de aan gemoedsbezwaarden verleende vergoedingen voor zorglasten en een raming daarvan voor 2011.

Er zijn nog geen declaraties over 2011 verwerkt. De zorglasten ten laste van 2011 bestaan hierdoor uit een raming van nog te verwerken declaraties. Het CVZ raamt de nog te verwerken declaraties op basis van de verhoudingen en ontwikkelingen uit voorgaande jaren.

***Onzekerheid afgedragen bijdragevervangende belasting***

De Belastingdienst int conform de Zvw de bijdragevervangende belasting en draagt deze af aan het CVZ. De onzekerheid over de hoogte van de afgedragen bijdragevervangende belasting heeft als reden dat het definitief vaststellen van het belastbaar inkomen door de Belastingdienst enige jaren kan duren, in het bijzonder voor zelfstandigen.

De onzekerheid wordt gemitigeerd doordat het CVZ nieuwe inzichten over de feitelijke hoogte van de ingehouden bijdragevervangende belasting, bij de vaststelling van het volgend jaar mee neemt.

***Financieel overzicht***

Eind 2011 bedraagt het saldo rekeningen gemoedsbezwaarden € 6,9 miljoen. Het totaal aan te vergoeden zorglasten, ten lasten van 2011, betreft grotendeels een raming en bedraagt € 3,1 miljoen. De totale afdracht aan het Zvf bedraagt € 4,0 miljoen in 2011.

Onderstaande tabel geeft de realisatie gemoedsbezwaarden in 2011 weer. De tabel bevat naast de toevoegingen en onttrekkingen aan de spaartegoeden in 2011 ook de effecten van gewijzigde inzichten over de toevoegingen en

onttrekkingen betreffende de budgetjaren 2006 tot en met 2010.

Baten en lasten gemoedsbezwaarden in 2011 Bedragen x € 1 miljoen	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Totaal t.l.v. 2011
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 1 januari (A)	1,3	1,2	1,2	1,3	-0,1	0,0	4,9
<i>Resultatenrekening</i>							
Ingehouden bijdragevervangende belasting	0,1	0,1	0,2	0,0	0,7	8,0	9,1
Verleende vergoedingen voor zorglasten	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,0	4,1	3,1
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden voor toevoeging Zvf	0,1	0,1	0,2	0,0	1,7	3,9	6,0
<i>Resultaatbestemming</i>							
Toevoeging ten gunste van het Zvf	0,1	0,1	0,1	0,0	0,7	3,0	4,0
Toevoeging aan rekening gemoedsbezwaarden (B)	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1	0,9	2,0
Totaal resultaatbestemming	0,1	0,1	0,1	0,0	1,8	3,9	6,0
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 31 december (A)	1,3	1,2	1,2	1,3	1,0	0,9	6,9

**Afrekening 2006 tot en met 2009**

Voor de jaren 2006 tot en met 2009 was eind 2010 voor 120 huishoudens het definitieve belastbaar inkomen nog niet vastgesteld. Op 5 huishoudens na is dit ultimo 2011 wel het geval. Dat leidt in 2011 tot geringe correcties in de ingehouden bijdragevervangende belasting en minieme aanpassingen van de verleende vergoedingen. In totaal gaat het om € 0,3 miljoen die vrijwel geheel ten gunste komt aan het Zvf.

**Afrekeningen 2010**

Op basis van de nieuwe regeling had het CVZ in 2010 alle gemoedsbezwaarden een beschikking gestuurd met de af te dragen bijdragevervangende belasting voor 2010 en daarmee het beschikbare spaartegoed voor 2010. Indien in een later jaar blijkt, aan de hand van definitieve inkomensgegevens, dat de feitelijke afdrachten hoger zijn geweest, dan wordt dit gecorrigeerd ten gunste van het spaartegoed van dat latere jaar.

De lasten van het zorgjaar 2010 waren in het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2010* vooral gebaseerd op ramingen over de tot het eind van dat jaar ontvangen declaraties. Op basis van de verwerking van deze declaraties worden de zorglasten over 2010 met € 1,0 miljoen neerwaarts bijgesteld. De raming van de bijdragevervangende belasting 2010 is in 2011 met € 0,7 miljoen opwaarts bijgesteld. Bovengenoemde mutaties leiden tot een saldo rekeningen gemoedsbezwaarden voor toevoeging Zvf 2010 van € 1,0 miljoen.

**Afrekeningen 2011**

Op basis van de nieuwe regeling stuurt het CVZ alle gemoedsbezwaarden een beschikking met de af te dragen bijdragevervangende belasting gestuurd en daarmee het spaartegoed voor 2011. Het CVZ baseert zich daarbij op de door gemoedsbezwaarden verstrekte inkomensgegevens en definitieve inkomensgegevens van de Belastingdienst over voorgaande jaren. De bijdragen voor 2011 zijn vastgesteld op € 8,0 miljoen en de afdracht aan het Zvf op € 3,0 miljoen.

## 2.i. Toelichting bestuurlijke boete

### **Grondslagen financieel overzicht**

Het CVZ was tot 18 mei 2010 gerechtigd boetes op te leggen aan ingezetenen van wie bij aanmelding bij een zorgverzekeraar bleek dat zij gedurende een periode niet aan hun verzekeringsplicht hadden voldaan. De boete bedroeg 130% van de premie die de verzekerde in de onverzekerde periode had moeten betalen. Het CVZ was verantwoordelijk voor de uitvoering van deze regeling en is verantwoordelijk voor de afhandeling van de werkzaamheden die voortvloeien uit deze gewezen regeling. Het CVZ had de zorgverzekeraars gemandateerd om de boetes op te leggen en te incasseren. Het CVZ nam de incasso over als een zorgverzekeraar niet in staat was de boete te innen. Voor hun werkzaamheden ontvingen de zorgverzekeraars 100/130<sup>ste</sup> deel van de geïnde boete.

### **Motie Smilde**

Op 18 mei 2010 heeft de Tweede Kamer de 'motie Smilde' aangenomen. De motie houdt in dat het CVZ bij aanneming van de nieuwe wet opsporing onverzekerden vanaf 18 mei 2010 geen boetes meer onder de oude regeling mag opleggen. Sinds 15 maart 2011 is de nieuwe wet opsporing onverzekerden van kracht en daarmee ook de motie.

### **Afwikkeling door CVZ**

Het CVZ heeft in 2011 het Ministerie van VWS een voorstel gedaan over de wijze waarop het de regeling gaat afwickelen. Het innen van de nog openstaande boetes betekent veel tijd, menskracht en kosten. Daarnaast levert het voor het Zvf weinig baten op, doordat de inbaarheid van de vorderingen laag blijkt en van de geïncasseerde boetes een groot deel naar zorgverzekeraars vloeit. Het CVZ heeft daarom op grond van kosten-batenanalyse voorgesteld de inning van de nog resterende boetes versneld af te wikkelen. Het Ministerie van VWS heeft daarmee ingestemd. Het CVZ gaat in 2012 hieraan uitvoering geven. De financiële implicaties hiervan bij de bepaling van de voorziening zijn meegenomen in dit verslag.

### **Onzekerheden financieel overzicht**

De onzekerheid over de juistheid van de baten bestuurlijke boete heeft te maken met het incassoresultaat CVZ.

### **Onzekerheid incassoresultaat CVZ**

De ter incasso aan het CVZ overgedragen boetes zijn geactiveerd tegen hun nominale waarde, onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. De dotatie aan de voorziening neemt het CVZ op als een last. Afboekingen van vorderingen vinden plaats ten laste van de voorziening. Bij gebrek aan duurzame ervaringscijfers over incassoresultaten laat de benodigde omvang van deze voorziening zich moeilijk bepalen. Op basis van het voorzichtigheidsprincipe raamt het CVZ de voorziening voor oninbaarheid. De onzekerheid in de verantwoording is niet nader te kwantificeren.

### **Financieel overzicht**

#### **Baten en lasten**

De baten van de regeling bestuurlijke boete bedragen € 0,8 miljoen in 2011 (2010: € 8,9 miljoen). De baten komen



voort uit:

- het 30/130<sup>ste</sup> deel van de alsnog gerapporteerde baten via zorgverzekeraars;
- rente bestuurlijke boetes;
- een vrijval aan voorziening oninbare bestuurlijke boetes.

<b>Bestuurlijke boete</b>		
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen	2011	2010
<b>Baten</b>		
Geïncasseerd door zorgverzekeraars	-1,0	-10,6
Ingehouden deel zorgverzekeraars	0,8	8,1
<i>Subtotaal bestuurlijke boetes via zorgverzekeraars</i>	<u>-0,2</u>	<u>-2,5</u>
Bestuurlijke boetes te innen via CVZ	0,1	11,3
Rente bestuurlijke boete	0,1	0,1
Onttrekking aan voorziening dubieuze debiteuren	0,8	
<b>Totale baten</b>	<b>0,8</b>	<b>8,9</b>
<b>Lasten</b>		
Via CVZ geïncasseerde deel zorgverzekeraars 2011	0,7	1,3
Dotatie aan voorziening dubieuze debiteuren	0,0	9,5
<b>Totale lasten</b>	<b>0,7</b>	<b>10,8</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>0,1</b>	<b>-1,9</b>

De daling van de baten ten opzichte van 2010 komt doordat er sinds 18 mei 2010 geen nieuwe boetes meer worden opgelegd.

**Baten  
zorgverzekeraars  
in 2011**

De zorgverzekeraars hebben in 2011 geen boetes geïncasseerd. Na verwerking van de correctie over voorgaande jaren, resulteert dit in een negatieve bate via zorgverzekeraars van € 0,2 miljoen.

**Boetes via CVZ**

Zorgverzekeraars hebben in 2010 nog € 0,1 miljoen aan moeilijk invorderbare boetes ter incasso overgedragen aan het CVZ. Deze zijn in 2011 opgenomen. Daarnaast heeft het CVZ nog € 0,1 miljoen aan wettelijke rente geïnd.

**Lasten**

**Afdracht 100/130<sup>ste</sup>  
deel**

De met de bestuurlijke boete samenhangende lasten bedragen € 0,7 miljoen. Deze post bestaat geheel uit het 100/130<sup>ste</sup> deel van de naar verwachting € 0,9 miljoen door het CVZ te incasseren boetes. Deze € 0,9 miljoen bestaat uit € 0,1 miljoen aan door zorgverzekeraars ter incasso overgedragen boetes en uit de vrijval van € 0,8 miljoen van de voorziening, die het CVZ alsnog denkt te kunnen innen.

**Dotatie voorziening  
oninbaar**

Er is € 0,8 miljoen onttrokken aan de voorziening oninbaar bestuurlijke boete. Ultimo 2011 stond voor een bedrag € 13,9 miljoen aan bestuurlijke boetes open. Het CVZ verwacht dat het hiervan nog € 1,2 miljoen kan innen, omdat het moeilijk invorderbare boetes betreft die om die reden ook door de zorgverzekeraars ter incasso zijn overgedragen aan het CVZ. De noodzakelijke voorziening is dus geraamd op

€ 12,7 miljoen. Dit maakt een onttrekking van € 0,8 miljoen aan de voorziening mogelijk ondanks de inschatting dat de versnelde afwikkeling van de regeling de inbaarheid negatief beïnvloedt. Dit komt omdat het CVZ in 2010 de inbaarheid van de vorderingen te laag heeft ingeschat.

Voorziening oninbaar bestuurlijke boete Toelichting balans x € 1 miljoen	2011	2010
Stand per 1 januari	15,0	9,2
Afboeking	-1,5	-3,7
Dotatie	-0,8	9,5
<b>Stand per 31 december</b>	<b>12,7</b>	<b>15,0</b>

**Balanspositie** Eind 2011 is de balanspositie een schuld van € 0,7 miljoen. Hiervan bedraagt € 1,9 miljoen een schuld aan de zorgverzekeraars en € 1,2 miljoen een vordering op beboete verzekerden. De vermindering van de balanspositie eind 2011 heeft hoofdzakelijk als reden dat ontvangsten uit de debiteurenpositie alsnog hoger gaan uitvallen dan eerder geschat. Hierdoor stijgt de waarde van de vordering op de beboete verzekerden en daarmee de verplichting aan de zorgverzekeraars vanwege de afdracht van het 100/130<sup>ste</sup> deel.

Bestuurlijke boete Toelichting balans x € 1 miljoen	2011	2010
<b>Activa</b>		
Stand 1 januari	-0,1	3,0
Baten bestuurlijke boetes	0,1	-1,9
Subtotaal te ontvangen bestuurlijke boete	0,0	1,1
Ontvangen betalingen	0,7	1,2
<b>Totaal activa per 31 december</b>	<b>-0,7</b>	<b>-0,1</b>
Waarvan zorgverzekeraars	-1,9	-0,9
Waarvan beboete verzekerden	1,2	0,8

## 2.j. Toelichting onverzekerbare vreemdelingen

### Grondslagen financieel overzicht

Artikel 122a van de Zvw heeft betrekking op onverzekerbare vreemdelingen die niet verzekerd zijn onder de Zvw. De geldstromen in de administratie van de zorglasten van onverzekerbare vreemdelingen maken daarom geen deel uit van het Zvf. Het CVZ is belast met het financieren van zorgaanbieders die zorg verlenen aan onverzekerbare vreemdelingen. Het CVZ dient daarvoor een begroting in bij het ministerie van VWS en verantwoordt zich daarover. De balansposities houdt het CVZ in rekening-courant aan bij het Zvf.

**Afwijkende grondslag** De waarderingsgrondslag voor deze regeling wijkt af van het batenlasten stelsel dat het CVZ normaliter hanteert. Op

verzoek van het Ministerie van VWS hanteert het CVZ voor de regeling onverzekerbare vreemdelingen het kasstelsel om aan te sluiten bij de wijze waarop het Ministerie van VWS de financiering voor de zorglasten onverzekerbare vreemdelingen vaststelt.

Het CVZ baseert de financiële overzichten op de ultimo 2011 bekende stand van de van de zorginstellingen ontvangen en betaalde declaraties. Op grond van de Zvw is de bijdrage van het Ministerie van VWS gelijk aan de lasten. Eventuele verschillen tussen verleende voorschotten van het Ministerie van VWS en de afrekeningen met de zorgaanbieders, worden later verrekend met het Ministerie van VWS.

### **Financieel overzicht**

De zorglasten voor onverzekerbare vreemdelingen lopen in 2011 op naar € 22,2 miljoen. Dit is een stijging van € 7,8 miljoen (53 %) ten opzichte van 2010. Dit komt vooral door een lastenstijging van € 5,9 miljoen van de Ziekenhuizen en GGZ instellingen. Dit verklaart 76 % van de stijging van € 7,8 miljoen.

Lasten onverzekerbare vreemdelingen Bedragen x € 1 miljoen	2011	2010
<i>Eerstelijns zorgverleners</i>		
Farmacie	3,5	3,3
Hulpmiddelen	0,1	0,0
Ambulancevervoer	0,2	0,1
Huisartsenzorg	0,5	0,2
Verloskundigezorg	0,4	0,2
Kraamzorg	0,2	0,1
Tandheelkundigezorg	0,1	0,1
Paramedischezorg	0,0	0,0
Eerstelijns via GGD	0,7	0,5
<i>Subotaal eerstelijns zorgverleners</i>	<u>5,7</u>	<u>4,5</u>
Ziekenhuizen	11,9	8,6
AWBZ-instellingen	0,9	0,2
GGZ	3,7	1,1
Afrekeningen GGD's 2008 en ouder	0,0	0,0
<b>Totale lasten</b>	<b>22,2</b>	<b>14,4</b>

#### **Eerstelijnszorg**

De eerstelijnszorg stijgt met 26 % tot € 5,7 miljoen. Het betreft hier een combinatie van volume- en prijsstijgingen. In 2009 behandelden 26 Gemeentelijke Gezondheidsdiensten (GGD's) de declaraties van de eerstelijnszorg. In 2010 heeft het CVZ de administratie van alle GGD's op twee na overgenomen. Op 1 juli 2011 heeft de laatste GGD haar werkzaamheden aan het CVZ overgedragen. De lasten van de GGD's in 2011 betreffen de laatste afrekeningen over 2009 en de afrekeningen over 2010 en 2011.

#### **Ziekenhuiszorg**

Het CVZ heeft 28 ziekenhuizen gecontracteerd en daarnaast nog 20 ziekenhuizen waarnaar kan worden doorverwezen bij een bijzondere zorgvraag. De lasten van ziekenhuizen ijlen

als gevolg van de diagnosebehandelingcombinatie (DBC-) systematiek lange tijd na. De ziekenhuizen mogen hun lasten pas indienen als de behandeling is afgerond en de DBC dus is gesloten. Een groot deel van de zorg die in 2011 is betaald heeft betrekking op DBC's die in 2009 of 2010 zijn geopend. De stijging van de ziekenhuiskosten is dus gedeeltelijk een aanloopeffect.

***AWBZ en GGZ instellingen***

De bekendheid met de regeling lijkt onder AWBZ- en GGZ instellingen groter te worden. Verder heeft het CVZ de overeenkomsten met de GGZ-instellingen gewijzigd. GGZ-instellingen mogen daardoor nu al een declaratie indienen als een traject van zorgverlening met een individuele onverzekerbare vreemdeling is begonnen. Hierdoor ontstaat voor 2011 een lastenverhogend effect doordat zowel lasten voor het zorgjaar 2010 als 2011 worden betaald.

***Activa en passiva***

Als gevolg van het hanteren van het kasstelsel zijn de zorglasten in enig budgetjaar gelijk aan de betalingen, waardoor de balanspositie ultimo 2011 nihil is.

**2.k. Toelichting wanbetalers**

***Grondslagen financieel overzicht***

De regeling wanbetalers is per 1 september 2009 van kracht. Het CVZ ontvangt van alle zorgverzekeraars maandelijks bestanden met aan- en afmeldingen van wanbetalers met een betalingsachterstand van meer dan 6 maanden. Het CVZ start de bestuursrechtelijke premie-inning in de maand volgend op de maand van aanmelding. De bestuursrechtelijke premie-inning eindigt zodra de zorgverzekeraar de wanbetaler weer bij het CVZ als wanbetaler afmeldt. Afmelding geschiedt door de zorgverzekeraars en vindt plaats wanneer de betalingsachterstand is voldaan of als de wanbetaler is gaan deelnemen aan schuldhulpverlening.

De bestuursrechtelijke premie bestaat uit de standaard zorgpremie vermeerderd met een opslag van 30% en komt volledig ten goede aan het Zvf.

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 een voorziening voor oninbaarheid. De dotatie aan deze voorziening is opgenomen als een last.

***Onzekerheden financieel overzicht***

Het CVZ dient rekening te houden met de mogelijkheid van oninbaarheid van vorderingen op wanbetalers. Op basis van de beschikbare ervaringscijfers en de inschatting van het CJIB heeft het CVZ een voorziening voor oninbaarheid opgenomen. De voorziening is geschat op basis van de inningsresultaten tot op heden. Afhankelijk van de toekomstige ontwikkeling van het inningspatroon kunnen in de toekomst dotaties aan of

vrijvallen van de voorziening plaatsvinden.

#### **Financieel overzicht**

**Bestuursrechtelijke premie-inning via broninhouding en CJIB** Het CVZ int de bestuursrechtelijke premie zoveel mogelijk via broninhouding bij uitkeringsinstanties (UWV en SVB) en werkgevers. Daar waar dat niet of niet volledig mogelijk is, vindt de inning plaats via het Centraal Justitieel Incasso Bureau (CJIB).

**Opgelegd bedrag** De opgelegde bestuursrechtelijke premie over 2011 bedraagt € 513,3 miljoen (2010: € 255,0 miljoen). De in 2011 aan wanbetalers opgelegde bestuursrechtelijke premie is verdubbeld ten opzichte van 2010 (101% stijging).

**Hoger gemiddeld aantal wanbetalers** De belangrijkste reden hiervoor is dat het gemiddeld aantal wanbetalers per maand in 2011 92 % hoger is dan in 2010. Begin 2010 hadden slechts twee zorgverzekeraars 28.700 wanbetalers aangemeld. Gedurende 2010 hebben de overige verzekeraars hun wanbetalers aangemeld. Eind 2010 had het CVZ 282.000 wanbetalers in zijn bestand. Het gemiddeld aantal wanbetalers in 2010 bedroeg 154.697 wanbetalers. In 2011 heeft het CVZ het restant van het stuwmeer aan wanbetalers van de zorgverzekeraars verwerkt, zodat eind 2011 het aantal wanbetalers 317.565 bedraagt. Het gemiddeld aantal wanbetalers bedraagt over het jaar 2011 293.652.

**Stijging premiebedrag** De overige 9% van de stijging van de opgelegde bestuursrechtelijke premie is een 9 % stijging van bestuursrechtelijk premiebedrag van € 136,72 tot € 148,95.

Baten en lasten wanbetalers		
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen	2011	2010
<b>Baten</b>		
Bestuursrechtelijke premies wanbetalers	513,3	255,0
<b>Totale Baten</b>	<b>513,3</b>	<b>255,0</b>
<b>Lasten</b>		
Dotatie voorziening oninbare premies wanbetalers	303,5	103,2
<b>Totale Lasten</b>	<b>303,5</b>	<b>103,2</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>209,8</b>	<b>151,8</b>

**Voorziening oninbaarheid** 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 bronhouders en werkgevers en de inschatting door het CJIB van hun eigen incassoresultaten, raamt het CVZ dat het € 63,4 miljoen zal innen van de uitstaande vorderingen. Dat betekent dat we een voorziening voor oninbaarheid opnemen van € 394,3 miljoen. De dotatie aan de voorziening oninbaarheid bedraagt daarom € 303,5 miljoen.

**Saldo baten en lasten** Het saldo van baten en lasten van de regeling wanbetalers in

**lasten** 2011 bedraagt € 209,8 miljoen.

Voorziening oninbaar wanbetalers Toelichting balans x € 1 miljoen	2011	2010
Stand per 1 januari	104,6	1,4
Dotatie	303,5	103,2
Afboeking	-13,8	0,0
<b>Stand per 31 december</b>	<b>394,3</b>	<b>104,6</b>

**Groei voorziening oninbaarheid**

De voorziening oninbaarheid wanbetalers groeit in 2011 van € 104,6 miljoen tot € 394,3 miljoen. De redenen hiervoor zijn:

- de groei van de opgelegde bestuursrechtelijke premie in 2011;
- de incassoresultaten voor zowel broninhouding als het CJIB blijken lager te zijn dan ingeschat voor 2010;
- een verschuiving van het inningskanaal broninhouding naar het minder effectieve inningskanaal CJIB;
- de incassoresultaten in 2011 geven aanleiding om een extra dotatie aan de voorziening te doen met betrekking tot 2010 van € 37,5 miljoen.

Hierdoor stijgt de dotatie als ongecorrigeerd percentage van de opgelegde bestuursrechtelijke premie van 40% in 2010 naar 59,1 % in 2011.

**Activa**

De activa bestaan uit de nog te ontvangen bestuursrechtelijke premies onder aftrek van de voorziening.

Regeling wanbetalers Toelichting balans x € 1 miljoen	2011	2010
<b>Activa</b>		
Totaal waarde vorderingen wanbetalers per 1 januari	48,3	0,7
Te ontvangen bestuursrechtelijke premies	513,3	255,0
Ontvangen bestuursrechtelijke premies	-194,7	-104,2
Dotatie voorziening oninbaarheid	-303,5	-103,2
<b>Totaal waarde vorderingen per 31 december</b>	<b>63,4</b>	<b>48,3</b>

**Passiva**

De passiva zijn eind 2011 nihil. Eind 2010 bedroegen de passiva nog € 0,1 miljoen en betroffen terugbetalingen van ingehouden bestuursrechtelijke premies bij al afgemelde wanbetalers. Deze zijn in 2011 allen betaald.

## **2.1. Toelichting Onverzekerden**

### ***Grondslagen financieel overzicht***

De regeling Onverzekerden is per 15 maart 2011 van kracht. De SVB spoort onverzekerden op door middel van een bestandsvergelijking van polishouders bij zorgverzekeraars met onder andere de polisadministratie van het UWV. De SVB doet hiervan opgave aan het CVZ. Het CVZ schrijft de onverzekerden vervolgens aan om zich alsnog te verzekeren.

Indien het CVZ na drie maanden aan de hand van een nieuwe opgave van de SVB vaststelt, dat de onverzekerden zich nog niet hebben verzekerd, legt het CVZ een eerste boete op van drie keer de standaard premie. De boetes worden opgelegd en geïnd via het CJIB.

Na weer drie maanden volgt eventueel een tweede boete van drie keer de standaardpremie. Ook deze boetes worden opgelegd en geïnd via het CJIB.

Indien na opnieuw drie maanden nog steeds blijkt dat de onverzekerden zich niet hebben verzekerd, wordt de onverzekerde bestuursrechtelijk verzekerd tegen een door het Ministerie van VWS vastgestelde premie. Het CVZ brengt de onverzekerden vervolgens onder bij alle zorgverzekeraars al naar gelang hun marktaandeel.

De minimale doorlooptijd van de eerste aanschrijving tot de eerste bestuursrechtelijke premies is dus negen maanden. In praktijk is vanwege de gewenste zorgvuldigheid de doorlooptijd langer. In 2011 zijn alleen boetes opgelegd en is niemand bestuursrechtelijk verzekerd. Dat gebeurt voor het eerst in 2012 en is dus voor deze verantwoording niet aan de orde.

### ***Onzekerheden financieel overzicht***

Het CVZ dient rekening te houden met de mogelijkheid van oninbaarheid van vorderingen op onverzekerden. Op basis van de beschikbare ervaringscijfers heeft het CVZ een voorziening voor oninbaarheid opgenomen. De voorziening is geschat op basis van de inschatting van het CJIB over het inningsresultaat. Afhankelijk van de toekomstige ontwikkeling van het inningspatroon kunnen in de toekomst dotaties aan of vrijvallen van de voorziening plaatsvinden.

### ***Financieel overzicht***

#### ***Bestuurlijke boetes via CJIB***

In 2011 heeft het CVZ 55.408 bestuursrechtelijke boetes opgelegd via het CJIB. Met een standaardpremie voor 2011 van € 114,58 bedraagt de boete voor drie maanden € 343,74. De in 2011 opgelegde boetes bedragen derhalve € 19,0 miljoen.

Baten en lasten onverzekerden	
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen	
	2011
<b>Baten</b>	
1ste boete onverzekerden	14,5
2de boete onverzekerden	4,5
<b>Totale Baten</b>	<b>19,0</b>
<b>Lasten</b>	
Dotatie voorziening oninbare boetes onverzekerden	6,9
<b>Totale Lasten</b>	<b>6,9</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>12,1</b>

**Voorziening oninbaarheid** In 2011 is € 1,7 miljoen aan opgelegde bestuursrechtelijke premies geïnd en bedragen de ultimo 2011 uitstaande vorderingen € 17,3 miljoen. Op basis van de inschatting van het CJIB over het inningsresultaat van de boetes raamt het CVZ dat het € 10,4 miljoen van de opgelegde boetes zal innen. Daarom vindt een dotatie aan de voorziening oninbaarheid plaats van € 6,9 miljoen.

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

Voorziening oninbaar onverzekerden	
Toelichting balans x € 1 miljoen	
	2011
Stand per 1 januari	0,0
Dotatie	6,9
Afboeking	0,0
<b>Stand per 31 december</b>	<b>6,9</b>

**Activa** De activa bestaan uit de nog te ontvangen bestuursrechtelijke premies onder aftrek van de voorziening.

Regeling onverzekerden	
Toelichting balans x € 1 miljoen	
	2011
<b>Activa</b>	
Totaal waarde vorderingen onverzekerden per 1 januari	0,0
Te ontvangen boetes onverzekerden	19,0
Ontvangen boetes onverzekerden	-1,7
Dotatie voorziening oninbaarheid	-6,9
<b>Totaal waarde vorderingen onverzekerden per 31 dec.</b>	<b>10,4</b>



### 3. Rechtmatigheidsverantwoording uitvoeringstaken 2011

**Leeswijzer** In paragraaf 3.a. lichten we de begrippen rechtmatigheid en Misbruik en Oneigenlijk gebruik (M&O) toe. Daarbij gaan we in op het door het CVZ gehanteerde normenkader, de tolerantiegrenzen en de rol van het CVZ Auditteam. In paragraaf 3.b. geven we een rechtmatigheidsoordeel over alle uitvoeringstaken gezamenlijk. We lichten dat toe aan de hand van een overzicht van de rechtmatigheidsbevindingen per uitvoeringstaak in paragraaf 3.c. Het CVZ geeft vanaf paragraaf 3.d. voor de uitvoeringstaken, waar bevindingen zijn gedaan, een toelichting op de rechtmatigheidsbevinding en andere belangrijke constatering.

De toelichting per uitvoeringstaak is als volgt opgebouwd:

- eventuele aanvulling op het normenkader en M&O;
- bevindingen met betrekking tot de rechtmatigheid;
- conclusies rechtmatigheid.

#### 3.a. Begripsbepaling

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

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

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

**Fout in de verantwoording** Van een fout in de verantwoording is sprake als naar aanleiding van de uitgevoerde controle aangetoond is, dat een (gedeelte van een) post niet in overeenstemming is met één of meer aspecten van de wet- en regelgeving of het beleid van CVZ ten aanzien van M&O door externe partijen.

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

**Normenkader** Voor elk van de uitvoeringstaken van het CVZ geldt een normenkader voor de rechtmatigheid. Dit normenkader bestaat uit de geldende wet- en regelgeving met betrekking tot die uitvoeringstaak. Deze bestaat uit algemeen geldende wet- en regelgeving en specifieke wet- en regelgeving per uitvoeringstaak. De specifieke wet- en regelgeving zijn weergegeven in onderstaande tabel. Daarnaast heeft het Ministerie van VWS in haar brief van 11 november 2011 aangegeven dat zij een wetswijziging voorbereid die de verantwoording van de directe geldstromen in dit Financieel

Verslag Uitvoeringstaken CVZ een wettelijke basis geven. Dit betekent tevens dat er voor de regeling *Onverzekerbare vreemdeelingen* geen separate verantwoording behoeft te worden opgesteld.

Normenkader Rechtmatigheid	Subsidies	Abortusklinieken	Verdragslanden	Bijdrage niet-ingezetenen	Gemoedsbezwaarden	Bestuurlijke boete	Onverzekerbare vreemdeelingen	Wanbetalers	Onverzekerden
EEG-verordening 1408/71, 574/72, 883/2004 en 987/2009			X	X					
Wet financiering sociale verzekeringen					X				
Zorgverzekeringswet	X		X	X	X	X	X	X	X
Invoerings- en aanpassingswet Zw	X		X						
Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten	X	X	X						
Regeling zorgverzekering	X		X	X	X	X	X		X
Regeling zorgaanspraken AWBZ			X						
Regeling subsidies AWBZ	X	X							
Regeling subsidies AWBZ en ZFW	X	X							

**Tolerantiegrenzen rechtmatigheid** Als norm voor de rechtmatigheid van de verantwoorde bedragen hanteert het CVZ de onderstaande tolerantiegrenzen voor het totaal van de baten en lasten.

Tolerantiegrenzen	Goedkeurend	Goedkeurend met beperking	Oordeels-onthouding	Afkeurend
<b>Fouten in de verantwoording</b>	≤ 1%	> 1% en ≤ 3%	n.v.t.	> 3%
<b>Onzekerheden in de controle</b>	≤ 3%	> 3% en ≤ 10%	> 10%	n.v.t.

**Totale rechtmatigheid geldstromen** Voor het oordeel van alle uitvoeringstaken gezamenlijk relateren we het totaal bedrag van de gevonden financiële fouten en onzekerheden aan de som van alle baten en alle lasten.

**Rechtmatigheid individuele geldstromen** Daarnaast hanteert het CVZ aanvullende tolerantiegrenzen voor de individuele geldstromen, waarbij we de tolerantiegrens met het kleinste absolute bedrag gebruiken voor de controle en rapportage. Deze zijn in overleg met het Ministerie van VWS vastgesteld (zie voor het overzicht paragraaf 2.b op blz. 4).

**Controlebeleid** Het CVZ heeft te maken met meerdere externe partijen waarvan gegevens worden verkregen ten behoeve van het uitvoeren van de uitvoeringstaken van het CVZ. Het CVZ maakt daarbij onderscheid tussen gegevens verkregen van publieke instellingen als SVB, Belastingdienst, UWV, CJIB en buitenlandse verbindingorganen en gegevens verkregen van particulieren en niet-publieke instellingen zoals zorgverzekeraars, pensioenfondsen, subsidieontvangers en bedrijven.

Het CVZ beschouwt de publieke instellingen als authentieke bron en voert derhalve geen rechtmatigheidscontroles uit op de door hen verstrekte gegevens. Op de gegevens van particulieren en niet-publieke instellingen voert het CVZ controles uit, gebaseerd op risico analyses. Voor wat betreft zorgverzekeraars steunt het CVZ op het toezicht door de NZa.

**M&O-beleid**

Het M&O-beleid is er op gericht deugdelijke beheersmaatregelen te hebben ter voorkoming van misbruik en oneigenlijk gebruik door externe partijen. Het CVZ omschrijft misbruik als het opzettelijk niet, niet tijdig, onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens met tot 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.

**CVZ Auditteam**

Het CVZ Auditteam onderzoekt de rechtmatigheid van de in het verslag verantwoorde geldstromen en rapporteert hierover aan de Raad van Bestuur. In de rechtmatigheidsverantwoording velt het CVZ een oordeel over de rechtmatigheid van het totaal van de geldstromen.

**Externe accountant**

De externe accountant reviewt de werkzaamheden van het CVZ Auditteam. Tevens verricht hij eventueel nadere controlewerkzaamheden om tot een oordeel over de getrouwheid van de financiële rechtmatigheidsverantwoording te komen.

**3.b. Rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ**

**Algeheel financieel rechtmatigheidsoordeel**

Het CVZ is van mening dat het met inachtneming van de in paragraaf 3.a. vermelde tolerantiegrenzen, zijn uitvoeringstaken financieel rechtmatig heeft uitgevoerd. Zowel de financiële fouten als de financiële onzekerheden blijven binnen de tolerantiegrens van 1% respectievelijk 3%. De aangetroffen financiële fouten en onzekerheden zijn in de hierna volgende tabel opgenomen.

Overzicht financiële bevindingen Bedragen x € 1 mln	Fonds	Bedrag 2011	Financieel			
			fouten		onzekerheden	
			€	%	€	%
Subsidies	Zvf AFBZ	272,7	-	-	-	-
Abortusklinieken	AFBZ	11,8	-	-	-	-
Verdragslanden	Zvf AFBZ	274,5	-	-	3,2	1,2%
Bijdragen niet-ingezetenen	Zvf	114,5	5,7	5,0%	1,7	1,5%
Gemoedsbezwaarden	Zvf	12,2	0,04	0,3%	0,3	2,2%
Bestuurlijke Boete	Zvf	1,5	-	-	-	-
Onverzekerbare vreemdelingen	-	22,2	0,1	0,5	-	-
Wanbetalers	Zvf	816,8	-	-	4,7	0,6%
Onverzekerden	Zvf	25,9	-	-	0,2	0,9%
<b>Totaal</b>		<b>1.552,1</b>	<b>5,8</b>	<b>0,4%</b>	<b>10,1</b>	<b>0,7%</b>

<b>Bevindingen financiële rechtmatigheid</b>	De geconstateerde fouten bedragen € 5,8 miljoen. Deze fouten vertegenwoordigen 0,4 % van het totaal van € 1.552,1 miljoen aan baten en lasten zoals verantwoord in dit <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011</i> . Dit is lager dan de 1% tolerantiegrens.
<b>Financiële fouten</b>	<p>Wij bestempelen daarin als financiële fout in de rechtmatigheid:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- € 5,7 miljoen aan financiële onrechtmatigheid bij <i>Bijdragen niet-ingezetenen</i> als gevolg van het niet verzenden van de voorlopige jaarafrekening gepensioneerd 2010;</li> <li>- € 0,27 miljoen (2,2 %) aan financiële fouten bij <i>Gemoedsbezwaarden</i> als gevolg van onjuiste verwerking van declaraties en het onjuist bepalen van het spaartegoed.</li> <li>- € 0,1 miljoen (0,5%) in de afrekeningen van de GGD's als gevolg van het ontbreken van verplichte gegevens als nationaliteit, geslacht of geboortjaar.</li> </ul>
<b>Beheers- maatregelen M&amp;O</b>	<p>Het CVZ heeft geen formeel algemeen M&amp;O beleid geformuleerd. Wel heeft het CVZ M&amp;O maatregelen genomen, die zowel algemeen als per uitvoeringsregeling tot stand zijn gekomen. De algemene beheersmaatregelen van het CVZ omvatten onder andere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- het eisen van originele facturen en declaraties van derden;</li> <li>- het opleggen van controleprotocollen aan externe partijen voor hun verantwoording aan het CVZ;</li> <li>- het verplicht laten controleren van hun verantwoording door een externe accountant;</li> <li>- het uitvoeren van reviews op de verantwoording of declaraties van externe partijen;</li> <li>- controles door het CVZ Auditteam aan de hand van werkprogramma. Daarbij zijn ingeschatte risico's op M&amp;O medebepalend voor de inhoud van werkprogramma's.</li> </ul> <p>Het CVZ heeft een plan ontwikkeld om in 2012 tot een integraal M&amp;O beleid te komen. Bovenstaande maatregelen maken vormen daar een integraal onderdeel van. Doelstelling daarbij is dat het CVZ het formele M&amp;O beleid in 2013 adequaat heeft geborgd.</p>
<b>Resterende M&amp;O risico's</b>	<p>Het CVZ kan voor zijn uitvoeringstaken niet alle M&amp;O risico's beheersen. Sommige M&amp;O risico's zijn inherent aan de regeling die het CVZ uitvoert. Het CVZ kan in die gevallen de risico's signaleren, maar heeft geen mogelijkheden om verdere maatregelen te nemen. Dit geldt onder andere voor de verrekening van zorgkosten met verdragslanden. Hier geldt als M&amp;O risico de kans dat een declaratie ten onrechte wordt ingediend. Verdragsrechtelijk is bepaald dat het CVZ deze declaraties zonder verdere controle moet accepteren.</p> <p>De regeling voor onverzekerbare vreemdelingen kent tevens M&amp;O risico's die inherent zijn aan deze groep, die vaak haar gegevens niet ter beschikking willen stellen. De regeling eist niettemin van zorginstellingen dat zij een aantal gegevens over de zorgontvanger registreren. Het CVZ heeft hierover afspraken met de zorginstellingen gemaakt. Het is voor het CVZ niet te controleren of een zorginstelling wel of niet</p>

voldoende moeite heeft gedaan om de juiste gegevens te achterhalen of dat de juiste gegevens worden verstrekt.

Indien er eventuele specifieke bevindingen van het CVZ auditteam zijn op het gebied van M&O, dan lichten we die toe in de toelichting op de rechtmatigheid van de betreffende uitvoeringstaak.

***Financiële  
onzekerheden***

De geconstateerde onzekerheden in de rechtmatigheid bedragen € 6,7 miljoen en 0,4 % van het totaal van € 1.552,1 miljoen aan baten en lasten zoals verantwoord in dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011*. Dit is lager dan de 3% tolerantiegrens. De onzekerheden zijn geconstateerd voor de geldstromen bijdragen niet-ingezetenen (€ 1,7 miljoen), gemoedsbezwaarden (€ 70.000), wanbetalers (€ 9,6 miljoen) en Onverzekerden (€ 0,2 miljoen). Aard en oorzaak van deze onzekerheden worden nader toegelicht vanaf paragraaf 3.d.

***Bevindingen  
niet-financiële  
rechtmatigheid***

Het CVZ heeft daarnaast niet-financiële fouten geconstateerd. Deze hebben vooral betrekking op het niet halen van wettelijke termijnen. Het CVZ stelt subsidies onder de uitvoeringstaken *subsidies* en *subsidies abortusklinieken* te laat vast en reageert niet tijdig op bezwaren onder de regelingen *bijdragen niet-ingezetenen* en *wanbetalers* en is te laat met het versturen van voorlopige- en eindafrekeningen onder de regelingen *bijdragen niet-ingezetenen*. Hieronder lichten wij deze niet financiële fouten kort toe.

Voor de *bijdragen niet-ingezetenen* heeft het CVZ jaarrekeningen niet op tijd verstuurd als gevolg van fouten in en ontbreken van gegevens van de Belastingdienst en broninhouders en produktieproblemen. Het betreffen de (voorlopige) jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2009 en 2010) en de jaarafrekening gezinsleden grensarbeiders (2010). Daarnaast heeft het CVZ niet tijdig gereageerd op bezwaren tegen de eindafrekening door niet-ingezetenen. Met betrekking tot de niet-ingezetenen merken wij op dat ondanks de administratieve last daarvan voor niet-ingezetenen, het CVZ de financiële consequenties met de definitieve jaarafrekening rechtstreekt, inclusief te verrekenen rentebedragen. Tot slot geeft het CVZ geen uitvoering aan de boeteregeling voor niet-ingezetenen. Dit heeft voor het Zvf geen financiële consequenties omdat het CVZ via broninhouding ook bij personen, die zich niet hebben aangemeld, de bijdragen voor niet-ingezetenen int.

### 3.c. Overzicht rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ

Het CVZ geeft in de navolgende tabel inzicht in de rechtmatigheidsbevindingen per uitvoeringstaak. Daarbij vermelden we de (niet-) financiële fouten en het aandeel van die fouten in de geldstroom van de betreffende uitvoeringstaak. Indien we geen bevindingen van materiële omvang (groter dan 5% van de controletolerantie van de desbetreffende geldstroom) hebben geconstateerd, vermelden we dat als “geen bevinding”. In de daaropvolgende paragrafen in dit hoofdstuk lichten we, indien er bevindingen zijn gedaan, per uitvoeringstaak de bevindingen verder toe.

Uitvoeringstaak Bedragen x € 1 mln	Fonds	Bedrag 2011	Bevindingen CVZ		Kanttekening	Toelichting kanttekening
			Financiële fouten en onzekerheden	Niet-financiële fouten en onzekerheden		
Subsidies	Zvf AFBZ	272,7	Geen bevindingen	Niet tijdig vaststellen van subsidies (€ 4,4 mln; 1,6%)	Niet van belang	Instellingen hebben geen materieel nadeel ondervonden.
Abortusklinieken	AFBZ	11,8	Geen bevindingen	Geen bevindingen	n.v.t.	n.v.t.
Verdragslanden	Zvf/AFBZ	274,5	Geen bevindingen	Geen bevindingen	n.v.t.	n.v.t.
Bijdragen niet-ingezetenen	Zvf	114,5	- Onrechtmatigheid door niet tijdig versturen afrekeningen (€ 5,7 mln.; 5,0%). - Onzekerheid door buiten beschouwing laten heffingskorting in gebroken jaar (€ 1,3 mln.; 1,2%) en AWBZ wereldinkomen (€ 0,4 mln.; 0,3%)	- Niet tijdig versturen (voorlopige) jaarafrekeningen niet-ingezetenen 2009 en 2010 en gezins-leden grensarbeiders 2010 - Niet tijdig reageren op bezwaren jaarafrekeningen	Van belang	Burgers hebben geen financieel nadeel omdat het CVZ hen hiervoor compenseert incl. rentelasten.
Gemoedsbezwaarden	Zvf	12,2	- Onrechtmatigheid door onterechte vergoeding van declaraties (€ 40 duizend; 0,3%) - Onzekerheid door niet aansluiten van administraties (€ 70 duizend; 0,6%) - onzekerheid over de omvang van de spaartegoeden van €0,2 miljoen (1,6%)	Geen bevindingen	Niet van belang	
Bestuurlijke Boete	Zvf	1,5	Geen bevindingen	Geen bevindingen	n.v.t.	n.v.t.
Onverzekerbare vreemdelingen	-	22,2	€ 0,1 miljoen (0,5%) in de afrekeningen van de GGD's wegens ontbreken van verplichte gegevens als nationaliteit, geslacht of geboortjaar.	Geen bevindingen	Enigszins van belang	Het betreft een aflopende stroom met de GGD's. De contracten zijn niet gecontinueerd
Wanbetalers	Zvf	816,8	-Onzekerheid omtrent omvang premie-inning op grond van verbandscontrole (€ 4,7 mln; 0,6%)	- Niet tijdig reageren op bezwaren - Niet tijdig opstellen eindafrekeningen	Enigszins van belang	
Onverzekerden	Zvf	25,9	- Onzekerheid volledigheid opbrengsten voor € 0,2 mln (0,9%)	Geen bevindingen	n.v.t.	n.v.t.
<b>Totaal</b>		<b>1.552,1</b>				

### 3.d. Rechtmatigheid subsidies

#### Bevindingen externe accountants subsidie-ontvangers

In 2011 heeft er geen review van de bevindingen van de externe accountant van de subsidie-ontvangers plaatsgevonden. De beslissing hierover is genomen op basis van een risicoanalyse aan de hand van bevindingen van 2010 en de afwezigheid van bevindingen door de externe accountants van de subsidie-ontvangers in de deelwaarneming in 2011.

### **Bevindingen rechtmatigheidscontrole**

#### **Tijdigheid vaststelling**

Voor de bepaling van de tijdigheid van vaststellingen kijkt het CVZ alleen naar de in 2011 vastgestelde subsidies. De ingediende, maar nog niet in 2011 verwerkte vaststellingen, nemen we voor het aspect tijdigheid mee in het jaar van vaststelling. Het verschil tussen de jaren vóór 2011 verleende subsidiebedragen en in 2011 vastgestelde subsidiebedragen, beschouwen we als een niet-financiële onrechtmatigheid.

#### **Late vaststellingen**

Het CVZ Auditteam constateert dat enkele subsidie-vaststellingen na 6 maanden na indiening van de aanvraag hebben plaatsgevonden. Dit betreft € 4,4 miljoen (1,6%) van de verleende subsidies. Het betreft een niet-financiële onrechtmatigheid omdat het voor de subsidieontvangers en het fonds geen financiële consequenties heeft.

### **Conclusie rechtmatigheid**

Samenvattend constateert het CVZ Auditteam dat de verantwoording subsidies geen financiële onrechtmatigheid en geen financiële onzekerheid bevat. De verantwoording bevat voor € 4,4 miljoen (1,6%) aan niet-financiële onrechtmatigheden.

## **3.e. Rechtmatigheid bijdragen niet-ingezetenen**

### **Bevindingen rechtmatigheidscontrole**

#### **Gebruik meerdere applicaties**

Bij het proces broninhouding is een aantal systemen betrokken. De applicatie Buitenland stelt vast of iemand een bijdrage verschuldigd is. Nadat bestanden zijn uitgewisseld met broninhouders, controleert de applicatie INZA of de werkelijke inhouding overeenkomt met de gewenste inhouding. Vervolgens worden de vorderingen op persoonsniveau in de debiteurenadministratie Coda geboekt.

#### **Ontbreken aansluiting INZA en Coda**

Er is echter evenals in voorgaande jaren geen aansluiting tussen INZA en Coda. Hierdoor kennen we de vorderingspositie per niet-ingezetene niet exact. Het CVZ beschikt over een incassobeleid, maar geeft hier maar deels uitvoering aan.

#### **AWBZ-wereldinkomen**

In het NiNbi-bestand van de Belastingdienst wordt het AWBZ-wereldinkomen van de gepensioneerde vermeld. In het bestand is niet te zien op welke maanden het inkomen betrekking heeft. CVZ heeft het AWBZ-wereldinkomen in geval van een gebroken jaar buiten beschouwing gelaten. In die situatie is uitsluitend gewerkt met het inkomen op basis van de geldende nationale wetgeving. Derhalve is er onzekerheid of de bijdrage volledig is berekend. Wij hebben deze onzekerheid berekend op afgerond maximaal € 0,4 miljoen.

#### **Heffingskorting bij gebroken jaar**

Bij een gebroken jaar (verhuizing van of naar Nederland) dient het CVZ rekening te houden met de mate waarin de gepensioneerde de voor hem van toepassing zijnde heffingskortingen effectueert in de Nederlandse situatie. CVZ heeft om een tijdrovende procedure te voorkomen, er voor gekozen de heffingskortingen volledig toe te kennen. Derhalve is er onzekerheid of de heffingskorting wel terecht is toegekend. Wij hebben deze onzekerheid berekend op maximaal € 1,3 miljoen.

<b><i>Heffingskorting niet-verdienende partner</i></b>	Als er sprake is van een meeverzekerde partner, past het CVZ in alle gevallen, dat de partner ten laste van Nederland is verzekerd, de heffingskorting niet-verdienende partner toe. De onrechtmatigheid is niet materieel.
<b><i>Definitieve jaarafrekening 2006-2008</i></b>	Het CVZ moet de definitieve jaarafrekening opstellen binnen zes maanden nadat de Belastingdienst zowel de aanslag inkomstenbelasting als de beschikking "vaststelling van niet in Nederland belastbaar inkomen" (wereldinkomen) heeft vastgesteld. Eind 2011 was 90% van de jaarafrekeningen voor de jaren 2006 tot en met 2008 verstuurd.
<b><i>Voorlopige jaarafrekening 2009</i></b>	Verder zijn in 2011 55.000 van de 72.000 voorlopige jaarafrekening gepensioneerden 2009 verstuurd. De hiermee samenhangende onzekerheid is niet verder te kwantificeren.
<b><i>Voorlopige jaarafrekening gepensioneerden 2010</i></b>	Volgens de Regeling Zvw had het CVZ de voorlopige jaarafrekening voor de gepensioneerden moeten vaststellen voor 30 september 2011. Dit heeft het CVZ niet gedaan en handelt op dit punt onrechtmatig. Deze onrechtmatigheid betreft het saldo van de inhoudingen volgens de voorlopige jaarafrekening en de al ingehouden bijdragen. Omdat de afrekening niet heeft plaatsgevonden, ramen we het saldo. Het saldo zal bestaan uit de ramingen over 2010 voor de groepen waar het CVZ geen of gedeeltelijke broninhouding is gestart en bedraagt naar verwachting 5,7 miljoen.
<b><i>Definitieve jaarafrekening gezinsleden 2010</i></b>	Volgens de Regeling Zvw had het CVZ de definitieve jaarafrekening 2010 voor gezinsleden van werknemers/grensarbeiders moeten vaststellen voor 1 april 2011. Dit heeft het CVZ niet gedaan en handelt op dit punt onrechtmatig. Deze onrechtmatigheid betreft het saldo van de inhoudingen volgens de definitieve jaarafrekening en de al ingehouden bijdragen. Omdat de afrekening niet heeft plaatsgevonden, ramen we het saldo. We gaan ervan uit dat het saldo nihil zal zijn, omdat de facturatie in 2010 heeft plaatsgevonden.
<b><i>Definitieve jaarafrekening gezinsleden 2009</i></b>	Van de definitieve jaarafrekening gezinsleden 2009 heeft het CVZ in 2011 50% verstuurd.
<b><i>Afhandeling bezwaren</i></b>	In verband met de definitieve jaarafrekeningen zijn er bezwaren bij het CVZ binnen gekomen. De bezwaren zijn niet allemaal binnen de wettelijke termijnen afgehandeld. Het CVZ handelt hier niet rechtmatig. Het betreft voor het Zvf een niet-financiële onrechtmatigheid.
<b><i>Opleggen boetes</i></b>	Het CVZ dient een bestuurlijke boete op te leggen aan diegenen ouder dan 18 jaar, die in lidstaten van EU-/EER- en verdragslanden wonen en die zich voor hun recht op zorg in dat land hadden moeten aanmelden bij het CVZ en dat niet binnen vier maanden na het ontstaan van hun recht op zorg hebben gedaan. In de boeteregeling is opgenomen dat aanmelding bij een verzekeringsinstelling in het woonland gelijk staat aan aanmelding bij het CVZ.



Het CVZ heeft in 2009 aan het Ministerie van VWS gevraagd om de boeteregeling te laten vervallen. VWS heeft toen aangegeven het niet opportuun te vinden om de betreffende regelgeving aan te passen. Niettemin heeft het CVZ geen invulling aan het boetebeleid gegeven omdat:

- er momenteel nog verschillende vragen met betrekking tot de aanmelding van verdragsgerechtigden onder de rechter zijn;
- verdragsgerechtigden (met uitzondering van achtergebleven gezinsleden) die in lidstaten van EU-/EER- en verdragslanden wonen via elektronische gegevensuitwisseling met uitkeringsinstanties de verdragsgerechtigden bij het CVZ bekend zijn. Indien deze personen zich niet aanmelden wordt door middel van broninhouding wel de bijdrage geïnd.

Het CVZ handelt op dit punt niet rechtmatig. De omvang van deze onrechtmatigheid is niet te kwantificeren.

***Aanvaardbaarheid ramingen***

Als basis voor de raming dienen de al verzonden definitieve jaarafrekeningen. De op te leggen bijdrage 2011 is via extrapolatie hiervan afgeleid met inachtneming van de mutaties in de premie(percentages), woonlandfactoren en het aantal verwachte niet-ingezetenen. Bovendien is er rekening gehouden met de kwijtscheldingen.

***Correctie voorgaande jaren***

Op basis van de hierboven vermelde factoren heeft het CVZ de te verwachten bijdragen over de jaren 2006-2009 opnieuw berekend. Dit resulteert per saldo in een verlaging van de bijdrage van € 6,6 miljoen.

Het CVZ Auditteam vindt de onderbouwing van de opgenomen ramingen aanvaardbaar.

***Conclusie rechtmatigheid***

Het CVZ Auditteam constateert dat de verantwoording van de bijdragen niet-ingezetenen voor € 5,7 miljoen aan financiële onrechtmatigheid bevat als gevolg van het niet verzenden van de voorlopige jaarafrekening gepensioneerd 2010. De onrechtmatigheden vertegenwoordigen 5,0 % van het in dit verslag verantwoorde bedrag van € 114,5 miljoen.

Het CVZ Auditteam constateert dat de verantwoording van de bijdragen niet-ingezetenen voor € 1,7 miljoen aan financiële onzekerheden bevat als gevolg van:

- het niet betrekken van het AWBZ wereldinkomen bij een gebroken jaar bij het vaststellen van de bijdragen (€ 0,4 miljoen);
- Het geheel toekennen van de heffingskorting bij een gebroken boekjaar (€ 1,3 miljoen)

De onzekerheden vertegenwoordigen 1,5 % van het in dit verslag verantwoorde bedrag in 2011.

Daarnaast constateert het CVZ Auditteam dat het CVZ onrechtmatig handelt door het niet tijdig versturen van voorlopige en definitieve jaarafrekeningen aan gepensioneerd en gezinsleden van grensarbeiders. Tevens

reageert het CVZ niet tijdig op bezwaren tegen de jaarafrekeningen. Het betreft niet-financiële onrechtmatigheden omdat de niet-ingezetenen uiteindelijk hiervan geen financieel nadeel ondervinden. Tenslotte voert het CVZ de boeteregeling niet uit. Omdat het CVZ de bijdragen via broninhouding wel int en het Zvf hierdoor geen financieel nadeel heeft, betreft een niet-financiële onrechtmatigheid.

Het CVZ Auditteam heeft met inachtneming van bovenvermelde bevindingen geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven samengevat.

### **3.f. Rechtmatigheid gemoedsbezwaarden**

#### ***Bevindingen rechtmatigheidscontrole***

<b><i>Verwerking declaraties</i></b>	Het CVZ Auditteam heeft een steekproef van de declaraties genomen. Daarbij zijn geen fouten aangetroffen. Los van de steekproef heeft het Auditteam een fout geconstateerd op basis waarvan zij ramen dat de verantwoording gemoedsbezwaarden voor een bedrag van € 2.300 (< 0,05%) aan financiële onrechtmatigheden bevat.
<b><i>Nieuw ingeschreven personen</i></b>	Voor personen die met terugwerkende kracht zijn ingeschreven, zijn ten onrechte de inkomens van voor 2009 niet betrokken. De onrechtmatigheid is berekend op € 38.000 (0,3%).
<b><i>Aansluiting administraties</i></b>	Er is een verschil geconstateerd tussen de opgegeven betaalde declaraties en de subadministratie. De onzekerheid bedraagt € 70.000 (0,6%).
<b><i>Omvang spaartegoed</i></b>	Op basis van de opgave van de Belastingdienst van het inkomen van de gemoedsbezwaarden is de bijdrage vervangende belasting voor 2009 met € 0,4 miljoen naar bovenbijgesteld. In de ramingen zijn deze bijdragen toegevoegd aan het saldo over 2011 en is geen rekening gehouden met de regel dat voor afwijkingen van minder dan 25% geen correctie volgt. Als gevolg daarvan kan het feitelijk spaartegoed maximaal voor de helft van dat bedrag afwijken als rekening wordt gehouden met dat maximaal 50% van de bijdragevervangende belasting afgedragen wordt aan het Zvf. Dit leidt tot een onzekerheid in de verantwoording van € 0,2 (1,6%) miljoen.
<b><i>Aanvaardbaarheid ramingen</i></b>	Het CVZ baseert de te ontvangen bijdragevervangende belasting, de te vergoeden zorgkosten en de afdracht aan het Zvf, deels aan de hand van ramingen. Het CVZ Auditteam concludeert op basis van onderzoek dat de onderbouwing van deze ramingen aanvaardbaar zijn.

#### ***Conclusie rechtmatigheid***

Het CVZ Auditteam constateert voor een bedrag van € 40.300 (0,3 %) aan financiële fouten als gevolg onjuiste verwerking van declaraties en het onjuist bepalen van het spaartegoed.

Daarnaast constateert het CVZ Auditteam een onzekerheid van € 0,27 miljoen (2,2 %) wegens aansluitingsverschillen

tussen administraties en de omvang van het spaartegoed.

Het CVZ Auditteam heeft met inachtneming van bovenvermelde bevinding geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven samengevat.

### **3.g. Rechtmatigheid onverzekerbare vreemdelingen**

#### ***Bevindingen rechtmatigheidscontrole***

***Onrechtmatigheid afrekeningen GGD's*** Bij de afrekeningen met de GGD's in 2011 is geconstateerd dat deze administratief op diverse punten niet aan de wettelijke vereisten voldeden op het gebied van de registratie van de persoonsgegevens van de vreemdelingen. Er was geen zicht op dat de GGD's de onregelmatigheden konden herstellen. Omdat het CVZ in 2011 de werkzaamheden van de GGD's grotendeels al had overgenomen en de contracten met de GGD's heeft beëindigd, heeft het CVZ besloten niettemin af te rekenen met de GGD's. Dit leidt tot een financiële onrechtmatigheid van € 0,1 miljoen.

#### ***Conclusie rechtmatigheid***

Het CVZ Auditteam constateert de volgende financiële onrechtmatigheid:

- € 0,1 miljoen (0,5%) in de afrekeningen van de GGD's wegens ontbreken van verplichte gegevens als nationaliteit, geslacht of geboortjaar.

Het CVZ Auditteam heeft met inachtneming van bovenvermelde bevindingen geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven samengevat.

### **3.h. Rechtmatigheid wanbetalers**

#### ***Bevindingen rechtmatigheidscontrole***

***Onrechtmatigheid inzake meesturen bestuursverklaring*** Op grond van de regeling wanbetalers, zoals opgenomen in de zorgverzekeringswet artikel 18, dienen de zorgverzekeraars de (individuele) aanmelding van een wanbetaler bij het CVZ vergezeld te laten gaan van een (individuele) bestuursverklaring dat de zorgverzekeraar de vereiste procedures heeft nageleefd. Vanaf juli 2011 sturen zorgverzekeraars een dergelijke bestuursverklaring mee.

Daarnaast heeft het CVZ voor het stuwmeer van de aanmeldingen van voor 1 juli 2011 van alle zorgverzekeraars een bestuursverklaring geëist. Om praktische redenen, het gaat om honderdduizenden verklaringen, zijn deze nog niet ontvangen. Het CVZ werkt met zorgverzekeraars er aan om dit in 2012 te herstellen.

Het niet aanwezig zijn van de geïndividualiseerde bestuursverklaring voor 1 juli 2011 laat onverlet dat de wanbetalers opgenomen dienden te worden in het wanbetalersregime. Daarom is hier sprake van een niet-financiële onrechtmatigheid. Deze onrechtmatigheid zal met de bestuursverklaring voor het stuwmeer in 2012 alsnog gecorrigeerd worden.

De NZa ziet tenslotte toe op het naleven van de vereiste

procedures door zorgverzekeraars bij het aanmelden van wanbetalers en zal jaarlijks over de rechtmatige uitvoering daarvan door de zorgverzekeraars rapporteren. Hiervan heeft de NZa over de uitvoering in het jaar 2010 geconcludeerd dat de uitvoering dusdanig is geweest dat deze niet leidt tot een vermindering van het compensatiebedrag. Aangezien het compensatiebedrag bestaat uit een vaste vergoeding per aangemelde wanbetaler, volgt hieruit dat de aangemelde wanbetalers terecht zijn aangemeld.

**Financiële  
onzekerheden**

Er is een verbandcontrole uitgevoerd waarbij getracht is het aantal opgelegde premiemaanden aan te sluiten bij de gefactureerde bedragen aan wanbetalers. Deze analyse levert de volgende onzekerheden op:

- de verantwoorde facturatie in de subadministratie is € 4,7 miljoen (0,9 % van opgelegde premies) lager dan de verwachte facturatie op basis van aantallen wanbetalers in het registratiesysteem van de subadministratie;
- de facturatie volgens de subadministratie is € 0,1 miljoen (< 0,1 %) hoger dan in de hoofdadministratie.

De oorzaak van de aansluitingsverschillen op basis van de aantallen ligt grotendeels aan verschillende meetmomenten. Er is daarom geen sprake van een financiële fout maar van een financiële onzekerheid. De totale financiële onzekerheid bedraagt derhalve € 4,7 miljoen.

**Overige niet-  
financiële  
onrechtmatigheden**

De regeling wanbetalers is bij enkele bezwaarschriften niet rechtmatig uitgevoerd omdat de behandelingstermijn is verlopen. De hiermee samenhangende onrechtmatigheid is niet verder te kwantificeren.

**Conclusie rechtmatigheid**

Het CVZ Auditteam constateert de volgende financiële onzekerheid:

- onzekerheid met betrekking tot de omvang van de premieheffing aan de hand van verschillen tussen diverse bronnen voor de omvang van in totaal € 4,7 miljoen of wel 0,6 % van de totale baten en lasten en 0,9 % van de facturatie (baten).

Het CVZ Auditteam constateert de volgende niet-financiële onrechtmatigheid:

- niet tijdig reageren op bezwaarschriften.

Het CVZ Auditteam heeft met inachtneming van bovenvermelde bevindingen geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven samengevat.

### **3.i. Rechtmatigheid onverzekerden**

**Bevindingen rechtmatigheidscontrole**

**Volledigheid  
opbrengst boetes**

De in dit verslag verantwoorde opgelegde boetes en aantallen boetes sluiten aan bij de subadministratie. Met de verantwoording van het CJIB is echter een verschil geconstateerd van € 0,2 miljoen, waarbij het CJIB hoger is dan deze verantwoording. Hoewel vermoed wordt dat de oorzaak

ligt in de wijze waarop afmeldingen aangeleverd dan wel verwerkt worden, is het verschil voor deze verantwoording niet afdoende onderbouwd. Dit betekent een onzekerheid van € 0,2 miljoen of de opbrengsten volledig zijn verantwoord.

***Conclusie rechtmatigheid***

Het CVZ Auditteam constateert de volgende financiële onzekerheid:

- € 0,2 miljoen (0,9%) in de volledigheid van opbrengsten doordat het CJIB meer opgelegde boetes rapporteert dan opgenomen in deze verantwoording.

Het CVZ Auditteam heeft met inachtneming van bovenvermelde bevindingen geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven samengevat.

**Ondertekening Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011**

Diemen

13 april 2012

College voor zorgverzekeringen

Arnold Moerkamp,  
voorzitter Raad van Bestuur

Bert Boer,  
lid Raad van Bestuur

Marian Grobbink  
lid Raad van Bestuur

## 4. Controleverklaring externe accountant

### Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur van het College voor zorgverzekeringen

Wij hebben het financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2011 van het College voor zorgverzekeringen te Diemen, bestaande uit de financiële verantwoording, de financiële rechtmatigheidsverantwoording en de toelichting daarop gecontroleerd (hierna financieel verslag). De financiële verantwoording bestaat uit de waarderingsgrondslagen, het financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ en de toelichting daarop. De financiële rechtmatigheidsverantwoording bestaat uit het overzicht rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ en de toelichting daarop.

#### *Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur*

De Raad van Bestuur van het College voor zorgverzekeringen is verantwoordelijk voor het opstellen van het financieel verslag uitvoeringstaken en voor de rechtmatige totstandkoming van de in het financieel verslag uitvoeringstaken verantwoorde baten, lasten alsmede balansmutaties in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet, de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten, de Regeling zorgverzekering, de Regeling subsidies AWBZ, de Regeling subsidies AWBZ en ZFW, de Regeling zorgaanspraken AWBZ, de Wet financiering sociale verzekeringen en EEG-verordening 1408/71, 574/72, 833/2004 en 987/2009.

De Raad van Bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opstellen van het financieel verslag 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 het financieel verslag op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. 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 het financieel verslag geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in het financieel verslag. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat het financieel verslag een afwijking van materieel belang bevat 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 opstellen van het financieel verslag door het CVZ, 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 het Raad van Bestuur gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van het financieel verslag.

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 het financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2011 de bedragen en de financiële rechtmatigheid juist weer in alle van materieel belang zijnde aspecten in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet, de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten, de Regeling zorgverzekering, de Regeling subsidies AWBZ, de Regeling subsidies AWBZ en ZFW, de Regeling zorgaanspraken AWBZ, de Wet financiering sociale verzekeringen en EEG-verordening 1408/71, 574/72, 833/2004 en 987/2009.

*Basis voor financiële verslaggeving*

Het financieel verslag uitvoeringstaken 2011 CVZ is opgesteld om het College voor zorgverzekeringen in staat te stellen te voldoen aan de verantwoordingsplicht zoals opgenomen in de diverse wetten en regelingen die het College voor zorgverzekeringen uitvoert en op basis van de in die wetten en regelingen opgenomen verslaggevingsgrondslagen.

Het financieel verslag uitvoeringstaken hoeft derhalve niet geschikt te zijn voor andere doeleinden. Dit doet geen afbreuk aan ons oordeel.

Den Haag, 13 april 2012

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA



## 5. Overige gegevens

### 5.a. *Samenstelling Raad van Bestuur CVZ*

#### ***Samenstelling van 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

#### ***Samenstelling per 1 januari 2012***

Dhr. drs. ing. A.H.J. Moerkamp	voorzitter
Dhr. dr. A. Boer	lid
Mw. H.B.M. Grobbink CCMM	lid

## 5.b. Verklaring van gebruikte afkortingen

ADL	algemene dagelijkse levensverrichtingen
AFBZ	Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
AK	Algemene Kas van de voormalige Ziekenfondswet
ANW	Algemene Nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
Awb	Algemene wet bestuursrecht
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
CAK	Centraal Administratiekantoor
CJIB	Centraal Justitieel Incasso Bureau
CHA	Clearing House Apothekers
CVZ	College voor zorgverzekeringen
CW	Comptabiliteitswet
DBC	diagnosebehandelingcombinatie
EG	Europese Gemeenschap
EMU	Economische en Monetaire Unie
GGD	Gemeentelijke Gezondheidsdienst
GGZ	geestelijke gezondheidszorg
HARO	Handboek Audit Rijksoverheid
HPBL	Herstelplan Buitenland
IGZ	Inspectie voor de Gezondheidszorg
M&O	misbruik en oneigenlijk gebruik
NZa	Nederlandse Zorgautoriteit
RAD	Rijksauditdienst
Rzv	Regeling zorgverzekering
SVB	Sociale Verzekeringsbank
UWV	Uitvoeringinstituut werknemersverzekeringen
VWS	Volksgezondheid, Welzijn en Sport
Waz	Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen
Wmg	Wet marktordening gezondheidszorg
Wmo	Wet maatschappelijke ondersteuning
Zfw	Ziekenfondswet
Zvf	Zorgverzekeringsfonds
Zvw	Zorgverzekeringswet

### **5.c. Subsidieregelingen Zvw en AWBZ met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ**

#### **Subsidies uit de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ (m.i.v. 2006 vervallen tenzij anders aangegeven)**

##### **Ten laste van het AFBZ:**

1. Paragraaf 2.4.4 MEE-organisaties ( tot en met 2003 Winkeltaken sociaal pedagogische diensten
2. Paragraaf 2.4.8 Kwaliteitsontwikkeling beroepsgroepen verpleging en verzorging
3. Paragraaf 2.7.3 Het verwezenlijken van ADL-clusters
4. Paragraaf 2.7.4 Aanpassingen in bestaande ADL-clusters
5. Paragraaf 2.7.5 ADL-assistentie in ADL-clusters
6. Paragraaf 2.7.15 Bevolkingsonderzoek naar borstkanker
7. Paragraaf 2.7.20 Subsidiëring gezondheidscentra
8. Paragraaf 2.7.21 Subsidiëring zwaarder gestructureerde Samenwerkingsverbanden

#### **Subsidies uit de Regeling subsidies AWBZ met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ**

##### **Ten laste van het AFBZ:**

1. Paragraaf 2.5 MEE-organisaties
2. Paragraaf 2.7 Het verwezenlijken van ADL-clusters (vervallen m.i.v. 2009)
3. Paragraaf 2.8 Aanpassingen in bestaande ADL-clusters (vervallen m.i.v. 2009)
4. Paragraaf 2.9 ADL-assistentie in ADL-clusters

#### **Subsidies uit de Regeling zorgverzekering met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ**

##### **Ten laste van het Zvf (vervallen m.i.v. 2009 tenzij anders aangegeven):**

- 1 Paragraaf 2.2.3 Subsidiëring gezondheidscentra
2. Paragraaf 2.2.3a Beëindiging subsidiëring gezondheidscentra
3. Paragraaf 2.2.4 Subsidiëring zwaarder gestructureerde Samenwerkingsverbanden (vervallen m.i.v. 2007)
4. Paragraaf 2.2.4a Beëindiging zwaarder gestructureerde Samenwerkingsverbanden
5. Paragraaf 2.2.5 Subsidiëring samenwerkingsverbanden Vinex-locaties 2007-2008
6. Paragraaf 2.2.5 Medische en seksuologische hulpverlening (vervallen m.i.v. 2007)