

# Financieel Jaarverslag Fondsen 2007

Over de verantwoording van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten,  
het Zorgverzekeringsfonds en de Algemene Kas



**CVZ**

College voor zorgverzekeringen

# Financieel Jaarverslag Fondsen 2007

# Bericht van de Raad van Bestuur

Voor u ligt het *Financieel jaarverslag fondsen 2007* van het College voor zorgverzekeringen (CVZ).

Het CVZ is beheerder van deze fondsen en als uitvloeisel daarvan beheerder van de ingaande en uitgaande geldstromen. Daarnaast verzorgt het CVZ voor een aantal geldstromen zelf de uitvoering. Het CVZ draagt voor deze geldstromen een directe verantwoordelijkheid. Beide rollen van het CVZ komen aan bod in dit jaarverslag.

De saldi van de fondsen vertonen verschillende ontwikkelingen. Het Zorgverzekeringsfonds heeft in 2007 een negatief exploitatiesaldo van € 1,1 miljard. Het fonds startte op 1 januari 2007 met een negatief saldo van € 1,2 miljard, zodat het saldo per ultimo 2007 is opgelopen tot € 2,3 miljard negatief. Wij signaleren dat de premies voor Zorgverzekeringswet nog niet lastendekkend zijn. Het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ) vertoont over 2007 een positief saldo van € 368 miljoen. Het saldo van het AFBZ ultimo 2007 bedraagt € 591 miljoen positief. Het saldo 2007 voor de Algemene Kas bedroeg € 512 miljoen en komt daarmee in totaal op € 5.913 miljoen negatief.

De huidige inrichting van de verantwoordingscyclus leidt tot onzekerheden in de jaarrekening van de fondsen en tot het niet kunnen trekken van conclusies ten aanzien van de rechtmatigheid.

Als fondsbeheerder constateert het CVZ evenals vorig jaar dat de verantwoordingscyclus van het CVZ niet synchroon loopt met die van zorgverzekeraars en partijen buiten de zorgsector zoals de Belastingdienst. Dit leidt er toe dat wij, in afwijking van het wettelijk tijdstip, voor het tweede achtereenvolgende jaar het financieel jaarverslag een maand later aanleveren. Dit lost het probleem echter niet op. De zorgverzekeraars hebben hun verantwoording pas in juni gereed. Het CVZ is bezorgd over deze tijdverschillen in verantwoording omdat een ordentelijk fondsbeheer en een goede verantwoording daarover moet berusten op betrouwbare cijfers. Wij zijn daarom van mening dat het verantwoordingstijdstip van het financieel jaarverslag fondsen aan zou moeten sluiten bij de verantwoordingscyclus van de zorgverzekeraars, zorgkantoren en andere sectorale partijen. De Belastingdienst is voor de verantwoording van de baten Zorgverzekeringsfonds en AFBZ de belangrijkste ketenpartner. Het CVZ constateert dat de kwaliteit van de informatievoorziening van de Belastingdienst aan het CVZ voor zowel de operationele taken als voor de verantwoording niet voldoende is. Over de geconstateerde onzekerheden in de verantwoordingscyclus, die buiten de reikwijdte van de verantwoordelijkheid van het CVZ als fondsbeheerder liggen, gaan wij het gesprek aan met het Ministerie van VWS.

De onwennigheid en soms hektiek van het eerste jaar Zvw duurde voor het CVZ als uitvoerder van directe geldstromen ook het tweede jaar op onderdelen nog voort. De uitvoering van de buitenlandactiviteiten en gemoedsbezwaarden zijn in een rustiger

vaarwater gekomen. De uitvoering van de regeling bestuurlijke boete - een noodzakelijke maar impopulaire taak- loopt. In de uitvoering tussen zorgverzekeraars en het CVZ is voor deze taak nog winst te behalen. Een stabiele en zorgvuldige uitvoering van de risicoverevening is in 2007 nog niet bereikt. Voor het CVZ is het verbeteren van het vereveningsproces voor 2008 topprioriteit.

Naar verwachting zal het takenpakket van het CVZ nog groeien. Volgens het wetsvoorstel noodzakelijke zorg aan illegalen, dat momenteel onderwerp van behandeling is door de Tweede Kamer, voert het CVZ de regeling uit. Daarnaast zijn er twee wetsvoorstellen in voorbereiding met uitvoerende taken voor het CVZ. Het gaat om premie-inhouding bij wanbetalers en onverzekerden.

De Raad van Bestuur bedankt iedereen die aan de verbeteringen en resultaten heeft bijgedragen. Dat zijn allereerst de medewerkers. Maar dat zijn ook al die externe partijen met wie het CVZ uitvoering geeft aan de twee wetten waar het bij het CVZ om gaat: de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ).

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

# Inhoudsopgave

<b>1.</b>	<b>Inleiding</b>	<b>6</b>
<b>2.</b>	<b>Fondsen 2007</b>	<b>8</b>
2.a.	Inleiding	8
2.b.	Fondsbeheer	8
2.c.	Resultaten van de fondsen	9
2.d.	Bestuurlijke afspraken over financiële verantwoording aan VWS	9
2.e.	Doelmatigheid fondsbeheer	10
<b>3.</b>	<b>Uitvoering CVZ directe geldstromen</b>	<b>11</b>
3.a.	Inleiding	11
3.b.	Risicoverevening	11
3.c.	Buitenlandse geldstromen	13
3.d.	Gemoedsbezwaarden	16
3.e.	Bestuurlijke boete	17
3.f.	Vooruitblik op nieuwe taken	17
3.f.1.	Illegalen	17
3.f.2.	Wanbetalers	18
3.f.3.	Onverzekerden	18
<b>4.</b>	<b>Jaarrekeningen fondsen 2007</b>	<b>19</b>
4.a.	Waarderingsgrondslagen	19
4.a.1.	Algemeen	19
4.a.2.	Onzekerheden in verantwoording ten gevolge van financiële organisatie Zorgstelsel	20
4.b.	Balans en rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds	28
4.c.	Toelichting Zorgverzekeringsfonds	31
4.d.	Balans en rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	46
4.e.	Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	49
4.f.	Balans en rekening van baten en lasten Algemene Kas	59
4.g.	Toelichting Algemene Kas	61
<b>5.</b>	<b>Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2007</b>	<b>73</b>
5.a.	Algemeen	73
5.b.	Rechtmatigheid directe geldstromen	74
5.b.1.	Beheersingskader	74
5.b.2.	Begripsbepaling	74
5.b.3.	Bevindingen rechtmatigheidsonderzoek afdeling onderzoek CVZ	76
5.c.	Algemene toelichting rechtmatigheidstabellen	77
5.d.	Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds	80
5.e.	Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	84
5.f.	Rechtmatigheid Algemene Kas	88
5.g.	Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid	92

5.h.	Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds	94
5.i.	Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	105
5.j.	Toelichting rechtmatigheid Algemene Kas	118
5.k.	Ondertekening Financieel jaarverslag fondsen 2007	126
<b>6.</b>	<b>Overige gegevens</b>	<b>127</b>
6.a.	Accountantsverklaringen	127
6.b.	Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2007 tot en met 31 december 2007	134
6.c.	Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2008	134
6.d.	Verklaring van gebruikte afkortingen	134

# 1 | Inleiding

## *Over dit verslag*

Het College voor zorgverzekeringen (CVZ) is beheerder van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ), het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) en de Algemene Kas (AK). In het AFBZ worden de geldstromen binnen de AWBZ verantwoord. In het Zvf wordt een belangrijk deel van de geldstromen binnen de Zorgverzekeringswet verantwoord. Deze wet is 1 januari 2006 ingevoerd. In de AK worden de geldstromen verwerkt binnen de Ziekenfondswet, die tot en met 2005 van kracht is geweest, verantwoord.

Het CVZ is beheerder van deze fondsen en als uitvloeisel daarvan beheerder van de ingaande en uitgaande geldstromen. Als fondsbeheerder draagt het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid voor deze geldstromen. Daarnaast verzorgt het CVZ voor een aantal geldstromen zelf de uitvoering. Het CVZ draagt voor deze geldstromen, naast een indirecte verantwoordelijkheid als fondsbeheerder, ook een directe verantwoordelijkheid als uitvoerder van deze taken. In dit jaarverslag noemen wij dit de directe geldstromen. Beide rollen van het CVZ (uitvoerder en fondsbeheerder) komen aan bod in dit Financieel jaarverslag fondsen.

Dit Financieel jaarverslag fondsen is bestemd voor een breed publiek. Fondsbeheer is immers een maatschappelijke functie en het CVZ wil zich op een adequate wijze openbaar verantwoorden. De doelgroep voor dit verslag bestaat uit de burger, maatschappelijke groeperingen, zorgaanbieders, zorgverzekeraars, de Tweede Kamer en de Ministeries van Financiën en Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS).

## *Doelgroep*

Het Financieel jaarverslag fondsen is ter goedkeuring voorgelegd aan de minister van VWS. Hij vraagt de Auditdienst van VWS een onderzoek uit te voeren en een toezichtrapport uit te brengen. Het Toezichtrapport 2006 is ontvangen in 2007. De Auditdienst concludeert daarin dat het CVZ zijn taak als fondsbeheerder in 2006 voldoende heeft uitgevoerd. De minister van VWS heeft daarop, in januari 2008, laten weten in te stemmen met het Financieel jaarverslag fondsen 2006.

## *Toezicht door de Auditdienst van VWS*

De minister bracht daarbij een aantal actiepunten voor het CVZ naar voren, zoals de vernieuwing van de bestuurlijke afspraken tussen het CVZ en externe partijen, de vaststelling van de volledigheid van ontvangen eigen bijdragen AWBZ en de afwikkeling van voorschotten aan de Ministeries van Defensie en Justitie. Voor zover deze actiepunten niet zijn afgehandeld in 2007, gaat het CVZ hier in 2008 mee verder.

## *Leeswijzer*

In het Financieel jaarverslag fondsen 2007 rapporteert het CVZ over het beheer van het Zvf, het AFBZ en de AK. Daarnaast rapporteert het CVZ in dit jaarverslag over de uitvoering van de geldstromen waar het CVZ direct verantwoordelijk voor is. In hoofdstuk 2 wordt het fondsbeheer in een bredere context geplaatst en de wijze waarop het CVZ daarin handelt. In hoofdstuk 3 beschrijven we hoe het CVZ uitvoering heeft gegeven aan de directe geldstromen. De aspecten die we daar aan de orde stellen zijn: het systeem van de risicoverevening, de buitenlandse geldstromen, de gemoedsbezwaarden en de bestuurlijke boete. Daarnaast geven we in hoofdstuk 3 een vooruit-

blik op nieuwe taken die waarschijnlijk door het CVZ uitgevoerd gaan worden. De jaarrekeningen van het AFBZ, het Zvf en de AK zijn opgenomen in hoofdstuk 4, waarna in hoofdstuk 5 een verantwoording volgt over de rechtmatigheid van de onderscheiden geldstromen per fonds.



## 2 | Fondsen 2007

### 2.a. Inleiding

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

De invoering van de Zorgverzekeringswet had de nodige consequenties voor het fondsbeheer en daardoor voor het CVZ.

In dit hoofdstuk beschrijven we de visie op en de uitvoering van het fondsbeheer voor de Ziekenfondswet (ZFW), de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ). Ook geven we kort de resultaten van de fondsen weer. Verder gaan we in op de herziening van de bestuurlijke afspraken met VWS en geven we invulling aan het doelmatigheidsbegrip.

### 2.b. Fondsbeheer

#### *Visie*

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

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

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

#### *Twee publicaties: jaarlijks het financieel verslag en elk kwartaal Zorgcijfers*

Deze visie realiseren we met het uitbrengen van twee publicaties. Voor de verantwoording over 2007 en de stand van de fondsen ultimo 2007 brengt het CVZ het Financieel jaarverslag fondsen 2007 uit. Daarnaast brengt het CVZ de publicatie Zorgcijfers uit. Zorgcijfers meldt op kwartaalbasis actuele inzichten in de baten, lasten en ontwikkelingen van de zorgverzekeringen en de daarbij betrokken fondsen.

#### *Fondsbeheer is een logistiek proces*

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

#### *Interne borging door fondsbeheerstatuut*

Door de jarenlange ervaring met de voormalige ziekenfondsen en hun verzekerden heeft het CVZ de in- en uitgaande geldstromen van de Algemene Kas (het fonds voor de uitvoering van de ZFW) meestal goed kunnen inschatten. Met de invoering van de nieuwe Zorgverzekeringswet kreeg het CVZ in 2006 echter te maken met nieuwe groepen: de voorheen particulier verzekerden, de buitenlandse verzekerden en de gemoedsbezwaarden. Met name doordat er geen ervaringsgegevens beschikbaar zijn, blijkt het maken van schattingen voor de Zvw-geldstromen aanzienlijk lastiger te zijn. Dit betekent dat we moeten rekenen met veel onbekende factoren, ook omdat derde partijen hun gegevens nog niet altijd adequaat aanleverden. Het gevolg daarvan is dat de cijfers met meer onzekerheden omgeven zijn. In paragraaf 4.a.2 gaan we hier nader op in.

## 2.c. Resultaten van de fondsen

*Zvw sluit af met negatief saldo*

Voor het Zorgverzekeringsfonds is 2007 het tweede jaar. De baten bedragen € 16,8 miljard en bestaan vooral uit rijksbijdragen en de inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering. Onderdeel daarvan vormen de bijdragen en vergoedingen van niet-ingezetenen voor een totaal bedrag van € 56,9 miljoen (inclusief een neerwaartse correctie van € 17,0 miljoen over 2006).

De lasten voor het Zorgverzekeringsfonds bedragen in 2007 € 17,9 miljard en bestaan uit betalingen aan zorgaanbieders voor verleende zorg, nationaal en internationaal. Het exploitatiesaldo bedraagt € 1,1 miljard negatief. Het fonds is op 1 januari 2007 gestart met een negatief saldo van € 1,2 miljard, zodat het saldo per ultimo 2007 is opgelopen tot een negatief saldo van € 2,3 miljard.

De ZVW heeft als doel dat het Zvf geen structureel positief of negatief saldo kent. De wijze waarop de premiestelling tot stand komt, betekent echter een vertraging voordat door middel van premiewijziging kan worden gereageerd op de stand van het Zvf. Het CVZ heeft als beheerder van het Zvf geen invloed op de premiestelling. De rol van het CVZ is op dit punt beperkt tot een signalerende rol.

*Negatief saldo AK neemt toe*

Naast het relatief nieuwe Zorgverzekeringsfonds hebben we in 2007 twee vertrouwde fondsen beheerd: de Algemene Kas (ZFW) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AWBZ). Na de tweede voorlopige afrekening 2005 bleek dat enkele ziekenfondsen de jaarstaten verkeerd hadden ingevuld. De effecten daarvan worden in 2008 per ziekenfonds precies berekend. Het saldo van baten en lasten over 2007 bedroeg € 512 miljoen negatief. Bijna de helft hiervan, € 240 miljoen, heeft betrekking op de rentelast over het negatieve saldo van de rekening courant van de AK met het Ministerie van Financiën van € 5.772 miljoen.

*Positief saldo AFBZ neemt toe*

Het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten vertoont over 2007 een positief saldo van € 368 miljoen. De baten bedragen ruim € 23,3 miljard en de lasten bijna € 23,0 miljard. Het saldo van het AFBZ ultimo 2007 bedraagt € 591 miljoen positief.

## 2.d. Bestuurlijke afspraken over financiële verantwoording aan VWS

Het CVZ streeft naar transparantie in de verantwoording. Hieronder belichten we de belangrijkste resultaten van 2007.

Het Ministerie van VWS en het CVZ hebben afspraken gemaakt over samenwerking en afstemming op het gebied van sturing, verantwoording en toezicht. Deze afspraken

*Bestuurlijke afspraken herzien: 'governance-arrangement', informatiestatuut en leidraad*

zijn vastgelegd in een 'governancearrangement'. Daarnaast is een informatiestatuut afgesproken. Het informatiestatuut is een nadere invulling van het governancearrangement en bepaalt daarnaast de algemene werkafspraken op het gebied van de informatie-uitwisseling. Tot slot heeft het Ministerie van VWS in samenwerking met het CVZ de leidraad inrichting Financieel jaarverslag fondsen opgesteld. Dit is een handreiking van VWS voor de systematische inrichting van het Financieel verslag fondsen.

*Aansluiting nodig van van verantwoordingscyclus CVZ op die van zorgverzekeraars en Belastingdienst*

Evenals vorig jaar constateert het CVZ dat de verantwoordingscyclus van het CVZ niet synchron loopt met die van zorgverzekeraars en partijen buiten de zorgsector zoals de Belastingdienst. Dit leidt er toe dat wij, in afwijking van het wettelijk tijdstip, voor het tweede achtereenvolgende jaar het financieel jaarverslag een maand later aanleveren. Dit lost het probleem echter niet op. De zorgverzekeraars hebben hun verantwoording pas in juni gereed. Het CVZ is bezorgd over deze tijdverschillen in verantwoording omdat een goede verantwoording moet berusten op betrouwbare cijfers. Wij stellen daarom voor het verantwoordingstijdstip van het Financieel jaarverslag fondsen aan te laten sluiten bij de verantwoordingscyclus van de zorgverzekeraars, zorgkantoren en andere sectorale partijen. Daarnaast constateert het CVZ dat de kwaliteit van de informatievoorziening van de Belastingdienst aan het CVZ voor zowel de operationele taken als voor de verantwoording niet voldoende is. Het CVZ signaleert dat de Belastingdienst hierop in 2007 geen verbetering heeft geboekt. Over beide onderwerpen zullen we met het Ministerie van VWS in gesprek treden.

De huidige inrichting van de verantwoordingscyclus leidt tot onzekerheden in de jaarrekening van de fondsen en tot het niet kunnen trekken van conclusies ten aanzien van de rechtmatigheid. Hier gaan we in paragraaf 4.a.2 en hoofdstuk 5 nader op in.

## **2.e. Doelmatigheid fondsbeheer**

*Invulling van doelmatigheidsbegrip*

Het CVZ omschrijft de doelmatigheid van het fondsbeheer als het zo efficiënt mogelijk beheersen van het financieel logistiek proces van de fondsen. Het CVZ borgt haar doelmatig handelen door uitvoering te geven aan het fondsbeheerstatuut. Hierin staan de doelstelling, normen, taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden beschreven in overeenstemming met de interne en externe formele kaders.

Om de doelmatigheid verder te verbeteren, heeft het CVZ het afgelopen jaar een aantal verbeteringen doorgevoerd. De informatiestromen zijn inzichtelijk gemaakt door middel van geldstroomanalyses. Binnen deze geldstroomanalyses zijn betaalafspraken en informatiestromen inzichtelijk gemaakt, wat leidt tot een betere sturing en beheersbaarheid. Daarnaast is de financiële logistiek transparant gemaakt door middel van elektronische vastlegging. Dit leidt tot betere en meer efficiënte controlemogelijkheden en zal in de toekomst leiden tot betere prognoses en een verbeterd liquiditeitenbeheer. De beheersbaarheid van het debiteuren- en crediteuren proces is verbeterd en in kaart gebracht.

# 3 | Uitvoering CVZ directe geldstromen

## 3.a. Inleiding

Dit hoofdstuk gaat in op een aantal taakgebieden waarvoor het CVZ direct verantwoordelijk is.

Het gaat om de uitvoering van:

- risicoverevening;
- buitenlandse geldstromen;
- gemoedsbezwaarden;
- bestuurlijke boete.

Verder blikken wij vooruit naar drie nieuwe taken, die het CVZ waarschijnlijk gaat uitvoeren, te weten:

- vergoeden aan zorgaanbieders van aan illegalen geleverde zorg;
- incasseren van premie achterstand bij wanbetalers;
- opsporen van onverzekerden.

## 3.b. Risicoverevening

### *Principe*

Zorgverzekeraars hebben een acceptatieplicht. Dat betekent dat ze hun nominale premies niet mogen differentiëren naar verschillende risicogroepen van verzekerden. Het risicovereveningssysteem waarborgt dat de vereveningsbijdragen aan de zorgverzekeraars overeenstemmen met de verwachte schadelast (zorgkosten), waarbij het systeem onderscheid maakt naar verschillende risicogroepen. Het Ministerie van VWS is verantwoordelijk voor het systeem van de risicoverevening en de verdere ontwikkeling daarvan. Het CVZ voert de risicoverevening uit en waarborgt dat die uitvoerbaar blijft. Door middel van risicoverevening wordt de prikkel voor zorgverzekeraars tot risicoselectie zo veel mogelijk weggenomen en blijft de zorgverzekering zo toegankelijk en doelmatig mogelijk.

### *Taak VWS*

Het Ministerie van VWS bepaalt als onderdeel van zijn rijksbegroting de verwachte kosten voor de verzekerde prestaties Zvw. Dit is het macroprestatiebedrag, dat wordt gefinancierd door de nominale premies (45%), de inkomensafhankelijke bijdragen (50%) en een Rijksbijdrage voor verzekerden onder de 18 jaar (5%). Ongeveer de helft van de inkomsten krijgt de zorgverzekeraar uit de vereveningsbijdragen die het CVZ uitkeert.

### *Jaarlijkse vormgeving Regeling zorgverzekering*

De minister van VWS stelt jaarlijks de vormgeving van de risicoverevening vast in de Regeling Zorgverzekering. Hierin is op detailniveau aangegeven onder welke condities en op basis van welke vereveningscriteria en bijbehorende normbedragen de risicoverevening uitgevoerd moet worden. De Regeling Zorgverzekering van VWS vormt de basis voor de CVZ-beleidsregels risicoverevening Zvw, die eveneens jaarlijks worden vastgesteld. In deze beleidsregels legt het CVZ ook de timing van de uitbetaling vast van de vereveningsbijdrage aan de zorgverzekeraars.

*Beleidsmatige  
en technische  
afstemming*

De vaststelling van de Regeling vindt plaats na bestuurlijk overleg tussen VWS en Zorgverzekeraars Nederland. Het CVZ, VWS en ZN hebben zitting in het Beleidsoverleg Risicoverevening (BOR). In het BOR wisselen de verschillende partijen met elkaar van gedachten over risicoverevening. Onderwerpen die aan bod komen zijn het opstellen van het onderzoeksprogramma, de beleidsmatige beoordeling van de uitkomsten van onderzoek en het advies aan de minister over verbeteringen van het model. Het CVZ maakt ook deel uit van de Werkgroep Onderzoek Risicoverevening (WOR). Deze technische werkgroep adviseert de minister over de opzet van het onderzoek. Ook doet de werkgroep voorstellen om het model te verbeteren en problemen op te lossen. Tenslotte voert het CVZ maandelijks overleg op ambtelijk niveau in de Werkgroep Uitvoering Risicoverevening en de Werkgroep Beleid Risicoverevening.

*De meerjarencyclus  
van de risico-  
verevening*

Het CVZ voert de risicoverevening uit in zes elkaar opvolgende stappen:

- In het jaar voorafgaand aan het risicovereveningsjaar raamt het CVZ de verzekerdenaantallen naar alle vereveningscriteria voor alle zorgverzekeraars.
- Met deze geraamde aantallen en de normbedragen van VWS berekent het CVZ de ex-ante vereveningsbijdrage Zvw voor het komende risicovereveningsjaar.
- Nadat het CVZ de jaarlijkse verzekerdenwisseling aan het begin van het risicovereveningsjaar heeft verwerkt, herberekent het CVZ eventueel de ex-antevereveningsbijdrage; hierbij worden voor de socio-economische vereveningscriteria de werkelijke verzekerdenaantallen gebruikt in plaats van de geraamde verzekerdenaantallen (de andere criteria blijven ramingscijfers). In 2007 is voor een beperkt aantal zorgverzekeraars een herberekening uitgevoerd.
- Eventueel geeft het CVZ voorinformatie. Dat is de herberekening van de ex-antevereveningsbijdrage op basis van de voorlopige vaststelling van de verzekerdenpopulatie naar alle vereveningscriteria voor alle zorgverzekeraars. Hiermee kunnen zij later verantwoording afleggen over het desbetreffende risicovereveningsjaar. In 2007 heeft het CVZ geen voorinformatie uitgegeven.
- In het jaar volgend op het risicovereveningsjaar maakt het CVZ de voorlopige (ex-post)afrekening van de vereveningsbijdrage Zvw op basis van de verantwoording van de zorgverzekeraar over het afgelopen risicovereveningsjaar.
- Tot slot volgt de definitieve afrekening van de vereveningsbijdrage Zvw inclusief de hoge kostenopgave van de zorgverzekeraars.

*Ontwikkelingen  
in uitvoering  
van het model*

Op basis van voorlopige gegevens van de zorgverzekeraars tot en met het vierde kwartaal raamt het CVZ ultimo 2007 het effect hiervan op macroniveau. Hiervoor heeft het CVZ een macromodel ontwikkeld, waarin alle benodigde rekenstappen voor de vereveningsbijdrage worden doorgerekend in macrotermen in plaats van per verzekeraar.

*Macroneutraliteit*

Met ingang van 2006 vormt de zogenoemde macroneutraliteit een belangrijk nieuw aspect van het macromodel. Macroneutraliteit houdt in dat het niveau voor elk van de afzonderlijke delen van de vereveningsbijdragen gelijkgesteld wordt aan de achteraf vastgestelde macrokosten. Daartoe worden de parameterwaarden van de normbedragen opnieuw geschaald. Het effect hiervan komt in eerste instantie ten laste (of ten goede) van het Zorgverzekeringsfonds. Met deze last wordt vervolgens wel weer rekening gehouden bij het vaststellen van de nominale rekenpremies en de hoogte van de inkomensafhankelijke bijdragen in latere jaren.

*Toevoeging Sociaal  
Economische  
Status, overheveling  
curatieve GGZ en  
invoering eigen  
risico*

In 2007 hebben zich belangrijke ontwikkelingen voorgedaan in het systeem van risicoverevening 2008. Er wordt gebruik gemaakt van het nieuwe vereveningskenmerk Sociaal Economische Status (SES), de curatieve GGZ is overgeheveld naar de Zorgverzekeringswet en de no-claim is vervangen door een verplicht eigen risico van € 150. Door de toevoeging van het SES criterium is het verschil in de regiofactor tussen voormalige ziekenfondsen en particuliere verzekerden niet meer nodig. Voor de overheveling van de curatieve GGZ per 1 januari 2008 is voor 2008 een eenvoudig risicovereveningsmodel 2008 ontwikkeld waarin zorgverzekeraars geen financieel risico lopen. Dit model wordt de komende jaren verder ontwikkeld.

*Stabiele uitvoering  
topprioriteit voor  
het CVZ*

Het CVZ constateert dat in 2007 de uitvoering van zijn eigen aandeel in de uitvoering van het proces van risicoverevening niet foutloos was. Een stabiele en zorgvuldige uitvoering van de risicoverevening is in 2007 nog niet bereikt. Voor het CVZ is dit in 2008 topprioriteit.

*Noodzaak van  
correcte en tijdige  
gegevens*

Naast een goede uitvoering door het CVZ is ook een stabiele gegevensaanlevering van zorgverzekeraars nodig. In 2007 werd het CVZ nog al eens geconfronteerd met het feit dat zorgverzekeraars de noodzakelijke gegevens voor de bijdragebepaling onvolledig aanleverden. Daarom heeft het CVZ nu een heldere beleidslijn gedefinieerd. Het CVZ zal in de toekomst strikt vasthouden aan gestelde deadlines, en (financiële) consequenties verbinden aan te late en onvolledige aanleveringen. Hiertoe zal het CVZ samen met de NZA een boetebeleid ontwikkelen. Tevens is in 2007 een nieuwe systematiek voor de uitbetalingsregeling geïntroduceerd die beter aansluit bij de kasstromen van de verzekeraars.

*Effect van de  
dbc-overfinanciering*

De invoering van de diagnose-behandelcombinatie (dbc) bij ziekenhuizen maakt het stelsel van risicoverevening complexer, zeker als dit leidt tot grote onzekerheden op de uitgaven van de zorgverzekeraars. De komende jaren zullen deze onzekerheden nog steeds aan de orde zijn. Op dit moment is er sprake van een overfinanciering van de ziekenhuizen over de jaren 2005, 2006 en 2007. Deze overfinanciering moet per boekjaar juist bepaald en berekend worden en dan nog eens terug vertaald worden naar de verzekeraars. Complicerende factor daarbij is dat een budgetjaar in de financiering van de ziekenhuizen niet aansluit bij de schadeprijzen van de zorgverzekeraars. De onzekerheden in de overfinanciering leiden tot onzekerheden in de uitkomsten van de risicoverevening waardoor zorgverzekeraars niet weten welke resultaten zij kunnen verwachten. Het CVZ heeft feitelijk maar een beperkte technische rol in de uitvoering van de opbrengstenverrekening van de overfinanciering en is grotendeels afhankelijk van de informatie van anderen. Het CVZ kan deze onzekerheden niet oplossen maar als uitvoerder voor de risicoverevening wordt zij daarmee wel geconfronteerd. In hoofdstuk 4, jaarrekeningen fondsen 2007 gaan we nader in op de overfinanciering en het effect daarvan op de cijfers 2007.

### **3.c. Buitenlandse geldstromen**

Het CVZ is het internationaal verbindingsorgaan voor Nederland. Nederland heeft in Europees verband verdragen gesloten die de verrekeningen tussen de verdragslanden regelen met betrekking tot gemaakte zorglasten van burgers in andere landen, dan waar die verzekerd zijn. Het CVZ voert die verrekeningen namens Nederland uit. Daardoor

kunnen burgers zich bewegen tussen verdragslanden zonder dat hun zorgaanspraken in het geding komen. Deze taak van het CVZ leidt tot geldstromen in alle drie de fondsen. Daarbij worden zorglasten in het buitenland, van ten laste van Nederland verzekerde burgers, aan het buitenland betaald en zorglasten in Nederland, van burgers, die niet ten laste van Nederland zijn verzekerd, van het buitenland gevorderd.

In deze paragraaf beschrijven we de belangrijkste uitvoeringsproblemen rondom de buitenlandse geldstromen in 2007.

Na het oplossen van de registratie van de toestroom van de voormalig particulier verzekerden na invoering van de Zorgverzekeringswet in 2006, heeft het CVZ zich in 2007 gericht op het oplossen van de uitvoeringsproblemen.

*Twee belangrijke  
adviezen niet door  
VWS overgenomen*

In juli 2007 heeft het CVZ aan VWS advies uitgebracht over de regelgeving voor verdragsgerechtigden. Een belangrijk punt daarin was om gezinsleden van grensarbeiders (werknemers in Nederland maar die buiten Nederland wonen) niet bij het CVZ maar bij zorgverzekeraars te laten registreren. Een ander belangrijk punt was om de buitenlandbijdragen van broninhouders aan de Belastingdienst te laten afdragen in plaats van rechtstreeks naar het CVZ.

VWS heeft in het Masterplan Buitenland aangegeven het advies van het CVZ op beide punten niet over te nemen. Dit betekent dat de huidige uitvoeringspraktijk blijft bestaan.

*Uitspraak Raad  
van State*

Van strategisch belang is de uitspraak van de Raad van State over het keuzerecht en de woonlandfactor. De Raad van State heeft op 25 april 2007 geoordeeld dat het CVZ ten opzicht van de buitenlandklanten, met zijn mededeling aan verzekerden, juridisch geen beslissingen conform de Algemene Wet Bestuursrecht heeft genomen. Hierdoor heeft het CVZ de ingediende bezwaren niet ontvankelijk moeten verklaren. Het gevolg hiervan was dat de buitenlandklanten bij de broninhouders bezwaren indienden. Met name de particuliere pensioenfondsen hebben daar grote moeite mee en zij hebben het CVZ verzocht een oplossing te bedenken voor deze situatie. Het CVZ heeft het Ministerie van VWS geadviseerd om de bevoegdheid bezwaren tegen broninhouding af te handelen toe te kennen aan het CVZ. Dit zal naar verwachting in de loop van 2008 gebeuren.

*Woonlandfactoren  
zijn aangepast voor  
2008*

Begin november 2007 heeft het CVZ de minister geadviseerd over de hoogte van de woonlandfactoren 2008. De minister heeft dit advies overgenomen.

De nieuwe woonlandfactoren zijn begin december doorgegeven aan de broninhouders. Met ingang van januari 2008 worden de juiste woonlandfactoren op de inhouding toegepast.

*Invoering  
Antillenregeling  
naar 1 juli 2008*

Het CVZ is - in overleg met het Ministerie van VWS - in de loop van 2007 de voorbereidingen gestart voor het uitvoeren van de Antillenregeling, in de wetenschap dat de politieke besluitvorming hierover nog niet is afgerond. De Antillenregeling is een Rijkswet die regelt dat degenen die wonen op de Antillen (m.u.v. Aruba) en een Nederlands pensioen ontvangen, op de Antillen recht krijgen op medische zorg. Zij worden hiertoe geregistreerd bij het Bureau Ziektekosten Verzekering (BZV) via een specifiek hiertoe ontwikkeld formulier. Het CVZ wordt voor de betreffende groep

aangewezen als bevoegd orgaan en zorgt er onder meer voor dat inhouding van de verschuldigde bijdrage op het pensioen plaatsvindt. Naast voorlichting ter plaatse is informatie verstrekt via een mailing en op [www.buitenland.cvz.nl](http://www.buitenland.cvz.nl). Tevens zijn gegevens van potentiële gepensioneerden met het BZV uitgewisseld voor de aanmelding ter plaatse. Eind 2007 werd duidelijk dat de Antillenregeling niet per 1 januari 2008 kon worden ingevoerd. Naar verwachting vindt de parlementaire besluitvorming in de eerste helft van 2008 plaats en zal de ingangsdatum 1 juli 2008 worden. Het CVZ verwacht dat het klantenbestand door de Antillenregeling met enkele duizenden personen zal groeien.

*Bedrijfsvoering  
verbeterd*

Het beeld van de registratie van klanten en het verwerken van poststukken is over het gehele jaar gematigd positief.

*Aantallen en cijfers*

Eind 2006 was een ingehuurde externe partij er nog niet in geslaagd de oude voorraad van circa 42.000 poststukken compleet weg te werken. Met enorme inzet en tegen extra kosten is deze klus uiteindelijk begin maart 2007 geklaard.

Het CVZ hanteert een norm van maximum 5.000 stukken werkvoorraad met een gemiddelde ouderdom van vijf dagen. Begin 2007 stond de voorraad op circa 4.400 stukken om in de maanden daarna te stijgen tot ongeveer 15.000 stukken. Het nieuwe formatiegebouw waarvoor eind 2006 financiële toestemming van VWS kwam was eind maart gereed. Het completeren van de bezetting heeft geheel 2007 in beslag genomen en is nu bijna afgerond. Gezien het aanbod van werk heeft het CVZ externen ingehuurd om de voorraadnormen te kunnen behalen en handhaven.

De begin- en eindstand 2007 van het totaal aantal verdragsgerechtigden registraties bij het CVZ is 192.500 respectievelijk 202.600, dus een groei van ruim 10.000 (ruim 5,2 %). Met de zorgverzekeraars die de grootste aantallen grensarbeiders in hun verzekerdenbestand hebben, heeft het CVZ bestanden uitgewisseld. Hierdoor is de datakwaliteit sterk verbeterd.

Tevens wisselt het CVZ klantgegevens voor de broninhouding uit met de Sociale Verzekeringsbank (SVB), het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) en de pensioenfondsen. Dit gebeurt via een webapplicatie. Aan- en afmeldingen van klanten lopen via die uitwisseling en worden elektronisch verwerkt.

In 2007 heeft het CVZ aan circa 50.000 klanten een jaarafrekening voor de bijdrage verzonden: eind maart/ begin april is een definitieve jaarafrekening voor de gezinsleden van werknemers/grensarbeiders verzonden en halverwege april is een voorlopige jaarafrekening aan de gepensioneerden verzonden. Dit betekent dat bijna 30.000 mensen nog een jaarafrekening van het CVZ moeten krijgen.

Op de jaarafrekening zijn ruim 1300 bezwaren binnengekomen; de afwikkeling van de laatste zaken is nog gaande. De jaarafrekening is een uiterst complex product van inkomensbronnen (voor gepensioneerden althans), woonlandfactoren, tijdvakken, heffingskortingen (van toepassing op de AWBZ component van de bijdrage). Bovendien moet hierbij rekening worden gehouden met bijvoorbeeld het Nikula arrest. Dit arrest



bepaalt dat het wereldinkomen kan worden gebruikt voor de berekeningsgrondslag, maar dat er nooit meer bijdrage wordt ingehouden dan vanuit Nederland wordt betaald. Ondanks alle inspanningen op het gebied van communicatie (website, brieven et cetera) is het voor klanten erg moeilijk om precies te begrijpen wat de jaarafrekening inhoudt en welk effect die heeft (bijbetalen, teruggave, geen wijziging). Het CVZ beoordeelt na elk contactmoment met de klant hoe de communicatie is verlopen en hoe het contact bij een volgende gelegenheid nog kan worden verbeterd.

*Gegevensstroom van Belastingdienst blijft problematisch*

Het CVZ heeft eind 2007 nog geen inkomensgegevens 2006 van de Belastingdienst ontvangen op basis waarvan aan klanten (gepensioneerden) een definitieve jaarafrekening kan worden gezonden. Het CVZ heeft dit bij de minister gemeld. Dit heeft gevolgen voor de rechtmatigheid van deze geldstroom. In hoofdstuk 4 en 5 wordt deze problematiek nader toegelicht.

### 3.d. Gemoedsbezwaarden

*Regeling*

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

Het CVZ houdt om deze reden per gemoedsbezwaarde een rekening aan om van daaruit de zorgkosten van de gemoedsbezwaarde te betalen. Bij een tekort is de gemoedsbezwaarde zelf risicodragend. Aan het eind van het jaar draagt de gemoedsbezwaarde de helft van de betaalde bijdragevervangende belasting af aan het Zvf voor zover het resterende saldo op de rekening van de gemoedsbezwaarde dit toestaat. Indien er daarna nog een resterend saldo is, dan wordt dit overgeheveld naar het spaartegoed voor het volgende kalenderjaar en kunnen hieruit zorgkosten betaald worden.

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

*Taak SVB en Belastingdienst*

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) is wettelijk belast met het registreren van gemoedsbezwaarden. Het CVZ baseert zich op deze registratie en toetst zelf dus niet of iemand gemoedsbezwaard is. Volgens de Zvw is de Belastingdienst ervoor verantwoordelijk de bijdragevervangende belasting gemoedsbezwaarden op individueel niveau te innen en deze bijdrage te storten op een daartoe aan te geven rekening bij het CVZ.

*Taak CVZ*

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

- een administratie inricht op persoonsniveau van de bijdragevervangende belasting en de ten laste daarvan betaalde declaraties;
- de bijdragevervangende belasting registreert op persoonsniveau;
- de declaraties beoordeelt en betaalt;
- de afdracht op persoonsniveau verzorgt van maximaal 50% van de bijdragevervangende belasting aan het Zorgverzekeringsfonds.

#### *Aantallen en cijfers*

De Zvw bepaalt dat de Belastingdienst het CVZ per gemoedsbezwaarde informeert over de ingehouden bijdragevervangende belasting. Deze informatie-uitwisseling is zowel in 2006 als in 2007 nog niet tot stand gekomen. In hoofdstuk 4 bij de jaarrekening van het zorgverzekeringsfonds lichten we toe wat dit voor consequenties heeft op de verantwoording van de geldstroom "heffing gemoedsbezwaarderden".

Op 31 december 2007 bedroeg het aantal gemoedsbezwaarden 11.500 personen, waarvan 7.000 personen 18 jaar of ouder zijn; de gemoedsbezwaarden vormen 3.500 huishoudens.

#### *Verzekeringsplicht voor alle burgers*

### **3.e. Bestuurlijke boete**

In de zorgverzekeringswet is geregeld dat het CVZ in twee gevallen een bestuurlijke boete kan opleggen: als een verzekeringsplichtige niet binnen vier maanden na het ontstaan van de verzekeringsplicht een zorgverzekering heeft afgesloten of als een verzekeringsplichtige niet met ingang van de dag volgend op de dag waarop een zorgverzekering is geëindigd, is verzekerd op grond van een andere zorgverzekering.

#### *Uitvoering door zorgverzekeraars*

In de wet is geregeld dat zorgverzekeraars de boetebeschikking namens het CVZ voorbereiden en uitvoeren. Zij ontvangen hiervoor een vergoeding. Het CVZ heeft hiervoor een mandateringsconstructie voor de verzekeraars aangeboden. Het CVZ behandelt zelf alle gevallen waarin een burger, in reactie op de aankondiging van de boete, aangeeft dat hem op grond van psychische omstandigheden niet verweten kan worden dat hij zich niet heeft verzekerd en de burger aangeeft niet over voldoende draagkracht te beschikken om de boete te kunnen betalen. Daarnaast behandelt het CVZ alle bezwaarschriften in het kader van de bestuurlijke boete. Tenslotte neemt het CVZ de incasso over van een zorgverzekeraar indien deze de boete niet geïncasseerd krijgt.

#### *Uitvoering door zorgverzekeraars in opstartfase*

In november 2007 heeft de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) aan het CVZ bericht over haar onderzoek naar de vereveningsinformatie. De NZa constateerde dat een deel van de zorgverzekeraars de wettelijke taak voor de uitvoering van de boete nog niet verricht. Het CVZ is in overleg met de zorgverzekeraars over de wijze waarop zij de gemandateerde taken (gaan) uitvoeren.

#### *Omvang nog beperkt*

Het aantal opgelegde boetes over 2006 was marginaal. Na een rustige start in 2007 is sinds een half jaar duidelijk merkbaar dat verzekeraars meer boetes voorbereiden. Het CVZ krijgt namelijk veel meer verzoeken van burgers tot kwijtschelding van de boetes waarbij zij zich beroepen op psychische omstandigheden of onvoldoende draagkracht. Gemiddeld ontvangt het CVZ nu 170 verzoeken per maand.

### **3.f. Vooruitblik op nieuwe taken**

#### *Medisch noodzakelijke zorg aan bepaalde groepen vreemdelingen*

#### **3.f.1. Illegalen**

Er is een wetsvoorstel in de maak voor wijziging van de Zorgverzekeringswet om tegemoet te komen aan zorgaanbieders die inkomsten derven doordat zij medische noodzakelijke zorg verlenen aan bepaalde groepen vreemdelingen. De beoogde regeling moet de financiering van de zorg stroomlijnen die wordt verleend aan vreemdelingen die niet rechtmatig in Nederland verblijven.

*Financiering door overheid*

Het voornemen is om alle vormen van medisch noodzakelijke zorg aan illegalen die de behandeling niet kunnen betalen, te voldoen uit een door de overheid te financieren wettelijke regeling. Het Ministerie van VWS heeft het CVZ in 2007 gevraagd een uitvoeringstoets uit te brengen, wat in december is gedaan. Het CVZ stelt daarin dat er geen belemmeringen zijn om de regeling uit te voeren zolang wordt voldaan aan een aantal uitgangspunten en randvoorwaarden.

*Uitvoering door het CVZ*

In het wetsvoorstel is opgenomen dat de regeling door het CVZ zal worden uitgevoerd. Afhankelijk van de aanname van het wetsvoorstel staat de start van de uitvoering voorlopig gepland op 1 juli 2008. Het CVZ pakt de voorbereiding projectmatig op.

*Inhouding van premies bij inkomensbronnen*

**3.f.2. Wanbetalers**

Er is een wetsvoorstel in de maak voor wijziging van de Zorgverzekeringswet en de Wet op de Zorgtoeslag (WZT) inhoudende maatregelen om ook wanbetalers voor hun zorgverzekering te laten betalen. Het wetsontwerp voorziet erin dat verzekeringsplichtigen die niet voldoen aan hun premieplicht aan de zorgverzekeraars, een vervangende bestuursrechtelijke premie moeten betalen aan het CVZ, vanaf het moment dat de premieschuld een bedrag ter hoogte van zes maanden nominale premie heeft bereikt. Het CVZ heft vanaf dat moment een vervangende premie. Het CVZ moet daartoe aan werkgevers en uitkeringsinstanties de opdracht geven deze vervangende premie in te houden op het loon of de uitkering. Het CVZ kan ook andere bronnen van inkomen (waaronder de zorgtoeslag) hiervoor benutten.

*CVZ heeft businessplan uitgebracht*

Het Ministerie van VWS heeft het CVZ gevraagd om hiervoor een businessplan op te stellen. Dit plan is in januari 2008 uitgebracht. Het is vooral gericht op de mogelijkheden voor het CVZ om de uitvoering per 1 januari 2009 te starten. Het CVZ wijst in zijn plan op de complexiteit van deze uitvoeringstaak, de grote afhankelijkheid van andere uitvoeringsorganen in de keten en geeft daarnaast nog enkele beschouwingen over beleid en uitvoering. Het CVZ is gestart met de projectmatige voorbereidingen om aan deze nieuwe taak uitvoering te kunnen geven.

*Uitvoering mogelijk per 1 januari 2009*

*Verplichte verzekering*

**3.f.3. Onverzekerden**

Er is een wetsvoorstel in de maak voor wijziging van de Zorgverzekeringswet voor de aanpak van onverzekerden. Sinds de invoering van de Zorgverzekeringswet moeten verzekeringsplichtigen een zorgverzekeringsovereenkomst sluiten en daarvoor premie betalen. Burgers die niet aan hun verzekeringsplicht voldoen zijn onverzekerd. Het CBS schat dit aantal op 240.000. De politiek heeft aandacht gevraagd voor de onverzekerden en de problematiek die voortvloeit uit het feit dat deze groep zich onttrekt aan de solidariteit van de Zvw en heeft verzocht om een plan van aanpak. Het Ministerie van VWS heeft hierop onder andere het CVZ gevraagd om een businessplan, dat in december is uitgebracht. Op basis van dit plan en voortschrijdend inzicht heeft VWS een nieuw plan gepresenteerd voor de invulling van de uitvoering. Onder regie van het CVZ zullen ook het Centraal Justitieel Incassobureau en de Sociale Verzekeringsbank een belangrijke rol in de uitvoering spelen. Het CVZ bereidt zich nu projectmatig voor op deze nieuwe taak waarvan het de bedoeling is dat de uitvoering van deze taak in 2010 start.

*Solidariteit en premiebetaling*

*Plan van aanpak*

# 4 | Jaarrekeningen fondsen 2007

In dit hoofdstuk zijn achtereenvolgens de balans en rekening van baten en lasten met toelichting daarop van het Zorgverzekeringsfonds (paragraaf 4b en c), het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (paragraaf 4d en e) en de Algemene Kas opgenomen (paragraaf 4f en g). De waarderingsgrondslagen zijn opgenomen in paragraaf 4a en hebben betrekking op alle drie fondsen.

## 4.a. Waarderingsgrondslagen

### 4.a.1. Algemeen

De Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) stellen als eis dat de jaarrekeningen van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ) zo veel mogelijk moeten zijn gebaseerd op de verslaggevings-voorschriften van Burgerlijk Wetboek 2 titel 9.

De overgangswet Zorgverzekeringswet stelt voor de Algemene Kas geen formele verslaggevingsvereisten. Het CVZ sluit echter ook voor de Algemene Kas zo goed mogelijk aan bij de verslaggevingvoorschriften van het Burgerlijk Wetboek 2 titel 9.

Enkele belangrijke uitzonderingen op BW2 titel 9 betreft de presentatie van de volgende posten in de balans en de rekening van baten en lasten:

- **Vorderingen:** de vorderingen worden niet uitgesplitst in debiteuren en overlopende activa. De vorderingen zijn uitgesplitst conform de geldstromen zoals verantwoord in de exploitatierekening. Dit vindt zijn oorsprong in de complexiteit van de keten van financiële verantwoordingen in het zorgstelsel. Met de verantwoording in de vorm van 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 BW2 titel 9 zou het inzicht in de verschillende geldstromen bemoeilijken.  
Hiermee samenhangend geven we ook de looptijd van de vorderingen en schulden niet weer.
- **Negatieve bedragen in de balans en de rekening van baten en lasten:** in de balans en de rekening van baten en lasten komen negatieve bedragen voor die niet zijn geherrubriceerd. Het CVZ heeft er voor gekozen de indeling van de rekening van baten en lasten en de balans gelijk te laten aan die in voorgaande jaren zodat de vergelijkbaarheid met voorgaande jaren zo groot mogelijk is.
- **Saldering van bedragen:** in de balans en de rekening van baten en lasten worden soms bedragen gesaldeerd. In de toelichting zijn de bedragen zoveel mogelijk gespecificeerd.

#### *Vergelijking met voorgaand jaar*

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

#### *Nominale waarde*

Voor zover niet anders vermeld, hanteert het CVZ het baten en lastenstelsel als grondslag voor de administratie van de fondsen. Daarbij zijn de activa en passiva

gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid. Voor zover mogelijk vindt de toerekening van baten en lasten plaats aan het jaar waarop deze betrekking hebben. Het saldo van baten en lasten per fonds wordt toegevoegd aan het saldo per fonds.

#### *Beheerskosten CVZ*

Met de invoering van de Zorgverzekeringswet is bepaald dat de beheerskosten van de onder het Ministerie van VWS ressorterende zelfstandig bestuursorganen (zbo's), niet langer ten laste van de Fondsen komen maar direct ten laste van de rijksbegroting. De beheerskosten van het CVZ zijn daarom niet opgenomen in dit Financieel jaarverslag fondsen.

#### *Rekening-courantverhouding Ministerie van Financiën*

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

De rekening-courant stand van de fondsen met het Ministerie van Financiën kan als volgt naar de fondsen worden uitgesplitst:

#### **Rekening-courant positie met Ministerie van Financiën**

X 1 MILJOEN EURO

	Ultimo 2007	Ultimo 2006
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	2.382,0	1.479,2
Zorgverzekeringsfondsen	4.613,8-	5.027,4-
Algemene Kas	5.772,0	5.767,4
<b>Totaal</b>	<b>3.540,2</b>	<b>2.219,2</b>

#### *Rekening-courant verhouding overigen*

Het Zvf heeft naast een rekening-courantverhouding met het Ministerie van Financiën een rekening-courantverhouding met diverse banken in het kader van het innen van bedragen van niet-ingezetenen. De tegoedrekeningen van de gemoedsbezwaarden worden eveneens in rekening-courant aangehouden bij het Zvf. Ten slotte heeft het Zvf een rekening-courantverhouding met het CVZ (beheer). Deze rekening-courantverhoudingen worden tegen nominale waarde gewaardeerd.

#### *Interestbaten en lasten*

Over de rekening-courantverhouding van het Zvf, de AK en het AFBZ vergoedt het Ministerie van Financiën interest. De werkelijk betaalde en ontvangen rente is op basis van de onderlinge rekening-courantverhouding tussen de fondsen en het Ministerie van Financiën op dagbasis aan de fondsen toegedeeld.

#### *Bedragen*

Bedragen worden weergegeven in miljoenen euro.

#### **4.a.2. Onzekerheden in verantwoording ten gevolge van financiële organisatie Zorgstelsel**

De financiële organisatie van het zorgstelsel levert onzekerheden in de verantwoording op zowel ten aanzien van de rechtmatigheid als de bedragen. In deze paragraaf gaan we in op de belangrijkste onzekerheden. De betreffende onzekerheden zijn momenteel niet betrouwbaar te kwantificeren. In hoofdstuk 5 wordt uitgebreid aandacht geschonken aan de rechtmatigheid van de geldstromen. De in deze paragraaf benoemde onzekerheden

zijn ook van toepassing op de rechtmatigheidsverantwoording in hoofdstuk 5.

De belangrijkste oorzaken van de onzekerheden zijn:

- A. Diverse gegevensaanleverende partijen verantwoorden op basis van het kasstelsel in plaats van het baten en lasten stelsel;
- B. Ten tijde van het opmaken van de jaarrekeningen fondsen zijn maar in beperkte mate door accountants gecertificeerde cijfers voorhanden;
- C. Definitieve cijfers komen soms pas vele jaren later beschikbaar.

*A. Diverse gegevensaanleverende partijen verantwoorden op basis van het kasstelsel in plaats van het baten en lasten stelsel*

Bij een aantal belangrijke geldstromen verantwoorden derde partijen zich op kasbasis aan de fondsen. De fondsen hanteren echter het baten- en lastenstelsel. Om consistentie in de waarderingsgrondslagen te waarborgen, maakt het CVZ in aanvulling op deze verantwoordingen op kasbasis ramingen van nog te vorderen of te betalen bedragen en neemt deze op in het Financieel jaarverslag fondsen. Deze ramingen wijken veelal af van de realisatiecijfers die in latere periodes beschikbaar komen. Afwijkingen worden in het jaar, dat ze bekend worden, verwerkt. Hieronder wordt per fonds ingegaan op de belangrijkste geldstromen waarbij de hierboven beschreven problematiek speelt.

**Zorgverzekeringsfonds**

*Bijdragen  
Ingezetenen*

De Belastingdienst int voor het Zvf de inkomensafhankelijke bijdragen van ingezetenen. De Belastingdienst hanteert het kasstelsel.

De inkomensafhankelijke bijdragen bestaan uit de volgende twee componenten:

- De loonheffing die de Belastingdienst ontvangt.
- De inkomstenheffing die de Belastingdienst ontvangt en teruggeeft.

**Loonheffing (2007: € 14,2 miljard)**

De loonheffingscomponent wordt in de jaarrekening van het Zvf verantwoord op basis van het baten en lastenstelsel. Om de baten en de overlopende balanspost te bepalen zijn ramingen gehanteerd volgens de trans-EMU-definitie (één maand verschoven kasbasis: de ontvangen loonheffing wordt meegenomen vanaf 1 februari van het verslagjaar tot en met 31 januari van het jaar dat volgt op het verslagjaar).

Als gevolg van de gehanteerde systematiek bestaat onzekerheid over de in het financieel jaarverslag opgenomen geraamde bedragen loonheffing en de betreffende balanspost. Deze komen niet overeen met de daadwerkelijke afrekeningen, die in latere jaren volgen. De Belastingdienst verrekent de uiteindelijke ontvangen loonheffing van het jaar t in het jaar t+2. Momenteel zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van het jaar 2006 en 2007. De betreffende onzekerheid is momenteel niet te kwantificeren.

**Inkomstenheffing (2007: € 0,5 miljard)**

De op kasbasis ontvangen bedragen gelden als best mogelijke raming van de baten en zijn in de jaarrekening van het zorgverzekeringsfonds verantwoord. De Belastingdienst verrekent de uiteindelijk ontvangen inkomstenheffing van het jaar t in het jaar t+5. Momenteel zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van het jaar 2006 en 2007. De betreffende onzekerheid is momenteel niet te kwantificeren.

## *Premiebaten* Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

De Belastingdienst int de inkomensafhankelijke premiebaten AWBZ. De Belastingdienst hanteert het kasstelsel.

De inkomensafhankelijke premiebaten bestaan ook hier uit de volgende twee componenten:

- De loonheffing die de Belastingdienst ontvangt.
- De inkomstenheffing die de Belastingdienst ontvangt en teruggeeft.

De premiebaten worden in de jaarrekening van het AFBZ verantwoord op basis van het baten en lastenstelsel. Om de baten en de overlopende balanspost te bepalen zijn ramingen gehanteerd volgens de trans-EMU-definitie (één maand verschoven kasbasis: de ontvangen loonheffing wordt meegenomen vanaf 1 februari van het verslagjaar tot en met 31 januari van het jaar dat volgt op het verslagjaar).

### Loonheffing (2007: € 16,7 miljard)

De loonheffingscomponent wordt in de jaarrekening van de AFBZ verantwoord op basis van het baten en lastenstelsel. Om de baten en de overlopende balanspost te bepalen zijn ramingen gehanteerd volgens de trans-EMU-definitie.

Als gevolg van de gehanteerde systematiek bestaat onzekerheid over de in het financieel jaarverslag opgenomen geraamde bedragen loonheffing en de betreffende balanspost. Deze komen niet overeenkomen met de daadwerkelijke afrekeningen, die in latere jaren volgen. De Belastingdienst verrekent de uiteindelijke ontvangen loonheffing van het jaar t in het jaar t+2. Momenteel zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van het jaar 2006 en 2007. De betreffende onzekerheid is momenteel niet te kwantificeren. Over voorgaande jaren is in 2007 € 265,7 miljoen ontvangen wegens na-ijlende afdrachten.

### Inkomstenheffing (2007: € -2,3 miljard)

De op kasbasis ontvangen bedragen gelden als best mogelijke raming van de baten en zijn in de jaarrekening van het AFBZ verantwoord. De Belastingdienst verrekent de uiteindelijk ontvangen inkomstenheffing van het jaar t in het jaar t+4. Momenteel zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van het jaar 2004 tot en met 2007. De betreffende onzekerheid voor 2007 is momenteel niet te kwantificeren. Over voorgaande jaren is in 2007 € -1,9 miljard in mindering gebracht op de baten wegens na-ijlende afdrachten.

## *Zorglasten AWBZ via CAK-BZ*

Het Administratiebesluit belast het Centraal Administratiekantoor Bijzondere Zorgkosten (CAK-BZ) met de uitvoering van de eigen bijdrageregeling en de financiering van de zorgaanspraken AWBZ.

Het CAK verantwoordt

- de ontvangsten in verband met de eigen bijdragen bij zorg zonder en met verblijf (2007: € 371,6 miljoen)
- de AWBZ-betalingen aan zorginstellingen voor zorglasten in opdracht van de zorgkantoren inclusief de betalingen aan zorginstellingen in het kader van beschikkingen in latere jaren. (2007: € 20,9 miljard)

Het CVZ neemt in haar administratie de gegevens over uit de maandelijkse afrekeningen en de jaarverantwoording van het CAK.

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

Het CVZ beschikt niet over informatie met betrekking tot verwachte aanpassingen in de tariefbeschikkingen over 2007 en eerdere jaren (bijvoorbeeld als gevolg van de na-calculatie door de NZa bij zorginstellingen). Daardoor kan het CVZ niet beoordelen in hoeverre gewijzigde tariefsbeschikkingen nog moeten leiden tot (aanvullende) betalingsopdrachten en/of verrekeningen door het CAK.

Het CVZ neemt daarom de in 2007 uitgevoerde betalingsopdrachten als gevolg van aanpassingen in de tariefbeschikkingen over voorgaande jaren op als zorgaanspraken 2007 met, in aanvulling daarop, de in december ontvangen en in januari en februari uitgevoerde betalingsopdrachten (in 2006 bedroegen de betalingen over oude jaren € 57,9 miljoen en in 2007 € 318,9 miljoen). Momenteel zijn geen ramingen opgenomen voor de verwerking van de tariefbeschikkingen over oude jaren. De betreffende onzekerheid is momenteel niet te kwantificeren.

#### Algemene Kas

#### *Verstrekingen ZFW*

In principe is bij de Algemene Kas alleen nog sprake van het afhandelen van geldstromen, waarvan de omvang al in 2005 is ingeschat. Herziene inschattingen met betrekking tot voorgaande jaren kunnen leiden tot correcties. Deze correcties betreffen de tweede voorlopige en de definitieve afrekeningen met de voormalige ziekenfondsen over de jaren 2003 tot en met 2005.

In 2007 betreft deze correctie alleen afrekeningen over het jaar 2005. De zorgverzekeraars, waar de voormalige ziekenfondsen nu deel van uit maken, hebben uitstel gekregen voor de indiening van verdere financiële verslagen tot de eindafrekening die in 2008 volgt. De betreffende onzekerheid is momenteel niet te kwantificeren.

#### *B. Ten tijde van het opmaken van de jaarrekeningen fondsen zijn maar in beperkte mate door accountants gecertificeerde cijfers voorhanden*

Het CVZ is voor het opstellen van de jaarrekeningen van de fondsen afhankelijk van diverse andere partijen. De verantwoordingscyclus van de jaarrekeningen van de fondsen loopt niet synchroon met die van deze andere partijen. Voor deze partijen geldt vaak dat hun verantwoording pas op een later moment definitief wordt gemaakt, en gecontroleerd, dan de verantwoordingen van de fondsen. Tevens worden bepaalde cijfers met een andere tolerantie gecontroleerd dan die noodzakelijk is voor de jaarrekeningen van de fondsen. Als gevolg hiervan ontstaan er - niet door het CVZ beïnvloedbare (soms tijdelijke) - onzekerheden in cijfers die van deze partijen zijn ontvangen.



Dit geldt met name voor de volgende lasten:

1. Zorgverzekeraars (Zvw), (2007: € 14.720,3 miljoen);
2. Ziekenfondsen (AK), (2007: € 193 miljoen);
3. Zorgkantoren en CAK-BZ (AWBZ) (2007: € 21.089,7 miljoen).

Dit geldt met name voor de volgende baten:

4. Premies belastingdienst Zvw (2007: € 14.726,3 miljoen)
5. Premies belastingdienst AFBZ (2007: € 14.398,4 miljoen)
6. Eigen bijdragen CAK-BZ en zorgkantoren AFBZ (2007: € 692,1 miljoen)

Dit levert onzekerheden op in de verantwoording van de baten en lasten van de fondsen, waar het CVZ geen invloed op kan uitoefenen. De betreffende onzekerheid is momenteel niet te kwantificeren. Het CVZ heeft gebruik gemaakt van de meest recent beschikbare gegevens.

Om meer beeld te geven van de omvang van de onzekerheid volgt hier een overzicht van bovengenoemde geldstromen over 2006 en de eventuele correcties daarop in de jaarrekeningen 2007:

#### Ad 1. Zvf, aanspraken Zvw (2006: € 14,4 miljard)

Het bedrag van deze geldstroom over 2006 was gebaseerd op ongecontroleerde gegevens tot en met het vierde kwartaal van de zorgverzekeraars. In juli 2007 waren de door een extern accountant gecontroleerde gegevens over 2006 beschikbaar. Aan de hand van die gegevens is een herberekening gemaakt van de prestatielast onder de Zvw over 2006. Het verschil ad € 139,6 miljoen is bijna 1 % van de totale geldstroom.

#### Ad 2. AK, verstrekkingen ZFW (2006: -/- € 475,1 miljoen)

De lasten in de jaarrekening 2006 betroffen de afloop van het budgetjaar 2005. In 2006 vond de eerste voorlopige afrekening plaats in combinatie met de opbrengstverrekening uit hoofde van de overfinanciering van de zorginstellingen. Dit heeft plaatsgevonden op basis van gecertificeerde gegevens door een extern accountant. Eind 2007 is echter gebleken dat die gegevens niet correct waren. De impact van die fout is circa € 220 miljoen en is verwerkt in de jaarrekening 2007.

#### Ad 3. AFBZ, zorgaanspraken CAK (2006: € 20,9 miljard)

Het bedrag van deze geldstroom over 2006 was gebaseerd op de ongecontroleerde 4e kwartaalberichten van de 32 zorgkantoren en van de voorlopige jaarcijfers van het CAK-BZ.

Net als voor zorgverzekeraars geldt ook voor de zorgkantoren dat zij op 1 juni van het jaar volgend op het te verantwoorden boekjaar hun jaarrekening mogen inleveren. Op basis van de gecontroleerde gegevens die het CVZ medio 2007 beschikbaar kreeg is een herberekening gemaakt van de lasten onder de AWBZ in 2006. Dit heeft geleid tot een aanpassing van de cijfers over 2006 van € 301,4 miljoen. Dit is ruim 1,4 % van de totale geldstroom.

Ad 4 en ad 5. Zvf, bijdragen via Belastingdienst (2006: 14,1 miljard) en AFBZ, premie via Belastingdienst (2006: 14,0 miljard)

De gecertificeerde verantwoording van de Belastingdienst is op tijd beschikbaar voor het Financieel jaarverslag fondsen. De tolerantiegrens, die de Belastingdienst hanteert, is echter vele malen groter dan de gewenste tolerantie van 1% van de lasten van het zorgverzekeringsfonds. Dit komt omdat de Belastingdienst de tolerantiegrens toepast op een veel groter bedrag dan het CVZ. De eventueel hieruit voortvloeiende correcties, die pas in latere jaren blijken, zijn niet in te schatten.

Ad 6 AFBZ, eigen bijdragen CAK-BZ (2006: € 243,5 miljoen) en zorgkantoren (2006: € 572,8 miljoen)

Het bedrag van deze geldstroom over 2006 was gebaseerd op ongecontroleerde gegevens tot en met het vierde kwartaal van het CAK-BZ en de zorgkantoren. In juli 2007 waren de door een extern accountant gecontroleerde gegevens over 2006 beschikbaar. Aan de hand van die gegevens is een herberekening gemaakt van de eigen bijdragen over 2006.

De resultaten zijn voor het CAK-BZ en de zorgkantoren verschillend. Voor het CAK-BZ zijn uit de gecertificeerde gegevens geen correcties voortgekomen. Voor de zorgkantoren heeft in 2007 een correctie van € 19,9 miljoen plaatsgevonden. Dit is 3,5% van € 572,8 miljoen.

#### *Rol Nza*

De NZa speelt een belangrijke rol in de verantwoordingscyclus van de fondsen. De NZa is betrokken bij de bepaling van de lasten van het Zvf, AFBZ en de AK voor zover het de zorgverzekeraars, zorgkantoren, CAK-BZ en ziekenfondsen betreft. Aan het begin van de cyclus bepaalt de NZa onder meer de tarieven van de DBC's onder de Zvw en de te besteden gelden voor de zorginstelling onder de AWBZ.

Onder zowel de Zvw, AWBZ als de ZFW beoordeelt de NZa aan het eind van het jaar de verantwoordingen van de hierboven genoemde organen. Dat doet de NZa op basis van door accountants uitgevoerde werkzaamheden bij de onderscheiden organen.

Voorstaande heeft consequenties voor het moment waarop er definitieve goedgekeurde jaarstukken en jaargegevens beschikbaar zijn voor het CVZ om te verwerken in de verrekeningen met bovengenoemde organen. Idealiter rapporteert de NZa op 1 november volgend op het verslagjaar. Dit is in principe voor het CVZ te laat om te kunnen verwerken in een definitieve afrekening met bovengenoemde organen. Deze afrekening vindt daardoor pas op zijn vroegst in het jaar daarop plaats: twee jaar na afsluiting van het budgetjaar.

#### *Risicoverevening*

Zorgverzekeraars hebben een acceptatieplicht en mogen hun nominale premies niet differentiëren naar verschillende risicogroepen van verzekerden. Het risicovereveningssysteem waarborgt dat de vereveningsbijdragen aan de zorgverzekeraars overeenstemmen met de verwachte zorgkosten, waarbij het systeem onderscheid maakt naar verschillende risicogroepen. Het Ministerie van VWS is verantwoordelijk voor het systeem van de risicoverevening en de verdere ontwikkeling daarvan. Het CVZ voert de risicoverevening uit en waarborgt dat de risicoverevening uitvoerbaar blijft.

CVZ is bij de uitvoering van de risicoverevening afhankelijk van de juiste en tijdige gegevensaanlevering door de zorgverzekeraars voor de bijdragebepaling. Vaak gaat het

hierbij om ongecontroleerde gegevens. Daarnaast werkt de invoering van de DBC-systematiek bij de ziekenhuizen complicierend op het stelsel van risicoverevening (problematiek van de overfinanciering, zie hierna).

De onzekerheden in de gegevensaanlevering en de overfinanciering leiden tot onzekerheden in de uitkomsten van de risicoverevening waardoor zorgverzekeraars niet weten welke resultaten zij kunnen verwachten uit de risicoverevening. Het CVZ heeft feitelijk maar een beperkte technische rol in de uitvoering van de risicoverevening en is grotendeels afhankelijk van de informatie van anderen, met name een juiste aanlevering van gegevens door de zorgverzekeraars. Het CVZ kan deze onzekerheden niet oplossen maar als uitvoerder voor de risicoverevening wordt zij daarmee wel geconfronteerd. Deze onzekerheden zijn niet te kwantificeren.

*Overfinanciering  
c.q. opbrengst-  
verrekening*

Bij de invoering in 2005 van de DBC-systematiek in ziekenhuizen heeft de NZa een inschatting moeten maken van de tarieven om te komen tot een aansluiting tussen de totale DBC inkomsten en het afgesproken budget. Achteraf is gebleken dat de inkomsten van de ziekenhuizen op basis van deze tarieven veel groter waren dan de afgesproken budgetten. Dit staat bekend als overfinanciering. In september 2006 heeft de NZa nieuwe tarieven vastgesteld en op basis daarvan is in 2007 gestart met de opbrengstverrekening van de overfinanciering over de jaren 2005 en 2006 met de zorgverzekeraars, die op hun beurt weer verrekenen met de ziekenhuizen. Hierin onderscheiden we de volgende stappen:

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

Het in 2007 uitgevoerde proces leidde tot een opbrengstverrekening van € 1,1 miljard over 2005 en € 1,5 miljard over 2006.

Inmiddels heeft de NZa vastgesteld dat zij de opbrengstverrekeningsbedragen opnieuw moet vaststellen en dat ook de rest van het proces opnieuw moet worden uitgevoerd. Dit wil zij in de zomer van 2008 laten plaatsvinden en zal leiden tot een herziene opbrengstverrekening over 2005 en 2006. De verwachting is dat ook voor 2007 en 2008 een opbrengstverrekening gewenst is. De omvang van de bijbehorende opbrengstverrekeningsbedragen voor 2005 en 2006 is nu niet in te schatten.

*C. Definitieve cijfers komen soms pas vele jaren later beschikbaar.*

*Premiebatens AFBZ*

Bij de premiebatens AFBZ speelt de problematiek rond de verdeelsleutels. De Belastingdienst verdeelt de door hen geïnde heffingen tussen het Rijk en de volksverzekeringen AWBZ, AOW en ANW. De daarvoor gebruikte verdeelsleutels worden op basis van prognoses door het Ministerie van Financiën vastgesteld. Op basis van de daadwerkelijk geïnde heffingen volgen nabetalings tussen het rijk, de AWBZ en de fondsen AOW en ANW. Deze nabetalings volgen uit de afrekeningen van de verdeelsleutels die bij de loonheffing twee jaar en bij de inkomstenheffing vier jaar na afloop van het belastingjaar plaatsvinden. In de premiebatens worden de nabetalings verantwoord op kasbasis.

Het is in het verleden niet mogelijk gebleken een goede schatting van deze bedragen te maken. Dit kan om aanzienlijke bedragen gaan. In 2006 ging het om een teruggave van € 1,4 miljard. In 2007 betreft het een teruggave van € 1,3 miljard. Momenteel zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van oude jaren. De betreffende onzekerheid is momenteel niet te kwantificeren.

*Premiebatens Zvf*

Een zelfde problematiek gaat spelen bij de premiebatens van het Zvf. Aan het einde van het tweede jaar moeten de definitieve verdeelpercentages vastgesteld worden door het Ministerie van Financiens. Voor belastingjaar 2006 is besloten om tot eind 2008 te wachten met het definitief vaststellen van de verdeelpercentages, omdat het proces evenredige bijdrageverdeling en evenredige premieverdeling nog niet volledig afgerond is.

## 4.b. Balans en rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds

### Balans Zorgverzekeringsfonds

X 1 MILJOEN EURO

Activa	31-dec 2007	31-dec 2006
<b>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen ingezetenen</b>		
▪ Ministerie van Financiën	1.442,1	1.409,8
<b>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen</b>		
▪ UWV	2,5	2,6
▪ SVB	2,4	1,7
▪ Derden	27,8	35,2
<b>Subtotaal</b>	<b>32,7</b>	<b>39,5</b>
Internationale verdragspartners	87,4	30,6
<b>Totaal</b>	<b>1.562,2</b>	<b>1.479,9</b>
<b>Passiva</b>	<b>31-dec 2007</b>	<b>31-dec 2006</b>
Saldo Zorgverzekeringsfonds	2.343,2-	1.206,8-
Aanspraken zorgverzekeraars	8.071,6	7.433,4
Internationale verdragspartners	411,5	215,1
Nog te betalen subsidies	19,0	48,2
<b>Nog te betalen beheerskosten</b>		
▪ Bureau Duitse/Belgische zaken	0,0	0,1
<b>Rekening Courant saldi</b>		
Rekening-courant ministerie van Financiën	4.613,8-	5.027,4-
Rekening-courant CVZ	11,2	16,9
Rekening-courant gemoedsbezwaarden	6,2	2,9
saldi bankrekeningen	0,3-	2,5-
<b>Subtotaal</b>	<b>4.596,7-</b>	<b>5.010,1-</b>
<b>Totaal</b>	<b>1.562,2</b>	<b>1.479,9</b>

## Rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds

X 1 MILJOEN EURO

Baten	2007	2006
<b>Inkomensafhankelijke bijdragen en vergoedingen ingezetenen</b>		
▪ Bijdragen via Belastingdienst	14.726,4	14.107,6
<b>Bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen</b>		
▪ Bijdragen via UWV	16,2	22,2
▪ Bijdragen via SVB	28,6	22,2
▪ Bijdragen via CVZ en overig	12,1	45,4
<b>Subtotaal</b>	<b>56,9</b>	<b>89,8</b>
Internationale verdragen via CVZ	3,6	16,2
<b>Overig</b>		
Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	1.857,5	1.863,9
Heffing gemoedsbezwaarden	1,9	2,2
<b>Subtotaal</b>	<b>1.859,4</b>	<b>1.866,1</b>
<b>Interest</b>		
▪ Invorderingsrente Belastingdienst	0,5	-
▪ Ministerie van Financiën	158,4	82,4
<b>Subtotaal</b>	<b>158,9</b>	<b>82,4</b>
<b>Totaal baten</b>	<b>16.805,2</b>	<b>16.162,1</b>

## Rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds

X 1 MILJOEN EURO

Lasten	2007	2006
Aanspraken Zvw	14.720,2	14.365,6
Bijdragen aan AWBZ voor GGZ	2.800,0	2.500,0
Subsidies via CVZ	0,5	90,2
<b>Internationale verdragen</b>		
▪ Via CVZ	216,5	215,5
▪ Via zorgverzekeraars	12,7	12,5
<b>Subtotaal</b>	<b>229,2</b>	<b>228,0</b>
<b>Beheerskosten</b>		
▪ Zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	174,9	177,3
▪ Beheerskosten buitenland Agis	5,2	
▪ Bureau Duitse/Belgische zaken, Sociaal Attachés	0,9	0,7
▪ Bankkosten	0,1	0,1
<b>Subtotaal</b>	<b>181,1</b>	<b>178,1</b>
<b>Interest</b>		
▪ Zorgverzekeraars	10,5	7,1
▪ Heffingsrente niet-ingezetenen	0,1	
<b>Subtotaal</b>	<b>10,6</b>	<b>7,1</b>
<b>Totaal lasten</b>	<b>17.941,6</b>	<b>17.368,9</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>1.136,4-</b>	<b>1.206,8-</b>

#### 4.c. Toelichting Zorgverzekeringsfonds

In deze paragraaf geven we als eerste een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2007 hebben voorgedaan en die van invloed zijn op de balans en de rekening van baten en lasten van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf).

In paragraaf 4.c.2. geven we per geldstroom een toelichting op de ontwikkeling, de balans en de rekening van baten en lasten van het Zorgverzekeringsfonds. Voor het overzicht hebben wij ervoor gekozen om per geldstroom de toelichtingen op de balans en op de rekening van baten en lasten bij elkaar te presenteren.

In hoofdstuk 5 is de rechtmatigheidsverantwoording per geldstroom opgenomen.

##### 4.c.1. Ontwikkelingen Zorgverzekeringsfonds

###### *Bijdrage aan AFBZ voor GGZ*

De Zvw bepaalt dat de curatieve geestelijke gezondheidszorg via het Zvf moet lopen. Net als in 2006 loopt de uitvoering daarvan echter nog steeds via de zorgkantoren. Daarmee komen de kosten ten laste van het AFBZ in plaats van ten laste van het Zvf. Ter compensatie is wettelijk bepaald dat het Zvf bijdraagt in de kosten van het AFBZ. Voor 2007 is dat bedrag door het Ministerie van VWS bepaald op € 2,8 miljard. Op 1 januari 2008 is de financiering van de curatieve geestelijke gezondheidszorg overgegaan naar de Zvf.

###### *Bijdragen niet ingezetenen*

Personen die in Nederland verzekerd zijn, maar niet in Nederland wonen, zijn volgens de Zvw verplicht een inkomensafhankelijke bijdrage te betalen. Omdat het zorglastenniveau niet in alle landen gelijk is, bepaalt het Ministerie van VWS per woonland een factor waarmee de inkomensafhankelijke bijdrage wordt gecorrigeerd.

De inning van de inkomensafhankelijke bijdrage loopt, in tegenstelling tot de situatie bij ingezetenen, niet via de Belastingdienst, maar via het CVZ. Het CVZ heeft in 2007 verder gewerkt aan het opzetten van een administratie. Deze administratie registreert de verzekerden in het buitenland en de (te) ontvangen inkomensafhankelijke bijdragen. Het CVZ ontvangt voor het Zvf de inkomensafhankelijke bijdragen via het UWV, de SVB en de pensioenfondsen. Indien deze instellingen de inkomensafhankelijke bijdrage niet kunnen innen, schrijft het CVZ zelf de verzekerden aan.

De administratie is nog niet helemaal op orde. Hoewel de situatie is verbeterd ten opzichte van 2006, vooral daar waar het gaat om de registratie van wie de verzekerden zijn, zijn er problemen met de administratieve verwerking van de geïnde bijdragen. Doordat de Belastingdienst niet in staat is om inkomensgegevens aan te leveren, is het verstrekken van jaarafrekeningen aan niet-ingezetenen tot op heden niet op tijd mogelijk geweest. Onduidelijk is nog wanneer deze problemen opgelost zijn.

Daarnaast is in 2007 nieuw beleid geïmplementeerd ten aanzien van niet-ingezetenen die zich niet hebben aangemeld bij het CVZ. Niet-ingezetenen zijn daartoe verplicht op grond van de Zvw. Niet-ingezetenen die zich niet hadden aangemeld zijn actief opgespoord door middel van bestandsvergelijkingen met het UWV, de SVB en de pensioenfondsen. Het CVZ is de inkomensafhankelijke bijdrage van deze personen gaan innen via broninhouding bij het UWV, de SVB en de pensioenfondsen.

###### *Gemoeds- bezwaarden*

Gemoedsbezwaarden zijn niet verplicht deel te nemen aan het systeem van zorgverzekering onder de Zvw. Zij zijn wel verplicht om een bijdragevervangende belasting te betalen. Het CVZ houdt per gemoedsbezwaarde een rekening aan om van daaruit de zorgkosten van de gemoedsbezwaarde te betalen tot het maximum van de betaalde belasting. Bij een tekort is de gemoedsbezwaarde zelf risicodragend. Aan het eind van het jaar



draagt de gemoedsbezwaarde de helft van de betaalde bijdragevervangende belasting af aan het Zvf voor zover het resterende saldo op de rekening van de gemoeds- bezwaarde dit toestaat.

De Belastingdienst int volgens artikel 70.1 van de zorgverzekeringswet de bijdragevervangende belasting van de gemoedsbezwaarden en stort deze op een daartoe door het CVZ te openen rekening. Daarnaast int de Belastingdienst ook de inkomensafhankelijke bijdrage van ingezetenen. De geïnde bedragen worden in één gezamenlijk bedrag maandelijks gestort in het Zvf. De Belastingdienst geeft tot op heden geen uitsplitsing van haar bijdrage in de bijdragevervangende belasting per gemoedsbezwaarde en de inkomensafhankelijke bijdragen van ingezetenen. Het CVZ vraagt bij gemoedsbezwaarden zelf inkomensgegevens op bij ingediende zorgnota's en maakt op basis hiervan een afrekening. Het CVZ heeft op basis hiervan de bijdrage van de gemoedsbezwaarden geschat.

*Overfinanciering  
c.q. opbrengst-  
verrekening*

Bij de invoering in 2005 van de DBC-systematiek in ziekenhuizen heeft de NZa een inschatting moeten maken van het aantal verrichtingen en daarbij benodigde tarieven om te komen tot een aansluiting tussen de totale DBC inkomsten en het afgesproken budget. Achteraf is gebleken dat de inkomsten van de ziekenhuizen op basis van deze tarieven veel groter waren dan de afgesproken budgetten. Dit staat bekend als overfinanciering. In september 2006 heeft de NZa voor 2005 en 2006 nieuwe tarieven vastgesteld en op basis daarvan is in 2007 gestart met de opbrengstverrekening van de overfinanciering met de zorgverzekeraars, die op hun beurt weer verrekenen met de ziekenhuizen. Hierin onderscheiden we de volgende stappen:

1. Het vaststellen van de grootte van het bedrag aan overdekking per ziekenhuis door de NZA.
2. Het toedelen van deze bedragen per ziekenhuis aan zorgverzekeraars door het CVZ op basis van marktaandelen.
3. De vaststelling door de NZa van de opbrengstverrekening per ziekenhuis per zorgverzekeraar en het informeren daarvan van ziekenhuizen en zorgverzekeraars. De NZa is eindverantwoordelijk voor de opbrengstverrekening.
4. Het meenemen van de uitkomsten van de opbrengstverrekening in de afrekeningen risicoverevening door het CVZ.

Het in 2007 uitgevoerde proces leidde tot een opbrengstverrekening van € 1,5 miljard over 2006. Deze opbrengstverrekening is verwerkt in de jaarrekening 2007 van het Zvf. Inmiddels heeft de NZa, als gevolg van nieuwe inzichten, vastgesteld dat zij de opbrengstverrekeningsbedragen voor 2005 en 2006 opnieuw moet vaststellen en dat ook de rest van het proces opnieuw moet worden uitgevoerd. Dit wil de NZa in de zomer van 2008 laten plaatsvinden en zal leiden tot een herziene opbrengstverrekening 2006. De verwachting is dat ook voor 2007 en 2008 een opbrengstverrekening zal plaatsvinden. De omvang en het effect op het saldo van de Zvf van de bijbehorende opbrengstverrekeningsbedragen is, gezien de complexiteit van de herberekening, nu niet in te schatten.

*Wanbetalers*

Zorgverzekeraars hebben een acceptatieplicht van verzekeringsplichtigen. Deze verplichting geldt ook als de verzekerde niet voldoet aan zijn betalingsverplichting aan de zorgverzekeraar voor de nominale premie. De Zorgverzekeraar wordt daarvoor gecompenseerd via het Zvf.

Het Ministerie van VWS bereidt een wijziging van de zorgverzekeringswet en de wet op de zorgtoeslag voor. Deze wijzigingen zijn erop gericht om de nominale premie alsnog bij de wanbetalers te innen. De betalingsverplichting aan de zorgverzekeraars wordt daarbij omgezet in een plicht om een vervangende bestuursrechtelijke premie aan het Zvf te betalen. De wet moet daarbij de mogelijkheid geven om de vervangende bestuursrechtelijke premie direct in te houden op het loon, de uitkering of op andere inkomensbronnen (waaronder de zorgtoeslag). Vooruitlopend hierop is de regeling wanbetalers d.d. 30 augustus 2007 uitgevoerd. In het kader hiervan is een voorschot op de compensatie wanbetalers over 2006 aan de zorgverzekeraars uitgekeerd. De afrekening vindt plaats in 2008.

#### *Bestuurlijke boetes*

De Zvw regelt dat indien een verzekeringsplichtige zich ondanks die wettelijke plicht, niet verzekert, het CVZ de verzekerde een bestuurlijke boete oplegt. Het CVZ heeft conform de Zvw de voorbereiding en uitvoering van de boetebeschikking gedelegeerd aan de zorgverzekeraars. Zij ontvangen hiervoor een vergoeding. Het CVZ behandelt zelf alle bezwaarschriften en verzoeken tot kwijtschelding die voortkomen uit de bestuurlijke boetes. Gronden voor kwijtschelding zijn onder andere psychische nood of onvoldoende financiële draagkracht. Daarnaast neemt het CVZ de incasso over van een zorgverzekeraar indien deze de boete niet geïncasseerd krijgt.

Met ingang van de tweede helft van 2007 zijn de zorgverzekeraars meer aandacht gaan besteden aan het opleggen van bestuurlijke boetes. Het CVZ krijgt als gevolg daarvan veel meer verzoeken van burgers tot kwijtschelding van de boetes.

In november 2007 heeft de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) echter geconstateerd, dat een deel van de zorgverzekeraars hun wettelijke taak in het kader van de boete regeling niet verricht. De betreffende verzekeraars dienen voor 1 april 2008 aan te geven hoe zij dit gaan oplossen.

#### *Subsidies*

VWS heeft zijn subsidiebeleid doorgelicht. Dit heeft ertoe geleid dat er sinds 2003 een afbouw gaande is van de subsidieparagrafen. Het gevolg hiervan is dat in 2007 ten laste van het Zvf veel minder geld is besteed aan subsidies dan in 2006.

### **4.c.2. Toelichting op de balans en de rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds**

#### **Bijdragen ingezetenen**

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

De Belastingdienst verantwoordt zich op basis van het kasstelsel. Het CVZ verantwoordt zich op basis van het baten- en lastenstelsel. Om de transactiewaarde van de bijdragen van de ingezetenen te bepalen is het noodzakelijk dat het CVZ een inschatting maakt van de premies die het Ministerie van Financiën nog zal afdragen in de jaren na afloop van een verslagjaar.

Zoals vermeld bij de waarderingsgrondslagen, worden de bijdragen loonheffing verantwoord volgens de trans-EMU-definitie.

Het CVZ verantwoordt de baten uit de inkomstenheffing op kasbasis. Er is onvoldoende informatie beschikbaar om een schatting te maken van de nog te ontvangen bijdragen 2007 in latere jaren.

De in de jaarrekening verantwoorde bijdragen zijn als volgt opgebouwd:

#### Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting rekening van baten en lasten	2007	2006
Verantwoording door Belastingdienst		
▪ Bijdragen ingezetenen	14.700,5	12.703,0
<b>Af</b>		
LB bijdragen ingezetenen 2006 verantwoord in jan. 2007	1.409,8	
Bijdrage vervangende belasting gemoedsbezwaarden	6,4	5,2
<b>Bij</b>		
LB bijdragen ingezetenen 2007 verantwoord in jan. 2008	1.442,1	1.409,8
<b>Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst</b>	<b>14.726,4</b>	<b>14.107,6</b>
<b>Toelichting balans</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Balanswaarde per 1 januari	1.409,8	0,0
<b>Bij</b>		
Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	14.726,4	14.107,6
<b>Af</b>		
Afdracht bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	14.694,1	12.697,8
<b>Balanswaarde per 31 december</b>	<b>1.442,1</b>	<b>1.409,8</b>

De Belastingdienst verantwoordt op kasbasis voor 2007 € 14.700,5 miljoen aan ontvangen inkomensafhankelijke bijdragen. Dit is inclusief de bijdragevervangende belastingen die bij gemoedsbezwaarden zijn geïnd. Zoals eerder in dit verslag reeds beschreven was de Belastingdienst in 2007 niet in staat om de bij de gemoedsbezwaarden geïnde bijdragevervangende belastingen te onderscheiden van de inkomensafhankelijke bijdragen van de ingezetenen. Op basis van de inkomensgegevens van een kleine groep gemoedsbezwaarden is een schatting gemaakt van de totale bijdragevervangende belasting 2007 van € 6,4 miljoen. Dit bedrag is in mindering gebracht op de door de Belastingdienst verantwoorde bijdragen 2007.

In haar jaarrekening 2007 geeft de belastingdienst aan dat door een latere opstart van het geautomatiseerd systeem voor de naheffing van de loonaangifte 2007 de inning van de naheffingsaanlagen eind 2007 nog drie tijdvakken achter liep. Als gevolg daarvan treedt voor de inkomensafhankelijke bijdragen Zvw een kasschuif op naar 2008 van ca. € 60 miljoen. Omdat het CVZ geen inschatting kan maken van het effect hiervan op de verantwoorde cijfers 2007 is met deze problematiek geen rekening gehouden in de jaarrekening 2007.

### Bijdragen niet-ingezetenen

Het CVZ is verantwoordelijk voor de inning van de bijdragen aan het Zvf van niet-ingezetenen die in Nederland verzekerd zijn. Zoals eerder in deze paragraaf reeds is vermeld is de administratie van deze inning nog niet goed op orde. In 2006 verliep het vastleggen van de niet-ingezetenen in een administratie (het verzekerdenbestand) moeizaam. De hiervoor benodigde bestanden van de belastingdienst, het UWV, de SVB en de pensioenfondsen bleken onvoldoende op elkaar afgestemd. Daarnaast verstrekten vele niet-ingezetenen onjuiste informatie of hadden zich in het geheel niet aangemeld. Eind 2006 waren 24.000 personen nog niet geregistreerd waar toen een nog te innen bijdrage van € 34 miljoen voor is geraamd. In 2007 is gebleken dat deze raming € 17 miljoen te hoog is geweest. Dit is in 2007 gecorrigeerd.

In 2007 is het verzekerden bestand zodanig op orde gekomen dat er een goed inzicht is ontstaan in de te innen bijdragen van niet-ingezetenen. Weliswaar zijn er ultimo 2007 nog 18.000 personen die zich niet hebben aangemeld, maar sinds 1 april 2007 wordt door middel van broninhouding via de SVB, het UWV en de pensioenfondsen de te innen bijdragen bij deze groep al wel geïnd.

Op dit moment zijn er nog problemen met de administratieve verwerking van de geïnde bijdragen. Doordat de Belastingdienst niet in staat is om inkomensgegevens aan te leveren is het verstrekken van jaarafrekeningen aan niet-ingezetenen niet op tijd mogelijk geweest.

De bijdragen niet-ingezetenen 2007 is bepaald op € 56,9 miljoen. In dit bedrag is een raming van € 4,9 miljoen opgenomen die betrekking heeft op een beperkte groep niet-ingezetenen waar nog onvoldoende gegevens van beschikbaar is om over te kunnen gaan tot broninhouding. Daarnaast is in dit bedrag de correctie met betrekking tot 2006 verwerkt van € 17 miljoen negatief. Zonder deze correctie bedraagt de bijdrage € 73,9 miljoen.

In het Financieel jaarverslag 2006 is € 89,8 miljoen verantwoord aan bijdragen niet-ingezetenen. Dit is inclusief het hiervoor genoemde geraamde bedrag van € 34 miljoen met betrekking tot niet-ingezetenen die zich niet hadden aangemeld. Vanuit de verbeterde administratie bleek in 2007 dat deze raming € 17 miljoen te hoog was. De daadwerkelijke bijdragen niet-ingezetenen 2006 bedragen daardoor € 72,8 miljoen, € 1,1 miljoen lager dan het ongecorrigeerde bedrag in 2007.

### Bijdragen niet-ingezetenen

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Opgelegd	69,0	55,8
Correctie 2006	17,0-	
nog op te leggen	4,9	34,0
<b>Bijdragen niet-ingezetenen</b>	<b>56,9</b>	<b>89,8</b>

Op basis van de bestanden van het UWV, de SVB en de pensioenfondsen bepaalt het CVZ wat de te innen bijdragen moeten zijn. Het CVZ verzoekt deze instanties de bijdragen in

te houden en af te dragen aan het Zvf. Indien dit niet mogelijk is, doet het CVZ de inning zelf via eigen facturatie.

De tabel hierna geeft aan langs welke weg de inning heeft plaatsgevonden en wat de balansposities zijn. Een uitsplitsing van de bijdragen die via de pensioenfondsen en via het CVZ worden geïnd, is wegens administratieve problemen niet mogelijk.

In de post CVZ en pensioenfondsen van € 12,1 miljoen is de correctie van € 17 miljoen over 2006 en de raming van € 4,9 miljoen over 2007 verwerkt.

#### Bijdragen niet-ingezetenen

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting balans	Per 01- jan	te innen	geïnd	per 31 dec
UWV	2,6	16,2	16,3	2,5
SVB	1,7	28,6	27,9	2,4
CVZ en pensioenfondsen	35,2	12,1	19,5	27,8
<b>Totaal</b>	<b>39,5</b>	<b>56,9</b>	<b>63,7</b>	<b>32,7</b>

#### Baten inzake internationale verdragen

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

De kosten van medische zorg van langdurig in Nederland verblijvenden berekent het CVZ door op basis van de met de verdragslanden overeengekomen afrekeningmethoden. Dit kan plaatsvinden op basis van vaste bedragen en/of op basis van werkelijke gemaakte zorgkosten. De opbrengst uit deze doorberekening aan verdragslanden bedraagt in 2007 € 3,6 miljoen. Eind 2007 is nog € 19,8 miljoen te vorderen.

Zorgkosten van personen die kortdurend in Nederland verblijven worden met de verdragslanden afgerekend op basis van werkelijke kosten. Hieruit vloeien dus geen opbrengsten voort voor het Zvf omdat het Zvf deze lasten ook weer afdraagt aan de zorgverzekeraars. Het CVZ verantwoordt daarom geen baten en lasten in de resultatenrekening maar verantwoordt de betaalde bedragen meteen als vordering op de verdragslanden. Eind 2007 is nog € 36,1 miljoen te vorderen van de verdragslanden.

Omgekeerd moeten ook de zorglasten van Nederlanders in het buitenland afgerekend worden met de verdragslanden. Deze lasten rekent het Zvf direct door aan de zorgverzekeraars. Ook dit zijn geen lasten of baten van het Zvf. Er zijn daarom mbt deze geldstroom geen lasten opgenomen in de resultatenrekening. De betaalde bedragen zijn meteen als vordering op de zorgverzekeraars opgenomen op de balans. Ultimo 2007 is nog € 31,5 miljoen te vorderen van de zorgverzekeraars.

De balanspositie internationale verdragspartners is dus als volgt opgebouwd:

#### Te vorderen inzake internationale verdragen

X 1 MILJOEN EURO

Opbouw balanspositie per 31 december	2007	2006
Te vorderen op verdragslanden via CVZ	19,8	16,2
Nog te vorderen bij int. Verdragspartners in opdracht Agis en CZ	42,0	14,4
Nog te vorderen bij zorgverzekeraars inzake internationale verdragen	25,6	0,0
<b>Te vorderen per 31 december</b>	<b>87,4</b>	<b>30,6</b>

#### Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar

Met de rijksbijdragen bekostigt het Ministerie van VWS uit de algemene middelen het deel van de zorglasten dat betrekking heeft op de jongeren tot 18 jaar. Voor deze groep is in de Zvw bepaald dat er geen nominale premie hoeft te worden betaald. Het Rijk dekt op deze manier de zorglasten van deze groep af. De bijdrage over 2007 (€ 1.857,5 miljoen) is vrijwel gelijk aan de bijdrage voor 2006 (€ 1.863,9 miljoen).

#### Heffing gemoedsbezwaarden

Het CVZ houdt per gemoedsbezwaarde een rekening aan om daarvan, tot het maximum van de betaalde belasting, zorgkosten te betalen. Bij een tekort is de gemoedsbezwaarde zelf risicodragend. Indien er aan het eind van het jaar een overschot is, dan wordt minimaal de helft daarvan gestort in het Zvf. De gemoedsbezwaarden hebben tot het einde van het jaar, volgend op het verslagjaar, de tijd om declaraties in te dienen. Om deze reden kan het CVZ de afrekening over 2006 pas in 2008 opstellen.

De Belastingdienst int de bijdragevervangende belasting en stort deze samen met de inkomensafhankelijke premie Zvw (van de niet-gemoedsbezwaarden) in het Zvf. Er wordt door de Belastingdienst geen onderscheid gemaakt tussen deze twee geldstromen waardoor het niet mogelijk is per gemoedsbezwaarde aan te geven wat aan bijdragevervangende belasting is ontvangen. In afwachting van de definitieve inkomensgegevens is in 2007 de gemoedsbezwaarden per declaratie gevraagd om inkomensgegevens aan te geven. Op basis van deze informatie is bepaald of de hoogte van de rekening voldoende is voor uitbetaling.

Uit de in 2007 ontvangen declaraties en inkomensverklaringen blijkt dat de geraamde ontvangsten en lasten over 2006 aangepast dienen te worden. De geraamde bijdragevervangende belasting komt € 0,6 miljoen hoger uit. Het declaratiegedrag blijkt € 1,3 miljoen hoger te zijn. Vanwege de aard van de regeling gemoedsbezwaarden is het effect op de afdracht van de gemoedsbezwaarden aan het Zvf slechts gering. Deze is € 0,1 miljoen lager.

Deze wijzigingen zijn verwerkt in 2007 en leiden tot het beeld in onderstaande tabel. Zonder deze wijzigingen zou het beeld voor 2007 nauwelijks afwijken van 2006.

## Bijdrage Gemoedsbezwaarden

X 1 MILJOEN EURO

	2007	2006
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden 1 januari 2007	2,1	0,0
Geraamde bijdragevervangende belasting	6,4	5,2
Declaraties	4,1-	0,9-
Toevoeging aan Zvf	1,9-	2,2-
<b>Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 31 december</b>	<b>2,5</b>	<b>2,1</b>
<b>Nog via Zvf uit te betalen declaraties</b>	<b>3,7</b>	<b>0,8</b>
<b>Stand rekening-courant verhouding met Zvf per 31 december</b>	<b>6,2</b>	<b>2,9</b>

### Interest

#### *Invorderingsrente belastingdienst*

De verantwoorde interestbate van € 0,5 miljoen betreft invorderingsrente op de door de Belastingdienst geïnde inkomensafhankelijke bijdragen ingezetenen

#### *Interest Ministerie van Financiën*

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

Over 2007 is € 158,4 miljoen aan rente ontvangen. De afdracht van de premie-afhankelijke bijdragen door de Belastingdienst is hoger dan de voorschotten aan de zorgverzekeraars conform de risicovereveningsmethodiek.

### Interest

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Aandeel Algemene Kas	240,5	140,8
Aandeel Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	58,1	28,1
Aandeel Zorgverzekeringsfonds	158,4-	82,4-
<b>Totaal</b>	<b>140,2</b>	<b>86,5</b>

### Aanspraken Zvw

De vereveningsbijdragen worden in deze jaarrekening aanspraken Zvw genoemd.

#### **Vaststelling macroprestatiebedrag**

#### *Proces*

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

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

### No-claim

Onder de Zvw is sprake van een no-claimteruggaveregeling (welke in 2008 verdwijnt). Onder de ZFW was sprake van een honderd procent nacalculatie op de daadwerkelijke no-claimteruggave die ziekenfondsen aan hun verzekerden uitkeren. Onder de Zvw wordt dit gedaan aan de hand van een genormeerde no-claimteruggave en niet op basis van daadwerkelijke realisatie.

### Risicoverevening

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

**Prestaties** De opbouw van de last uit hoofde van de aanspraken Zvw is als volgt:

#### Aanspraken via zorgverzekeraars

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
a Aanspraken zorgverzekeraars voorlopige afrekening 2006	129,8-	14.365,6
b Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2006	1,9-	177,3
c Renteverrekeningen met zorgverzekeraars 2006	7,9-	7,1
a Raming aanspraken zorgverzekeraars 2007	14.850,0	
b Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2007	176,8	
c Interest zorgverzekeraars 2007	18,4	
<b>a Aanspraken zorgverzekeraars</b>	<b>14.720,2</b>	<b>14.365,6</b>
<b>b Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2007</b>	<b>174,9</b>	<b>177,3</b>
<b>c Interest zorgverzekeraars</b>	<b>10,5</b>	<b>7,1</b>

Bovenstaande tabel geeft de lasten in 2007 weer met betrekking tot de prestaties ten laste van het Zvf via de zorgverzekeraars. Dit resulteert in drie geldstromen (aanspraken Zvw, Beheerskosten kinderen en interest Zorgverzekeraars), die uiteindelijk leiden tot één balanspositie met de verzekeraars, zoals in onderstaande tabel is weergegeven. Daaronder volgt een toelichting van de prestatielast per budgetjaar.



## Opbouw balanspositie zorgverzekeraars

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting balans	2007	2006
Balanswaarde per 1 januari	7.433,4-	0,0
herrubricering naar internationale verdragen	10,5-	
<b>bij</b>		
aanspraken budgetjaar 2006	139,6-	14.560,1
aanspraken budgetjaar 2007	15.045,3-	
<b>af</b>		
betalingen budgetjaar 2006	7.816,9-	7.126,7-
betalingen budgetjaar 2007	6.440,1-	
<b>Balanswaarde per 31 december</b>	<b>8.071,6</b>	<b>7.433,4</b>

### Toelichting prestaties 2006

Onderstaande tabel geeft de lasten van de prestaties via de zorgverzekeraars over het budgetjaar 2006 weer. In 2007 heeft de eerste voorlopige afrekening plaatsgevonden.

## Budgetjaar 2006

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	Ex ante	Ex ante herzien	raming VA in 2006	VA in 2007	mutatie in 2007 tov 2006
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging variabel	10.030,0	10.172,0	10.663,5	10.135,8	527,7-
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging vast	4.787,0	4.785,0	4.938,6	4.915,1	23,5-
Brutodeelbedrag overige prestaties 2006	9.841,0	10.076,8	9.867,8	9.644,0	223,8-
<b>Subtotaal brutodeelbedragen prestaties</b>	<b>24.658,0</b>	<b>25.033,8</b>	<b>25.469,9</b>	<b>24.694,9</b>	<b>775,0-</b>
bij: normatieve no-claimteruggave	1.166,1	1.166,1	1.166,1	1.346,5	180,4
af: nominale rekenpremies	8.990,4-	9.044,7-	9.044,7-	8.982,3-	62,4
af: nominale no-claimpremies	3.206,4-	3.225,7-	3.225,8-	3.203,5-	22,3
<b>Netto bedrag prestaties 2006</b>	<b>13.627,3</b>	<b>13.929,4</b>	<b>14.365,6</b>	<b>13.855,6</b>	<b>509,9-</b>
Rechtstreeks met de Zvf te verrekenen				298,6	298,6
Compensatie wanbetalers				82,0	82,0
Bestuurlijke boetes				0,5-	0,5-
<b>Lasten prestaties via zorgverzekeraars</b>			<b>14.365,6</b>	<b>14.235,7</b>	<b>129,8-</b>
Beheerskosten zorgverzekeraars					
kinderen tot 18 jaar			177,3	175,4	1,9-
Interest			7,0	0,9-	7,9-
<b>Aanspraken via zorgverzekeraars 2006</b>	<b>13.627,3</b>	<b>13.929,4</b>	<b>14.549,9</b>	<b>14.410,2</b>	<b>139,6-</b>

Deze valt voor de netto prestaties € 509,9 miljoen lager uit dan geraamd in het financieel jaarverslag fondsen 2006. Bij het opstellen van die raming kon nog niet beschikt worden over door externe accountants gecontroleerd jaargegevens van de zorgverzekeraars. Deze waren wel beschikbaar bij de eerste voorlopige afrekening. In de eerste voorlopige afrekening zijn naast de prestaties enkele additionele elementen verwerkt:

- Compensatie voor te laag ingeschatte verzekerden met een fkg (farmaciekostengroep) en de nacalculatie van het verschil in resultaat voor toepassing van de vangnet compensatie
- Compensatie voor wanbetalers omdat zorgverzekeraars geen mogelijkheid hebben om verzekerden te weigeren. Ter compensatie is een voorschot van € 82,1 miljoen uitgekeerd in 2007. Zorgverzekeraars dienen voor 1 juli 2008 de opgave wanbetalers in te dienen bij het CVZ voor een definitieve afrekening.
- Ontvangen bestuurlijke boetes die door de zorgverzekeraars zijn opgelegd aan mensen die zich te laat hebben aangemeld voor een zorgverzekering. Het CVZ heeft deze taak conform de wet gedelegeerd aan de zorgverzekeraars. De opbrengst van deze boetes komt direct ten goede aan het Zvf.

*Toelichting  
lasten 2007*

Voor 2007 is het macroprestatiebedrag vastgesteld op € 25,5 miljard met een netto prestatielast voor het Zvf van € 13,3 miljard. Op basis van de gegevens van de zorgverzekeraars tot en met het vierde kwartaal heeft het CVZ een macromodel opgesteld. Op basis van dit macromodel raamt het CVZ dat de lasten voor het Zvf van de prestaties via zorgverzekeraars € 14,9 miljard zullen bedragen. Deze gegevens kunnen nog wijzigen omdat de gegevens van de zorgverzekeraars nog niet gecontroleerd zijn. De door een extern accountant gecontroleerde gegevens krijgt het CVZ uiterlijk 1 juli 2008, waarna het CVZ de voorlopige afrekening 2007 opstelt.

**Budgetjaar 2007**

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	Ex ante	raming VA
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging variabel	10.646,5	11.671,4
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging vast	4.536,8	5.132,8
Brutodeelbedrag overige prestaties 2007	10.265,2	10.153,2
<b>Subtotaal brutodeelbedragen prestaties</b>	<b>25.448,5</b>	<b>26.957,4</b>
bij: normatieve no-claimteruggave	1.151,3	1.275,1
af: nominale rekenpremies	10.077,1-	10.135,5-
af: nominale no-claimpremies	3.226,2-	3.246,9-
<b>Netto bedrag prestaties 2007</b>	<b>13.296,5</b>	<b>14.850,1</b>
Beheerskosten zorgverzekeraars kinderen tot 18 jaar		176,8
Interest		18,4
<b>Aanspraken via zorgverzekeraars 2007</b>	<b>13.296,5</b>	<b>15.045,3</b>

### Bijdrage aan AFBZ voor geestelijke gezondheidszorg

De Zvw bepaalt dat de kosten voor de curatieve geestelijke gezondheidszorg ten laste van het Zvf moeten komen. In 2007 liep de uitvoering nog via de zorgkantoren en kwamen de kosten ten laste van het AFBZ. Ter compensatie is wettelijk bepaald dat het Zvf bijdraagt in deze kosten van het AFBZ. Voor 2007 is dat bedrag door de minister van VWS bepaald op € 2,8 miljard. Dit bedrag is ook in 2007 tussen het Zvf en het AFBZ verrekend zodat er geen balanspositie ultimo 2007 is.

### Subsidies

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

#### Subsidies Zvw via CVZ

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden	0,0	3,0
Gezondheidscentra	0,0	29,4
Agalsidase	0,0	9,1
Medische en seksuologische hulpverlening	0,0	0,7
Afkoopsom Gezondheidscentra en zwaardergestructureerden	0,0	48,0
Weesgeneesmiddelen extramuraal	0,5	0,0
<b>Totaal lasten subsidies</b>	<b>0,5</b>	<b>90,2</b>

VWS heeft besloten het aantal subsidies onder de Zvw verder te beperken. In 2006 is besloten de subsidie voor gezondheidscentra en de zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden te beëindigen. Ter compensatie voor het stopzetten is daarvoor in 2006 een afkoopsom bepaald.

De subsidies voor medische en seksuologische hulpverlening en agalsidase zijn eveneens beëindigd. Als nieuwe subsidieregeling is opgenomen de weesgeneesmiddelen extramuraal. Het gevolg is dat in vergelijking met vorig jaar de omvang van de verleende subsidies scherp is afgenomen.

#### Subsidies

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting balans	2007	2006
Balanswaarde per 1 januari	48,2	0,0
Verplichtingen subsidies	0,5	90,2
Betaalde subsidie verplichtingen	29,7-	42,0-
<b>Balanswaarde per 31 december</b>	<b>19,0</b>	<b>48,2</b>

### Lasten inzake internationale verdragspartners

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

De zorglasten van in verdragslanden wonende of verblijvende personen die in Nederland voor zorg verzekerd zijn vertegenwoordigt een geldstroom van € 216,6 miljoen. In deze geldstroom is een bedrag van € 24,2 miljoen opgenomen dat betrekking heeft op de ongeveer 18.000 personen die in de buitenlandadministratie van het CVZ zijn opgenomen, maar van wie de aanmelding niet is bevestigd. Het CVZ houdt er rekening mee dat de internationale verdragspartners voor dit bedrag kosten zullen doorberekenen aan het Zvf. De zorglasten van ingezetenen die in het buitenland verzekerd zijn vertegenwoordigt een geldstroom van € 12,7 miljoen die indirect de verantwoordelijkheid van het CVZ is. De administratie en betaling van deze zorg zijn belegd bij een zorgverzekeraar. Deze zorgverzekeraar wordt geheel gecompenseerd voor deze lasten uit het Zvf. Het CVZ belast deze kosten vervolgens door aan de internationale verdragspartners.

#### Doorberekend door internationale verdragspartners

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Directe verantwoordelijkheid CVZ	216,5	215,5
Indirecte verantwoordelijkheid CVZ	12,7	12,5
<b>Totaal doorberekend door int. verdragspartners</b>	<b>229,2</b>	<b>228,0</b>

Op 31 december is nog € 411,5 miljoen te betalen aan internationale verdragspartners. Dit bestaat uit de volgende balansposities.

#### Te betalen inzake internationale verdragspartners

X 1 MILJOEN EURO

Opbouw balanspositie per 31 december	2007	2006
Te betalen aan internationale verdragspartners via CVZ	398,8	215,1
te betalen inzake internationale verdragen in opdracht van zorgverzekeraar CZ	12,7	0,0
<b>Te betalen per 31 december</b>	<b>411,5</b>	<b>215,1</b>

<i>Uitvoeringskosten jongeren tot 18 jaar</i>	<p><b>Beheerskosten</b></p> <p>De zorgverzekeraars ontvangen volgens de Zvw een bijdrage in de uitvoeringskosten van verzekerden jonger dan 18 jaar. Deze bijdrage is voor 2007 inclusief een correctie van € 1,9 miljoen over 2006 vastgesteld op € 174,9 miljoen. Voor 2006 was dit € 177,3 miljoen.</p>
<i>Beheerskosten buitenland Agis</i>	<p>De beheerskosten buitenland van Agis van € 5,2 miljoen hebben betrekking op zowel 2006 als 2007. De helft van deze kosten à € 2,6 miljoen heeft betrekking op 2006.</p>
<i>Kosten Bureau Belgische en Duitse zaken</i>	<p>De SVB is het verbindingsorgaan tussen Nederland en België en Nederland en Duitsland op het gebied van de sociale verzekeringen. De Bureaus voor Belgische Zaken (BBZ) en Duitse Zaken (BDZ) voeren hiervoor voorlichtende, bemiddelende en administratieve taken uit. De Bureaus voeren deze taken ook uit voor het CVZ.</p> <p>Daarnaast zijn op diverse ambassades sociaal attachés die soortgelijke werkzaamheden uitvoeren voor het CVZ.</p> <p>Het CVZ betaalt hiervoor een vergoeding aan deze instanties (in 2007 € 0,9 miljoen en in 2006 € 0,7 miljoen).</p>
<i>Interest Zorgverzekeraars</i>	<p>Over 2007 is € 10,4 miljoen aan rentelasten verantwoord (2006: € 7,1 miljoen). Het betreft rente die verrekend moet worden omdat na berekening van de verschuldigde bedragen vanuit de risicoverevening Zorgverzekeraars geld tegoed hebben of schuldig zijn aan het Zvf.</p>
<i>Ministerie van Financiën</i>	<p><b>Rekening Courantsaldi</b></p> <p>De rekeningcourantverhouding met het Ministerie van Financiën bedraagt € 4.613,8 miljoen (2006: € 5.027,4 miljoen).</p>
<i>CVZ</i>	<p>De rekeningcourantverhouding met het CVZ bedraagt € 11,2 miljoen. De rekeningcourantverhouding met het Zvf komt voort uit het geïntegreerd middelenbeheer waarbij het CVZ via het Zvf een zo groot mogelijk bedrag aanhoudt bij het Ministerie van Financiën.</p>
<i>Gemoedsbezwaarden</i>	<p>Het verschil tussen de rekening-courant van € 6,2 miljoen en het nog beschikbare saldo voor de gemoedsbezwaarden van € 2,5 miljoen betreft nog uit te voeren betalingen ten behoeve van de gemoedsbezwaarden.</p>
<i>Bankrekeningen</i>	<p>Het Zvf kent in het kader van het innen van bedragen van niet-ingezetenen diverse bankrekeningen in het buitenland.</p>
	<p><b>Saldo Zorgverzekeringsfonds</b></p> <p>Het saldo Zvf geeft inzicht in de stand ultimo het jaar. Deze stand laat zien of het Zvf een overschot of een tekort heeft.</p> <p>Het saldo van baten en lasten over een jaar verwerkt het CVZ in het saldo van het Zvf. In de tabel hierna geven we het verloop over 2007 en 2006.</p>

*Niet in de balans  
opgenomen rechten  
en verplichtingen*

#### Saldo Zorgverzekeringsfonds

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op balans	2007	2006
Stand per 1 januari 2007	1.206,8-	
Saldo baten en lasten	1.136,4-	1.206,8-
<b>Stand per 31 december 2007</b>	<b>2.343,2-</b>	<b>1.206,8-</b>

Het exploitatieresultaat over 2007 is € 1.136,4 miljoen negatief. Daarbij tekenen we aan dat de afrekeningen van de prestaties van de zorgverzekeraars, de afrekeningen van de inkomstenheffing met de Belastingdienst en de verrekeningen met verdragslanden nog de nodige onzekerheden kennen. De Zvw bepaalt dat over meerdere jaren gemeten het Zvf geen reserves mag bevatten. In artikel 4.1 van de Regeling Zorgverzekering staat dat de reserve, zoals bepaald in artikel 39 lid 4 van de Zvw, wordt vastgesteld op nihil.

Op twee punten kent het Zorgverzekeringsfonds mogelijke rechten en verplichtingen die niet in de balans zijn opgenomen. De eerste betreft een mogelijke vordering inzake bijdragen via de Belastingdienst. Deze wordt veroorzaakt door een vertraging in de verantwoording van ontvangen betalingen van de Belastingdienst van circa € 4 miljard ultimo 2007. Hierin zitten ook ontvangsten voor het Zvf. Wat per saldo ten gunste van het Zvf komt, is niet bekend. De bovenstaande vertraging heeft tevens effect op het opleggen van naheffingsaanslagen door de Belastingdienst. Het effect hiervan is door de Belastingdienst geraamd op circa € 60 miljoen ten gunste van het Zvf. Een onbekend deel hiervan is in januari 2008 ontvangen en als gevolg van het gebruik van de trans-emu methodiek in 2007 verantwoord.

Ten tweede is er een in omvang onbekend effect voor het Zvf als gevolg van de eerder genoemde verdere afwikkeling van de opbrengstenverrekening met betrekking tot de overfinancieringsproblematiek door de NZa.

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

##### Balans Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

X 1 MILJOEN EURO

Activa	31-dec 2007	31-dec 2006
<b>Premies</b>		
▪ Belastingdienst	3.127,3	1.857,0
▪ SVB	0,0	0,1
<b>Subtotaal</b>	<b>3.127,3</b>	<b>1.857,1</b>
Internationale verdragspartners	29,9	38,9
Rijksbijdrage Abortusklinieken	0,1	0,1
<b>Eigen bijdragen</b>		
▪ SVB	20,0	25,4
▪ Uitvoeringsorganen	0,0	81,7
▪ CAK	157,8	32,0
<b>Subtotaal</b>	<b>177,8</b>	<b>139,1</b>
<b>Totaal</b>	<b>3.335,1</b>	<b>2.035,2</b>
<b>Passiva</b>	<b>31-dec 2007</b>	<b>31-dec 2006</b>
Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	590,9	222,8
<b>Zorgaanspraken</b>		
▪ CAK	14,9-	9,6-
▪ Uitvoeringsorganen	77,8	22,4
▪ Ministerie van Justitie	67,5	67,5
▪ Ministerie van Defensie	3,0	7,2
<b>Subtotaal</b>	<b>133,4</b>	<b>87,5</b>
Subsidies	228,9	245,8
<b>Uitvoering en beheer</b>		
▪ SVB	0,1-	0,1-
Rekening-courant ministerie van Financiën	2.382,0	1.479,2
<b>Totaal</b>	<b>3.335,1</b>	<b>2.035,2</b>

## Rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

X 1 MILJOEN EURO

Baten	2007	2006
<b>Premies</b>		
▪ Premie via Belastingdienst	14.398,4	14.046,2
▪ Premie via SVB	0,0	0,5-
<b>Subtotaal</b>	<b>14.398,4</b>	<b>14.045,7</b>
<b>Internationale verdragen</b>		
▪ Via CVZ	2,2	11,7
▪ Via zorgkantoren	3,0	0,0
<b>Subtotaal</b>	<b>5,2</b>	<b>11,7</b>
<b>Rijksbijdragen</b>		
▪ BIKK	4.495,4	4.745,6
▪ Abortusklinieken	11,0	10,8
<b>Subtotaal</b>	<b>4.506,4</b>	<b>4.756,4</b>
Bijdrage Zvw inzake GGZ	2.800,0	2.500,0
Regresrecht	13,3	18,5
<b>Eigen bijdragen</b>		
▪ Via SVB	709,8	761,0
▪ Via UWV	215,7	217,3
▪ Via CAK	371,6	243,5
▪ Via zorgkantoren	320,5	572,8
<b>Subtotaal</b>	<b>1.617,6</b>	<b>1.794,6</b>
<b>Overig</b>		
▪ Invorderingsrente Belastingdienst	0,0	0,9
▪ CAK	1,0	0,2
▪ zorgkantoren	2,2-	1,7
<b>Subtotaal</b>	<b>1,2-</b>	<b>2,8</b>
<b>Totaal baten</b>	<b>23.339,7</b>	<b>23.129,7</b>



## Rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

X 1 MILJOEN EURO

Lasten	2007	2006
<b>Zorgaanspraken</b>		
▪ CAK	20.905,2	20.890,5
▪ Zorgkantoren	184,5	226,6
▪ Ministerie van Justitie	-	148,5
▪ Ministerie van Defensie	3,1	2,9
<b>Subtotaal</b>	<b>21.092,8</b>	<b>21.268,5</b>
Internationale verdragen:	18,1	0,1
<b>Subsidies</b>		
▪ via CVZ	255,4	274,1
▪ via Zorgkantoren	1.368,6	1.441,2
▪ via CAK	-	3,0
▪ via CSZ	15,3	0,0
<b>Subtotaal</b>	<b>1.639,3</b>	<b>1.718,3</b>
<b>Beheerskosten</b>		
▪ Zorgkantoren	140,0	150,6
▪ CAK	23,5	28,1
▪ Colleges CBZ, CTG, CSZ	0,0	0,9
▪ Onderzoeksprogramma	0,1-	0,0
▪ SVB, uitvoeringskosten vrijwillige verzekering	0,0	0,1-
<b>Subtotaal</b>	<b>163,4</b>	<b>179,5</b>
<b>Interest</b>		
▪ Ministerie van Financiën	58,1	28,1
<b>Totaal lasten</b>	<b>22.971,6</b>	<b>23.194,5</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>368,1</b>	<b>64,8-</b>

#### 4.e. Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

In deze paragraaf geven we als eerste een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2007 hebben voorgedaan en die van invloed zijn op de balans en rekening van baten en lasten van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ).

In paragraaf 4.e.2. geven we per geldstroom een toelichting op de ontwikkelingen, de balans en de rekening van baten en lasten van het AFBZ. Voor het overzicht hebben wij ervoor gekozen om per geldstroom de toelichtingen op de balans en op de rekening van baten en lasten bij elkaar te presenteren.

In hoofdstuk 5 is een rechtmatigheidsverantwoording per geldstroom opgenomen.

##### 4.e.1 Ontwikkelingen Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

###### *Stelselwijziging premies via de Belastingdienst*

Ten opzichte van 2006 is de grondslag van de premies via de Belastingdienst niet gewijzigd. Tot en met 2004 is voor de waardering het baten- en lastenstelsel gehanteerd. Dit betekende dat het CVZ een inschatting maakte van de nog te ontvangen premies. Daarbij maakte het CVZ gebruik van informatie van het Ministerie van Financiën. Gegeven de onzekerheden rondom deze inschattingen voor vooral de na-ijlende posten van de inkomensheffingen, is in 2005 overgegaan op de trans-EMU-methode. De trans-EMU-methode houdt in dat de inkomensheffing is gebaseerd op kasbasis en de loonheffing op de verschoven kasbasis (1 februari tot en met 31 januari).

###### *Overheveling eigen bijdrage zorg met verblijf naar CAK-BZ*

Eind 2005 heeft de staatssecretaris van VWS besloten de uitvoering van de eigenbijdrage-regeling voor intramurale zorg per 1 januari 2008 geheel bij het CAK-BZ onder te brengen. Het CAK-BZ voerde de eigenbijdrage-regeling voor extramurale zorg al uit. Vanaf juli 2007 is per zorgkantoor geleidelijk de oplegging en inning overgegaan van de zorgkantoren naar het CAK-BZ.

###### *Curatieve Geestelijke Gezondheidszorg*

De Zvw bepaalt dat de curatieve geestelijke gezondheidszorg via het Zvf loopt. Net als in 2006 loopt de uitvoering daarvan echter nog steeds via de zorgkantoren. Daarmee komen de kosten ten laste van het AFBZ in plaats van ten laste van het Zvf. Ter compensatie is wettelijk bepaald dat het Zvf bijdraagt in de kosten van het AFBZ. Voor 2007 is dat bedrag bepaald op € 2,8 miljard. Per 1 januari 2008 is de curatieve geestelijke gezondheidszorg overgeheveld naar de Zvw.

###### *Overheveling Huishoudelijke Zorg naar WMO*

Per 1 januari 2007 valt de functie huishoudelijke verzorging niet langer onder de AWBZ maar onder de Wet Maatschappelijke Ondersteuning. Deze functie maakte in 2006 circa 5% van de totale lasten onder de AWBZ uit.

###### *Zorgaanspraken Ministerie van Justitie*

De zorgaanspraken via het Ministerie van Justitie betreffen de zorguitgaven van tbs-instellingen. Met ingang van 2007 komen de lasten van deze instellingen direct ten laste van de begroting van het Ministerie van Justitie.

###### *PGB's*

De zorgkantoren verzorgen de verlening van persoonsgebonden budgetten (PGB's). De groei die in 2006 is geconstateerd, zet zich in 2007 voort. In 2005 liep de verlening al tegen het plafond aan. In 2006 werd het in vergelijking met 2005 verhoogde plafond in september al bereikt. De Staatssecretaris voor Volksgezondheid heeft, mede naar aanleiding van onvermijdelijke besluiten van het CVZ om de subsidietoekenningen te

stoppen, de zorgkantoren in 2006 toestemming verleend tot verdere verleningen van PGB's zonder het plafond te verhogen. Toen deze problematiek zich in 2007 opnieuw voordeed heeft de Staatssecretaris voor Volksgezondheid het plafond in drie stappen verhoogd.

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

##### Premies

##### *Premies via Belastingdienst*

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

Aan de hand van de definitieve ontvangsten stelt de Belastingdienst de verdeelsleutels vast, die de basis zijn voor de definitieve vaststelling en afrekening van de premie AWBZ.

In 2007 zijn de sleutels voor Loonbelasting/Premies Volksverzekeringen (LB/PVV) 2005 en de Inkomstenbelasting/Premies Volksverzekeringen (IB/PVV) 2003 definitief vastgesteld. Dit leidt tot verrekening van respectievelijke € 545 miljoen en € 723 miljoen ten laste van het AFBZ.

Daarnaast zijn naar aanleiding van bevindingen van de Auditdienst van het Ministerie van Financiën alsnog de verdeelsleutels voor de inkomstenheffing 2001 en 2002 aangepast. Dit houdt een verrekening in ten gunste van het AFBZ van € 1,4 miljard.

Belangrijk om te vermelden is dat het AFBZ nog een mogelijke vordering inzake premieheffing op de Belastingdienst heeft. Deze is veroorzaakt door een vertraging in de verantwoording van ontvangen betalingen door de Belastingdienst van minimaal € 4 miljard ultimo in 2007. Hierin zitten ook ontvangsten ten gunste van de AFBZ. Wat per saldo ten gunste van de AFBZ komt, is niet bekend. De bovenstaande vertraging heeft tevens effect op het opleggen van naheffingsaanslagen door de Belastingdienst. Het effect hiervan is door de Belastingdienst geraamd op circa € 170 miljoen ten gunste van het AFBZ. Omdat het CVZ geen inschatting kan maken van het effect hiervan op de verantwoorde cijfers 2007 is met deze problematiek geen rekening gehouden in de jaarrekening 2007.

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

#### Premies AWBZ via Belastingdienst

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting rekening baten en lasten	2007	2006
<b>Verantwoording door Belastingdienst</b>		
▪ Premies AWBZ	14.396,7	15.735,7
▪ Afrekening IB/PVV 2001	600,6	
▪ Afrekening IB/PVV 2002	798,7	
▪ Afrekening IB/PVV 2003	723,2-	
▪ Afrekening LB/PVV 2005	545,3-	
▪ Afrekening LB/IB/PVV oude jaren		1.403,7-
▪ Invorderingsrente	0,0	0,9
<b>Totaal Belastingdienst</b>	<b>14.527,5</b>	<b>14.332,9</b>
<b>In mindering</b>		
LB premie 2006 verantwoord in jan. 2007	1.857,0	
LB premie 2005 verantwoord in jan. 2006		2.142,8
<b>In meerdering</b>		
LB premie 2007 verantwoord in jan. 2008	1.728,0	
LB premie 2007 verantwoord in jan. 2007		1.857,0
<b>Premies AWBZ via Belastingdienst</b>	<b>14.398,5</b>	<b>14.046,2</b>
<b>Invorderingsrente Belastingdienst</b>	<b>0,0</b>	<b>0,9</b>

De Belastingdienst verantwoord in haar jaarrekening € 13.128,2 miljoen terwijl in bovenstaande tabel € 14.527,5 miljoen verantwoord is. Het verschil betreft de verrekening van € 1,4 miljard ten gunste van het AFBZ naar aanleiding van de aanpassing van de verdeelsleutels voor de inkomstenheffing 2001 en 2002. Deze € 1,4 miljard heeft het CVZ als bate 2007 verantwoord.

De nog te ontvangen premies per balansdatum bestaan uit:

#### Premies AWBZ via Belastingdienst

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting Balans	2007	2006
Balanswaarde per 1 januari	1.857,0	2.142,8
<b>Bij</b>		
Premies via Belastingdienst	14.398,5	14.046,2
<b>Af</b>		
Afdracht premies Belastingdienst	13.128,2	14.332,0
<b>Nog te ontvangen premies AWBZ</b>	<b>3.127,3</b>	<b>1.857,0</b>

De premie opbrengst is in 2007 € 352 miljoen hoger dan in 2006. Dit ondanks dat het AWBZ premiepercentage is gedaald van 12,55 % naar 12,0 %. Deze daling hangt samen met een kleiner verzekerd pakket aan zorg onder de AWBZ met de overheveling van *huishoudelijke verzorging* van de AWBZ naar de WMO.

Dat de opbrengsten in 2007 toch hoger zijn dan in 2006 komt doordat de afrekening van oudere jaren in verband met de definitieve vaststelling van de verdeelsleutels gunstiger uitvalt dan in 2006. In 2006 leidde de definitieve vaststelling tot een extra last van € 1,4 miljard. In 2007 is er juist een toevoeging van € 1,3 miljard. Dit komt doordat naar aanleiding van bevindingen van de Auditdienst van het Ministerie van Financiën alsnog de verdeelsleutels voor de inkomstenheffing 2001 en 2002 zijn aangepast. Dit heeft een verrekening ten gunste van het AFBZ van € 1,4 miljard tot resultaat gehad. Zonder deze speciale bate zouden de premieheffingen ruim € 1 miljard lager zijn dan in 2006; een logisch gevolg van het lagere AWBZ premiepercentage.

#### Baten Internationale verdragen

De baten internationale verdragen bedraagt € 5,2 miljoen in 2007 (2006: € 11,7 miljoen). Hiervan loopt € 2,2 miljoen via het CVZ en € 3,0 miljoen via de zorgkantoren.

De vordering uit hoofde van internationale verdragspartners bedraagt € 29,9 miljoen (2006: € 38,9 miljoen).

#### Rijksbijdragen

#### BIKK

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Stand begroting	4.495,4	4.745,6
<b>Totaal</b>	<b>4.495,4</b>	<b>4.745,6</b>

**BIKK** De Bijdrage In de Kosten van Kortingen (BIKK) is met ruim 5% gedaald. De reden hiervoor is dat de berekening van het bedrag van de BIKK afhankelijk is van de premieheffing. De daling van het AWBZ-premiepercentage leidt daardoor ook tot een daling van de BIKK.

**Rijksbijdrage  
financiering kosten  
abortusklinieken**

Het CVZ heeft in 2007 voor € 11,0 miljoen verantwoord ten behoeve van de rijksbijdrage kosten abortusklinieken.

**Geestelijke  
gezondheidszorg**

De Zvw bepaalt dat de kosten voor de curatieve geestelijke gezondheidszorg ten laste van het Zvf komen. In 2007 loopt de uitvoering nog via de zorgkantoren en komen de kosten ten laste van het AFBZ. Het Zvf draagt daarom bij in de kosten van het AFBZ. Voor 2007 is dat bedrag door de Minister van VWS bepaald op € 2,8 miljard. Dit bedrag is ook verrekend, zodat er ultimo 2007 geen balanspositie is.

#### Bijdrage Zvf inzake Geestelijke Gezondheidszorg

X 1 MILJOEN EURO

	2007	2006
Bijdrage Zvf inzake GGZ	2.800,0	2.500,0
<b>Totaal</b>	<b>2.800,0</b>	<b>2.500,0</b>

#### Regresrecht

In december 2002 hebben het CVZ en het Verbond van Verzekeraars het convenant verlengd dat de collectieve afkoop van het regresrecht AWBZ regelt. In maart 2007 is dit convenant, zonder structurele wijzigingen, verlengd tot en met 2010. De afkoopsommen worden bepaald op basis van een rekenmodel dat het CVZ en het Verbond van Verzekeraars hebben ontwikkeld. Hiermee kunnen de reële schadelasten van het regresrecht AWBZ worden benaderd.

De lasten uit hoofde van het regresrecht bedragen in 2007 € 13,3 miljoen (2006: € 18,5 miljoen).

#### Eigen bijdragen

**Eigen bijdrage  
zorg met verblijf**

De eigen bijdrage voor AWBZ zorg is te verdelen in de eigen bijdrage voor zorg zonder verblijf en de zorg met verblijf.

De oplegging en de inning van de eigen bijdrage voor de zorg zonder verblijf wordt geheel uitgevoerd door het CAK-BZ. De oplegging van de eigenbijdrage voor zorg met verblijf was voorheen een taak van de zorgkantoren. De inning vond plaats via broninhouding door het UWV en de SVB en de zorgkantoren zelf.

Vanaf 2008 gaat de taak tot opleggen in haar geheel over naar het CAK-BZ. UWV en SVB blijven de broninhouding verzorgen maar de inning die voorheen door zorgkantoren plaatsvond, wordt overgenomen door het CAK.

Vanaf juli 2007 is de oplegging en inning geleidelijk aan per zorgkantoor overgeheveld naar het CAK-BZ. Ultimo 2007 waren alle zorgkantoren overgeheveld naar het CAK. Dit komt ook tot uiting in onderstaande tabel:

## Eigen Bijdragen

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
SVB	709,8	761,0
UWV	215,7	217,3
CAK	283,3	-
Zorgkantoren	320,5	572,8
<b>Subtotaal eigen bijdrage zorg met verblijf</b>	<b>1.529,3</b>	<b>1.551,1</b>
CAK zorg zonder verblijf	88,3	243,5
<b>Totaal</b>	<b>1.617,6</b>	<b>1.794,6</b>

### *Eigen bijdrage zorg zonder verblijf*

De eigen bijdrage via Zorgkantoren vermindert met 44% en die van het CAK stijgt met 53%. Daarnaast valt op dat de broninhouding via de SVB met bijna 7% daalt. Dit wordt veroorzaakt door een combinatie van vertragingen bij het bepalen van de verzamelinkomens bij de belastingdienst en de overheveling van de oplegging naar het CAK-BZ. Dit leidt tot vertraging bij het overdragen van de inning naar de SVB.

Met het overhevelen van de *huishoudelijke zorg* van de AWBZ naar de WMO is ook een belangrijk deel van de grond voor heffing van de eigen bijdrage voor zorg zonder verblijf vervallen. De baten lopen in 2007 dan ook met € 155 miljoen terug ten opzichte 2006.

De vordering uit hoofde van eigen bijdragen bedraagt per 31 december 2007 € 177,8 miljoen. Hiervan is € 20,0 miljoen te vorderen op de SVB en € 157,8 miljoen op het CAK.

### Interestbaten

De interestbaten zijn in 2007 € 1,2 miljoen negatief (2006: € 2,8 miljoen positief). Deze betreffen de interestvergoeding van het CAK en de interestlasten zorgkantoren (€ 1,0 miljoen) c.q. lasten (€ 2,2 miljoen) uit hoofde van de inning van de eigen bijdragen.

### Zorgaanspraken

De zorgaanspraken AWBZ verlopen voor het grootste deel via het CAK-BZ. Het resterend deel van de zorgaanspraken verloopt via uitvoeringsorganen en de Ministeries van Justitie (tot en met 2006) en Defensie.

### *Zorgaanspraken via het CAK*

Het totale bedrag aan betalingen AWBZ-verstrekkingen via het CAK is ten opzichte van 2006 in 2007 vrijwel gelijk gebleven ondanks de overheveling van de huishoudelijke zorg (€ 1,2 miljard in 2006) als onderdeel van verpleging en verzorging naar de WMO. De uitgaven voor verpleging en verzorging dalen door de overheveling naar de WMO dan ook met 4,6%. De overige posten stijgen. De belangrijkste daarvan, geestelijke gezondheidszorg en Zorg voor gehandicapten stijgen met respectievelijk 7,1% en 3,7%. Naast de algemene loon en prijsstijgingen zijn binnen de geestelijke gezondheidszorg vooral de volume ontwikkelingen bij het kleinschalig wonen een verklaring voor deze ontwikkeling.

De overige posten zijn in absolute zin minder in omvang, maar de procentuele mutaties daarentegen zijn wel groot. Een voorbeeld is de post preventie die door de uitbreiding van het rijksvaccinatieprogramma met 35% stijgt.

In 2007 heeft het CAK ten laste van het AFBZ een nabetaling aan de zorgaanbieders uitgevoerd van € 319 miljoen.

### Zorgaanspraken via CAK

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Verzorging en verpleging	11.221,0	11.767,7
Geestelijke gezondheidszorg	4.054,0	3.786,7
Zintuigelijkgehandicapten	109,1	103,2
Zorg voor gehandicapten	5.139,0	4.956,4
Algemeen geneeskundige zorg	112,9	74,5
Georganiseerde preventie	104,8	77,7
Overig niet intramuraal	164,4	128,8
Ontvangen opnames verdragslanden		4,5-
<b>Totaal</b>	<b>20.905,2</b>	<b>20.890,5</b>

*Zorgaanspraken  
zorgkantoren* In vergelijking met 2006 nemen de lasten via de zorgkantoren (€ 184,5 miljoen) met 18,6% af. Voor een deel is dit te verklaren doordat in 2006 een extra last genomen moest worden van € 23,4 miljoen in verband met een correctie bij een zorgkantoor. De last in 2007 is vergelijkbaar met die van 2005.

*Zorgaanspraken  
Ministerie van  
Defensie* De zorgaanspraken via het Ministerie van Defensie betreffen de zorguitgaven voor defensiepersoneel. Deze bedroegen in 2007 € 3,1 miljoen tegen € 2,9 miljoen in 2006.

*Zorgaanspraken  
Ministerie van  
Justitie* De zorgaanspraken via het Ministerie van Justitie betreffen de zorguitgaven in tbs-instellingen. In 2007 liep dit niet meer via het AFBZ. In 2006 bedroegen de lasten nog € 148,5 miljoen.

*Schulden uit  
hoofde van  
zorgaanspraken* De schulden uit hoofde van de zorgaanspraken bedragen op 31 december 2007 € 133,4 miljoen. Het grootste deel hiervan bestaat uit een schuld aan de uitvoeringsorganen van € 77,8 miljoen. Daarnaast dient aan het Ministerie van justitie nog € 67,5 miljoen te worden betaald op ontvangst van door externe accountants gecontroleerde declaraties.

### Lasten internationale verdragen

De post internationale verdragen ad € 18,1 miljoen heeft betrekking op AWBZ lasten van zorginstellingen van voor 2006. Vanaf 2006 vallen deze lasten onder de zorgverzekeringswet. Doordat met ingang van het jaarverslag 2006 de zorgkantoren deze informatie pas na de oplevering van het jaarverslag fondsen opleveren, was het bedrag over 2005 wel meegenomen in het jaarverslag fondsen 2005, maar het bedrag over 2006 niet in het jaarverslag fondsen 2006. Het betreft een aflopende post.



## Subsidies

De subsidies zijn met 4,6% gedaald ten opzichte van 2006 tot een totaalbedrag van circa € 1.639 miljoen.

*Via CVZ* Met het afbouwen van veel subsidieregelingen in de AWBZ, zijn de lasten voor de subsidies via het CVZ met € 19 miljoen gedaald.

*Via Zorgkantoren* De lasten van de subsidies via de zorgkantoren betreffen voornamelijk de persoonsgebonden budgetten (pgb's). Deze zijn van € 1.250 miljoen gestegen tot € 1.455 miljoen in 2007. Gedurende 2007 is het subsidieplafond in 3 stappen tot dit bedrag verhoogd. Hoewel voor dit gehele bedrag ook verplichtingen zijn aangegaan leert de ervaring dat de uiteindelijke afrekeningen met subsidieontvangers meestal lager uitvallen. Verrekeningen met betrekking tot subsidies uit voorgaande jaren, ook met betrekking tot de PGB's leidt ertoe dat de uiteindelijke subsidielasten voor 2007 € 1.369 miljoen bedragen.

*Via CSZ* Het College Sanering Ziekenhuisvoorzieningen verstrekt subsidies voor het saneren van geneeskundige voorzieningen. Het betreft onder andere ziekenhuizen maar ook ambulancediensten. De lasten komen in 2007 op € 15,3 miljoen. Dit is een vergelijkbaar bedrag met 2005. In 2006 waren de lasten vrijwel nihil. Dit kwam doordat de toegekende subsidies vrijwel gelijk waren aan de afrekeningen van twee grote projecten, waaruit een groot bedrag terugvloede naar het AFBZ.

## Beheerskosten

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

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

*Zorgkantoren* Het budget van de zorgkantoren is in 2007 met € 140,0 miljoen 7 % lager dan in 2006.

*CAK-BZ* Het budget van het CAK-BZ is in 2007 met € 23,5 miljoen 16 % lager dan in 2006. Aan de ene kant was het budget in 2006 incidenteel verhoogd voor werkzaamheden met betrekking tot de overheveling van de *huishoudelijke verzorging* naar de WMO. Aan de andere kant is het CAK-BZ budget ten laste van de AWBZ structureel verlaagd door deze zelfde overheveling. Deze verlaging is voor een belangrijk deel gecompenseerd door de nieuwe taak van de oplegging en inning voor de eigen bijdrage voor zorg met verblijf.

Daarnaast is voor die uitvoering een incidenteel budget verstrekt.

*Onderzoeks-  
programma*

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

### Interest lasten

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

#### Interest

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Aandeel Algemene Kas	240,5	140,8
Aandeel Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	58,1	28,1
Aandeel Zorgverzekeringsfonds	158,4-	82,4-
<b>Totaal</b>	<b>140,2</b>	<b>86,5</b>

### Rekening Courantsaldi

*Ministerie van  
Financiën*

De rekeningcourantverhouding met het Ministerie van Financiën bedraagt € 2.382,0 miljoen negatief (2006: € 1.479,2 miljoen negatief).

### Saldo AFBZ

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

In de tabel hierna geven we het verloop over 2007 weer.

#### Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op balans	2007	2006
Stand 1 januari	222,8	287,6
Saldo baten en lasten	368,1	64,8-
<b>Stand 31 december</b>	<b>590,9</b>	<b>222,8</b>

De AWBZ sluit 2007 af met een batig saldo van € 368,1 miljoen. Dit is vooral te danken aan een eenmalige bate van € 1,4 miljard waardoor de totale baten ondanks een verlaging van het premiepercentage toch hoger uitkomen dan in 2006. Tegelijkertijd zijn de lasten door een wijziging van het pakket iets gedaald.

*Niet in de balans  
opgenomen rechten  
en verplichtingen*

Op één punt kent het AFBZ mogelijke verplichtingen en vorderingen die niet in de jaarrekening zijn opgenomen. Dit betreft een mogelijke vordering inzake premieheffing via de Belastingdienst. Deze is veroorzaakt door een vertraging in de verantwoording van ontvangen betalingen door de Belastingdienst van minimaal € 4 miljard ultimo 2007. Hierin zitten ook ontvangsten ten gunste van de AFBZ. Wat per saldo ten gunste van de AFBZ komt, is niet bekend. De bovenstaande vertraging heeft tevens effect op het opleggen van naheffingsaanslagen door de Belastingdienst. Het effect hiervan is door de Belastingdienst geraamd op circa € 170 miljoen ten gunste van het van de gezamenlijke volksverzekeringen waar het AWBZ één van is. Een onbekend deel hiervan is in januari 2008 ontvangen en als gevolg van het gebruik van de trans-emu methodiek in 2007 verantwoord.

#### 4.f. Balans en rekening van baten en lasten Algemene Kas

##### Balans Algemene Kas

X 1 MILJOEN EURO

Activa	2007	2006
<b>Nog te ontvangen premies en vergoedingen</b>		
▪ UWV	3,9	15,4-
▪ AZVZ	0,1-	0,7-
▪ Pensioen-/VUT-fondsen	0,0	0,0-
▪ SVB	0,6-	0,0
▪ Belastingdienst	0,0	13,2
<b>Subtotaal</b>	<b>3,2</b>	<b>2,9-</b>
Internationale verdragspartners	24,7	74,0
Nog te ontvangen MOOZ-bijdrage	0,6	-
<b>Totaal</b>	<b>28,5</b>	<b>71,1</b>
<b>Passiva</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Saldo Algemene Kas	5.913,0-	5.401,0-
Verstrekingen	32,0	568,8-
Internationale verdragspartners	137,4	273,4
Nog te betalen subsidies	0,1	0,1
Rekening-courant ministerie van Financiën	5.772,0	5.767,4
<b>Totaal</b>	<b>28,5</b>	<b>71,1</b>

## Rekening van baten en lasten Algemene Kas

X 1 MILJOEN EURO

Baten	2007	2006
<b>Premies en vergoedingen</b>		
▪ Premie via UWV	5,0	7,6-
▪ Premie via SVB	0,6-	0,0
▪ Premie via Belastingdienst	1,5	0,0
▪ Premie via Pensioen-/VUT-fondsen	0,1-	3,3
▪ Premie via Ziekenfondsen	1,6	0,3-
<b>Subtotaal</b>	<b>7,4</b>	<b>4,6-</b>
<b>Internationale verdragen</b>		
▪ Via CVZ	0,7	0,8-
▪ Via ziekenfondsen	2,6	-
<b>Subtotaal</b>	<b>3,3</b>	<b>0,8-</b>
MOOZ-bijdrage	20,4	0,0
Interest MOOZ-bijdrage	0,8	
<b>Totaal baten</b>	<b>31,9</b>	<b>5,4-</b>
<b>Lasten</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Verstrekkingen Ziekenfondsen	193,1	475,1-
<b>Internationale verdragen</b>		
▪ Via CVZ	15,1-	10,3-
▪ Via ziekenfondsen	110,2	61,1-
<b>Subtotaal</b>	<b>95,1</b>	<b>71,4-</b>
<b>Subsidies</b>		
▪ Via CVZ	0,1-	0,5
▪ Via ziekenfondsen	1,2	0,0
<b>Subtotaal</b>	<b>1,1</b>	<b>0,5</b>
<b>Beheerskosten</b>		
▪ Ziekenfondsen	0,4-	0,5
▪ Onderzoeksprogramma	1,7-	-
▪ Bureau Belgische/Duitse zaken	0,0	0,1
<b>Subtotaal</b>	<b>2,1-</b>	<b>0,6</b>
<b>Interest</b>		
▪ Ministerie van Financiën	240,5	140,8
▪ Ziekenfondsen	18,9	30,4-
▪ UWV	2,7-	1,0-
<b>Subtotaal</b>	<b>256,7</b>	<b>109,4</b>
<b>Totaal lasten</b>	<b>543,9</b>	<b>436,0-</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>512,0-</b>	<b>430,6</b>

#### 4.g. Toelichting Algemene Kas

In deze paragraaf geven we als eerste een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2007 hebben voorgedaan en die van invloed zijn op de balans en de rekening van baten en lasten van de Algemene Kas (AK).

In paragraaf 4.g.2. geven we per geldstroom een toelichting op de ontwikkelingen, de balans en de rekening van baten en lasten van de AK. Voor het overzicht hebben wij ervoor gekozen om per geldstroom de toelichtingen op de balans en op de rekening van baten en lasten bij elkaar te presenteren.

In hoofdstuk 5 is een rechtmatigheidsverantwoording per geldstroom opgenomen.

##### 4.g.1 Ontwikkelingen Algemene Kas

###### *Afwikkeling Algemene Kas*

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

###### *Tussentijdse verantwoording Ziekenfondsen*

Tot de definitieve afwikkeling van de Algemene Kas stelt het CVZ ieder jaar een jaarrekening op. Het CVZ is daarbij afhankelijk van de gegevens van andere partijen waaronder de voormalig ziekenfondsen. De ziekenfondsen hebben toestemming van het Ministerie van VWS gekregen dat zij zich niet meer tussentijds hoeven te verantwoorden tot hun eindafrekening en verantwoording op 1 november 2008.

De jaarrekening 2007 van de Algemene Kas heeft uitsluitend betrekking op de afhandeling van transacties in 2007 en de verwerking van informatie die in 2007 heeft geleid tot betere ramingen van de baten en lasten van de budgetjaren tot en met 2005. Het gevolg hiervan is dat de in 2007 geregistreerde mutaties in vergelijking met de resultaten in voorgaande jaren klein zijn. Tegelijkertijd is er voor een aantal specifieke posten sprake van verminderde baten of lagere lasten. Het CVZ kiest er voor de indeling van de rekening van baten en lasten en de balans gelijk te laten aan die in voorgaande jaren en daarmee de vergelijkbaarheid met voorgaande jaren zo groot mogelijk te houden. Dit betekent dat het CVZ verminderde baten, niet als lasten rapporteert, maar als negatieve baten. Het CVZ verantwoordt lagere lasten vervolgens niet als baten, maar als negatieve lasten.

Bij de invoering in 2005 van de DBC-systematiek in ziekenhuizen heeft de NZa een inschatting moeten maken van de tarieven om te komen tot een aansluiting tussen

*Overfinanciering  
c.q. opbrengst-  
verrekening*

de totale DBC inkomsten en het afgesproken budget. Achteraf is gebleken dat de inkomsten van de ziekenhuizen op basis van deze tarieven veel groter waren dan de afgesproken budgetten. Dit staat bekend als overfinanciering. In september 2006 heeft de NZa nieuwe tarieven vastgesteld en op basis daarvan is in 2007 gestart met de opbrengstverrekening van de overfinanciering over de jaren 2005 (AK) en 2006 (Zvf) met de zorgverzekeraars, die op hun beurt weer verrekenen met de ziekenhuizen. Hierin onderscheiden we de volgende stappen:

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

Het in 2007 uitgevoerde proces leidde tot een opbrengstverrekening van € 1,1 miljard over 2005.

Op dit moment heeft de NZa vastgesteld dat zij de opbrengstverrekeningsbedragen opnieuw moet vaststellen en dat ook de rest van het proces opnieuw moet worden uitgevoerd. Dit zal in de zomer van 2008 plaatsvinden en zal leiden tot een herziene opbrengstverrekening over 2005 (AK) en 2006 (Zvf). De omvang van de bijbehorende opbrengstverrekeningsbedragen voor 2005 en 2006 is nu niet in te schatten.

#### 4.g.2. Toelichting op de balans en de rekening van baten en lasten AK

##### Premies en vergoedingen

In 2007 en volgende jaren ontvangt het UWV alleen de na-ijlende premies Algemene Kas uit 2005 en voorgaande jaren. In 2006 had het CVZ een inschatting gemaakt van het nog te ontvangen bedrag. Op basis van de afdracht van ontvangen premies door het UWV stelt het CVZ dit bedrag met € 5,0 miljoen naar boven bij. Dit is geboekt als baten voor 2007.

*Premie via UWV*

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

##### Nog te ontvangen premies UWV

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting balans	2007	2006
[A] Saldo Rekening Courant UWV per 31 december	1,7	15,7-
[B] Door UWV vastgesteld nog te innen	78,2	170,3
<b>Subtotaal</b>	<b>79,9</b>	<b>154,6</b>
[C] CVZ schatting voorzieningen voor oninbaar	76,0-	170,0-
<b>Balans per 31 december</b>	<b>3,9</b>	<b>15,4-</b>

In bovenstaande tabel staat dat het saldo te vorderen per ultimo 2007 uit een drietal posten bestaat. De eerste post (A) betreft de reguliere rekening-courant van het CVZ met het UWV. De tweede post (B) betreft het door het UWV vastgestelde en nog te innen bedrag. Het UWV draagt de geïnde premies maandelijks af aan het CVZ. De tweede post vormt daarom geen onderdeel van de rekening courant verhouding, maar CVZ en het UWV stemmen beide posten wel jaarlijks af met een door de accountant gewaarmerkt rekening-courantoverzicht. De derde post (C) betreft een inschatting van de voorziening voor oninbaarheid. Deze inschatting is noodzakelijk omdat het Ministerie van Financiën de berekende grondslag voor loon vaststelt in een cyclus van vier jaar. Het CVZ beoordeelt jaarlijks de hoogte van deze voorziening. De verwachting is dat in aanloop naar de definitieve afwikkeling van de ZFW er ieder jaar minder ontvangen wordt uit hoofde van de premieheffing via het UWV waardoor het nog te innen bedrag bijna geheel is voorzien. Onderstaande tabel geeft de dotatie en onttrekking weer in 2007. Het betreft grotendeels de onttrekkingen en een kleine dotatie gebaseerd op de verwachtingen wat nog daadwerkelijk geïnd zal worden.

#### Voorziening oninbare vorderingen UWV

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op balans	2007	2006
Stand per 1 januari	170,0	208,5
Dotatie	1,8	71,5
Onttrekking	95,8	110,0
<b>Stand per 31 december</b>	<b>76,0</b>	<b>170,0</b>

De dotatie aan de voorziening oninbare vorderingen is verwerkt via de premie UWV. De totale UWV-premieopbrengsten voor 2007 zijn als volgt opgebouwd:

#### Premie UWV

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Loon voorgaand jaar	5,7	73,0
WW, ZW, TW, WAO, WAJONG, WAZ, REA	0,7-	1,3-
Loon oudere jaren		79,3-
<b>Premieopbrengst UWV</b>	<b>5,0</b>	<b>7,6-</b>

#### Premie via SVB

De SVB is uitvoerder van onder andere het AOW-pensioen en de nabestaandenuitkering ANW. De SVB houdt over deze uitkeringen ziekenfondspremies in en draagt deze direct via rekening-courant af aan het CVZ. In 2007 heeft de SVB ten onrechte ingehouden ziekenfondspremie gerestitueerd aan burgers. Dit verrekenen zij op hun beurt weer met de AK wat leidt tot een last van 0,6 miljoen.



*Premie via  
Belastingdienst*

Deze premiebaten betreffen door de Belastingdienst ingehouden en afgedragen ziekenfondspremies van kleine zelfstandigen. Deze categorie valt onder de Ziekenfondswet. De Belastingdienst verantwoordt zich op basis van het kasstelsel en het CVZ op basis van het baten- en lastenstelsel. In 2005 heeft het CVZ een inschatting gemaakt van de premies die het Ministerie van Financiën in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen.

**Premieopbrengsten Belastingdienst**

X 1 MILJOEN EURO

<b>Toelichting Resultatenrekening en Balans</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Rekening-courant per 1 januari	0,0	17,2
Nog te ontvangen premie per 1 januari	13,2	89,0
Balans per 1 januari	13,2	106,2
Additioneel afgedragen premie	1,5	
Door Belastingdienst verantwoord en afgedragen	14,7-	93,0-
<b>Totaal te ontvangen per 31 december</b>	<b>0,0</b>	<b>13,2</b>
<b>Rekening-courant per 31 december</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

De Belastingdienst verantwoordt voor 2007 € 14,7 miljoen aan premie-inkomsten. Dit betreft uitsluitend de na-ijlende ontvangsten met betrekking tot de afgelopen vijf jaren. Dit is € 1,5 miljoen meer dan de eerder genoemde inschatting van nog af te dragen premies. Dit bedrag is als bate opgenomen in de exploitatie van 2007. Het CVZ heeft geen informatie op basis waarvan zij een inschatting kan maken over de hoogte van eventuele verdere afdrachten door de Belastingdienst.

*Premies via  
pensioen- en  
vut-fondsen*

Op basis van de ontvangen afrekeningen van premies via pensioen- en VUT-fondsen vindt er een negatieve bijstelling van de premies plaats van € 0,1 mln. Deze zijn verantwoord als negatieve inkomsten voor 2007.

*Premie via  
ziekenfondsen*

De Algemene Kas ontvangt nog opbrengsten van voormalige ziekenfondsen om lasten te dekken die niet zijn gebudgetteerd. In 2007 betreft dit € 1,6 miljoen. De voormalige ziekenfondsen verantwoordt deze baten in de jaarstaten. Het betreft rechtstreeks met de Algemene Kas te verrekenen nominale premies en niet-nominale premies. Hierover verantwoordt de ziekenfondsen zich met hun eind-afrekening en verantwoording in 2008.

*Premie via AZVZ*

De zeeliedenkas van het Algemeen Ziekenfonds Voor Zeelieden (AZVZ) is per 1 januari 2004 overgedragen aan de Algemene Kas. Vanaf dat moment is het AZVZ volledig gefinancierd vanuit de Algemene Kas en zijn de behaalde resultaten in rekening-courant verrekend met het CVZ. In 2005 hebben de laatste verrekeningen van premiegelden plaatsgevonden. De opgebouwde reserve zou aan de Algemene Kas vervallen. Het AZVZ heeft echter met VWS de afspraak gemaakt dat het AZVZ binnen de Zvw als zelfstandig zorgverzekeraar verder gaat en het fonds deze reserve mag behouden. In afwachting van de definitieve afwikkeling in 2008 staat dit bedrag van € 0,1 miljoen nog op de balans van de Algemene Kas.

### Doorberekend aan internationale verdragspartners

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

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

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

### Doorberekend aan internationale verdragspartners

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Directe verantwoordelijkheid CVZ	0,7	0,8-
Indirecte verantwoordelijkheid CVZ	2,6	0,0
<b>Totaal doorberekend aan int. verdragpartners</b>	<b>3,3</b>	<b>0,8-</b>

Per 31 december 2007 heeft de AK nog € 24,7 miljoen te vorderen van internationale verdragspartners. Onderstaande table geeft de samenstelling van deze balanspostie weer.

### Te vorderen op internationale verdragspartners

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op balans	2007	2006
Te vorderen bij int. verdragspartners via CVZ	20,6	39,5
Nog te vorderen bij int. verdragspartners in opdracht van ziekenfondsen	3,3	0,3
Te betalen aan ziekenfondsen inzake vorderingen op int. verdragspartners	5,6-	0,0
Te vorderen bij int. verdragspartners in opdracht van Agis	6,4	34,1
<b>Te vorderen per 31 december</b>	<b>24,7</b>	<b>74,0</b>

### MOOZ-bijdrage

De afwikkeling van de MOOZ bijdrage is in handen van de Stichting Uitvoering Omslagregelingen (SUO). In het kader van deze afwikkeling bepalen zij door reviews het saldo van betalingen en terugbetalingen aan verzekeraars, die in eerste instantie op voorschot waren aangeslagen naar de peilstand van de portefeuille op 1 juli 2004. In het kader van die afwikkeling is een bate van € 21,2 miljoen opgenomen in de AK 2007. Dit is verdeeld over € 20,4 miljoen aan MOOZ bijdrage en € 0,8 miljoen aan interest MOOZ bijdrage. In 2007 heeft de stichting SUO € 20,6 miljoen daadwerkelijk afgedragen aan de AK. Bijna € 0,6 miljoen is bij de SUO achtergehouden teneinde eventuele terug-

betalingen, die nog voortvloeien uit verdere reviews, mogelijk te maken. Dit bedrag is als nog te vorderen opgenomen in de balans. Naar verwachting zal medio 2008 SUO haar werkzaamheden afronden.

#### Verstrekkingen ZFW

Het Ministerie van VWS budgetteerde de kosten van verstrekkingen en vergoedingen ZFW van de ziekenfondsen. De minister van VWS stelde het macroverstrekkingsbudget voorafgaand aan het budgetjaar bij ministeriële regeling vast.

De minister gaf in de regeling ook aanwijzingen voor de verdeling van de beschikbare middelen over de ziekenfondsen.

Het CVZ werkte deze aanwijzingen uit in beleidsregels. Op basis van de beleidsregels stelde het CVZ (ex ante) de budgetten per ziekenfonds vast en keerde deze uit.

#### No-claim

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

#### DBC's

De invoering van de DBC's in 2005 leidde tot een eenmalige verhoging van de kosten bij verzekeraars. Deze eenmalige stijging is gecompenseerd via het beschikbaar stellen van extra budget. Vervolgens bleek bij herberekening dat de tarieven voor de DBC's te hoog waren vastgesteld. Dit leidde tot een overfinanciering van de DBC-vergoedingen naar de zorgverleners. In september 2006 heeft de NZa de tarieven van de dbc's benedenwaarts bijgesteld. De effecten hiervan zijn in de tweede voorlopige afrekening 2005 in 2007 verwerkt. Zoals reeds aangegeven heeft de NZa vastgesteld dat zij de opbrengstverrekeningsbedragen opnieuw moet vaststellen en dat ook de rest van het proces opnieuw moet worden uitgevoerd. Dit zal in de zomer van 2008 plaatsvinden en zal leiden tot een herziene opbrengstverrekening over 2005. De omvang van de bijbehorende opbrengstverrekeningsbedragen voor 2005 is nu niet in te schatten.

#### Processen

Het afrekenproces van risicoverevening onder de ZFW bestaat uit vier fasen: het ex-antebudget, de eerste voorlopige afrekening, de tweede voorlopige afrekening en de definitieve afrekening. De berekening van budget en afrekeningen vinden plaats via de ministeriële regeling en de beleidsregels. De basis voor de berekeningen vormen de kwartaalstaten van de ziekenfondsen.

#### *Lasten via Ziekenfondsen*

Er lopen een aantal geldstromen via de ziekenfondsen. Onderstaande tabel geeft per budgetjaar alle geldstromen weer van de AK die via de ziekenfondsen lopen. De belangrijkste post (verstrekkingen) wordt verderop toegelicht. Geen onderdeel van de verstrekkingen, maar wel deel van het model waarmee het CVZ de lasten van de ziekenfondsen berekent en verrekent zijn de beheerskosten en de rente. Deze lichten we, indien nodig, verder toe bij de betreffende geldstromen.

## Opbouw baten en lasten via Ziekenfondsen

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
c Verstrekkingen tweede voorlopige afrekening 2004	0,8	
g Interest tweede voorlopige afrekening 2004	0,1	
<b>Subtotaal 2004</b>	<b>0,9</b>	
a Direct geïnde premies 2005	1,6-	
b Baten verstrekkingen buitenland 2005	2,6-	
c Verstrekkingen ziekenfondsen 2005	192,2	
d Lasten verstrekkingen buitenland 2005	110,2	
e Subsidies 2005	1,2	
f Beheerskosten 2005	0,4-	
g Interest 2005	18,8	
<b>Subtotaal 2005</b>	<b>317,8</b>	
a Direct geïnde premies	1,6-	0,3
b Baten verstrekkingen buitenland	2,6-	0,0
c Verstrekkingen ziekenfondsen	193,1	475,1-
d Lasten verstrekkingen buitenland	110,2	61,1-
e Subsidies	1,2	0,0
f Beheerskosten	0,4-	0,5
g Interest	18,9	30,4

Alle bovenstaande geldstromen bepalen gezamenlijk de balanspositie van de AK ten opzichte van de ziekenfondsen. De balanspositie is als volgt opgebouwd:

## Opbouw balanspositie

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting balans	2007	2006
Balans per 1 januari	568,8-	4.872,8
<b>Bij</b>		
Lasten 2004	0,9	5,0-
Lasten 2005	317,8	535,7-
<b>Subtotaal</b>	<b>318,7</b>	<b>540,7-</b>
<b>Af</b>		
betalingen in 2006		4.900,9
Betalingen 2004	0,9	
Betalingen 2005	283,2-	
Declarabele kosten buitenland	0,3	
<b>Subtotaal</b>	<b>282,0-</b>	<b>4.900,9</b>
<b>Te vorderen</b>	<b>32,0</b>	<b>568,8-</b>

*Toelichting  
balanspositie*

De balanspositie van € 32,0 miljoen bestaat uit vorderingen op afzonderlijke ziekenfondsen voor een bedrag van EUR 190 miljoen en uit EUR 222 miljoen uit hoofde van de voorlopige inschatting afrekening ziekenfondsen 2005 op basis van het macromodel.

De declarabele kosten buitenland betreft de terugbetaling van zorgkosten aan de ziekenfondsen onder artikel 22. Deze bedragen heeft het CVZ weer in rekening gebracht bij de verdragslanden zodat het geen lasten voor de AK betreft.

Voor de jaren 2002, 2003 en 2004 moet nog een definitieve afrekening volgen. Alle beschikbare informatie met betrekking tot deze jaren is in de eerdere voorlopige afrekeningen al verwerkt. Voor de opbouw van de balanspositie betekent dit dat er geen bedragen voor de verdere afrekeningen zijn opgenomen.

*Toelichting  
verstrekkingen*

De definitieve afrekeningen over 2002, 2003 en 2004 zijn nog niet bepaald. Wel is er een beslissing geweest inzake een bezwaar van een ziekenfonds met betrekking tot de 2e voorlopige afrekening 2004. Dit brengt een extra last met zich mee van € 0,9 miljoen.

**Budgetjaar 2005**

X 1 MILJOEN EURO

	Ex ante	raming 1e VA in 2005	definitief 1e VA in 2006	definitief 2e VA in 2007	mutatie in 2007
Brutobudget ziekenhuisverpleging variabel	7.801,7	7.897,6	7.582,7	7.678,3	95,6
Brutobudget ziekenhuisverpleging vast	3.719,6	3.847,0	3.693,4	3.709,6	16,3
Brutobudget overige verstrekkingen 2005	6.319,6	6.260,9	6.266,4	6.252,4	14,0-
<b>Brutototaalbudget kosten verstrekkingen</b>	<b>17.840,9</b>	<b>18.005,5</b>	<b>17.542,5</b>	<b>17.640,3</b>	<b>97,9</b>
af: nominale premies	592,5-	587,3-	587,3-	587,3-	0,0
af: nominale no-claimpremies	2.103,2-	2.084,5-	2.084,5-	2.084,5-	0,0
af: opbrengsten verhaal	25,0-	25,0-	30,3-	30,3-	0,0
af: teruggave no-claim		760,0	760,0	794,5	34,4
<b>Netto budget kosten verstrekkingen</b>	<b>15.120,2</b>	<b>16.068,7</b>	<b>15.600,4</b>	<b>15.732,7</b>	<b>132,3</b>
Direkt met AK te verrekenen lasten		231,0	228,3	288,3	59,9
<b>Subtotaal lastenverstrekkingen</b>	<b>15.120,2</b>	<b>16.299,7</b>	<b>15.828,8</b>	<b>16.021,0</b>	<b>192,2</b>
Premieontvangsten via Ziekenfondsen					1,6-
Baten buitenland					2,6-
Lasten buitenland					110,2
Subsidies via ziekenfondsen					1,2
Beheerskosten		473,1	473,1	472,7	0,4-
Interest		10,1	19,6-	0,7-	18,8
<b>Nettobudget kosten verstrekkingen 2005</b>	<b>15.120,2</b>	<b>16.782,9</b>	<b>16.282,3</b>	<b>16.492,9</b>	<b>317,8</b>

In de tabel hiervoor is het verloop van de budgetkosten van de Algemene Kas voor 2005 weergegeven, tezamen met de afrekeningen daarvan. De kolommen eerste voorlopige afrekening (1e VA) en tweede voorlopige afrekening (2e VA) moeten worden gelezen als het voortschrijdend berekenen van de ex-antebudgetten 2005. De kolom mutatie in 2007 zijn de lasten die in 2007 ten laste of ten gunste van de AK komen. De rij *brutototaalbudget kosten verstrekkingen* geeft de totale last weer van de verstrekkingen. De rij *nettobudget kosten verstrekkingen* geeft de bedragen weer die ten laste komen van de Algemene Kas. In deze tabel is het verwachte effect van herstel van de hiervoor al genoemde foute aanlevering van enkele zorgverzekeraars al meegenomen.

#### Doorberekend door internationale verdragspartners

De internationale verdragspartners berekenen de kosten van medische zorg voor in verdragslanden wonende of verblijvende personen die in Nederland ziekenfondsverzekerd zijn door aan Nederland. Evenals bij baten via internationale verdragspartners, draagt het CVZ hier deels een directe en deels een indirecte verantwoordelijkheid. In voorgaande jaren verantwoordde het CVZ de indirecte geldstromen deels onder verstrekkingen en deels onder internationale verdragspartners. Met ingang van 2005 worden alle geldstromen via de voormalige ziekenfondsen, die betrekking hebben op internationale verdragen, verantwoord onder internationale verdragspartners. De lasten onder indirecte verantwoordelijkheid betreft met name de verstrekkingen aan ziekenfondsverzekerden van 110,0 miljoen euro. Een bedrag van 0,2 miljoen euro heeft betrekking op door verdragslanden in rekening gebrachte niet-declarabele kosten.

#### Doorberekend door internationale verdragspartners

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Directe verantwoordelijkheid CVZ	15,1-	10,3-
Indirecte verantwoordelijkheid CVZ	110,2	61,1-
<b>Totaal doorberekend door int. verdragspartners</b>	<b>95,1</b>	<b>71,4-</b>

Per 31 december 2007 dient de AK nog € 137,4 miljoen te betalen aan internationale verdragspartners (2006: € 273,4 miljoen). Deze post komt geheel ten laste van de AK. De doorberekende bedragen die een indirecte verantwoordelijkheid van het CVZ vormen, zijn direct verrekend met de ziekenfondsen.

#### Subsidies

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

## Subsidies AK via CVZ

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Taal- en spraakdiagnostiek	0,1-	0,1-
Taal- en spraakmethodiek	0,0	0,6
<b>Totaal</b>	<b>0,1-</b>	<b>0,5</b>

Hoewel er geen nieuwe subsidies in 2006 en 2007 ten laste van de Algemene Kas verstrekt zijn, hebben de afrekeningen van de subsidies over voorgaande jaren in 2007 tot een lichte verlaging van de lasten geleid. Dit resultaat is ten gunste van 2007 geboekt. Per 31 december 2007 dient de AK nog € 0,1 miljoen subsidie te betalen (2006: € 0,1 miljoen).

### Beheerskosten

#### Ziekenfondsen

De jaarcyclus voor de totstandkoming van de budgetten voor beheerskosten ziekenfondsen is nagenoeg gelijk aan die voor de budgetten voor verstrekkingen en vergoedingen ZFW.

In een aparte ministeriële regeling stelt het Ministerie van VWS het macrobedrag vast. Het CVZ stelt toepassingsregels op voor de verdeling van het macrobedrag en stelt de budgetten voor de individuele ziekenfondsen vast. Na afloop van het budgetjaar herberekent het CVZ de budgetten en vinden voorlopige en definitieve afrekeningen plaats. In 2007 is het bedrag aan beheerskosten ziekenfondsen tot en met 2005 met € 0,4 miljoen gecorrigeerd en als bate verantwoord.

#### Onderzoeksprogramma

De onderzoeksprogramma's van het CVZ van enig budgetjaar worden gedurende meerdere jaren uitgevoerd. In het kader van de afwikkeling van diverse programma's uit de jaren tot en met 2005 is geconcludeerd dat een deel van de budgetten kan vrijvallen ten gunste van de AK.

### Interest

#### Interest Ministerie van Financiën

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

Over 2007 is de totale rentelast van de Algemene Kas op basis van dagstanden op € 240,5 miljoen berekend. Deze rentelast stijgt ten opzichte van 2006 doordat in gedurende 2006 het cumulatief tekort in de kas is opgelopen door de verrekening van de eerste voorlopige afrekening 2005. De gemiddelde rekening courant saldi zijn daardoor in 2007 meer negatief dan in 2006, waardoor ook de rentelast oploopt ten opzichte van 2006.

## Interest

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
Aandeel Algemene Kas	240,5	140,8
Aandeel Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	58,1	28,1
Aandeel Zorgverzekeringsfonds	158,4-	82,4-
<b>Totaal</b>	<b>140,2</b>	<b>86,5</b>

### Interest Ziekenfondsen

Volgens de ministeriële regeling en de beleidsregels CVZ wordt tussen de Algemene Kas en de ziekenfondsen rente verrekend over de budgetten, afrekeningen en de voorschotten. Door het aanzienlijke bedrag dat in verband met de overfinanciering van de dbc's nog terug te vorderen was van de ziekenfondsen, was in 2006 een rentebetaling van de ziekenfondsen aan de AK te verwachten. Met de uiteindelijke bepaling van de tweede voorlopige afrekening 2005 is hier een correctie op van € 18,9 miljoen.

### Interest UWV

De interestbate UWV bedraagt in 2007 € 2,7 miljoen. In 2006 betrof dit een bate van € 1,0 miljoen.

## Interest verstrekkingen

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op rekening baten en lasten	2007	2006
1e voorlopige afrekening 2005		2,3
Raming 2e fase 1e voorlopige afrekening 2005		32,0-
2e voorlopige afrekening 2004		0,7-
2e voorlopige afrekening 2005	18,8	
Beslissing bezwaar voorlopige afrekening 2004	0,1	
<b>Totaal</b>	<b>18,9</b>	<b>30,4-</b>

### Ministerie van Financiën

#### Rekening Courantsaldi

De rekeningcourantverhouding met het Ministerie van Financiën bedraagt € 5.772,0 miljoen negatief (2006: € 5.767,4 miljoen negatief).

#### Saldo Algemene Kas

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

Het saldo van baten en lasten over een jaar voegt het CVZ toe aan het saldo van de Algemene Kas. In de volgende tabel geven we het verloop over 2007 weer.



## Saldo Algemene Kas

X 1 MILJOEN EURO

Toelichting op balans	2007	2006
Stand per 1 januari 2007	5.401,0-	5.831,6-
Saldo baten en lasten	512,0-	430,6
<b>Stand per 31 december 2007</b>	<b>5.913,0-</b>	<b>5.401,0-</b>

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

De mutaties in de geldstromen van de AK hebben in 2007 een negatief effect op het cumulatieve tekort in de kas. Dit neemt met € 512 miljoen toe tot € 5.913 miljoen. In de invoerings- en aanpassingswet Zvw is bepaald dat de Algemene Kas tot 1 januari 2010 blijft bestaan voor de afwikkeling van de Ziekenfondswet. Het saldo van de Algemene Kas zal per 1 januari 2010 ten goede of ten laste komen van 's Rijksschatkist.

Op vier punten kent de Algemene Kas mogelijke verplichtingen en vorderingen die niet in de jaarrekening zijn opgenomen.

- 1 De eerste betreft een mogelijke vordering inzake premies via de Belastingdienst. Deze is veroorzaakt door een vertraging in de verantwoording van minimaal € 4 miljard ultimo 2007 aan ontvangen betalingen door de Belastingdienst. Hierin zitten ook mogelijk ontvangsten ten gunste van de AK. Wat per saldo ten gunste van de AK komt, is niet bekend.
- 2 De tweede betreft een mogelijke vordering uit hoofde van de afwikkeling van de Wet toegang tot ziektekostenverzekeringen 1998 (Wtz). De invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet stelt in artikel 2.2.2 dat de afwikkeling van de Wtz mogelijk ten gunste of ten laste van de AK komt.
- 3 Ten derde is er een in omvang onbekende verplichting voor de AK als gevolg van de eerder genoemde verdere afwikkeling van de overfinancieringsproblematiek door de NZa.
- 4 Ten slotte handelt het CVZ de vorderingen op de voormalige AZVZ fondsen onder de ZFW af. De precieze voorwaarden en de financiële consequenties voor de AK zijn het CVZ nog niet bekend.

# 5 | Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2007

*Onderbouwing  
rechtmatigheids-  
verantwoording*

## 5.a. Algemeen

De totale uitgaven en ontvangsten van het Zvf, het AFBZ en de AK bestaan uit tientallen onderliggende geldstromen. Voor elk van deze geldstromen moet het CVZ als fondsbeheerder vaststellen of deze is voorzien van een rechtmatigheids-verklaring of rapportage, omdat het CVZ hierop de rechtmatigheid van zijn handelen stoelt. De rechtmatigheidsverantwoording in dit hoofdstuk bestaat uit een overzicht in tabelvorm per fonds met alle rechtmatigheids-verantwoordingen en -verklaringen per fonds. Het CVZ geeft per geldstroom een gedetailleerde toelichting op de rechtmatigheidsbevindingen en andere belangrijke constatering.

*Directe en indirecte  
geldstromen*

Zoals in paragraaf 4.a.2 reeds is toegelicht heeft de financiële organisatie van het zorgstelsel invloed op de mate van zekerheid omtrent de rechtmatigheid van de in dit financieel jaarverslag verantwoorde geldstromen. De in paragraaf 4.a.2 benoemde onzekerheden zijn ook van toepassing op de rechtmatigheidsverantwoording in dit hoofdstuk.

Onderscheid dient te worden gemaakt tussen directe- en indirecte geldstromen.

Voor een belangrijk deel van de geldstromen draagt het CVZ slechts indirecte verantwoordelijkheid. Dit betekent dat het CVZ, binnen zijn bevoegdheden, de instellingen die de geldstromen beheren, aanspreekt en stimuleert tot rechtmatig handelen. Met deze instellingen heeft het CVZ (bestuurlijke) afspraken gemaakt over de manier waarop zij het CVZ informeren over de rechtmatigheid van hun baten en lasten in relatie tot de fondsen. De uiteindelijke rechtmatigheidsbeoordeling is voorbehouden aan andere partijen waaronder ministeriele auditdiensten en de NZA. Het CVZ steunt op deze (externe) rechtmatigheidsbeoordelingen voor zijn beoordeling van de rechtmatigheid van de indirecte geldstromen. Het CVZ heeft daarbij geen directe invloed op de manier waarop het begrip rechtmatigheid wordt ingevuld door deze instellingen, welk normenkader zij hanteren en welke tolerantiegrenzen worden gebruikt. De kwalificaties die het CVZ verderop in dit hoofdstuk geeft over de rechtmatigheid van de indirecte geldstromen dienen in dit licht bezien te worden.

Directe geldstromen zijn geldstromen waar het CVZ direct verantwoordelijk voor is. De rechtmatigheid van deze geldstromen wordt onder andere afgedekt door onderzoek van de afdeling Onderzoek van het CVZ. In de volgende paragraaf geven wij een overzicht en indien nodig een algemene toelichting op de rechtmatigheidsverantwoording van de geldstromen waar het CVZ direct verantwoordelijk voor is.

In paragraaf 5.c volgt een toelichting op de rechtmatigheidstabellen waarna in de paragrafen daarna de rechtmatigheidstabellen volgen met een uitgebreide toelichting hierop per geldstroom en een conclusie over de rechtmatigheid per fonds.

## 5.b. Rechtmatigheid directe geldstromen

### 5.b.1. Beheersingskader

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

Het CVZ stelt zich ten doel een goede corporate governancestructuur op te zetten, die optimaal aansluit bij de belangen van zijn stakeholders. Het CVZ heeft bij het opzetten van deze structuur gebruikgemaakt van de door de Handvestgroep Publiek Verantwoord ontwikkeld en op de code-Tabaksblad gebaseerde 'code goed bestuur uitvoeringsorganisaties'. In 2005 is voor het CVZ het werkdocument 'code goed bestuur' opgesteld, met een praktische uitwerking en operationalisatie hiervan. Daarnaast is een 'code goed beheer' opgesteld, om de samenhang en consistentie in de sturing van het CVZ te waarborgen. Hierin is de besturingsfilosofie uitgewerkt en concreet weergegeven op basis van welke principes en op welke wijze het CVZ wordt bestuurd en welke rol de Raad van Bestuur en leidinggevenden hebben.

*Fondsbeheer statuut*

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

### 5.b.2. Begripsbepaling

*Invulling van rechtmatigheidsbegrip*

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

- het relevante normenkader van geldende wet- en regelgeving
- het beleid van CVZ ten aanzien van misbruik & oneigenlijk gebruik (M&O).

*Normenkader*

Voor de geldstromen waarvoor het CVZ direct verantwoordelijk is houdt het CVZ het normenkader van geldende wet- en regelgeving bij in een normenkaderregister.

De voornaamste wetten in het normenkader zijn:

- de Zorgverzekeringswet
- de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
- Invoerings- en aanpassingswet zorgverzekeringswet
- Ziekenfondswet

De voornaamste regelingen van VWS in het normenkader zijn:

- de regeling zorgverzekering
- wijzigingen regeling zorgverzekering (2007)
- regeling AWBZ

De voornaamste regelingen van het CVZ in het normenkader zijn:

- regeling beleidsregels vereveningsbijdrage zorgverzekering 2007
- wijziging regeling beleidsregels vereveningsbijdrage zorgverzekering 2007
- regeling beleidsregels verdeling besteedbare middelen beheerskosten zorgkantoren AWBZ 2007

De afdeling Onderzoek van het CVZ toetst de rechtmatigheid van bijna alle directe geldstromen aan het normenkader en legt per geldstroom de bevindingen vast in

het rechtmatigheidsonderdeel van het onderzoeksprogramma.

Voor de directe geldstromen die de afdeling Onderzoek niet controleert: zie de toelichting bij de rechtmatigheidstabellen verderop in dit hoofdstuk.

### Tolerantiegrenzen rechtmatigheid

#### Norm rechtmatigheid

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

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

### M&O beleid

Het *misbruik en oneigenlijk gebruik* (M&O) beleid is er op gericht deugdelijke beheersmaatregelen te hebben ter voorkoming van misbruik en oneigenlijk gebruik. Het CVZ omschrijft misbruik als het opzettelijk niet, niet tijdig, onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens met tot doel persoonlijk of organisationeel gewin. 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.

### Directe verantwoordelijkheid

Het CVZ is *direct* verantwoordelijk voor de rechtmatigheid, én daarmee het beheersen van het M&O risico, van de geldstromen die het CVZ zelf aanstuurt en beheert. Voor de volgende directe geldstromen stelt het CVZ een specifieke verantwoording op:

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

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

In paragraaf 5.b.3. worden de belangrijkste bevindingen van het rechtmatigheidsonderzoek van de afdeling onderzoek van het CVZ weergegeven. In paragraaf 5.c en verder worden onder meer alle geldstromen waar het CVZ direct verantwoordelijk voor is uitgebreid toegelicht en wordt een rechtmatigheidconclusie getrokken per geldstroom.

### 5.b.3. Bevindingen rechtmatigheidsonderzoek afdeling onderzoek CVZ

De afdeling Onderzoek toetst de processen ten aanzien van de directe geldstromen aan de aspecten van rechtmatigheid en misbruik en oneigenlijk gebruik.

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

De voornaamste bevindingen van de afdeling Onderzoek in 2007 betroffen de geldstromen:

- Subsidies (alle fondsen)
- Bijdragen niet-ingezetenen (alleen Zvf)
- Gemoedsbezwaarden (alleen Zvf)

#### *Tijdigheid vaststelling subsidies*

De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd dat de gehanteerde tolerantie voor wat betreft het aspect tijdigheid wordt overschreden bij de subsidievaststellingen onder de AWBZ en de ZFW aangezien deze niet plaatsvinden binnen de in de Regelingen formeel gestelde termijnen.

De afdeling Onderzoek stelt vast dat een verbetering in het subsidiebeheer leidde tot meer vaststellingen uit voorgaande jaren en dat veel subsidies per 1 januari zijn beëindigd. Deze combinatie van factoren heeft tot gevolg dat de te late vaststellingen steeds meer een materieel effect hebben op het totaal van de verantwoording. Deze problematiek is gelijk aan die van de constatering over het subsidiebeleid in 2006. Tevens heeft de afdeling Onderzoek geconstateerd dat bij de subsidievaststellingen 'voortzetting van vergoedingen voor huishoudelijke hulp' onder de AWBZ het totale macrokader 2002 tot en met 2004 in ogenschouw is genomen. De onderuitputting 2002 is gebruikt voor de overschrijdingen van het macrokader over 2003 en 2004. Verzuimd is om VWS hier expliciet toestemming voor te vragen. De subsidieregeling is inmiddels met ingang van 2005 vervallen en het CVZ neemt adequate maatregelen om herhaling te voorkomen. De afdeling onderzoek heeft geconcludeerd dat, met uitzondering van bovengenoemde bevindingen, de verantwoorde subsidies rechtmatig zijn.

#### *Bijdragen niet-ingezetenen*

Met betrekking tot de bijdragen niet-ingezetenen heeft de afdeling Onderzoek in 2006 onzekerheid geconstateerd ten aanzien van de juistheid en volledigheid van opbrengst aan bijdragen. De problemen zijn in 2007 niet opgelost. Dit heeft te maken met problemen buiten de invloedssfeer van het CVZ. De gegevensuitwisseling met de Belastingdienst omtrent de inkomensgegevens van niet-ingezetenen is nog niet gerealiseerd waardoor het CVZ geen jaarafrekeningen kan opstellen. Daarnaast heeft het CVZ te maken met problemen in de uitvoering, mede in de hand gewerkt door de problematiek rond de gegevensuitwisseling met de Belastingdienst. Als gevolg daarvan is er geen zekerheid over de volledigheid en juistheid van de individueel opgelegde bedragen en de inning daarvan. Het CVZ besteedt veel aandacht aan het oplossen van deze problematiek en, vooropgesteld dat de gegevensuitwisseling met de Belastingdienst in 2008 tijdig is te realiseren, is de verwachting dat het CVZ in 2008 de juiste jaarafrekeningen over 2006 en 2007 kan opstellen.

De afdeling onderzoek heeft geconcludeerd dat, als gevolg van bovengenoemde bevindingen, de rechtmatigheid van de bijdragen niet-ingezetenen, niet is vast te stellen.

*Gemoeds-  
bezwaarden*

De afdeling Onderzoek concludeert met betrekking tot administratie van de gemoedsbezwaarden dat het CVZ het proces voldoende beheerst en rechtmatig handelt. Wel signaleert zij, net als in 2006, met betrekking tot de ramingen onzekerheden. Dit is het gevolg van het ontbreken van gegevens van de Belastingdienst, die nodig zijn om de tegoeden van de gemoedsbezwaarden te kunnen berekenen. Daarom vestigt de afdeling Onderzoek de aandacht op het feit dat de voor gemoedsbezwaarden geldende wet- en regelgeving gedurende 2007 beperkt is uitgevoerd.

Doordat verzekerden tot 1 januari 2009 declaraties met betrekking tot 2007 mogen indienen, zal afronding van het jaar 2007 in 2009 plaatsvinden. De verwachting is dat, mits de Belastingdienst tijdig de informatie rond inkomensgegevens en bijdragevervangende afdrachten van gemoedsbezwaarden verstrekt, deze afronding correct zal plaatsvinden. Dezelfde verwachting geldt met betrekking tot de afwikkeling van het jaar 2006. Voor dit jaar mochten gemoedsbezwaarden tot 1 januari 2008 declaraties indienen, waarna de afwikkeling in 2008 zal plaatsvinden.

*M&O*

Het CVZ besteed nadrukkelijk aandacht aan aspecten van misbruik en oneigenlijk gebruik op de directe geldstromen.

Het CVZ beheerst de problematiek van misbruik en oneigenlijk gebruik door de uitvoering van een controleprogramma op de directe geldstromen door de afdeling Onderzoek. In het kader van dit controleprogramma doet de afdeling Onderzoek, daar waar nodig, ook aanbevelingen om de processen te optimaliseren.

### **5.c. Algemene toelichting rechtmatigheidstabellen**

*Algemene Kas*

De baten en lasten 2007 zoals verantwoord via de Algemene Kas hebben betrekking op de afwikkeling van de geldstromen over de budgetjaren tot en met 2005. De rechtmatigheidsverantwoording heeft in dit geval daarom betrekking op de rechtmatige afwikkeling van geldstromen van vóór het verslagjaar 2006.

*Verantwoordingen  
zorgverzekeraars,  
zorgkantoren  
en voormalige  
ziekenfondsen  
over 2007*

De zorgkantoren en zorgverzekeraars (inclusief voormalige ziekenfondsen) hebben, op grond van de gewijzigde wetgeving, tot 1 mei 2008 respectievelijk 1 juli 2008 de gelegenheid voor het indienen van hun jaarrekening en financiële verantwoording 2007. De NZa publiceert vervolgens zijn bevindingen op 1 november 2008.

Als gevolg daarvan kan het CVZ niet tijdig beschikken over rechtmatigheidsverantwoordingen en -verklaringen bij de uitgaven en inkomsten 2007 met betrekking tot de ziekenfondsen voor wat betreft de ZFW, de zorgkantoren en de zorgverzekeraars voor wat betreft de Zvw en het CAK en de uitvoeringsorganen voor wat betreft de AWBZ.

*Nagekomen  
verantwoordingen  
2006 zorg-  
verzekeraars,  
zorgkantoren  
en voormalige  
ziekenfondsen*

Bovengenoemde problematiek bestond ook bij het samenstellen van het Financieel jaarverslag fondsen 2006. In de loop van 2007 heeft het CVZ de beschikking gekregen over de definitieve (door accountants) gecontroleerde verantwoordingen 2006. Daarnaast heeft het CVZ in de loop van 2007 de algemene rapporten van het NZa ontvangen over de afwikkeling van de ZFW in 2006 en de uitvoering van de AWBZ en Zvw in 2006.

In het Financieel jaarverslag fondsen van dit jaar is de tabel "Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid" opgenomen met daarin de status omtrent de alsnog ontvangen verantwoordingen 2006, de conclusies van de NZa daaromtrent, en de mate waarin de gecontroleerde en goedgekeurde verantwoordingen afwijken van de, in het Jaarverslag 2006 gebruikte, cijfers. Indien relevant is een toelichting opgenomen.

*Nagekomen  
rechtmatig-  
heidsverklaringen  
2006 overige  
derde partijen*

Naast de verantwoordingen van zorgverzekeraars, zorgkantoren en voormalige ziekenfondsen kon het CVZ voor het Financieel Jaarverslag 2006 ook niet tijdig beschikkingen over de verantwoording van een aantal andere derde partijen.

In de loop van 2007 zijn deze verantwoordingen wel ontvangen. Dit is ook toegelicht in de tabel "Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid"

In deze tabel is naast de financiële omvang van de geldstroom ook de mate van de (eventuele) afwijking opgenomen met de in het voorgaand jaar opgenomen bedragen.

*Vershil in  
bedragen tussen  
financiële en  
rechtmatigheids-  
verantwoording*

De bedragen in de rechtmatigheidsverantwoordingen van derden en de bedragen die het CVZ hierover verantwoordt in het Financieel Verslag kunnen verschillen. Een belangrijke oorzaak is dat het CVZ en deze derde partijen verschillende waarderingsgrondslagen toepassen (kaststelsel versus baten- en lastenstelsel). Het CVZ moet in deze gevallen ramingen opnemen voor te verwachten nog te betalen bedragen en nog te ontvangen inkomsten. Daarnaast moet de afloop van deze posten uit voorgaande jaren verwerkt worden. De verschillen worden toegelicht in de paragrafen "toelichting rechtmatigheid per fonds".

*Presentatie  
rechtmatigheid  
per ontvangen  
rapportage van  
derden*

Het CVZ verantwoordt de rechtmatigheid per ontvangen rapportage van derden en niet per geldstroom.

De verantwoordingen van derden dekken namelijk meestal meerdere geldstromen. De volgorde van behandeling van de rapportages van derden sluit aan bij de volgorde van de geldstromen in de jaarrekening van de fondsen.

*Toelichting tabellen*

Op de volgende pagina's geven we in tabelvorm een overzicht van de rechtmatigheidsverantwoording van de drie fondsen. De tabellen zijn als volgt ingedeeld:

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

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

Alleen als er kanttekeningen zijn, hebben wij deze in de tabel vermeld. We lichten deze vervolgens toe. Kanttekeningen worden in dit verslag gekwalificeerd als: van groot belang, enigszins van belang of niet van belang. Deze gradatie is gebaseerd op de omvang van de geldstroom in relatie tot de betreffende rechtmatigheidsbevindingen.

Per fonds wordt, aansluitend op de tabel(len) van het betreffende fonds, een conclusie over de rechtmatigheid van het totale fonds gegeven.

Geconstateerd wordt dat per fonds in totaal geen conclusie mogelijk is. Dit komt omdat voor enkele omvangrijke indirecte geldstromen geen conclusie omtrent de rechtmatigheid mogelijk is doordat het CVZ de, door een accountant gecontroleerde, verantwoordingen pas later in het jaar ontvangt.



## 5.d. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds

### Baten Zvf

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
Zvf 1	Bijdragen via Belastingdienst	14.726,4	14.700,5	Auditdienst Financiën (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Geen conclusie mogelijk	- Tolerantie grenzen niet toegespitst op geldstromen Zvf - In verklaring expliciet gewezen op M&O - problematiek - Bedrijfsmededeling vermeldt diverse onzekerheden	Van belang
Zvf 2	Bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen via CVZ, SVB, UWV en pensioenfondsen	56,9	56,9	CVZ/afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Onvoldoende op basis rapport afd. Onderzoek	- Rapport wijst op onrechtmatigheid door niet vaststellen jaar-afrekeningen, aansluitingsproblemen tussen sub- administraties en M&O problematiek - controle extern accountant nog niet voltooid	Van belang
Zvf 3	Internationale verdragen	3,6	3,6	CVZ/afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende op basis rapport afd. Onderzoek	In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek. Controle extern accountant nog niet voltooid	Niet van belang
Zvf 4	Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	1.857,5	1.857,5	Auditdienst ministerie VWS (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringparagraaf)	Voldoende		
Zvf 5	Heffing gemoedsbezwaarden	1,9	1,9	CVZ/afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende op basis rapport afd. Onderzoek	In verklaring gewezen op aanloop- problemen. Opbrengst is daardoor onzeker. In verklaring expliciet gewezen op M&O - problematiek. Controle externe accountant nog niet voltooid	Niet van belang

## Baten Zvf

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
Zvf 12	Invoeringsrente Belastingdienst	0,5	0,5	Auditdienst Financiën (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringsmededeling)	Geen conclusie mogelijk	- Tolerantie grenzen niet exclusief van toepassing op geld-stromen Zvf - In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek - Bedrijfsmededelingen vermelden diverse onzekerheden	Niet van belang
Zvf 13	Interest Ministerie van Financiën	158,4	158,4	CVZ	Voldoende		
	<b>Totaal</b>	<b>16,805,2</b>					

## Lasten Zvf

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
Zvf 6	Aanspraken ZWV	14.720,3	14.720,3	Getrouwheidsverklaring externe accountant zorg- verzekeraar inclusief controle op naleving voorwaarden basisverzekering. Oordeel voorbehouden aan Nza t.a.v. juistheid gegevensaanlevering.	Geen conclusie mogelijk	Accountantsverklaring externe accountant uiterlijk 1 juli beschikbaar. Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar.	Van belang
Zvf 7	Bijdrage aan AWBZ voor GGZ	2.800,0	2.800,0	CVZ/afdeling Onderzoek	Voldoende		
Zvf 8	Subsidies via CVZ	0,5	0,5	CVZ/afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende op basis rapport afd. Onderzoek muv de tijdigheid vaststelling	Vaststelling later dan 6 maanden na indienen aanvraag formeel niet in overeenstemming met Regeling. Controle extern accountant nog niet voltooid	Niet van belang

## Lasten Zvf

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
Zvf 9	Internationale verdragen via CVZ  via zorgverzekeraars	216,5  12,7	216,5  12,7	CVZ/afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant  Nog te bepalen	Voldoende op basis rapport afd. Onderzoek Geen conclusie mogelijk	In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek. Controle extern accountant nog niet voltooid Het ministerie van VWS dient de controle nog te beleggen	Enigszins van belang  Enigszins van belang
Zvf 10	Beheerskosten zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	174,9	174,9	Getrouwheidsverklaring externe accountant zorg- verzekeraar inclusief controle op naleving voorwaarden basisverzekering. Oordeel voorbehouden aan Nza t.a.v. juistheid gegevensaanlevering.	Geen conclusie mogelijk	Accountantsverklaring externe accountant uiterlijk 1 juli beschikbaar. Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar.	Van belang
Zvf 15	Beheerskosten buitenland Agis	5,2	5,2	Nog te bepalen	Geen conclusie mogelijk	Het ministerie van VWS dient de controle nog te beleggen	Enigszins van belang
Zvf 11	Beheerskosten bureau Duitse/Belgische zaken	0,9	0,9	Auditdienst SVB	Geen conclusie mogelijk	Verklaring nog niet beschikbaar	Niet van belang
Zvf 16	Bankkosten	0,1	0,1	CVZ/ afdeling Onderzoek	Voldoende		
Zvf 14	Interest zorgverzekeraars	10,5	10,5	Getrouwheidsverklaring externe accountant zorg- verzekeraar inclusief controle op naleving voorwaarden basisverzekering. Oordeel voorbehouden aan Nza t.a.v. juistheid gegevensaanlevering.	Geen conclusie mogelijk	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Niet van belang

## Lasten Zvf

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
Zvf 17	Heffingsrente niet-ingezetenen	0,1	0,1	CVZ/ afdeling externe en verklaring externe accountant	Onvoldoende op basis rapport afd. Onderzoek	- Rapport wijst op onrechtmatigheid door niet vaststellen jaarafrekeningen, aansluitingsproblemen tussen subadministraties en M&O problematiek - controle extern accountant nog niet voltooid	Niet van belang
<b>Totaal</b>		<b>17.941,7</b>					

Voor het Zvf als totaal is geen conclusie mogelijk. Dit is het gevolg van het feit dat het deel van de geldstromen, waar geen conclusie voor mogelijk is, een te groot deel vormt van de totale geldstromen van het fonds.

## 5. e. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

### Baten AFBZ

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AFBZ.1	Premie via Belastingdienst	14.398,4	13.128,2	Auditdienst Financiën (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Geen conclusie mogelijk	- Tolerantie grenzen niet toegespijst op geldstromen AFBZ - In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek - Bedrijfsmededeling vermeldt diverse onzekerheden	Van belang
AFBZ.3	Internationale verdragen via zorgkantoren	3,0	3,0	Externe accountant zorgkantoren, AWBVerzekeraars (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Niet van belang
	via CVZ	2,2	2,2	CVZ/ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende op basis rapport afd. Onderzoek	In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek. Controle extern accountant nog niet voltooid	Niet van belang
AFBZ.4	Bijdrage in Kosten van Kortingen	4.495,4	4.495,4	Auditdienst ministerie VWS (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringparagraaf)	Voldoende		
AFBZ.5	Rijksbijdrage abortusklinieken	11,0	11,0	CVZ/ afdeling Onderzoek	Voldoende		
AFBZ.6	Bijdrage Zvw inzake GGZ	2.800,0	2.800,0	CVZ/ afdeling Onderzoek	Voldoende		
AFBZ.7	Regresrecht	13,3	13,3	CVZ/ afdeling Onderzoek	Voldoende		
AFBZ.8	Eigen bijdragen via SVB	709,8	709,8	Auditdienst SVB	Voldoende	Beperkte verantwoordelijkheid	Niet van belang
AFBZ.9	Eigen bijdragen via UWV	215,7	215,7	Accountantsdienst UWV	Voldoende	Beperkte verantwoordelijkheid	Niet van belang

## Baten AFBZ

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AFBZ.10	Eigen bijdragen via CAK	371,6	371,6	Externe accountant CAK (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Van belang
AFBZ.11	Eigen bijdragen via zorgkantoren	320,5	320,5	Externe accountant zorg- kantoren, AWBZverzekeraars (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Van belang
AFBZ.28	Interest zorgkantoren	2,2-	2,2-	Externe accountant zorg- kantoren, AWBZverzekeraars (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Niet van belang
AFBZ.29	Interest CAK	1,0	1,0	Externe accountant CAK (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Niet van belang
AFBZ.30	Invorderingsrente Belastingdienst	0,0	0,0	Auditdienst Financiën (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Geen conclusie mogelijk	- Tolerantie grenzen niet toegespitst op geldstromen AFBZ - In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek - Bedrijfsmededeling vermeldt diverse onzekerheden	Niet van belang
<b>Totaal</b>		<b>23.339,7</b>					

## Lasten AFBZ

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AFBZ.12	Zorgaanspraken via CAK	20.905,2	20.905,2	Externe accountant CAK (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Van belang
AFBZ.13	Zorgaanspraken via zorgkantoren	184,5	184,5	Externe accountant zorg- kantoren, AWBZverzekeraars (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Van belang
AFBZ.14	Zorgaanspraken via ministerie van Defensie	3,1	3,2	Ministerie van Defensie	Geen conclusie mogelijk	Verklaring volgt één jaar na verslagjaar	Niet van belang
AFBZ.15	Zorgaanspraken via ministerie van Justitie	-	-	Ministerie van Justitie	Geen conclusie mogelijk	Verklaring nog niet beschikbaar	Van belang
AFBZ.16	Internationale verdragen via zorgkantoren	18,1	18,1	Externe accountant zorg- kantoren, AWBZverzekeraars (rechtmatigheids-oordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage NZa uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Enigszins van belang
AFBZ.17	Subsidies via CVZ	255,4	255,4	CVZ/ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende op basis rap. afdeling Onderzoek muv tijdigheid vast- stellingen en compensatie uit- gaven plafond bij subsidieregeling 'voortzetting van vergoedingen voor huishoudelijke hulp'	Vaststelling later dan 6 maanden na indienen aanvraag en compensatie tussen meerdere jaren van de subsidie- regeling 'voortzetting van vergoedingen voor huishoudelijke hulp' is formeel niet in overeenstemming met Regeling. Controle extern accountant nog niet voltooid	Van belang

## Lasten AFBZ

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AFBZ.18	Subsidies via zorgkantoren	1.368,6	1.368,6	Externe accountant zorg- kantoren, AWBZ verzekeraars (rechtmatigheidsdeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Van belang
AFBZ.19	Subsidies via CSZ	15,3	15,3	Externe accountant CSZ	Geen conclusie mogelijk	Vaststelling jaarverslag vertraagt tot na 14 april	Enigszins van belang
AFBZ.20	Beheerskosten zorgkantoren	140,0	140,0	Externe accountant zorg- kantoren, AWBZverzekeraars (rechtmatigheidsdeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Van belang
AFBZ.21	Beheerskosten CAK	23,5	23,5	Externe accountant CAK (rechtmatigheidsdeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 november 2008 beschikbaar	Enigszins van belang
AFBZ.24	Onderzoeksprogramma	0,1	0,1	CVZ/ afdeling Onderzoek	Voldoende		
AFBZ.27	Interest Ministerie van Financiën	58,1	58,1	CVZ/ afdeling Onderzoek	Voldoende		
	<b>Totaal</b>	<b>22.971,6</b>					

Voor het AFBZ als totaal is geen conclusie mogelijk. Dit is het gevolg van het feit dat het deel van de geldstromen, waar geen conclusie voor mogelijk is, een te groot deel vormt van de totale geldstromen van het fonds.



## 5.f. Rechtmatigheid Algemene Kas

### Baten AK

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AK.1	Premie via UWV	5,0	6,8	Accountantsdienst UWV	Voldoende		
AK.2	Premie via SVB (afloop boekjaar 2005)	0,6-	0,6-	Auditdienst SVB	Geen conclusie mogelijk	Vanwege geringe omvang afloop had controle geen prioriteit	Enigszins van belang
AK.3	Premie via Belastingdienst	1,5	14,7	Auditdienst Financien (getrouwbeeldverklaring en bedrijfsvoeringmededeling)	Geen conclusie mogelijk	- Tolerantie grenzen niet exclusief van toepassing op geld-stromen AK - In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek - Bedrijfsmededelingen vermelden diverse onzekerheden	Van belang
AK.4	Premie via pensioen- en VUT-fondsen	0,1-	0,1-	CVZ/ afdeling Onderzoek	Voldoende		
AK.5	Premie via ziekenfondsen	1,6	1,6	Externe accountant zieken- fondsen (rechtmatigheids- oordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 januari 2010 beschikbaar	Van belang
AK.8	Internationale verdragen via ziekenfondsen  via CVZ	2,6  0,7	2,6  0,7	Externe accountant zieken- fondsen (rechtmatigheids- oordeel voor-behouden aan Nza) CVZ/ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Geen conclusie mogelijk  Voldoende op basis rapport afdeling Onderzoek	Rapportage Nza uiterlijk 1 januari 2010 beschikbaar  In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek. Controle extern accountant nog niet voltooid	Van belang  Enigszins van belang

## Baten AK

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AK.10	MOOZ-bijdrage van VWS (afloop boekjaar 2005)	20,4	20,4	Extern accountant SUO en toezichtsrapport DNB	Geen conclusie mogelijk	Onthouding verklaring extern accountant SUO wegens ontbreken verklaring Zieken- fondsen in de keten. Toezichtsrapport DNB niet beschikbaar	Van belang
AK.21	Interest MOOZ-bijdrage	0,8	0,8	Extern accountant SUO en toezichtsrapport DNB	Geen conclusie mogelijk	Onthouding verklaring extern accountant SUO wegens ontbreken verklaring Zieken- fondsen in de keten. Toezichtsrapport DNB niet beschikbaar	Enigszins van belang
	<b>Totaal</b>	<b>31,9</b>					

## Lasten AK

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AK.11	Verstrekingen ziekenfondsen	193,1	193,1	Externe accountant ziekenfondsen (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 januari 2010 beschikbaar	Van belang
AK.12	Internationale verdragen via Ziekenfondsen  via CVZ	110,2 15,1-	110,2 15,1-	Externe accountant ziekenfondsen (rechtmatigheidsoordeel voor-behouden aan Nza) CVZ/ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Geen conclusie mogelijk  Voldoende op basis rapport afd. Onderzoek	Rapportage Nza uiterlijk 1 januari 2010 beschikbaar  In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek. Controle extern accountant nog niet voltooid	Van belang  Van belang
AK.13	Subsidies via ziekenfondsen  via CVZ	1,2 0,1-	1,2 0,1-	Externe accountant ziekenfondsen (rechtmatigheidsoordeel voor-behouden aan Nza) CVZ/ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Geen conclusie mogelijk  Voldoende op basis rapport afd. Onderzoek muv de tijdigheid vaststelling	Rapportage Nza uiterlijk 1 januari 2010 beschikbaar  Vaststelling later dan 6 maanden na indienen aanvraag formeel niet in overeenstemming met Regeling. Controle extern accountant nog niet voltooid	Enigszins van belang  Niet van belang
AK.14	Beheerskosten ziekenfondsen	0,4-	0,4-	Externe accountant ziekenfondsen (rechtmatigheidsoordeel voorbehouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 januari 2010 beschikbaar	Niet van belang Voldoende
AK.16	Onderzoeksprogramma	1,6-	1,6-	CVZ/ afdeling Onderzoek			

## Lasten AK

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2007 in mln.	Bedrag rechtmatig- heidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AK.18	Interest Ministerie van Financiën	240,5	240,5	CVZ/ afdeling Onderzoek	Voldoende		
AK.19	Interest UWV	2,7	2,7	Accountantsdienst UWV	Voldoende		
AK.20	Interest ziekenfondsen	18,9	18,9	Externe accountant zieken- fondsen (rechtmatigheids- oordeel voor-behouden aan Nza)	Geen conclusie mogelijk	Rapportage Nza uiterlijk 1 januari 2010 beschikbaar	Van belang
	<b>Totaal</b>		<b>543,9</b>				

Voor de AK totaal is geen conclusie mogelijk. Dit is het gevolg van het feit dat het deel van de geldstromen, waar geen conclusie voor mogelijk is, een te groot deel vormt van de totale geldstromen van het fonds.

## 5.9. Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid

Net als in dit Financieel Jaarverslag 2007 kon in het Financieel Jaarverslag 2006 bij diverse geldstromen geen conclusie over de rechtmatigheid worden getrokken. Dit zijn geldstromen waarvan de rechtmatigheidsverantwoording veelal zijn ontvangen nadat het financieel Jaarverslag 2006 is vastgesteld.

In onderstaande tabel zijn deze geldstromen per fonds op een rij gezet. Per fonds is aangegeven wat de conclusie is van de nagekomen rechtmatigheidsverantwoording. In de nakomende paragrafen "toelichting rechtmatigheid per fonds" wordt een nadere toelichting gegeven.

### Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid Zvf

Nr.	Geldstroom	Bedrag 2007 in mln.	Jaar	Rechtmatigheids- controle door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
Zvf.6	- aanspraken ZVW	niet	2006	NZa rapport: Uitvoering	Geen conclusie	Controle juistheid gegevensaanlevering	Van belang
Zvf.10	- beheerskosten jongeren tot 18 jaar	benoemd		Zorgverzekeringswet 2006	mogelijk	nog niet voltooid. Diverse voorlopige bevindingen.	
Zvf.14	- interest zorgverzekeraars						
Zvf.11	beheerskosten bureau Duitse/ Belgische zaken	0,6	2006	SVB: gecombineerde verantwoordingsrapportage BBZ/BDZ 2006	voldoende		

### Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid AFBZ

Nr.	Geldstroom	Bedrag 2007 in mln.	Jaar	Rechtmatigheids- controle door:	Conclusie CVZ over rechtmatigheid	Toelichting kanttekening	Kanttekening
Via zorgkantoren							
AFBZ.3	- baten internationale verdragen	niet	2006	NZa rapport:	voldoende		
AFBZ.11	- eigen bijdragen	benoemd		Uitvoering AWBZ 2006			
AFBZ.13	- zorgaanspraken						
AFBZ.16	- aanspraken internationale verdragen						
AFBZ.18	- subsidies						
AFBZ.20	- beheerskosten						
AFBZ.28	- interest						
Via CAK-BZ							
AFBZ.10	- eigen bijdragen	niet	2006	NZa rapport:	voldoende		
AFBZ.12	- zorgaanspraken	benoemd		Uitvoering AWBZ 2006			
AFBZ.21	- beheerskosten						
AFBZ.29	- interest						

## Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid AFBZ

Nr.	Geldstroom	Bedrag 2007 in mln.	Jaar	Rechtmatigheids- controle door:	Conclusie CVZ over Toelichting kanttenuking rechtmatigheid	Kanttenuking
AFBZ 14	Ministerie van Defensie	2,8	2006	juistheidsverklaring externe accountant bij declaratie-gegevens	geen conclusie mogelijk - Er kan in de keten niet gesteund worden op de rechtmatigheidsverklaringen van zorginstellingen - er is geen aansluiting tussen de ingediende declaratie op transactiebasis en de accountantsverklaring op kasbasis	Van belang
AFBZ 19	Subsidies via CSZ	0,0	2006	rechtmatigheidsverklaring extern accountant bij het jaarverslag 2006	voldoende	

## Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid AK

Nr.	Geldstroom	Bedrag 2007 in mln.	Jaar	Rechtmatigheids- controle door:	Conclusie CVZ over Toelichting kanttenuking rechtmatigheid	Kanttenuking
AK 5	Via Ziekenfondsen - premies	niet benoemd	2006	NZA rapport: Afwikkeling Ziekenfondswet 2006	voldoende	De NZA heeft diverse onzekerheden en onjuistheden geconstateerd. Deze dienen de ziekenfondsen mee te nemen in hun eindverantwoording voor 1 november 2008
AK 8	- baten internationale verdragen					
AK 11	- zorgaanspraken					
AK 12	- verstrekkings internationale verdragen					
AK 13	- subsidies					
AK 14	- beheerskosten					
AK 20	- interest					
AK 10	- MOOZ-bijdrage	20,4	2005	verklaring externe accountant bij jaarbericht 2005 SUO	geen conclusie mogelijk	Er kan in de keten niet gesteund worden op de rechtmatigheidsverklaringen van zorginstellingen
AK 21	- interest MOOZ bijdrage					Van belang

## 5.h. Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds

### Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

*Zie tabel nummer  
Zvf 1 en Zvf 12*

De accountantsverklaring in het beheersverslag 2007 van de Belastingdienst betreft onder meer de volgende geldstromen:

#### Baten Zvf

- Inkomensafhankelijke bijdragen ingezetenen (circa € 14,7 miljard)
- Invorderingsrente Belastingdienst (€ 0,5 miljoen)

#### *Achtergrond*

De Belastingdienst int de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in combinatie met de overige premies volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. Dit gebeurt op basis van aangiften en aanslagen loonheffing van werkgevers en op basis van aanslagen inkomstenbelasting. De geïnde bedragen worden met behulp van voorlopige verdeelsleutels verdeeld over belastingen en sociale verzekeringen en vervolgens over de verschillende sociale fondsen, waaronder het Zvf. De afdrachten vinden maandelijks plaats. Aan het eind van het tweede jaar worden de definitieve percentages vastgesteld. Voor het belastingjaar 2006 is besloten om tot eind 2008 te wachten met het definitief vaststellen van de verdeelpercentages, omdat het proces evenredige bijdrage verdeling en evenredige premieverdeling nog niet volledig afgerond is.

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

#### *Oordeel Auditdienst Financiën*

In het beheersverslag 2007 is de accountantsverklaring van de Auditdienst Financiën opgenomen. De Auditdienst heeft beoordeeld dat de in het beheersverslag opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering en van de uitvoering in opdracht van derden van het directoraat-generaal Belastingdienst over 2007 in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Deze financiële overzichten omvatten:

- de jaarrekening over 2007
- de saldibalans per 31 december 2007
- de in de bedrijfsvoeringsparagraaf opgenomen rapportage over de comptabele rechtmatigheid en de getrouwe weergave van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering 2007

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

Hierdoor bestaat een inherente onzekerheid met betrekking tot de heffing en inning van verschillende belastingen en met betrekking tot de toekenning en de uitbetaling van toeslagen.

### *Bevindingen*

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

De Belastingdienst benoemt in haar jaarrekening 2007 de volgende problematiek: Door een latere opstart van het geautomatiseerde systeem voor de naheffing van de loonaangifte 2007 liep de inning van de naheffingsaanslagen eind 2007 nog drie tijdvakken achter. Als gevolg daarvan treedt voor de inkomensafhankelijke bijdragen zorgverzekeringswet een kasschuif op. Welk deel hiervan op de Zvw slaat is ons (nog) niet bekend.

De belastingdienst benoemt in haar bedrijfsvoeringsparagraaf de volgende, het CVZ aangaande, problematiek:

- Vanaf 2006 worden de loongegevens in de polisadministratie van het UWV als grondslag gebruikt voor het bepalen van de rechten (bijv. het recht op teruggave teveel ingehouden zorgpremies). In de eerste helft van 2007 is gebleken dat een deel van de loongegevens 2006 niet bruikbaar bleek. In 2007 zijn veel corrigerende maatregelen uitgevoerd zodat in januari 2008, enkele maanden later dan gebruikelijk, gestart is met de definitieve aanslagregeling 2006 Inkomstenbelasting.
- De Belastingdienst heeft een achterstand voor wat betreft de definitieve verantwoording van ontvangen betalingen uit aangiften. Deze gelden moet toegedeeld worden aan ontvangen loonbelasting, premies volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Ultimo 2007 is circa € 4 miljard aan ontvangen betalingen nog niet definitief verantwoord. Door deze achterstand is er ook achterstand in het opleggen van naheffingsaanslagen. Hierdoor treedt een kasschuif op van ca. € 450 miljoen naar 2008. Deze kasschuif werkt door in de afdracht van premies aan onder meer het CVZ. Het effect op het zorgverzekeringsfonds is op dit moment niet te bepalen.
- Door een programmafout zijn in 2007 ca. 1,7 miljoen aangiften inkomstenbelasting 2005 en eerdere jaren zonder raadpleging van de in de FI-base beschikbare loon- en inhoudingsgegevens definitief geregeld. De gemaakte fouten zullen, waar mogelijk, in 2008 worden hersteld. Het effect op het zorgverzekeringsfonds is op dit moment niet te bepalen.

### *Aansluiting*

De verantwoording door de belastingdienst bedraagt voor 2007 € 14.700,5 miljoen. Dit wijkt € 25,9 miljoen af van het bedrag verantwoord in de jaarrekening. Het beheersverslag van de Belastingdienst is gebaseerd op het kasstelsel. Dit houdt in dat zij geldmiddelen verantwoordt op het moment dat deze daadwerkelijk zijn ontvangen of uitgegeven. Het CVZ verantwoordt zich op basis van het baten- en lasten stelsel via de Trans-EMU methode. Dit houdt in dat het CVZ een inschatting maakt van de premies die het Ministerie van Financiën in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen.



*Conclusie* Geen conclusie mogelijk:  
de ontvangen verantwoording met accountantsverklaring biedt onvoldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het Zvf.

*Zie tabel nummer Zvf 2 en Zvf 17* **Accountantsverklaring bij verantwoording bijdragen niet-ingezetenen**  
De afdeling Onderzoek voert controles bij het CVZ uit op de specifieke verantwoording bijdragen niet-ingezetenen. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt daarbij een accountantsverklaring.  
Met het rapport van de afdeling Onderzoek wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

**Baten Zvf**

- Inkomensafhankelijke en nominale bijdragen niet-ingezetenen (€ 56,9 miljoen)

**Lasten Zvf**

- Heffingsrente niet-ingezetenen (€ 0,1 miljoen)

*Achtergrond* Het Ministerie van VWS heeft het CVZ aangewezen als bevoegd orgaan voor degenen die op grond van de EG-verordening of verdragen in hun woonland aanspraak hebben op medische zorg ten laste van Nederland. De betreffende verdragsgerechtigden zijn in Nederland een bijdrage verschuldigd. Het CVZ is verantwoordelijk voor het opleggen en innen van bijdragen van deze rechthebbenden. Dit is vastgelegd in artikel 69 van de Zvw en de daarop gebaseerde regelgeving. Inning van deze bijdrage geschiedt bij degenen die een pensioen of uitkering ontvangen zoveel mogelijk via broninhouding bij pensioenfondsen, UWV en SVB.

*Oordeel externe accountant* De externe accountant beoordeelt bovengenoemde werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de financiële verantwoording. De accountant voert deze werkzaamheden uit nadat het Financieel Jaarverslag 2007 is uitgebracht.

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

*Overige bevindingen afdeling Onderzoek* Volgens de Regeling Zvw moet het CVZ het verschil tussen de verschuldigde bijdrage en de aan de bron ingehouden bijdrage in principe uiterlijk vaststellen op 31 maart van het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarop de bijdrage betrekking heeft. Als het CVZ dit verschil niet op 31 maart kan vaststellen, wordt dit uiterlijk op 30 september voorlopig vastgesteld. De voorlopige vaststelling moet plaatsvinden op basis van door de Belastingdienst te verstrekken informatie over het inkomen dat verdragsgerechtigden het voorgaand jaar hebben ontvangen.

Door problemen bij de Belastingdienst in de keten loonheffing waren de gegevens over het inkomen nog niet beschikbaar. Derhalve heeft voor een grote groep personen de voorlopige jaarafrekening nog niet plaatsgevonden. De afdeling Onderzoek concludeert dat het CVZ op dit punt niet aan zijn wettelijke verplichting heeft kunnen voldoen en dat er onzekerheid bestaat over de juistheid en volledigheid van de bijdragen. De afdeling Onderzoek concludeert vervolgens dat bij de raming van de totale opbrengst het CVZ met voorgaande voldoende rekening heeft gehouden en dat de gehanteerde onderbouwingen een redelijke basis vormen voor deze raming.

De groep onbevestigde aanmeldingen, die bij het CVZ bekend zijn, betreft op dit moment ongeveer 18.000 personen. Deze groep heeft voornamelijk betrekking op uitkeringsgerechtigden waarvan het CVZ de verwachting voor verreweg het merendeel reëel acht dat deze aanmeldingen bevestigd gaan worden. Voor de groep van 18.000 personen zijn reeds baten gerealiseerd, doordat sinds april 2007 via broninhouding de verschuldigde bedragen worden geïnd. Voor een kleine groep is dit niet mogelijk gebleken. Het nog te innen bedrag is voor deze groep niet-ingezetenen geraamd en bepaald op € 4,9 miljoen.

Daarnaast merkt de afdeling Onderzoek op dat er verschillen zijn geconstateerd tussen de gegevens tussen diverse subadministraties binnen het CVZ. Vervolgens constateert afdeling Onderzoek, dat voor (achtergebleven) gezinsleden in het buitenland het CVZ nog geen invulling aan de boeteregeling heeft gegeven.

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

**Conclusie** Onvoldoende op basis rapport afdeling Onderzoek:  
Op onderdelen is niet rechtmatig is gehandeld en er bestaat onzekerheid over de juistheid van de te ontvangen bedragen.

**Zie tabel nummers  
Zvf 3 en Zvf 9**

#### **Accountantsverklaring bij verantwoording Buitenland**

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

Met het rapport van de afdeling Onderzoek dekt het CVZ de volgende geldstromen af:

#### **Baten Zvf**

- Internationale verdragen (€ 3,6 miljoen)

#### **Lasten Zvf**

- Verstrekkingen via internationale verdragen (€ 216,5 miljoen)

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

**Achtergrond**

Het Ministerie van VWS heeft het CVZ aangewezen als internationaal verbindingsorgaan voor de wettelijke ziektekostenverzekeringen. Dit betekent dat het CVZ met EU- en

verdragslanden de kosten van medische zorg moet afrekenen op basis van met die landen overeengekomen afrekeningmethoden. Dit kan zijn op basis van vaste bedragen en/of op basis van werkelijke uitgaven.

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

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

*Oordeel externe  
accountant*

De externe accountant beoordeelt bovengenoemde werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de financiële verantwoording. De accountant voert deze werkzaamheden uit nadat het Financieel Jaarverslag 2007 is uitgebracht.

*Bevindingen M&O  
afdeling Onderzoek*

Het CVZ controleert in rekening gebrachte vaste bedragen met het door het CVZ bijgehouden bestand van verdragsgerechtigden. Het CVZ ontvangt van verschillende instanties gegevens voor dit bestand. Het CVZ en andere instanties zijn eigenaar van de brongegevens. Als zij onvoldoende controles in hun organisatie geïmplementeerd hebben om de rechtmatigheid van hun eigen bestanden te waarborgen, dan zijn zij daar verantwoordelijk voor. Het risico ontstaat dan dat de brongegevens niet juist zijn en dat het CVZ deze onjuiste gegevens overneemt. Dit risico is voor het CVZ te scharen onder misbruik en oneigenlijk gebruik. Het schat het risico laag in, omdat de eigen accountant van betrokken instanties de uitvoering van eventuele procedures en controles dient uit te voeren.

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

*Overige Bevindingen  
afdeling Onderzoek*

Voor de betreffende gezinsleden die uitsluitend op basis van Verordening of verdrag recht hebben op zorg (toepassingartikel 69 Zvw) geldt, dat de kosten rechtstreeks voor rekening van het Zvf komen. Voor deze groep heeft het CVZ nog geen declaraties uit het buitenland ontvangen. In de jaarstukken is hiervoor een geraamd bedrag van €21,2 miljoen opgenomen ten laste van het Zvf.

De groep onbevestigde aanmeldingen die in de applicatie buitenland zijn opgenomen, betreft op dit moment ongeveer 18.000 personen. Deze groep heeft voornamelijk betrekking op uitkeringsgerechtigden waarvan het CVZ de verwachting voor verreweg het merendeel reëel acht dat deze aanmeldingen bevestigd gaan worden. Voor de groep van 18.000 personen zijn kosten over 2007 te verwachten. Het CVZ heeft hiermee rekening gehouden bij de bepaling van de totale post kosten doorberekend door internationale verdragspartners. Het geraamde bedrag voor deze groep bedraagt € 24,2 miljoen.

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

*Conclusie* Voldoende op basis rapport afdeling Onderzoek: De verantwoording biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het Zvf.

### Internationale verdragen via zorgverzekeraars

Over de volgende geldstromen heeft het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid:

#### Lasten Zvf

- Zie tabel nummers Zvf 9 en Zvf 15*
- Verstrekkingen via internationale verdragen via zorgverzekeraars (€ 12,7 miljoen)
  - Beheerskosten buitenland Agis (€ 5,2 miljoen)

*Achtergrond* Op grond van de Europese sociale zekerheidsverordening en door Nederland gesloten bilaterale sociale zekerheidsverdragen hebben buitenlandse verzekerden, die in Nederland wonen of tijdelijk verblijven, recht op medische zorg. Deze zorg wordt voor hen georganiseerd door het zogeheten orgaan van de woonplaats, respectievelijk orgaan van de verblijfplaats.

De functie van orgaan van de woonplaats wordt momenteel vervuld door zorgverzekeraar CZ. Zorgverzekeraar Agis fungeert als orgaan van de verblijfplaats. Tot op heden is het onduidelijk hoe het toezicht op het functioneren van beide verzekeraars als orgaan van de woonplaats, respectievelijk orgaan van de verblijfsplaats is geregeld. Het CVZ heeft afgesproken dat het Ministerie van VWS hierover duidelijkheid zal scheppen. Het departement is hier mee bezig.

*Conclusie* Geen conclusie mogelijk:  
Er kan geen uitspraak gedaan worden over de rechtmatigheid van deze geldstromen.

### Accountantverklaring in jaarverslag van VWS

*Zie tabel nummers Zvf 4* Het jaarverslag van het Ministerie van VWS dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

#### Baten Zvf

- Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar (€ 1.857,5 miljoen)

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

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

*Oordeel*  
*Auditdienst VWS*

De Auditdienst van VWS is van oordeel dat de in het jaarverslag 2007 van VWS opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering van het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport over 2007 in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Eén van de financiële overzichten is de in de bedrijfsvoeringsparagraaf opgenomen rapportage over de comptabele rechtmatigheid en de getrouwe weergave van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering over 2007. De bedrijfsvoeringsparagraaf heeft het karakter van een uitzonderingsrapportage. In de bedrijfsvoeringsparagraaf wordt geen bevinding gemeld die betrekking heeft op de BIKK.

*Aansluiting*

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

*Conclusie*

Voldoende:  
De verantwoording biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het Zvf.

*Zie tabel*  
*nummer Zvf 5*

**Overheveling bijdragevervangende belasting gemoedsbezwaarden**

De afdeling Onderzoek voert controles bij het CVZ uit op de specifieke verantwoording "Overheveling bijdragevervangende belasting gemoedsbezwaarden". Dit resulteert in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt daarbij een accountantsverklaring.

Met het rapport van de afdeling Onderzoek wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

**Baten Zvf**

- Overheveling bijdragevervangende belasting gemoedsbezwaarden (€ 1,9 miljoen).

*Achtergrond*

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

Wettelijk is bepaald dat het CVZ van het saldo dat aan het eind van het jaar op de rekening resteert, minimaal 50% moet toevoegen aan het Zorgverzekeringsfonds.

*Oordeel externe*  
*accountant*

De externe accountant beoordeelt bovengenoemde werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de specifieke verantwoording. De accountant voert deze werkzaamheden uit nadat het Financieel Jaarverslag 2007 is uitgebracht.

**Bevindingen** Omdat de informatie-uitwisseling met de Belastingdienst over de omvang van de ingehouden bijdragevervangende belasting per gemoedsbezwaarde nog niet tot stand is gekomen, heeft het CVZ niet op basis van die gegevens kunnen vaststellen of er voldoende is ingehouden om ingediende declaraties te vergoeden. Bij gebrek aan inkomensinformatie via de Belastingdienst is het CVZ uitgegaan van de afgedragen bijdragevervangende belasting op basis van de door de gemoedsbezwaarde zelf aangeleverde inkomensgegevens.

Zolang de definitieve inkomensgegevens van de individuele gemoedsbezwaarden nog niet van de Belastingdienst ontvangen zijn, is het niet mogelijk om precies de omvang te bepalen van de afdracht van de gemoedsbezwaarden aan het Zvf. Daarnaast hebben de gemoedsbezwaarden nog de mogelijkheid om in de jaren volgend op het verslagjaar declaraties over het verslagjaar in te dienen. In dat geval leidt dat tot een herbepaling van het saldo op de rekening van de gemoedsbezwaarde en de toevoeging aan het Zvf.

Zodra de inning door de Belastingdienst op persoonsniveau wordt afgedragen, kan de administratie conform artikel 70 Zvw worden uitgevoerd. Het CVZ heeft dit in 2007 meermalen met de Belastingdienst besproken en stelt zich tot doel de Belastingdienst deze problematiek in 2008 te laten oplossen.

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

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

**Conclusie** Voldoende op basis rapport afdeling Onderzoek:  
De verantwoording biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het Zvf.

#### **Justheidsverklaring aanspraken zorgverzekeraars**

**Zie tabel nummers Zvf 6, Zvf 10 en Zvf 14** Het CVZ heeft geen kennis kunnen nemen van de juistheidsverklaringen bij de gegevensaanlevering via de jaarstaten, jaarrekeningen en de bijbehorende accountantsverklaringen- en rapporten van de zorgverzekeraars omdat deze nog niet beschikbaar zijn:

#### **Lasten Zorgverzekeringsfonds**

- Aanspraken zorgverzekeraars (€ 14,7 miljard);
- Beheerskosten (€ 174,9 miljoen)
- Interest (€ 10,5 miljoen).

**Achtergrond** De aanspraken van de zorgverzekeraars zijn gebaseerd op de gegevensaanlevering door de gezamenlijke zorgverzekeraars en de verwerking daarvan volgens de risicoverevening zoals vastgesteld in de ministeriële Regeling zorgverzekering en de Beleidsregels vereveningsbijdrage zorgverzekering 2007 van het CVZ. Deze gegevensaanlevering vindt plaats via zogeheten jaarstaten. Deze zijn over 2007 nog niet ontvangen. De indieningstermijn daarvan is 1 juni 2008.

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

#### *Aansluiting*

De gegevens met betrekking tot de zorgverlening onder de Zvw van de zorgverzekeraars en de jaarrekening fondsen moeten uiteindelijk op elkaar aansluiten. De uiterste indieningstermijn voor de jaarstaten 2007 voor de zorgverzekeraars is vastgesteld op 1 juni 2008. Daarom betreffen de bedragen opgenomen in de jaarrekening fondsen ramingen. De ramingen zijn gebaseerd op informatie van de zorgverzekeraars uit de vierde kwartaalstaten. In 2008 vindt dan de reguliere voorlopige afrekening plaats. Eventuele verschillen met de opgenomen raming worden in de jaarrekening fondsen 2008 ten gunste of ten laste van het Zvf gebracht.

#### *Bevindingen NZa rapport Zvw 2006*

De NZa concludeert dat de zorgverzekeraars het eerste jaar van de Zvw in 2006 in voldoende mate ten uitvoer hebben gebracht. De NZa heeft naar aanleiding van signalen en onderzoek wel diverse interventies bij zorgverzekeraars gepleegd. De interventies zijn daarbij effectief gebleken zodat geen verdere handhavinginstrumenten ingezet hoefden te worden.

Het onderzoek naar de gegevensaanlevering door de zorgverzekeraars en de daarbij behorende juistheidverklaring door de extern accountant van de zorgverzekeraar is nog niet afgerond door de NZa. De NZa heeft wel een aantal voorlopige bevindingen gedaan. De zorgverzekeraars moeten:

- in veel gevallen de materiële controles op feitelijke leveringen verbeteren of nog uitvoeren;
- de controle op specifieke risicoaspecten van posten in de gegevensaanlevering verbeteren;
- meer gebruik maken van accountantsverklaringen bij de gefactureerde dbc omzet van ziekenhuizen;
- in veel gevallen de opgave van betalingsachterstanden verbeteren;
- volgens de bestuursverklaring gecorrigeerde feitelijke onjuistheden ook daadwerkelijk corrigeren;
- boetes opleggen aan verzekeringsplichtigen die niet tijdig een zorgverzekering hebben afgesloten.

De NZa scherpt op basis van bovenstaande bevindingen het controleprotocol aan. Met de uitkomsten ervan wordt rekening gehouden bij de definitieve afrekeningen.

#### *Conclusie*

Geen conclusie mogelijk:

voor het Financieel jaarverslag fondsen over 2007 kan bij de verantwoording over de rechtmatigheid geen gebruikgemaakt worden van de verantwoordingen van de zorgverzekeraars over het verslagjaar. Op basis van het oordeel van de NZA worden eventuele niet aanvaardbare uitgaven in volgende jaren verrekend.

#### *Zie tabel nummer Zvf 8*

#### **Accountantsverklaring bij verantwoording subsidies**

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

Met het rapport van de afdeling Onderzoek wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

#### Lasten Zvf

- Verstrekte subsidies door het CVZ (€ 0,5 miljoen).

<i>Achtergrond</i>	Het Ministerie van VWS is verantwoordelijk voor de Regeling zorgverzekeringen. Op grond van deze ministeriële regeling heeft het Ministerie van VWS bepaald dat het CVZ subsidies kan verstrekken ten laste van het Zvf. Het CVZ heeft voor deze subsidies een directe verantwoordelijkheid.
<i>Oordeel</i>	De externe accountant beoordeelt bovengenoemde werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de specifieke verantwoording. De accountant voert deze werkzaamheden uit nadat het Financieel Jaarverslag 2007 is uitgebracht.
<i>Bevindingen</i>	De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd dat de gehanteerde tolerantie voor wat betreft het aspect tijdigheid wordt overschreden bij de subsidievaststellingen aangezien deze niet plaatsvinden binnen de in de Regelingen formeel gestelde termijnen.
<i>Aansluiting</i>	Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.
<i>Conclusie</i>	Voldoende op basis rapport afdeling Onderzoek muv de tijdige vaststelling: de ontvangen verantwoording biedt, met uitzondering van het aspect tijdigheid, voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het Zvf.
<i>Zie tabel nummer Zvf 11</i>	<b>Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse zaken en Sociaal Attachés</b> De rapportage van de accountantsdienst van de SVB dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:
	<b>Lasten Zvf</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse Zaken en Sociaal Attachés (€ 0,9 miljoen)</li></ul>
<i>Achtergrond</i>	Per 1 mei 2001 zijn het Bureau voor Belgische Zaken en het Bureau voor Duitse Zaken (BBZ/BDZ) opgegaan in de SVB. De SVB, het UWV en het CVZ hebben daarom nieuwe afspraken gemaakt over de aard van de dienstverlening en de wijze van kostentoe rekening.  Over 2007 heeft de accountantsdienst van de SVB nog geen accountantsoordeel verstrekt.
<i>Aansluiting</i>	Er is aansluiting op het niveau van de tussen de begroting BBZ/BDZ en de jaarrekening van de fondsen.
<i>Nagekomen verantwoording</i>	De verantwoording over 2006 is in maart 2007 ontvangen. Deze heeft tot een mutatie van € 22.000 geleid in de lasten van 2007. De interne accountantsdienst van de SVB heeft in zijn bevindingen geen materiële deficiënties gevonden.



<i>Bevindingen</i>	Er is een achterstand van een jaar in de afrekening. De laatste afrekening betreft die over 2006. Deze is verantwoord in de jaarrekeningen van het Zvf 2007.
<i>Conclusie</i>	Geen conclusie mogelijk: Doordat nog geen afrekening met een accountantsverklaring over 2007 is ontvangen kan er geen uitspraak gedaan worden over de rechtmatigheid van deze geldstroom.
<i>Zie tabel nummers Zvw 7, Zvw 13 en Zvw 16</i>	<p><b>Gegevensgericht onderzoek CVZ</b></p> <p>In 2007 heeft het CVZ, voor zover nodig, gegevensgericht onderzoek uitgevoerd teneinde de rechtmatigheid vast te stellen van de volgende geldstromen:</p> <p><b>Baten Zvf</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Interest Ministerie van Financiën (€ 158,4 miljoen);</li> </ul> <p><b>Lasten Zvf</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bijdrage aan AWBZ voor Geestelijke Gezondheids Zorg (€ 2,8 miljard).</li> <li>▪ Bankkosten (€ 0,1 miljoen)</li> </ul>
<i>Interest Ministerie van Financiën</i>	De fondsen hebben één gezamenlijke rekening-courant met het Ministerie van Financiën. Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstanden. Deze rente wordt op basis van de relatieve rekening-courant standen met het Ministerie van Financiën verantwoord bij het AFBZ, het Zvf en de Algemene Kas.
<i>Bijdrage Zvf aan AFBZ inzake GGZ</i>	De Zvw bepaalt dat de kosten voor de geestelijke gezondheidszorg ten laste van het Zvf moeten komen. In 2007 loopt de uitvoering nog via de zorgkantoren en komen de kosten ten laste van het AFBZ. In de ministeriële Regeling zorgverzekeringen is de hoogte van dit bedrag op € 2,8 miljard bepaald.
<i>Bevindingen</i>	Uit de werkzaamheden zijn geen noemenswaardige bevindingen naar voren gekomen.
<i>Conclusie</i>	Voldoende: De werkzaamheden bieden voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het Zvf.

## 5.i. Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

*Zie tabel nummer  
AFBZ 1 en AFBZ 30*

### Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

De accountantsverklaring in het beheersverslag van de Belastingdienst dekt onder meer de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

#### Baten AFBZ

- Premies Belastingdienst (€ 14,4 miljard)
- Invorderingsrente Belastingdienst (€ 0,0 miljoen)

#### *Achtergrond*

De Belastingdienst int de premie AWBZ in combinatie met de overige premies volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. Dit gebeurt op basis van aangiften en aanslagen loonheffing van werkgevers en op basis van aanslagen inkomstenbelasting. De geïnde bedragen worden met behulp van voorlopige verdeel-sleutels verdeeld over belastingen en sociale verzekeringen en vervolgens over de verschillende sociale fondsen, waaronder AFBZ. De afdrachten vinden maandelijks plaats. Na twee jaar voor de loonbelasting en na vier jaar voor de inkomstenbelasting worden op basis van de geregistreerde posten definitieve toedelingspercentages vastgesteld en vindt een afrekening plaats tussen het Rijk en de Sociale Verzekeringsfondsen.

Sinds het belastingjaar 2006 int de Belastingdienst de loonheffing, de premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdragen Zorgverzekeringswet in één loonaangifte. Met ingang van 2007 is daar ook de verplichte werkgeversbijdrage kinderopvang bijgekomen.

#### *Oordeel Auditdienst Financiën*

In het beheersverslag 2007 is de accountantsverklaring van de Auditdienst Financiën opgenomen. De Auditdienst heeft beoordeeld dat de in het beheersverslag opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering en van de uitvoering in opdracht van derden van het directoraat-generaal Belastingdienst over 2007 in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Deze financiële overzichten omvatten:

- de jaarrekening over 2007
- de saldibalans per 31 december 2007
- de in de bedrijfsvoeringsparagraaf opgenomen rapportage over de comptabele rechtmatigheid en de getrouwe weergave van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering 2007

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

Hierdoor bestaat een inherente onzekerheid met betrekking tot de heffing en inning van verschillende belastingen en met betrekking tot de toekenning en de uitbetaling van toeslagen.

### *Bevindingen*

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

De Belastingdienst benoemt in haar jaarrekening 2007 de volgende problematiek: De inning van de naheffingsaanslag liep eind 2007 drie tijdvakken achter. Als gevolg daarvan treedt voor de premies volksverzekering een kasschuif op. Welk deel hiervan op de AWBZ slaat is ons (nog) niet bekend.

De belastingdienst benoemt in haar bedrijfsvoeringsparagraaf de volgende, het CVZ aangaande, problematiek:

- Vanaf 2006 worden de loongegevens in de polisadministratie van het UWV als grondslag gebruikt voor het bepalen van de rechten (bijv het recht op teruggave teveel ingehouden zorgpremies). In de eerste helft van 2007 is gebleken dat een deel van de loongegevens 2006 niet bruikbaar bleek. In 2007 zijn veel corrigerende maatregelen uitgevoerd zodat in januari 2008, enkele maanden later dan gebruikelijk, gestart is met de definitieve aanslagregeling 2006 Inkomstenbelasting.
- De Belastingdienst heeft een achterstand voor wat betreft de definitieve verantwoording van ontvangen betalingen uit aangiften. Deze gelden moet toegedeeld worden aan ontvangen loonbelasting, premies volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Ultimo 2007 is circa € 4 miljard aan ontvangen betalingen nog niet definitief verantwoord. Door deze achterstand is er ook achterstand in het opleggen van naheffingsaanslagen. Hierdoor treedt een kasschuif op naar 2008. Deze kasschuif werkt door in de afdracht van premies aan onder meer het CVZ.
- Door een programmafout zijn in 2007 ca 1,7 miljoen aangiften inkomstenbelasting 2005 en eerdere jaren zonder raadpleging van de in de FI-base beschikbare loon- en inhoudingsgegevens definitief geregeld. De gemaakte fouten zullen, waar mogelijk, in 2008 worden hersteld.

### *Aansluiting*

De verantwoording door de belastingdienst bedraagt voor 2007 € 13.128,2 miljoen. Dit wijkt € 1.270,2 miljoen af van het bedrag verantwoord in het Financieel jaarverslag fondsen.

Dit wordt veroorzaakt doordat het beheersverslag van de Belastingdienst is gebaseerd op het kasstelsel. Dit houdt in dat de Belastingdienst geldmiddelen verantwoordt op het moment dat deze daadwerkelijk zijn ontvangen of uitgegeven. Het CVZ verantwoordt zich op basis van het baten- en lastenstelsel via de Trans-EMU methode. Dit houdt in dat het CVZ een inschatting maakt van de premies die het Ministerie van Financiën in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen.

Daarnaast wordt het verschil veroorzaakt door een gewijzigde verdeelsleutelmethodiek IB/PVV. In samenspraak met de Ministeries van SZW en VWS is besloten een gewijzigde verdeelmethodiek toe te passen op de IB/PVV 2001 en 2002. Dit leidt tot een verrekening ten gunste van het AFBZ van € 1,4 miljard waarmee in de jaarrekening 2007 van het AFBZ al rekening is gehouden.

<i>Conclusie</i>	<p>Geen conclusie mogelijk:</p> <p>De ontvangen verantwoording met accountantsverklaring biedt onvoldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het AFBZ.</p>
<i>Zie tabel nummer AFBZ 3</i>	<p><b>Accountantsverklaring bij verantwoording Buitenland via CVZ</b></p> <p>De afdeling Onderzoek voert controles uit bij de afdeling Buitenland van het CVZ. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over de rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de specifieke verantwoording. Met het rapport van de afdeling Onderzoek van het CVZ, voorzien van een oordeel bij de separate verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:</p>
	<p><b>Baten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Internationale verdragen (2,2 miljoen euro)</li> </ul> <p>Dit betreft een geldstroom waar het CVZ een directe verantwoordelijkheid voor heeft.</p>
<i>Achtergrond</i>	<p>Het Ministerie van VWS heeft het CVZ aangewezen als internationaal verbindingsorgaan voor de wettelijke ziektekostenverzekeringen. Dit betekent dat het CVZ met EU- en verdragslanden de kosten van medische zorg moet afrekenen op basis van met die landen overeengekomen afrekeningsmethoden. Dit kan op basis van vaste bedragen zijn en/of op basis van werkelijke uitgaven.</p> <p>Het betreft AWBZ-kosten van medische zorg voor in Nederland wonende of verblijvende personen die in het buitenland verzekerd zijn.</p> <p>Een deel van de kosten verloopt via de OWM Centrale Zorgverzekeraars Groep U.A. (CZ) als orgaan van de woonplaats. CZ brengt deze kosten vervolgens in rekening bij het CVZ. Hiervoor geldt, voor zover het CVZ deze kosten met het Buitenland afrekent tegen vaste bedragen, een directe verantwoordelijkheid.</p> <p>Net als bij de doorbelastingen van internationale verdragspartners aan het CVZ, geldt voor de doorbelastingen van het CVZ aan internationale verdragspartners dat bestuurlijke afspraken zijn gemaakt voor het in rekening brengen van vaste bedragen. Deze vaste bedragen komen ten gunste van het Zvf, de Algemene Kas of het AFBZ. Het betreft een vergoeding per verzekerde, vermenigvuldigd met het aantal verblijfsmaanden in Nederland.</p>
<i>Oordeel externe accountant</i>	<p>De externe accountant beoordeelt bovengenoemde werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de specifieke verantwoording. De accountant voert deze werkzaamheden uit nadat het Financieel Jaarverslag 2007 is uitgebracht.</p>
<i>Bevindingen inzake M&amp;O</i>	<p>Het CVZ controleert in rekening gebrachte <i>vaste bedragen</i> met het door het CVZ bijgehouden bestand van verdragsgerechtigden. Het CVZ ontvangt van verschillende instanties gegevens voor dit bestand. Het CVZ en andere instanties zijn eigenaar van de brongegevens. Als deze instanties onvoldoende controles in hun organisatie geïmplementeerd hebben om de rechtmatigheid van hun eigen bestanden te waarborgen, dan zijn zij daar verantwoordelijk voor. Het risico ontstaat dan dat de brongegevens niet</p>

juist zijn en dat het CVZ deze onjuiste gegevens overneemt. Dit risico is voor het CVZ te scharen onder misbruik en oneigenlijk gebruik. Het risico wordt als gering ingeschat, omdat de accountants van betrokken instantie de uitvoering van eventuele procedures en controles dient uit te voeren.

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

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

*Conclusie* Voldoende op basis rapport afdeling Onderzoek:  
De verantwoording biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het AFBZ.

*Zie tabel nummers  
AFBZ 4 en AFBZ 5*

#### **Accountantsverklaring in jaarverslag van VWS**

Het jaarverslag van het Ministerie van VWS dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

##### **Baten AFBZ**

- Bijdrage in de kosten voor kortingen (€ 4,5 miljard)
- Rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking (€ 11,0 miljoen)

*Achtergrond*

##### **Bijdrage in de kosten voor kortingen**

Het Ministerie van VWS bekostigt een deel van de uitgaven van de AWBZ. Hiermee wordt de premiedruk van deze verzekeringen binnen de gewenste grenzen gehouden. Dit betreft voor de AWBZ de Rijksbijdrage in de kosten voor kortingen.

##### **Rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking**

De afdeling Onderzoek voert controles bij het CVZ uit op de specifieke verantwoording "rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking". Voor de afrekening rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking 2007 verstrekt de externe accountant van CVZ een separate verklaring voor het Ministerie van VWS.

<p><i>Oordeel Auditdienst VWS en oordeel externe accountant CVZ</i></p>	<p><b>Bijdrage in de kosten voor kortingen</b></p> <p>De Auditdienst van VWS is van oordeel dat de in het jaarverslag 2007 van VWS opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering van het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport over 2007 in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.</p> <p>Eén van de financiële overzichten is de in de bedrijfsvoeringsparagraaf opgenomen rapportage over de comptabele rechtmatigheid en de getrouwe weergave van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering over 2007. De bedrijfsvoeringsparagraaf heeft het karakter van een uitzonderingsrapportage. In de bedrijfsvoeringsparagraaf wordt geen bevinding gemeldt die betrekking heeft op de BIKK.</p>
<p><i>Bevindingen afdeling onderzoek inzake Rijksbijdrage zwangerschaps- onderbreking</i></p>	<p><b>Rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking</b></p> <p>De externe accountant beoordeelt de afrekening rijksbijdrage abortusklinieken en verstrekt een accountantsverklaring bij deze afrekening. Het ministerie vergoed het bedrag op de afrekening. De accountant voert deze werkzaamheden uit nadat het Financieel Jaarverslag 2007 is uitgebracht.</p> <p>De afdeling onderzoek heeft geen noemenswaardige bevindingen geconstateerd inzake het onderzoek naar de Rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking.</p>
<p><i>Aansluiting</i></p>	<p>Het bedrag “Bijdrage in de kosten voor kortingen” zoals verantwoord in het jaarverslag 2007 van VWS sluit aan met het bedrag in het Financieel jaarverslag fondsen.</p> <p>Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording “rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking” en het Financieel jaarverslag fondsen.</p>
<p><i>Conclusie</i></p>	<p><b>Bijdrage in de kosten voor kortingen</b></p> <p>Voldoende: De verantwoording biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het AFBZ.</p> <p><b>Rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking</b></p> <p>Voldoende: De verantwoording biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het AFBZ.</p>
<p><i>Zie tabel nummer AFBZ 7</i></p>	<p><b>Besluit afkoopsommen regresrecht</b></p> <p>Op basis van het “Convenant collectieve afkoop regresrecht AWBZ 2007-2010” heeft het CVZ de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:</p> <p><b>Baten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Regresrecht (circa € 13,3 miljoen)</li> </ul>
<p><i>Achtergrond</i></p>	<p>In december 2002 hebben het CVZ en het Verbond van Verzekeraars het convenant verlengd dat de collectieve afkoop van het regresrecht AWBZ regelt. In maart 2007 is dit</p>

convenant, zonder structurele wijzigingen, verlengd tot en met 2010.  
De afkoopsommen worden bepaald op basis van een rekenmodel dat het CVZ en het Verbond hebben ontwikkeld. Hiermee kunnen de reële schadelasten van het regresrecht AWBZ worden benaderd.

*Bevindingen* Uit de werkzaamheden zijn geen noemenswaardige bevindingen naar voren gekomen.

*Conclusie* Voldoende:  
De werkzaamheden bieden voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het AFBZ.

#### **Accountantsverklaring eigen bijdragen via de SVB**

*Zie tabel nummer AFBZ 8* De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2007 met accountantsverklaring van de accountantsdienst van de SVB dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

#### **Baten AFBZ**

- Eigen bijdrage bij zorg met verblijf via SVB (€ 709,8 miljoen)

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

*Oordeel Accountantsdienst SVB* De accountantsdienst van de SVB is van oordeel dat de verantwoording van de ingehouden en afgedragen eigen bijdragen AWBZ 2007 voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen. De SVB heeft vastgesteld dat voor alle inhoudingsverzoeken waarvoor een bevestiging is verzonden, de inhouding overeenkomstig die bevestiging heeft plaatsgevonden.

*Bevindingen* De zorgkantoren stellen vast wie een eigen bijdrage verschuldigd is en hoe hoog deze is. De SVB toetst derhalve niet de rechtmatigheid van de vaststelling van de eigen bijdrage.

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

*Conclusie* Voldoende:  
De ontvangen verantwoording met accountantsverklaring en verslag van bevindingen biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het AFBZ.

#### **Accountantsverklaring eigen bijdragen via UWV**

*Zie tabel nummer AFBZ 9* De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2007 met accountantsverklaring van de accountantsdienst van het UWV dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

#### **Baten AFBZ**

- Eigen bijdrage bij zorg met verblijf via UWV (€ 215,7 miljoen)

<i>Achtergrond</i>	Het UWV verzorgt in voorkomende gevallen op verzoek van de zorgkantoren de inhouding van eigen bijdragen AWBZ bij zorg met verblijf.
<i>Oordeel</i> <i>Accountantsdienst</i> <i>UWV</i>	De accountantsdienst van het UWV is van oordeel dat de verantwoording van de ingehouden en afgedragen eigen bijdragen AWBZ 2007 voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen. De Accountantsdienst heeft vastgesteld dat voor de inhoudingsverzoeken waarvoor een bevestiging is verzonden, de inhouding overeenkomstig die bevestiging heeft plaatsgevonden.
<i>Bevindingen</i>	De vaststelling van de hoogte van de verschuldigde eigen bijdrage AWBZ, en de daarmee samenhangende aspecten van misbruik en oneigenlijk gebruik, is een verantwoordelijkheid van de Zorgkantoren en valt buiten de waarneming van het UWV.
<i>Aansluiting</i>	Er is volledige aansluiting tussen het in de verantwoording van het UWV opgenomen bedrag en het bedrag opgenomen in het Financieel jaarverslag fondsen.
<i>Conclusie</i>	<p>Voldoende:</p> <p>De ontvangen verantwoording met verklaring en rapport van bevindingen bieden voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het AFBZ.</p> <p><b>Accountantsverklaring in verslag van het Centraal Administratiekantoor Bijzondere Zorgkosten b.v.</b></p> <p>In de jaarrekening van het Centraal Administratiekantoor Bijzondere Zorgkosten b.v. (CAK) worden de volgende geldstromen verantwoord:</p> <p><b>Baten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Eigen bijdragen via CAK (€ 371,6 miljoen)</li> <li>▪ Interest CAK (€ 1,0 miljoen).</li> </ul> <p><b>Lasten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Zorgaanspraken via CAK (€ 20,9 miljard);</li> <li>▪ Beheerskosten CAK (€ 23,5 miljoen);</li> </ul>
<i>Zie tabel nummers</i> <i>AFBZ 10, AFBZ 12,</i> <i>AFBZ 21 AFBZ 29</i>	
<i>Achtergrond</i>	Op grond van het Administratiebesluit verricht het CAK in opdracht van de zorgkantoren en AWBZ-verzekeraars betalingen aan instellingen die zorg verlenen. Ook heeft het CAK een zelfstandige taak in de oplegging en inning van de eigen bijdragen bij zorg zonder verblijf.
<i>Oordeel NZA</i>	<p>De NZA beoordeelt de rechtmatigheid van de uitvoering van het CAK.</p> <p>Wegens het ontbreken van het NZa-rapport over 2007 is geen oordeel mogelijk over de rechtmatigheid van de genoemde geldstromen 2007.</p>
<i>Bevindingen</i>	In 2007 heeft het CAK bedragen afgeboekt voor eigen bijdragen zorg zonder verblijf ten laste van het AFBZ voor een bedrag van € 6,6 miljoen, zijnde 7 procent van het totaal opgelegde bedrag.



**Aansluiting** De omvang van bovenstaande geldstromen zijn gebaseerd op cijfers die maandelijks door het CAK aan het CVZ worden geleverd. Tot en met 2005 konden deze cijfers worden geconfronteerd met de cijfers in de jaarrekening van het CAK, inclusief verantwoording. Deze jaarrekening wordt sinds 2006 later opgeleverd, waardoor de genoemde confrontatie niet kan plaatsvinden. Derhalve kan geen oordeel worden gegeven over de rechtmatigheid van bovengenoemde cijfers 2007.

**NZa-rapport  
AWBZ 2006** In de Financieel jaarverslag fondsen over 2006 is opgemerkt dat nog geen oordeel kon worden gegeven over de rechtmatigheid wegens het ontbreken van de NZa-rapportage 2006.

Er is toen alleen een beeld verstrekt van de rechtmatigheid op basis van het NZa-rapport 2005. Intussen heeft de NZa het rapport over 2006 uitgebracht. De NZA concludeert dat het over 2006 geen onrechtmatige ontvangsten en uitgaven heeft geconstateerd. Ook concludeert de NZA dat er geen sprake is van onzekerheden over de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven. Het CAK heeft over 2006 op een goede wijze uitvoering gegeven aan de AWBZ.

**Conclusie** Geen conclusie mogelijk:  
voor het Financieel jaarverslag fondsen 2007 kan bij de verantwoording over de rechtmatigheid geen gebruik worden gemaakt van de verantwoording van het CAK over het verslagjaar. Op basis van het oordeel van de NZA worden eventuele niet aanvaardbare uitgaven in volgende jaren verrekend.

### Accountantsverklaringen en -rapporten bij financiële verantwoordingen zorgkantoren

**Zie tabel nummers  
AFBZ 3, AFBZ 11,  
AFBZ 13, AFBZ 16,  
AFBZ 18, AFBZ 20  
en AFBZ 28** In de financiële verantwoordingen van de zorgkantoren worden de volgende geldstromen verantwoord.

#### Baten AFBZ

- Eigen bijdragen via zorgkantoren (€ 320,5 miljoen)
- Interest (€ -2,2 miljoen)
- Internationale verdragen (€ 3,0 miljoen)

#### Lasten AFBZ

- Zorgaanspraken via zorgkantoren/AWBZ-verzekeraars (€ 184,5 miljoen);
- Internationale verdragen (€ 18,1 miljoen)
- Subsidies (circa € 1,37 miljard).
- Beheerskosten zorgkantoren/AWBZ-verzekeraars (circa € 140 miljoen);

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

- Bij financiële rechtmatigheid hebben handelingen en beslissingen van een organisatie directe financiële gevolgen. De rechtmatige uitvoering van taken is direct gekoppeld aan een geldstroom bij de organisatie. De accountantsverklaring bij de financiële verantwoording is gericht op financiële rechtmatigheid.

- Bij procedurele rechtmatigheid heeft de rechtmatige uitvoering van taken geen financiële dimensie. De uitvoering van deze taken kan niet direct aan een geldstroom bij de organisatie worden gekoppeld en valt buiten de reikwijdte van de accountantsverklaring.

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

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

#### *Oordeel NZA*

Het algemeen rapport van de NZa over de uitvoering van de AWBZ in 2007 is nog niet beschikbaar. Daarom kunnen wij geen melding maken van de rechtmatigheidsbevindingen van de NZa.

#### *Aansluiting*

De informatie uit de kwartaalstaten van de zorgkantoren dient als input voor een eerste berekening door de afdeling Verzekeringsuitvoering van het CVZ van de afrekeningen AWBZ. De zorgkantoren hebben voor de door een extern accountant gecontroleerde jaargegevens tot 1 juli de tijd aan te leveren en zijn ten tijde van de opmaak van dit jaarverslag fondsen niet beschikbaar.

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

In 2007 heeft er overdracht plaatsgevonden van de incasso van de eigen bijdrage zonder verblijf door zorgkantoren naar het CAK-BZ. Deze overheveling is medio 2007 ingezet en in december 2007 afgerond.

In kader van de inning eigen bijdragen AWBZ is een rondrekening van de eigen bijdragen opgesteld waarin de opleggingen door de zorgkantoren over 2005, 2006 en 2007 zijn geconfronteerd met de inning door UWV, SVB en de zorgkantoren.

#### *Nagekomen verantwoording : NZa-rapport AWBZ 2006*

Volgens het NZa-rapport 2006 leverde de beoordeling van de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven over 2006 bij de uitvoeringsorganen AWBZ geen problemen op en zijn de baten en lasten over 2006 rechtmatig.

#### *Conclusie*

Geen conclusie mogelijk:  
voor het financieel verslag fondsen over 2007 kan bij de verantwoording over de rechtmatigheid geen gebruik gemaakt worden van de verantwoording van de zorgkantoren over het verslagjaar. Op basis van het oordeel van de NZa worden eventuele niet aanvaardbare uitgaven in volgende jaren verrekend.

<i>Zie tabel nummer AFBZ 14</i>	<p><b>Declaraties van het Ministerie van Defensie</b></p> <p>Door middel van declaraties met verklaringen wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:</p>
	<p><b>Lasten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Zorgaanspraken via Ministerie van Defensie (€ 3,1 miljoen).</li> </ul>
<i>Achtergrond</i>	<p>Deze geldstroom betreft de zorguitgaven voor defensiepersoneel in het buitenland. Het Ministerie van Defensie dient hiervoor een declaratie in.</p>
<i>Oordeel</i>	<p>Over 2007 heeft Defensie nog geen accountantsoordeel verstrekt. 2006 is het laatste jaar waarover een declaratie met accountantsverklaring is ontvangen.</p>
<i>Aansluiting</i>	<p>In het Financieel jaarverslag fondsen 2007 is een raming van de schadelast 2007 opgenomen. Om deze reden verschilt de door Defensie ingediende schadelast van € 3,2 miljoen met dat wat het CVZ heeft opgenomen.</p> <p>De schadelast over 2006 verschilt met het door de accountants gewaarmerkte schadeopgave omdat Defensie het kasstelsel hanteert terwijl het CVZ het stelsel van baten en lasten hanteert.</p>
<i>Nagekomen verantwoording</i>	<p>Met betrekking tot 2006 is een door een extern accountant gewaarmerkte opgave van de schadebedragen ontvangen. De accountant vestigt de aandacht op het feit dat ook voor 2006 niet volledig kan worden gesteund op de kaderregeling die van belang is om de rechtmatigheid van de gedeclareerde verrichtingen door de ziekenhuizen te kunnen vaststellen.</p> <p>Met betrekking tot 2005 is geen opgave ontvangen.</p>
<i>Conclusie</i>	<p>Geen conclusie mogelijk:</p> <p>Doordat nog geen afrekening met een accountantsverklaring over 2007 is ontvangen kan er geen uitspraak gedaan worden over de rechtmatigheid van deze geldstroom.</p>
<i>Zie tabel nummer AFBZ 15</i>	<p><b>Declaraties van het Ministerie van Justitie</b></p> <p>Met de rapportage van de Departementale Accountantsdienst (DAD) van het Ministerie van Justitie wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:</p>
	<p><b>Lasten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Zorgaanspraken via Ministerie van Justitie (€ 0,0 miljoen)</li> </ul>
<i>Achtergrond</i>	<p>Deze geldstroom betreft de zorguitgaven voor tbs-patiënten. Met ingang van 2007 maakt dit geen deel meer uit van de AWBZ verzekerde zorg en komt het direct ten laste van het Ministerie van Justitie. In voorgaande jaren diende het Ministerie van Justitie hiervoor een begroting in bij het CVZ, op basis waarvan bevoorschotting plaatsvindt. Vervolgens diende het Ministerie van Justitie de definitieve declaraties in en vond de afrekening plaats.</p>
<i>Oordeel</i>	<p>2001 is het laatste jaar waarover een declaratie met accountantsverklaring is ontvangen.</p>

<i>Aansluiting</i>	Niet van toepassing
<i>Overig</i>	Er is een achterstand van meerdere jaren in de afrekening. In 2006 zijn declaraties uitbetaald over diverse jaren. Er zijn inmiddels nog diverse declaraties ontvangen tot en met 2005, maar deze zijn niet gewaarmerkt door een accountantsverklaring van de Departementale Audit Dienst van Justitie.
<i>Conclusie</i>	Geen conclusie mogelijk: Door de achterstand in de afrekening ontbreekt er formeel een accountantsoordeel om een uitspraak te doen over de rechtmatigheid van deze geldstroom.
<i>Zie tabel nummer AFBZ 17</i>	<p><b>Accountantsverklaring bij verantwoording subsidies via CVZ</b></p> <p>De afdeling Onderzoek voert controles uit bij de afdeling Fondsen van het CVZ. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid. De externe accountant beoordeelt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de specifieke verantwoording. Met het rapport van de afdeling Onderzoek wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:</p> <p><b>Lasten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verstrekte subsidies door het CVZ (€ 255,4 miljoen).</li> </ul>
<i>Achtergrond</i>	Het Ministerie van VWS is verantwoordelijk voor de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet en de Regeling subsidies AWBZ. Op grond van artikel 1q ZFW en bovengenoemde ministeriële regelingen heeft het Ministerie van VWS bepaald dat het CVZ subsidies kan verstrekken ten laste van het AFBZ. Voor de subsidies aan de zorgkantoren, het CAK, de zorgkantoren en de AWBZ-verzekeraars geldt een indirecte verantwoordelijkheid vanwege het toezicht van de NZA op de zorgkantoren, het CAK en de AWBZ-verzekeraars. Voor de subsidies aan anderen dan zorgkantoren, het CAK en de AWBZ-verzekeraars is sprake van een directe verantwoordelijkheid voor de uitvoering.
<i>Oordeel</i>	De externe accountant beoordeelt bovengenoemde werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de specifieke verantwoording. De accountant voert deze werkzaamheden uit nadat het Financieel Jaarverslag 2007 is uitgebracht.
<i>Bevindingen afdeling Onderzoek</i>	De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd dat de gehanteerde tolerantie voor wat betreft het aspect tijdigheid wordt overschreden bij de subsidievestigingen aangezien deze niet plaatsvinden binnen de in de Regelingen formeel gestelde termijnen. Hiernaast wordt opgemerkt dat bij subsidievestigingen 'voortzetting van vergoedingen voor huishoudelijke hulp' onderuitputting in 2002 is gebruikt voor de overschrijdingen van het macrokader 2003 en 2004.
<i>Aansluiting</i>	Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.

<i>Conclusie</i>	<p>Voldoende op basis rapport afdeling Onderzoek muv tijdigheid vaststellingen en compensatie uitgaven plafond bij subsidieregeling “voortzetting van vergoedingen voor huishoudelijke hulp”:</p> <p>De verantwoording biedt, met uitzondering van de bevindingen van de afdeling Onderzoek, voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het AFBZ.</p>
<i>Zie tabel nummer AFBZ 19</i>	<p><b>Accountantsverklaringen subsidie College Sanering Zorginstellingen</b></p> <p>Met de jaarrekeningen CSZ wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:</p> <p><b>Lasten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Subsidies via CSZ (€ 15,3 miljoen).</li> </ul>
<i>Oordeel extern accountant</i>	<p>Over 2007 heeft de extern accountant van het CSZ nog geen accountantsoordeel verstrekt.</p>
<i>Aansluiting</i>	<p>Er is volledige aansluiting tussen de bedragen in het conceptjaarverslag van het CSZ en het Financieel jaarverslag fondsen 2007.</p>
<i>Nagekomen verantwoording</i>	<p>Met betrekking tot 2006 heeft het CSZ een door een extern accountant gewaarmerkte goedkeurende rechtmatigheids-verklaring 2006 ontvangen. Deze sluit geheel aan bij de in het Financieel jaarverslag fondsen 2006 opgenomen bedragen.</p>
<i>Conclusie</i>	<p>Geen conclusie mogelijk:</p> <p>Doordat het jaarverslag 2007 met accountantsverklaring nog niet is ontvangen, kan geen uitspraak worden gedaan over de rechtmatigheid van deze geldstroom.</p>
<i>Zie tabel nummers AFBZ 6, AFBZ 24 en AFBZ 27</i>	<p><b>Gegevensgericht onderzoek CVZ</b></p> <p>In 2007 heeft het CVZ, voor zover nodig, gegevensgericht onderzoek uitgevoerd teneinde de rechtmatigheid van de volgende geldstromen vast te stellen:</p> <p><b>Baten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bijdrage Zvw inzake GGZ (€ 2,8 miljard)</li> </ul> <p><b>Lasten AFBZ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Onderzoeksprogramma (€ -0,1 miljoen)</li> <li>▪ Interest Ministerie van Financiën (€ 58,1 miljoen)</li> </ul>
<i>Bijdrage Zvw inzake GGZ</i>	<p>De Zvw bepaalt dat de kosten voor de geestelijke gezondheidszorg ten laste van het Zvf moeten komen. In 2006 loopt de uitvoering nog via de zorgkantoren en komen de kosten ten laste van het AFBZ. In de ministeriële Regeling zorgverzekeringen is de hoogte van dit bedrag op € 2,8 miljard bepaald.</p>
<i>Onderzoeksprogramma</i>	<p>De onderzoeksprogramma's van enig budgetjaar worden gedurende meerdere jaren uitgevoerd. In het kader van de afrekening van diverse programma's uit de jaren tot en met</p>

2005 is geconcludeerd dat een deel van de budgetten kan vrijvallen ten gunste van het AFBZ.

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

*Bevindingen* Uit de werkzaamheden zijn geen noemenswaardige bevindingen naar voren gekomen.

*Conclusie* Voldoende:  
Bovengenoemde werkzaamheden bieden voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het AFBZ.

## 5.j. Toelichting rechtmatigheid Algemene Kas

### Accountantsverklaring UWV bij rekening-courantoverzicht

*Zie tabel AK 1  
en AK 19*

Het CVZ heeft ten tijde van het uitbrengen van dit jaarverslag de accountantsverklaring 2007 met betrekking tot de afloop premiebatens ZFW 2005 van het UWV ontvangen. Deze verklaring bevat een gewaarmerkt overzicht van de rekening-courant tussen het UWV en het CVZ. De accountantsverklaring van het UWV dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

#### Baten Algemene Kas

- Premie via het UWV (€ 5,0 miljoen)

#### Lasten Algemene Kas

- Interest UWV (€ -2,7 miljoen)

(- = negatieve lasten)

#### *Achtergrond*

Het UWV voert een groot aantal sociale verzekeringswetten uit en beheert een aantal fondsen die de aan deze wetten verbonden uitkeringen financieren. Tot en met 2005 was het UWV verantwoordelijk voor inning en afdracht van de premies ZFW op basis van de door werkgevers aan het UWV afgedragen werknemers- en werkgeverspremies. Het UWV stemde de voorschotten jaarlijks in rekening-courant met het CVZ af. In 2007 en volgende jaren ontvangt het UWV alleen de na-ijlende premies Algemene Kas over 2005 en voorgaande jaren. In 2006 is dit bedrag ingeschat. In 2007 is dit bedrag ten gunste van de Algemene Kas bijgesteld met € 5,0 miljoen. De ontvangen interest betreft invorderingsrente op de geïnde werkgeverspremies door het UWV.

#### *Oordeel Accountantsdienst UWV*

De accountantsdienst van het UWV heeft vastgesteld dat de afloop van de ontvangen ziekenfondspremies rechtmatig zijn. De accountantsdienst van het UWV is van oordeel dat het "Overzicht rekening-courant met het College voor zorgverzekeringen per ultimo 2007" een getrouw beeld geeft van de vastgestelde premies ziekenfondswet en aan het College van Zorgverzekeringen afgedragen en nog af te dragen premies ziekenfondswet in het kader van de uitvoering van de wettelijke taken van het College van zorgverzekeringen en voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen.

#### *Aansluiting*

De verantwoording door het UWV bedraagt:

- premies via UWV € 6,8 miljoen
- interestbaten UWV € 2,7 miljoen

De premies wijken € 1,8 miljoen af van het bedrag verantwoord in het Financieel jaarverslag fondsen. Deze € 1,8 miljoen is reeds verantwoord in het financieel jaarverslag 2006 omdat toen deze baten al bekend was.

#### *Conclusie*

Voldoende:

De ontvangen verantwoording met verklaring biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake de AK.

### Accountantsverklaring SVB bij rekening-courantoverzicht

*Zie tabel AK 2.*

De door de accountantsdienst van de SVB opgestelde accountantsverklaring en de rapportage bij het rekening-courantoverzicht van de SVB dekken de rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

#### Baten Algemene Kas

- Premie via de SVB (€ -0,6 miljoen)
- (- = negatieve opbrengst)

*Achtergrond*

De SVB is uitvoerder van onder andere het AOW-pensioen en de nabestaandenuitkering ANW. Over zowel de AOW- als de ANW-uitkeringen hield de SVB ziekenfondspremie in. Deze premie droeg de SVB af aan de Algemene Kas. In 2007 heeft de SVB ten onrechte ingehouden ziekenfondspremie gerestitueerd aan burgers. Dit is verrekend met de AK.

*Oordeel*

*Auditdienst SVB*

Er is nog geen oordeel ontvangen van de Auditdienst SVB

*Conclusie*

Geen conclusie mogelijk:  
Omdat nog geen verantwoording met verklaring is ontvangen is nog geen conclusie mogelijk inzake de rechtmatigheid.

### Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

*Zie tabel AK 3*

De accountantsverklaring in het beheersverslag van de Belastingdienst dekt de rechtmatigheid van onder meer de volgende geldstroom af:

#### Baten Algemene Kas

- \* Premie via Belastingdienst (kleine zelfstandigen)
- (€ 1,5 miljoen)

*Achtergrond*

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

Het CVZ ontving tot en met 2005 maandelijks voorschotten van de Belastingdienst. Na afloop van elke maand verrekende de Belastingdienst deze voorschotten op basis van de opgave van de werkelijke premieafdracht van het Ministerie van Financiën. De verrekening vond plaats in rekening-courant.

Na afloop van het jaar stemden het Ministerie van Financiën en het CVZ het rekening-courantsaldo af. De Belastingdienst presenteerde dit bedrag afzonderlijk in het beheersverslag.

In 2005 heeft het CVZ als fondsenbeheerder een inschatting gemaakt van de premies die de Belastingdienst in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen. In 2007 is € 1,5 miljoen meer ontvangen dan is ingeschat.

*Oordeel Auditdienst  
Financiën*

In het beheersverslag 2007 is de accountantsverklaring van de Auditdienst Financiën opgenomen. De Auditdienst heeft beoordeeld dat de in het beheersverslag opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering en van de uitvoering in opdracht van derden van het directoraat-generaal



Belastingdienst over 2007 in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Deze financiële overzichten omvatten:

- de jaarrekening over 2007
- de saldibalans per 31 december 2007
- de in de bedrijfsvoeringsparagraaf opgenomen rapportage over de comptabele rechtmatigheid en de getrouwe weergave van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering 2007

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

Hierdoor bestaat een inherente onzekerheid met betrekking tot de heffing en inning van verschillende belastingen en met betrekking tot de toekenning en de uitbetaling van toeslagen.

### *Bevindingen*

De rechtmatigheid van de premies via de belastingdienst wordt door de Auditdienst Financiën vastgesteld in het kader van de verantwoording door de belastingdienst als geheel. De hierbij gebruikte tolerantie is vele malen groter dan de gewenste tolerantie van 1% van de lasten van het fonds. Voorts verantwoordt de belastingdienst zich in de bedrijfsvoeringsmededeling niet expliciet over de rechtmatigheid.

De belastingdienst benoemt in haar bedrijfsvoeringsparagraaf de volgende, het CVZ aangaande, problematiek:

- Vanaf 2006 worden de loongegevens in de polisadministratie van het UWV als grondslag gebruikt voor het bepalen van de rechten (bijv het recht op teruggave teveel ingehouden zorgpremies). In de eerste helft van 2007 is gebleken dat een deel van de loongegevens 2006 niet bruikbaar bleek. In 2007 zijn veel corrigerende maatregelen uitgevoerd zodat in januari 2008, enkele maanden later dan gebruikelijk, gestart is met de definitieve aanslagregeling 2006 Inkomstenbelasting.
- De Belastingdienst heeft een achterstand voor wat betreft de definitieve verantwoording van ontvangen betalingen uit aangiften. Deze gelden moet toegedeeld worden aan ontvangen loonbelasting, premies volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Ultimo 2007 is circa € 4 miljard aan ontvangen betalingen nog niet definitief verantwoord. Door deze achterstand is er ook achterstand in het opleggen van naheffingsaanslagen. Hierdoor treedt een kasschuif op naar 2008. Deze kasschuif werkt door in de afdracht van premies aan onder meer het CVZ.
- Door een programmafout zijn in 2007 ca 1,7 miljoen aangiften inkomstenbelasting 2005 en eerdere jaren zonder raadpleging van de in de FI-base beschikbare loon- en inhoudingsgegevens definitief geregeld. De gemaakte fouten zullen, waar mogelijk, in 2008 worden hersteld.

### *Aansluiting*

Het beheersverslag van de Belastingdienst is gebaseerd op het kasstelsel en daarin is een geldstroom van € 14,7 miljoen verantwoord. Het CVZ verantwoordt de AK op basis van het baten- en lastenstelsel. Dit houdt in dat het CVZ in 2005 een inschatting heeft gemaakt van de premies die het Ministerie van Financiën in de jaren na afloop van een

verslagjaar nog zou afdragen. Ingeschat was dat nog € 13,2 miljoen uit voorgaande jaren zou worden ontvangen. In werkelijkheid is dus € 1,5 miljoen meer ontvangen. Deze € 1,5 miljoen is als bate verantwoord in het Financieel jaarverslag fondsen.

**Conclusie** Geen conclusie mogelijk:

De ontvangen verantwoording met accountantsverklaring biedt onvoldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake de AK.

#### **Verantwoording premie via pensioenfondsen**

*Zie tabel AK.4.* In 2007 heeft CVZ, voor zover nodig, gegevensgericht onderzoek uitgevoerd teneinde de rechtmatigheid vast te stellen van de volgende geldstroom:

##### **Baten Algemene Kas**

- Premie via pensioenfondsen (€ -0,1 miljoen euro)

##### **Achtergrond**

De pensioenfondsen hielden op grond van de ZFW de procentuele ziekenfondspremie in op de pensioenen die zij verstrekken aan gepensioneerden die ziekenfondsverzekerd waren. De pensioenfondsen droegen de ontvangen premies vervolgens af aan de Algemene Kas. De ontvangsten over 2007 hebben betrekking op de afwikkeling van de budgetjaren tot en met 2005.

##### **Bevindingen**

Uit de werkzaamheden zijn geen noemenswaardige bevindingen naar voren gekomen.

##### **Conclusie**

Voldoende:

De ontvangen verantwoording biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake de AK.

#### **Accountantsverklaringen en auditrapporten bij financiële verslagen ziekenfondsen**

*Zie tabel AK.5, AK.8, AK.11, AK.12, AK.13, AK.14 en AK.20*

De voormalige ziekenfondsen verantwoordden zich over de rechtmatigheid van hun geldstromen in hun financieel verslag met een afzonderlijke rechtmatigheidsverantwoording over het financieel beheer. De accountant van het ziekenfonds voorziet dit verslag van een gecombineerde getrouwheids- en rechtmatigheidsverklaring. Daarnaast brengt de accountant van het ziekenfonds een rapport uit over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer van het ziekenfonds. Het Ministerie van VWS heeft de ziekenfondsen uitstel gegeven tot 1 november 2008 voor hun definitieve verantwoording. De volgende geldstromen in de AK hebben betrekking op de voormalige ziekenfondsen:

##### **Baten Algemene Kas**

- premie via ziekenfondsen (€ 1,6 miljoen);
- doorberekend aan internationale verdragspartners (€ 2,6 miljoen).

##### **Lasten Algemene Kas**

- verstrekkingen (circa € 193,1 miljoen);
- subsidies (€ 1,2 miljoen);
- beheerskosten ziekenfondsen (€ -0,4 miljoen);

- doorberekend door internationale verdragspartners (€ 110,2 miljoen)
- Interest (€ 18,9 miljoen).

#### *Achtergrond*

De achtergrond van alle geldstromen rondom de voormalige ziekenfondsen zijn beschreven in het hoofdstuk 5 van dit Financieel Jaarverslag, paragraaf jaarrekening Algemene Kas.

#### *Bevindingen NZa-rapport ZFW 2006*

De NZa heeft het rechtmatigheidsonderzoek naar de afwikkeling van de ZFW in het jaar 2006 uitgevoerd bij de voormalige ziekenfondsen. Dit is het eerste onderzoek naar de afwikkeling van de ZFW. Het slotonderzoek vindt plaats nadat de ziekenfondsen op 1 november 2008 de eindverslaglegging hebben ingediend.

Het accent van het uitgevoerde onderzoek heeft gelegen op de rechtmatigheid van de (nagekomen) uitgaven en de getrouwheid van specifieke budgetteringsinformatie. Hierover heeft de NZa eind 2007 een rapport over uitgebracht. Hier volgende de belangrijkste bevindingen:

- In het algemeen hebben de ziekenfondsen voldoende uitvoering gegeven aan de afwikkeling van de ZFW in 2006.
- Bij 13 van de 22 ziekenfondsen is het rechtmatigheidsonderzoek over 2005 nog niet afgedaan.
- De kosten van verstrekkingen zijn bij 19 van de 22 ziekenfondsen rechtmatig. Bij de overige 3 ziekenfondsen kan hierover nog geen oordeel worden gegeven.
- De opbrengsten zijn bij alle 22 ziekenfondsen rechtmatig.
- De beheerskosten van de afwikkeling van de ZFW in 2006 zijn bij 20 ziekenfondsen rechtmatig. 1 ziekenfonds onderzoekt nog 1 post en bij 1 ziekenfonds kan nog geen oordeel worden gegeven.
- Relatief veel posten van de Specifieke Informatie A bevatten onjuistheden of zijn niet volledig. Het NZa beraadt zich op het aanscherpen van de verantwoordings- en controlerichtlijnen.

Naast bovenstaande bevindingen heeft de NZa diverse opmerkingen gemaakt en diverse onzekerheden en onjuistheden geconstateerd. Deze dienen de ziekenfondsen mee te nemen in hun eindverantwoording voor 1 november 2008. Het NZa houdt hier toezicht op.

#### *Aansluiting*

De bedragen uit de financiële verslagen van de ziekenfondsen moeten uiteindelijk aansluiten op de bedragen in het Financieel jaarverslag fondsen. De uiterste indienings-termijn van de verantwoording van de voormalige ziekenfondsen is vastgesteld op 1 november 2008. De bedragen in dit financieel verslag fondsen betreffen derhalve de afwikkeling op basis van eerder ontvangen gegevens. Eventuele verschillen met eerder opgenomen ramingen in voorgaande jaren, die in 2007 naar voren zijn gekomen, worden ten gunste of ten laste van de Algemene Kas gebracht. Doordat de ziekenfondsen zich niet verantwoorden over 2007, is er ook geen aansluiting vast te stellen tussen de bedragen in het Financieel jaarverslag fondsen en de ziekenfondsen.

#### *Conclusie*

Geen conclusie mogelijk:

Voor het financieel verslag fondsen 2007 kan bij de verantwoording over de rechtmatigheid geen gebruik gemaakt worden van de verantwoordingen van de zieken-

fondsen over 2007. Op basis van de onderzoeken van de NZA worden eventuele niet geraamde en/of aanvaardbare uitgaven en inkomsten in volgende jaren verrekend.

*Zie tabel  
AK 8 en AK 12*

### Accountantsverklaring bij verantwoording Buitenland

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

Met het rapport van de afdeling Onderzoek wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

#### Baten Algemene Kas

- Internationale verdragen (€ 0,7 miljoen)

#### Lasten Algemene Kas

- Verstrekkingen via internationale verdragen (€ -15,1 miljoen)

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

*Achtergrond*

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

Bij de afrekening ten laste van de Algemene Kas gaat het hoofdzakelijk om betalingen aan internationale verdragspartners van kosten van medische zorg voor in EU- en verdragslanden wonende of verblijvende personen die in Nederland ziekenfondsverzekerd waren.

Het CVZ heeft hierbij een deels directe, deels indirecte verantwoordelijkheid. De directe verantwoordelijkheid betreft de uitgaven die het CVZ zelf verricht en waar het in deze subparagraaf over gaat. Een deel van de kosten verloopt echter via de voormalige ziekenfondsen. Deze brengen deze kosten vervolgens in rekening bij het CVZ. Hiervoor geldt een indirecte verantwoordelijkheid.

*Oordeel externe  
accountant*

De externe accountant beoordeelt bovengenoemde werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de specifieke verantwoording. De accountant voert deze werkzaamheden uit nadat het Financieel Jaarverslag 2007 is uitgebracht.

*Bevindingen  
afdeling Onderzoek  
inzake M&O*

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

accountants van betrokken instanties de uitvoering van eventuele procedures en controles dient uit te voeren.

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

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

**Conclusie** Voldoende op basis rapport afdeling Onderzoek:  
De verantwoording biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake de AK.

**Zie tabel AK 13** **Accountantsverklaring bij verantwoording subsidies**  
De afdeling Onderzoek voert controles uit op de door het CVZ verstrekte subsidies. Dit resulteert in een rapport met een oordeel over rechtmatigheid. Met het rapport van de afdeling Onderzoek, voorzien van een oordeel en een accountantsverklaring bij de specifieke verantwoording, wordt de rechtmatigheid van de afwikkeling volgende geldstroom afgedekt:

#### **Lasten Algemene Kas**

- Door het CVZ verstrekte subsidies (€ -0,1 miljoen)

Dit betreft een geldstroom waar het CVZ een directe verantwoordelijkheid voor heeft.

**Achtergrond** Het Ministerie van VWS was verantwoordelijk voor de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet. Op grond van artikel 1q ZFW, de invoeringswet Zorgverzekeringswet en bovengenoemde ministeriële regeling heeft het Ministerie van VWS bepaald dat het CVZ subsidies kan verstrekken ten laste van de Algemene Kas. Het CVZ heeft hierbij een deels directe, deels indirecte verantwoordelijkheid. Voor de afwikkeling van subsidies via de ziekenfondsen geldt een indirecte verantwoordelijkheid vanwege het toezicht van de NZA op de voormalige ziekenfondsen. Voor de afwikkeling van subsidies aan anderen dan ziekenfondsen is sprake van een directe verantwoordelijkheid voor de uitvoering. Over dit laatste gaat het in deze subparagraaf.

**Oordeel externe accountant** De externe accountant beoordeelt bovengenoemde werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en verstrekt een accountantsverklaring bij de specifieke verantwoording. De accountant voert deze werkzaamheden uit nadat het Financieel Jaarverslag 2007 is uitgebracht.

<i>Bevindingen afdeling Onderzoek</i>	De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd dat de gehanteerde tolerantie voor wat betreft het aspect tijdigheid wordt overschreden bij de subsidievaststellingen aangezien deze niet plaatsvinden binnen de in de Regelingen formeel gestelde termijnen.
<i>Aansluiting</i>	Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen.
<i>Conclusie</i>	Voldoende op basis rapport afdeling Onderzoek muv de tijdigheid vaststelling: De verantwoording biedt, met uitzondering van de bevindingen van de afdeling Onderzoek, voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake de AK.
<i>Zie tabel AK 10, AK 16, AK 18 en AK 21</i>	<p><b>Gegevensgericht onderzoek CVZ</b></p> <p>In 2007 heeft het CVZ, voor zover nodig, gegevensgericht onderzoek uitgevoerd teneinde de rechtmatigheid van de volgende geldstromen vast te stellen:</p> <p><b>Baten Algemene Kas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ MOOZ bijdrage (€ 20,4 miljoen)</li> <li>▪ Interest MOOZ bijdrage (€ 0,8 miljoen)</li> </ul> <p><b>Lasten Algemene Kas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Onderzoeksprogramma (€ -1,7 miljoen)</li> <li>▪ Interest Ministerie van Financiën (€ 240,5 miljoen)</li> </ul>
<i>MOOZ bijdrage</i>	De MOOZ-bijdrage was een wettelijk geregelde bijdrage van particulier verzekerden voor de oververtegenwoordiging van verzekerden van 65 jaar en ouder in de ziekenfonds-verzekering. De Stichting uitvoering omslagregelingen (SUO) voert de MOOZ-regeling uit. In 2006 is de jaarrekening 2005 van de SUO gecontroleerd door haar externe accountant. De accountant heeft zich naar aanleiding van de controle onthouden van een oordeel vanwege het ontbreken of geclausuleerd zijn van bestuursverklaringen van ziekenhuizen en universitaire medische centra en de daarbij behorende accountants-rapportages, zoals voorgeschreven in de "kaderregeling Administratieve Organisatie en Interne Controle inzake DBC registratie en facturering". De accountants van de ziektekostenverzekeraars hebben om deze reden de getrouwheid en rechtmatigheid niet kunnen vaststellen van de door deze ziektekostenverzekeraars bij de SUO ingediende schadebedragen met betrekking tot de gepoolde verzekerden inzake DBC's. Niettemin is naar aanleiding van het jaarverslag € 20,6 miljoen van het batig saldo overgemaakt aan de AK. Het resterend saldo van € 0,6 miljoen zal het SUO benutten voor de verdere afwikkeling van de MOOZ, die naar verwachting medio 2008 zal zijn afgewikkeld. Het jaarverslag 2006 is nog niet verschenen.
<i>Onderzoeks- programma</i>	De onderzoeksprogramma's van enig budgetjaar worden gedurende meerdere jaren uitgevoerd. In het kader van de afrekening van diverse programma's uit de jaren tot en met 2005 is geconcludeerd dat een deel van de budgetten kan vrijvallen ten gunste van de AK.
<i>Interest Ministerie van Financiën</i>	De fondsen hebben één gezamenlijke rekening-courant met het Ministerie van Financiën. Het ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstanden. Deze rente

wordt op basis van de relatieve rekening-courant standen met het Ministerie van Financiën verantwoord bij het AFBZ, het Zvf en de Algemene Kas.

*Bevindingen  
MOOZ-bijdrage*

Ten aanzien van de rechtmatigheid van de afwikkeling van deze geldstroom maakt het CVZ gebruik van de verklaring van de extern accountant van het SUO. Met het oog op de door de extern accountant afgegeven verklaring is derhalve geen conclusie mogelijk over de rechtmatigheid van de MOOZ-bijdrage. Daarnaast is het toezichtsrapport van DNB ook nog niet beschikbaar.

*Overige  
bevindingen*

Voor het overige zijn geen noemenswaardige bevindingen geconstateerd.

*Conclusie  
MOOZ-bijdrage*

Geen conclusie mogelijk.

*Conclusie overig*

Voldoende:

De verantwoording biedt voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake de AK.

### 5.k. Ondertekening Financieel jaarverslag fondsen 2007

Diemen, 14 april 2008



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



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

## 6 | Overige gegevens

### 6.a. Accountantsverklaringen

#### Accountantsverklaring Zorgverzekeringswet

Aan: de Raad van Bestuur van het College voor Zorgverkeringen

#### Accountantsverklaring

##### Verklaring betreffende de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording van het Zorgverzekeringsfonds

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2007 opgenomen jaarrekening 2007 (bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 4a), de balans per 31 december 2007 en de rekening van baten en lasten 2007 (paragraaf 4b) en de toelichtingen hierop (paragraaf 4c) en rechtmatigheids verantwoording 2007 en de toelichtingen hierop (paragrafen 5a, 5b, 5c, 5d en 5h) van het Zorgverzekeringsfonds zoals beheerd door het College van Zorgverzekeringen te Diemen gecontroleerd.

##### Verantwoordelijkheid van de Raad van bestuur

De Raad van Bestuur van het CVZ is op grond van artikel 74, lid 1 van de Zorgverzekeringwet verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording die het saldo, het resultaat en de financiële rechtmatigheid van het Zorgverzekeringsfonds getrouw dienen weer te geven, in overeenstemming met de Zorgverzekeringwet. Tevens is de Raad van Bestuur van het CVZ verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming dienen te zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen. Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording van het saldo, het resultaat en de financiële rechtmatigheid, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevatten en voor de naleving van de relevante wet- en regelgeving, het kiezen en toepassen van aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving en het maken van schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

##### Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht waaronder de Zorgverzekeringswet. Dienovereenkomstig zijn wij verplicht te voldoen aan de voor ons geldende beroeps- en gedragsnormen en zijn wij gehouden onze controle zodanig te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording geen afwijkingen van materieel belang bevatten.



Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording. De keuze van de uit te voeren werkzaamheden is afhankelijk van de professionele oordeelsvorming van de accountant, waaronder begrepen zijn beoordeling van de risico's van afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten. In die beoordeling neemt de accountant in aanmerking het voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording van vermogen, resultaat en de financiële rechtmatigheid alsmede het voor de naleving van de betreffende wet- en regelgeving relevante interne beheersingssysteem, teneinde een verantwoorde keuze te kunnen maken van de controlewerkzaamheden die onder de gegeven omstandigheden adequaat zijn maar die niet tot doel hebben een oordeel te geven over de effectiviteit van het interne beheersingssysteem van het CVZ. Tevens omvat een controle onder meer een evaluatie van de aanvaardbaarheid van de toegepaste grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van schattingen die de Raad van Bestuur van het CVZ heeft gemaakt, een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording, alsmede een evaluatie van de aanvaardbaarheid van het gehanteerde referentiekader voor financiële rechtmatigheid, zoals ontleend aan de Zorgverzekeringswet.

De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten.

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

#### Oordeel

Naar ons oordeel geven de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het saldo van het Zorgverzekeringsfonds per 31 december 2007, van het resultaat over 2007 en van de financiële rechtmatigheid in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet en het gehanteerde referentiekader voor financiële rechtmatigheid zoals ontleend aan de Zorgverzekeringswet.

#### Toelichting

Wij vestigen de aandacht op hetgeen vermeld is onder 'Onzekerheden in de verantwoording ten gevolge van financiële organisatie zorgstelsel' (zoals opgenomen in de paragraaf 4a2) en onder 'Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds' (zoals opgenomen in de paragraaf 5d), waarin de onzekerheden in de jaarrekening en de financiële rechtmatigheid, die voortvloeien uit de financiële organisatie van het zorgstelsel, zijn uiteengezet. Deze situatie doet geen afbreuk aan ons oordeel.

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

Tevens melden wij dat de hoofdstukken 1, 2 en 3, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar zijn met de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoording,

Den Haag, 14 april 2008  
KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA

## Accountantsverklaring Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Aan: de Raad van Bestuur van het College voor Zorgverkeringen

### Accountantsverklaring

#### Verklaring betreffende de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2007 opgenomen jaarrekening 2007 (bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 4a), de balans per 31 december 2007 en de rekening van baten en lasten 2007 (paragraaf 4d) en de toelichtingen hierop (paragraaf 4e) en rechtmatigheids verantwoording 2007 en de toelichtingen hierop (paragrafen 5a, 5b, 5c, 5e en 5i) van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten zoals beheerd door het College van Zorgverzekeringen te Diemen gecontroleerd.

#### Verantwoordelijkheid van de Raad van bestuur

De Raad van Bestuur van het CVZ is op grond van artikel 45, lid 1 van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording die het saldo, het resultaat en de financiële rechtmatigheid van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten getrouw dienen weer te geven, in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. Tevens is de Raad van Bestuur van het CVZ verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming dienen te zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen. Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording van het saldo, het resultaat en de financiële rechtmatigheid, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevatten en voor de naleving van de relevante wet- en regelgeving, het kiezen en toepassen van aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving en het maken van schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

#### Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht waaronder de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. Dienovereenkomstig zijn wij verplicht te voldoen aan de voor ons geldende beroeps- en gedragsnormen en zijn wij gehouden onze controle zodanig te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording. De keuze van de uit te voeren werkzaamheden is afhankelijk van de professionele oordeelsvorming van de accountant, waaronder begrepen zijn beoordeling van de risico's van afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten. In

die beoordeling neemt de accountant in aanmerking het voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording van vermogen, resultaat en de financiële rechtmatigheid alsmede het voor de naleving van de betreffende wet- en regelgeving relevante interne beheersingssysteem, teneinde een verantwoorde keuze te kunnen maken van de controlewerkzaamheden die onder de gegeven omstandigheden adequaat zijn maar die niet tot doel hebben een oordeel te geven over de effectiviteit van het interne beheersingssysteem van het CVZ. Tevens omvat een controle onder meer een evaluatie van de aanvaardbaarheid van de toegepaste grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van schattingen die de Raad van Bestuur van het CVZ heeft gemaakt, een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording, alsmede een evaluatie van de aanvaardbaarheid van het gehanteerde referentiekader voor financiële rechtmatigheid, zoals ontleend aan de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.

De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten.

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

#### Oordeel

Naar ons oordeel geven de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het saldo van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten per 31 december 2007, van het resultaat over 2007 en van de financiële rechtmatigheid in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten en het gehanteerde referentiekader voor financiële rechtmatigheid zoals ontleend aan de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.

#### Toelichting

Wij vestigen de aandacht op hetgeen vermeld is onder 'Onzekerheden in de verantwoording ten gevolge van financiële organisatie zorgstelsel' (zoals opgenomen in de paragraaf 4a2) en onder 'Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten' (zoals opgenomen in de paragraaf 5.e) , waarin de onzekerheden in de jaarrekening en de financiële rechtmatigheid, die voortvloeien uit de financiële organisatie van het zorgstelsel, zijn uiteengezet. Deze situatie doet geen afbreuk aan ons oordeel.

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

Tevens melden wij dat de hoofdstukken 1, 2 en 3, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar zijn met de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoording,

Den Haag, 14 april 2008

KPMG ACCOUNTANTS N.V.  
J.G.A. Bruinsma RA

## Accountantsverklaring Algemene Kas

Aan: de Raad van Bestuur van het College voor Zorgverzekeringen

### Accountantsverklaring

#### Verklaring betreffende de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording van de Algemene Kas

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2007 opgenomen jaarrekening 2007 (bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 4a), de balans per 31 december 2007 en de rekening van baten en lasten 2007 (paragraaf 4f) en de toelichtingen hierop (paragraaf 4g) en rechtmatigheids verantwoording 2007 en de toelichtingen hierop (paragrafen 5a, 5b, 5c, 5f en 5j) van de Algemene Kas zoals beheerd door het College van Zorgverzekeringen te Diemen gecontroleerd.

#### Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van het CVZ is op grond van artikel 2 van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording die het saldo, het resultaat en de financiële rechtmatigheid van de Algemene Kas getrouw dienen weer te geven, in overeenstemming met de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet. Tevens is de Raad van Bestuur van het CVZ verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming dienen te zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen. Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording van het saldo, het resultaat en de financiële rechtmatigheid, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevatten en voor de naleving van de relevante wet- en regelgeving, het kiezen en toepassen van aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving en het maken van schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

#### Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht waaronder de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet. Dienovereenkomstig zijn wij verplicht te voldoen aan de voor ons geldende beroeps- en gedragsnormen en zijn wij gehouden onze controle zodanig te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording. De keuze van de uit te voeren werkzaamheden is afhankelijk van de professionele oordeelsvorming van de accountant, waaronder begrepen zijn beoordeling van de risico's van afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten. In die beoordeling neemt de accountant in aanmerking het voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording

van vermogen, resultaat en de financiële rechtmatigheid alsmede het voor de naleving van de betreffende wet- en regelgeving relevante interne beheersingssysteem, teneinde een verantwoorde keuze te kunnen maken van de controlewerkzaamheden die onder de gegeven omstandigheden adequaat zijn maar die niet tot doel hebben een oordeel te geven over de effectiviteit van het interne beheersingssysteem van het CVZ. Tevens omvat een controle onder meer een evaluatie van de aanvaardbaarheid van de toegepaste grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van schattingen die de Raad van Bestuur van het CVZ heeft gemaakt, een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoording, alsmede een evaluatie van de aanvaardbaarheid van het gehanteerde referentiekader voor financiële rechtmatigheid, zoals ontleend aan de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet.

De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten.

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

#### Oordeel

Naar ons oordeel geven de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het saldo van de Algemene Kas per 31 december 2007, van het resultaat over 2007 en van de financiële rechtmatigheid in overeenstemming met de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet en het gehanteerde referentiekader voor financiële rechtmatigheid zoals ontleend aan de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet.

#### Toelichting

Wij vestigen de aandacht op hetgeen vermeld is onder 'Onzekerheden in de verantwoording ten gevolge van financiële organisatie zorgstelsel' (zoals opgenomen in de paragraaf 4a2) en onder 'Rechtmatigheid Algemene Kas' (zoals opgenomen in de paragraaf 5f), waarin de onzekerheden in de jaarrekening en de financiële rechtmatigheid, die voortvloeien uit de financiële organisatie van het zorgstelsel, zijn uiteengezet. Deze situatie doet geen afbreuk aan ons oordeel.

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

Tevens melden wij dat de hoofdstukken 1, 2 en 3, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar zijn met de jaarrekening en de rechtmatigheids verantwoording,

Den Haag, 14 april 2008

KPMG ACCOUNTANTS N.V.  
J.G.A. Bruinsma RA

## 6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2007 tot en met 31 december 2007

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

## 6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2008

Dhr. dr. P.C. Hermans	voorzitter
Dhr. dr. A. Boer	lid
Dhr. M. van Brouwershaven MPA RA	lid (tot 1 februari 2008)

## 6.d. Verklaring van gebruikte afkortingen

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

zbo	zelfstandig bestuursorgaan
ZFW	Ziekenfondswet
Zvw	Zorgverzekeringswet
Zvf	Zorgverzekeringsfonds



## Colofon

**Uitgave** College voor zorgverzekeringen  
Juni 2008

**Redactie** Verantwoording & Signalering

**Vormgeving** Communicatie & Informatie

**Fotografie** Getty Images

**Druk** VDA-groep, Apeldoorn

**Adres** College voor zorgverzekeringen  
Postbus 320  
1110 XH Diemen  
Telefoon: (020) 797 85 55  
Fax: (020) 797 85 00  
E-mail: [info@cvz.nl](mailto:info@cvz.nl)  
Website: [www.cvz.nl](http://www.cvz.nl)