

Rapport

Financieel jaarverslag fondsen 2008

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

Op 17 december 2009 uitgebracht aan de minister van
Volksgezondheid, Welzijn en Sport

Publicatienummer

<i>Uitgave</i>	College voor zorgverzekeringen Postbus 320 1110 AH Diemen Fax (020) 797 85 00 E-mail info@cvz.nl Internet www.cvz.nl
<i>Volgnummer</i>	28063422 Financieel jaarverslag fondsen 2008
<i>Afdeling</i>	Fondsen & Concerncontrol
<i>Auteur</i>	drs. N.T.J.P. Rozing/ drs. A.J. Hindriks

Bericht van de Raad van Bestuur

Het CVZ is fondsbeheerder van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ). In die hoedanigheid stelt het CVZ het voor u liggende *Financieel jaarverslag fondsen 2008* op.

Het CVZ heeft ook diverse uitvoeringstaken, waaronder internationaal verbindingskantoor voor verdragslanden en de administratie van een aantal bijzondere groepen. Vorig jaar heeft het CVZ in het *Financieel jaarverslag fondsen 2007* verantwoording afgelegd over zowel zijn uitvoeringstaken als de fondsen. Het zorgveld en de overheid veranderen voortdurend en ook het CVZ optimaliseert voortdurend de uitvoering van zijntaken. In dat kader heeft het CVZ zijn verantwoording over de uitvoeringstaken afgesplitst van de verantwoording als fondsbeheerder van het Zvf en het AFBZ. Over zijn uitvoeringstaken heeft CVZ in april 2009 verantwoording afgelegd in het *financieel verslag uitvoeringstaken 2008*. In het *Financieel jaarverslag fondsen 2008* geeft het CVZ de toestand van beide fondsen weer.

Een tweede verandering is dat het *Financieel jaarverslag fondsen 2008*, na overleg met de Minister van VWS, op een later tijdstip verschijnt ten opzichte van 2007. Dit hangt samen met de verschijningsdata van de verantwoordingen van ketenpartners in het verantwoordingsproces. Daarmee bereiken we dat de informatie in het *Financieel jaarverslag fondsen* transparanter en accurater is.

Ten slotte treft u niet langer een verantwoording van de Algemene Kas (AK) aan in het *Financieel jaarverslag fondsen 2008*. De Ziekenfondswet, die ten grondslag ligt aan de AK, is niet langer van kracht en het CVZ zal zich in 2010 verantwoorden over de toestand van de AK in een apart verslag.

College voor zorgverzekeringen

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

Inhoud:

	Bericht van de Raad van Bestuur
1	1. Inleiding
3	2. Fondsen 2008
3	2.a. Inleiding
3	2.b. Visie en doelmatigheid fondsbeheer
3	2.c. Bestuurlijke afspraken over financiële verantwoording aan VWS
4	2.d. Beleidsmatige ontwikkelingen met effect op financiële verantwoording fondsen
5	2.e. Resultaten van de fondsen
6	3. Jaarrekeningen fondsen 2008
6	3.a. Waarderingsgrondslagen
6	3.a.1. Algemeen
7	3.a.2. Onzekerheden in verantwoording ten gevolge van financiële organisatie Zorgstelsel
15	3.b. Balans en rekening van baten en lasten Zorgverzekeringsfonds
18	3.c. Toelichting Zorgverzekeringsfonds
18	3.c.1. Ontwikkelingen Zorgverzekeringsfonds
34	3.d. Balans en rekening van baten en lasten Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
37	3.e. Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
47	4. Financiële Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2008
47	4.a. Algemeen
47	4.b. Begripsbepaling Financiële rechtmatigheid
50	4.c. Algemene toelichting rechtmatigheidstabellen
53	4.d. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds
55	4.e. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
57	4.f. Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid
58	4.g. Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds
71	4.h. Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
84	5. Ondertekening Financieel Jaarverslag Fondsen 2008
85	6. Overige gegevens
85	6.a. Accountantsverklaring
89	6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2008 tot en met 31 december 2008
89	6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2009
90	6.d. Verklaring van gebruikte afkortingen

1. Inleiding

Over dit verslag

Het College voor zorgverzekeringen (CVZ) is beheerder van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ). Het Zvf behelst een belangrijk deel van de geldstromen binnen de per 1 januari 2006 ingevoerde Zorgverzekeringswet (Zvw). Het AFBZ behelst de geldstromen binnen de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ).

Het Financieel Jaarverslag Fondsen 2008 bevat niet de verantwoording over de Algemene Kas (AK). Conform de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet blijft de Algemene Kas bestaan tot 1 januari 2010 en per die datum stelt het CVZ separaat een definitief verslag op.

Het CVZ is beheerder van de fondsen en als uitvloeisel daarvan beheerder van de ingaande en uitgaande geldstromen. Als fondsbeheerder draagt het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid voor deze geldstromen. De directe verantwoordelijkheid voor de juistheid en rechtmatigheid van geldstromen ligt bij de ketenpartners die direct met de uitvoering belast zijn. Voor een aantal geldstromen verzorgt het CVZ zelf de uitvoering. Het CVZ draagt voor deze geldstromen, naast een indirecte verantwoordelijkheid als fondsbeheerder, ook de directe verantwoordelijkheid als uitvoerder. In april 2009 heeft het CVZ het "financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008" uitgebracht over een deel van de uitvoeringstaken: internationale verdragslanden, subsidies via het CVZ inclusief abortusklinieken, gemoedsbezwaarden en bijdragen niet-ingezetenen. Dit verslag is één van de bronnen waar het financieel jaarverslag fondsen op is gebaseerd. De overige geldstromen, waar het CVZ direct verantwoordelijk is, worden met dit financieel jaarverslag fondsen 2008 verantwoord.

Minister van VWS en toezicht door Rijks Auditdienst

Het CVZ brengt het financieel jaarverslag fondsen 2008 ter goedkeuring uit aan de minister van VWS. De minister vraagt vervolgens de Rijks Auditdienst (RAD) te onderzoeken op welke wijze het CVZ zijn fondsbeheertaken heeft uitgevoerd. Na ontvangst van het toezichtsrapport van de RAD spreekt de minister van VWS zich uit over het financieel jaarverslag fondsen. De minister van VWS heeft in februari 2009 het CVZ laten weten in te stemmen met het financieel jaarverslag fondsen 2007. Daarbij heeft de minister opmerkingen gemaakt met betrekking tot de afwijkende tolerantiegrenzen in de verantwoordingsketen, het proces van de risicoverevening, het beheer van de bestuurlijke afspraken, toezicht op de organen van woonplaats en verblijfplaats, ontwikkeling rechtmatigheidsverantwoording, de afwikkeling van voorschotten zorgaanpakken ministerie van Justitie en het reviewbeleid ten aanzien van subsidies. Het CVZ heeft hier actie op ondernomen. De tolerantiegrenzen in de verantwoordingsketen en de ontwikkeling van de rechtmatigheidsverantwoording heeft het CVZ verder transparant gemaakt in dit jaarverslag. Het CVZ heeft nog geen oplossing gevonden voor de wens van de RAD om naast verantwoording over baten en lasten en balansmutaties ook

verantwoordingen over betalingsprocessen in de verantwoordingssystematiek te verwerken. Naar de mening van het CVZ moet deze oplossing gevonden worden in de verantwoording van het proces van de risicoverevening. Hierover zijn wij in gesprek met het Ministerie van VWS. Het toezicht op de organen van woonplaats en van verblijfplaats is ingericht met ingang van het verslagjaar 2009. Met het actualiseren en vervolmaken van de bestuurlijke afspraken is een start gemaakt, maar dit is nog niet voltooid. De overige punten zijn verwerkt in dit jaarverslag of in het financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008. Daarnaast zijn de ontwikkelingen rond het *financieel verslag uitvoeringstaken CVZ* en het *financieel jaarverslag fondsen* een uitwerking van eerder met het Ministerie van VWS besproken verbeteringen in de verantwoordingscyclus van de fondsen.

***Minister van VWS
belangrijkste
gebruiker***

Met het financieel jaarverslag fondsen 2008 wil het CVZ alle betrokken maatschappelijke groeperingen een helder beeld geven van de baten en lasten in de fondsen over het jaar 2008. De minister van VWS is en blijft de belangrijkste afnemer van het financieel jaarverslag fondsen.

Leeswijzer

Het financieel jaarverslag fondsen 2008 is als volgt opgebouwd. In hoofdstuk 2 geven wij een algemeen beeld van de ontwikkeling van de fondsen. Hoofdstuk 3 richt zich op de jaarrekeningen. We leiden het hoofdstuk in met een toelichting op de waarderingsgrondslagen. Belangrijk daarbij is de systematiek in de verantwoordingsketen en de mogelijke onzekerheden in de jaarrekeningen. Vervolgens presenteren we beide jaarrekeningen en lichten we de daarin opgenomen cijfers toe. Eerst voor het Zvf en vervolgens voor het AFBZ. In hoofdstuk 4 komt de financiële rechtmatigheidsverantwoording van beide fondsen aan bod. Hier geven we eerst een algemene toelichting op het financiële rechtmatigheidsbegrip en welke algemene financiële rechtmatigheidsvraagstukken in de keten spelen. Vervolgens geven we schematisch in een tabel de belangrijkste bevindingen over de financiële rechtmatigheid per fonds en per geldstroom weer. Ook geven we een samenvattend totaaloordeel over de financiële rechtmatigheid per fonds. We sluiten hoofdstuk 4 af met een toelichting per fonds op de vermelde bevindingen ten aanzien van de financiële rechtmatigheid zoals opgenomen in de tabel. Hoofdstukken 5 en 6 bevatten ten slotte de ondertekening door het CVZ, de accountantsverklaringen per fonds en de aanvullende gegevens.

2. Fondsen 2008

2.a. Inleiding

Dit hoofdstuk 2 geeft onze visie op fondsbeheer weer, inclusief de doelmatigheid daarvan. Tevens schetst dit hoofdstuk de belangrijkste beleidsontwikkelingen met een effect op de fondsen.

2.b. Visie en doelmatigheid fondsbeheer

Visie

Naast een degelijke administratie van de fondsen en verantwoording hierover, heeft het CVZ de visie dat het fondsbeheer zich uitstrekt tot periodiek analyseren van en signaleren over de inkomsten en uitgaven van de fondsen. Niet meer, niet minder.

Invulling van doelmatigheidsbegrip

Het CVZ omschrijft de doelmatigheid van het fondsbeheer als het uitvoeren van het financieel logistiek proces van de fondsen binnen de kaders van de wet en conform de afspraken met het ministerie van VWS. Dit betekent concreet dat het CVZ ervoor zorgt dat geldstromen via de fondsen tijdig en juist worden betaald aan of worden ontvangen van de ketenpartners in de zorg. Het CVZ heeft hiervoor een treasury statuut opgesteld, waarin dit verder is uitgewerkt naar normen, taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden in overeenstemming met de interne en externe formele kaders. Dit is voor het CVZ het uitgangspunt voor het vaststellen van meetbare efficiency criteria. Op die manier kan het CVZ, na een nulmeting, in de toekomst ook de vorderingen in de doelmatigheid van zijn fondsbeheer volgen en daarover rapporteren.

Twee publicaties: financieel verslag en Zorgcijfers kwartaalbericht

De verantwoording van de baten en lasten vindt plaats in het financieel jaarverslag fondsen.

We lichten toe:

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

Hiermee geven we invulling aan de taakopvatting van het analyseren en signaleren van de bewegingen in de baten en lasten van het stelsel. In met name de publicatie 'Zorgcijfers kwartaalbericht' komen deze onderwerpen aan de orde.

Het CVZ is van mening dat het voldoet aan de wettelijke eisen bij het uitvoeren van het fondsbeheer. Het CVZ blijft werken aan verdere verbeteringen van de efficiency waarmee hij het fondsbeheer uitvoert.

2.c. Bestuurlijke afspraken over financiële verantwoording aan VWS

Wijziging verantwoordingscyclus

De minister van VWS heeft in december 2008 besloten in te stemmen met een wijziging in de verantwoordingscyclus. De nieuwe afspraak houdt in dat het CVZ zich over zijn uitvoeringstaken verantwoordt in april T+1 en over zijn fondsbeheer in december T+1. Zoals aangegeven in het *Financieel jaarverslag fondsen 2007* is het CVZ met name voor

de lasten in zowel de Zvw als de AWBZ afhankelijk van gegevens van zorgverzekeraars, zorgkantoren en het CAK. De door de externe accountants gecertificeerde gegevens van deze partijen die in juli T+1 beschikbaar kwamen, wijken sterk af van de ramingen die het CVZ op basis van kwartaalgegevens maakte. Door in december T+1 te rapporteren, verbetert de juistheid van het *Financieel jaarverslag fondsen*.

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

2.d. Beleidsmatige ontwikkelingen met effect op financiële verantwoording fondsen

Het jaar 2008 is het derde verantwoordingsjaar van het Zorgverzekeringsfonds. Ook in 2008 hebben weer diverse grote veranderingen plaatsgevonden. De belangrijkste veranderingen zijn:

- Wijzigingen in het schadebegrip;
- De overheveling van de curatieve geestelijke gezondheidszorg van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) naar de Zorgverzekeringswet (Zvw);
- Academische component
- Compensatie eigen risico

Bovenstaande veranderingen lichten we hieronder nader toe.

Wijzigingen in het schadebegrip

In maart 2009 heeft het ministerie van VWS, op verzoek van de zorgverzekeraars, besloten het schadebegrip voor de Zvw met terugwerkende kracht vanaf het jaar 2006 te wijzigen. Het nieuwe schadebegrip houdt in dat bij de definitieve vaststelling van de vereveningsbijdrage jaar T niet alleen de zorgkosten/schade met betrekking tot jaar T die in jaar T en jaar T+1 zijn gedeclareerd worden meegenomen, maar ook die schade met betrekking tot jaar T die in jaar T+2 wordt gedeclareerd. Dit heeft een lastenverschuiving gegeven van 2007 naar 2006 ten opzichte van de situatie die het CVZ in het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2007* rapporteerde. De in 2008 ontvangen declaraties over 2006, worden door deze wijziging bij de lasten 2006 opgeteld en niet meer bij de lasten 2007.

Overheveling curatieve GGZ

Per 1 januari 2008 is de uitvoering van de op geneeskundige zorg gerichte geestelijke gezondheidszorg (curatieve GGZ), overgeheveld van de AWBZ naar de Zvw. Sinds de invoering van de Zvw twee jaar eerder, viel de financiering van deze zorg al onder de Zvw. Middels een bijdrage is in 2006 € 2,5 miljard en in 2007 € 2,8 miljard beschikbaar gesteld vanuit het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) voor de uitvoering van deze zorg onder de AWBZ. Door de overheveling naar het Zvf is de bijdrage aan het Algemene Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ) vervallen.

Academische Component

Een nieuwe regeling onder de Zvw is de subsidie academische component. Deze subsidie is bedoeld voor de Universitair Medisch Centra (UMC's) voor topreferente zorg en innovatie en ontwikkeling. VWS verstrekt deze subsidies ten laste van het Zvf. Marktwerking is voor deze vorm van zorg niet in staat om het publieke belang van voldoende aanbod en kwaliteit zeker

Eigen risico en compensatie eigen risico chronisch zieken

te stellen.

In 2008 is het systeem van no-claims vervangen door een systeem van eigen risico. Dit houdt in dat 2006 en 2007 verzekerden een deel van de betaalde premie terugkregen, indien zij geen of weinig zorglasten hadden gedeclareerd. Dit systeem is vervangen door een eigen risico, waarbij een deel van de gemaakte zorglasten van verzekerden niet voor vergoeding in aanmerking komen.

Het werd maatschappelijk onwenselijk gevonden dat chronisch zieken een eigen risico moeten betalen. Het CAK is daarom belast met de taak om de chronisch zieken een compensatie te geven voor het eigen risico, zodat binnen de groep chronisch zieken de premielast gelijk zal zijn aan die voor de gehele populatie verzekerden.

2.e. Resultaten van de fondsen

De ZVW heeft als doel dat het Zvf geen structureel positief of negatief saldo kent. De wijze waarop de inkomensafhankelijke bijdrage tot stand komt, betekent dat alleen met vertraging kan worden gereageerd door middel van een wijziging van het bijdragepercentage op de stand van het Zvf. Het CVZ heeft als beheerder van het Zvf geen bevoegdheid ten aanzien van de premiestelling. De rol van het CVZ is op dit punt beperkt tot signalering.

Zvw sluit af met negatief saldo

Het saldo van baten en lasten van het Zorgverzekeringsfonds is over 2008 € 0,2 miljard positief. De baten bedragen ruim € 19,0 miljard en de lasten ruim € 18,8 miljard. Het cumulatief saldo van het Zvf eind 2008 bedraagt € 2,1 miljard negatief.

Negatief saldo AFBZ

Het saldo van baten en lasten van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten is over 2008 € 1,1 miljard negatief. De baten bedragen ruim € 20,6 miljard en de lasten bijna € 21,7 miljard. Het cumulatief saldo van het AFBZ ultimo 2008 bedraagt € 0,5 miljard negatief.

3. Jaarrekeningen fondsen 2008

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

3.a. Waarderingsgrondslagen

3.a.1. Algemeen

De Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) bepalen dat de jaarrekeningen van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ) zo veel mogelijk moeten zijn gebaseerd op het baten-lastenstelsel conform de inrichtings- en verslaggevingsvoorschriften van het Burgerlijk Wetboek 2 titel 9 (hierna BW2 titel 9).

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

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

Vorderingen

- De vorderingen zijn niet uitgesplitst in debiteuren en overlopende activa, maar naar tegenpartij zoals verantwoord in de exploitatierekening. Dit vindt zijn oorsprong in de complexiteit van de keten van financiële verantwoordingen in het zorgstelsel. 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. Ook geven we de looptijd van de vorderingen en schulden niet weer.

Compensatie eigen risico chronisch zieken

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

Negatieve balanswaarden

- 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.
<i>Saldering</i>	- 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.
<i>Vergelijking met voorgaand jaar</i>	De grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn niet gewijzigd ten opzichte van vorig jaar. De afwijking van BW2 titel 9 inzake de presentatie van de compensatie eigen risico chronisch zieken is nieuw.
<i>Nominale waarde</i>	De activa en passiva zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid. Voor zover mogelijk vindt de toerekening van baten en lasten plaats aan het jaar waarop deze betrekking hebben. Het saldo van baten en lasten per fonds wordt toegevoegd respectievelijk onttrokken aan het saldo per fonds.
<i>Rekening-courantverhouding Ministerie van Financiën</i>	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.
<i>Rekening-courant verhouding en betaalrekeningen overigen</i>	Het Zvf houdt naast een rekening-courantverhouding met het Ministerie van Financiën bankrekeningen aan bij diverse banken in het kader van het innen van bedragen van niet-ingezetenen en verrekeningen met verbindingsorganen van verdragspartners. De tegoedrekeningen van de gemoedsbezwaarden worden in rekening-courant aangehouden bij het Zvf. Ten slotte heeft het Zvf een rekening-courantverhouding met het CVZ (beheer). De rekeningcourantverhoudingen en de bankrekeningen zijn tegen nominale waarde gewaardeerd en mogen volgens de Wet Geïntegreerd Middelenbeheer gezamenlijk niet meer dan € 2,5 miljoen bedragen.
<i>Interestbaten en lasten</i>	Over de rekening-courantverhouding met het Zvf en het AFBZ vergoedt het Ministerie van Financiën interest. De werkelijk betaalde en ontvangen rente is op basis van de onderlinge rekening-courantverhouding tussen de fondsen en het Ministerie van Financiën op dagbasis aan de fondsen toegedeeld.
<i>Presentatie</i>	Bedragen worden weergegeven in miljoenen euro.

3.a.2. Onzekerheden in verantwoording ten gevolge van financiële organisatie Zorgstelsel

De financiële organisatie van het zorgstelsel levert bepaalde onzekerheden in de verantwoording op zowel ten aanzien van de rechtmatigheid als de juistheid en volledigheid van de bedragen. In deze paragraaf gaan we in op de belangrijkste onzekerheden. De betreffende onzekerheden zijn niet

betrouwbaar te kwantificeren.

Om deze onzekerheden te beperken, hebben het Ministerie van WVS en het CVZ besloten om het *financieel jaarverslag fondsen* later uit te brengen dan voorheen. Door het *financieel jaarverslag fondsen 2008* in december 2009 uit te brengen kan het CVZ zich voor te verzekeren prestaties Zvw en aanspraken AWBZ baseren op gecertificeerde jaargegevens over 2008. Tevens heeft de NZa, als daarvoor verantwoordelijke organisatie, deze verantwoordingen gereviewd. Ondanks het feit dat de rapportages van de NZa nog niet volledig voldoen aan de vereisten voor dit verslag, betekent dat ten opzichte van vorig jaar de zekerheid omtrent de juistheid en rechtmatigheid van deze verantwoordingen is vergroot. In het *financieel jaarverslag fondsen 2007* moest het CVZ nog melden dat het zich moest baseren op vierde kwartaalgegevens voor deze stromen. Deze bleken in het verleden altijd sterk af te wijken van de latere door een extern accountant gecertificeerde gegevens. In dit *financieel jaarverslag fondsen 2008* zijn de gecertificeerde aanspraken Zvw en verstrekkingen AWBZ over zowel 2007 als 2008 verwerkt.

De belangrijkste oorzaken van de resterende onzekerheden zijn:

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

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

Bij een aantal belangrijke geldstromen verantwoordden derde partijen zich op kasbasis aan de fondsen. De fondsen hanteren echter zoals gesteld bij de waarderingsgrondslagen het baten- en lastenstelsel. Om hierop aan te sluiten, neemt het CVZ ramingen op van nog te vorderen of te betalen bedragen in aanvulling op de verantwoordingen op kasbasis. Deze ramingen wijken veelal af van de realisatiecijfers die in latere periodes beschikbaar komen. Afwijkingen worden in het jaar dat ze bekend worden, verwerkt.

Hieronder gaan we per fonds in 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 verantwoordt zich hierover en hanteert hierbij 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 aan burgers op basis van ontvangen belastingaangiften en -aanslagen.

Loonheffing (2008: €16,3 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 deze ramingsmethodiek bestaat er 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. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van de jaren 2007 en 2008, maar het kan om aanzienlijke bedragen gaan. In 2009 is de definitieve verdeelsleutel loonheffing 2006 vastgesteld. Als gevolg daarvan is € 279 miljoen in mindering gebracht op de premiebatens 2008.

Inkomstenheffing (2008: € 0,6 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. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening voor oude jaren. De betreffende onzekerheid is niet te kwantificeren.

Premiebatens

Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

De Belastingdienst int voor het AFBZ de AWBZ premies. De Belastingdienst verantwoordt zich hierover en hanteert hierbij het kasstelsel. Het CVZ raamt op onderstaande wijze de transactiewaarde conform het baten-lastenstelsel

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

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

De premiebatens 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). De betreffende onzekerheid is niet te kwantificeren.

Loonheffing (2008: € 17,8 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 deze ramingsmethodiek bestaat er onzekerheid over de in het financieel jaarverslag opgenomen geraamde bedragen loonheffing en de betreffende balanspost. Deze komen niet 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. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van de jaren 2007 en 2008, maar het kan om aanzienlijke bedragen gaan. In 2009 is de definitieve verdeelsleutel loonheffing 2006 vastgesteld. Als gevolg daarvan is € 79 miljoen aan de premiebatens 2008 toegevoegd.

Inkomstenheffing (2008: € -3,6 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. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van het jaar 2005 tot en met 2008. De betreffende onzekerheid voor 2008 is namelijk niet te kwantificeren, maar het kan om aanzienlijke bedragen gaan. In 2008 is als gevolg van het definitief vaststellen van de verdeelsleutel inkomstenheffing 2004 €583,3 miljoen in mindering gebracht op de premiebatens 2008.

Zorglasten AWBZ via CAK

Het Administratiebesluit belast het Centraal Administratiekantoor b.v. (CAK) 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 (2008: € 1,6 miljard)
- 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. (2008: € 19,7 miljard)

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

De financiering van de zorgaanspraken door het CAK vindt plaats op basis van betalingsverzoeken van de zorgkantoren en de uitvoeringsorganen AWBZ. Deze betalingsverzoeken van de zorgkantoren en de uitvoeringsorganen AWBZ hebben betrekking op de door deze organen gecontracteerde zorg bij zorginstellingen. De omvang van de gecontracteerde zorg is onderworpen aan goedkeuring door de NZa die deze

financiële omvang toetst aan het budgettaire kader van het Ministerie van VWS. Dit kan leiden tot aanpassingen in de tariefbeschikkingen.

Het CVZ beschikt niet over informatie met betrekking tot verwachte aanpassingen in de tariefbeschikkingen over 2008 en eerdere jaren (bijvoorbeeld als gevolg van de nacalculatie door de NZA bij zorginstellingen). Daardoor kan het CVZ niet beoordelen in hoeverre gewijzigde tariefsbeschikkingen nog moeten leiden tot (aanvullende) betalingsopdrachten en/of verrekeningen door het CAK.

Het CVZ neemt daarom de in 2008 uitgevoerde betalingsopdrachten als gevolg van aanpassingen in de tariefbeschikkingen over voorgaande jaren op als zorgaanpakken 2008 met, in aanvulling daarop, de in december ontvangen en in januari en februari uitgevoerde betalingsopdrachten. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verwerking van de tariefbeschikkingen over oude jaren. De betreffende onzekerheid is niet te kwantificeren.

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

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

Relevant in dit opzicht zijn de volgende baten:

- 1 Bijdragen Belastingdienst Zvw (2008: € 16,9 miljard)
- 2 Premies Belastingdienst AFBZ (2008: € 14,2 miljard)

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

Ad C. Definitieve cijfers komen soms jaren later beschikbaar.

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

onzekerheden die we hieronder toelichten.

Risicoverevening

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

CVZ is bij de uitvoering van de risicoverevening afhankelijk van de juiste en tijdige gegevensaanlevering door de zorgverzekeraars voor de bijdragebepaling. De zorgverzekeraars zijn op hun beurt afhankelijk van de zorginstellingen die de zorg hebben geleverd. Zorginstellingen declareren zorglasten aan de hand van diagnosebehandelingcombinaties (DBC's) na afloop van het behandeltraject. Weliswaar weten zorgverzekeraars bij aanvang van een DBC dat de zorginstelling deze zal declareren, maar niet wanneer. De finale afrekening van enig zorgjaar vindt pas in het derde jaar na afloop van het zorgjaar plaats. In het eerste jaar na afloop van het zorgjaar vindt een voorlopige verrekening plaats. Dit is op basis van gecertificeerde gegevens, maar in de jaren daarna zijn correcties mogelijk. De omvang van die correcties is niet in te schatten. Het CVZ kan deze onzekerheden niet oplossen maar als uitvoerder voor de risicoverevening wordt het daarmee wel geconfronteerd. Deze onzekerheden zijn niet te kwantificeren.

Overfinanciering c.q. opbrengstverrekening

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 uitgevoerd proces leidde tot een eerste opbrengstverrekening van € 1,1 miljard over 2005 en € 1,5 miljard over 2006. Het is een lastig uit te voeren proces. In 2008 heeft een tweede opbrengstverrekening voor 2006 plaatsgevonden tegelijkertijd met de berekening van de effecten van het herziene schadebegrip.

De opbrengstverrekening voor 2007 wordt uiteindelijk in 2010 verrekend. Deze opbrengstverrekening tussen zorgverzekeraars en zorginstellingen is door de NZa vastgesteld op € 1,6 miljard. Rekening houdend met lastenverschuivingen tussen de jaren raamt het CVZ het effect op het Zvf hiervan op een verminderde last van € 1,8 miljard. Dit is in de jaarrekening van 2008 verwerkt.

Ook de opbrengstverrekening 2008 is opgenomen in dit jaarverslag. Deze bedraagt een verminderde last van € 590 miljoen. Deze is voor een deel gebaseerd op een schatting van de verwachte opbrengstverrekening voor de curatieve GGZ die de NZa in 2010 nog zal moeten vaststellen. Het bedrag van de opbrengstverrekening 2008 bevat dus meer onzekerheid dan die voor 2007.

Premiebaten AFBZ

Bij de premiebaten AFBZ speelt de problematiek rond de verdeelsleutels. De Belastingdienst verdeelt de door hen geïnde heffingen tussen het Rijk en de volksverzekeringen AWBZ, AOW en ANW. De daarvoor gebruikte verdeelsleutels worden op basis van prognoses door het Ministerie van Financiën vastgesteld. Op basis van de daadwerkelijk geïnde heffingen volgen nabetalingen tussen het rijk, de AWBZ en de fondsen AOW en ANW. Deze nabetalingen 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 premiebaten worden de nabetalingen 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 2007 ging het om een teruggave (bate) van € 1,3 miljard. In 2008 betreft het een naheffing (last) van € 583,3 miljoen. Er zijn geen ramingen opgenomen voor de verrekening van oude jaren. De betreffende onzekerheid is niet te kwantificeren.

Premiebaten Zvf

Een zelfde problematiek gaat spelen bij de premiebaten van het Zvf. Aan het einde van het tweede jaar moeten de definitieve verdeelpercentages vastgesteld worden door het Ministerie van Financiën. Voor het belastingjaar 2006 is de Belastingdienst er niet in geslaagd omdat het proces evenredige bijdrageverdeling en evenredige premieverdeling nog niet volledig was afgerond. De betreffende onzekerheid is momenteel niet te kwantificeren.

Ad D. Reikwijdte uitspraak reviewende instanties

Op grond van de Wet Marktordening Gezondheidszorg (WMO) moet de NZa aan het Ministerie van VWS en het CVZ een samenvattend rapport verstrekken over de rechtmatigheid van de uitvoering van de Zvw en de AWBZ inclusief de daar op gebaseerde regelgeving.

In het geval van de AWBZ doet de NZa in haar samenvattend rapport 2008 geen expliciete uitspraak over de rechtmatigheid van de gezamenlijke geldstromen. De NZa geeft in haar rapport aan wat de omvang van de gezamenlijke onrechtmatige ontvangsten en uitgaven zijn en wat de omvang is van de onzekerheden. Deze zijn kleiner dan wat is toegestaan onder de tolerantie­marge van het AFBZ. De NZa trekt in haar rapport echter geen expliciete conclusie omtrent de juistheid en rechtmatigheid van de verantwoordingen van zorgkantoren, concessie­houders en het CAK. Hierdoor kan het CVZ geen conclusie trekken omtrent de rechtmatigheid.

Bij de Zvw is het probleem nog nadrukkelijker aanwezig. In het samenvattend rapport 2008 beschrijft de NZa wel kwalitatief haar bevindingen omtrent de juistheid van de gegevensaanlevering, maar doet zij geen opgave van de gezamenlijke onrechtmatige ontvangsten en uitgaven of de omvang van de gezamenlijke onzekerheden. Daarnaast meldt de NZa dat zij het onderzoek over 2008 nog niet geheel voltooid heeft. Vanwege deze beperking kan het CVZ geen conclusie trekken omtrent de rechtmatigheid.

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

Balans Zorgverzekeringsfonds (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2008	31-dec 2007
Activa		
<i>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen ingezetenen:</i>		
- Ministerie van Financiën	1.332,1	1.442,1
<i>Nog te ontvangen bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen:</i>		
- UWV	2,6	2,5
- SVB	2,8	2,4
- Derden	37,0	27,8
<i>Subtotaal</i>	<u>42,4</u>	<u>32,7</u>
Nog terug te ontvangen CER	5,9	0,0
Internationale verdragspartners	227,6	87,4
Rekening-courant ministerie van Financiën	120,2	4.613,8
saldi bankrekeningen	4,4	0,3
<i>Subtotaal</i>	<u>124,6</u>	<u>4.614,1</u>
Totaal	1.732,6	6.176,3
Passiva		
Saldo Zorgverzekeringsfonds	-2.132,5	-2.343,1
Aanspraken zorgverzekeraars	3.410,1	8.071,6
Internationale verdragspartners		
Via zorgverzekeraars	15,5	12,7
Via CVZ	426,7	398,8
<i>subtotaal</i>	<u>442,2</u>	<u>411,5</u>
Nog te betalen subsidies	1,8	19,0
<i>Nog te betalen beheerskosten:</i>		
- Organen van woon- en verblijfplaats	0,1	0,0
- Bureau Duitse/Belgische zaken	-0,3	0,0
Rekening-courant CVZ	4,0	11,1
Rekening-courant gemoedsbezwaarden	7,2	6,2
<i>subtotaal</i>	<u>11,2</u>	<u>17,3</u>
Totaal	1.732,6	6.176,3

Rekening van baten en lasten		
Zorgverzekeringsfonds		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>	2008	2007
Baten		
<i>Inkomensafhankelijke bijdragen en vergoedingen ingezetenen:</i>		
- Bijdragen via Belastingdienst	16.917,6	14.726,4
<i>Bijdragen en vergoedingen niet-ingezetenen:</i>		
- Bijdragen via UWV	17,4	16,2
- Bijdragen via SVB	33,6	28,6
- Bijdragen via CVZ en overig	37,4	12,1
<i>Subtotaal</i>	<u>88,4</u>	<u>56,9</u>
Internationale verdragen via CVZ	3,1	3,6
<i>overig</i>		
Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	2.072,0	1.857,5
Heffing gemoedsbezwaarden	0,6	1,9
Compensatie eigenrisico Chronisch zieken	-87,0	-
Bijdragen missionarissen	1,1	0,0
Bestuurlijke boete	2,0	0,0
<i>Subtotaal</i>	<u>1.988,7</u>	<u>1.859,4</u>
<i>Interest:</i>		
- Invorderingsrente Belastingdienst	1,1	0,5
- Rentebaten CER voorschotten	0,1	-
- Ministerie van Financiën	44,2	158,4
<i>Subtotaal</i>	<u>45,4</u>	<u>158,9</u>
Totaal baten	19.043,2	16.805,2

Rekening van baten en lasten		
Zorgverzekeringsfonds		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>	2008	2007
Lasten		
Aanspraken Zvw	17.630,5	14.720,2
Bijdragen aan AWBZ voor GGZ	-	2.800,0
Subsidies		
Subsidies via CVZ	2,8	0,5
Academische Component	633,3	-
<i>Subtotaal</i>	<u>636,1</u>	<u>0,5</u>
Internationale verdragen		
- Via CVZ	157,4	216,5
- Via zorgverzekeraars	25,4	12,7
<i>Subtotaal</i>	<u>182,8</u>	<u>229,2</u>
Beheerskosten:		
- Zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	175,2	174,9
- Beheerskosten buitenland Agis	0,9	5,2
- Beheerskosten CAK	7,8	0,0
- Bureau Belgische/Duitse zaken	0,4	0,9
Sociaal Attachés		
- Bankkosten	0,0	0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>184,3</u>	<u>181,1</u>
Interest:		
- Zorgverzekeraars	195,8	10,5
- Interest Internationale verdragen	3,1	-
- Heffingsrente niet-ingezetenen	0,0	0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>198,9</u>	<u>10,6</u>
Totaal lasten	18.832,6	17.941,6
Saldo baten en lasten	210,6	-1.136,4

3.c. Toelichting Zorgverzekeringsfonds

In deze paragraaf geven we eerst een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2008 hebben voorgedaan en die van invloed zijn op de balans en/of de rekening van baten en lasten van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf).

Paragraaf 3.c.1 geeft een toelichting op enkele ontwikkelingen met een financiële impact. In paragraaf 3.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 er voor gekozen om per geldstroom de toelichtingen op de balans en op de rekening van baten en lasten bij elkaar te presenteren. In hoofdstuk 4 is de rechtmatigheidsverantwoording per geldstroom opgenomen.

3.c.1. Ontwikkelingen Zorgverzekeringsfonds

Overheveling curatieve GGZ

Per 1 januari 2008 is de uitvoering van de op geneeskundige zorg gerichte geestelijke Gezondheidszorg, (curatieve GGZ) overgeheveld van de AWBZ naar de Zvw. De lasten hiervan maken onderdeel uit van de risicovereeniging en worden verrekend met de zorgverzekeraars. Hiermee vervalt de bijdrage hiervoor van het Zvf aan het AFBZ. Deze bijdrage bedroeg in 2007 € 2,8 miljard. De lasten van de curatieve GGZ via de aanspraken zorgverzekeraars in 2008 bedroegen € 3,8 miljard, dus € 1,0 miljard hoger.

Opbrengstverrekening

Ziekenhuizen hebben jaarlijks recht op een door de NZa vastgesteld budget. In de afgelopen jaren hebben de ziekenhuizen op macroniveau meer geld van de zorgverzekeraars ontvangen dan oorspronkelijk gebudgetteerd was. De verrekening achteraf tussen ziekenhuizen en verzekeraars van dit verschil noemen we de opbrengstverrekening. Deze verrekening is een complex proces waarmee aanzienlijke bedragen gemoeid zijn: de opbrengstverrekening over 2007 voor zorgverzekeraars bedraagt € 1,6 miljard. Het CVZ verwacht dat voor het Zvf dit een verminderde last betekent van € 1,8 miljard en heeft dit in 2008 verwerkt in de aanspraken 2007. Opbrengstverrekening blijft waarschijnlijk noodzakelijk zolang er wordt gewerkt met een vastgesteld budget en DBC's met vaste tarieven (DBC's uit het A-segment).

Eind 2009 heeft de NZa ook de opbrengstverrekening voor 2008 berekend. De verwachte opbrengstverrekening tussen zorgverzekeraars en zorginstellingen bedraagt € 661 miljoen ten gunste van de zorgverzekeraars. De opbrengstverrekening voor zorgprestaties exclusief curatieve GGZ heeft de NZa eind 2009 vastgesteld op € 1.082 miljoen. Verder schat de NZa dat de opbrengstverrekening voor de curatieve GGZ een extra betaling van ongeveer € 421 miljoen van zorgverzekeraars aan zorginstellingen zal betekenen. Het CVZ verwacht dat beide opbrengstverrekeningen gezamenlijk een verminderde last voor het Zvf van € 590 miljoen betekenen.

Wanbetalers

Het probleem van wanbetaling is ten opzichte van voorgaande jaren toegenomen. Het debiteurenrisico van de eerste zes maanden onbetaalde premie is voor de zorgverzekeraars zelf.

De onbetaalde premie na die periode komt echter ten laste van het Zvf. In 2008 is die voor de periode 2006 tot en met 2008 bepaald op € 356,2 miljoen. Inmiddels is in 2009 een wetwijziging aangenomen die moet leiden tot lagere lasten voor het Zvf. Voor de cijfers van 2008 heeft deze wetwijziging geen effect.

Onverzekerden

De bestuurlijke boete regeling voor onverzekerden wordt naar verwachting in 2010 vervangen door een nieuwe regeling onverzekerden. Het CVZ gaat deze regeling uitvoeren. De huidige regeling blijkt moeilijk uitvoerbaar. De reden hiervoor is tweeledig. Het CVZ is niet zelfstandig in staat om onverzekerden te identificeren op het moment dat zij zich aanmelden voor een verzekering. Het CVZ heeft daarvoor zorgverzekeraars gemandateerd die allen inmiddels deze mandatering uitvoeren. De zorgverzekeraars innen de meeste boetes. Moeilijke gevallen dragen zij over aan het CVZ. Het incasseren bij deze onverzekerden blijkt zeer moeizaam te gaan.

3.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, moet het CVZ een inschatting maken van de premies die de Belastingdienst in de jaren na afloop van een verslagjaar nog zal afdragen.

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

Het CVZ raamt de baten uit de inkomstenheffing op basis van wat gedurende het jaar is afgedragen aan het fonds. Er is onvoldoende informatie beschikbaar om een betrouwbare schatting te maken van de nog te ontvangen bijdragen 2008 in latere jaren.

De bijdragen ingezetenen zijn als volgt opgebouwd:

Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst		
<i>Toelichting rekening van baten en lasten x € 1 mln</i>	2008	2007
Verantwoording door Belastingdienst		
- Bijdragen ingezetenen	17.031,2	14.700,5
- Afrekening LB/PVV 2006	279,4-	
<i>Af :</i>		
LB premie 2007 ontvangen in jan. 2008	1.442,1	
LB premie 2006 ontvangen in jan. 2007		1.409,8
Bijdrageverangende belasting gemoedsbezwaarden	3,6	6,4
<i>Bij :</i>		
LB premie 2008 ontvangen in jan. 2009	1.611,5	
LB premie 2007 ontvangen in jan. 2008		1.442,1
Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	16.917,6	14.726,4

Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst		
Toelichting balans x € 1 mln	2008	2007
Balanswaarde per 1 januari	1.442,1	1.409,8
<i>Bij:</i>		
Bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	16.917,6	14.726,4
<i>Af:</i>		
Afdracht bijdragen ingezetenen via Belastingdienst	17.027,6	14.694,1
Balanswaarde per 31 december	1.332,1	1.442,1

De Belastingdienst verantwoordt op kasbasis € 17.031,2 miljoen. Hiervoor corrigeert het CVZ volgens de trans-EMU definitie (zie pagina 10). Daarnaast corrigeert het CVZ voor de afdracht van de gemoedsbezwaarden, in die situaties waar de bijdragevervangende belasting moet worden toegevoegd aan hun spaartegoed. Tenslotte is in 2009 de verdeelsleutel voor de loonheffing 2006 aangepast. Ook hiermee houden we rekening bij het bepalen van de bijdragen ingezetenen 2008. Na deze aanpassingen komt het voor 2008 verantwoorde bedrag op € 16.917,6 miljoen.

De bijdragen ingezetenen stijgen ten opzichte van 2007 voornamelijk als gevolg van de verhoging van het inkomensafhankelijke bijdragepercentage van 6,5% naar 7,2%.

Bijdragen niet-ingezetenen

Personen die in het buitenland wonen en ten laste van Nederland verzekerd zijn, zijn net als ingezetenen een bijdrage verschuldigd. Het ministerie van VWS stelt de hoogte van de bijdragen vast en houdt daarbij rekening met de prijs van de zorg in het woonland door middel van woonlandfactoren. Gezinsleden van grensarbeiders of gepensioneerden, die zelf geen inkomen hebben uit Nederland, zijn alleen een nominale bijdrage verschuldigd.

Voor gepensioneerden geschiedt de inning van deze bijdrage zoveel mogelijk via broninhouding via de uitkeringsinstanties. UWV en SVB en pensioenfondsen. Wat niet via broninhouding wordt geïnd, wordt gefactureerd door het CVZ.

Bijdragen niet-ingezetenen		
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
Opgelegd	80,9	69,0
Correctie 2006		17,0-
Nog op te leggen	7,5	4,9
Totaal	88,4	56,9

Toelichting cijfers De bijdrage niet-ingezetenen bedraagt in 2008 € 88,4 miljoen. In 2007 bedroeg deze bijdrage € 56,9 miljoen. De stijging ten opzichte van 2007 is enerzijds het gevolg van een neerwaartse correctie in 2007 van € 17 miljoen. Hierdoor was de bijdrage in 2007 lager dan normaal. Anderzijds geldt ook voor de niet-ingezetenen dat de bijdrage is verhoogd analoog aan de verhoging van de bijdragepercentages voor ingezetenen.

De balanswaarde is eind 2008 opgelopen van € 32,7 (eind 2007) naar € 42,4 miljoen.

Vorderingen bijdragen niet-ingezetenen 2008 Bedragen x € 1 mln	per 1-jan	te innen	geïnd	per 31-dec
UWV	2,5	17,5	17,4	2,6
SVB	2,4	34,0	33,6	2,8
CVZ en Pensioenfondsen	27,8	36,9	27,7	37,0
Totaal	32,7	88,4	78,7	42,4

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 verdragslanden op individuele basis overeengekomen afrekeningmethode. De afrekening kan plaatsvinden op basis van een vast bedrag per buitenlandse ingezetene of op basis van werkelijke gemaakte zorgkosten. In het geval van verrekening op basis van een vast bedrag per buitenlands ingezetene hoeven de baten en de lasten niet gelijk te zijn. Het CVZ brengt op basis daar van in 2008 € 3,1 miljoen in rekening bij de verdragslanden. Het CVZ heeft eind 2008 uit hoofde van deze verrekening op basis van een vast bedrag per buitenlands ingezetene nog € 21,6 miljoen te vorderen van het buitenland.

Zorgkosten van personen die kortdurend in Nederland verblijven, worden met de verdragslanden vrijwel uitsluitend afgerekend op basis van werkelijke kosten. Hieruit vloeien dus geen opbrengsten voort voor het Zvf omdat het Zvf de gedeclareerde zorgkosten 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 2008 is nog € 94,0 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 met betrekking tot deze geldstroom geen lasten opgenomen in de resultatenrekening. De betaalde bedragen zijn meteen als vordering op de zorgverzekeraars opgenomen op de balans. Eind 2008 is nog € 112,0 miljoen te vorderen van de zorgverzekeraars.

Eind 2008 heeft het Zvf nog € 227,6 miljoen te vorderen. Deze balanspositie is dus als volgt opgebouwd:

Te vorderen inzake internationale verdragen Opbouw balanspositie per 31 december x € 1 mln	2008	2007
Te vorderen op verdragslanden via CVZ	21,6	19,8
Nog te vorderen bij int. Verdragspartners in opdracht Agis en CZ	94,0	42,0
Nog te vorderen bij zorgverzekeraars inzake internationale verdragen	112,0	25,6
Te vorderen per 31 december	227,6	87,4

Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar

Met de rijksbijdragen bekostigt 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 2008 (€ 2.072,0 miljoen) is hoger dan de bijdrage voor 2007 (€ 1.857,5 miljoen) wat de stijging in de nominale rekenpremies weerspiegelt.

Rijksbijdrage voor jongeren tot 18 jaar x € 1 mln	2008	2007
Balanswaarde per 1 januari	0,0	0,0
Rijksbijdrage voor kinderen tot 18 jaar	2.072,0	1.857,5
Ontvangen betalingen	2.072,0-	1.857,5-
Balanswaarde per 31 december	0,0	0,0

Heffing gemoedsbezwaarden

Het CVZ houdt per gemoedsbezwaarde een rekening in rekening courant bij het Zvf aan om daarvan, tot het maximum van de betaalde belasting, zorgkosten te betalen. Indien er aan het eind van het jaar een overschot is, dan wordt hiermee allereerst een storting aan het Zvf gedaan tot aan maximaal de helft van de betaalde belasting. Het restant van het overschot komt ten goede aan het spaartegoed van de gemoedsbezwaarde. De gemoedsbezwaarden hebben tot het einde van het jaar, volgend op het verslagjaar, de tijd om zorgkosten te declareren. Om deze reden is de afrekening over 2006 pas in 2009 definitief geworden.

Uit gegevens is toen ook gebleken dat de bijdragevervangende belasting over 2006 en 2007 lager was dan aanvankelijk geraamd. Dit leidt tot een correctie voor de afdrachten over 2006 en 2007 met € 0,9 miljoen. De afdracht over 2008 is geraamd op € 1,5 miljoen, zodat de netto heffing voor 2008 uitkomt op € 0,6 miljoen.

Het heeft ook effect op de rekening courantverhouding van de gemoedsbezwaarden met het Zvf. Deze is slechts licht gestegen tot € 7,2 miljoen. Hiervan heeft een deel betrekking op het spaartegoed van de gemoedsbezwaarden en een deel op nog te betalen declaraties, die de gemoedsbezwaarden naar verwachting nog zullen indienen.

Bijdragen Gemoedsbezwaarden x € 1 mln	2008	2007
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden 1 januari	2,5	2,1
Geraamde bijdragevervangende belasting	3,6	6,4
Declaraties	2,2-	4,1-
Toevoeging aan ZVF	0,6-	1,9-
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 31 december	3,3	2,5
Nog via ZVF uit te betalen declaraties	3,9	3,7
Stand rekening-courant verhouding met ZVF per 31 december	7,2	6,2

Compensatie eigen risico chronisch zieken

In 2008 is het systeem van no-claims vervangen door een systeem van eigen risico. Het werd maatschappelijk onwenselijk gevonden dat chronisch zieken een eigen risico moeten betalen. Het CAK is daarom belast met de taak om de chronisch zieken een compensatie te geven voor het eigen risico, zodat binnen de groep chronisch zieken de premielast gelijk zal zijn als voor de gehele populatie verzekerden. De hoogte van de compensatie, €47, is bepaald door het Ministerie van VWS. Het gaat daarbij om bijna 1,85 miljoen personen met een totaal bedrag aan te ontvangen compensatie van € 87,0 miljoen. Dit bedrag is voor het Zvf een last. In de systematiek van de zorglasten wordt het eigen risico echter gezien als een bate voor de zorgverzekeraars. De compensatie eigen risico chronisch zieken is daarom in de verantwoording toegelicht als een negatieve bate. Het CVZ sluit met deze presentatie aan bij het Ministerie van VWS.

Missionarissen

De zorglasten van missionarissen zijn verantwoord bij de aanspraken Zvw. De bijdragen lopen echter niet via de Belastingdienst. Voor de missionarissen wordt premie afgedragen aan de zorgverzekeraar CZ. Deze bijdrage-heffing was tot op heden nog niet verantwoord. De baten van €1,1 miljoen hebben dan ook betrekking op de jaren 2006, 2007 en 2008. Eind 2008 moest CZ nog een bedrag van € 0,5 miljoen hiervan afdragen aan het fonds.

Bestuurlijke Boete

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

De opbrengst voor het Zvf van 2,0 miljoen is vrijwel geheel geïncasseerd door de zorgverzekeraars. De zorgverzekeraars

hebben € 8,0 miljoen geïncasseerd en hebben na aftrek van hun 100/130^{ste} deel € 1,9 miljoen verrekend met het Zvf.

De zorgverzekeraars hebben € 6,3 miljoen aan nog moeilijk invorderbare bestuurlijke boetes overgedragen aan het CVZ. Het CVZ heeft hiervan € 0,1 miljoen geïncasseerd. Het CVZ houdt er rekening mee dat dit het resterend bedrag in de toekomst niet geïncasseerd kan worden. Daarom heeft het CVZ een bedrag van € 0 op de balans opgenomen voor nog te ontvangen bestuurlijke boetes.

Interest

Invorderingsrente Belastingdienst

De verantwoorde interestbaten van € 1,1 miljoen betreft invorderingsrente op de door de Belastingdienst geïnde inkomensafhankelijke bijdragen ingezetenen.

CAK

Het CAK voert de regeling *compensatie eigen risico chronisch zieken* uit. Het CVZ keert hiervoor voorschotten uit aan het CAK. In zoverre deze voorschotten de financieringsbehoefte overschrijden, is het CAK rente verschuldigd. In 2008 was dit € 0,1 miljoen.

Interest Ministerie van Financiën

De fondsen hebben één gezamenlijke rekeningcourant met het Ministerie van Financiën die via het CVZ loopt. Het Ministerie berekent dagelijks rente over deze rekening-courantstanden. Deze rente is verdeeld over de fondsen op basis van de relatieve individuele rekening-courant standen met het Ministerie van Financiën. Over 2008 is € 44,2 miljoen aan rente ontvangen. We zien een achteruitgang in vergelijking met 2007 doordat de rekening courant met het Ministerie van Financiën daalt van € 4.614 miljoen naar € 120 miljoen.

Aanspraken Zvw

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 tot en met 2007 sprake van een no-claimteruggaveregeling. 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.

Verplicht eigen risico

Met ingang van 2008 vervangt het verplicht eigen risico de no-claimteruggaveregeling. Als verzekerden medische kosten

maken, betalen ze maximaal € 150 aan verplicht eigen risico. Het verplicht eigen risico geldt niet voor de huisarts, verloskundige zorg, kraamzorg en mondzorg (tot 22 jaar).

Risicoverevening

Het afrekenproces van risicoverevening bestaat uit vier fasen, te weten: het ex-antebudget, de eerste voorlopige afrekening, de tweede voorlopige afrekening en de definitieve afrekening. De afrekeningen vinden plaats op basis van de ministeriële regeling en de hieruit voortvloeiende beleidsregels van het CVZ. Bij het opstellen van de financieel jaarverslagen fondsen 2006 en 2007 waren de gegevens bij het uitbrengen van het jaarverslag nog niet beschikbaar. De voorlopige afrekening is toentertijd geraamd. In het overzicht per budgetjaar hebben wij daarom een kolom *raming VA* (voorlopige afrekening) opgenomen. Bij dit jaarverslag over 2008 is dit niet nodig doordat het financieel jaarverslag fondsen verschijnt nadat de zorgverzekeraars hun jaarcijfers hebben ingediend. Dit betekent dat in dit jaarverslag de volgende vereveningsproducten verwerkt zijn:

- de tweede voorlopige afrekening 2006
- het verschil tussen de geraamde en de feitelijke eerste voorlopige afrekening 2007
- de feitelijke eerste voorlopige afrekening 2008.

Prestaties

De afrekening van de zorglasten strekt zich over meerdere jaren uit. Bij het vaststellen van het financieel jaarverslag fondsen houdt het CVZ rekening met toekomstige afrekeningen. De uiteindelijke realisatie kan echter afwijken van eerdere inschattingen. Het verschil tussen opgenomen bedragen in eerdere jaarverslagen en de bedragen opgenomen in dit jaarverslag, is meegenomen als financieel resultaat van het fonds in 2008.

De aanspraken Zvw zijn als volgt opgebouwd:

Aanspraken via zorgverzekeraars		2008	2007
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln			
<i>budgetjaar 2006</i>			
a	Aanspraken Zorgverzekeraars 2006	394,7	-129,8
b	Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2006	1,0	-1,9
c	Interest zorgverzekeraars 2006	38,6	-7,9
	<i>subtotaal budgetjaar 2006</i>	<u>434,3</u>	<u>-139,6</u>
<i>budgetjaar 2007</i>			
a	Aanspraken Zorgverzekeraars 2007	-533,1	14.850,0
b	Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2007	-1,3	176,8
c	Interest zorgverzekeraars 2007	136,7	18,4
	<i>subtotaal budgetjaar 2007</i>	<u>-397,7</u>	<u>15.045,2</u>
<i>budgetjaar 2008</i>			
a	Aanspraken Zorgverzekeraars 2008	17.768,9	
b	Beheerskosten jongeren tot 18 jaar 2008	175,5	
c	Interest zorgverzekeraars 2008	20,5	
	<i>subtotaal budgetjaar 2008</i>	<u>17.964,9</u>	<u>0,0</u>
a	Aanspraken Zorgverzekeraars	17.630,5	14.720,2
b	Beheerskosten jongeren tot 18 jaar	175,2	174,9
c	Interest zorgverzekeraars	195,8	10,5

Voorgaande tabel geeft de lasten in 2008 weer met betrekking tot de prestaties ten laste van het Zvf via de zorgverzekeraars.

Dit resulteert in drie geldstromen: aanspraken Zwv, Beheerskosten kinderen en interest Zorgverzekeraars. Deze 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 Toelichting balans x € 1 mln	2008	2007
Balanswaarde per 1 januari	8.071,6	7.433,4
Herrubricering naar internationale verdragen		-10,5
Bij		
Aanspraken budgetjaar 2006	434,3	-139,6
Aanspraken budgetjaar 2007	-397,7	15.045,3
Aanspraken budgetjaar 2008	17.964,9	
Af		
Betalingen budgetjaar 2006	487,4	-7.816,9
Betalingen budgetjaar 2007	-10.129,0	-6.440,1
Betalingen budgetjaar 2008	-13.017,9	
Verrekening premie missionarissen	-1,6	
Verrekening af te dragen bestuurlijke boetes	-1,9	
Balanswaarde per 31 december	3.410,1	8.071,6

Toelichting prestaties 2006

Onderstaande tabel geeft de lasten van de prestaties via de zorgverzekeraars over het budgetjaar 2006 weer. In 2008 zijn de lasten over het budgetjaar 2006 aangepast ten gevolge van een aanpassing in het schadebegrip. Het nieuwe schadebegrip treedt met terugwerkende kracht in werking vanaf 2006. Bij het oude schadebegrip kwamen de in 2008 verwerkte declaraties over 2006 ten laste van het budgetjaar 2007.

Budgetjaar 2006 Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	Ex ante herzien	raming VA in 2006	VA in 2007	herziening in 2008	mutatie in 2008 tov 2007
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging variabel	10.172,0	10.663,5	10.135,8	10.547,0	411,2
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging vast	4.785,0	4.938,6	4.915,1	5.249,6	334,5
Brutodeelbedrag overige prestaties	10.076,8	9.867,8	9.644,0	9.469,6	-174,4
Subtotaal brutodeelbedragen prestaties	25.033,8	25.469,9	24.694,9	25.266,2	571,3
bij: normatieve no-claimteruggave	1.166,1	1.166,1	1.346,5	1.305,3	-41,2
af: nominale rekenpremies	-9.044,7	-9.044,7	-8.982,3	-8.991,2	-8,9
af: nominale no-claimpremies	-3.225,7	-3.225,7	-3.203,5	-3.206,7	-3,2
Netto bedrag prestaties	13.929,5	14.365,6	13.855,6	14.373,6	518,0
Kosten bandbreedteregeling			298,6	237,8	-60,8
Bestuurlijke boete			-0,5	0,0	0,5
Compensatie wanbetalers			82,0	18,4	-63,6
Missionarissen				0,6	0,6
Lasten prestaties via zorgverzekeraars			14.235,7	14.630,4	394,7
Beheerskosten zorgverzekeraars kinderen tot 18 jaar		177,3	175,4	176,4	1,0
Interest		7,0	-0,9	37,7	38,6
Te verrekenen bedragen zorgverzekeraars 2006	13.929,5	14.549,9	14.410,2	14.844,5	434,3

Bij het nieuwe schadebegrip komen de in 2008 verwerkte declaraties over 2006 ten laste van het budgetjaar 2006. Er vindt dus een lastenverschuiving plaats van 2007 naar 2006. Daarnaast is er het effect van de opbrengstverrekening 2006 en het normale na-ijl effect van door de zorgverzekeraars opgenomen prestaties, Het gecombineerde

effect daarvan op de netto prestaties bedraagt € 518,0 miljoen.

De opgave door de zorgverzekeraars van de wanbetalers hebben wij nader geanalyseerd en dat heeft geleid tot een forse neerwaartse bijstelling met € 63,6 miljoen. Voorgaand jaar zijn de activiteiten van de zorgverzekeraars bij het uitvoeren van de bestuurlijke boete weergegeven bij de verantwoording van aanspraken zorgverzekeraars.

In dit jaarverslag is de bestuurlijke boete apart weergegeven. Dit leidt tot een correctie in de presentatie van te verrekenen bedragen zorgverzekeraars ten opzichte van het budgetjaar 2007. In de jaarrekening zijn de vergelijkende cijfers niet aangepast.

Tenslotte is er buiten de risicoverevening een bedrag van € 0,6 miljoen betaald voor de zorglasten van missionarissen.

Toelichting prestaties 2007

In 2008 heeft de voorlopige afrekening 2007 plaatsgevonden op basis van de gecertificeerde jaarcijfers van de zorgverzekeraars. De lasten prestaties bleken € 1,5 miljard hoger te zijn dan eerder was geraamd op basis van de kwartaalstaten, die het CVZ ter beschikking had voor het financieel jaarverslag fondsen 2007. De belangrijkste oorzaak zijn de hogere lasten van ziekenhuisverpleging.

Nieuw schadebegrip 2007

Het nieuw schadebegrip was nog niet verwerkt in de gegevensaanlevering door zorgverzekeraars. Dit gebeurt bij de 2^{de} voorlopige afrekening 2007 die in 2010 plaatsvindt. Hierdoor dreigt een dubbeltelling doordat de schades voor het budgetjaar 2006 al zijn aangepast aan het nieuwe schadebegrip (zie hiervoor), maar voor het budgetjaar 2007 nog niet. Daarom is een raming voor de benodigde correctie van € 560,0 miljoen opgenomen.

Budgetjaar 2007 Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	Ex ante	raming VA 2007	Voorlopige Afrekening in 2008	mutatie in 2008 tov 2007
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging variabel	10.646,5	11.671,4	12.565,5	894,1
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging vast	4.536,8	5.132,8	5.569,3	436,5
Brutodeelbedrag overige prestaties	10.265,2	10.153,2	10.338,2	185,0
Subtotaal brutodeelbedragen prestaties	25.448,5	26.957,4	28.473,0	1.515,6
bij: normatieve no-claimteruggave	1.151,3	1.275,1	1.357,6	82,5
af: nominale rekenpremies	-10.077,1	-10.135,5	-10.051,0	84,5
af: nominale no-claimpremies	-3.226,2	-3.246,9	-3.219,8	27,1
af: geraamd effect herzien schadebegrip			-560,0	-560,0
af: geraamde vermindering oprengstverrekening			-1.800,0	-1.800,0
Netto bedrag prestaties	13.296,5	14.850,1	14.199,8	-650,3
Kosten bandbreedteregeling			10,4	10,4
Compensatie wanbetalers			106,5	106,5
Missionarissen			0,3	0,3
Lasten prestaties via zorgverzekeraars		14.850,1	14.317,0	-533,1
Beheerskosten zorgverzekeraars kinderen tot 18 jaar		176,8	175,5	-1,3
Interest		18,4	155,1	136,7
Te verrekenen bedragen zorgverzekeraars 2007	13.296,5	15.045,3	14.647,6	-397,7

Evenals voor het budgetjaar 2006 is er voor het budgetjaar 2007 sprake van overfinanciering van de ziekenhuisbudgetten. Vooral nog is bepaald de zorginstellingen € 1,6 miljard teveel hebben ontvangen. Het CVZ schat het effect op het Zvf in op

een verlaging van de lasten met € 1,8 miljard. De reden dat de lasten 2007 voor het Zvf meer dalen dan de opbrengstverrekening tussen zorgverzekeraars en zorginstelling is dat de opbrengstenverrekening tot een lastenverschuiving tussen de jaren leidt. Daarnaast is de opbrengstenverrekening van invloed op de rentecomponent en de kosten van de bandbreedteregeling. De omvang van deze componenten is niet bekend en wordt bepaald tijdens de 2^e voorlopige verrekening 2007.

Er zijn daarnaast nog drie additionele posten ten opzichte van het financieel jaarverslag fondsen 2007.

De eerste is de toepassing van de bandbreedteregeling. VWS heeft deze regeling ontworpen om zorgverzekeraars te compenseren als zij onevenredig nadeel ondervinden voor risico's waarvan zij in onredelijke mate via de risicoverevening beïnvloed worden. Hiermee is € 10,4 miljoen gemoeid. Verder zijn de zorgverzekeraars over het jaar 2007 voor € 106,5 miljoen gecompenseerd voor wanbetalers die een premieachterstand hebben van langer dan een half jaar. Tenslotte is er een bedrag van € 0,3 miljoen betaald voor de zorglasten van missionarissen.

Toelichting prestaties 2008

Voor 2008 is het macroprestatiebedrag vastgesteld op € 30,4 miljard met een prestatielast van € 16,7 miljard. De lasten op basis van de voorlopige afrekening vallen € 1,5 miljard hoger uit dan deze ex-ante prestatielast. De stijging ligt met name aan hogere lasten bij de ziekenhuisverpleging.

Budgetjaar 2008 Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	Ex ante	Voorlopige Afrekening
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging variabel	11.878,6	12.665,5
Brutodeelbedrag ziekenhuisverpleging vast	3.976,3	4.661,8
Brutodeelbedrag geneeskundige ggz	3.696,5	3.834,2
Brutodeelbedrag overige prestaties	10.829,5	10.770,0
Subtotaal brutodeelbedragen prestaties	30.380,9	31.931,5
af: normatieve opbrengst eigen risico	-1.378,5	-1.384,7
af: nominale rekenpremies	-12.342,1	-12.423,2
af: geraamde vermindering opbrengstverrekening		-590,0
Netto bedrag prestaties	16.660,3	17.533,6
Kosten bandbreedteregeling		3,9
Compensatie wanbetalers		231,2
Missionarissen		0,2
Lasten prestaties via zorgverzekeraars	16.660,3	17.768,9
Beheerskosten zorgverzekeraars kinderen tot 18 jaar	174,8	175,5
Interest		20,5
Te verrekenen bedragen zorgverzekeraars 2008	16.835,1	17.964,9

De stijging van het macroprestatiebedrag en daarmee de prestatielast voor het Zvf ten opzichte van 2007 komt voor rekening van de curatieve geestelijke gezondheidszorg (GGZ). In 2007 was de last hiervoor € 2,8 miljard in de vorm van een overheveling aan het AFBZ. Dat maakte geen deel uit van de prestatielast. De realisatie in 2008 is € 3,8 miljard. Dit verschil van € 1,0 miljard is voor € 0,6 miljard het gevolg van het invoeren van de DBC systematiek voor de curatieve GGZ. De lasten van een DBC worden verantwoord in het jaar dat de DBC is geopend. Hierdoor valt DBC zorg die in 2008 is geopend en

deels in 2009 verricht gaat worden, geheel ten laste van 2008. Dit is een éénmalig effect van het invoeren van deze financieringssystematiek.

Ook voor 2008 verwachten we een opbrengstverrekening tussen zorgverzekeraars en zorginstellingen. De NZa schat de omvang daarvan op € 661 miljoen. Deze bestaat uit een eind 2008 vastgestelde opbrengstverrekening tussen zorgverzekeraars en zorginstellingen van € 1.082 miljoen en een geraamde extra last voor het compenseren van onderdekking van de curatieve GGZ voor € 421 miljoen. De onzekerheid in deze laatste post is aanzienlijk groter dan bij de vastgestelde opbrengstverrekening. Het CVZ heeft op basis van deze informatie een schatting gemaakt van wat dit voor het Zvf betekent. Net als bij de opbrengstverrekening 2007 houdt het CVZ er rekening mee dat de opbrengstverrekening tot een lastenverschuiving tussen de jaren leidt. Wij schatten het effect op het Zvf van de opbrengstverrekening 2008, inclusief de opbrengstverrekening curatieve GGZ, daarom € 71 miljoen lager op € 590 miljoen.

Bijdrage aan AFBZ voor geestelijke gezondheidszorg

Zoals hierboven is vermeld, valt de curatieve GGZ vanaf 2008 geheel onder de Zvw. De noodzaak voor een bijdrage aan het AFBZ, waar de uitvoering tot 2008 plaatsvond, komt daarmee te vervallen.

Subsidies via CVZ

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. Daarvan is alleen nog de subsidieregeling weesgeneesmiddelen actief. Voor die subsidieregeling zijn echter geen lasten. De lasten zijn volledig afkomstig uit de afloop van subsidieregelingen uit voorgaande jaren. Het CVZ is direct verantwoordelijk voor de uitvoering van (de afloop van) de regelingen. De lasten zijn in 2008 weliswaar hoger dan in 2007, maar blijven ook in 2008 gering.

Subsidies Zvw	2008	2007
Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln		
<i>Subsidies via CVZ</i>		
Samenwerkingsverbanden Vinex-lokaties	0,5	
Zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden	-0,2	
Agalsidase	-0,7	
Subsidiëring gezondheidscentra	3,2	0,5
<i>Subtotaal subsidies via CVZ</i>	2,8	0,5
Subsidie academische component	633,3	
Totaal lasten subsidies	636,1	0,5

Subsidies via CVZ Toelichting balans x € 1 mln	2008	2007
Balanswaarde per 1 januari	19,0	48,2
Verplichtingen subsidies	636,1	0,5
Betaalde subsidie verplichtingen	-653,3	-29,7
Balanswaarde per 31 december	1,8	19,0

Academische Component

Nieuw is de regeling om de academische component via een door VWS vast te stellen subsidie te financieren. Deze subsidie is bedoeld voor de Universitair Medisch Centra (UMC's) voor topreferente zorg en innovatie en ontwikkeling. Dit kan niet aan de markt worden overgelaten, omdat dan het publieke belang van voldoende aanbod en kwaliteit niet is gewaarborgd. De UMC's krijgen daarom voor deze functies apart geld in de vorm van de zogeheten academische component. De omvang hiervan wordt bepaald door het Ministerie van VWS en bedraagt voor 2008 € 633,3 miljoen.

De balanswaarde per eind 2008 bedraagt € 1,8 miljoen (2007: € 19,0 miljoen). Hiervan heeft € 0,3 miljoen betrekking op subsidies via CVZ en € 1,5 miljoen op de academische component.

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 € 157,4 miljoen in 2008. De zorglasten van ingezetenen in Nederland, die in het buitenland verzekerd zijn en voor wie Nederland een vast bedrag per jaar ontvangt, vertegenwoordigt in 2008 een geldstroom van € 25,4 miljoen. Dit is een indirecte verantwoordelijkheid van het CVZ. De administratie en betaling van deze zorg zijn belegd bij de zorgverzekeraar CZ. Deze zorgverzekeraar wordt geheel gecompenseerd voor deze lasten uit het Zvf. Het Zvf ontvangt van de verdragslanden de vaste bijdrage.

Doorberekend door internationale verdragspartners Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
Directe verantwoordelijkheid CVZ	157,4	216,5
Indirecte verantwoordelijkheid CVZ	25,4	12,7
Totaal doorberekend door int. verdragspartners	182,8	229,2

Op 31 december 2008 is er nog € 442,2 miljoen te betalen aan internationale verdragspartners, verdeeld over de volgende balansposten.

Te betalen inzake internationale verdragspartners Opbouwbalanspositie per 31 december x € 1 mln	2008	2007
Te betalen lasten internationale verdragspartners	426,7	398,8
Te betalen inzake internationale verdragen aan CZ	15,5	12,7
Te betalen per 31 december	442,2	411,5

Uitvoeringskosten jongeren tot 18 jaar	Beheerskosten De zorgverzekeraars ontvangen onder de Zvw een bijdrage in de uitvoeringskosten van verzekerden jonger dan 18 jaar. Deze bijdrage is voor 2008 vastgesteld op € 175,2 miljoen. Voor 2007 was dit € 174,9 miljoen.
Beheerskosten buitenland Agis	De beheerskosten buitenland van Agis bedragen in 2008 € 0,9 miljoen. In 2007 waren deze kosten € 5,2 miljoen. De lasten in 2007 waren hoger dan normaal omdat in dat jaar voor zowel 2006 als 2007 werd afgerekend op basis van voorschotten. Deze voorschotten bleken te hoog te zijn zodat over 2008 én een lager bedrag voor 2008 zelf (€ 1,6 miljoen) én een correctie op 2007 is verwerkt.
Beheerskosten CAK	Het CAK voert de eerder genoemde regeling compensatie eigen risico chronisch zieken. Hiervoor krijgt het CAK een door VWS te bepalen vergoeding voor de uitvoeringskosten. Deze vergoeding is extra hoog in 2008 vanwege aanloopkosten voor uitvoering.
Kosten Bureau Belgische en Duitse zaken	De SVB is het verbindingsorgaan tussen Nederland en België en Nederland en Duitsland op het gebied van de sociale verzekeringen. De Bureaus voor Belgische Zaken (BBZ) en Duitse Zaken (BDZ) voeren hiervoor voorlichtende, bemiddelende en administratieve taken uit. De Bureaus voeren deze taken ook uit voor de Zvw. Daarnaast zijn op diverse ambassades sociaal attachés die soortgelijke werkzaamheden uitvoeren voor het CVZ. Het CVZ betaalt hiervoor een vergoeding aan deze instanties, in 2008 € 0,4 miljoen en in 2007 € 0,9 miljoen. De verlaging houdt verband met te hoog geraamde kosten voor 2007 die in 2008 zijn verrekend.
Interest Zorgverzekeraars	Over 2008 is € 195,8 miljoen aan rentelasten verantwoord (2007: € 10,5 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.

Op de voorschotten die verstrekt zijn aan Agis en CZ voor het uitvoeren van hun taak voor de administratie van buitenlandse ingezetenen in Nederland, die ten laste van het buitenland verzekerd zijn, zijn Agis en CZ interest verschuldigd. Deze bedraagt in 2008 € 3,1 miljoen. In 2007 is deze niet apart geadministreerd.

**Ministerie van
Financiën**

Rekeningcourantsaldi

De rekeningcourantverhouding met het Ministerie van Financiën bedraagt € 120,2 miljoen eind 2008 (eind 2007: € 4.613,8 miljoen).

Bankrekeningen

Het Zvf kent in het kader van het innen van bedragen van niet-ingezetenen en verrekeningen met verdragslanden diverse bankrekeningen. Het saldo daarvan bedraagt eind 2008 € 4,4 miljoen (eind 2007:0,3 miljoen).

CVZ

De rekeningcourantverhouding met het CVZ bedraagt eind 2008 € 4,0 miljoen. De rekeningcourantverhouding met het Zvf komt voort uit het geïntegreerd middelenbeheer uit de tijd van voor de invoering van de Zorgverzekeringswet. waarbij het CVZ via het Zvf een zo groot mogelijk bedrag aanhoudt bij het Ministerie van Financiën.

**Gemoeds-
bezwaarden**

Het verschil tussen de rekeningcourant van € 7,2 miljoen en het nog beschikbare saldo voor de gemoedsbezwaarden van € 3,3 miljoen betreft nog uit te voeren betalingen ten behoeve van de gemoedsbezwaarden.

Saldo Zorgverzekeringsfonds

Het saldo Zvf geeft inzicht in de stand aan het eind van het jaar. Deze stand laat zien of het Zvf een overschot of een tekort heeft. 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 2008 en 2007 weer.

Saldo Zorgverzekeringsfonds Toelichting balans x € 1 mln	2008	2007
Stand per 1 januari	-2.343,1	-1.206,7
Saldo baten en lasten	210,6	-1.136,4
Stand per 31 december	-2.132,5	-2.343,1

Het exploitatieresultaat over 2008 is € 210,6 miljoen positief. Daarbij tekenen we aan dat de afrekeningen van de prestaties van de zorgverzekeraars, de ramingen met betrekking tot de opbrengstverrekeningen 2007 en 2008, de afrekeningen 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.

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

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

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

Balans Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (bedragen in miljoenen euro)	31-dec 2008	31-dec 2007
Activa		
premies		
- Belastingdienst	1.814,8	3.127,3
Internationale verdragspartners	29,7	29,9
Rijksbijdrage Abortusklinieken	0,2	0,1
Eigen bijdragen:		
- SVB	32,2	20,0
- CAK	61,7	157,8
<i>Subtotaal</i>	<u>93,9</u>	<u>177,8</u>
Totaal	1.938,6	3.335,1
Passiva		
Saldo Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	524,4-	590,9
Zorgaanspraken:		
- CAK	23,1-	14,9-
- Uitvoeringsorganen	45,5	77,8
- Ministerie van Justitie	85,8	67,5
- Ministerie van Defensie	2,0	3,0
<i>Subtotaal</i>	<u>110,2</u>	<u>133,4</u>
- Regresrecht	0,9	0,0
Subsidies:	243,1-	228,9
Uitvoering en beheer:		
- SVB	-	0,1-
Rekening-courant ministerie van Financiën	2.595,0	2.382,0
Totaal	1.938,6	3.335,1

Rekening van baten en lasten		
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>	2008	2007
Baten		
Premies:		
- Premie via Belastingdienst	14.213,7	14.398,4
internationale verdragen:		
- Via CVZ	5,8	2,2
- Via zorgkantoren/CAK	-0,6	3,0
<i>Subtotaal</i>	<u>5,2</u>	<u>5,2</u>
Rijksbijdragen:		
- BIKK	4.774,3	4.495,4
- Abortusklinieken	11,5	11,0
<i>Subtotaal</i>	<u>4.785,8</u>	<u>4.506,4</u>
Bijdrage Zvw inzake GGZ	0,0	2.800,0
Regresrecht	13,9	13,3
Eigen bijdragen:		
- Via SVB	877,5	709,8
- Via UWV	284,9	215,7
- Via CAK	432,8	371,6
- Via zorgkantoren	-15,0	320,5
<i>Subtotaal</i>	<u>1.580,2</u>	<u>1.617,6</u>
<i>overig:</i>		
- Interest CAK	1,8	1,0
Totaal baten	20.600,6	23.341,9

Rekening van baten en lasten		
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten		
<i>(bedragen in miljoenen euro)</i>		
	2008	2007
Lasten		
Zorgaanspraken:		
- CAK	19.742,2	20.905,2
- Zorgkantoren	-9,0	184,5
- Ministerie van Justitie	18,3	0,0
- Ministerie van Defensie	1,1	3,1
<i>Subtotaal</i>	<u>19.752,6</u>	<u>21.092,8</u>
Internationale verdragen:	30,6	18,1
Subsidies:		
- via CVZ	246,6	255,4
- via Zorgkantoren	1.388,3	1.368,6
- via CSZ	8,5	15,3
<i>Subtotaal</i>	<u>1.643,4</u>	<u>1.639,3</u>
Beheerskosten:		
- Zorgkantoren	140,6	140,0
- CAK	37,8	23,5
- Onderzoeksprogramma	-0,1	-0,1
<i>Subtotaal</i>	<u>178,3</u>	<u>163,4</u>
Interest:		
- Ministerie van Financiën	101,1	58,1
- Invorderingsrente	7,7	0,0
- Zorgkantoren	2,2	2,1
<i>Subtotaal</i>	<u>111,0</u>	<u>60,2</u>
Totaal lasten	21.715,9	22.973,8
Saldo baten en lasten	-1.115,3	368,1

3.e. Toelichting Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

In deze paragraaf geven we eerst een korte beschouwing van de ontwikkelingen die zich in 2008 hebben voorgedaan en die van invloed zijn op de balans en rekening van baten en lasten van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ).

Paragraaf 3.e.1 geeft een toelichting op enkele ontwikkelingen met een financiële impact. In paragraaf 3.e.2. geven we per geldstroom een toelichting op de 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 4 is een rechtmatigheidsverantwoording per geldstroom opgenomen.

3.e.1 Ontwikkelingen Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Overheveling eigen bijdrage zorg met verblijf naar CAK Eind 2005 heeft de staatssecretaris van VWS besloten de uitvoering van de eigenbijdrageregeling voor zorg met verblijf per 1 januari 2008 geheel bij het CAK onder te brengen. Vanaf juli 2007 tot eind 2007 is per zorgkantoor geleidelijk de oplegging en inning overgegaan van de zorgkantoren naar het CAK. De eigenbijdrageregeling voor zorg zonder verblijf voerde het CAK al uit.

Curatieve Geestelijke Gezondheidszorg De Zvw bepaalt dat de curatieve geestelijke gezondheidszorg via het Zvf loopt. In 2007 liep de uitvoering echter nog via de zorgkantoren. Daardoor kwamen de kosten ten laste van het AFBZ, in plaats van ten laste van het Zvf. Zoals wettelijk bepaald, werd dit gecompenseerd door een bijdrage in de kosten vanuit het Zvf richting het AFBZ. Voor 2007 was dit €2,8 miljard. Per 1 januari 2008 is de curatieve geestelijke gezondheidszorg overgeheveld naar de Zvw. Hierdoor komen de genoemde kosten in 2008 niet meer ten laste van het AFBZ, de compensatie vanuit het Zvf is hiermee ook vervallen.

PGB's De zorgkantoren verzorgen de verlening van persoonsgebonden budgetten (PGB's). De groei die de afgelopen jaren is geconstateerd, zet zich in 2008 voort evenals de dreigende uitputting van het plafondbedrag. In 2008 heeft de Staatssecretaris voor Volksgezondheid het plafond hierom in twee stappen met € 96 miljoen verhoogd tot € 1.846 miljoen.

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

Premies via Belastingdienst **Premies** De Belastingdienst int de premie AWBZ in combinatie met de overige premies volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. De 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 2008 is de sleutel voor de Inkomstenbelasting/Premies Volksverzekeringen (IB/PVV) 2004 definitief vastgesteld. Dit leidt tot verrekening van € 583,3 miljoen ten laste van het AFBZ. In 2009 is de verdeelsleutel voor de loonheffing 2006 vastgesteld. Dit leidt tot een bate van € 79,3 miljoen.

In 2007 zorgde een uitzonderlijke aanpassing van eerder vastgestelde verdeelsleutels voor de Inkomstenbelasting/Premies Volksverzekeringen (IB/PVV) 2001 en 2002 voor een eenmalige bate van € 1,4 miljard. Deze aanpassing volgde uit bevindingen van de Auditdienst van het Ministerie van Financiën. Een dergelijke meevaller ontbreekt in 2008, wel is er een correctie (€ 21,2 miljoen negatief) op de eerdere bate.

De in de jaarrekening verantwoorde premieopbrengst is als volgt opgebouwd:

Premies AWBZ via Belastingdienst Toelichting rekening baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
Verantwoording door Belastingdienst		
- Premies AWBZ	14.731,4	14.396,7
- Afrekening IB/PVV 2001/2002	21,2-	1.399,2
- Afrekening IB/PVV 2003		723,2-
- Afrekening IB/PVV 2004	583,3-	
- Afrekening LB/PVV 2005		545,3-
- Afrekening LB/PVV 2006	79,3	
- Invorderingsrente	7,7-	0,0
Totaal Belastingdienst	14.198,5	14.527,4
<i>in mindering :</i>		
LB premie 2007 ontvangen in 2008	1.728,0	
LB premie 2006 ontvangen in jan. 2007		1.857,0
<i>in meerdering:</i>		
LB premie 2008 ontvangen in jan. 2009	1.735,5	
LB premie 2007 ontvangen in jan. 2008		1.728,0
Premies AWBZ via Belastingdienst	14.213,7	14.398,4
Invorderingsrente Belastingdienst	7,7-	0,0

De premie-opbrengst is in 2008 € 184,8 miljoen lager dan in 2007. Dit ondanks dat het AWBZ premiepercentage is gestegen van 12,0 % naar 12,15 %. Het hogere premiepercentage is bedoeld om het tekort in het AFBZ te verkleinen. Dat de premieopbrengsten in 2007 hoger waren, kwam door de eerdergenoemde eenmalige bate van € 1,4 miljard in 2007. Zonder deze eenmalige bate in 2007 zou de premieheffingen in 2008 ruim € 1,1 miljard hoger zijn geweest dan in 2007. Dat is een combinatie van een aantal factoren. De belangrijkste is dat het regulier vaststellen van de verdeelsleutels in 2007 nadeliger uitviel voor het AFBZ dan in

2008. In 2007 betekende de vaststelling van de sleutels IB 2003 en LB 2005 een vermindering van € 1,3 miljard. De sleutels IB 2004 en LB 2006 betekenen een vermindering van baten van € 0,5 miljard. Een verschil van € 0,8 miljard met 2007. Daarnaast is het verhogen van het premiepercentage van invloed.

De nog te ontvangen premies per balansdatum bestaan uit:

Premies AWBZ via Belastingdienst Toelichting balans x € 1 mln	2008	2007
Balanswaarde per 1 januari	3.127,3	1.857,0
<i>Bij:</i> Premies via Belastingdienst	14.213,7	14.398,4
<i>Af:</i> Afdracht premies Belastingdienst	15.526,2	13.128,1
Nog te ontvangen premies AWBZ per 31 december	1.814,8	3.127,3

Baten Internationale verdragen

De baten internationale verdragen bedraagt € 5,2 miljoen in 2008 (2007: € 5,2 miljoen). Hiervan loopt € 5,8 miljoen via het CVZ en € 0,6 miljoen als terugbetaling (last) via de zorgkantoren/CAK.

De vordering uit hoofde van internationale verdragspartners bedraagt € 29,7 miljoen (2007: € 29,9 miljoen).

Rijksbijdragen

BIKK

De Bijdrage In de Kosten van Kortingen (BIKK) is met ruim 6% gestegen. De berekening van het bedrag van de BIKK hangt samen met de premieheffing. Elementen daarin zijn de ramingen door het Centraal Plan Bureau van de toekomstige heffingskortingen en loon- en inkomensheffing en uiteraard het AWBZ premiepercentage zelf.

Rijksbijdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
BIKK	4.774,3	4.495,4
Rijksbijdrage financiering kosten abortusklinieken	11,5	11,0
Totaal	4.785,8	4.506,4

Rijksbijdrage financiering kosten abortusklinieken Het CVZ heeft in 2008 voor € 11,5 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 liep de uitvoering echter nog via de zorgkantoren. De kosten kwamen daardoor ten laste van het AFBZ, in plaats van ten laste van het Zvf. Zoals wettelijk is bepaald, werd dit gecompenseerd door een bijdrage in de kosten vanuit het Zvf richting het AFBZ.

Voor 2007 was dat bedrag door de Minister van VWS bepaald op € 2,8 miljard. Dit bedrag is ook verrekend, zodat er eind 2007 geen balanspositie was.

Per 1 januari 2008 is de uitvoering van de curatieve geestelijke gezondheidszorg overgeheveld naar de Zvw. Hierdoor komen de genoemde kosten in 2008 niet meer ten laste van het AFBZ en is ook compensatie vanuit het Zvf niet meer van toepassing.

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 2008 € 13,9 miljoen (2007: € 13,3 miljoen).

Eigen bijdragen

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

De oplegging en de inning van deze twee soorten eigen bijdragen worden anno 2008 uitgevoerd door het CAK.

Eigen bijdrage zorg met verblijf

De oplegging van de eigen bijdrage voor zorg met verblijf was voorheen een taak van de zorgkantoren. De inning vond deels plaats via broninhouding door het UWV en de SVB en deels door de zorgkantoren zelf. Per 1 januari 2008 is deze taak tot opleggen in haar geheel over gegaan naar het CAK. UWV en SVB blijven de broninhouding verzorgen, de inning die voorheen door zorgkantoren plaatsvond, is in de loop van 2007 overgenomen door het CAK. Het CAK streeft ernaar een zo groot mogelijk deel van de eigen bijdragen via broninhouding te incasseren.

Eigen Bijdragen Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
SVB	877,5	709,8
UWV	284,9	215,7
CAK	378,6	283,3
Zorgkantoren	15,0-	320,5
Subtotaal eigen bijdrage zorg met verblijf	1.526,0	1.529,3
CAK zorg zonder verblijf	54,2	88,3
Totaal	1.580,2	1.617,6

De eigen bijdrage via Zorgkantoren (€ 320 miljoen in 2007) is geheel vervallen. De zorgkantoren hebben wel hun nog openstaande vorderingen afgehandeld en per saldo € 15,0 miljoen aan vorderingen afgeboekt. Dit is als een negatieve

opbrengst opgenomen. De eigen bijdrage via het CAK stijgt in 2008 met € 95 miljoen. Broninhoudingen via SVB en UWV stijgen samen € 237 miljoen. Deze relatieve verschuiving naar broninhouding wordt deels verklaard doordat in 2007 relatief weinig broninhouding via SVB heeft plaatsgevonden. Dit door vertragingen bij de Belastingdienst en de genoemde overheveling van oplegging richting het CAK.

Eigen bijdrage zorg zonder verblijf

Cliënten die in 2008 extramuraal persoonlijke verzorging en/of verpleging ontvingen, betalen een eigen bijdrage. De baten van deze eigen bijdrage zorg zonder verblijf lopen in 2008 met € 34 miljoen terug ten opzichte 2007. Het CAK int de eigen bijdrage zorg zonder verblijf. In totaal int het CAK voor zorg met verblijf en zorg zonder verblijf dus € 432,8 miljoen.

De vordering uit hoofde van eigen bijdragen bedraagt per 31 december 2008 € 93,9 miljoen. Hiervan is € 32,2 miljoen te vorderen op de SVB en € 61,7 op het CAK.

Interestbaten

Het CAK verstrekt namens de zorgkantoren betalingen aan AWBZ-zorginstellingen. Daarnaast voert zij de regeling eigen bijdragen in de AWBZ-zorg uit. In zoverre deze financiële stromen leiden tot interestbaten, moet het CAK deze interestbaten afdragen aan het Zvf. In 2008 was dit € 1,8 miljoen (2007: €1,0 miljoen).

Zorgaanspraken

De zorgaanspraken AWBZ verlopen voor het grootste deel via het CAK. 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-verstrekingen via het CAK is ten opzichte van 2007 in 2008 gedaald met 5,6%. Oorzaak van deze daling is de verplaatsing van de uitvoering van de curatieve geestelijke gezondheidszorg naar de Zvw.

Zorgaanspraken via CAK Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
Verzorging en verpleging	12.024,6	11.221,0
Geestelijke gezondheidszorg	1.539,0	4.054,0
Zintuigelijkgehandicapten	106,8	109,1
Zorg voor gehandicapten	5.765,6	5.139,0
Algemeen geneeskundige zorg	136,1	112,9
Georganiseerde preventie	102,5	104,8
Overig niet intramuraal	67,6	164,4
Totaal	19.742,2	20.905,2

De uitgaven voor geestelijke gezondheidszorg dalen daardoor met 62,0%. De omvangrijkste overige posten stijgen, Verpleging en verzorging met 7,2% en Zorg voor gehandicapten met 12,2%. Naast de algemene loon- en

prijsstijgingen is binnen de Zorg voor gehandicapten de toename van de toegelaten capaciteit de belangrijkste verklaring voor deze stijging.

**Zorgaanspraken
zorgkantoren**

In vergelijking met 2007 nemen de lasten via de zorgkantoren af van € 184,5 positief tot € 9,0 miljoen negatief. De zorgaanspraken betroffen in 2007 grotendeels curatieve GGZ. De overheveling van de uitvoering van die zorg naar het Zvf per 1 januari 2008 zorgt daardoor voor een sterke daling. Terugbetalingen aan het AFBZ, die in voorgaande jaren gesaldeerd werden met de lasten, leiden nu tot negatieve lasten. Deze terugbetalingen zijn verrekeningen van voorgaande jaren. De AWBZ stelt geen wettelijke termijn aan de afrekening van oude jaren. Sinds het uitbrengen van het *financieel jaarverslag fondsen 2007* zijn de afrekeningen van 2000 tot en met 2003 definitief vastgesteld. Het CVZ is bezig om ook de overige jaren af te rekenen. Het is onbekend wat en hoe groot het effect hiervan op het AFBZ zal zijn.

**Zorgaanspraken
Ministerie van
Defensie**

De zorgaanspraken via het Ministerie van Defensie betreffen de zorguitgaven voor defensiepersoneel. Deze bedroegen in 2008 € 1,1 miljoen tegen € 3,1 miljoen in 2007. De lasten voor 2008 zijn geraamd op 2,1 miljoen. Tegelijkertijd bleken de geraamde lasten voor 2007 met € 1,0 miljoen naar beneden bijgesteld te moeten worden op grond van de definitieve eindafrekening over het jaar 2007. Deze correctie verlaagt de last met € 1,0 miljoen tot een last van € 1,1 miljoen voor 2008.

Zorgaanspraken Ministerie van Defensie Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
Aanspraken Ministerie van Defensie	1,1	3,1
Totaal	1,1	3,1

**Zorgaanspraken
Ministerie van
Justitie**

De zorgaanspraken via het Ministerie van Justitie betreffen de zorguitgaven in tbs-instellingen. Sinds 2007 lopen deze niet meer via het AFBZ. In 2008 en 2009 is een begin gemaakt met oude jaren definitief te verrekenen. De lasten van € 18,3 miljoen in 2008 betreffen uitsluitend de afloop van de jaren 2002 tot en met 2004. De totale lasten voor die jaren bedraagt € 410,6 miljoen. Hiervan is in voorgaande jaren al € 392,3 miljoen als lasten geboekt. De jaren 2005 en 2006 moeten nog afgerekend worden. Het CVZ verwacht dat deze in 2010 worden afgerekend.

Zorgaanspraken Ministerie van Justitie Toelichting op rekening baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
TBS-instellingen	18,3	0,0
Totaal	18,3	0,0

Schulden uit

De schulden uit hoofde van de zorgaanspraken bedragen op

**hoofde van
zorgaanspraken**

31 december 2008 € 110,2 miljoen. Het grootste deel hiervan bestaat uit een schuld aan het Ministerie van Justitie van € 85,8 miljoen. Dit bedrag dient te worden betaald op ontvangst van door externe accountants gecontroleerde declaraties. De schuld aan uitvoeringsorganen is teruggebracht van € 77,8 miljoen eind 2007 tot € 45,5 miljoen eind 2008.

Lasten internationale verdragen

De lasten voor internationale verdragen komen uit op € 30,6 miljoen. Sinds 2006 valt zorg in het buitenland in principe onder de zorgverzekeringswet. Als overgangsregeling is echter bepaald dat personen die in 2005 ziekenfondsverzekerd waren en AWBZ-zorg in het buitenland genoten, deze zorg vergoed zouden blijven krijgen. Er komen geen nieuwe verzekerden bij. Agis is belast met de uitvoering. In 2007 bracht Agis € 11 miljoen in rekening voor het jaar 2006. In 2008 brengt Agis zowel 2007 als 2008 in rekening voor gezamenlijk € 20 miljoen.

Daarnaast zijn de lasten voor acute AWBZ-zorg van Nederlanders, die tijdelijk in het buitenland verblijven, voor rekening van het AFBZ. Hieronder valt psychotherapeutische bijstand als deel van curatieve GGZ. Het overhevelen van de curatieve GGZ naar de Zvw, zien we dan ook terug in een lastendaling van acute AWBZ-zorg. In 2006 en 2007 was deze circa € 7 miljoen en in 2008 € 3 miljoen. Ook hier geldt, dat in het *financieel jaarverslag fondsen 2007* de lasten voor 2006 zijn verantwoord en dat in dit *financieel jaarverslag fondsen 2008* de zorgjaren 2007 en 2008 zijn verantwoord voor een bedrag van € 10 miljoen.

Subsidies

De subsidies zijn vrijwel gelijk aan 2007 tot een totaalbedrag van circa € 1.643,4 miljoen.

Via CVZ

De subsidies via CVZ bestaan voornamelijk uit subsidies aan MEE-organisaties en subsidies die samenhangen met ADL assistentie. MEE-organisaties bieden diensten aan voor mensen met een fysieke en/of geestelijke handicap. ADL-assistentie richt zich op zorg in combinatie met zelfstandig wonen van ernstig lichamelijk gehandicapten. De uitgaven van de MEE-organisaties dalen € 20 miljoen door vermindering van de wachtlijstmiddelen. Met het afbouwen van subsidieregelingen in de AWBZ, zijn de lasten voor de subsidies via het CVZ met € 8,8 miljoen gedaald.

Via Zorgkantoren

De lasten van de subsidies via zorgkantoren bedragen € 1.388,3 miljoen (2007: €1.368,6 miljoen) betreffen voornamelijk persoonsgebonden budgetten (pgb's). Gedurende 2008 is het subsidieplafond tweemaal verhoogd met respectievelijk € 40 miljoen en € 56 miljoen tot €1.846 miljoen om een toekenningstop te voorkomen. Maar hoewel voor het gehele bedrag verplichtingen zijn aangegaan, vallen de uiteindelijke afrekeningen met subsidieontvangers meestal lager uit, omdat budgethouders overlijden of om andere redenen het budget niet uitputten. Omdat het financieel jaarverslag fondsen ten opzichte van vorig jaar wordt uitgebracht, kunnen een groot deel van deze afrekeningen al

in dit jaarverslag meegenomen worden. Op basis daarvan schatten we een onderuitputting van de pgb verplichtingen voor 2008 op € 215,1 miljoen (11,6% van het plafond bedrag). Daarnaast leiden ook de afrekeningen voor pgb's voor 2006 en 2007 tot een verlaging van de lasten met € 231,9 miljoen. Tot slot leiden verrekeningen van PGB's over de periode van voor 2005 tot een verlaging van de lasten met € 10,7 miljoen.

Via CSZ

Het College Sanering Ziekenhuisvoorzieningen (CSZ) verstrekt subsidies voor het saneren van geneeskundige voorzieningen. Het betreft onder andere ziekenhuizen maar ook ambulancediensten. De lasten komen in 2008 op € 8,5 miljoen. Dit bedrag is 44,4% lager dan in 2007. Het ministerie van VWS geeft toestemming voor de uitgaven van de saneringen. De fluctuaties kunnen van jaar tot jaar aanzienlijk zijn, omdat de uitgaven afhankelijk zijn of er saneringen noodzakelijk zijn.

Uitvoeringsorganen en zorgkantoren

Beheerskosten

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). De beleidsregels hebben de goedkeuring van de minister van VWS. Op basis van de beleidsregels stelt het CVZ (ex ante) de budgetten vast per verbindingskantoor 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 NZa haar controles heeft uitgevoerd en eventueel correcties op de verantwoordingen heeft vastgesteld, vindt de definitieve afrekening plaats.

Zorgkantoren

De beheerskosten van de zorgkantoren zijn in 2008 met € 140,6 miljoen vrijwel gelijk aan 2007 (€140,0 miljoen). Hierin zijn afrekeningen voor de jaren 2000 tot en met 2003, zoals hierboven vermeld, meegenomen.

CAK

Het budget van het CAK is in 2008 met € 37,8 miljoen 61% hoger dan in 2007. De stijging is met name veroorzaakt door toevoegingen vanwege enerzijds de uitvoering van de eigenbijdrageregeling voor zorg met verblijf en anderzijds de tijdelijke uitvoering van de gewenningsregeling eigen bijdrage.

Onderzoeksprogramma

De onderzoeksprogramma's van enig budgetjaar worden gedurende meerdere jaren uitgevoerd. In het kader van de afwikkeling van diverse programma's uit de jaren tot en met 2005 is geconcludeerd dat € 0,1 miljoen kan vrijvallen ten gunste van het AFBZ.

Interest Ministerie

Interest lasten

De fondsen hebben één gezamenlijke rekening-courant met

van Financiën

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.

De interestlasten zijn aanzienlijk gestegen. Dit hangt samen met de groeiende negatieve rekening courant positie met het ministerie van Financiën.

Interest Belastingdienst

De Belastingdienst heeft met betrekking tot de inning van AWBZ premies meer invorderingsrente betaald dan dat hij heeft ontvangen. Per saldo resulteert een last van € 7,7 miljoen. In 2007 waren ontvangen en betaalde invorderingsrente in evenwicht.

Interest zorgkantoren

Per saldo hebben de zorgkantoren bij de afrekeningen van de oude jaren meer ontvangen (eigen bijdrage en internationale verdragen) dan dat zij voor aanspraken hebben moeten terugbetalen. Hier resulteert een rentelast uit voor het AFBZ van € 2,2 miljoen.

Ministerie van Financiën**Rekening Courantsaldi**

De rekeningcourantverhouding met het Ministerie van Financiën bedraagt € 2.595,0 miljoen negatief (2007: € 2.382,0 miljoen negatief).

Saldo AFBZ

Het saldo AFBZ geeft inzicht in de stand van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten aan het eind van 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 2008 weer.

Saldo AFBZ Toelichting op balans x € 1 mln	2008	2007
Stand per 1 januari	590,9	222,8
Saldo baten en lasten	1.115,3-	368,1
Stand per 31 december	524,4-	590,9

De AWBZ sluit 2008 af met een nadelig saldo van baten en lasten € 1.115,3 miljoen. Het batig saldo van € 368,1 miljoen in 2007 was vooral te danken aan een eenmalige bate van € 1,4 miljard. Tegelijkertijd zijn de lasten door een wijziging van het pakket iets gedaald.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Er zijn geen te kwantificeren verplichtingen bekend die niet in de balans zijn opgenomen. Zoals echter bij de waarderinggrondslagen is vermeld in paragraaf 3.a zijn er diverse onzekerheden en vinden afrekeningen soms pas na jaren plaats. Deze afrekeningen met zorgkantoren en het ministerie van Justitie gaan terug tot 2004 en omvatten verplichtingen of rechten die nu niet te kwantificeren zijn.

4. Financiële Rechtmatigheidsverantwoording Fondsen 2008

4.a. Algemeen

Onderbouwing rechtmatigheids- verantwoording

De totale uitgaven en ontvangsten van het Zvf en het AFBZ bestaan uit tientallen onderliggende geldstromen. Voor elk van deze geldstromen moet het CVZ als fondsbeheerder vaststellen of deze is voorzien van een rechtmatigheidsverklaring of rapportage, omdat het CVZ hierop de rechtmatigheid van zijn handelen als fondsbeheerder stoelt. Het *financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* is één van die verantwoordingsdocumenten. Daarin verantwoordt het CVZ zich over zijn handelen als uitvoerder van geldstromen die voortvloeien uit haar uitvoeringstaken.

De rechtmatigheidsverantwoording in dit hoofdstuk bestaat uit een overzicht in tabelvorm per fonds met alle rechtmatigheidsverantwoordingen en -verklaringen per fonds. Het CVZ geeft per geldstroom een gedetailleerde toelichting op de rechtmatigheidsbevindingen en andere belangrijke constatering.

Zoals in paragraaf 3.a.2 al 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 3.a.2 benoemde onzekerheden zijn ook van toepassing op de rechtmatigheidsverantwoording in dit hoofdstuk.

Leeswijzer

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

4.b. Begripsbepaling Financiële rechtmatigheid

Invulling van rechtmatigheids- begrip

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

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

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

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

Fout in de verantwoording

Daarnaast is sprake van een financiële rechtmatigheidsfout in de verantwoording als een post niet in overeenstemming is

met één of meer aspecten van de wet- en regelgeving met financieel gevolg.

Onzekerheid in de verantwoording

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

Normenkader

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

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

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

Risicoverevening en verdeling besteedbare middelen

Het CVZ voert het proces van de risicoverevening onder Zvw uit en de verdeling besteedbare middelen met zorgkantoren en AWBZ-verzekeraars. Deze activiteiten leiden tot baten en/of lasten voor zorgprestaties en zorgaanspraken, beheerskosten en interest. De uitkomst van deze posten wordt bepaald door de gegevens die het CVZ van deze partijen ontvangt. De rechtmatigheid en juistheid van deze posten is daarom bepaald door de rechtmatigheid en juistheid van de gegevens van deze derde partijen en derhalve niet een verantwoordelijkheid van het CVZ.

Over het uitvoeringsproces van de risicoverevening en verdeling besteedbare middelen zorgkantoren en AWBZ verzekeraars moet het CVZ zich apart verantwoorden. Het CVZ is in gesprek met het Ministerie van VWS hoe deze verantwoording vorm te geven.

**Directe
verantwoordelijk-
heid CVZ**

Naast de uitvoeringstaken waar het CVZ het financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008 uitbracht, internationale verdragslanden, subsidies via het CVZ inclusief abortusklinieken, gemoedsbezwaarden en bijdragen niet-ingezetenen, zijn er nog enkele andere geldstromen waar het CVZ als fondsbeheerder direct voor verantwoordelijk is en zich met dit financieel jaarverslag fondsen 2008 over verantwoordt. Dit zijn onder de Zvw:

- verrekeningen met zorgverzekeraars
- interest Ministerie van Financien
- Bureau Belgisch/Duitse zaken en sociaal attaché's
- bankkosten
- bestuurlijke boete

en onder de AWBZ:

- verrekeningen CAK en zorgkantoren
- regresrecht
- interest ministerie van financien
- bankkosten
- onderzoeksprogramma

Het CVZ beoordeelt de getrouwheid en rechtmatigheid daarvan. Als normenkader hanteert het CVZ de geldende wet- en regelgeving. De voornaamste wetten en regelingen daarbij zijn:

- de Zorgverzekeringswet
- de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten

De voornaamste regelingen van VWS in het normenkader zijn:

- de regeling zorgverzekering 2008 inclusief wijzigingen
- regeling AWBZ

De voornaamste regelingen van het CVZ in het normenkader zijn:

- regeling beleidsregels vereveningsbijdrage zorgverzekering 2008 inclusief wijzigingen
- regeling beleidsregels verdeling besteedbare middelen beheerskosten zorgkantoren AWBZ 2008 inclusief wijzigingen

**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 % van de lasten)	kleiner of gelijk dan 1 %	meer dan 1% en kleiner of gelijk dan 3%		meer dan 3%
Onzekerheden in de controle (in % van de lasten)	kleiner of gelijk dan 3 %	meer dan 3% en kleiner of gelijk dan 10%	meer dan 10%	

M&O beleid

Het *misbruik en oneigenlijk gebruik* (M&O)- beleid is er op gericht deugdelijke beheersmaatregelen te hebben ter

voorkoming van misbruik en oneigenlijk gebruik door externe partijen. Het CVZ omschrijft misbruik als het opzettelijk niet, niet tijdig, onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens met als doel persoonlijk of 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.

4.c. Algemene toelichting rechtmatigheidstabellen

Verantwoordingen zorgverzekeraars, zorgkantoren en voormalige ziekenfondsen over 2008

Zorgverzekeraars, zorgkantoren en CAK hebben tot medio 2009 de gelegenheid gehad voor het indienen van hun jaarrekening en financiële verantwoording 2008. De NZa publiceert vervolgens haar bevindingen voor 1 december 2009.

Door het verzetten van het rapportagemoment van het financieel jaarverslag fondsen van april naar december is het CVZ in staat om de conclusies van de NZa omtrent de verantwoording van zorgverzekeraars en zorgkantoren en CAK in dit verslag mee te nemen. De zekerheid omtrent de rechtmatigheid van zorglasten onder de Zvw en AWBZ in dit jaarverslag neemt daardoor toe. Een complicatie daarbij is dat naar voren is gekomen dat de NZa geen expliciet totaal oordeel geeft over de rechtmatigheid en/of juistheid van de aangeleverde gegevens en verantwoordingen. Er is een grote stap gezet door het gebruik van gegevens die door een externe accountant zijn gecertificeerd, maar er moet nog een stap gezet worden voordat wij de werkzaamheden van de NZa ten volle kunnen benutten.

Nagekomen verantwoordingen 2007 zorgverzekeraars, zorgkantoren en voormalige ziekenfondsen

Bij het opstellen van het financieel jaarverslag fondsen 2007 in april 2008, waren verantwoordingen van de zorgverzekeraars, zorgkantoren en CAK nog niet beschikbaar. Medio 2008 heeft het CVZ de beschikking gekregen over de definitieve (door accountants) gecontroleerde verantwoordingen 2007. Eind 2008 heeft het CVZ de algemene rapporten van de NZa ontvangen over de uitvoering van de Zvw en AWBZ in 2007. Het hierboven gesignaleerde probleem omtrent de afwezigheid van een expliciet uitgesproken oordeel is echter ook hier van kracht, zodat het CVZ nog steeds niet in staat is een oordeel te vormen over de rechtmatigheid en/of juistheid.

In het Financieel jaarverslag fondsen van dit jaar is de tabel "Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid" opgenomen met daarin de status omtrent de alsnog ontvangen verantwoordingen 2007, de conclusies van de NZa op dat gebied, en de mate waarin de gecontroleerde en goedgekeurde verantwoordingen afwijken van de, in het Jaarverslag 2007 gebruikte, cijfers. Indien relevant is een toelichting opgenomen.

Nagekomen rechtmatigheidsverklaringen 2007

Naast de verantwoordingen van zorgverzekeraars, zorgkantoren en voormalige ziekenfondsen kon het CVZ voor het Financieel Jaarverslag 2007 ook niet tijdig beschikkingen

overige derde partijen

over de verantwoording van een aantal andere derde partijen. In de loop van 2008 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 met de in het voorgaand jaar opgenomen bedragen vermeld.

Verskil in bedragen tussen financiële en rechtmatigheidsverantwoording

De bedragen in de rechtmatigheidsverantwoordingen van derden en de bedragen die het CVZ hierover verantwoordt in het Financieel Verslag kunnen verschillen. Een belangrijke oorzaak is dat het CVZ en deze derde partijen verschillende waarderingsgrondslagen toepassen (kasstelsel 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 lichten we toe in de paragrafen “toelichting rechtmatigheid per fonds”.

Presentatie rechtmatigheid per ontvangen rapportage

Het CVZ verantwoordt de rechtmatigheid per ontvangen rapportage van derden en niet per geldstroom. De verantwoordingen van derden dekken namelijk meestal meerdere geldstromen. De volgorde van behandeling van de rapportages van derden sluit aan bij de volgorde van de geldstromen in de jaarrekening van de fondsen.

Toelichting tabellen

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

- aard van de geldstroom;
- financiële omvang van de geldstroom;
- financiële omvang van de rechtmatigheidsverantwoording;
- uitvoerder van de rechtmatigheidscontrole;
- conclusie van het CVZ 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.

De geldstromen in de fondsen, die verband houden met de uitvoeringstaken internationale verdragslanden, subsidies via het CVZ inclusief abortusklinieken, gemoedsbezwaarden en bijdragen niet-ingezetenen, heeft het CVZ in april 2008 verantwoord in zijn “*financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*”. Dit rapport is gebaseerd op de bevindingen van de afdeling Onderzoek van het CVZ omtrent de juistheid en rechtmatigheid van de daarin opgenomen geldstromen. De extern accountant van het CVZ reviewt de werkzaamheden van

de afdeling Onderzoek en heeft een accountantsverklaring afgegeven bij het “*financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*”. De overige geldstromen, waar het CVZ direct verantwoordelijk is, worden met dit financieel jaarverslag fondsen 2008 verantwoord. Het CVZ beoordeelt zelfstandig de rechtmatigheid daarvan.

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 totale lasten van het betreffende fonds.

Rechtmatigheid per fonds in totaal Per fonds geven we, aansluitend op de tabel(len) van het betreffende fonds, een conclusie over de rechtmatigheid van het totale fonds.

4.d. Rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds

Baten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2008 in mln	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Toelichting kanttekening	Kanttekening
ZVF.1	Bijdragen via Belastingdienst	16.917,6	17.032,1	Rijksauditedienst (getrouwbeeld- verklaring en bedrijfsvoering- mededeling)	Geen conclusie mogelijk	afwijkende controletoleranties op niveau fondsen; geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek Bedrijfsmededelingen vermeld- den diverse onzekerheden	Van belang
ZVF.2	Bijdragen en vergoedingen niet- ingezetenen via CVZ, SVB, UWV en pensioenfondsen	88,4	88,4	CVZ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende	Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008 wijst op onrechtmatigheid door niet vaststellen jaar-afrekeningen, aansluit-ingsproblemen tussen subadministraties en M&O problematiek	Enigszins van belang
ZVF.3	Internationale verdragen	3,1	3,1	CVZ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende	In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek.	Niet van belang
ZVF.4	Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	2.072,0	2.072,0	Rijksauditedienst (getrouw- beeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag 2008 VWS)	Geen conclusie mogelijk	De controletolerantie van het Ministerie van VWS ligt voor deze post € 10 miljoen boven de controletolerantie van het Zvf.	Van belang
ZVF.5	Heffing gemoedsbezwaarden	0,6	0,6	CVZ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende	In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek.	Niet van belang
ZVF6	Compensatie Eigen risico chronisch zieken	-87,0	-87,0	Extern accountant CAK Toezichtoordeel NZa	voldoende	De NZa ziet toe op de uitvoering maar neemt geen expliciet oordeel op omtrent de juistheid en/of rechtmatigheid van de verantwoording	Enigszins van belang
ZVF7	Bijdragen missionarissen	1,1	1,1	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamenlijke juistheid en/of rechtmatigheid van de gegevensaanlevering	Niet van belang
ZVF8	Bestuurlijke Boete	2,0	2,0	CVZ	Geen conclusie mogelijk	geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; geen uitgesproken oordeel financiële rechtmatigheid	Niet van belang
ZVF 9	Invorderingsrente Belastingdienst	1,1	1,1	Rijksauditedienst (getrouwbeeld- verklaring en bedrijfsvoering- mededeling)	Geen conclusie mogelijk	afwijkende controletoleranties op niveau fondsen; geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek Bedrijfsmededelingen vermeld- den diverse onzekerheden	Niet van belang
ZVF10	Interest CER voorschotten	0,1	0,1	Extern accountant CAK Toezichtoordeel NZa	Voldoende	De NZa ziet toe op de uitvoering maar neemt geen expliciet oordeel op omtrent de juistheid en/of rechtmatigheid van de verantwoording	Niet van belang
ZVF 11	Interest Ministerie van Financiën	44,2	44,2	CVZ	Geen conclusie mogelijk	geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; geen uitgesproken oordeel financiële rechtmatigheid	Enigszins van belang
	Totaal	19.043,2					

Lasten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2008 in mln	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Toelichting kanttekening	Kanttekening
ZVF.12	Aanspraken ZVW	17.630,5	17.630,5	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamenlijke juistheid en/of rechtmatigheid van de gegevensaanlevering	Van belang
ZVF.13	Subsidies via CVZ	2,8	2,8	CVZ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende	Vaststelling later dan 6 maanden na indienen aanvraag afrekening	Niet van belang
ZVF.14	Subsidie Academische Component	633,3	1.260,6	Rijksauditdienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag 2008 VWS)	Afkeurend	de Algemene Rekenkamer heeft aangegeven dat de comptabele vormgeving van de subsidie onvoldoende is	Van belang
ZVF.15	Internationale verdragen						
	via CVZ	157,4	157,4	CVZ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende	In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek. Controle extern accountant nog niet voltooid	Enigszins van belang
	via zorgverzekeraars	25,4	25,4	interne accountantsdienst CZ	Voldoende	Het ministerie van VWS heeft controle vanaf 2009 bij CVZ belegd.	Enigszins van belang
ZVF.16	Beheerskosten zorgverzekeraars t.b.v. jongeren tot 18 jaar	175,2	175,2	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamenlijke juistheid en/of rechtmatigheid van de gegevensaanlevering	Enigszins van belang
ZVF.17	Beheerskosten buitenland Agis	0,9	0,9		Geen conclusie mogelijk	Het ministerie van VWS heeft controle vanaf 2009 bij CVZ belegd	Niet van belang
ZVF.18	Beheerskosten CAK	7,8	7,8	Extern accountant CAK Toezichtoordeel NZa	Voldoende	De NZA ziet toe op de uitvoering maar neemt geen expliciet oordeel op omtrent de juistheid en/of rechtmatigheid van de verantwoording	Niet van belang
ZVF.19	Beheerskosten bureau Duitse/ Belgische zaken	0,4	0,4	Auditdienst SVB	Geen conclusie mogelijk	geen uitgesproken oordeel financiële rechtmatigheid	Niet van belang
ZVF.20	Bankkosten	0,0	0,0	CVZ	Geen conclusie mogelijk	geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; geen uitgesproken oordeel financiële rechtmatigheid	Niet van belang
ZVF.21	Interest zorgverzekeraars	195,8	195,8	Accountant zorgverzekeraars en oordeel NZa omtrent juistheid gegevensaanlevering	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamenlijke juistheid en/of rechtmatigheid van de gegevensaanlevering	Enigszins van belang
ZVF.22	Interest internationale verdragen	3,1	3,2		Geen conclusie mogelijk	Het ministerie van VWS heeft de controle vanaf 2009 bij CVZ belegd	Niet van belang
ZVF.23	Heffingsrente niet-ingezetenen	0,0	0,0	CVZ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende	-Heffingsrente niet apart verantwoord -Rapport wijst op onrechtmatigheid door niet vaststellen jaarafrekeningen, aansluitingsproblemen tussen subadministraties en M&O	Niet van belang
	Totaal	18.832,6					

Beoordeling rechtmatigheid Zvf als geheel

De onrechtmatigheid in de geldstroom subsidie Academische Component (€ 633,3 miljoen; 3,4% van lasten Zvf) leidt tot een afkeurend rechtmatigheidsoordeel. Afgezien van deze onrechtmatige geldstroom is er verder geen conclusie

mogelijk omtrent de rechtmatigheid. Als gevolg van het feit dat de tolerantiegrenzen van de Belastingdienst niet exclusief van toepassing zijn op de geldstromen Zvf en dat in het samenvattend rapport Uitvoering Zvf 2008 van de NZa het rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord is, zijn de onzekerheden meer dan 10% hetgeen tot een oordeelonthouding leidt.

4.e. Rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Baten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2008 in mln	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AFBZ.1	Premie via Belastingdienst	14.213,7	15.518,4	Rijksauditedienst (getrouwbeeld- verklaring en bedrijfsvoering- mededeling)	Geen conclusie mogelijk	afwijkende controletoleranties op niveau fondsen; geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek Bedrijfsmededelingen vermelden diverse onzekerheden	Van belang
AFBZ.2	Internationale verdragen - zorgkantoren	-0,6	-0,6	-Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars -rechtmatigheidsoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	geldstromen sluiten niet aan geldstromen in het fonds; De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Niet van belang
	- CVZ	5,8	5,8	CVZ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende	In verklaring expliciet gewezen op M&O problematiek.	Niet van belang
AFBZ.3	Bijdrage in Kosten van Kortingen	4.774,3	4.774,3	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag 2008 VWS)	Voldoende		
AFBZ.4	Rijksbijdrage abortusklinieken	11,5	11,5	Rijksauditedienst (getrouwbeeldverklaring) en Algemene Rekenkamer (rapport bij jaarverslag 2008 VWS)	Voldoende	Tolerantie grenzen niet exclusief van toepassing op geldstromen AFBZ	Niet van belang
AFBZ.5	Regresrecht	13,9	13,9	CVZ	Geen conclusie mogelijk	geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; geen uitgesproken oordeel financiële rechtmatigheid	Niet van belang
AFBZ.6	Eigen bijdragen via SVB	877,5	877,5	Auditdienst SVB	Voldoende		
AFBZ.7	Eigen bijdragen via UWV	284,9	284,9	Accountantsdienst UWV	Voldoende		
AFBZ.8	Eigen bijdragen via CAK	432,8	432,8	Extern accountant CAK en rechtmatigheids-oordeel NZa	Voldoende	De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Van belang
AFBZ.9	Eigen bijdragen via zorgkantoren	-15,0	-15,0	-Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars -rechtmatigheidsoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	geldstromen sluiten niet aan geldstromen in het fonds; De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Niet van belang
AFBZ.10	Interest CAK	1,8	1,8	Extern accountant CAK en rechtmatigheids-oordeel NZa	Voldoende	De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Niet van belang
	Totaal	20.600,6					

Lasten

Nr.	Rapportage derde	Bedrag 2008 in mln	Bedrag rechtmatigheidscontrole	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Toelichting kanttekening	Kanttekening
AFBZ.11	Zorgaanspraken via CAK	19.742,2	19.742,2	Extern accountant CAK en rechtmatigheids-oordeel NZa	Voldoende	De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Van belang
AFBZ.12	Zorgaanspraken via zorgkantoren	-9,0	-9,0	-Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars -rechtmatigheidsoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	geldstromen sluiten niet aan geldstromen in het fonds; De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Niet van belang
AFBZ.13	Zorgaanspraken via ministerie van Defensie	1,1	3,2	Ministerie van Defensie	Geen conclusie mogelijk	Verklaring volgt één jaar na verslagjaar	Niet van belang
AFBZ.14	Zorgaanspraken via ministerie van Justitie	18,3	410,6	Auditdienst Ministerie van Justitie	Voldoende		
AFBZ.15	Internationale verdragen via zorgkantoren	30,6	30,6	-Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars -rechtmatigheidsoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	geldstromen sluiten niet aan geldstromen in het fonds; De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Enigszins van belang
AFBZ.16	Subsidies via CVZ	246,6	246,6	CVZ afdeling Onderzoek en verklaring externe accountant	Voldoende	Vaststelling later dan 6 maanden na indienen aanvraag afrekening en ambtelijke voorschotten als voorlopige beschikkingen	Enigszins van belang
AFBZ.17	Subsidies via zorgkantoren	1.388,3	1.388,3	-Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars -rechtmatigheidsoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	geldstromen sluiten niet aan geldstromen in het fonds; De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Van belang
AFBZ.18	Subsidies via CSZ	8,5	8,5	CVZ en verklaring externe accountant CSZ	Voldoende	documenten van voor 1 nov 1998 niet beschikbaar voor controle	Niet van belang
AFBZ.19	Beheerskosten zorgkantoren	140,6	140,6	-Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars -rechtmatigheidsoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	geldstromen sluiten niet aan geldstromen in het fonds; De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Enigszins van belang
AFBZ.20	Beheerskosten CAK	37,8	37,8	Extern accountant CAK en rechtmatigheids-oordeel NZa	Voldoende	De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Enigszins van belang
AFBZ.21	Onderzoeksprogramma	-0,1	-0,1	CVZ	Geen conclusie mogelijk	geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; geen uitgesproken oordeel financiële rechtmatigheid	Niet van belang
AFBZ.22	Interest Ministerie van Financiën	101,1	101,1	CVZ	Geen conclusie mogelijk	geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; geen uitgesproken oordeel financiële rechtmatigheid	Niet van belang
AFBZ.23	Invorderingsrente Belastingdienst	7,7	7,7	Rijksauditdienst (getrouwbeeld- verklaring en bedrijfsvoering-mededeling)	Geen conclusie mogelijk	afwijkende controletoleranties op niveau fondsen; geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden; In verklaring expliciet gewezen op M&O- problematiek Bedrijfsmededelingen vermeld- den diverse onzekerheden	Niet van belang
AFBZ.24	Interest zorgkantoren	2,2	2,2	-Externe accountant zorgkantoren & AWBZ verzekeraars -rechtmatigheidsoordeel NZa	Geen conclusie mogelijk	geldstromen sluiten niet aan geldstromen in het fonds; De NZA heeft in haar algemeen rapport AWBZ 2008 haar rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord	Niet van belang
	Totaal	21.715,9					

**Beoordeling
rechtmatigheid
AFBZ als geheel**

De onzekerheden in het AFBZ zijn meer dan 10%, doordat de tolerantiegrenzen van de Belastingdienst niet exclusief van toepassing zijn op de geldstromen AFBZ en het Algemeen rapport uitvoering AWBZ 2008 niet voldoet aan het normenkader van het CVZ op de punten van aansluiting bij de omvang van de geldstromen in het fonds en het niet hebben van een uitgesproken oordeel over de financiële rechtmatigheid. Dit leidt tot een oordeelonthouding.

4.f. Nagekomen verantwoordingen Rechtmatigheid

Inleiding

In het Financieel Jaarverslag 2007 kon bij diverse geldstromen geen conclusie over de rechtmatigheid worden getrokken. Dit zijn geldstromen waarvan de rechtmatigheidsverantwoording veelal zijn ontvangen nadat het financieel Jaarverslag 2007 was 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" geven we een nadere toelichting.

Nr.	geldstroom	Bedrag in mln	jaar	Rechtmatigheidscontrole door:	Conclusie CVZ	Toelichting kanttekening	Kanttekening
Zorgverzekeringsfonds							
ZVF.12 ZV16 ZVF 21	-aanspraken ZVW -beheerskosten jongeren tot 18 jaar -interest zorgverzekeraars	niet benoemd	2007	NZa rapport: Uitvoering Zorgverzekeringswet 2007	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamen- lijke juistheid en/of rechtmatigheid van de verantwoording	Van belang
ZVF.19	beheerskosten bureau Duitse/ Belgische zaken	0,4	2007	SVB: gecombineerde verantwoordingsrapportage BBZ/BDZ 2007	voldoende		
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten							
AFBZ 2 AFBZ 9 AFBZ 12 AFBZ 15 AFBZ 17 AFBZ 19 AFBZ 24	Via zorgkantoren - baten internationale verdragen - eigen bijdragen - zorgaanspraken - aanspraken internationale verdragen - subsidies - beheerskosten - interest	niet benoemd	2007	NZa rapport: Uitvoering AWBZ 2007	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamen- lijke rechtmatigheid van de verantwoordingen	Van belang
AFBZ 8 AFBZ 11 AFBZ 20 AFBZ 10	Via CAK-BZ - eigen bijdragen - zorgaanspraken - beheerskosten - interest	niet benoemd	2007	NZa rapport: Uitvoering AWBZ 2007	Geen conclusie mogelijk	Het samenvattend rapport heeft geen expliciet oordeel omtrent de gezamen- lijke rechtmatigheid van de verantwoordingen	Van belang
AFBZ.13	Zorgaanspraken via ministerie van Defensie	2,1	2007	Ministerie van Defensie	voldoende		
AFBZ 18	Subsidies via CSZ	15,3	2007	rechtmatigheidsverklaring extern accountant bij het jaarverslag 2007	Geen conclusie mogelijk	Accountantsverklaring met beperking omdat documenten van voor 1 nov 1998 niet beschikbaar waren	niet van belang

4.g. Toelichting rechtmatigheid Zorgverzekeringsfonds

Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

Zie tabel nummer Zvf1 en Zvf 9 De accountantsverklaring in het beheersverslag 2008 van de Belastingdienst betreft onder meer de volgende geldstromen:

Baten Zvf

- Inkomensafhankelijke bijdragen ingezetenen (€ 16.917,6 miljoen)
- Invorderingsrente Belastingdienst (€ 1,1 miljoen)

Achtergrond

De Belastingdienst int de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in combinatie met de overige premies volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. Dit gebeurt op basis van aangiften en aanslagen loonheffing van werkgevers en op basis van aanslagen inkomstenbelasting. De geïnde bedragen worden met behulp van voorlopige verdeelsleutels verdeeld over belastingen en sociale verzekeringen en vervolgens over de verschillende sociale fondsen, waaronder het Zvf. De afdrachten vinden maandelijks plaats. Aan het eind van het tweede jaar worden de definitieve percentages vastgesteld. Voor het belastingjaar 2006 is besloten om tot 2009 te wachten met het definitief vaststellen van de verdeelpercentages, omdat het proces evenredige bijdrage verdeling en evenredige premieverdeling nog niet volledig afgerond is. In 2009 heeft dit alsnog plaatsgevonden. Dit hebben we verwerkt in dit verslag verantwoorde bijdragen ingezetenen.

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 2008 is de accountantsverklaring van de Auditdienst Financiën opgenomen. De Auditdienst heeft gecontroleerd dat de in het beheersverslag opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering en van de uitvoering in opdracht van derden van het directoraat-generaal Belastingdienst over 2008 in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Deze financiële overzichten omvatten:

- de jaarrekening over 2008
- de saldibalans per 31 december 2008
- de in de bedrijfsvoeringsparagraaf opgenomen rapportage over de comptabele rechtmatigheid en de getrouwe weergave van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering 2008

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 over de heffing en inning van verschillende belastingen en over 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 financiële rechtmatigheid.

De Belastingdienst benoemt in zijn jaarrekening 2008 de volgende problematiek:

Door een wijziging in de berekeningsmethodiek was het niet mogelijk om de definitieve toedelingspercentages loonheffing voor 2006 vast te stellen. De vaststelling en de daarmee samenhangende verrekening heeft in 2009 plaatsgevonden. De RAD heeft zijn audit rapport over de berekening van de toedelingspercentages nog niet klaar. Dit wordt begin januari 2010 verwacht. De verwachte verrekening is in anticipatie daarop in dit verslag verwerkt.

De Belastingdienst benoemt in zijn bedrijfsvoeringsmededeling 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 (bijvoorbeeld het recht op teruggave teveel ingehouden zorgpremies). De loonaangifteketen is nog steeds niet stabiel. Evenals in 2007 bleek dat een deel van de loongegevens niet bruikbaar is. Deze moet de Belastingdienst opnieuw opvragen. Het aandeel van 3,7% is wel kleiner dan in 2007 (6%).
- Het probleem van de loonaangifteketen leidt tot een extra belasting van de organisatie. Dit heeft tot een prioriteitsstelling geleid met als effect dat het handhavingsniveau inkomstenheffing 2006 lager is dan dat van 2005. Hier is geen financieel effect bij aan te geven voor het fonds.

Aansluiting

De verantwoording door de Belastingdienst bedraagt voor 2008 € 17.032,1 miljoen. Dit wijkt € 114,5 miljoen af van het bedrag verantwoord in de jaarrekening.

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

Conclusie

Geen conclusie mogelijk:

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

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

Accountantsverklaring bij verantwoording bijdragen niet-ingezetenen

Zie tabel nummer Zvf2 en Zvf23

Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*. Hieraan ligt een controlerapport van de afdeling Onderzoek ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* gaat vergezeld van een goedkeurende getrouwbeeld-verklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* wordt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

- *Baten Zvf*
Inkomensafhankelijke en nominale bijdragen niet-ingezetenen (€ 88,4 miljoen)
- *Lasten Zvf*
Heffingsrente niet-ingezetenen (€ 0,0 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 heeft de controlewerkzaamheden van de afdeling Onderzoek gereviewd en bij het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* een goedkeurende getrouwbeeld verklaring over de rechtmatigheid verstrekt.

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 schaart het CVZ onder misbruik en oneigenlijk gebruik.

Overige bevindingen afdeling Onderzoek

De afdeling Onderzoek constateert dat de verantwoording van de bijdragen niet-ingezetenen voor € 4,5 miljoen (€ 2,9 miljoen stamrecht BV's, € 1,1 miljoen vertraagde oplegging als gevolg van uitblijven bestandsuitwisseling en € 0,5 miljoen aansluiting subadministraties) aan financiële fouten bevat. Deze € 4,5 miljoen is 5,1%, van de opgelegde en op te leggen bedragen in 2008.

De afdeling Onderzoek vindt vervolgens dat het CVZ niet aan zijn wettelijke verplichtingen heeft kunnen voldoen omtrent

het tijdig en volledig vaststellen van de jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2006), de jaarafrekening gezinsleden grensarbeiders (2007) en de voorlopige jaarafrekeningen (2007). Dit betreft een niet-financiële fout in de verantwoording omdat, ondanks de veroorzaakte overlast voor burgers, het CVZ de financiële consequenties met de definitieve jaarafrekening zal rechtekken, inclusief te verrekenen rentebedragen.

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen de *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* en de jaarrekening van de fondsen.

Conclusie Voldoende op basis *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* met dien verstande dat op onderdelen niet rechtmatig is gehandeld (€ 4,5 miljoen).

Accountantsverklaring bij verantwoording Buitenland

Zie tabel nummers Zvf 3 en Zvf 15 Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*. Hieraan ligt een controlerapport van de afdeling Onderzoek ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* gaat vergezeld van een goedkeurende getrouwbeeld-verklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* wordt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

- *Baten Zvf*
Internationale verdragen (€ 3,1 miljoen)
- *Lasten Zvf*
Verstrekingen via internationale verdragen (€ 157,4 miljoen)

Achtergrond Het Ministerie van VWS heeft het CVZ aangewezen als internationaal verbindingsoorgaan 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 heeft de controlewerkzaamheden van de afdeling Onderzoek gereviewd en bij het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* een goedkeurende getrouwbeeld

verklaring over de rechtmatigheid verstrekt.

**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 verzekerdenbestand 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 verwerkt. In de jaarstukken is hiervoor een geraamd bedrag van €24,9 miljoen opgenomen ten laste van het Zvf.

De groep onbevestigde aanmeldingen die in de applicatie buitenland zijn opgenomen, betreft op dit moment ongeveer 10.000 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 10.000 personen zijn kosten over 2008 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 € 15,7 miljoen.

Aansluiting

Er is volledige aansluiting tussen de verantwoording in het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* en de

jaarrekening van de fondsen.

Conclusie Voldoende op basis *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*.

Internationale verdragen via zorgverzekeraars

Zie tabel nummer Zvf 15, Zvf 17 en Zvf 22 Over de volgende geldstromen heeft het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid:

Lasten Zvf

- Verstrekkingen via internationale verdragen via zorgverzekeraars (€ 25,4 miljoen)
- Beheerskosten buitenland Agis (€ 0,9 miljoen)
- Interest internationale verdragen (€ 3,1 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 vervult momenteel zorgverzekeraar CZ. Zorgverzekeraar Agis fungeert als orgaan van de verblijfplaats.

Voor 2008 is het onduidelijk hoe het toezicht op het functioneren van beide verzekeraars als orgaan van de woonplaats, respectievelijk orgaan van de verblijfsplaats is geregeld. Vanaf 2009 heeft het Ministerie van VWS deze taak aan het CVZ gegeven. De organen moeten over de voorschotten die het Zvf hen verstrekt interest betalen.

Bevindingen CVZ

Het CVZ heeft van CZ door de interne accountant goedgekeurde gegevens met betrekking tot de juistheid en rechtmatigheid van deze geldstroom ontvangen. Een dergelijke verklaring bij de gegevens van Agis is niet beschikbaar. In het geval van Agis betreft het vrijwel uitsluitend vorderingen die het CVZ vervolgens namens Agis indient bij verdragspartners. Het risico voor het fonds is daarom gering. De geldstromen via Agis hebben geen materiële impact op deze stroom.

Conclusie

Verstrekkingen via Internationale verdragen: voldoende op basis van verantwoording CZ.

Beheerskosten Agis en interest internationale verdragen: geen conclusie mogelijk. De controle is vanaf 2009 belegd bij het CVZ.

Jaarverslag van VWS en rapport Algemene Rekenkamer

Zie tabel nummers Zvf 4 en Zvf 14 Het jaarverslag van het Ministerie van VWS dekt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen af:

Baten Zvf

- Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar (€ 2.072 miljoen)

Lasten Zvf

- Subsidie academische component (€ 633,3 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 Algemene Rekenkamer De financiële informatie in het Jaarverslag 2008 van het Ministerie van VWS voldoet aan de eisen die de CW 2001 stelt, met uitzondering van een fout voor een bedrag van € 1.266,3 miljoen in de verplichtingen die onrechtmatig is. Dit is vooral een fout in de subsidies van de academische functie van € 1.260,6 miljoen.

Aansluiting De verantwoording in het financieel jaarverslag 2008 van VWS bevat zowel de subsidie toekenning voor 2008 van € 631,8 miljoen als de € 628,8 miljoen voor 2009. Dit is in totaal € 1.260,6 miljoen. In 2008 is uitsluitend de last 2008 verantwoord.

Conclusie *Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar:* Geen conclusie mogelijk omdat de verantwoording niet voldoet aan het normenkader van het CVZ op het punten van de controletoleranties. Het verschil in de controletolerantie in absolute bedragen tussen het Zvf en VWS is voor deze stroom ongeveer € 10 miljoen.
Subsidie academische component: Afkeurend.
De constructie voor de subsidie academische component is niet conform de CW 2001. Dit is met name van invloed op de rechtmatigheid van de beslissing van VWS om de subsidie te laten afwickelen via het Zvf in plaats van via de begroting van VWS.

Overheveling bijdragevervangende belasting gemoedsbezwaarden

Zie tabel nummer Zvf 5 Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*. Hieraan ligt een controlerapport van de afdeling Onderzoek aan ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* gaat vergezeld van een goedkeurende getrouwbeeld-verklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* wordt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

Baten Zvf

- Overheveling bijdragevervangende belasting gemoedsbezwaarden (€ 0,6 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. Het CVZ houdt per gemoedsbezwaarde een rekening in rekening courant bij het Zvf aan om daarvan, tot het maximum van de betaalde belasting, zorgkosten te betalen. Indien er aan het eind van het jaar een overschot is, dan wordt hiermee allereerst een storting aan het Zvf gedaan tot aan maximaal de helft van de betaalde belasting. Het restant van het overschot komt ten goede aan het spaartegoed van de gemoedsbezwaarde..

Oordeel externe accountant

De externe accountant heeft de controlewerkzaamheden van de afdeling Onderzoek gereviseerd en bij het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* een goedkeurende getrouwbeeldverklaring over de rechtmatigheid verstrekt.

Bevindingen

De Belastingdienst heeft in de loop van 2008 de definitieve inkomensgegevens voor 2006 op individueel niveau aangeleverd, zodat het CVZ in het merendeel van de gevallen kon overgaan tot definitieve vaststelling. Bij aanvang was een regel vastgesteld, dat pas bij een afwijking van meer dan 25% van het inkomen ten opzichte van de door de gemoedsbezwaarde aangeleverde informatie, een aanpassing van de vergoedingen zou volgen. De Afdeling Onderzoek constateert dat deze regel is toegepast.

De inrichting van de administratie gemoedsbezwaarden voorkomt in principe het optreden van dubbele declaraties.

Hoewel het geen invloed heeft op de rechtmatigheid van de uitvoering van de regeling gemoedsbezwaarden, heeft de afdeling Onderzoek geconstateerd dat in een aantal gevallen de door apothekers gehanteerde tarieven het wettelijk tarief overschrijden.

Aansluiting

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

Conclusie

Voldoende op basis *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*.

Compensatie eigen risico chronisch zieken

Zie tabel nummers Zvf 6, Zvf 10 en Zvf 18

Met de jaarrekening CAK in combinatie met de bestuurlijke verantwoording CAK wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

Baten Zvf

- Compensatie eigen risico chronisch zieken (negatief € 87,0 miljoen)
- Interest CER voorschotten (€ 0,1 miljoen)

Lasten Zvf

- Beheerskosten CAK (negatief € 7,8 miljoen).

De NZA beoordeelt de rechtmatigheid van de uitvoering door het CAK.

Achtergrond

Het CAK keert de compensatie eigen risico chronisch zieken uit op basis van de indeling van verzekerden in farmaceutische kostengroepen (FKG's). Deze gegevens krijgt het CAK van de zorgverzekeraars. Het CAK kan deze informatie niet zelf

toetsen.

Oordeel externe accountant	Over 2008 heeft de externe accountant van het CAK een goedkeurende getrouwbeeld-verklaring over rechtmatigheid afgegeven inclusief een verslag van bevindingen inzake rechtmatigheidstoetsing.
Aansluiting	Er is volledige aansluiting tussen de bedragen in het jaarverslag van het CAK en het Financieel jaarverslag fondsen 2008.
Conclusie	Voldoende op basis van de jaarrekening CAK in combinatie met de bestuurlijke verantwoording CAK. Hierbij geldt de aantekening dat het samenvattend rapport Zwv 2008 van de NZa geen expliciet oordeel geeft over de rechtmatigheid van deze stroom. Daarom baseren wij ons op de hierboven genoemde stukken.

Geldstromen via CVZ: Bestuurlijke Boete

Zie tabel nummer Zvf 8 De rechtmatigheid van de volgende geldstroom is geborgd in de uitvoering ervan door het CVZ en de door het CVZ gehanteerde administratieve organisatie en interne beheersingsmaatregelen.

Baten Zvf

- Bestuurlijke boete (€ 2,0 miljoen).

Achtergrond

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

Bevindingen CVZ op basis van dossiers Het CVZ is zelfstandig verantwoordelijk voor de uitvoering, de juistheid en de rechtmatigheid van bestuurlijke boeteregeling. Het CVZ steunt daarin voor een belangrijk deel op de werkzaamheden en verantwoordingen van de zorgverzekeraars. De verantwoording van de zorgverzekeraars over de inning van de bestuurlijke boete wordt gecontroleerd door externe accountants van de zorgverzekeraars en de NZa. Op basis hiervan komt het CVZ tot een oordeel. Op basis van de NZa rapporten *uitvoering zorgverzekeringswet 2007* en 2008 concludeert het CVZ dat de uitvoering van de regeling door de zorgverzekeraars in 2008 is verbeterd ten opzichte van 2007 en dat zij de regeling inmiddels naar tevredenheid uitvoeren.

Daarnaast voert het CVZ incassoactiviteiten uit voor moeilijk invorderbare bestuurlijke boetes. De opbrengst daarvan is gering, waarbij de resterende waarde eind 2008 als oninbaar is

beschouwd.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk omdat de dossiers geen:

- Uitspraken over gekwantificeerde fouten en onzekerheden bevatten;
- geen uitgesproken oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid bevatten.

Aanspraken zorgverzekeraars

Zie tabel nummers Zvf 7, Zvf 12, Zvf16 en Zvf 21

De jaarstaten van de zorgverzekeraars voorzien van een bestuursverklaring en een getrouwbeeldverklaring van de externe accountant. Daarnaast is van belang de beoordeling op de rechtmatigheid van de uitvoering door de zorgverzekeraars door de NZa in haar samenvattend rapport. Dit dekt de volgende geldstromen af:

Baten Zvf

- Premie missionarissen (€ 1,1 miljoen).

Lasten Zorgverzekeringsfonds

- Aanspraken zorgverzekeraars (€ 17.630,5 miljoen);
- Beheerskosten (€ 175,2 miljoen)
- Interest (€ 195,8 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.

De zorgverzekeraars verantwoorden 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. De NZa beoordeelt daarin ook in hoeverre zorgverzekeraars structureel meer ten laste van de basisverzekering brengen dan het wettelijk voorgeschreven pakket. Dit kan als een impliciete rechtmatigheidsbeoordeling van de aanspraken gezien worden.

De missionarissen nemen hier een speciale positie in. De regeling voor missionarissen, die CZ uitvoert, heeft naast aanspraken ook premieopbrengsten die ten goede komen aan het Zvf.

Het CVZ voert het proces van de risicoverevening onder Zw uit. Deze activiteit leidt tot baten en/of lasten voor zorgprestaties, beheerskosten en interest. De uitkomst van deze posten wordt bepaald door de gegevens die het CVZ van zorgverzekeraars ontvangt. De rechtmatigheid en juistheid van deze posten is daarom bepaald door de rechtmatigheid en juistheid van de gegevens van de zorgverzekeraars en derhalve niet een verantwoordelijkheid van het CVZ. Over het uitvoeringsproces van de risicoverevening moet het CVZ zich apart verantwoorden. Het CVZ is in gesprek met het

Ministerie van VWS hoe deze verantwoording vorm te geven.

Aansluiting

Er is volledige aansluiting tussen de bedragen in het jaarstaten van de zorgverzekeraars en het Financieel jaarverslag fondsen 2008.

**Bevindingen NZa
rapport Zvw 2008**

In 2007 constateerde de NZa dat een aantal zorgverzekeraars de verantwoordingsrichtlijnen met betrekking tot balansposten, prudentiemarge, ramingsposten bij vroegtijdige afsluiting boekjaar, voorschotten en/of overfinanciering ziekenhuizen onjuist had toegepast. Hierbij kon het om aanzienlijke bedragen gaan. De NZa heeft het controleprotocol aangepast en scherper en gedetailleerder geformuleerd. De zorgverzekeraars hebben de nieuwe richtlijnen in het jaar 2008 beter toegepast. In een aantal gevallen is nog steeds sprake van verkeerde aanlevering wat nog nadere aandacht behoeft.

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

De uitvoering van de boeteregeling door de zorgverzekeraars is verder verbeterd. Ook de zorgverzekeraars die later met de uitvoering zijn gestart, voeren de regeling inmiddels op hoofdlijnen naar tevredenheid uit

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

In het kader van de vereveningsopgave onderzoekt de NZa de juistheid van de kosten die zorgverzekeraars inbrengen in de risicoverevening. De voorlopige conclusie uit dit onderzoek is dat de zorgverzekeraars niet structureel meer ten laste van de basisverzekering gebracht hebben dan het wettelijk voorgeschreven pakket.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk doordat in het samenvattend rapport Uitvoering Zvf 2008 van de NZa het rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord is.

Accountantsverklaring bij verantwoording subsidies

**Zie tabel nummer
Zvf 13**

Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*. Hieraan ligt een controlerapport van de afdeling Onderzoek ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* gaat vergezeld

van een goedkeurende getrouwbeeld-verklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Met het Financieel verslag *uitvoeringstaken CVZ 2008* wordt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

Lasten Zvf

- Verstrekte subsidies door het CVZ (€ 2,8 miljoen).

Achtergrond

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.

Oordeel externe accountant

De externe accountant heeft de controlewerkzaamheden van de afdeling Onderzoek gereviewd en bij het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* een goedkeurende getrouwbeeld-verklaring over de rechtmatigheid verstrekt.

Bevindingen

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.

Aansluiting

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

Conclusie

Voldoende op basis *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*.

De ontvangen verantwoording biedt, met uitzondering van het aspect tijdigheid, voldoende basis voor een oordeel ten aanzien van de rechtmatigheid inzake het Zvf.

Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse zaken en Sociaal Attachés

Zie tabel nummer Zvf 19

Het verslag van bevindingen bij de verantwoordingrapportage van Bureau Belgische Zaken en Bureau Duitse Zaken van de interne accountantsdienst van de SVB en de door het CVZ gehanteerde administratieve organisatie en interne beheersingsmaatregelen dekken de rechtmatigheid van deze geldstroom af.

Lasten Zvf

- Beheerskosten Bureau Belgische/Duitse Zaken en Sociaal Attachés (€ 0,4 miljoen)

Achtergrond

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

Oordeel Interne accountantsdienst SVB

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

Aansluiting	Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoordingen en de jaarrekening van de fondsen.
Nagekomen verantwoording	Het CVZ heeft de verantwoording over 2007 in maart 2008 ontvangen. Deze heeft tot een mutatie van € 267.000 geleid in de lasten van 2007. De interne accountantsdienst van de SVB heeft in zijn bevindingen geen materiële deficiënties gevonden.
Bevindingen CVZ op basis van dossiers Conclusie	Er zijn geen bevindingen naar voren gekomen. Geen conclusie mogelijk omdat de verantwoording niet voldoet aan het normenkader van het CVZ, omdat het dossier geen uitgesproken oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid bevat.
Geldstromen via CVZ Zie tabel nummers Zvw. 11, Zvw.20	De rechtmatigheid van de volgende geldstroom is geborgd in de uitvoering ervan door het CVZ en de door het CVZ gehanteerde administratieve organisatie en interne beheersingsmaatregelen. <i>Baten Zvf</i> <ul style="list-style-type: none"> • Interest Ministerie van Financiën (€ 44,2 miljoen); <i>Lasten Zvf</i> <ul style="list-style-type: none"> • Bankkosten (€ 0,0 miljoen)
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 CVZ op basis van dossiers	De gezamenlijke banksaldi van het Zvf bedragen € 4,4 miljoen. Hier voldoet het CVZ niet aan artikel 5.19 van de regeling ter uitvoering van de Wet financiering sociale verzekeringen. Dit artikel stelt dat de fondsen niet meer dan € 2,5 miljoen buiten de rekening courant met het Ministerie van Financiën mogen houden. De overschrijding is veroorzaakt door een storting van € 2,3 miljoen door een buitenlands verbindingsorgaan op een bankrekening waarvan het saldo niet automatisch wordt afgestort naar het Ministerie van Financiën. Dit vond vlak voor het einde van het jaar plaats, zodat afstorting naar het Ministerie van Financiën voor het einde van het jaar niet meer mogelijk was. De overschrijding is kleiner dan 0,01% en daarmee niet materieel voor het rechtmatigheidsoordeel.
Conclusie	Geen conclusie mogelijk omdat de dossiers geen: <ul style="list-style-type: none"> • Uitspraken over gekwantificeerde fouten en onzekerheden bevatten; • geen uitgesproken oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid bevatten.

4.h. Toelichting rechtmatigheid Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

Accountantsverklaring Belastingdienst in beheersverslag

Zie tabel nummer De accountantsverklaring in het beheersverslag 2008 van de
AFBZ.1 en AFBZ.23 Belastingdienst betreft onder meer de volgende geldstromen:

Baten AFBZ

- Premies Belastingdienst (€ 14.213,7 miljoen)

Lasten AFBZ

- Invorderingsrente Belastingdienst (€ 7,7 miljoen)

Achtergrond

De Belastingdienst int de premies AWBZ in combinatie met de overige premies volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. Dit gebeurt op basis van aangiften en aanslagen loonheffing van werkgevers en op basis van aanslagen inkomstenbelasting. De geïnde bedragen worden met behulp van voorlopige verdeelsleutels verdeeld over belastingen en sociale verzekeringen en vervolgens over de verschillende sociale fondsen, waaronder het 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 2009 te wachten met het definitief vaststellen van de verdeelpercentages, omdat het proces evenredige bijdrage verdeling en evenredige premieverdeling nog niet volledig afgerond is. In 2009 heeft dit alsnog plaatsgevonden. Dit hebben wij verwerkt in dit verslag als verantwoorde premies.

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 2008 is de accountantsverklaring van de Auditdienst Financiën opgenomen. De Auditdienst heeft gecontroleerd dat de in het beheersverslag opgenomen financiële overzichten een getrouw beeld geven van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering en van de uitvoering in opdracht van derden van het directoraat-generaal Belastingdienst over 2008 in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

Deze financiële overzichten omvatten:

- de jaarrekening over 2008
- de saldibalans per 31 december 2008
- de in de bedrijfsvoeringsparagraaf opgenomen rapportage over de comptabele rechtmatigheid en de getrouwe weergave van de uitkomsten van de begrotingsuitvoering 2008

De auditdienst 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 over de heffing en inning van verschillende belastingen en over 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 gewenst 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 zijn jaarrekening 2008 de volgende problematiek:

Door een wijziging in de berekeningsmethodiek was het niet mogelijk om de definitieve toedelingspercentages loonheffing voor 2006 vast te stellen. De vaststelling en de daarmee samenhangende verrekening heeft in 2009 plaatsgevonden. De RAD heeft zijn auditrapport over de berekening van de toedelingspercentages nog niet klaar. Dit wordt begin januari 2010 verwacht. De verwachte verrekening is in anticipatie daarop in dit verslag verwerkt.

De Belastingdienst benoemt in zijn bedrijfsvoeringsmededeling 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 (bijvoorbeeld het recht op teruggave teveel ingehouden zorgpremies). De loonaangifteketen is nog steeds niet stabiel. Evenals in 2007 bleek dat een deel van de loongegevens niet bruikbaar is. Deze moet de Belastingdienst opnieuw opvragen. Het aandeel van 3,7% is wel kleiner dan in 2007 (6%).
- Het probleem van de loonaangifteketen leidt tot een extra belasting van de organisatie. Dit heeft tot een prioriteitsstelling geleid met als effect dat het handhavingsniveau inkomstenheffing 2006 lager is dan dat van 2005. Hier is geen financieel effect bij aan te geven voor het fonds.

Aansluiting

De verantwoording door de Belastingdienst bedraagt voor 2008 € 15.518,4 miljoen. Dit wijkt € 1.304,7 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.

Conclusie

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

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

Accountantsverklaring bij verantwoording Buitenland via CVZ

Zie tabel nummer AFBZ.2

Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*. Hieraan ligt een controlerapport van de afdeling Onderzoek ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* gaat vergezeld van een goedkeurende getrouwbeeld-verklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* wordt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Baten AFBZ

- Internationale verdragen (5,8 miljoen euro)

Dit betreft een geldstroom 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 afrekeningsmethoden. Dit kan op basis van vaste bedragen zijn en/of op basis van werkelijke uitgaven.
Het betreft AWBZ-kosten van medische zorg voor in Nederland wonende of verblijvende personen die in het buitenland verzekerd zijn.

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 AFBZ. Het betreft een vergoeding per verzekerde, vermenigvuldigd met het aantal verblijfsmaanden in Nederland.

Oordeel externe accountant

De externe accountant heeft de controlewerkzaamheden van de afdeling Onderzoek gereviewd en bij het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* een goedkeurende getrouwbeeld verklaring over de rechtmatigheid verstrekt.

Bevindingen 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 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 instantie de uitvoering van eventuele procedures en controles dienen 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 verantwoording in het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* en de jaarrekening van de fondsen.

Conclusie

Voldoende op basis *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*.

Jaarverslag van VWS en rapport Algemene Rekenkamer

Zie tabel nummers AFBZ.3 en AFBZ.4

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

Baten AFBZ

- Bijdrage in de kosten voor kortingen (€ 4.774,3 miljoen)
- Rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking (€ 11,5 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:

Het CVZ verstrekt onder de regeling subsidies AWBZ subsidies aan abortusklinieken. Ter financiering hiervan ontvangt zij van het Ministerie van VWS een rijksbijdrage.

Oordeel Algemene Rekenkamer

Bijdrage in de kosten voor kortingen:

De financiële informatie in het Jaarverslag 2008 van het Ministerie van VWS voldoet aan de eisen die de CW 2001 stelt, met uitzondering van een fout voor een bedrag van € 1.266,3 miljoen in de verplichtingen dat onrechtmatig is. Uit de toelichting blijkt dat dit bedrag geen betrekking heeft op de

geldstromen die het AFBZ betreffen.
De in het jaarverslag 2008 van VWS opgenomen financiële overzichten geven derhalve een getrouw beeld van de begrotingsuitvoering door het Ministerie van VWS in 2008 in overeenstemming met de Comptabiliteitswet 2001 en de daaruit voortvloeiende regelgeving.

De bedrijfsvoeringsparagraaf in het jaarverslag 2008 van het Ministerie van VWS heeft het karakter van een uitzonderingsrapportage. In de bedrijfsvoeringsparagraaf worden geen bevindingen gemeld die betrekking hebben op de BIKK of de Rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking

Aansluiting Er is volledige aansluiting tussen de specifieke verantwoording en de jaarrekening van de fondsen voor wat betreft de BIKK. De Rijksbijdrage zwangerschapsonderbreking is niet apart vermeld.

Conclusie *BIKK*: voldoende
Zwangerschapsonderbreking: geen conclusie mogelijk omdat de verantwoording niet voldoet aan het normenkader van het CVZ op de volgende punten:

- controletoleranties op het niveau van de fondsen

Besluit afkoopsommen regresrecht

Zie tabel nummer AFBZ.5 De rechtmatigheid van de volgende geldstroom is geborgd in de uitvoering van het "Convenant collectieve afkoop regresrecht AWBZ 2007-2010" door het CVZ en de door het CVZ gehanteerde administratieve organisatie en interne beheersingsmaatregelen.

Baten AFBZ

- Regresrecht (circa € 13,9 miljoen)

Achtergrond 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 hebben ontwikkeld. Hiermee kunnen de reële schadelasten van het regresrecht AWBZ worden benaderd.

Bevindingen CVZ op basis van dossiers Er zijn geen bevindingen naar voren gekomen.

Conclusie Geen conclusie mogelijk omdat er niet voldaan is aan het normenkader van het CVZ op de volgende punten:

- geen gekwantificeerde fouten en onzekerheden;
- geen uitgesproken oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid.

Accountantsverklaring eigen bijdragen via de SVB

Zie tabel nummer AFBZ.6 De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2008 met accountantsverklaring van de interne accountantsdienst en rapport van bevindingen van de SVB dekken de getrouwheid

en rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten AFBZ

- Eigen bijdrage bij zorg met verblijf via SVB (€ 877,5 miljoen)

Achtergrond

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

Oordeel Interne Accountantsdienst SVB

De accountantsdienst van de SVB is van oordeel dat de verantwoording van de ingehouden en afgedragen eigen bijdragen AWBZ 2008 voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen volgens het convenant 10 maart 2005 tussen het Ministerie van SZW en het CVZ. De SVB heeft vastgesteld dat voor alle inhoudingsverzoeken waarvoor een bevestiging is verzonden, de inhouding overeenkomstig die bevestiging heeft plaatsgevonden.

Bevindingen

Het CAK stelt vast wie een eigen bijdrage verschuldigd is en hoe hoog deze is. De SVB toetst derhalve niet de rechtmatigheid van de vaststelling van de eigen bijdrage. De Interne accountantsdienst heeft ook aandacht besteed aan de beheersing van de problematiek van misbruik en oneigenlijk gebruik. Daar zijn geen bevindingen uit voortgekomen.

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 op basis van verantwoording SVB en verslag van bevindingen Interne accountantsdienst SVB.

Accountantsverklaring eigen bijdragen via UWV

Zie tabel nummer AFBZ.7

De verantwoording eigen bijdragen AWBZ 2008 met accountantsverklaring en het rapport van bevindingen van de accountantsdienst van het UWV dekt de getrouwheid en rechtmatigheid van de volgende geldstroom af:

Baten AFBZ

- Eigen bijdrage bij zorg met verblijf via UWV (€ 284,9 miljoen)

Achtergrond

Het UWV verzorgt in voorkomende gevallen op verzoek van de zorgkantoren de inhouding van eigen bijdragen AWBZ bij zorg met verblijf.

Oordeel Accountantsdienst UWV

De accountantsdienst van het UWV is van oordeel dat de verantwoording van de ingehouden en afgedragen eigen bijdragen AWBZ 2007 voldoet aan de voor dit doel te stellen eisen volgens het convenant van 10 maart 2005 tussen het Ministerie van SZW en het CVZ. De accountantsdienst heeft vastgesteld dat voor de inhoudingsverzoeken waarvoor een bevestiging is verzonden, de inhouding overeenkomstig die bevestiging heeft plaatsgevonden.

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

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

Conclusie Voldoende op basis van verantwoording UWV en het verslag van bevindingen van de accountantsdienst van het UWV

Accountantsverklaring in verslag van het Centraal Administratiekantoor b.v.

Zie tabel nummers AFBZ.8, AFBZ.10, AFBZ.11 AFBZ.20, Met de jaarrekening CAK in combinatie met de bestuurlijke verantwoording CAK wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

Baten AFBZ

- Eigen bijdragen via CAK (€ 432,8 miljoen)
- Interest CAK (€ 1,8 miljoen).

Lasten AFBZ

- Zorgaanspraken via CAK (€ 19.742,2 miljoen);
- Beheerskosten CAK (€ 37,8 miljoen);

Achtergrond 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. Het innen van de eigen bijdragen is problematisch verlopen als gevolg van het invoeren van een nieuw automatiseringssysteem en het op korte termijn moeten invoeren van de gewenningsbijdrage voor de regeling eigen bijdrage Zorg met verblijf.

De NZA beoordeelt de rechtmatigheid van de uitvoering van het CAK.

Oordeel NZA De NZa concludeert dat het CAK de werkzaamheden AWBZ in totaliteit op voldoende wijze heeft uitgevoerd. Daarin worden de onderscheiden elementen van betalingen zorgaanspraken, bestrijding misbruik en oneigenlijk gebruik en administratieve organisatie als goed of voldoende beoordeeld. Als onvoldoende beoordeelt de NZa de uitvoering van het proces van de eigen bijdragen Zorg met verblijf en Zorg zonder verblijf.

Bevindingen In 2008 heeft het CAK bedragen afgeboekt voor eigen bijdragen zorg zonder verblijf ten laste van het AFBZ voor een bedrag van € 5,4 miljoen, zijnde minder dan 1% procent van het totaal opgelegde bedrag.

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

NZa-rapport AWBZ 2007 Ook voor 2007 concludeert de NZa dat het CAK de werkzaamheden AWBZ in totaliteit op voldoende wijze heeft uitgevoerd. Daarin worden de onderscheiden elementen van betalingen zorgaanspraken, bestrijding misbruik en oneigenlijk gebruik en administratieve organisatie als goed of voldoende beoordeeld. Evenals in 2008 beoordeelt de NZa voor 2007 de uitvoering van het proces van de eigen bijdragen Zorg met verblijf en Zorg zonder verblijf als onvoldoende.

Conclusie Voldoende op basis van de jaarrekening CAK in combinatie met de bestuurlijke verantwoording CAK. Hierbij geldt de aantekening dat het algemeen rapport AWBZ 2008 van de NZa geen expliciet oordeel geeft over de rechtmatigheid van deze stroom. Daarom baseren wij ons op de hierboven genoemde stukken.

Financiële verantwoordingen zorgkantoren

Zie tabel nummers AFBZ 2, AFBZ.9, AFBZ12, AFBZ15, AFBZ17 AFBZ19 en AFBZ 24 De financiële en rechtmatigheidsverantwoordingen van de zorgkantoren en AWBZ verzekeraars zijn beoordeeld door de NZa. De NZa geeft in het Algemeen rapport AWBZ 2008 een rechtmatigheidsoordeel over de volgende stromen.

Baten AFBZ

- Internationale verdragen (€ -0,6 miljoen)
- Eigen bijdragen via zorgkantoren (€ -15,0 miljoen)

Lasten AFBZ

- Zorgaanspraken via zorgkantoren/AWBZ-verzekeraars (€ -9,0 miljoen);
- Internationale verdragen (€ 30,6miljoen)
- Subsidies (€ 1.388,3 miljoen).
- Beheerskosten zorgkantoren/AWBZ-verzekeraars (€ 140,6 miljoen)
- Interest (€ 2,2 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 *niet-financiële* 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 niet-financiële 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 *gebruikers-* verantwoordelijkheid:

- 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.

Het CVZ voert het proces van de verdeling besteedbare middelen met zorgkantoren en AWBZ-verzekeraars. Deze activiteit leidt baten en/of lasten voor zorgaanpakken, beheerskosten en interest. De uitkomst van deze posten wordt bepaald door de gegevens die het CVZ van deze partijen ontvangt. De rechtmatigheid en juistheid van deze posten is daarom bepaald door de rechtmatigheid en juistheid van de gegevens van deze derde partijen en derhalve niet een verantwoordelijkheid van het CVZ.

Oordeel NZa

De NZa heeft € 6,8 miljoen (0,03% van de schaden) aan onrechtmatige ontvangsten en uitgaven geconstateerd. De NZa constateert verder onzekerheden voor € 18,2 miljoen (0,08% van de schaden) voor het niet uitvoeren van controles bij psychotherapeuten. Verder constateert de NZa een onzekerheid bij één AWBZ verzekeraar die de AWBZ kosten van in het buitenland verzekerde personen nog niet bij buitenlandse verzekeringsorganen heeft gedeclareerd.

Aansluiting

De baten en lasten in het *financieel jaarverslag fondsen 2008* sluiten aan met de vaststellingen die het CVZ gedaan heeft op basis de door externe accountants gecertificeerde gegevensaanlevering door zorgkantoren. Dit sluit niet met de cijfermatige informatie in het algemeen rapport Uitvoering AWBZ 2008. Hierin zijn de schaden bedrijfskosten en bedrijfslasten over 2008 weergegeven. De geldstromen die via het CAK lopen, zijn niet apart vermeld evenmin als de bedragen die op oude jaren betrekking hebben.

Nagekomen verantwoording: NZa-rapport AWBZ 2007

De NZa heeft € 20,3 miljoen (0,09% van de schaden) aan onrechtmatige ontvangsten en uitgaven geconstateerd. De NZa constateert verder onzekerheden voor € 17,4 miljoen (0,08% van de schaden) voor het niet uitvoeren van controles bij psychotherapeuten en leveranciers van hulpmiddelen. Verder constateert de NZa een onzekerheid bij één AWBZ verzekeraar die de AWBZ kosten van in het buitenland verzekerde personen nog niet bij buitenlandse verzekeringsorganen heeft gedeclareerd.

Op basis hiervan is geen conclusie mogelijk omtrent de rechtmatigheid van de zorglasten doordat in het samenvattend

rapport Uitvoering AWBZ 2007 het rechtmatigheidsoordeel niet expliciet verwoord is en er geen volledige aansluiting is tussen de in het financieel jaarverslag fondsen verantwoordende bedragen en de bedragen in het Algemeen rapport uitvoering AWBZ 2007.

Conclusie

Geen conclusie mogelijk omdat het Algemeen rapport uitvoering AWBZ 2008 niet voldoet aan het normenkader van het CVZ op de volgende punten:

- aansluiting bij de omvang van de geldstromen in het fonds doordat het Algemeen rapport uitvoering AWBZ 2008 zich richt op de gehele door de zorgkantoren aangestuurde zorgaanspraken in de AWBZ.
- geen uitgesproken oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid.

Declaraties van het Ministerie van Defensie

Zie tabel nummer AFBZ.13

Door middel van declaraties met rechtmatigheidsverklaringen van een externe accountant wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Lasten AFBZ

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

Achtergrond

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

Oordeel

Over 2008 heeft Defensie nog geen accountantsoordeel verstrekt. 2007 is het laatste jaar waarover een declaratie met accountantsverklaring is ontvangen.

Aansluiting

In het Financieel jaarverslag fondsen 2007 was een raming van de schadelast 2007 opgenomen. Deze raming is met € 1,0 miljoen verlaagd tot € 2,1 miljoen. Het verschil is als verminderde last opgenomen ten laste van het verantwoordingsjaar 2008. De schadelast voor 2008 is geraamd op € 2,1 miljoen waar de hierboven correctie over 2007 op in mindering is gebracht. Daarnaast verschilt de schadelast van € 2,1 miljoen over 2007 met de accountants gewaarmerkte schadeopgave 2007 met € 152 duizend omdat Defensie het kastelsel hanteert, terwijl het CVZ het stelsel van baten en lasten hanteert.

Nagekomen verantwoording

Over 2007 is een door een externe accountant gewaarmerkte opgave van de schadebedragen ontvangen. De accountant vestigt de aandacht op het feit dat ook voor 2007 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. Daarnaast is de aansluiting bij de omvang van de geldstromen in het fonds vastgesteld op basis van de ontvangen verklaring en één aanvullende factuur, die in de verklaring van 2006 was meegenomen.

Conclusie

Derhalve beoordeelt het CVZ de verantwoording als voldoende. Geen conclusie mogelijk: Doordat nog geen afrekening met een accountantsverklaring

over 2008 is ontvangen kan er geen uitspraak gedaan worden over de rechtmatigheid van deze geldstroom.

Declaraties van het Ministerie van Justitie

Zie tabel nummer AFBZ.14 Met de rapportage van de Departementale Accountantsdienst (DAD) van het Ministerie van Justitie wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Lasten AFBZ

- Zorgaanspraken via Ministerie van Justitie (€ 18,3 miljoen)

Achtergrond

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.

Oordeel

De jaren 2002 tot en met 2004 zijn definitief en gewaarmerkt door een accountantsverklaring van de Departementale Audit Dienst van Justitie onder verwijzing naar de jaarrekeningen van het Ministerie van Justitie.

Aansluiting

De verantwoording die het CVZ over de jaren 2002, 2003 en 2004 ontving bedroegen € 410,6 miljoen. Hiervan was al € 392,3 miljoen als kosten geboekt in eerdere jaren. Het verschil is nu in 2008 als lasten geboekt.

Overig

Er is een achterstand van meerdere jaren in de afrekening. In 2009 zijn declaraties uitbetaald over diverse jaren. De jaren 2002 tot en met 2004 zijn gedeclareerd. De jaren 2005 en 2006 moeten nog afgerekend worden.

Conclusie

voldoende

Accountantsverklaring bij verantwoording subsidies via CVZ

Zie tabel nummer AFBZ.16 Het CVZ verantwoordt zich over de financiële rechtmatigheid van deze geldstromen met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*. Hieraan ligt een controlerapport van de afdeling Onderzoek aan ten grondslag en een review daarop door de externe accountant van het CVZ. Het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* gaat vergezeld van een goedkeurende getrouwbeeld verklaring van de externe accountant over de rechtmatigheid. Met het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* wordt de financiële rechtmatigheid van de volgende geldstromen afgedekt:

Lasten AFBZ

- Verstrekte subsidies door het CVZ (€ 246,6 miljoen).

Achtergrond

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.

Oordeel externe accountant De externe accountant heeft de controlewerkzaamheden van de afdeling Onderzoek gereviewd en bij het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008* een goedkeurende getrouwbeeld verklaring over de rechtmatigheid verstrekt.

Bevindingen afdeling Onderzoek Op grond van de Regelingen moet een subsidieontvanger binnen dertien weken vóór aanvang van de periode of het project waarvoor het subsidie wordt verleend, een aanvraag indienen. In het algemeen is dat vóór 1 oktober van het voorafgaande jaar. Omdat de wijziging van de Regelingen in verband met de aanpassing van de bedragen voor 2008 na 1 oktober 2007 heeft plaatsgevonden, heeft het CVZ voor 2008 ambtshalve voorschotten verstrekt, ook al heeft het CVZ nog geen beschikking tot subsidieverlening afgegeven. Om ambtshalve verlening van voorschotten te voorkomen, moet de jaarlijkse aanpassing van de Regelingen tijdig plaatsvinden.

Daarnaast heeft het CVZ niet in alle gevallen de beschikking tot subsidieverlening afgegeven binnen de termijn van dertien weken na ontvangst van de aanvraag. Het CVZ beschouwt de ambtshalve bevoorschotting als een voorlopige beschikking tot subsidieverlening en daarom heeft dit geen consequenties voor de rechtmatigheid.

De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd dat de gehanteerde tolerantie voor wat betreft het aspect tijdigheid voor een bedrag van € 7 miljoen, ofwel 2,9% van de in 2008 verleende subsidies, wordt overschreden bij de subsidievaststellingen aangezien deze niet plaatsvinden binnen de in de Regelingen formeel gestelde termijnen. Dit wordt aangemerkt als een niet-financiële fout in de verantwoording.

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

Conclusie Voldoende op basis *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008*.

Accountantsverklaringen subsidie College Sanering Zorginstellingen

Zie tabel nummer AFBZ.18 Met het assurancerapport over rechtmatigheid van de externe accountant als onderdeel van de jaarverslag CSZ wordt de rechtmatigheid van de volgende geldstroom afgedekt:

Lasten AFBZ

- Subsidies via CSZ (€ 8,5 miljoen).

Oordeel externe accountant	De externe accountant heeft een assurance verklaring inzake de rechtmatigheid sanering afgegeven waarbij hij heeft aangegeven dat hij documenten van voor 1 november 1998 niet in in zijn controle heeft betrokken.
Aansluiting	Er is volledige aansluiting tussen de bedragen in het jaarverslag van het CSZ en het Financieel jaarverslag fondsen
Nagekomen verantwoording	Met betrekking tot het jaarverslag 2007 heeft het CSZ een door een externe accountant gewaarmerkte accountantsverklaring met beperking ontvangen. De beperking betreft het mogelijk effect dat de externe accountant documenten van voor 1 november 1998 niet in in zijn controle heeft kunnen betrekken. De bedragen in het jaarverslag sluiten aan bij de in het Financieel jaarverslag fondsen 2007 opgenomen bedragen.
Conclusie	Voldoende op basis van Jaarverslag 2008 CSZ en assurance verklaring externe accountant.
Geldstromen via CVZ	
Zie tabel nummers AFBZ 21 en AFBZ 22	De rechtmatigheid van de volgende geldstromen is geborgd in de uitvoering ervan door het CVZ en de door het CVZ gehanteerde administratieve organisatie en interne beheersingsmaatregelen.
	<i>Lasten AFBZ</i>
	<ul style="list-style-type: none"> • Onderzoeksprogramma (€ -0,1 miljoen) • Interest Ministerie van Financiën (€101,1 miljoen)
Onderzoeksprogramma	De onderzoeksprogramma's van enig budgetjaar lopen gedurende meerdere jaren. In het kader van de afrekening van diverse programma's uit de jaren tot en met 2005 heeft het CVZ 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 CVZ op basis van dossiers	Uit de dossiers zijn geen bevindingen naar voren gekomen.
Conclusie	Geen conclusie mogelijk omdat de dossiers geen: <ul style="list-style-type: none"> • Uitspraken over gekwantificeerde fouten en onzekerheden bevatten; • geen uitgesproken oordeel met betrekking tot de financiële rechtmatigheid bevatten.

5. Ondertekening Financieel Jaarverslag Fondsen 2008

Diemen

17 december 2009

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

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

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

6. Overige gegevens

6.a. Accountantsverklaring

Accountantsverklaring Zorgverzekeringsfonds

Accountantsverklaring

Verklaring betreffende de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording van het Zorgverzekeringsfonds

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2008 opgenomen jaarrekening 2008 van het Zorgverzekeringsfonds, zoals beheerd door het College van Zorgverzekeringen (CVZ) te Diemen, bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 3a), de balans per 31 december 2008 en de rekening van baten en lasten 2008 (paragraaf 3b) en de toelichtingen hierop (paragraaf 3c), gecontroleerd. Tevens hebben wij de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2008 opgenomen financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2008 en de toelichtingen hierop (paragraaf 4d en 4g) van het Zorgverzekeringsfonds gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van het CVZ is op grond van artikel 74, lid 1 van de Zorgverzekeringswet verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat van het Zorgverzekeringsfonds getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag zoals opgenomen in de hoofdstukken 1 en 2, beide in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet. De Raad van Bestuur van het CVZ is tevens verantwoordelijk voor de rechtmatige totstandkoming van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties en het opmaken van de financiële rechtmatigheidsverantwoording die de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet. 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 van het vermogen, resultaat en het getrouw weergeven in de financiële rechtmatigheidsverantwoording van de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevatten, 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 financiële rechtmatigheidsverantwoording 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 financiële rechtmatigheidsverantwoording geen afwijkingen van materieel belang bevatten. Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoording.

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 van het vermogen, resultaat en het voor het opmaken en getrouw weergeven in de financiële rechtmatigheidsverantwoording van de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties 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 alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording.

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

Oordeel

Naar ons oordeel geeft:

- de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van het Zorgverzekeringsfonds per 31 december 2008 en van het resultaat 2008 in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet.
- de financiële rechtmatigheidsverantwoording een getrouw beeld van de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten en de balansmutaties in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet.

Toelichting

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

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

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

Den Haag, 17 december 2009

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA

Accountantsverklaring

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

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2008 opgenomen jaarrekening 2008 van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten, zoals beheerd door het College van Zorgverzekeringen (CVZ) te Diemen, bestaande uit de waarderingsgrondslagen (paragraaf 3a), de balans per 31 december 2008 en de rekening van baten en lasten 2008 (paragraaf 3d) en de toelichtingen hierop (paragraaf 3e), gecontroleerd. Tevens hebben wij de in het Financieel Jaarverslag Fondsen 2008 opgenomen financiële rechtmatigheidsverantwoording over 2008 en de toelichtingen hierop (paragraaf 4e en 4h) van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van het CVZ is op grond van artikel 45, lid 1 van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag zoals opgenomen in de hoofdstukken 1 en 2, beide in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. De Raad van Bestuur van het CVZ is tevens verantwoordelijk voor de rechtmatige totstandkoming van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties en het opmaken van de financiële rechtmatigheidsverantwoording die de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. 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 van het vermogen, resultaat en het getrouw weergeven in de financiële rechtmatigheidsverantwoording van de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevatten, 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 financiële rechtmatigheidsverantwoording 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 financiële rechtmatigheidsverantwoording geen afwijkingen van materieel belang bevatten. Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening en de rechtmatigheidsverantwoording.

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 van het vermogen, resultaat en het voor het opmaken en getrouw weergeven in de financiële rechtmatigheidsverantwoording van de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties 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 alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening en de financiële rechtmatigheidsverantwoording.

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

Oordeel

Naar ons oordeel geeft:

- de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten per 31 december 2008 en van het resultaat over 2008 in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.
- de financiële rechtmatigheidsverantwoording een getrouw beeld van de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten en de balansmutaties in overeenstemming met de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.

Toelichting

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

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

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

Den Haag, 17 december 2009

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA

6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2008 tot en met 31 december 2008

Dhr. dr. P.C. Hermans	<i>voorzitter</i>
Dhr. dr. A. Boer	<i>lid</i>
Dhr. M. van Brouwershaven MPA RA	<i>lid (tot 1 februari 2008)</i>
Mw. H.B.M. Grobbink CCMM	<i>lid (vanaf 1-10-2008)</i>

6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2009

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

6.d. Verklaring van gebruikte afkortingen

ADL	Algemene dagelijkse levensverrichtingen
AFBZ	Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
AK	Algemene Kas
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
CJIB	Centraal Justitieel Incasso Bureau
CVZ	College voor zorgverzekeringen
GGZ	Geestelijke gezondheidszorg
M&O	Misbruik en oneigenlijkgebruik
NZa	Nederlandse Zorgautoriteit
OND	Afdeling Onderzoek van het CVZ
PGB	Persoonsgebonden budget
SVB	Sociale Verzekeringsbank
UMC	Universitair medisch centrum
UWV	Uitvoeringinstituut werknemersverzekeringen
VWS	Volksgezondheid, Welzijn en Sport
ZFW	Ziekenfondswet
Zvw	Zorgverzekeringswet
Zvf	Zorgverzekeringsfonds