

Adressering

Newtonlaan 1-41
3584 BX Utrecht

Postbus 3017
3502 GA Utrecht

T 030 296 81 11
F 030 296 82 96
E info@nza.nl
I www.nza.nl

Behandeld door
E. Langeveld RA

Telefoonnummer

E-mailadres

Kenmerk
11D0046125

Onderwerp
Addendum Protocol vereveningsonderzoek Zvw met oplevering in 2012

Datum
23 november 2011

Geachte heer [...],

In juni 2011 heeft de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) u geïnformeerd over het 'Protocol vereveningsonderzoek Zvw met oplevering in 2012 en onderzoek uitvoeringsverslag Zvw 2011' (verder het Protocol).

Het College voor Zorgverzekeringen (CVZ) heeft bij de NZa een aantal wijzigingen aangekondigd op het Handboek zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet. Deze wijzigingen maken het noodzakelijk om een addendum uit te brengen op het Protocol. In het Protocol heeft de NZa al op deze mogelijkheid gewezen. De wijzigingen hebben betrekking op de volgende onderwerpen:

- opgave GGZ-gegevens 2010;
- opgave kosten per verzekerde 2009;
- opgave persoonskenmerken 2012.

Het CVZ licht de wijzigingen nader toe in de nog uit te brengen brief 'Aanlevering gegevens Zvw met accountantsproduct in 2012'.

opgave GGZ-gegevens 2010

Het CVZ laat de uitvraag in 2012 van de opgave GGZ-gegevens 2010 vervallen. Voor het Protocol heeft dit als consequentie dat de gegeven voorschriften voor het onderzoek naar de opgave GGZ-gegevens 2010 in hoofdstuk 4 en het bijbehorende assurance-rapport (bijlage 6) komen te vervallen.

opgave kosten per verzekerde 2009

Voor de bepaling van kosten GGZ boven de 'lage en hoge drempel' vraagt het CVZ in de gegevensvraag 'bestand kosten per verzekerde 2009' een extra record op met het schadebedrag GGZ. Dit geldt ook voor het bestand kosten per verzekerde 2010 dat in 2012 zonder assurance-rapport moet worden aangeleverd en in 2013 met assurance-rapport.

Voor het Protocol heeft dit als consequentie dat voor de gegevensvraag kosten per verzekerde 2009 (hoofdstuk 6) een aanvullend aandachtspunt geldt: de schade GGZ moet worden gecorrigeerd voor de opbrengstverrekening GGZ op basis van verrekenpercentages van de NZa. De definitie van het schadebegrip GGZ wordt toegelicht in het Handboek van CVZ.

Kenmerk
11d0046125

Pagina
2 van 8

Aansluitend hierop vermeldt de NZa voor de volledigheid dat in het Handboek van het CVZ is aangegeven dat ook de variabele kosten van ziekenhuisverpleging en specialistische hulp in de opgave kosten per verzekerde moeten worden gecorrigeerd voor de opbrengstverrekening.

opgave persoonskenmerken 2012

Het CVZ vraagt de opgave persoonskenmerken met ingang van 2012 weer uit met een assurance-rapport. De aanleverdatum is 1 juli 2012. Voor het Protocol heeft dit als consequentie dat er (weer) een toetsingskader moet worden gegeven voor de opgave persoonskenmerken. In bijlage 1 bij deze brief is het onderzoek naar de opgave persoonskenmerken 2012 en het bijbehorende toetsingskader opgenomen. In bijlage 2 is het voorgeschreven model opgenomen voor het assurance-rapport bij de opgave persoonskenmerken 2012.

Rapport van feitelijke bevindingen

Naast de hierboven aangegeven wijzigingen is een aantal vragen gesteld over de reikwijdte van het rapport van feitelijke bevindingen voor wat betreft het onderdeel 'stand van de wetenschap en praktijk' (paragraaf 7.2.3. van het Protocol).

De zorgverzekeraar verantwoordt zich in het Uitvoeringsverslag over de stand van de wetenschap en de praktijk conform de informatie-uitvraag in het Informatiemodel Uitvoeringsverslag Zvw 2011, inclusief de bijlagen 1 en 2. Volgens het Besluit Zorgverzekering behoort een prestatie alleen tot de verzekerde prestaties als het voldoet aan de stand van wetenschap en praktijk, dat wil zeggen 'evidence based'. In bijlage 2, onderdeel V.3.a - bullet: 'controle declaraties op stand wetenschap en praktijk', van het Informatiemodel zijn in dit kader 11 aandachtspunten geformuleerd, waarover de zorgverzekeraar zich dient te verantwoorden.

De accountant onderzoekt de verantwoording van de stand van de wetenschap en praktijk door de zorgverzekeraar, zoals weergegeven in het Uitvoeringsverslag, en geeft de bevindingen van dit onderzoek weer in het rapport van feitelijke bevindingen. De basis voor het onderzoek van de accountant is dus de verantwoording in het uitvoeringsverslag. Hierbij richt hij zich op de juistheid en onderbouwing van de beweringen, welke informatie (audittrail) ligt ten grondslag aan de verantwoording over de 11 aandachtspunten door de zorgverzekeraar. Van de accountant wordt geen oordeel of conclusie verwacht over de toereikendheid en volledigheid van de inspanningen van de zorgverzekeraar, noch een eigen interpretatie van de 11 aandachtspunten. Het is voldoende dat de accountant vaststelt dat de beweringen in het uitvoeringsverslag aansluiten op de onderliggende informatie.

Indien bijvoorbeeld een zorgverzekeraar verantwoordt dat zes medisch adviseurs ingezet worden bij de zorginkoop en mede de standpunten vanuit de stand van wetenschap en praktijk hierbij betrekken, onderzoekt de accountant deze bewering. Hij zal vaststellen welk materiaal aan deze bewering ten grondslag ligt en of de bewering op dit materiaal aansluit. De NZa schrijft geen onderzoeksplan voor, maar laat dit volledig over aan de accountant, in afstemming met de zorgverzekeraar. Voor de NZa is het voldoende dat de 11 aandachtspunten terugkomen in het rapport van feitelijke bevindingen. De accountant heeft de ruimte om de opzet en uitvoering van zijn onderzoek in het rapport toe te lichten. Mocht hij hierover vragen hebben, dan wordt hem geadviseerd contact op te nemen met de helpdesk van de NZa.

Kenmerk
11d0046125

Pagina
3 van 8

Helpdesk

Voor vragen over het Protocol en het addendum kunt u terecht bij de helpdesk vrAGENverantwoordingzvw@nza.nl.

Deze brief, inclusief bijlage 1 en 2, maakt onlosmakelijk onderdeel uit van het Protocol.

Hoogachtend,
De Nederlandse Zorgautoriteit

mw. drs. L. de Maat
directeur Toezicht en Handhaving

Bijlage 1 Addendum Protocol vereveningsonderzoek Zvw voor het onderzoek opgave persoonskenmerken 2012Kenmerk
11d0046125Pagina
4 van 8*1.1 Inleiding*

De accountant onderzoekt de juistheid van de opgave persoonskenmerken 2012.

In paragraaf 1.2 komen de uitgangspunten naar voren en in paragraaf 1.3 is het toetsingskader weergegeven dat de accountant bij zijn onderzoek dient te hanteren. In paragraaf 1.4 wordt het op te leveren accountantsproduct genoemd.

*1.2 Uitgangspunten**1.2.1. Verwijzingen naar het Protocol*

De uitgangspunten, zoals opgenomen in hoofdstuk 1 van het Protocol, zijn ook van toepassing op de opgave persoonskenmerken 2012. Het is toegestaan dat de interne accountant van een zorgverzekeraar het accountantsproduct afgeeft bij de opgaven, met inachtneming van de voorwaarden, zoals opgenomen in paragraaf 1.7 van het Protocol.

1.2.2. Onjuistheden en onzekerheden

De zorgverzekeraar stelt bij de gecontroleerde opgave een bestuursverklaring op dat hij alle geconstateerde onjuistheden heeft gecorrigeerd. Dit geldt ook voor geconstateerde onjuistheden die binnen de tolerantie vallen.

De opgave bestaat uit regels waarbij een regel bestaat uit meerdere velden/kenmerken.

Als in een regel één of meerdere kenmerken onjuist zijn, is de betreffende regel onjuist. Voor geconstateerde onjuistheden geldt het volgende:

- gevonden fouten (incidenteel en structureel) moeten worden gecorrigeerd, óók als de fout binnen de tolerantie blijft. Als de kenmerken worden gecorrigeerd is de regel (weer) juist. Als de kenmerken niet worden gecorrigeerd is de regel onjuist en moet de regel uit het bestand worden gehaald.
- structurele fouten moeten verder worden uitgezocht en in totaliteit gecorrigeerd;
- de extrapolatie van de incidentele fouten hoeft niet gecorrigeerd te worden.

De zorgverzekeraar moet een inspanning leveren om de onzekerheden uit te zoeken en weg te nemen. Als resterende onzekerheden (samen met niet gecorrigeerde onjuistheden uit hoofde van geëxtrapoleerde incidentele fouten) binnen de tolerantie van 3% blijven, kunnen de onzekerheden worden opgenomen in de opgave. Doelstelling moet zijn om een zo goed mogelijk geschoonde opgave te verstrekken. Zolang met een betrouwbaarheid van 95% de uitspraak kan worden gedaan dat de opgave aan de nauwkeurigheidseis voldoet, kan een goedkeurend assurance-rapport worden verstrekt bij de opgave.

1.3 Toetsingskader opgave persoonskenmerken 2012

Voor het onderzoek van de externe accountant naar de opgave betreft de accountant de volgende toetsingspunten in zijn onderzoek¹:

- het in de controle betrekken van de instructies CVZ 'Aanlevering gegevens Zvw met accountantsproduct in 2012' / Handboek Zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet;
- afwikkeling voorgaand onderzoek (onjuistheden, onzekerheden en verbetermaatregelen met betrekking tot de verzekerdenadministratie);
- uitvoeren cijferanalyse;
- borging van het proces verzekerdenadministratie in 2012 (periode ná opgave verzekerde periode en persoonskenmerken 2011);
- beoordeling verzekeringsrecht en juistheid gegevens van de inschrijvingen, waarbij specifieke aandacht voor niet ingezetenen en hun gezinsleden;
- juistheid en actualiteit persoonskenmerken (geboortjaar en -maand, geslacht, gegevens woonadres Nederland en identificatie buitenland) op de *peildatum* van het bestand;
- borging actualiteit verzekeringsrecht bestaande verzekerden, waarbij specifieke aandacht door de verhoogde risico's voor:
 - niet ingezetenen die (tijdelijk) in Nederland werken (ook in combinatie met wanbetaling);
 - het bewaken van de afloop voor verzekerden met een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd;
 - ontbrekende en niet geverifieerde BSN's;
 - verzekerden die op het adres van de zorgverzekeraar staan en/of onbezorgbare post;
- in het bestand kunnen uitsluitend verzekerden Zvw mét een geverifieerd BSN worden opgenomen;
- als een zorgverzekeraar gerede twijfel heeft over het voortduren van het recht op inschrijving dient de zorgverzekeraar onderzoek naar het voortduren van het recht te doen. Artikel 6 lid 5 van de Zvw geeft de zorgverzekeraar de mogelijkheid om verzekerden uit te schrijven als een zorgverzekeraar na onderzoek concludeert dat het voortduren van het recht op inschrijving niet is aangetoond.
- van verzekerden die geen ingezetenen zijn, maar wel zijn ingeschreven op een adres in Nederland (bijvoorbeeld adres uitzendbureau/camping), mogen geen (Nederlandse) adresgegevens in het bestand worden opgenomen. Hiervoor geldt de 'indicatie buitenland'. Zie verder het Handboek CVZ;
- aansluiting tussen totaal aantal verzekerden van de opgave persoonskenmerken en de verzekerdenadministratie. Attentiepoint is de volledige opname van alle Zvw-verzekerden in de opgave;
- aanlevering conform structuur gegevensvraag CVZ. Dit is een kritisch aspect, waarvoor primair de zorgverzekeraar verantwoordelijk voor is, maar waarbij de accountant moet vaststellen dat de zorgverzekeraar dit adequaat heeft geborgd;
- beoordelen totstandkoming selectieprogrammatuur/reports/queries;
- op de opgave dienen uitkomstgerichte controles verricht te worden, zoals de vulling van alle kenmerken en velden, plausibiliteit

Kenmerk
11d0046125

Pagina
5 van 8

¹ Het toetsingskader voor de opgave persoonskenmerken 2012 is afgeleid van het toetsingskader voor de opgave verzekerde periode en persoonskenmerken 2011. Belangrijkste verschil is dat voor de opgave persoonskenmerken 2012 ook het proces 2012 moet worden geborgd en dat alleen geverifieerde BSN's mogen worden opgenomen in de opgave persoonskenmerken 2012.

(bijvoorbeeld leeftijdsverdeling, verhouding man/vrouw), dubbele regels, grote aantallen verzekerden op hetzelfde adres, etc.

Kenmerk
11d0046125

Pagina
6 van 8

1.4 Accountantsproduct

Voor de opgave is een assurance-rapport bij de bestuursverklaring voorgeschreven, conform het in bijlage 2 opgenomen model.

De accountant neemt in zijn dossier een memorandum op, inclusief foutentabel, met daarin opgenomen de onderzoeksbevindingen en conclusie.

Bijlage 2 Assurance-rapport bij opgave persoonskenmerken 2012

Kenmerk
11d0046125

Pagina
7 van 8

Aan: Opdrachtgever

**ASSURANCE-RAPPORT BIJ DE BESTUURSVERKLARING EN DE
OPGAVE PERSOONSKENMERKEN 2012**

*Afgegeven ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en het College
voor zorgverzekeringen*

Wij hebben de opgave persoonskenmerken 2012 met de bijbehorende bestuursverklaring van ... (naam zorgverzekeraar) te ... (statutaire vestigingsplaats) onderzocht.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de entiteit is verantwoordelijk voor het opmaken van de opgave persoonskenmerken 2012 met de bijbehorende bestuursverklaring, in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet en de inrichtingsvoorschriften voor de opgave persoonskenmerken 2012, van het College voor zorgverzekeringen. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de opgave persoonskenmerken 2012 mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de opgave persoonskenmerken 2012 met de bijbehorende bestuursverklaring op basis van ons onderzoek. Wij hebben onze onderzoek verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder Standaard 3000 'Assurance-opdrachten anders dan opdrachten tot de controle en beoordeling van historische financiële informatie en het 'Protocol vereveningsonderzoek Zvw met oplevering in 2012 en onderzoek uitvoeringsverslag Zvw over 2011' van de Nederlandse Zorgautoriteit. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze onderzoek zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de opgave geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een assurance-opdracht omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van assurance-informatie over de gegevens vermeld in de opgave persoonskenmerken 2012 met de bijbehorende bestuursverklaring.

De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de opgave een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de opgave door de entiteit, gericht op het opzetten van onderzoekswerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing

van de entiteit. Een onderzoek omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de opgave.

Kenmerk
11d0046125

Pagina
8 van 8

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor onze conclusie te bieden.

Conclusie

Op grond van onze werkzaamheden komen wij tot de conclusie dat:
(a) de bestuursverklaring bij de opgave persoonskenmerken 2012 en de hierin opgenomen algemene gegevens de feiten in alle van materieel belang zijnde aspecten juist weergeeft, in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet en de inrichtingsvoorschriften van het College voor zorgverzekeringen, en
(b) de aangeleverde gegevens in de opgave persoonskenmerken 2012 in alle van materieel belang zijnde aspecten juist en in overeenstemming zijn met de inrichtingsvoorschriften van het College voor zorgverzekeringen.

Beperking in gebruik en verspreidingskring

De opgave persoonskenmerken 2012 met de bijbehorende bestuursverklaring zijn opgesteld om ...(naam zorgverzekeraar) in staat te stellen te voldoen aan de informatie-uitvraag door de Nederlandse Zorgautoriteit en het College voor Zorgverzekeringen. Hierdoor zijn ze mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. De opgave persoonskenmerken 2012, de bijbehorende bestuursverklaring en ons assurance-rapport zijn derhalve uitsluitend bestemd voor ... (naam zorgverzekeraar), de Nederlandse Zorgautoriteit en het College voor Zorgverzekeringen en dienen niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen.

(Plaats, datum)

(Naam accountantsorganisatie of vermelding van de interne accountantsafdeling, wanneer deze bevoegd is, dit assurance-rapport af te geven)

(Naam accountant)