

Protocol

**Rechtmatigheid-onderzoek  
finale afwikkeling  
Ziekenfondswet**

2007/2008

april 2008



## Inhoud

<b>1. Uitgangspunten</b>	<b>7</b>
1.1 Doelstelling protocol	7
1.2 Definities	7
1.3 Procedures	7
1.4 Helpdesk	8
1.5 Leeswijzer	9
<b>2. Onderzoeksaanpak</b>	<b>11</b>
2.1 Inleiding	11
2.2 Betrouwbaarheid en nauwkeurigheid	11
2.3 Bestuursverklaring en correcties	11
2.4 Onderzoek en toetsingskader	11
2.4.1 Afdoening voorgaand rechtmatigheidonderzoek	11
2.4.2 Toetsingskader en attentiepunten controle kosten van verstrekkingen	12
2.4.3 Toetsingskader en attentiepunten controle bedrijfsopbrengsten	12
2.4.4 Toetsingskader en attentiepunten controle beheerskosten	12
2.4.5 Toetsingskader en attentiepunten wettelijke reserve ZFW	13
2.4.6 Toetsingskader en attentiepunten voorzieningen	13
2.4.7 Toetsingskader en attentiepunten onderzoek financieel beheer	13
<b>3. Accountantsproducten</b>	<b>15</b>
3.1 Accountantsverklaring	15
3.2 Rapport van feitelijke bevindingen	15
<b>Bijlage 1. Model Financieel Verslag</b>	<b>17</b>
<b>Bijlage 2. Model accountantsverklaring</b>	<b>23</b>
<b>Bijlage 3. Rapport van feitelijke bevindingen over het financieel beheer</b>	<b>25</b>
<b>Bijlage 4 Eindverslag afwikkeling ZFW</b>	<b>27</b>



## Vooraf

In dit *Protocol rechtmatigheidonderzoek finale afwikkeling Ziekenfondswet 2007/2008* geeft de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) voorschriften voor de ziekenfondsen (of hun rechtsopvolgers) bij de afwikkeling van de Ziekenfondswet (ZFW) tussen 1 januari 2007 en 1 november 2008 en voor de werkzaamheden die de externe accountants voor het onderzoek daarnaar uitvoeren.

De NZa geeft in het protocol aan welke aandachtspunten bij dit laatste onderzoek naar de afwikkeling van de Ziekenfondswet aan de orde zijn. Vooral de financiële afwikkeling van de balansposities en de vaststelling van de wettelijke reserve ZFW zijn hierbij van belang.

Met de inwerkingtreding van de Zorgverzekeringswet is de wettelijke reserve ZFW overgeheveld naar de zorgverzekeraars. Op deze wettelijke reserve rust echter een latente claim. Als zorgverzekeraars vóór 1 januari 2016 met winstoogmerk gaan opereren, moeten zij de wettelijke reserve ZFW (alsnog) afdragen aan het College voor zorgverzekeringen (CVZ). Bij dit laatste onderzoek ZFW is het dan ook van belang om de hoogte van de latente claim op deze reserve vast te stellen.

de Raad van Bestuur van de Nederlandse Zorgautoriteit,

Lucas P.J.M. Vennemann, arts, MBA  
directeur a.i. Zorgmarkten Cure



# 1. Uitgangspunten

## 1.1 Doelstelling protocol

Op basis van artikel 2.1.8 van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet (kortweg *Invoeringswet* genoemd) moet de NZa vóór 1 januari 2010 rapporteren aan het College voor zorgverzekeringen (CVZ) en de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) over de rechtmatigheid van de uitvoering van de afwikkeling van de ZFW. De afwikkeling van de ZFW heeft al voor een gedeelte plaatsgevonden, te weten voor de jaarlagen 2005 en 2006. Dit protocol richt zich op de afwikkelingsperiode tussen 1 januari 2007 en 1 november 2008.

De bedoeling van de NZa met dit protocol is tweeledig. Het geeft:

- voorschriften voor de ziekenfondsen (of hun rechtsopvolger) bij de afwikkeling van de ZFW en voor de werkzaamheden die de externe accountant voor het onderzoek daarnaar uitvoert, en voor de accountantsproducten die hieruit voortvloeien;
- handvatten voor de manier waarop ziekenfondsen de gegevens aan de NZa en het CVZ moeten aanleveren.

Voor de indeling van het protocol is aangesloten bij de *Handreiking Controleprotocollen* van het NIVRA.

Het CVZ en de NZa geven voorschriften voor de verantwoording door de ziekenfondsen. In de bijlage 1 van dit protocol is een model voor het financieel verslag opgenomen. Dit model wordt ook opgenomen in het *Handboek zorginformatie zorgverzekeraars*. Het CVZ stuurt de elektronisch formats aan de ziekenfondsen. De formats en de voorschriften voor het getrouwheidsonderzoek jaarstaat ZFW komen op een later tijdstip beschikbaar.

Dit *Protocol rechtmatigheidsonderzoek finale afwikkeling Ziekenfondswet 2007/2008* is tot stand gekomen in afstemming met het CVZ, de Auditdienst van het ministerie van VWS en het NIVRA. Het is ook besproken in de zogeheten brede afstemgroep van 19 maart 2008.

## 1.2 Definities

De *Handreiking Controleprotocollen* geeft aan dat definities, voor zover deze niet zijn vastgelegd in de wet- en regelgeving of algemeen bekend zijn, in het controleprotocol moeten worden uitgewerkt. De NZa gaat ervan uit dat algemeen bekende accountantstermen, zoals review of accountantsverklaring, bij de gebruiker van dit protocol bekend zijn.

## 1.3 Procedures

Op grond van artikel 2.1.7 van de Invoeringswet moeten de ziekenfondsen vóór 1 november 2008 aan de NZa en het CVZ de volgende verslagen toesturen:

- een eindverslag<sup>1</sup> over de afwikkeling van de uitvoering van de Ziekenfondswet;
- een financieel verslag over de afwikkeling van de uitvoering van de Ziekenfondswet. Dit financieel verslag gaat vergezeld van twee

---

<sup>1</sup> Zie bijlage 4.

stukken. Allereerst is dat een verklaring van een accountant over de getrouwheid en rechtmatigheid zoals die bedoeld is in artikel 393 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek. Daarnaast gaat het financieel verslag vergezeld van een rapport van de accountant over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen de beheerskosten en de kosten van verstrekkingen en vergoedingen.

De ziekenfondsen dienen de gegevens over de afwikkeling van de Ziekenfondswet 2007/2008 zoals die in het financieel verslag, het eindverslag en de specifieke informatie zijn opgenomen, aan te leveren in één elektronisch format. Dit format moeten zij sturen naar zowel het CVZ ([verslagdocumenten@cvz.nl](mailto:verslagdocumenten@cvz.nl)) als de NZa ([slotonderzoekZFW@nza.nl](mailto:slotonderzoekZFW@nza.nl)).

Daarnaast moeten de ziekenfondsen de gegevens in het financieel verslag, in het eindverslag en in de specifieke informatie A - in combinatie met de bijbehorende accountantsproducten, de rechtmatigheidsverklaring en de bestuurlijke verklaring - in tweevoud op papier aanleveren bij:

Nederlandse Zorgautoriteit  
Postbus 3017  
3502 GA UTRECHT

Op de werkzaamheden die de externe accountant heeft uitgevoerd verricht de NZa een review. Deze review is bedoeld om vast te stellen of en in hoeverre de NZa van de werkzaamheden die de externe accountant heeft verricht, gebruik kan maken. Voor de review neemt de NZa kennis van de accountantsproducten en wint zij inlichtingen in bij de externe accountant en bij het ziekenfonds. Ook kan de NZa besluiten om een dossierreview uit te voeren. De NZa stelt de externe accountant in de gelegenheid om op het concept van het reviewmemorandum te reageren en zij verwerkt deze reactie in het definitieve memorandum.

**Tabel 1. Tijdschema**

	(Wettelijke) grondslag	Wanneer?
Insturen verantwoordingsinformatie.	Artikel 2.1.7 Invoeringswet	Vóór 1 november 2008
Rechtmatigheidsonderzoek en review door de NZa.	Protocol ZFW en artikel 2.1.8 Invoeringswet	Periode november 2008 tot maart 2009
Rapportage over rechtmatigheid uitgaven door de NZa aan het CVZ.	Convenant CVZ-NZa	Vóór 1 april 2009
Afrekening door het CVZ.	Artikel 2.1.7 Invoeringswet	Vóór 1 juli 2009
Finale rapportage over afwikkeling ZFW door de NZa aan het CVZ en VWS via individuele rapporten en samenvattend rapport.	Artikel 2.1.8 Invoeringswet	Vóór 1 januari 2010
Financieel verslag CVZ over Algemene Kas per 1 januari 2010.	Artikel 2.1.10 Invoeringswet	Vóór 1 maart 2010

## 1.4 Helpdesk

Voor vragen over de toepassing van dit *Protocol rechtmatigheidsonderzoek finale afwikkeling Ziekenfondswet 2007/2008* is het mogelijk om contact op te nemen met de heer H. Wierbos van de

Helpdesk afwikkeling rechtmatigheidsonderzoek ZFW, telefoon 06 15063838.

## 1.5 Leeswijzer

Hoofdstuk twee van dit protocol gaat in op het onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatigheid van het financieel verslag. Hoofdstuk drie behandelt de accountantsproducten, te weten de accountantsverklaring en het rapport van feitelijke bevindingen over het eindverslag ZFW.



## 2. Onderzoeksaanpak

### 2.1 Inleiding

Het onderzoek van de externe accountant bestaat uit twee onderdelen:

- De controle van de getrouwheid en de rechtmatigheid van de posten in het financieel verslag; deze controle mondt uit in een accountantsverklaring over de getrouwheid en de rechtmatigheid.
- Een onderzoek naar het gevoerde financieel beheer; dit onderzoek mondt uit in een rapport van feitelijke bevindingen over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer.

In paragraaf 2.4 zijn het toetsingskader en de attentiepunten weergegeven die de externe accountant bij zijn onderzoek moet hanteren. In hoofdstuk drie komen de vereiste accountantsproducten aan de orde.

### 2.2 Betrouwbaarheid en nauwkeurigheid

Bij het juistheidsonderzoek hanteert de externe accountant een tolerantie voor de rechtmatigheid van 95 en 99% (te weten 95% voor de betrouwbaarheid en 99% voor de nauwkeurigheid) over de bedrijfsopbrengsten en over de kosten van verstrekkingen. Voor de rechtmatigheid van de beheerskosten en voor balansposten<sup>2</sup> geldt een getrouwheidstolerantie. Voor de getrouwheid heeft de NZa de maximale hoogte van de tolerantie bepaald op 95 en 95%<sup>3</sup> (dat is 95% voor de betrouwbaarheid en 95% voor de nauwkeurigheid), waarbij het uiteraard is toegestaan een 'scherpere' tolerantie toe te passen.

### 2.3 Bestuursverklaring en correcties

In de bestuursverklaring moet het ziekenfonds verklaren dat alle feitelijke onjuistheden zijn gecorrigeerd. Dit geldt ook voor geconstateerde onjuistheden die binnen de tolerantie vallen. Het ziekenfonds moet de geconstateerde fouten in de verantwoording corrigeren.

Omdat het om de laatste verantwoording over de afwikkeling van de ZFW gaat, geldt als uitgangspunt dat het ziekenfonds in de verantwoording ook onzekerheden onderzoekt, oplost en corrigeert. Onzekerheden die het ziekenfonds om een bepaalde reden niet *kan* oplossen, neemt hij op in een foutentabel. Deze foutentabel voegt de externe accountant toe aan het *Rapport van feitelijke bevindingen over het financieel beheer*.

### 2.4 Onderzoek en toetsingskader

#### 2.4.1 Afdoening voorgaand rechtmatigheidsonderzoek

Ter afdoening van het voorgaande rechtmatigheidsonderzoek beoordeelt de externe accountant twee dingen:

<sup>2</sup> Voor zover van toepassing. De technische voorziening moet nihil zijn.

<sup>3</sup> Op verzoek van de veldpartijen is de getrouwheidstolerantie nader ingevuld. Het is niet de bedoeling om ten opzichte van voorgaande onderzoeken een trendbreuk te veroorzaken.

- de afloop van de onzekerheden uit de voorgaande controle(s);
- de volledige verwerking van de fouten en onjuistheden uit die voorgaande controle(s).

#### **2.4.2 Toetsingskader en attentiepunten controle kosten van verstrekkingen**

Voor het onderzoek naar de rechtmatigheid van de kosten van verstrekkingen betreft de accountant in zijn onderzoek minimaal de volgende attentiepunten:

- De kosten moeten in overeenstemming zijn met het ziekenfondspakket.
- Declaraties, met uitzondering van DBC-declaraties, dienen betrekking te hebben op prestaties die geleverd zijn vóór 1 januari 2006. Bij DBC's moet de DBC zijn geopend vóór 1 januari 2006.
- De kosten zijn gemaakt voor een verzekerde die op de datum dat de prestatie waarvoor de verstrekking is gedeclareerd, stond ingeschreven.
- De geleverde zorg is op basis van de schadehistorie niet in strijd met de zorg die eerder is geleverd (bijvoorbeeld samenloop van farmacie en DBC, gebruikstermijnen voor hulpmiddelen en dubbele betalingen).
- De vergoeding heeft plaatsgevonden tegen het juiste tarief.
- De verstrekking heeft - wanneer dat vereist is - plaatsgevonden op basis van een indicatie en/of een machtiging, die is afgegeven door iemand die daartoe bevoegd is.
- Materiële posten onder rechtstreeks te verrekenen kosten en opbrengsten
- Nota's die zorgaanbieders ná 1 januari 2008 aan verzekerden en/of het ziekenfonds versturen en nota's die verzekerden ná 1 april 2008 bij het ziekenfonds indienen, komen op grond van artikel 2.1.5. en 2.1.6. van de Invoeringswet niet voor vergoeding in aanmerking.
- De verstrekking moet voldoen aan de overige wettelijke bepalingen. Voor een overzicht van de regelgeving zie bijlage 1 van het *Protocol rechtmatigheidonderzoek ZFW 2005*.

#### **2.4.3 Toetsingskader en attentiepunten controle bedrijfsopbrengsten**

Voor het onderzoek naar de rechtmatigheid van de bedrijfsopbrengsten betreft de accountant in zijn onderzoek minimaal de volgende attentiepunten:

- Materiële posten onder rechtstreeks te verrekenen kosten en opbrengsten.
- De bedrijfsopbrengsten zijn tot stand gekomen in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving. Voor een overzicht van de regelgeving zie bijlage 1 van het *Protocol rechtmatigheidonderzoek ZFW 2005*.

#### **2.4.4 Toetsingskader en attentiepunten controle beheerskosten**

Voor het onderzoek naar de rechtmatigheid van de beheerskosten betreft de accountant in zijn onderzoek minimaal de volgende attentiepunten:

- De beheerskosten moeten zijn gemaakt voor de publieke taakuitvoering Ziekenfondswet door het ziekenfonds.
- Overschrijdingen van de technische voorziening van de afhandelingskosten (en de oorzaak ofwel plausibiliteit hiervan).
- De (toerekening van de) beheerskosten ZFW zijn op een transparante en controleerbare manier verantwoord. Voor een overzicht van de

regelgeving zie bijlage 1 van het *Protocol rechtmatigheidonderzoek ZFW 2005*.

#### 2.4.5 Toetsingskader en attentiepunten wettelijke reserve ZFW

Voor het onderzoek van de externe accountant naar het verloop van de wettelijke reserve ZFW betreft de accountant in zijn onderzoek minimaal de volgende attentiepunten:

- De juiste en volledige verwerking van de afrekeningen met het CVZ.
- De juistheid en volledigheid van overige mutaties op de wettelijke reserve.
- De rendementen die verkregen zijn met de wettelijke reserve ZFW hoeven de ziekenfondsen na 1 januari 2006 niet meer aan die wettelijke reserve toe te rekenen.

#### 2.4.6 Toetsingskader en attentiepunten voorzieningen

Voor het onderzoek van de externe accountant naar het verloop van de voorzieningen betreft de accountant in zijn onderzoek minimaal de volgende attentiepunten:

- De technische voorziening moet nihil zijn.
- Toetsing van de overige voorzieningen:
  - doorberekeningen van voorzieningen op concernniveau die rechtstreeks in de beheerskosten of de overige baten en lasten zijn verantwoord;
  - toevoegingen van voorzieningen ten laste van de ZFW;
  - bestedingen/uitgaven ten laste van de voorzieningen;
  - *vrijval* van voorzieningen die eerder ten laste van de ZFW gevormd zijn, moet ten gunste van de ZFW komen. Dit geldt ook voor voorzieningen die op concernniveau gevormd zijn en doorbelast zijn aan het ziekenfonds.

#### 2.4.7 Toetsingskader en attentiepunten onderzoek financieel beheer

De accountant voert een onderzoek uit naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer.

De accountant toetst de verantwoording over het financieel beheer door het ziekenfonds aan zijn eigen bevindingen die voortvloeien uit het onderzoek van het financieel verslag en hij legt de uitkomst vast in zijn *Rapport van feitelijke bevindingen over het financieel beheer*.



## 3. Accountantsproducten

### 3.1 Accountantsverklaring

De externe accountant geeft bij het financieel verslag een verklaring af over de getrouwheid en de rechtmatigheid. In bijlage 2 is een model opgenomen voor een goedkeurende accountantsverklaring. Voor de strekking van de accountantsverklaring kan worden aangesloten bij paragraaf 3.1. van het *Protocol rechtmatigheidonderzoek ZFW 2005*.

### 3.2 Rapport van feitelijke bevindingen

De accountant brengt een *Rapport van feitelijke bevindingen over het financieel beheer* uit. Daarin neemt hij de onderzoeksbevindingen over het financieel beheer op (zie bijlage 3).



## Bijlage 1. Model Financieel Verslag

### FINANCIEEL VERSLAG INFORMATIE (UZOVI: 0000)

*Bedragen in duizenden euro's*

#### ACTIVA

##### **Met de Algemene Kas te verrekenen in het kader van de uitvoering ZFW 2007/2008**

Rechtstreeks met de Algemene Kas te verrekenen kosten en opbrengsten kosten subsidieregelingen.

Subtotaal kosten en opbrengsten ZFW

Ontvangen voorschotten en deelbetalingen, exclusief subsidies en inclusief kosten artikel 22 die het CVZ heeft vergoed.

Te verrekenen met de Algemene Kas t.g.v. afrekeningen vóór 2002 (inclusief rente).

Te verrekenen met de Algemene Kas t.g.v. afrekeningen 2002 (inclusief rente).

Te verrekenen met de Algemene Kas t.g.v. afrekeningen 2003 (inclusief rente).

Te verrekenen met de Algemene Kas t.g.v. afrekeningen 2004 (inclusief rente).

Te verrekenen met de Algemene Kas t.g.v. afrekeningen 2005 (inclusief rente).

Te verrekenen met de Algemene Kas t.g.v. overschrijding maximumreserve ZFW.

Subtotaal voorschotten en verrekeningen ZFW

TOTAAL [per afsluitdatum<sup>4</sup>] te verrekenen met de Algemene Kas

##### **Vorderingen (per afsluitdatum 2008 en per 31 december 2005)**

Vorderingen wegens verhaal van kosten op derden

Nominale premievorderingen

AF: voorziening dubieuze nominale premievorderingen

Nominale premievorderingen

Overige premievorderingen

AF: voorziening dubieuze premievorderingen

Overige premievorderingen

---

<sup>4</sup> De afsluitdatum is niet wettelijk voorgeschreven. Het ligt voor de hand om deze zo dicht mogelijk tegen de aanleverdatum van 1 november 2008 te kiezen, waardoor het mogelijk is om in het financieel verslag zoveel mogelijk relevante gegevens (zoals afrekeningen met het CVZ) te betrekken.

## PASSIVA

### Reserve Ziekenfondswet

Stand per 1 januari 2007

Rente verrekend met (voorlopige) afrekeningen met het CVZ.  
Effecten van voorlopige en definitieve afrekeningen in voorgaande jaren.  
Schattingen in verband met nog te realiseren afrekeningen ZFW.  
Correcties voor zover deze niet in de afrekening zijn begrepen  
Overige mutaties

Stand per [afsluitdatum 2008]

*De stand per afsluitdatum van de wettelijke reserve ZFW moet aansluiten bij het opgestelde verloopoverzicht van de wettelijke reserve ZFW. De NZa reikt hiervoor een verloopoverzicht aan dat al gedeeltelijk is ingevuld; het ziekenfonds vult dit overzicht aan en verstuurt het aan de NZa. De NZa zal de ziekenfondsen hierover afzonderlijk informeren.*

### SPECIFICATIE VERLOOP TECHNISCHE VOORZIENING ZFW-zorg<sup>5</sup>

Stand Technische voorziening ZFW op 1 januari 2007

Huisartsenhulp  
Farmaceutische hulp  
Specialistische hulp  
Tandheeskundige hulp  
Verloskundige hulp  
Ziekenhuiszorg en overige curatieve zorg  
Paramedische hulp  
Hulpmiddelen  
Ziekenvervoer  
Kraamzorg  
Initiatiefruimte ziekenfondsverzekering  
Grensoverschrijdende zorg  
Ondersteuning eerstelijnszorg

Overige mutaties

Subtotaal MUTATIE technische voorziening ZFW zorg

MUTATIE technische voorziening teruggave no-claim aan verzekerden

MUTATIE technische voorziening schadeafhandelingskosten ZFW

Stand Technische voorziening ZFW per afsluitdatum

### SPECIFICATIE VERLOOP OVERIGE VOORZIENINGEN

Stand voorziening X 31-12-2005

Onttrekkingen  
Toevoegingen  
Vrijval

---

<sup>5</sup> Het gaat hier om kosten van verstrekkingen exclusief de opbrengstverrekening.

Stand voorziening X per [afsluitdatum 2008]

Stand voorziening Y 31 december 2005

Onttrekkingen

Toevoegingen

Vrijval

Stand voorziening Y per [afsluitdatum 2008]

*Het ziekenfonds verantwoordt zich ook over het verloop van voorzieningen die ten laste van de ZFW zijn gevormd, maar die verantwoord zijn op de balans bij een andere rechtspersoon dan het ziekenfonds. De verantwoording omvat het deel dat ten laste van de ZFW is gevormd.*

## **EXPLOITATIEREKENING ZFW 2007/2008**

*Bedragen in duizenden euro's*

### **TECHNISCHE REKENING ZFW**

#### **BEDRIJFSOPBRENGSTEN**

##### **Bruto premies ZFW**

Nominale premie

Rechtstreeks met de Algemene Kas te verrekenen premies

TOTAAL bruto premies ZFW

##### **Bijdragen CVZ Algemene Kas**

Vergoeding Algemene Kas rechtstreeks te verrekenen kosten en opbrengsten

Teruggave no-claim aan verzekerden

Subsidies

TOTAAL bijdragen CVZ Algemene Kas

##### **Toegerekende opbrengsten uit beleggingen**

Overgeboekt van niet-technische rekening

##### **Overige opbrengsten en vergoedingen derden ZFW**

Opbrengsten verhaal

Rechtstreeks met de Algemene Kas te verrekenen opbrengsten

Vergoedingen van derden voor verrichte werkzaamheden

Overige opbrengsten

TOTAAL overige opbrengsten en vergoedingen derden ZFW

TOTAAL BEDRIJFSOPBRENGSTEN

#### **BEDRIJFSLASTEN**

##### **Bruto schaden ZFW**

Bruto schaden ZFW (gebudgetteerde verstrekkingen), inclusief mutatie technische voorziening en exclusief opbrengstverrekening

Opbrengstverrekening

Bruto schaden ZFW (gebudgetteerde verstrekkingen)

Effecten voorlopige en definitieve afrekeningen  
Correcties voor zover deze niet in de afrekeningen zijn begrepen  
Teruggave no-claim aan verzekerden  
Opbrengsten verhaal  
Rechtstreeks met de Algemene Kas te verrekenen kosten  
Kosten subsidieregelingen

TOTAAL bruto schaden ZFW

**Overige schaden ZFW**

TOTAAL schaden ZFW

**Bedrijfskosten**

Beheerskosten ZFW

Mutatie technische voorziening beheerskosten ZFW

Afschrijving bedrijfsmiddelen

TOTAAL BEDRIJFSKOSTEN

TOTAAL BEDRIJFSLASTEN

**RESULTAAT TECHNISCHE REKENING ZFW**

TOTAAL BEDRIJFSOPBRENGSTEN

TOTAAL BEDRIJFSLASTEN

**RESULTAAT TECHNISCHE REKENING ZFW**

**NIET-TECHNISCHE REKENING ZFW 2007/2008**

**Opbrengsten uit beleggingen**

Terreinen en gebouwen

Overige beleggingen/overige vorderingen

**Beleggingslasten**

Toegerekende opbrengsten uit beleggingen

Saldo opbrengsten uit beleggingen en beleggingslasten

Overgeboekt naar technische rekening

**Andere baten**

**Andere lasten**

**RESULTAAT NIET-TECHNISCHE REKENING ZFW**

**RESULTAAT EXPLOITATIEREKENING ZFW**

RESULTAAT TECHNISCHE REKENING

RESULTAAT NIET-TECHNISCHE REKENING

**RESULTAAT EXPLOITATIEREKENING ZFW**

## Toelichting financieel verslag

(Deze toelichting maakt onderdeel uit van het financieel verslag)

Het ziekenfonds geeft in het financieel verslag een toelichting op de volgende aspecten:

- De volledige afwikkeling van de openstaande correcties en onzekerheden uit het *Rapport afwikkeling ZFW 2006* van de NZa.
- Technische voorzieningen: toelichting per verstrekkingsoort waarom de technische voorzieningen nog niet zijn afgewikkeld (in principe moet de technische voorziening nihil zijn).
- Overige voorzieningen:
  - toelichting op het verloop (toevoeging, onttrekking en vrijval) en de administratieve verwerking van voorzieningen die ten laste van de ZFW zijn gevormd;
  - toelichting waarom de voorzieningen nog niet zijn afgewikkeld en toelichting op de toegepaste waarderingsgrondslagen;
  - toelichting op voorzieningen die rechtstreeks van de beheerskosten of overige baten en lasten zijn geboekt en zijn doorbelast vanuit het concern.
- overige balansposten:
  - toelichting op afwaarderingen van activa ten laste van de ZFW (te denken valt aan materiële vaste activa);
  - toelichting op de waardering van de premiedebiteuren en overige vorderingen.
- verhaal op derden:
  - status verhaal op derden: in hoeverre zijn werkzaamheden om verhaal te halen op derden afgerond (status aansprakelijkheidsstellingen, ingediende claims en invorderingstraject);
  - waarderingsgrondslag van openstaande vorderingen.
- Materiële posten die verantwoord zijn onder rechtstreeks te verrekenen kosten en opbrengsten.
- De manier waarop de opbrengstverrekening is verwerkt in het financieel verslag<sup>6</sup>.
- Overige baten en lasten: specificatie en toelichting op andere baten en andere lasten die in de exploitatierekening zijn verantwoord.

## Verantwoording financieel beheer

Bij de verantwoording over het financieel beheer door het ziekenfonds gaat het minimaal om de onderstaande aandachtspunten.

*Geautomatiseerde gegevensverwerking/vervangende controles:*

- Op welke manier is gedurende de afwikkeling van de ZFW de continue werking geborgd van de geprogrammeerde controles die in het geautomatiseerde systeem zijn opgenomen?
- Op welke manier zijn eventuele leemtes in de continue werking van de geprogrammeerde controles ondervangen door extra gegevensgerichte werkzaamheden?
- Eventuele knelpunten in de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking.

<sup>6</sup> De definitieve opbrengstverrekening 2005 per ziekenfonds is naar verwachting bekend in december 2008. Dit betekent dat in het financieel verslag 2007/2008 geen definitieve opbrengstverrekening wordt opgenomen. Het ziekenfonds moet toelichten of voor de opbrengstverrekening al dan niet een aanpassing op de raming in het financieel verslag is opgenomen en vermeldt hiervan de hoogte. De NZa betreft de definitieve opbrengstverrekening bij de beoordeling van de reserve ZFW. Het CVZ betreft de definitieve opbrengstverrekening bij zijn afrekening.

*Rechtmatigheid*

Voor de baten, de lasten en de beheerskosten legt het ziekenfonds verantwoording af over de naleving van de wet- en regelgeving (zie bijlage 1 van het *Protocol rechtmatigheidonderzoek ZFW 2005*).

## Bijlage 2. Model accountantsverklaring

Aan: Opdrachtgever

**ACCOUNTANTSVERKLARING** (model goedkeurende accountantsverklaring)

### **Verklaring betreffende Financieel Verslag Afwikkeling ZFW 2007/2008**

*Afgegeven ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) en het College voor zorgverzekeringen (CVZ)*

Wij hebben het financieel verslag ZFW 2007/2008 voorheen [naam ziekenfonds] te [statutaire vestigingsplaats] bestaande uit de balansposten per [afsluitdatum] en de exploitatierekening over 2007/2008 met de toelichting gecontroleerd.

#### *Verantwoordelijkheid van het bestuur*

Het bestuur van voorheen [naam ziekenfonds] is verantwoordelijk voor het opmaken van het financieel verslag ZFW 2007/2008 in overeenstemming met artikel 2.1.7 van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet en de inrichtingsvoorschriften van het format Jaarstaat Afwikkeling ZFW 2007 volgens het *Handboek Specifieke Informatie Zorgverzekeraars* van het College voor zorgverzekeringen.

Tevens is het bestuur verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in het financieel verslag verantwoorde schaden ZFW (inclusief schaden ZFW voorgaande jaren), bedrijfsopbrengsten ZFW en beheerskosten ZFW. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming dienen te zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, zoals vastgelegd in de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet en het normenkader volgens hoofdstuk 2 van het *Protocol rechtmatigheidonderzoek finale Afwikkeling Ziekenfondswet 2007/2008*. Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van het financieel verslag, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevat en voor de naleving van de relevante wet- en regelgeving, het kiezen en toepassen van aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving en het maken van schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

#### *Verantwoordelijkheid van de accountant*

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de financiële verantwoording op basis van onze controle, zoals bedoeld in artikel 2.1.7 van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht en het *Protocol rechtmatigheidonderzoek finale Afwikkeling Ziekenfondswet 2007/2008*. Dienovereenkomstig zijn wij verplicht te voldoen aan de voor ons geldende gedragsnormen en zijn wij gehouden onze controle zodanig te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat het financieel verslag geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in het financieel verslag. De 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 het financieel verslag alsmede het voor de naleving van de betreffende wet- en regelgeving relevante interne beheersingssysteem, teneinde een verantwoorde keuze te kunnen maken voor 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 de entiteit. 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 het bestuur heeft gemaakt, een evaluatie van het algehele beeld van het financieel verslag, alsmede een evaluatie van de aanvaardbaarheid van het gehanteerde referentiekader voor financiële rechtmatigheid.

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 het financieel verslag ZFW 2007/2008 een volledige en juiste weergave van de balansposten per [afsluitdatum] en van het resultaat exploitatierekening ZFW 2007/2008 in overeenstemming met artikel 2.1.7 van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet en de inrichtingsvoorschriften van het format Jaarstaat Afwikkeling ZFW 2007 volgens het *Handboek Specifieke Informatie Zorgverzekeraars* van het College voor zorgverzekeringen.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in dit financieel verslag verantwoorde schaden ZFW (inclusief schaden ZFW voorgaande jaren), bedrijfsopbrengsten ZFW en beheerskosten ZFW over 2007/2008 voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, zoals dit is vastgelegd in artikel 2.1.7 van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet en hoofdstuk 2 van het *Protocol rechtmatigheidonderzoek finale Afwikkeling Ziekenfondswet 2007/2008*.

#### *Overige aspecten – beperking in gebruik en verspreidingskring*

De opgave financieel verslag ZFW 2007/2008 en onze verklaring daarbij zijn uitsluitend bedoeld voor het bestuur van voorheen [naam ziekenfonds] ter verantwoording aan de NZa en het CVZ en kunnen derhalve niet voor andere doeleinden worden gebruikt.

(Plaats, datum)

(Naam accountantsorganisatie)

(Naam externe accountant en ondertekening met die naam)

## Bijlage 3. Rapport van feitelijke bevindingen over het financieel beheer

Hieronder wordt een model gegeven voor het Rapport van feitelijke bevindingen bij het onderzoek over het financieel beheer.

### Rapport van feitelijke bevindingen inzake het financieel beheer

*Uitgebracht aan de Nederlandse Zorgautoriteit.*

Aan: Opdrachtgever

Wij hebben het financieel verslag ZFW 2007/2008 van voorheen [naam ziekenfonds] onderzocht op de overeenstemming van de eigen bevindingen over het financieel beheer met de verantwoording van het ziekenfonds hierover;

Dit rapport bevat de uitkomsten van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

#### Aard en reikwijdte van de verrichte werkzaamheden

Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder Standaard 4400 *Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie* en het *Protocol rechtmatigheidonderzoek finale Afwikkeling Ziekenfondswet 2007/2008*. De opdracht houdt in dat op de informatie over het financieel beheer in het financieel verslag van voorheen [naam ziekenfonds] die aan onze specifieke werkzaamheden ten grondslag ligt, geen accountantscontrole is toegepast en dat evenmin een beoordelingsopdracht leidende tot een beoordelingsverklaring is uitgevoerd.

Een en ander impliceert dat aan onze rapportage geen zekerheid kan worden ontleend over de getrouwheid van de deze informatie. Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat, indien wij aanvullende werkzaamheden zouden hebben verricht, wellicht nog andere onderwerpen aan het licht zouden kunnen zijn gebracht die voor u mogelijk van belang zouden kunnen zijn geweest.

#### Verrichte werkzaamheden

Wij hebben de volgende werkzaamheden verricht:

- 
- 

*(De externe accountant kan hier ingaan op de opzet en uitvoering van zijn werkzaamheden. Per onderdeel van het onderzoek vermeldt hij zijn aanpak en eventuele beperkingen die hij bij zijn onderzoek is tegengekomen.)*

#### Uitkomsten onderzoek

Wij hebben vastgesteld dat:

- 
- 

*(De externe accountant vermeldt hier de bevindingen van zijn onderzoek.)*

Ten slotte maken wij u erop attent dat de uitkomsten van ons onderzoek niet zonder meer gelden na datum van afsluiting van ons onderzoek,

omdat nadien veranderingen in het getroffen stelsel van maatregelen kunnen zijn aangebracht.

Deze rapportage is uitsluitend voor u bestemd ter verstrekking aan de Nederlandse Zorgautoriteit en mag niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden worden verstrekt, zonder onze uitdrukkelijke toestemming vooraf.

(Plaats), (Datum)

(Naam accountantsorganisatie)

(Naam externe accountant en ondertekening met die naam)

## Bijlage 4. Eindverslag afwikkeling ZFW

Het ziekenfonds stelt op grond van artikel 2.1.7 van de Invoeringswet een eindverslag op over de afwikkeling van de uitvoering van de ZFW. Het eindverslag gaat niet gepaard met een accountantsproduct. Het eindverslag is vormvrij en het ziekenfonds mag het in een compacte vorm opstellen. Om enige richting aan het eindverslag te geven: het ziekenfonds kan hierin ingaan op de prestaties die het heeft verricht en op bijzondere omstandigheden die bij de afwikkeling van de uitvoering van de ZFW een rol hebben gespeeld.