



Jaarverslag 2023

Inhoudsopgave

1. Voorwoord Raad van Bestuur	4
2. Strategie	7
2.1 Externe ontwikkelingen	7
2.2 Onze strategie	8
2.3 Onze omgeving	9
2.4 Ons waardecreatiemodel	11
3. Resultaat	12
3.1 Onze zorgverzekeringen	12
3.2 Toekomstbestendige zorg	13
3.3 Gezonde buurt	15
3.4 Onze medewerkers	17
3.5 Kerncijfers HRM	19
4. Organisatie	21
4.1 Risicomanagement	23
4.2 Verslag van de Raad van Commissarissen	29
4.3 Verslag van de Ledenraad	31
4.4 Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen	32
4.5 Duurzaam Vermogensbeheer	37
5. Samenstelling bestuur en nevenfuncties	44
5.1 Raad van Bestuur	44
5.2 Raad van Commissarissen	45
5.3 Ledenraad	46
6. Jaarrekening 2023	47
Geconsolideerde balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht	48
Toelichting op de geconsolideerde jaarrekening	53
Enkelvoudige balans en winst- en verliesrekening	81
Toelichting op de enkelvoudige jaarrekening	85
Overige gegevens	93
Controleverklaring	94


Focus op 2023

Zorg en Zekerheid 

2 zorgkantoren: Zuid-Holland Noord, Amstelland en Meerlanden	1 winkel: Leiden
1 hoofdkantoor: Leiden	528 medewerkers

Financiën 

Resultaat: €40,0 miljoen	Solvabiliteit: 161%
--	--------------------------------------

Markt 

Marktaandeel regio: 29%	Marktaandeel landelijk: 2,9%
--	---

Zorguitgaven 

Zvw 1.450 miljoen	AV 114 miljoen
------------------------------------	---------------------------------

Duurzaamheid 

- ✓ Duurzaam beleggen
- ✓ Duurzame zorginkoop: 2 ziekenhuizen met gouden milieuthermometer
- ✓ Stichting Zorg en Zekerheid
- ✓ Ledlampen en herbruikbare koffiebekers in Leiden

Klanten



530.000

verzekerden (per 1 januari 2024)

8,2

klanttevredenheid

+18

NPS

1750

leden klantenpanel

1

klantarena

19

Ledenraadsleden

Regionale samenwerking



✓ Meerjarenafspraken ziekenhuizen en vvt-organisaties

✓ Afspraken IZA, WOZO en GALA: regiobeeld en regioplan

✓ Samenwerking zorg en welzijn in de wijk

✓ Gemeentepolis in de hele regio



Voorwoord Raad van Bestuur

Zorg en Zekerheid heeft al bijna 200 jaar een stabiele koers: ervoor zorgen dat onze verzekerden toegang hebben tot passende zorg, preventie en hulp in de buurt als dat nodig is. Dat doen we samen met regionale zorgverleners, gemeenten, werkgevers en andere partners. Zo dragen we bij aan de gezondheid van onze verzekerden.

In 2023 gingen we van start met een ambitieus businessplan: samen willen we de zorg toekomstbestendig maken en de buurt gezond. Geen eenvoudige opgave, want de toegankelijkheid van zorg staat onder druk: wachtlijsten en medicijntekorten nemen verder toe en zorgpersoneel is schaars. Zorgkosten blijven stijgen en verzekerden hebben moeite de premie te betalen. Wij geloven echter dat we onze strategie kunnen waarmaken. Niet elke zorgvraag hoeft immers met zorg te worden opgelost. En we beginnen waar we kansen zien: in onze regio Zuid-Holland Noord, Amstelland en de Meerlanden, waar we elkaar kennen en al bijna 200 jaar met elkaar samenwerken.

Kansen zien en deze verzilveren, is de kern van ondernemerschap. Dat zien we in onszelf terug en bij onze partners. Bij regionale zorgorganisaties, die met nieuwe, duurzame ideeën komen en de verbinding met elkaar zoeken. Bij huisartsen, die de handen ineen slaan en met andere zorgverleners samenwerken. Bij gemeenten en werkgevers, die van elkaar leren en in mogelijkheden denken. Met één gezamenlijk doel: passende zorg en hulp in de buurt bieden als mensen dat nodig hebben.

Integraal Zorgakkoord

Zorg en Zekerheid gelooft al jaren in de kracht van de regio en dus in regionale samenwerking. Andere zorgverzekeraars vragen ons geregeld hoe wij de multidisciplinaire eerstelijnszorg in de wijk zo snel van de grond hebben gekregen. Dit is een belangrijk speerpunt uit het Integraal Zorgakkoord. Dan antwoorden wij dat Zorg en Zekerheid al jaren investeert in de regio en in de wijk. Daardoor hoeft de huisarts niet meer elke patiënt zelf te behandelen. De apotheker, fysiotherapeut, wijkzorg en het sociale domein helpen mee. Ze kijken samen wie het beste kan helpen. Dankzij onze investering in regionale samenwerking waren er in onze regio's al regio-organisaties actief. Die ondersteunen zorgverleners in de wijk door overkoepelende taken als huisvesting en de werving van personeel te regelen. Zo krijgt de zorg écht meer tijd voor de patiënt.

Een tweede mooie ontwikkeling vanuit het Integraal Zorgakkoord is dat zorgverleners patiënten steeds vaker doorverwijzen naar het sociale domein. Dit heet ook wel Welzijn op Recept en helpt om nieuwe mensen te ontmoeten, eenzaamheid te voorkomen, geldzorgen aan te pakken maar ook om samen te bewegen. Dit past bij onze visie op positieve gezondheid: sociale verbinding, welzijn en financiële gezondheid hebben net zoveel waarde als je fysieke en mentale fitheid. Hierdoor kunnen mensen mee blijven doen in de samenleving en blijft de zorg beschikbaar voor patiënten die medische zorg nodig hebben.

Naast het Integraal Zorgakkoord (IZA) was er in 2023 veel aandacht voor het Gezond en Actief Leven Akkoord (GALA) en het Wonen, Ondersteuning en Zorg voor ouderen (WOZO). Samen met onze partners stelden we eerst regiobeelden en daarna regioplannen op. We kijken momenteel hoe transformatiegelden een extra impuls kunnen geven om de zorg toekomstbestendig te houden en de buurt gezond. Dat is niet alleen goed nieuws voor onze verzekerden. Het biedt ook meerwaarde voor zorgverleners en inwoners. Als zorgverzekeraar hebben we immers ook het zorgkantoor in de regio onder onze hoede. Dat is er voor mensen die langdurig ziek zijn, ongeacht wie hun zorgverzekeraar is.

Ondernemerschap

Zorg en Zekerheid zag in 2023 diverse mooie voorbeelden van ondernemerschap. Die ondersteunen wij van harte. Zo lanceerden wijkzorgorganisaties in twee gemeenten, met onze hulp, één loket voor huisartsen en patiënten. Uniek is dat de verschillende organisaties samen de zorg regelen, afspraken met elkaar maken en als collega's samenwerken, zonder concurrentie. Als het aan ons ligt, is dit een voorbeeld voor andere wijkzorgorganisaties.

Ziekenhuizen innoveren en werken volop samen met andere zorgverleners. Hierdoor vindt steeds meer zorg buiten het ziekenhuis plaats en wordt de zorg steeds 'groener'. De basis hiervoor is een meerjarige afspraak met Zorg en Zekerheid, waardoor er financiële zekerheid is voor innovatie en duurzaamheid. Voor nieuwe mogelijkheden. Het resultaat: meer tijd voor patiënten en betere zorg. Dat zorgt ook voor minder lange wachtlijsten. Plus: zorgverleners werken efficiënter en hebben meer werkplezier.

Eigen regie zien we ook terug bij onze verzekerden. Ze kiezen voor digitale dienstverlening, regelen zelf hun verzekeringszaken en vinden snel antwoorden op hun vragen via onze app en website. Dat blijkt ook uit de mooie 8,3 die Zorg en Zekerheid van verzekerden krijgt op platform Independer. Verzekerden weten nog steeds de weg te vinden naar ons Team Zorgadvies en Bemiddeling, waardoor ze eerder zorg kunnen krijgen. Ook kiezen ze steeds meer voor online zorg, waardoor ze sneller geholpen worden en zelf hun gezondheid in de gaten kunnen houden. Daardoor krijgen zorgverleners meer tijd voor patiënten die wel zorg op de praktijk of in het ziekenhuis nodig hebben.

Duurzaamheid

We willen als Zorg en Zekerheid graag onze bijdrage leveren aan een gezonde regio en daarmee concreet inhoud geven aan duurzaamheid. Daarnaast vraagt wetgeving op het gebied van duurzaamheid steeds meer onze aandacht. We willen hier graag concreet inhoud aan geven en spelen daarmee in op de verwachting van onze verzekerden en medewerkers. Als Zorg en Zekerheid pakken we deze uitdaging nadrukkelijk op, bijvoorbeeld via ons inkoopbeleid, eigen bedrijfsvoering, beleggings- en duurzaamheidsbeleid: we willen de negatieve impact zoveel mogelijk verkleinen. Daar waar we kansen zien, dragen we positief bij aan onze omgeving en dus aan een gezonde buurt.

Sociaal mee kunnen doen en financiële gezondheid hebben een groot effect op gezondheid en welzijn. Daarom is bij Zorg en Zekerheid iedereen welkom, ook mensen met een kleine portemonnee. Speciaal voor hen werken we samen met SchuldHulpMaatje en GeldFit en zijn er betalingsregelingen. Ook bieden wij al jaren een gemeentepolis. Mooi om te zien dat meer gemeenten en dus ook verzekerden in onze regio zich bij ons aansluiten. Zo kunnen we samen een gericht pakket aan zorg, ondersteuning maar ook preventie en

welzijn met elkaar afspreken en inkopen. En precies doen waar inwoners behoefte aan hebben. Dat komt de toegang tot zorg en de betaalbaarheid ten goede.

Willen we de zorg bereikbaar en beschikbaar houden, dan moeten ook gemeenten kunnen rekenen op meer financiële steun vanuit de overheid. Nu lijkt er juist minder geld naar preventie te gaan. Onze oproep aan het nieuwe kabinet is daarom: kijk breed of een vraagstuk écht zorg betreft, of eigenlijk welzijn, inkomen, onderwijs of milieu. Zo rem je verdere groei van het zorgbudget. Geef deze brede samenwerking een boost door minimaal een miljard uit de zorg in het gemeentefonds te stoppen. Dat geld komt dan beschikbaar voor het oplossen van maatschappelijke vraagstukken – gericht op preventie. Bijkomend voordeel: we besparen zo'n 5 tot 10 procent op de zorgkosten. Dat bewijst onze jarenlange investering in Welzijn op Recept, waarbij de huisarts mensen doorverwijst naar het sociale domein.

Dienstverlening

We zijn er trots op dat onze telefonische bereikbaarheid in 2023 weer goed op orde was. Verzekerden gaven ons een 8,2 als rapportcijfer. Zo hoog hebben we nog nooit gescoord! Ook steeg het aantal gebruikers van onze app, inclusief de waardering (in sterren). Een recordaantal verzekerden maakt gebruik van ons Gezond Leven Platform en de gratis zelfhulpmodule voor mentale gezondheid. Ons doel, dat steeds meer verzekerden de weg weten naar onze digitale dienstverlening en zelf antwoorden op hun vragen vinden, komt zo een stap dichterbij.

Medewerkers

In het afgelopen jaar zijn mooie stappen gezet op het gebied van HR-beleid. Als werkgever zijn we, mede door onze eigen inspanningen, aantrekkelijk voor nieuwe medewerkers op de arbeidsmarkt. En uit onderzoek naar het activiteitgericht werken binnen Zorg en Zekerheid blijkt dat onze medewerkers positief zijn over zowel de werkplekken op kantoor als onze thuiswerkplek. Daar zijn wij als Raad van Bestuur blij mee. Parallel hieraan hebben we verder geïnvesteerd in teamontwikkeling, persoonlijk leiderschap en het vergroten van werkgeluk. Meer hierover lees je in Hoofdstuk 3.4: Onze medewerkers.

Financieel

Het jaar 2023 werd afgesloten met een omzet van € 1.646 miljoen (exclusief Wlz) en met een financieel resultaat van € 40,0 miljoen positief. Het technisch resultaat bedroeg € 15,9 miljoen positief en het niet-technisch resultaat € 24,1 miljoen positief. Door dit goede resultaat hebben we reserves in kunnen zetten om de premie 2024 voor onze verzekerden te verlagen. De solvabiliteit is uitgekomen op 161%. Deze voldoet ruimschoots aan de wettelijke eis en aan onze interne norm.

Vooruitblik

Ook in 2024 blijven we ons inzetten voor toegang tot passende zorg, hulp en preventie in de buurt. Blijven we investeren in ondernemerschap in onze regio. We zetten onze stabiele koers, met focus op regionale samenwerking, onverminderd voort. Zo werken we aan toekomstbestendige zorg en een gezonde buurt. Binnen Zorg en Zekerheid richten we ons op verdere digitalisering van onze dienstverlening en op duurzaamheid. Voor onze medewerkers blijven we investeren in ontwikkeling en ondernemerschap, werkgeluk en welbevinden. Zo worden we de gezondste en beste versie van onszelf.

We kijken terug op een succesvol jaar en zijn trots op de inzet en betrokkenheid van zowel onze medewerkers als onze partners. Ontzettend bedankt voor jullie steun en samenwerking. Hiermee hebben we ook in 2024 alle vertrouwen in een ondernemend Zorg en Zekerheid.

27 maart 2024

Ton van Houten en Henk Gerla
Raad van Bestuur



Strategie

Samen bewegen we van zorg naar gezondheid om goede zorg ook in de toekomst toegankelijk te houden. Zorg en Zekerheid stimuleert zorgaanbieders naar gezondheid en gedrag te kijken en niet alle vragen met zorg op te lossen. We motiveren onze verzekerden zo gezond mogelijk te leven. Dat gaat over gezonde keuzes maken en over een vitaal en betekenisvol leven, over financieel en sociaal mee kunnen doen in de samenleving. Niet altijd even gemakkelijk. Door naar onze verzekerden te luisteren, kunnen wij hen helpen met die dagelijkse uitdagingen om te gaan.

2.1 Externe ontwikkelingen

De oorlog in Oekraïne, tussen Israël en Hamas, maar ook de vergeten oorlogen in Jemen, Syrië, Somalië en Soedan zorgden in 2023 voor onrust. Dit heeft negatieve effecten op de financiële markt, de economie en daardoor op onze verzekerden en zorgverleners. Onze mentale gezondheid staat extra onder druk. Niet alleen door de hoge prijzen maar ook door een groeiende noodzaak om meer naar elkaar om te kijken.

Als antwoord op het personeelstekort in de zorg worden salarissen verhoogd. Het laat de wachtlijsten en de medicijntekorten helaas niet afnemen. Omdat we steeds ouder worden, blijven de zorgkosten en de vraag naar zorg stijgen. Daarom moeten we samen actie ondernemen om te voorkomen dat het zorgstelsel vastloopt. Een oplossing ligt in het verschuiven van zorg: waar voorheen een bezoek aan het ziekenhuis nodig was, gebeurt er steeds meer in de wijk of thuis. Ook wordt steeds meer zorg digitaal geboden. Dit zal de komende jaren een verdere vlucht nemen.

Het klimaat verandert zichtbaar waardoor consumenten steeds kritischer zijn naar de politiek en naar bedrijven om duurzaam te zijn. Steeds meer bedrijven zijn ook intrinsiek gemotiveerd om meer eisen aan zichzelf te stellen op het gebied van duurzaamheid. Internationaal is besloten dat we in 2050 CO₂-neutraal zijn en dat in 2030 de CO₂-uitstoot gehalveerd moet zijn. De noodzaak tot verandering wordt gestimuleerd door wetgeving. Ook worden er meer eisen gesteld aan de verslaglegging. Vanaf 2024 wordt uitgebreide wetgeving ingevoerd (CSRD). Rapportages over duurzaamheid moeten dan worden getoetst door een accountant.

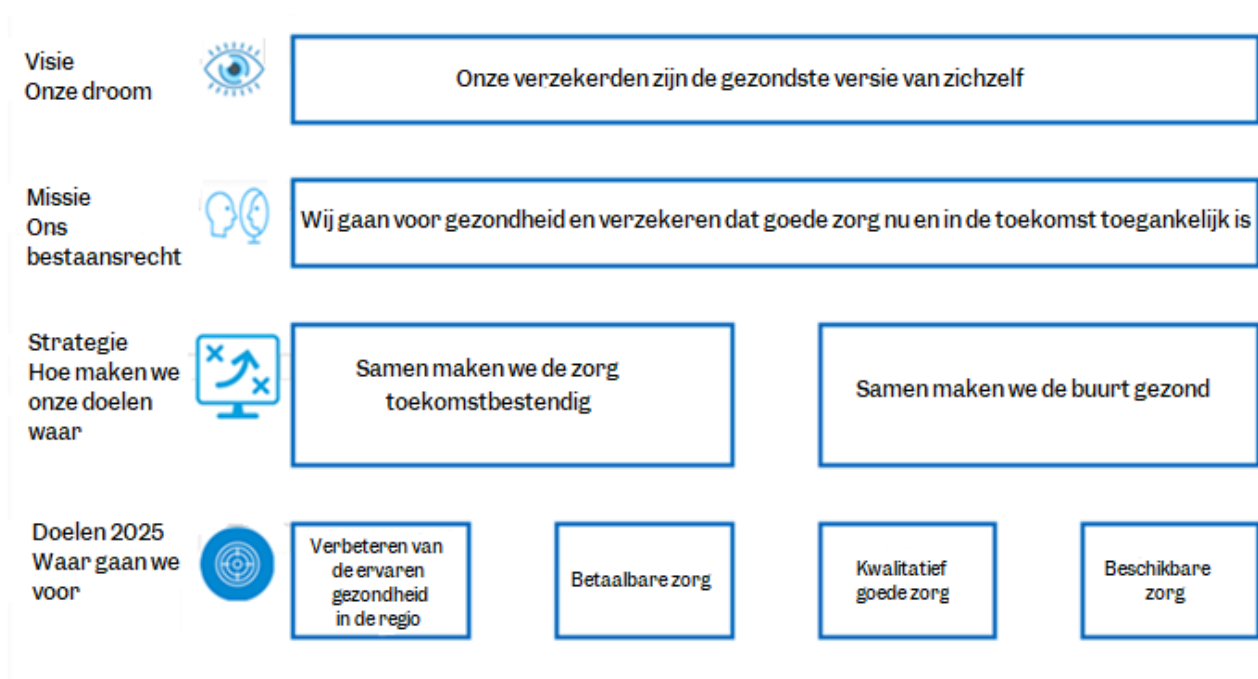
In Nederland gebeurt er politiek gezien veel, na de val van het kabinet en de complete verandering van het politieke landschap. We zien dat partijen in hun programma's minder aandacht hadden voor het zorgstelsel, maar wel op inhoud de zorg willen wijzigen. We verwachten de komende jaren geen stelselwijziging. Er

zullen echter zeker maatregelen komen die de kosten laten stijgen (bijvoorbeeld rondom het eigen risico) en de marktwerking zullen terugdringen. Ook verwachten wij een verdere regionalisering van zorg en een focus op de regio. Dit is een kans voor Zorg en Zekerheid.

2.2 Onze strategie

Onze verzekerden motiveren wij om zo gezond mogelijk te leven. Onze visie is daarbij dat iedereen de gezondste versie van zichzelf moet kunnen zijn. Dat iedereen in staat is:

- gezonde keuzes te maken om gezond te blijven,
- zorg te krijgen wanneer dat nodig is en
- te leren omgaan met een ziekte of aandoening zodat je kan (blijven) meedoen in de samenleving.



Onze missie, onze opdracht en ons bestaansrecht, is: wij gaan voor gezondheid en verzekeren dat goede zorg nu en in de toekomst toegankelijk is. We focussen ons daarbij op twee strategische thema's: Samen maken we de zorg toekomstbestendig en Samen maken we de buurt gezond.

Samen maken we de zorg toekomstbestendig

Bij Zorg en Zekerheid maken we ons al jaren sterk voor een revolutie in de zorgwereld. We staan op voor een bredere blik op gezondheid, met meer aandacht voor kwaliteit van leven, eigen regie en veerkracht. 'Van zorg naar gezondheid' noemen we dat. Dit blijkt bijvoorbeeld uit het feit dat wij als eerste zorgverzekeraar een multidisciplinaire eerste lijn hebben. Ook zorgden wij al voor Meer Tijd voor de Patiënt voordat er sprake was van een Integraal Zorgakkoord.

Naast zorg zijn preventie en het leren omgaan met een ziekte of aandoening belangrijk. Als zorgverzekeraar en zorgkantoor regelen we dit via onze zorginkoop, waarbij het gedachtengoed van positieve gezondheid een belangrijke drager is. Hier staat een betekenisvol leven centraal. Sociale verbinding, welzijn en financiële gezondheid hebben net zoveel waarde als je fysieke en mentale fitheid. Bijkomend voordeel: mensen worden gezonder oud en de wijk wordt duurzamer. Belangrijk, want ook duurzaamheid staat centraal in onze zorginkoop.

Samen met onze partners zetten wij ons in voor passende zorg. Dat is zorg die meer gaat over gezondheid dan over ziekte en dicht bij de patiënten wordt georganiseerd. Zij beslissen samen met hun zorgverleners over de zorg die het beste bij hen past. Zo houden we goede zorg toegankelijk voor mensen die dat nodig hebben.

We zetten het functioneren van onze verzekerden centraal door het organiseren van de juiste zorg op de juiste plek. Samen voorkomen we dure zorg, verplaatsen we zorg en vervangen we onnodige zorg. Om dit succesvol te kunnen doen, zetten we transformatiegelden in. Zo wordt de financiële prikkel tot het verlenen van zorg voor aanbieders doorbroken. Hierover maken we meerjarenafspraken met onze strategische zorg-aanbieders in de regio. Bij het verplaatsen van zorg naar een goedkopere lijn hoort ook het inkopen van be- wezen digitale zorg.

Om de zorg toekomstbestendig te maken, blijft samenwerking met partners in de regio belangrijk. Samen hebben we regiobeelden opgesteld. Die geven inzicht in de huidige en toekomstige zorgvraag. Op basis daarvan is in regioplannen omschreven hoe we met elkaar de zorg in de regio nu en in de toekomst toegankelijk houden. We zijn er trots op dat we deze plannen zelf hebben gemaakt, in nauwe samenwerking met elkaar. Zo blijft geld van de zorg in de zorg.

Samen maken we de buurt gezond

Gezondheid is niet altijd een keuze. Waar je opgroeit, hoe je bent opgeleid, wat je inkomen is en hoe je sociale netwerk eruitziet, bepalen je kans op een gezond leven. Daarom zet Zorg en Zekerheid zich in voor een gezonde buurt vanuit een duurzaamheidsperspectief.

De basis voor ons duurzaamheidsbeleid is het VN-kader met 17 Sustainable Development Goals (SDG's). Hierbij ligt onze focus op zorg en welzijn, armoedebestrijding en klimaat en biodiversiteit. We stimuleren zorgaanbieders via onze zorginkoop de doelstellingen te realiseren uit de Green Deal Duurzame Zorg. Hier sturen we ook op via de Milieuthermometer zorg. De focus ligt op zorgsoorten die verantwoordelijk zijn voor de grootste vervuiling. Speerpunten zijn: vermindering van CO₂, vermindering van afval door circulariteit en vermindering van geneesmiddelenresten in het water. Verder investeren we actief in een gezonde regio (en dus de buurt), bijvoorbeeld via de Stichting Zorg en Zekerheid. Zo krijgen projecten die niet via de reguliere weg kunnen worden gefinancierd een kans en dragen we bij aan de gezondheidszorg.

Onze eigen gezondheid en de gezondheid van de aarde gaan hand in hand. Met onze beleggingen en onze eigen bedrijfsvoering streven we naar een positieve impact op klimaat, gezondheid en biodiversiteit. Wij hebben ons gecommitteerd aan het klimaatakkoord van Parijs en stellen jaarlijks doelen om onze CO₂-uitstoot, energie- en waterverbruik te verminderen. Onze duurzaamheidsdoelen voor de lange termijn gaan verder dan het klimaatakkoord en de wet. Zo dragen we bij aan een gezonde buurt.

2.3 Onze omgeving

Onze omgeving bestaat in de eerste plaats uit onze kernregio: de 20 gemeenten in Zuid-Holland Noord, Amstelland en de Meerlanden. Hier heeft Zorg en Zekerheid te maken met vele partners: de overheid (gemeenten en provincie), zorgverleners, koepelorganisaties, patiëntenverenigingen, medewerkers, verzekerden en cliënten van ons zorgkantoor. Naast deze kernregio bestaat onze omgeving uit de rest van Nederland, waar we overleggen met diverse Ministeries van de Rijksoverheid, Zorgverzekeraars Nederland, toezichthouders, bedrijfspartners en andere relevante stakeholders.

De dialoog met onze regionale stakeholders gaat over de toegang tot zorg, digitalisering, kwaliteit en de betaalbaarheid. De divisie Zorg en de Raad van Bestuur zijn structureel in gesprek met verschillende ROAZ-en (Regionaal Overleg Acute Zorgketen). Ook nemen wij deel aan Regio Thema Tafels, transfer- en gesprekstafels die zijn gericht op het oplossen van wachtlijsten en andere fricties. Verder zijn wij partner van zowel Transmuralis (Zuid-Holland Noord) als Sigra (Amstelland en de Meerlanden). Dit zijn regionale samenwerkingsverbanden van organisaties in zorg en welzijn.

We werken op het gebied van preventie, ouderenzorg en ggz nauw samen met 'onze' gemeenten. In Zuid-Holland Noord geldt dat ook voor AVANT (ouderenzorg). Rondom de huisvesting van de eerste lijn maar ook van kwetsbare ouderen is Zorg en Zekerheid samen met gemeenten en zorgaanbieders in gesprek met woningcorporaties en projectontwikkelaars in de regio. Tweemaal per jaar is er overleg met het Ouderenberaad Zorg en Welzijn Zuid-Holland Noord (een van de regionale ouderendelegatie in de Raad van Ouderen).

Zorginkoop

Als zorgverzekeraar en zorgkantoor zijn we de belangrijke gesprekspartner van de (grote) zorgaanbieders in onze kernregio. Hierdoor kunnen we samen met hen afspraken maken om zorg te voorkomen, te verplaatsen en te verduurzamen. Die afspraken leggen we bij voorkeur voor meerdere jaren vast. Dit sluit aan bij de regioplannen die we in het kader van IZA, WOZO en GALA samen hebben gemaakt.

Hoewel het aantal meerjarenafspraken nog nooit zo groot is geweest, stelt Zorg en Zekerheid ieder jaar nieuw inkoopbeleid vast. Hierbij wordt onze Ledenraad intensief betrokken. Gedurende het jaar vindt overleg plaats met branche- en regio-organisaties. Het nieuwe inkoopbeleid voor het komende jaar wordt op 1 april bekendgemaakt. Van april tot en met november maken we afspraken met zorgaanbieders over de nieuwe contracten: welke zorg wordt ingekocht op basis van de verwachte zorgvraag van de verzekerden? Onder welke voorwaarden en op welke kwaliteit mogen onze verzekerden rekenen? En voor welke prijs?

Zorg en Zekerheid zet zich ervoor in om alle contracten voor 12 november te hebben gesloten en verzekerden daarover te informeren. Op onze website is vanaf 12 november een zorgzoeker beschikbaar die inzicht geeft met welke zorgaanbieder we een contract hebben. Bij het contracteren zijn echter twee partijen betrokken: zorgaanbieders en zorgverzekeraars. We hebben een gezamenlijke verantwoordelijkheid om tijdig tot overeenstemming te komen. En een gezamenlijke verantwoordelijkheid om de zorgpremie betaalbaar te houden.

Verzekerden

Vanuit ons businessplan willen we onze verzekerden helpen regie te krijgen over hun eigen gezondheid. We willen hen helpen gezond te blijven, zorg te regelen en te leren omgaan met een ziekte of aandoening. Dit begint met hen bewust maken van hun eigen invloed op gezondheid. Hiervoor gaan we met verzekerden in gesprek, bieden hun de juiste tools om met hun gezondheid aan de slag te gaan en motiveren hen dit vol te houden. Onze Ledenraad toetst ons beleid en uitvoering daarvan.

Onze medewerkers staan dagelijks in contact met onze verzekerden en cliënten van het zorgkantoor, via diverse kanalen. Zij beantwoorden vragen via telefoon en e-mail, maar ook via social media. Team Zorgadvies en Bemiddeling houdt zich specifiek bezig met het adviseren en bemiddelen van verzekerden naar zorg en ondersteuning. Hiertoe nemen zij contact op met zorgverleners om te kijken of verzekerden daar eerder terecht kunnen. Daarna kiest de verzekerde zelf waar de behandeling plaatsvindt.

Ieder kwartaal voeren we klantonderzoek uit. Periodiek is er overleg met onze verzekerden, bijvoorbeeld via klantarena's, het klantenpanel en de Ledenraad. Ook zijn wij in gesprek met onze leden rondom de dienstverlening, het kanalenbeleid, de polisvoorwaarden, ons zorginkoopbeleid en financiële zaken als de vaststelling van de premie en de jaarrekening. Hierbij heeft onze Ledenraad een formele rol.

Duurzaamheid

Zorg en Zekerheid werkt mee aan benchmarks die transparantie en vergelijkbaarheid tussen organisaties bevorderen, zoals de Transparantiebenchmark, de VBDO-monitor Verzekeraars en de Eerlijke Verzekeringwijzer. Hierdoor kunnen onze verzekerden, zorgaanbieders en medewerkers volgen waar we als organisatie staan.

Dialogo over duurzaamheid vindt vooral plaats via de Ledenraad. Dialogo met zorgaanbieders en andere stakeholders vindt ook al plaats ten aanzien van duurzaamheidsthema's waarop we samenwerken dan wel

inkopen. In 2024 onderzoeken we in hoeverre en op welke wijze we stakeholders nog meer kunnen betrekken bij (onderdelen van) ons duurzaamheidsbeleid.

Materialiteitsanalyse

Wij rapporteren in dit verslag over strategische thema's die het meest relevant (materieel) zijn voor onze belangrijkste in- en externe stakeholders. In 2024 voeren wij een materialiteitsanalyse en bijbehorende stakeholderconsultatie uit. Deze zal worden opgezet in lijn met de European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Op basis van de huidige inzichten zijn naar onze mening de belangrijkste thema's:

1. Betaalbaarheid van zorg
2. Beschikbaarheid van zorg
3. Kwaliteit van zorg
4. Gezondheidsbevordering en preventie
5. Goede dienstverlening
6. Beheerste bedrijfsvoering, betrouwbare verzekeraar
7. Klimaatverandering en biodiversiteit
8. Goed werkgeverschap

Hierbij gaan we uit van de zogenoemde 'dubbele materialiteit': de mogelijke impact van Zorg en Zekerheid op de thema's en de impact van de thema's op Zorg en Zekerheid en zijn verzekerden.

2.4 Ons waardecreatiemodel

Zorg en Zekerheid werkt in 2024 verder aan een waardecreatiemodel. Hierin wordt weergegeven hoe wij sturen op maatschappelijke winst.

Als zorgverzekeraar maken wij onderdeel uit van het Nederlandse zorgstelsel. Onze plaats in dit stelsel geeft de waarde aan die we zowel op korte als lange termijn voor de samenleving willen realiseren. Daarnaast hebben wij als werkgever en organisatie mogelijkheden om positief bij te dragen aan de wereld om ons heen.

Bij de ontwikkeling van het waardecreatiemodel hanteren wij de uitgangspunten van de International Integrated Reporting Council (IIRC). Zo wordt duidelijk welke middelen we inzetten, welke strategische doelen we nastreven en hoe dit leidt tot resultaten die impact hebben en bijdragen aan maatschappelijke waardecreatie (uitgedrukt in bijdragen aan de Sustainable Development Goals).

Wij zetten ons continu in om op korte en lange termijn onze maatschappelijke waardecreatie (impact) te verhogen. Dat doen we op 5 onderdelen:

1. Duurzame klantwaarde: betere zorg en verzekerden met grip op hun gezondheid. Dit betreft de wijze waarop Zorg en Zekerheid met zijn producten en dienstverlening waarde toevoegt (positieve impact) voor verzekerden en de prijs die zij hiervoor betalen.
2. Duurzame beleggingen: beleggen voor een leefbare wereld en betaalbare premie.
3. Duurzame zorg: de verduurzaming van de zorgsector versnellen (met name gericht op milieu en biodiversiteit).
4. Duurzame bedrijfsvoering en duurzaam werkgeverschap: duurzame uitvoering bij ons en onze partners. Dit betreft het beperken van uitstoot en afval (pand, medewerkers, ketenpartners) en het voeren van een duurzaam sociaal beleid.
5. Stichting Zorg en Zekerheid: projecten financieren die de regio leefbaarder maken.

Als resultaat streeft Zorg en Zekerheid kwalitatief goede zorg na, zetten we ons in voor goede gezondheid, goede dienstverlening, duurzame bedrijfsvoering en betrokken en bevlogen medewerkers. Hiermee dragen we bij aan een duurzame wereld. Dit doen we via de SDG's waarop Zorg en Zekerheid de meeste impact kan maken en die het dichtst bij ons staan. Meer informatie is te vinden in hoofdstuk 4.4 Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen.



Resultaat

Wij zijn Zorg en Zekerheid. Al bijna 200 jaar zijn wij de regionale zorgverzekeraar met een zorgverzekering voor iedereen. We hebben geen winstoogmerk en staan voor solidariteit in de zorg. Doordat we jouw buurt zo goed kennen, krijgen we meer voor jou gedaan. Samen met zorgverleners in de buurt kijken we naar de mens achter de klachten. Waardoor we betere kwaliteit en toegang tot zorg kunnen leveren.

3.1 Onze zorgverzekeringen

Ook in 2023 bestond ons aanbod uit drie basisverzekeringen: de Zorg Vrij Polis, de Zorg Zeker Polis en de Zorg Gemak Polis. Daarnaast bieden we iedereen de keuze uit meerdere aanvullende verzekeringen. Zo krijgen onze verzekerden ook de kosten voor bijvoorbeeld de tandarts en de fysiotherapeut vergoed.

Voor mensen met een kleine portemonnee is er in al 'onze' gemeenten een Zorg en Zekerheid gemeentepolis beschikbaar. Terug van weggeweest is de gemeente Voorschoten. Buiten onze kernregio hebben we afspraken met de gemeenten Utrecht en Haarlem/Zandvoort. Speciaal voor werkgevers zijn er collectieve verzekeringen op maat, waarbij extra aandacht is voor bedrijfszorg (werkgeluk en vitaliteit). Flex- en arbeidsmigranten kunnen gebruikmaken van de ZEM-polis. Voor maritieme werknemers en hun gezinsleden is er het eigen label AZVZ.

Dankzij een scherpe premie mochten we begin 2024 zo'n 19.000 nieuwe verzekerden welkom heten. Hiermee groeit onze portefeuille naar ongeveer 530.000 verzekerden. Dit is 2,9% van het totale marktaandeel. Regionaal groeien we met 3.000 verzekerden, wat overeenkomt met een stabiel marktaandeel van ruim 29% in onze regio's. Wederom lag ons overstapcijfer op 6%, wat lager is dan het landelijk gemiddelde (7,4%).

Zorg en Zekerheid wil dat verzekerden persoonlijk en eenvoudig antwoord krijgen op hun vragen. Dat geldt voor al onze kanalen. De Net Promotor Score (NPS) geeft inzicht in de mate waarin verzekerden onze producten en diensten aan anderen aanbevelen. De NPS van Zorg en Zekerheid in 2023 laat een lichte stijging (+18) zien ten opzichte van 2022. Dit is in lijn met de NPS van de meeste andere zorgverzekeraars.

We zijn er trots op dat onze telefonische bereikbaarheid in 2023 weer goed op orde was en wordt gewaardeerd met een 8,2. Ook steeg het aantal gebruikers van onze app, inclusief de waardering in sterren.

Daarnaast maakte een recordaantal verzekerden gebruik van ons Gezond Leven Platform en de gratis zelfhulpmodule voor mentale gezondheid (Mirro health).

De zorgpremie die onze verzekerden betalen, is nog steeds niet kostendekkend. Daarom was een premiestijging voor 2024, mede als gevolg van de inflatie en stijgende lonen voor het zorgpersoneel, onvermijdelijk. Zorg en Zekerheid heeft dit jarenlang kunnen dempen door geld uit de reserves te halen. Omdat de kosten blijven stijgen, kunnen we in 2024 nog maar een zeer beperkte bijdrage uit de reserve beschikbaar stellen.

De prijs van de meest gekozen verzekering, de Zorg Zeker Polis, stijgt in 2024 met € 8 per maand en komt uit op € 147,95 per maand. Dit ligt ruim onder de stijging van € 12 die het Ministerie van VWS voorspelde.

3.2 Toekomstbestendige zorg

In 2023 was er in de media volop discussie over de houdbaarheid van het zorgstelsel. Zorg en Zekerheid gelooft stellig in de kracht van regionale zorginkoop en regionale samenwerking. Dat maakt de zorg toekomstbestendig. We pleitten ervoor onze tijd en energie te steken in een andere organisatie van de zorg. Een nieuw zorgstelsel gaat de vergrijzing, de groeiende zorgvraag en het personeelstekort niet oplossen. Samen werken aan passende zorg, preventie en een gezonde regio wél.

Hoe zorgen we ervoor dat mensen die zorg nodig hebben deze ook krijgen, nu en in de toekomst? De afspraken die in het Integraal Zorgakkoord (IZA), het Gezond en Actief Leven Akkoord (GALA) en het Wonen, Ondersteuning en Zorg voor ouderen (WOZO) zijn gemaakt, gaan ons hierbij helpen: Deze sluiten naadloos aan op de visie en werkwijze van Zorg en Zekerheid:

- Vergaande samenwerking binnen regio's en zorgdomeinen
- Versterken van de eerstelijnszorg met meer tijd voor de patiënt en het stimuleren van een gezonde leefstijl (preventie)
- Focus op passende zorg die aantoonbaar werkt, op de juiste plek wordt gegeven en gebeurt in overleg met de patiënt

Huisartsenzorg

Na de ziekenhuizen, de geestelijke gezondheidszorg en wijkzorgorganisaties zetten in januari 2023 ook de huisartsen hun handtekening onder het Integraal Zorgakkoord. Daarna zijn zij stapsgewijs van start gegaan met Meer Tijd voor de Patiënt. Zorg en Zekerheid bouwde samen met huisartsen verder aan de inrichting van zorg in de wijk. Hier werkt de huisarts samen met de apotheker, de fysiotherapeut, diëtist, wijkzorg en het sociale domein. De regio-organisatie neemt overkoepelende zaken over, zodat de huisarts echt meer tijd voor de patiënt krijgt. Bestuursvoorzitter Ton van Houten mocht hierover vertellen in zowel regionale media als in een nieuwsitem op RTL4.

In het voorjaar nam Zorg en Zekerheid het op voor huisartsen, toen de Patiëntenfederatie voorstelde om hen jaarlijks een gesprek te laten voeren met mensen die lang medicijnen slikken. Een zogenoemde medicatie-APK kan kosten besparen en verspilling tegengaan. Ons standpunt is juist dat de apotheker deze medicijncheck het beste kan doen, zoals in onze regio ook gebeurt. De apotheker is de specialist als het gaat om geneesmiddelen en hiermee ontlasten we de huisarts. Dit standpunt van Zorg en Zekerheid zorgt voor waardering van zowel apothekers als huisartsen.

De huisartsenzorg kwam in 2023 verder onder druk te staan, mede door problemen met huisvesting en personeelstekorten. Dit speelde vooral in de regio Leiden en Haarlemmermeer. Samen met de gemeente en de regio-organisatie zet Zorg en Zekerheid zich in om de toegang tot huisartsenzorg te verbeteren. We zijn actief met elkaar in gesprek. Hierdoor krijgt de zorg meer ruimte in nieuwbouwplannen en worden goede afspraken met projectontwikkelaars gemaakt.

In de regio ondersteunen we verder een project om assistenten op te leiden, met baangarantie. Ook helpen we startende huisartsen en financiers we een HR-adviseur die via de regio-organisatie kan worden ingezet voor en door de betrokken zorgverleners.

Regionale samenwerking

In het voorjaar starten welzijnsorganisaties, huisartsen en eerstelijns regio-organisaties uit vier Zorg en Zekerheid-gemeenten met het 'Koploperstraject Welzijn op Recept'. Hiermee krijgen inwoners die met psychosociale klachten bij hun huisarts komen, precies de hulp die ze nodig hebben. Recent onderzoek toont aan dat de zorgkosten door Welzijn op Recept 5 tot 10% minder worden. Gedurende twee jaar gaan alle partijen intensief met elkaar samenwerken. Er komt een leergemeenschap die ervoor zorgt dat Welzijn op Recept een echt onderdeel wordt van de dagelijkse praktijk van zorg, welzijn en de sociale gemeenschap. Ook spannen partijen zich maximaal in om inwoners bij de leergemeenschap te betrekken.

Rondom wijkzorg was er in 2023 goed nieuws voor inwoners van Voorschoten en Amstelveen. Hier werken wijkzorgaanbieders intensief samen, zodat meer mensen thuis zorg kunnen krijgen. In Voorschoten gaat het om ActiVite, Florence en Marente. In Amstelveen hebben Brentano, Zonnehuisgroep Amstelland en Amsteling de handen ineengeslagen. Samen bepalen zij wie de wijkzorg levert en wanneer. Zo worden de reistijden beperkt en is er meer tijd voor zorg. Huisartsen kunnen gemakkelijker zorg aan huis aanvragen voor hun patiënten. Zorg en Zekerheid ondersteunt deze samenwerking en nieuwe werkwijze van harte.

In november hebben tien zorgorganisaties in Zuid-Holland Noord (AVANT) en het zorgkantoor Zorg en Zekerheid een zeer belangrijke stap gezet in de samenwerking: de ondertekening van een ambitieovereenkomst voor een meerjarenafspraak. Daarnaast ondertekenden de zorgorganisaties de Green Deal Duurzame Zorg én de overeenkomst voor anders opleiden.

Om ervoor te zorgen dat senioren gelukkig en gezond thuis kunnen blijven wonen, besloten de gemeente Amstelveen, zorgaanbieder Brentano, welzijnsorganisatie Participe en Zorg en Zekerheid tot een bijzondere samenwerking. Het doel: de ouderenzorg anders inrichten met behulp van positieve gezondheid (niet uitgaan van de beperking maar juist van de mogelijkheden). Ook brengen we senioren in verbinding met elkaar en met bureaus uit hun eigen wijk.

Dankzij een samenwerking tussen Zorg en Zekerheid, Alrijne, LUMC en de Verloskundigen Leiden en Omgeving (LEO) kunnen baby's die dat nodig hebben thuis lichttherapie krijgen. Dit gebeurt onder supervisie van de verloskundige, in nauwe samenwerking met de kinderarts. Het gezin blijft hierdoor bij elkaar en de baby krijgt de ziekenhuiszorg gewoon thuis.

Ander goed nieuws voor onze regio is de uitspraak van de rechter dat de kinderhartchirurgie in het LUMC blijft.

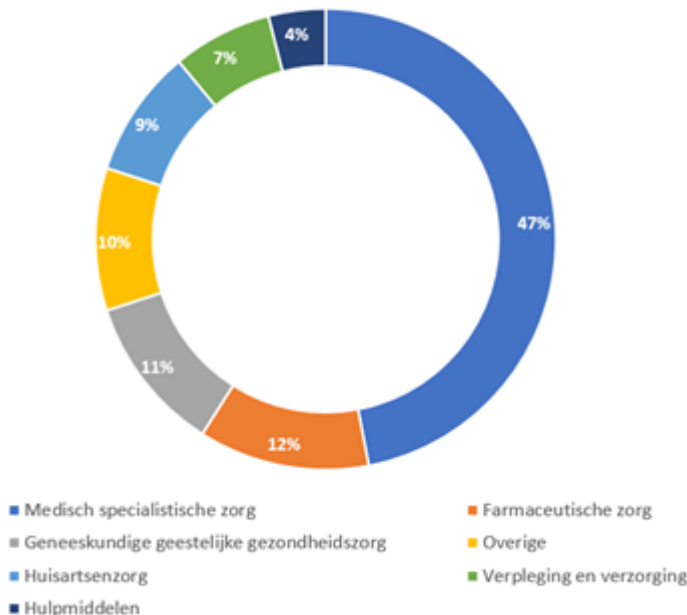
Nog een mooi voorbeeld van regionale samenwerking en toekomstbestendige zorg is Hart voor Verbinden. Binnen dit project zetten we bewezen interventies in voor patiënten met beperkte gezondheidsvaardigheden en cardiometabole ziekten (zoals hart- en vaatziekten en diabetes). Het moet leiden tot een beter begrip van het gebruik van geneesmiddelen, verbeterde therapietrouw en een gezondere leefstijl. Daarnaast is de eigen regie belangrijk. Patiënten beslissen in dit project samen met hun zorgverleners over hun zorg. Bij Hart voor Verbinden zijn 18 huisartsenpraktijken, vier eerstelijnsapotheken, het LUMC, regio-organisatie Rijn en Duin en onder andere Zorg en Zekerheid betrokken.

Zorginkoop

In 2023 ging Zorg en Zekerheid een meerjarige samenwerking aan met het Spaarne Gasthuis, Amstelland Ziekenhuis en het LUMC. Hiermee hebben we met 100% van de ziekenhuizen in onze regio een langjarige overeenkomst. Ook met wijkzorgorganisaties Marente, ActiVite, Libertas en DSV Leven maakten we afspraken voor meerdere jaren. Hierdoor blijven inwoners van onze regio verzekerd van goede zorg in de buurt.

Met onder meer Alrijne en het Spaarne Gasthuis zijn afspraken gemaakt over digitale zorg: zo kunnen artsen via een app, beeldzorg en telemonitoring (de specialist kijkt met de huisarts mee) zorg leveren. Hierdoor ervaren patiënten meer eigen regie en hoeven zij minder vaak naar het ziekenhuis. Ook kunnen steeds meer vormen van ziekenhuiszorg thuis plaatsvinden, bijvoorbeeld bij bepaalde kankersoorten en systemische therapie.

Uitgaven basisverzekering 2023



De inkoop is ieder jaar uitdagend. Het afgelopen jaar zagen we hoge energiekosten, vergrijzing, hogere lonen in de zorg en toenemende zorgkosten. Tegelijkertijd moet de premie wel betaalbaar blijven.

Desondanks zijn we erin geslaagd met alle ziekenhuizen en vrijwel alle wijkzorgorganisaties, huisartsen en apothekers in onze regio's een overeenkomst te sluiten. Positief is verder dat in 2023 meer fysiotherapeuten afspraken met Zorg en Zekerheid maakten, zowel binnen als buiten onze regio's.

Hiernaast is een overzicht te vinden van de kosten per zorgsoort in 2023. Onder 'Overig' vallen onder meer de kosten voor fysiotherapie (het deel dat wordt vergoed vanuit de basisverzekering).

Verzekerden

In 2023 wist team Zorgadvies en Bemiddeling voor onze verzekerden in totaal 72.480 wachtdagen te besparen. Dit komt neer op 77 wachtdagen per bemiddeling. Zowel het aantal vragen van verzekerden als het aantal succesvolle bemiddelingen steeg. In totaal ging het om 939 bemiddelingen, ten opzichte van 612 een jaar eerder. De meeste vragen van onze verzekerden gingen over chirurgie, oogheelkunde, geestelijke gezondheidszorg en huisartsenzorg.

Via onze online nieuwsbrief en Gezond magazine boden wij onze verzekerden in 2023 de mogelijkheid mee te doen aan onderzoeken waar Zorg en Zekerheid aan bijdraagt. Op deze manier meldde een groep van 180 60-plussers uit de buurt van Leiden zich aan voor een beweegprogramma met voedingsadvies op maat (VOILA). Verzekerden die willen stoppen met roken én meer willen bewegen konden meedoen aan een speciaal programma met digitale coaching (Perfect Fit). Ook hiervoor meldden zich zo'n 200 verzekerden aan. Beide onderzoeken worden uitgevoerd door het LUMC.

3.3 Gezonde buurt

Wanneer er voldoende zorg in de buurt beschikbaar is, zijn mensen gezonder. Daarom kopen wij kwalitatief goede zorg in en investeren al jaren in preventie, via bijvoorbeeld Welzijn op Recept en JOGG Gezonde Jeugd Gezonde Toekomst. Ook zelf proberen we zo duurzaam mogelijk met onze omgeving om te gaan. Zo draagt Zorg en Zekerheid bij aan een gezonde buurt.

Via onze zorginkoop sturen wij actief op duurzaamheid. Op dit gebied zijn mooie resultaten te melden: naast Alrijne is sinds 2024 ook het Spaarne Gasthuis trots eigenaar van de Gouden Milieuthermometer. Hiermee zetten beide ziekenhuizen een topprestatie neer op het gebied van duurzaamheid en milieuzorg. Het LUMC

voldoet inmiddels aan de eisen voor zilver, net als WIJdeZorg. Ons streven is dat alle zorgorganisaties in onze regio minimaal brons halen.

Kinderen die opgroeien in armoede hebben minder kans op een goede baan. Daarom werkt Zorg en Zekerheid sinds 2020 samen met JINC, een organisatie die strijdt voor gelijke kansen en focust op het talent van jongeren. We verzorgden in 2023 wederom sollicitatietrainingen op middelbare scholen in de regio Leiden en Haarlemmermeer. Verder werden Leidse scholieren gecoacht door een medewerker van Zorg en Zekerheid en ontvingen we in juni weer een Baas van Morgen. Een ondernemende middelbare scholiere nam een dag de stoel en agenda van Henk Gerla over, wat zorgde voor veel gezonde ideeën.

Om onze verzekerden financieel gezond te houden, werkt Zorg en Zekerheid samen met gemeenten, de Nederlandsche Schuldhulprouwe, GeldFit en SchuldHulpMaatje. Zelf bieden we voorlichting over het voorkomen van schulden, verwijzen we actief naar schuldhulp en bieden we hulp op maat, bijvoorbeeld met betalingsregelingen.

Zorg en Zekerheid steunt sportieve projecten die de buurt gezond maken en mensen inspireren in beweging te komen. Zo is er al 28 jaar een Zorg en Zekerheid hardloopcircuit in de regio. Met negen gevarieerde lopen, die worden georganiseerd samen met lokale atletiekclubs groeit het aantal mensen dat meedoet nog ieder jaar. In veel gevallen is er een gezinsloop en een G-run, speciaal voor mensen met een handicap. Verder zijn wij partner van Zorg en Zekerheid Leiden Basketball, de Leiden Marathon en de Duin en Bollen Vierdaagse. Zo laten we inwoners zien dat samen bewegen dubbel gezond is: je motiveert elkaar, maakt plezier en traint lichaam én geest.

Ook in 2023 werkte Zorg en Zekerheid samen met diverse sportclubs in de regio. Naast een gezonder aanbod in de kantine bieden wij hulp bij het rookvrij maken van de vereniging. Verder is er voor onze verzekerden een vergoeding voor een sportabonnement en diverse preventieve cursussen in de aanvullende verzekering.

Stichting Zorg en Zekerheid

Zorg en Zekerheid kent een goede doelen stichting. Deze steunt projecten die de samenleving gezonder maken, waarbij de focus ligt op informele zorg, preventie, duurzaamheid en educatie. Dankzij de Stichting Zorg en Zekerheid krijgen projecten die niet via de reguliere weg kunnen worden gefinancierd een kans.

De stichting steunde in 2023 diverse gemeenten in onze regio bij JOGG Gezonde Jeugd, Gezonde Toekomst. Hierbij vinden activiteiten plaats die kinderen (op scholen en thuis) laten zien dat gezond ook leuk en lekker kan zijn. Verder werd met steun van de Stichting een bijdrage geleverd aan een speeltuin, zomervakanties voor kinderen die dat nodig hebben, een watertappunt, pluktuinen, 3x3 basketbal, Bakkie Cultuur en judo-activiteiten op scholen (YOLO). Al deze projecten zijn gericht op preventie en maken de buurt gezond.

Ook voor volwassenen was er steun om fitter te worden: zo komen in Haarlemmermeer mensen samen in beweging met Samen Gezond Fit, waarbij ook de gemeente en Team Sportservice Haarlemmermeer zijn betrokken. Naast bewegen was er aandacht voor een gezonde leefstijl via workshops. Er was steun voor ouderenprojecten GoldenSports en OldStars tennis. Fietsmaatjes maakte het in 2023 wederom mogelijk om samen de regio te verkennen op een elektrische duofiets.

Mooi om te vermelden was de steun van de Stichting Zorg en Zekerheid aan project SPOT in Haarlemmermeer. Hier krijgen jongeren psychosociale hulp om meer zelfvertrouwen en geluk in hun leven te krijgen. In de regio Leiden steunt Zorg en Zekerheid een traject, samen met de gemeente en regio-organisatie Rijn en Duin, om studenten eerder in beeld te krijgen en hulp te bieden bij mentale problemen.

In 2023 financierden we via de Stichting Zorg en Zekerheid een pilot van SchuldHulpMaatje. Het doel is om het zorg- en welzijnsdomein beter te laten aansluiten op schuldhulpverlening. Zorgverleners krijgen

bijvoorbeeld informatiekaarten en advies hoe ze patiënten met geldzorgen kunnen doorverwijzen. Vanuit SchuldHulpMaatje is er hulp op maat, bijvoorbeeld via een spreekuur of huisbezoek. De eerste uitkomsten zijn positief: het aantal mensen dat hulp krijgt, neemt sneller toe dan in gemeenten waar deze werkwijze niet bestaat. Op basis hiervan kijken we naar uitbreiding van de pilot naar andere wijken en gemeenten in onze kernregio.

Meer over duurzaamheid en duurzaam vermogensbeheer is te lezen in Hoofdstuk 4.4 Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen.

3.4 Onze medewerkers

Onze medewerkers zijn de spil van onze organisatie. Dankzij hun inzet kunnen wij onze doelen realiseren. In lijn met onze visie willen wij dat zij, net als onze verzekerden, de gezondste versie van zichzelf kunnen zijn. Daarom stimuleren wij persoonlijk leiderschap, waarbij medewerkers de regie nemen over hun eigen ontwikkeling, vitaliteit en resultaatverantwoordelijkheid. We creëren een optimaal werkklimaat, waarin we werken op basis van vertrouwen en het benutten van talenten. Medewerkers geven hun werkgeluk het rapportcijfers zeven. Het streven is om dit cijfer in 2024 verder te verhogen.

Om persoonlijk leiderschap verder te ontwikkelen, lag de focus op het omgaan met weerstand en het geven van feedback. Tijdens de Summerschool waren er trainingen op het gebied van duurzaamheid, feedback en communicatie en kon er deelgenomen worden aan een persoonlijk leiderschapsprogramma. Onze coaches ondersteunden teams om de samenwerking en teamdynamiek te vergroten en het ondernemerschap te versterken.

Gezondheid

Bij Zorg en Zekerheid willen we dat iedereen de gezondste versie van zichzelf mag zijn. Er is in 2023 veel aandacht besteed aan het thema 'de beste versie van jezelf vinden.' Medewerkers kregen inzicht in de mogelijkheid om hun eigen gezondheid te verbeteren in ons ingerichte expositieruimte. Zo werden er workshops georganiseerd over breinvriendelijk werken, het omgaan met financiële problemen en het leren gebruiken van mindfulness. Er was een mantelzorgmakelaar die advies gaf aan (toekomstig) mantelzorgers en er kon actief aan vitaliteit worden gewerkt met een bootcamp op kantoor. Daarnaast konden medewerkers meedoen aan een Preventief Medisch Onderzoek (PMO). De resultaten op macroniveau zijn besproken met de Commissie WelZZijn. Op individueel niveau kregen medewerkers hun eigen rapport en werd ondersteuning aangeboden.

Optimaal werkklimaat

Zorg en Zekerheid is in 2019 gestart met activiteitgericht werken (Anders Werken). Dit stimuleert ons om samen te werken en zorgt ervoor dat we als organisatie wendbaar zijn en blijven. Ons kantoorpand is aangepast om het Anders Werken te ondersteunen. In 2023 hebben we deze vorm van werken geëvalueerd via een risico-inventarisatie en -evaluatie (RI&E). Uit de resultaten blijkt dat medewerkers blij zijn met hun werkplekken op kantoor, de thuiswerkplekfaciliteiten, de manier van samenwerken en de werk-privé balans. Aandachtspunten zijn het klimaat op kantoor, het aantal focuswerkplekken en het maximaal 50% van de tijd thuis mogen werken. De uitkomsten zijn verwerkt in een plan van aanpak.

Bij Zorg en Zekerheid is iedereen welkom, ongeacht je afkomst of achtergrond. Als we kijken naar ons personeelsbestand, dan hebben we nog nooit met zoveel verschillende generaties tegelijkertijd samengewerkt. Er is een toename in het aantal jonge medewerkers en steeds meer collega's blijven ook na hun pensionering werken. Dat vraagt om maatwerk, waarbij we kunnen inspelen op de verschillende behoeftes van onze medewerkers. Een werkgroep generatiemanagement onderzoekt hoe we via flexibele arbeidsvoorwaarden hieraan tegemoet kunnen komen.

Deskundigheid en Integriteit

Binnen Zorg en Zekerheid hechten we veel waarde aan betrouwbaar en deskundig personeel. Dat begint bij het wervings- en selectieproces en de indiensttreding. Hierbij worden nieuwe medewerkers geselecteerd en gescreend op deskundigheid en integriteit. Daarnaast leggen medewerkers bij indiensttreding een eed en belofte af en volgen zij een aantal verplichte trainingen ten aanzien van integriteit, AVG en security.

Ook tijdens het dienstverband willen wij dat medewerkers deskundig blijven. Daarom zijn verschillende processen rondom deskundigheid in 2023 geoptimaliseerd. Resultaat: een verbeterd inzicht, signalering en controle op (de verplichte) deskundigheid. Zo is bijvoorbeeld het proces rondom de medische deskundigheid, de BIG-registratie, verbeterd.

Als het gaat om de adviesbekwaamheid dan hebben bijna alle 166 adviesmedewerkers binnen een jaar hun Permanente Educatie behaald (Wft Zorg). Tot slot zijn het screeningsbeleid en de privacy statements herzien. Ook tijdens het dienstverband is er toezicht op betrouwbaarheid, integriteit en deskundigheid van het personeel. De nieuwe privacy statements borgen nog beter dat de opgeslagen gegevens niet langer bewaard worden dan nodig.

Inspelen op arbeidsmarktkrapte

In tijden van arbeidsmarktkrapte zijn we er trots op dat we er nog steeds in slagen onze vacatures vervuld te krijgen (bezettingsgraad). Dit is mede het gevolg van aanpassingen aan onze Werken bij site en een vlot en persoonlijk werving- en selectieproces. Ook ondernemen we activiteiten om onze goede positie als werkgever in de regio te behouden en uit te breiden, bijvoorbeeld door aanwezig te zijn op evenementen en contacten te onderhouden met onderwijsinstellingen.

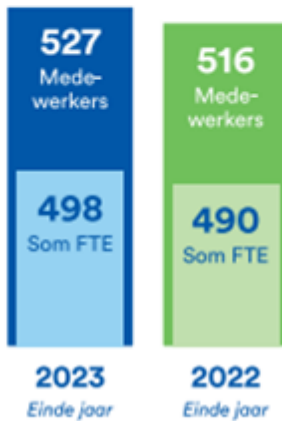
Om jonge medewerkers aan ons te binden, is wederom een traineeship van start gegaan. In augustus 2023 startten drie jonge medewerkers die gedurende twee jaar hun eigen talenten en vaardigheden gaan ontdekken. Met als uiteindelijke doel een leuke baan binnen Zorg en Zekerheid.

Medewerkers na de werving behouden voor onze organisatie staat of valt met een goede onboarding. Daarom is hard gewerkt aan een nieuw, interactief programma. Het programma bevat e-learnings, opdrachten, interne events en gesprekken met een mentor en duurt zes maanden.

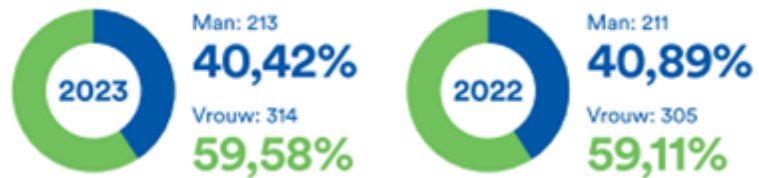
3.5 Kerncijfers HRM

Medewerkers in beeld

Medewerkers



Man vrouw



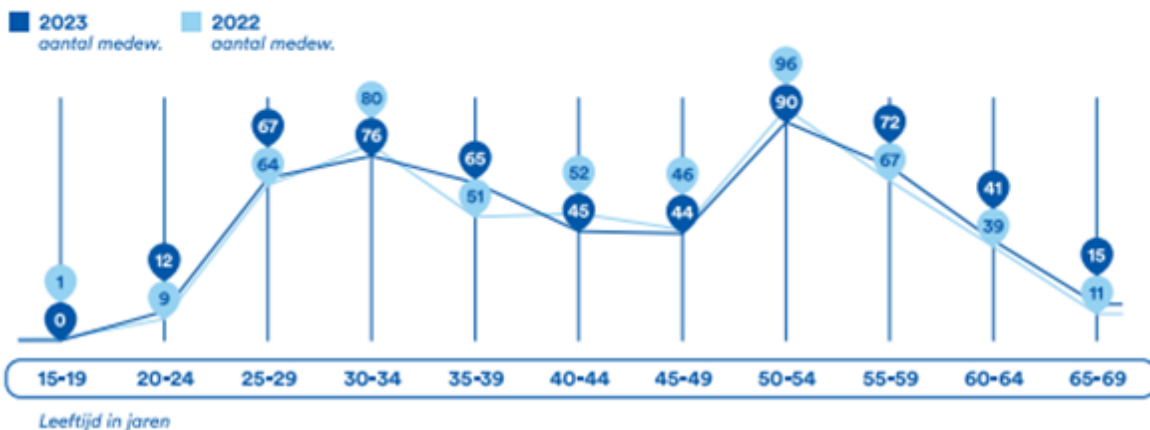
Gemiddelde leeftijd



Duur dienstverband



Leeftijdsopbouw



Ziekteverzuim

Divisie	2023		2022	
	Meldingsfrequentie	Verzuim%	Meldingsfrequentie	Verzuim%
Administratie	0,79	4,53%	1,26	5,30%
Beheer	0,82	4,00%	1,07	5,55%
Commercie	1,14	6,02%	1,29	5,88%
Control	0,71	3,01%	0,52	2,54%
RvB, GRC,HRM, Bestuursecr.	1,02	2,25%	0,88	6,08%
Zorg	0,97	8,45%	1,21	3,56%
IA	0,79	5,67%	1,16	15,31%
Gemiddeld	0,87	4,81%	1,13	4,92%

Kerncijfers HRM

In- en uitstroom

Divisie	Binnen proeftijd	Einde tijdelijk dvt	Conform VSO	Ontslag op staande voet	op eigen verzoek	Pensioen	Arbeidsongeschikt	Totaal
Administratie		1	1		5		1	8
Beheer	1		1		3	2	1	8
Commercie		2	3	1	3			9
Control					2			2
RvB, GRC, IA, HRM, Best.secr.			1		3	2	1	7
Zorg	1		2		16			19
Totaal	2	3	8	1	32	4	3	53

Instroom 65 (Gem. leeftijd: 34 jaar)



Uitstroom 53 (Gem. leeftijd: 42 jaar)

Indeling naar salaris



Interne mobiliteit

2023 **11,57%** 2022 **11,4%**

Opleidingskosten

2023 Totale opleidingsk. **€ 506.697**
2022 Totale opleidingsk. **€ 635.214**

Gemiddelde opleidingsk. per medewerker **€ 961**
Gemiddelde opleidingsk. per medewerker **€ 1.231**

Opleidingsniveau



WO	120
HBO+	21
HBO	223
MBO+	20
MBO	132
VMBO	11
Totaal	527



WO	159
HBO	141
MBO	130
VWO	17
HAVO	33
VMBO-T	19
VMBO	21
Niet bekend	7
Totaal	527



4

Organisatie

Wij gaan voor gezondheid en verzekeren dat goede zorg nu en in de toekomst toegankelijk is. Dat is waar Zorg en Zekerheid voor staat. Alle drie onze entiteiten dragen, vanuit hun eigen bestaansrecht, bij aan deze missie. Preventie, het transformeren van de zorg en het leren omgaan met een aandoening zijn voor ons belangrijke uitgangspunten. Zo zorgen we ervoor dat de zorg ook in de toekomst toegankelijk blijft. Samenwerking met zorgaanbieders en gemeentes in de regio is daarbij essentieel.

Zorg en Zekerheid bestaat uit drie entiteiten: de Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid, de Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid en de Stichting Zorg en Zekerheid.

Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid

Zorg en Zekerheid verzekert inwoners en groepen inwoners (collectiviteiten) van goede, toegankelijke en betaalbare zorg. Zij kunnen bij ons een basis- en een aanvullende verzekering afsluiten. Die zijn gericht op zorg, preventie en gezondheidsbevordering. Zorg en Zekerheid sluit contracten af om verzekerden goede zorg te bieden die beschikbaar en betaalbaar is. Dat doen we in heel Nederland, zodat iedereen zich bij ons kan verzekeren. Op landelijk niveau nemen we deel aan overlegtafels met als doel: het behoud van een solidaire en economisch gezond zorgstelsel.

In onze regio's geven we de zorg mede vorm vanuit het gedachtengoed van positieve gezondheid. Dat kunnen we doen doordat we hier het grootste marktaandeel hebben en al bijna 200 jaar samenwerken met belangrijke regionale partners. Ook zijn we hier verantwoordelijk voor de langdurige zorg, via het zorgkantoor.

Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid

Het zorgkantoor is uitvoerder van de Wet langdurige zorg in twee regio's: Zuid-Holland Noord en Amstelland en de Meerlanden. Het zorgkantoor is ervoor verantwoordelijk dat iedereen met een Wlz-indicatie passende zorg krijgt. Daarvoor koopt het zorgkantoor de zorg in. Mensen met een indicatie hebben veelal een ziekte of aandoening. Veerkracht, eigen regie en het leren omgaan met een aandoening is voor hen extra belangrijk. We kopen daarom ook de langdurige zorg in vanuit het gedachtengoed van positieve gezondheid. Doordat wij zowel een zorgverzekeraar als zorgkantoor zijn, kunnen wij mensen de juiste weg wijzen in het zorgveld en hun de juiste informatie geven.

Stichting Zorg en Zekerheid

De stichting Zorg en Zekerheid heeft als doel de gezondheidszorg te bevorderen door projecten financieel te ondersteunen. De stichting heeft een maatschappelijke verantwoordelijkheid. De focus ligt op initiatieven, projecten en activiteiten die bijdragen aan een gezonde samenleving. Deze kunnen niet vanuit de reguliere weg (bijvoorbeeld de Zorgverzekeringswet) gefinancierd worden. Stichting Zorg en Zekerheid heeft de ANBI-status. Zij besteedt haar vermogen uitsluitend ten behoeve van het algemeen belang: de verbetering van de gezondheidszorg in de meest brede zin. Hierbij richt de stichting zich op informele zorg, preventie, duurzaamheid en educatie.

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur (RvB) bestuurt alle drie onze entiteiten. De raad bestaat uit een voorzitter RvB en een lid RvB. In gezamenlijkheid nemen zij alle besluiten van de organisatie. Dit gebeurt veelal in het managementteam of in stuurgroepen, om een goede besluitvorming te borgen waarbij de belangen van alle stakeholders worden afgewogen. In deze overlegvormen zijn de bestuurders de voorzitter en zitten collega's met relevante kennis aan tafel. Zo zorgen we ervoor dat alle overwegingen, ook waarom je het besluit juist niet moet nemen, worden besproken. En borgen we een zorgvuldige besluitvorming.

Voor een evenwichtige besluitvorming is het van belang dat de informatievoorziening juist en volledig is. De RvB zorgt ervoor dat hun kennisniveau up-to-date is door het volgen van opleidingen, kennissessies en congressen.

Managementteam en stuurgroepen

Het managementteam (MT) bestaat uit de leden van RvB, de divisie managers, de afdelingsmanager Human Resources Management en de bestuurssecretaris. Samen zijn zij verantwoordelijk voor het opstellen en het realiseren van onze strategie. Die is verwoord in ons businessplan 'Van Zorg naar Gezondheid' en geldt voor een periode van drie jaar.

Ons businessplan is vertaald in jaarplannen, waarin de activiteiten en jaardoelen concreet zijn gemaakt. De uitvoering ervan vindt plaats in de divisies. Ieder kwartaal bespreken we in het MT de resultaten en bepalen we of bijsturing nodig is. De kwartaalrapportages staan ook op de agenda van de Raad van Commissarissen. Zo houden zij, onder andere, toezicht op het gevoerde beleid.

Stuurgroepen bestaan uit de leden van de RvB en materiedeskundigen. In de stuurgroepen neemt de RvB besluiten over beleggingen, premie, schadelast en informatiebeveiliging.

Ledenraad

De Ledenraad is het hoogste orgaan van de zorgverzekeraar. De Ledenraad heeft geen rol in beide stichtingen. De Ledenraad heeft conform de wet invloed op het zorginkoopbeleid en op de communicatie met verzekeren. Aparte commissies zijn opgericht om het advies aan de organisatie op deze twee thema's voor te bereiden. Daarnaast heeft de Ledenraad volgens de statuten de verantwoordelijkheid om relevante besluitvorming vast te stellen. Dit betreft: vaststelling van de productvoorwaarden en premie, benoeming van RvB en RvC en vaststellen van het jaarverslag. Meer informatie is te vinden in hoofdstuk 5.3.

Raad van Commissarissen

In de statuten is bepaald dat voor een aantal besluiten altijd goedkeuring nodig is van de Raad van Commissarissen (RvC). Daarnaast hebben de organisatie en de RvC in reglementen geregeld dat goedkeuring nodig is op diverse beleidsstukken waaronder het businessplan, de begroting, de risicobereidheidsverklaring en het beloningsbeleid. De RvC is niet alleen toezichthouder op het beleid van de RvB. De raad vervult ook een adviesrol. Ze geven ongevroegd en gevraagd advies. Meer informatie is te vinden in hoofdstuk 5.3.

Ondernemingsraad

Onze organisatie heeft een Ondernemingsraad die bestaat uit 11 leden. Ook is er een adviseur medezeggenschap die de OR bijstaat. Zorg en Zekerheid legt alle voorgenomen besluiten die een advies of instemmingstraject moeten volgen conform de Wet op de Ondernemingsraad voor. Dit borgen we in onze besluitvorming. De OR is voor de RvB een belangrijk adviesorgaan. Daarom bespreekt de OR niet alleen de voorgenomen besluiten. Er zijn ook strategische sessies over andere thema's. Zo vragen we de OR altijd input te geven op de strategie van de organisatie.

4.1 Risicomanagement

Een goed werkend risicomanagementsysteem is een randvoorwaarde voor evenwichtige en zorgvuldige (strategische) besluitvorming van Zorg en Zekerheid. De governance en risicomanagementprocessen van Zorg en Zekerheid zorgen voor weloverwogen besluitvorming en beheersing van de risico's. De RvB is eindverantwoordelijk voor de inrichting en het functioneren van het risicomanagementsysteem en het bevorderen van de risicocultuur binnen Zorg en Zekerheid.

Mede op basis van de evaluatie van het risicomanagement en ervaringen tijdens de jaarlijkse Risk Control Self Assessments (RCSA) is de risicobereidheid van het Strategische en Operationele risico afgelopen jaar aangepast. Hiervoor heeft de afdeling Governance Risicomanagement en Compliance (GRC) een aantal workshops gegeven voor het Management Team en de RvB. Uitgangspunt hierbij was de algemene risicobereidheid van een gebeurtenis eens in de 10 tot 20 jaar.

Op basis van strategische doelstellingen uit het businessplan voor de periode 2023 - 2025 en operationele impactcategorieën zijn de risicobereidheid en de tolerantielimieten per strategische doelstelling en categorie vastgesteld. De tolerantielimieten voor financiële risico's zijn afgeleid van de kapitaalvereisten voor Solvency 2. Die zijn in 2023 herijkt en aangepast. Compliance risico's zijn onderdeel van de operationele risico's.

Governance risicomanagement

De governance van het risicomanagement bij Zorg en Zekerheid is gebaseerd op het model van drie lijnes (3L). Op deze manier waarborgt Zorg en Zekerheid de lijnverantwoordelijkheid voor het risicomanagement en zorgt tevens voor onafhankelijke oordeelsvorming. In het figuur op de volgende pagina is het drie lijnes model bij Zorg en Zekerheid verder uitgewerkt.

Eerste lijn – Divisie/afdelingen

Het (lijn)management van de bedrijfsonderdelen is verantwoordelijk voor het inrichten en uitvoeren van de eigen processen, voor het risico dat wordt genomen en voor de resultaten. Dit gebeurt binnen de kaders van het risicomanagementbeleid en de vastgestelde risicobereidheid.

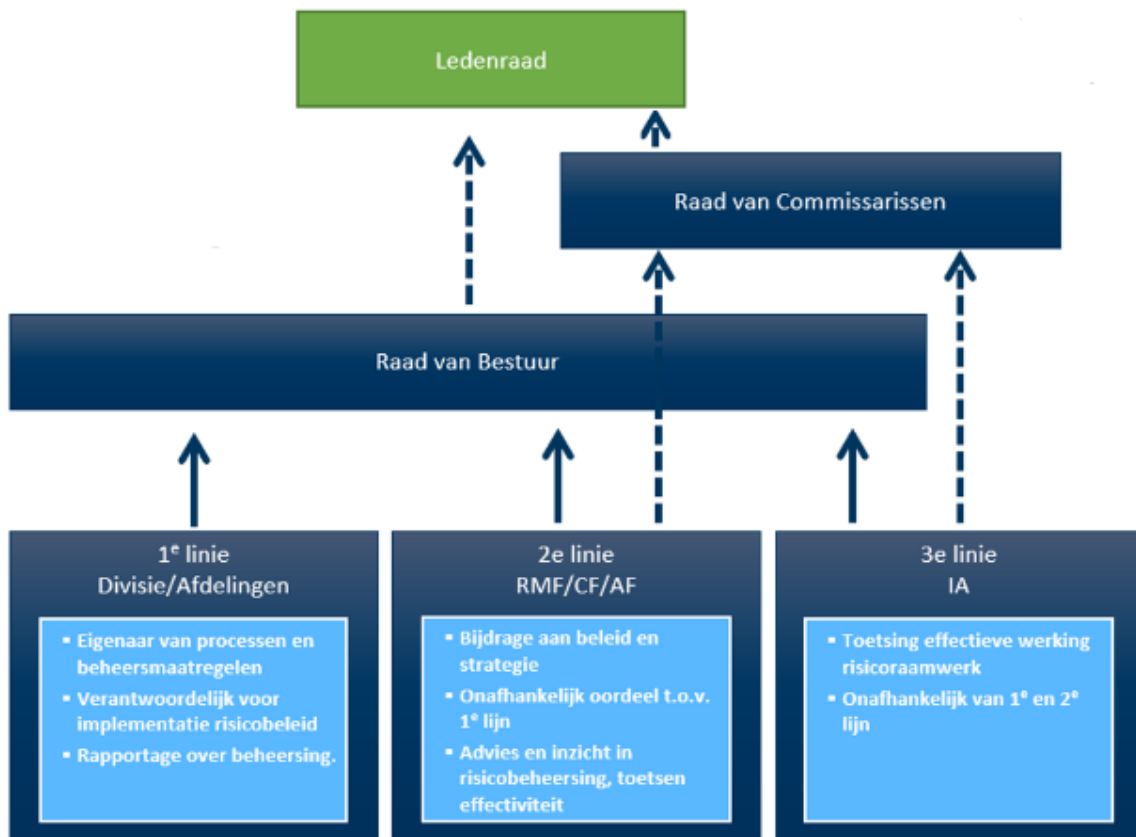
Tweede lijn – Governance, Risk en Compliance (GRC) en Actuarieat

De tweede lijn bepaalt de grenzen voor de eerste lijn door beleidskaders en beleidsnormen op te stellen, die worden goedgekeurd door de RvB. Daarnaast ondersteunt en adviseert de tweede lijn het eerstelijnsmanagement en bewaakt ze of die zijn verantwoordelijkheden op een juiste wijze neemt. De tweede lijn rapporteert aan de eerste lijn en adviseert het lijnmanagement en de RvB.

Derde lijn – Audit

De Internal Auditfunctie is een onafhankelijke, objectieve functie die zekerheid verschaft en adviesopdrachten uitvoert, om meerwaarde te leveren en de operationele activiteiten van de organisatie te verbeteren. De Internal Auditfunctie helpt de organisatie haar doelstellingen te realiseren door met een systematische,

gedisciplineerde aanpak de effectiviteit van risicomanagement, beheersing en governance te beoordelen en te evalueren.



RMF/CF/AF: Risicomanagementfunctie / Compliance functie/ Actuariële functie

Besluitvorming en advisering

In de governance van Zorg en Zekerheid nemen de leden van de RvB in gezamenlijkheid besluiten. Dit is vastgelegd in de statuten van gremia en het bestuursreglement. Voor bepaalde beslissingen is goedkeuring van de RvC nodig. Deze moeten worden vastgesteld door de Ledenraad. Daarbij zijn er ook beslissingen die de RvC/Ledenraad nemen. Uitgangspunt bij de besluitvorming is dat het Management Team de RvB adviseert, in de gremia of direct, over te nemen besluiten. De belangrijkste gremia zijn:

Management Team (MT)

In het kader van risicomanagement is het doel van het MT: multidisciplinaire consultatie over alle aspecten van de bedrijfsvoering van Zorg en Zekerheid ter voorbereiding op besluitvorming door de RvB. Met betrekking tot risicomanagement verricht het MT de volgende taken:

- Bewaken van het algehele risicoprofiel van Zorg en Zekerheid (voor de verzekeraar en Wlz-uitvoering) en voorstellen doen om binnen de risicobereidheid te blijven;
- Bewaken dat de risicobeheersing adequaat wordt uitgevoerd door de organisatie voor alle risicocategorieën en strategische risico's op basis van risicobereidheid;
- Ten minste jaarlijks vaststellen van de materiële risico's van Zorg en Zekerheid voor de ORSA;
- Bespreken ORSA voorafgaand aan vaststelling door RvB en bespreking in de RvC;
- Jaarlijks bespreken van de risicobereidheid voorafgaand aan vaststelling RvB en besluitvorming door de RvC.

Beleggingscommissie

Het besluitvormingsproces en de besluitvorming door de RvB over het gevoerde en te voeren liquiditeits- en beleggingsbeleid vindt plaats in de Beleggingscommissie. De leden van de Beleggingscommissie adviseren de RvB.

Stuurgroep Premie en Schadelast

Het besluitvormingsproces en de besluitvorming door de RvB op de gebieden productontwikkeling, prijsstelling en reservering vindt plaats in de Stuurgroep Premie en Schadelast. De leden adviseren de RvB.

Belangrijke risico's

Ieder kwartaal bespreekt en bediscussieert de RvB met het MT het risicoprofiel van Zorg en Zekerheid. De ontwikkelingen van risico's, de effectieve werking van interne beheersing en de opvolging van verbeteracties. Met de kwartaalrapportage legt de RvB verantwoording af aan de RvC.

Hieronder staan de belangrijke risico's voor Zorg en Zekerheid:

1. *Toenemende dreiging van cybercriminaliteit*
De mogelijke gevolgen van cybercriminaliteit op continuïteit en persoonsgegevens. Naast de bestaande maatregelen werken wij aan een continue verbetering van maatregelen om de beheersbaarheid en weerbaarheid te vergroten.
2. *Hoge zorgkosten*
Het risico dat de zorgkosten van Zorg en Zekerheid relatief hoog zijn door een relatief ongunstige portefeuillesamenstelling, hoge zorgkosten in regio's waarin Zorg en Zekerheid actief is, krapte op de arbeidsmarkt in de regio of relatief veel ongecontracteerde zorg in de regio. Om de kostprijs te beheersen, hebben wij maatregelen genomen zoals het verbeteren van de kostprijs, analyseren van de marktconformiteit, beheersen van onrechtmatige en ondoelmatige zorgkosten en stimuleren wij actief het principe de juiste zorg op de juiste plek.
3. *Voldoen aan de zorgplicht*
Het risico dat door personeelstekorten in de zorg, hogere zorgvraag en vergrijzing niet voldaan kan worden aan de zorgplicht. In ons businessplan en het Integraal Zorg Akkoord zijn maatregelen genomen om de zorgvraag te beheersen zoals bijvoorbeeld het inzetten op positieve gezondheid.
4. *Aanpassing van risicoverevening.*
Het risico dat aanpassingen in de risicoverevening een nadelig effect op het resultaat van Zorg en Zekerheid hebben. Zorg en Zekerheid heeft een beleid geformuleerd voor een evenwichtige klantportefeuille om dit risico zoveel mogelijk te mitigeren.
5. *Betaalbaarheid premie en eigen risico, oplopend debiteurensaldo.*
Het risico dat het betaalgedrag verslechtert wat resulteert in een hoger debiteurensaldo en afboekingen. Wij hebben een actief debiteurenbeleid. Daarnaast verwachten wij met vroegtijdige signalering en met initiatieven zoals de schuldhulproute het risico verder beperkt kan worden.
6. *Het tijdig vormgeven en implementeren van de akkoorden IZA, WOZO en GALA.*
Het risico dat zorgaanbieders in onze regio's onvoldoende capaciteit of geen interesse hebben om de akkoorden vorm te geven of te implementeren. Dit heeft negatieve gevolgen voor de zorgkosten van Zorg en Zekerheid, beschikbaarheid en kwaliteit van de zorg in deze regio's. Zorg en Zekerheid voert een actief beleid.

ORSA (Own Risk Self-Assessment)

Uitgangspunt bij het opstellen van scenario's voor de ORSA zijn de strategische risico's en de impact van deze risico's (op basis van scenario's) op de kapitaalspositie.

Uit de ORSA van 2023 blijkt dat Zorg en Zekerheid voldoet aan de Solvency II-kapitaaleisen. De maatregelen zijn effectief om te voldoen aan het kapitaalbeleid en interne normsolvabiliteit.

Risicomanagementsysteem

Zorg en Zekerheid hanteert een integraal risicomanagementsysteem. Hierin wordt onder meer onderscheid gemaakt in risicomanagement-gebieden gebaseerd op de EU Richtlijn Solvency II.

Om vast te kunnen stellen of het risicoprofiel van Zorg en Zekerheid zich binnen de risicobereidheid bevindt, heeft Zorg en Zekerheid de risicobereidheid op totaalniveau vastgesteld. Voor de onderliggende risico's, die onderdeel zijn van de Solvency kapitaalberekening, heeft Zorg en Zekerheid risicotolerantielimiten voor de risicocategorieën vastgesteld. Dit doen we om de Solvency ratio's te monitoren.

Zorg en Zekerheid onderscheidt financiële en niet-financiële risico's. Financieel risico hebben wij omschreven als de kans dat de waarde van financiële activa (bezittingen) of verzekeringsverplichtingen fluctueert, zowel positief als negatief. Niet-financiële risico's kunnen het gevolg zijn van externe gebeurtenissen, fallende processen, systemen of menselijk handelen. Niet-financiële risico's kunnen zich ook voordoen in processen en systemen om financiële risico's te beheersen.



Financiële risico's

Voor de financiële risico's maakt Zorg en Zekerheid onderscheid tussen de volgende risicodomeinen:

Marktrisico

Het marktrisico is het risico op een waardedaling van de beleggingsportefeuille als gevolg van wijzigingen in rentestanden, risico-opslagen (spread), aandelen, vastgoed en valuta. Wij beheersen de risico's op basis van restricties in onze beleggingsmandaten voor de externe beheerders. De mandaten zijn gebaseerd op de Strategische Asset Allocatie en de risicobereidheid van Zorg en Zekerheid. De restricties worden elk kwartaal gemonitord. Zorg en Zekerheid heeft een tactisch beleid om een gedeelte van het renterisico af te dekken met obligatiefutures.

Kredietrisico

Het kredietrisico (tegenpartijrisico) is het risico dat vorderingen op zorgaanbieders, klanten en financiële instellingen niet volledig kunnen worden geïncasseerd.

- *Financiële instellingen*

Het tegenpartijrisico wordt beperkt, omdat is gekozen voor tegenpartijen met een hoge kredietwaardigheid en spreiding van tegenpartijen.

- *Zorgaanbieders*
Het beleid van Zorg en Zekerheid schrijft voor dat bij elke instelling het voorschot lager is dan de te verwachten prestaties. Met de tegenpartij wordt contractueel vastgelegd dat de declaraties worden verrekend met uitbetaalde voorschotten. Er bestaat hierbij een tegenpartijrisico op overfinanciering. Om dit te mitigeren, wordt er doorlopend gemonitord bij alle ggz- en MSZ-instellingen. Hierbij wordt met name gekeken naar de voorschotten ten opzichte van de ontvangen declaraties.
- *Klanten*
Zorg en Zekerheid int premie, eigen risico en eigen bijdrage bij verzekerden en loopt over deze vorderingen een kredietrisico. Het risico op mogelijke oninbaarheid van verzekeringspremies van de basisverzekering is deels gemitigeerd. Per mogelijke wanbetaler kan de premieschade oplopen tot maximaal zes maanden. Daarna worden zorgverzekeraars gecompenseerd via de 'wanbetalersregeling' van het Zorginstituut Nederland. Voor aanvullende verzekeringen draagt Zorg en Zekerheid wel het volledige kredietrisico. Dit wordt deels gemitigeerd door verzekerden het recht op vergoeding uit de aanvullende verzekering te ontnemen bij wanbetaling. Ook wordt 'betaalgemak' aangeboden om verzekerden in staat te stellen gespreid het eigen risico te betalen. Hiermee verkleinen we de kans op betalingsproblemen.

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico betreft het risico dat Zorg en Zekerheid niet in staat is om aan zijn financiële verplichtingen te voldoen. Er zijn dan onvoldoende liquide middelen beschikbaar. Ook kunnen andere activa niet op korte termijn te gelde worden gemaakt.

De premie-inkomsten komen doorgaans eerder (begin van de maand) binnen dan dat de uitkeringen worden betaald (gedurende de maand). Zo wordt het risico op een liquiditeitstekort voor een belangrijk deel gemitigeerd.

Een keer per half jaar wordt een liquiditeitsprognose opgesteld die maandelijks wordt gemonitord. Zorg en Zekerheid houdt (de ontwikkeling van) de liquiditeitspositie voortdurend in de gaten. De liquide middelen worden op vrij opneembare bankrekeningen geplaatst of belegd in een geldmarktfonds.

Zorgrisico

Het zorgrisico is het risico dat de verzekeringsverplichtingen hoger zijn of de inkomsten (premie en vereveningsbijdrage) lager zijn dan ingeschat. Deze risico's zijn inherent aan het uitvoeren van de Zorgverzekeringswet.

Het verzekeringstechnisch risico van de basisverzekering wordt sterk gereduceerd door het risicovereveningssysteem. Voor de aanvullende verzekeringen loopt Zorg en Zekerheid volledig risico. Dit wordt met name gemitigeerd door actieve kostenbewaking, een nauwe relatie met zorgaanbieders en jaarlijkse aanpassingen van de premies.

Zorg en Zekerheid stelt de premie jaarlijks vooraf kostendekkend vast. Daarbij zullen we, afhankelijk van de huidige solvabiliteitspositie, een korting of opslag toepassen om richting de gewenste solvabiliteitspositie te groeien. Het premiebeleid is gericht op stabiliteit. Dit betekent dat eventuele teruggave van reserves geleidelijk zal gebeuren in plaats direct volledig.

Niet-financiële risico's

De risicomanagementprocessen voor niet-financiële risico's bestaan uit een gestructureerde aanpak voor het identificeren, beoordelen, beheersen en monitoren van risico's. Dit geldt zowel voor risico's in een specifiek operationeel proces, een informatiesysteem of onderwerp als voor het rapporteren daarover. Identificatie van niet-financiële risico's vindt veelal plaats op basis van periodieke of specifieke Risk Control Self Assessments (RCSA). De tweede linie monitort de voortgang van de assessments.

We onderscheiden twee hoofdcategorieën van niet-financiële risico's: operationele en strategische risico's:

Operationele risico's

Operationele risico's ontstaan als gevolg van het falen of tekortschieten van interne processen, menselijke en technische tekortkomingen, en onverwachte externe gebeurtenissen. Zorg en Zekerheid heeft een taxonomie waarin tien subcategorieën zijn onderscheiden, zoals bijvoorbeeld IT-risico en privacyrisico.

Inventarisatie van operationele risico's gebeurt veelal door middel van RCSA's per proces. Op basis van risico-indicatoren wordt een jaarplan opgesteld met RCSA's. Uitkomsten en voortgang van acties naar aanleiding van de assessments worden elk kwartaal gerapporteerd.

Strategische risico's

Dit is het risico dat Zorg en Zekerheid zijn strategische doelen niet kan behalen door gebeurtenissen die van invloed zijn op of worden gecreëerd door beslissingen over de bedrijfsstrategie. Zorg en Zekerheid onderscheidt drie soorten strategische risico's:

1. Omgevingsrisico

Het risico als gevolg van buiten Zorg en Zekerheid komende veranderingen: concurrentieverhoudingen, wet- en regelgeving, belanghebbenden, reputatie en ondernemingsklimaat.

2. Businessrisico

De onzekerheid met betrekking tot de bedrijfsactiviteiten. Dit is een systematisch risico waarbij er volatiliteit is verbonden aan het toekomstige inkomen of inkomsten die voortvloeien uit gebeurtenissen, omstandigheden, actie of inactiviteit rondom het bereiken van doelen en doelstellingen. Voorbeelden hiervan voor Zorg en Zekerheid zijn: het niet-marktconform inkopen van zorg of een verzekerdenportefeuille die in samenstelling afwijkt van de Nederlandse bevolking. Hierdoor hebben aanpassingen in de vereveningsportefeuille relatief veel impact.

3. Reputatierisico

Het risico dat de marktpositie verslechtert als gevolg van negatieve perceptie van ons imago bij verzekerden, tegenpartijen, zorgprofessionals en/of regelgevende instanties. Dit risico is vaak het gevolg van het optreden van een ander risico, zoals frauderisico of een integriteitsrisico dat leidt tot het niet voldoen aan wet- en regelgeving.

Naast risicobeheersing zelf houdt Zorg en Zekerheid nauw contact met stakeholders en media. Zo kunnen we signalen tijdig opvangen en de goede reputatie bewaken.

Klimaatrisico's

Jaarlijks wordt een risicoassessment uitgevoerd om te beoordelen of er specifieke klimaatrisico's zijn. Zorg en Zekerheid onderscheidt de volgende soorten klimaatrisico's:

- Fysieke risico's: risico's door fysieke gevolgen van het veranderende klimaat
- Transitierisico's: risico's als gevolg van de overgang naar een klimaatneutrale samenleving

Uitkomst van het risicoassessment is dat klimaatverandering geen separate risicocategorie is maar een oorzaak kan zijn voor het optreden van marktrisico en zorgrisico. De risico's zijn beperkt voor de korte termijn en met het beleid voor Maatschappelijk Verantwoord Beleggen en de implementatie van de Green Deal Zorg worden de mogelijke risico's gemonitord en beheerst.

4.2 Verslag van de Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (RvC) houdt toezicht op het beleid van de RvB en op de algemene gang van zaken binnen de Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorg en Zekerheid. Dat geldt ook voor de stichting die de Wet langdurige zorg uitvoert via het zorgkantoor en de Stichting Zorg en Zekerheid. Die maakt de samenleving gezonder door projecten te ondersteunen die niet op een andere manier kunnen worden gefinancierd.

Het toezicht van de RvC richt zich op de strategie, leiding, organisatie en wijze waarop de bestuurstaak wordt uitgevoerd. Daarnaast toetst de RvC hoe Zorg en Zekerheid omgaat met maatschappelijke en sociale belangen. De RvC is hierbij sparringpartner van de RvB.

De raad vervult formeel de rol van werkgever naar de leden van de RvB en monitort de beloningen van andere functionarissen. In dat kader worden er reguliere vergaderingen gehouden met de RvB. Ook onderhoudt de RvC contact met de Ledenraad en de Ondernemingsraad. Verder worden er gesprekken gevoerd met sleutelfunctionarissen van de organisatie en overige medewerkers.

De raad laat zich in zijn toezichthoudende taak bijstaan door de Audit Compliance Risk Commissie (ACRC) en de Remuneratie Commissie (RC).

Geschiktheid en samenstelling

De leden van de RvC worden benoemd door de Ledenraad van Zorg en Zekerheid. Hiervoor dient De Nederlandsche Bank (DNB) zich uit te spreken over de geschiktheid en betrouwbaarheid van de te (her)benoemen persoon. De NZa checkt eveneens de geschiktheid en betrouwbaarheid.

De toezichthouders vinden het noodzakelijk dat de competenties van de raadsleden in beeld worden gebracht. Zo kunnen zij beoordelen of de raad als geheel en de voorgedragen kandidaat als individu beschikken over de competenties die nodig zijn voor het adequaat vervullen van de toezichtrol. De geschiktheid van de voorgedragen kandidaat en de gehele raad wordt getoetst aan de hand van verschillende stukken, waaronder de geschiktheidsmatrix.

Artie Ramsodit en Guus van Weelden zijn per 1 januari 2023 toegetreden tot de RvC. Rob Haans vervult sinds 1 januari 2023 de rol van voorzitter van de RvC. Hij wordt bijgestaan door Guus van Weelden die per 1 september de rol van vicevoorzitter heeft overgenomen van Lucie Boonekamp. Zij nam per 1 september afscheid van de raad, nadat zij haar maximale zittingstermijn had bereikt. Vanaf deze plaats bedanken wij Lucie nogmaals voor haar waardevolle bijdrage. Met haar vertrek had de RvC weer 6 leden (de eerste 9 maanden van het jaar waren het er 7).

Alle RvC-leden volgen opleidingen en trainingen om hun rol goed te kunnen blijven vervullen. Een voorbeeld zijn interne sessies over Internal Audit (IA) en Artificial Intelligence bij de zorgverzekeraar. Ook was er een bijeenkomst over duurzaamheid met een externe spreker (van de groene zorg alliantie). Daarnaast heeft de RvC zichzelf geëvalueerd onder begeleiding van een externe partij.

De RvC heeft geconstateerd dat zij de rollen van werkgever, toezichthouder en klankbord adequaat vervult. Tegelijkertijd heeft de RvC geconstateerd dat de rol van sparringpartner voor de RvB verder vormgegeven kan worden. De RvC heeft een Visie op Toezicht geschreven om de verschillende rollen verder te expliciteren. Verder is tijdens de zelfevaluatie onder meer ook de samenstelling van de RvC beoordeeld. De RvC kent voor nu een adequate mix van kennis, ervaring en achtergrond, die passend is bij de Zorg en Zekerheid-organisatie en gegeven de rol die de RvC moet vervullen.

Bespreekpunten

In 2023 kwam de RvC zevenmaal bijeen. Tijdens een strategische sessie is de RvC bijgepraat over de

meerjarenplannen op strategische thema's: HR, commerciële strategie, zorg, IT en duurzaamheid. Aan de hand van dilemma's bij de uitvoering van het nieuwe businessplan vond een boeiende discussie plaats: hoe gaan we om met groei van de portefeuille? Hoeveel invloed heeft Zorg en Zekerheid op het gezonde gedrag van verzekerden? Hoe kunnen we onze duurzaamheid echt verbeteren? De RvC is gedurende het jaar bijgepraat over de voortgang van de meerjarenplannen.

De RvC is verheugd te zien dat Zorg en Zekerheid zich beweegt als een ondernemer. Dat blijkt bijvoorbeeld uit de analyse van oorzaken en oplossingen die op verzoek van de RvC is gemaakt om de servicelevels te verbeteren. Tijdens een van de overleggen is uitgebreid stilgestaan bij de dienstverlening van de zorgverzekeraar. De RvC heeft er vertrouwen in dat de juiste stappen worden gezet om de servicelevels weer op niveau te krijgen. In een aantal gevallen, zoals de telefonische bereikbaarheid, is dit inmiddels ook gebeurd. Ook is de RvC verheugd met de mooie score op Independer, die een goed beeld geeft van de klanttevredenheid.

In december vond een hei-sessie plaats, waar de eindejaarscampagne en de eerste positieve resultaten zijn besproken. Wat de RvC betreft, is deze campagne ook een mooi voorbeeld van ondernemerschap bij Zorg en Zekerheid: de positieve lijn is vastgehouden, waardoor er 19.000 nieuwe verzekerden zijn bijgekomen. Daarbij is de zorgverzekeraar erin geslaagd 3.000 verzekerden binnen de regio binnen te halen. Dit versterkt de regionale positie van de zorgverzekeraar in de gesprekken met gemeenten en zorgverleners.

In december stond verder de voortgang van meerjarenafspraken met zorgaanbieders en het voorkeursbeleid op de agenda. Naar aanleiding van de verkiezingen is de RvC van mening dat de regionale basis van Zorg en Zekerheid een prima uitgangspunt is voor de toekomst.

Audit Compliance Risk Commissie (ACRC)

De ACRC is een commissie van de RvC die specifiek toeziet op de audit, compliance, financiële verslaggeving en riskmanagement. De vergaderingen vonden circa een week voor de RvC-vergadering plaats. De voorzitter van de ACRC-commissie had voor elke vergadering contact met de managers van Internal Audit, GRC en Control om belangrijke actuele ontwikkelingen door te nemen en signalen te bespreken. De sleutelfunctiehouder Actuariële Functie is bij relevante onderwerpen ook aanwezig geweest.

In de ACRC-commissie zijn belangrijke thema's op het gebied van risicobeheersing, premiestelling en zorgkostenontwikkeling voorbereid. De ACRC adviseert de RvC hierin, bijvoorbeeld om een beleid of statuut goed te keuren. Aanvullend zijn in het bijzijn van de externe accountant het auditplan, de managementletter en het accountantsverslag besproken. Vanessa Jeurissen-Kohn is de voorzitter van de ACRC. De commissie kwam in 2023 zesmaal bijeen.

In aanwezigheid van de RvB, de externe accountant en de managers van de afdelingen Control, Internal Audit en GRC gaat de commissie uitgebreid in op controleprogramma's en de voortgang ervan. Andere terugkerende onderwerpen zijn de kwartaalrapportages, de risicobereidheidsverklaring, de ORSA en het kapitaal- en premiebeleid.

In de kwartaalrapportages legt Zorg en Zekerheid op heldere en toegankelijke wijze verantwoording af over de bedrijfsvoering. Naast de beheersing van de risico's geven de rapportages inzicht in het verloop van de vastgestelde kritieke prestatie-indicatoren (KPI). Dit is een hulpmiddel bij het volgen van de voortgang, het bewaken van de bedrijfsdoelstellingen en de financiële uitkomsten daarvan. Ten slotte zijn governance-aspecten uitvoerig besproken. Zo is stilgestaan bij het functioneren van de sleutelfuncties aan de hand van de door hen opgestelde statuten, rapporten en (zelf)evaluaties.

De raad is de ACRC dank verschuldigd voor haar inzet op genoemde terreinen en de inbreng daarvan richting de voltallige RvC.

Remuneratiecommissie (RC)

De Remuneratiecommissie is verantwoordelijk voor de advisering van de RvC over zijn taken ten aanzien van het vaststellen van het beloningsbeleid. Ook adviseert de commissie de RvC over het strategisch personeelsbeleid, dat periodiek in de RC wordt besproken. De RC is in 2023 tweemaal bijeengekomen. De RC staat onder leiding van Rob Haans.

Er is uitgebreid stilgestaan bij het nieuwe strategische HR-beleid, in aansluiting op het nieuwe businessplan. Goed om te zien dat Zorg en Zekerheid stappen heeft gezet om de krapte op de arbeidsmarkt het hoofd te bieden en in staat is om vacatures in te vullen met de juiste medewerkers. Ook de focus op ontwikkeling, persoonlijk leiderschap en ondernemerschap is positief. Zo worden de medewerkers van Zorg en Zekerheid niet alleen de gezondste maar ook de beste versie van zichzelf.

Ledenraad en Ondernemingsraad

De voorzitter van de RvC is technisch voorzitter bij vergaderingen van de Ledenraad. Ook zijn andere leden van de RvC aanwezig, om met Ledenraadsleden in gesprek te gaan. Dit onderstreept de onderlinge goede relatie. Tijdens de vergaderingen met de Ledenraad haalt de RvC belangrijke informatie op. Tweemaal per jaar zijn twee afgevaardigden van de RvC aanwezig bij de Overlegvergadering van de Ondernemingsraad (OR) en de RvB. Dit was ook in 2023 het geval. De OR heeft adviesrecht voor belangrijke financiële, economische en organisatorische besluiten en instemmingsrecht voor besluiten die over personele regelingen gaan.

De RvC heeft vastgesteld dat het overleg tussen RvB en Ondernemingsraad adequaat en goed verloopt. De Ondernemingsraad krijgt bijtijds alle benodigde informatie die voor de uitvoering van zijn taak nodig is ten aanzien van het ondernemingsbeleid en de personeelsbelangen. De RvC is verheugd met de onderlinge samenwerking. De RvC blijft de commissies en de samenwerking met de RvB monitoren en evalueren.

Slot

De RvC bedankt de RvB en alle medewerkers van Zorg en Zekerheid voor hun inzet in 2023. Wij wensen de organisatie veel succes bij het vasthouden van groei in de regio. De RvC vertrouwt erop dat de bestaande, goede relatie met de Ledenraad zich verder zal voortzetten.

27 maart 2024

Raad van Commissarissen

4.3 Verslag van de Ledenraad

De Ledenraad is in de structuur van de Onderlinge Waarborgmaatschappij het hoogste orgaan van Zorg en Zekerheid. De invloed van verzekerden op ons beleid is hiermee statutair geborgd. De Ledenraad vormt de algemene vergadering van de zorgverzekeraar. Ook stelt hij de jaarrekening en de premies en het verzekeringsaanbod richting de verzekerden vast.

De Ledenraad van Zorg en Zekerheid bestaat idealiter uit ten minste 20 vertegenwoordigers van de verzekerde leden. Samen vormen zij de algemene vergadering van de zorgverzekeraar. Zij behartigen de belangen van de verzekerden tijdens de bestuurlijke vergaderingen. Ook nemen zij actief deel aan de gezonde initiatieven van Zorg en Zekerheid.

De Ledenraad benoemt de leden van de RvB en de RvC van de Onderlinge Waarborgmaatschappij. De leden treden statutair om de vier jaar af. Als zij zich niet opnieuw benoembaar stellen, komt er plaats voor nieuwe leden.

Goed overleg met verzekerden vindt Zorg en Zekerheid een voorwaarde voor het bepalen van zijn beleid. Hoe moet de zorg worden ingevuld? Wat is de samenstelling van het zorgpakket, hoe stellen wij de premie

vast? Dit zijn vragen die in onze Ledenraad aan bod komen. Via de Ledenraad geven we daarnaast invulling aan de Wet verzekerdenvloed.

Samenstelling

Sinds 2023 bestaat de Ledenraad uit 19 leden. Zorg en Zekerheid werft nieuwe leden als de ondergrens van 15 in zicht komt.

De Ledenraad is in 2023 vier keer bijeengekomen. De vier commissies Zorginkoop, Communicatie, Financiën en Werving bereiden de vergaderingen voor. Ook was er in 2023 een tijdelijke commissie Governance. De vergaderingen vonden veelal op locatie bij Zorg en Zekerheid plaats.

Onderwerpen in 2023

De leden van de Ledenraad zijn een klankbord. Zij toetsen of de bedrijfskoers juist is en zij hebben beslissingsbevoegdheid. Ook kunnen zij actief onderwerpen inbrengen en vragen stellen tijdens de vergaderingen.

De Ledenraad is in 2023 over verschillende ontwikkelingen binnen Zorg en Zekerheid geïnformeerd en om input gevraagd. Leden hebben diverse malen zelf vragen gesteld, bijvoorbeeld over de dienstverlening en vergoedingen. Deze zijn in de vergaderingen uitgebreid beantwoord.

In 2023 sprak de Ledenraad onder andere over de eindejaarscampagne, het kanalenbeleid, de premie en ontwikkelingen binnen de zorg (inclusief IZA, GALA en WOZO). Ook is uitgebreid gediscussieerd over digitalisering van dienstverlening en is stilgestaan bij de verkiezingen.

In 2023 heeft de commissie Zorginkoop gesproken over het nieuwe inkoopbeleid en de contractering van zorg. In de commissie Communicatie is de evaluatie van het jaarlijkse klanttevredenheidsonderzoek besproken. Ook heeft de commissie onder meer naar de leesbaarheid van dit jaarverslag gekeken. De commissie Financiën heeft meegelezen op de verschillende jaarverslagen die Zorg en Zekerheid uitbrengt.

Net als in voorgaande jaren is in de Gezzond, het verzekerdenvloedmagazine van Zorg en Zekerheid, driemaal per jaar te lezen waarmee de leden zich bezighouden.

Slot

De Ledenraad kijkt net als de RvC terug op een boeiend jaar. Met veel enthousiasme zetten zij de goede samenwerking met de RvB en RvC in 2024 voort.

4.4 Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen

Zorg en Zekerheid is al 200 jaar dé regionale zorgverzekeraar. Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO, ook wel: duurzaam ondernemen) zit in ons DNA: we zijn een Organisatie van Openbaar Belang zonder winstoogmerk en opgericht om ervoor te zorgen dat goede zorg betaalbaar en toegankelijk is voor iedereen. We voelen ons verantwoordelijk voor wat we doen en hoe we dat doen. Ook zijn we aanspreekbaar op onze verantwoordelijkheden. In deze paragraaf maken we transparant hoe we invulling geven aan onze duurzaamheidsambities. Vanaf verslagjaar 2025 geldt voor Zorg en Zekerheid de Europese wetgeving CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) die nadere invulling zal geven aan de verslaglegging over duurzaamheid.

Zorg en Zekerheid heeft zijn duurzaamheidsbeleid opgesteld op basis van het raamwerk van de 17 Sustainable Development Goals (SDG's van de Verenigde Naties). We nemen verantwoordelijkheid op alle 17 SDG's, maar brengen focus aan op vier thema's. Het zijn thema's waarop Zorg en Zekerheid de meeste impact kan maken en/of die de meeste impact op Zorg en Zekerheid hebben. Hierbij gaan we uit van de zogenoemde 'dubbele materialiteit': de mogelijke impact van Zorg en Zekerheid op de thema's en de impact van de thema's op Zorg en Zekerheid en zijn verzekerden.

Op basis van deze selectiecriteria zijn de volgende thema's geselecteerd als prioriteit:

- Armoedebestrijding (SDG 1),
- Gezondheid (SDG 3),
- Klimaatverandering inclusief de benodigde energietransitie (SDG 13 en 7) en
- Biodiversiteit zowel op land (SDG 15) als onder water (SDG 14).

Met name op deze focusthema's willen we een positieve bijdrage leveren aan de maatschappij. Op alle thema's streven we het 'do no harm-principe' na. Dat wil zeggen: voldoen aan de behoeften van onze verzekerden, zonder afbreuk te doen aan belangen van anderen, zowel huidige als toekomstige. Vanzelfsprekend voldoen we aan geldende wet- en regelgeving, convenanten en best practices waaraan we ons gecommitteerd hebben. Daartoe hanteren we de volgende uitgangspunten:

- we integreren duurzaamheid in alle facetten van onze bedrijfsvoering;
- we nemen onze verantwoordelijkheid op basis van zorgvuldige afwegingen tussen lange en korte termijn belangen en tussen verschillende belangen van stakeholders;
- we werken samen binnen de keten;
- we zijn transparant en eerlijk.

Vanuit onze missie willen we een positieve impact hebben op de gezondheidszorg en op de gezondheid van onze verzekerden. Door onze rollen als zorgverzekeraar en zorgkantoor en als inkoper van zorg hebben we invloed op de kwaliteit, beschikbaarheid en betaalbaarheid van de zorg. Daarmee zijn we van belang voor mensen die zorg nodig hebben en voor mensen voor wie de zorgkosten een financiële last zijn.

Onze rol en invloed reiken echter verder. Bij het concretiseren van het thema 'gezondheid' gaan we uit van de gezondheid van mensen zelf én hoe je dit kunt stimuleren of beïnvloeden. Door de filosofie van positieve gezondheid met onze partners te implementeren, werken we aan gezondheidsbevordering voor onze verzekerden. Denk daarbij aan het stimuleren van gezonde voeding, beweging, financiële gezondheid en sociale verbinding.

Ook leefomstandigheden hebben grote invloed op onze gezondheid. Dit kunnen we positief beïnvloeden vanuit onze sterke positie in de regio. Daarnaast hebben we effect via de relatie met onze verzekerden, onze zorginkoop, beleggingsportefeuille, de Stichting Zorg en Zekerheid en via onze eigen bedrijfsactiviteiten. Hieronder lees je hoe we dat doen.



SDG 1: Einde aan armoede

Financiële stress heeft direct invloed op onze gezondheid. Mensen met geldzorgen hebben een hogere kans op een slechte gezondheid, minder gezonde levensjaren en een lagere levensverwachting. Steeds moeten omgaan met (het voorkomen van) schulden leidt tot stress en gevoelens van angst, onzekerheid, machteloosheid en moedeloosheid. Als dit langer duurt, ontstaan vaak mentale en/of fysieke klachten.

Dat willen we als zorgverzekeraar graag voorkomen. We zetten bijvoorbeeld in op een betaalbare premie en het (in)direct ondersteunen van verzekerden om regie op hun financiën te krijgen. Ook investeren we actief in de financiële gezondheid van onze verzekerden. Dat doen we in de eerste plaats door vroegtijdig te helpen. Zo proberen we schulden en overdracht aan een deurwaarder voor te zijn. We informeren verzekerden bijvoorbeeld actief over de mogelijkheden van onafhankelijke schuldhulpinstaties, zijn deelnemer aan de Nederlandse Schuldhulprouwe (NSR) en partner van SchuldHulpMaatje.

Daarnaast willen we onze verzekerden met schulden helpen. Dat doen we zelf, door te kijken naar de mogelijkheden, zoals een betalingsregeling. Ook werken we samen met gemeenten. Als er toch een incasso-

partner moet worden ingezet, dan werkt deze volgens het beginsel van maatschappelijk verantwoord incasseren. Verder blijft Zorg en Zekerheid bewust een gemeentepolis aanbieden aan inwoners die dat nodig hebben. Ook bieden wij mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt tijdelijk werk.



SDG 3: Gezondheid

Zorg en gezondheid gaan over meer dan alleen 'ziek of niet ziek' zijn (filosofie van positieve gezondheid). Samen willen wij zo gezond mogelijk door het leven gaan. Het is onze verantwoordelijkheid bij te dragen aan goede gezondheid en te zorgen voor goede, betaalbare zorg in de buurt. We werken daarnaast samen met lokale partners die zorgen voor ontspanning en sociale verbinding in de buurt. Ook kopen wij zorg in die bijdraagt aan meer dan alleen onze fysieke gezondheid.

Hulp vanuit het sociaal domein kan tot tien gezonde levensjaren opleveren. Daarmee is het de krachtigste vorm van preventie die er is. Een verwijzing door de huisarts naar de welzijnscoach opent de weg naar nieuwe mogelijkheden. Je leeft er langer door, want lichamelijke en mentale klachten, inclusief eenzaamheid, verdwijnen. Ervoor in de plaats komen zelfvertrouwen en een doel in het leven ervaren. Nog voor het Integraal Zorgakkoord vergoede Zorg en Zekerheid al het positieve gezondheidsgesprek en Welzijn op Recept. Met succes, want nog steeds worden nergens in Nederland zo veel gesprekken gevoerd als in onze regio. Zo dragen we bij aan het duurzaam betaalbaar houden van de zorg en aan een gezonde buurt.

Stichting Zorg en Zekerheid

Via de Stichting Zorg en Zekerheid steunen we projecten die de samenleving gezonder maken. De ANBI-status garandeert dat het vermogen uitsluitend wordt besteed ten behoeve van het algemeen belang: de verbetering van de gezondheidszorg in de meest brede zin. De focus van de stichting ligt op informele zorg, preventie, duurzaamheid en educatie. Dankzij de Stichting Zorg en Zekerheid krijgen projecten die niet via de reguliere weg kunnen worden gefinancierd een kans. Meer hierover is te lezen in het Jaarverslag van de Stichting Zorg en Zekerheid, en op pagina 16 van dit verslag.



SDG 7, 13, 14 en 15: Klimaatverandering en biodiversiteit

Klimaatverandering is een groot probleem. We moeten alle zeilen bijzetten om de wereld leefbaar te houden en de opwarming van de aarde en milieuvervuiling terug te dringen. Hier ligt ook een taak voor Zorg en Zekerheid. Dit past bij SDG's 7, 13, 14 en 15.

Ons kantoorpand is in 2000 zo duurzaam mogelijk gebouwd. Er is bij ons een warmtepomp, een warmte-koudeopslag en we hebben geen gasaansluiting. Het pand heeft mede hierdoor al jaren energielabel A. Natuurlijk staan we niet stil. Zo hebben we zonnepanelen op ons dak gelegd, ledverlichting ingebouwd, gebruiken we herbruikbare koffiebekers en is het aantal printers fors teruggebracht. Ook verbeteren we de functionaliteiten van MijnZZ en onze app waardoor er minder drukwerk en telefoonverkeer nodig is. In ons kantoor proberen we niet meer energie dan nodig te gebruiken. Zo sluiten we verdiepingen op dagen dat er weinig mensen op kantoor zijn. Ook scheiden we afval en composteren we ons GFT-afval met behulp van een compostput, insecten- en wormenhotel. Dit gebruiken we in onze eigen biotuin. Ons bedrijfsrestaurant koopt milieubewust in, biedt ruime vegetarische opties en gebruikt de biologisch geteelde producten uit eigen tuin. Daarna kunnen we er (h)eerlijk van genieten tijdens de lunch.

Samen met onze partners dragen we zorg voor het milieu. Dit begint bij ons algemene inkoopbeleid. Hierin besteden we nadrukkelijk aandacht aan het duurzaam inkopen van zorg en de Green Deal Zorg. In ons contact met regionale zorginstellingen stimuleren we hen om zich aan te sluiten bij de milieuthermometer Zorg.

Medewerkers komen zoveel mogelijk op de fiets naar het werk, dankzij een aantrekkelijk fietsplan. Ook reduceren we onze CO₂-uitstoot via een thuiswerkregeling. Daarnaast wordt reizen met het openbaar vervoer volledig vergoed. Zorg en Zekerheid stimuleert het gebruik van elektrische leaseauto's. We realiseren ons

dat er nog veel meer mogelijk is om onze manier van werken te verduurzamen. Samen met onze medewerkers kijken we voortdurend naar kansen.

Inbedding in de organisatie

Duurzaamheid is niet iets wat we naast ons werk doen. Het is de manier waarop we werken. In het businessplan 2023-2025 zijn de bedrijfsactiviteiten ingedeeld in vijf categorieën:

1. **Duurzame klantwaarde:** Betere zorg en verzekeren met grip op hun gezondheid. Dit betreft de wijze waarop Zorg en Zekerheid met zijn producten en dienstverlening waarde toevoegt (positieve impact) voor verzekeren en de prijs die zij hiervoor betalen
2. **Duurzame beleggingen:** Beleggen voor een leefbare wereld en betaalbare premie.
3. **Duurzame zorg:** De verduurzaming van de zorgsector versnellen (met name gericht op milieu en biodiversiteit).
4. **Duurzame bedrijfsvoering en duurzaam werkgeverschap:** Duurzame uitvoering bij ons en onze partners. Dit betreft het beperken van uitstoot en afval (pand, medewerkers, ketenpartners) en het voeren van een duurzaam sociaal beleid.
5. **Stichting Zorg en Zekerheid:** Projecten financieren die de regio leefbaarder maken.

De grootste impact hebben we met de categorieën 1, 2 en 3. Dat maakt de vierde categorie echter niet minder belangrijk. We hebben de intrinsieke motivatie om ook hier onze eigen verantwoordelijkheid te nemen. De vijfde categorie is beperkt in omvang, maar kan een belangrijke bijdrage leveren aan de kwaliteit van zorg in de regio en is daarmee ondersteunend aan categorie 1. Voor alle categorieën geldt dat we transparant zijn over wat we doen en welke resultaten we behalen en zoeken we dialoog en samenwerking met onze stakeholders (onder andere verzekeren, zorgaanbieders en samenwerkingspartners).

Zorg en Zekerheid heeft dit beeld van duurzaamheid binnen de bedrijfsactiviteiten uitgewerkt in een duurzaamheidskader. Hierin scoren we ten aanzien van de (geprioriteerde) SDG's voor elke categorie onze ambities op drie niveaus:

1. Gewenste positieve impact
2. Mitigeren van ESG-risico's
3. De ondergrens: ethische principes en wet- en regelgeving

Gewenste positieve impact

Met name ten aanzien van onze SDG's willen we niet alleen voldoen aan minimale eisen en onze risico's mitigeren. We hebben ook ambities om een positieve bijdrage te leveren aan mens, milieu en maatschappij. De doelstellingen voor klantwaarde, duurzame bedrijfsvoering en de Stichting Zorg en Zekerheid zijn rechtstreeks gerelateerd aan de uitvoering van onze strategie. Deze worden bepaald in het businessplan en de jaarlijkse doelstellingsplannen. De doelstellingen voor onze beleggingen worden jaarlijks door de beleggingscommissie vastgesteld. Dit publiceren we in ons Maatschappelijk Verantwoord Beleggen Beleid en het jaarlijkse Beleggingsplan. De doelstellingen voor duurzame zorg maken onderdeel uit van onze zorginkoop. Afgeleid van de Green Deal Zorg 3.0 en ZN-brede doelstellingen bepalen we onze eigen doelstellingen. Hierbij houden we rekening met belangen in onze regio en voor onze portefeuille. Onze focus ligt de komende jaren op zorgsoorten die verantwoordelijk zijn voor de grootste vervuiling (zoals bijvoorbeeld ziekenhuiszorg en farmacie).

Mitigeren van Environmental, Social en Governance (ESG)-risico's

ESG-risico's voor Zorg en Zekerheid ontstaan als we niet voldoen aan eisen en verwachtingen op het gebied van duurzaamheid. Die zijn van onszelf en van onze belangrijke partners: leveranciers, zorgaanbieders, klanten, samenwerkingspartners en partijen waarin wij ons vermogen beleggen. Ondernemingen die onvoldoende zijn voorbereid op de noodzakelijke transitie lopen een groot risico financiële waarde te verliezen.

Bovendien leidt de roep om een duurzamere samenleving tot veranderingen in overheidsbeleid en schonere, meer verantwoorde productiemethoden en werkwijzen.

ESG-risico's kunnen ook ontstaan door globale ontwikkelingen die leiden tot een toenemende druk op de planeet en een zwakke sociale fundering. Voorbeelden van dergelijke risico's zijn waterschaarste of extreme regenval als gevolg van de klimaatverandering, verlies van productiviteit door overexploitatie en toenemende gezondheidsproblemen, sociale onrust of armoede door toenemende ongelijkheid.

Ethische principes en wet- en regelgeving

Zorg en Zekerheid wil de geldende wet- en regelgeving op het gebied van mensen- en arbeidsrechten, milieu en governance altijd nakomen en respecteren. Voor alle categorieën is in kaart gebracht welke wet- en regelgeving van toepassing is. Zeker op het gebied van duurzaamheid is er voortdurend beweging. We sturen actief op naleving, zowel door de eigen organisatie als door partijen waarmee we samenwerken. De wet- en regelgeving geldt als een ondergrens die we niet wensen te doorbreken. Op onderdelen stellen we de ondergrens hoger vast op basis van onze eigen normen.

Organisatie

Zoals gezegd, wordt duurzaamheid volledig geïntegreerd in de manier waarop we werken. Hieruit volgt dat er geen organisatorische eenheid is om invulling te geven aan het thema. Wel is er een programmaleider Duurzaamheid aangesteld. Het Management Team is verantwoordelijk om in de lijn de geformuleerde doelen te realiseren en acties uit te voeren. De programmaleider Duurzaamheid daagt hen hierbij uit. Beleid en doelstellingen worden besproken in het Management Team. Op basis daarvan stelt de RvB het beleid vast en neemt beslissingen ten aanzien van kosten/investeringen en bij dilemma's.

In 2023 is verder een (tijdelijk) multidisciplinair Green Team aangesteld. Dit bestaat uit collega's vanuit alle relevante disciplines. Hiermee motiveren we medewerkers in onze groene beweging.

Transparantie, dialoog en samenwerking

We zijn transparant over wat we doen als onderneming en waar we staan om dat te bereiken. In ons jaarverslag en op onze website rapporteren we over het beleid, de doelstellingen, de activiteiten om de doelen te realiseren en de geboekte resultaten.

Als regionale zorgverzekeraar zijn we in de kern een partij die gelooft in samenwerking. Ten aanzien van duurzaamheidsthema's is samenwerking bij uitstek cruciaal om de noodzakelijke verbeteringen sneller te realiseren. We hebben elkaar in de keten nodig en kunnen veel van elkaar leren door best practices en kennis uit te wisselen.

Op het gebied van klimaat en biodiversiteit is de footprint van onze eigen organisatie klein. Het grootste belang zit in de verduurzaming van de zorgketen. Wij leveren daaraan onze bijdrage door onze commitment op de Green Deal Duurzame Zorg. We zoeken zoveel mogelijk samenwerking met andere zorgverzekeraars. Samen kunnen we voorkomen dat de last voor zorgaanbieders onnodig groot wordt. Bovendien is het noodzakelijk om verduurzaming non-concurrentieel uit te voeren. Zo voorkomen we dat zorgverzekeraars een onnodig vertragende factor worden. Bij de implementatie willen we de samenwerking tussen zorgaanbieders bevorderen. Zo kunnen we goede initiatieven delen en breder uitrollen.

Waar mogelijk en zinvol willen we ook op andere gebieden samenwerken. Door onze aansluiting bij het netwerk van MVO Nederland hebben we meer zicht op organisaties en bestaande initiatieven. Hier kunnen we ons bij aansluiten of we kunnen werken aan wederzijdse kennisuitwisseling. Binnen de Vereniging van Regionale Zorgverzekeraars (VRZ) hebben we regelmatig afstemming over uitdagingen en successen. Het doel is elkaar helpen versnelling aan te brengen op duurzaamheidsthema's binnen onze eigen bedrijfsvoering. Op het gebied van beleggingen werken we samen met zowel onze externe vermogensbeheerders als

onafhankelijke deskundigen. Hierdoor kunnen we voortdurend ons beleid aanscherpen en de implementatie daarvan succesvol doorvoeren.

4.5 Duurzaam vermogensbeheer

Zorg en Zekerheid ontvangt premies van zijn verzekerden. Hiermee betalen we de zorgkosten aan zorgverleners. We zijn wettelijk verplicht genoeg reserves te hebben. Zorg en Zekerheid belegt die financiële reserves met als doel op de lange termijn bij te dragen aan een stabiele en betaalbare premie voor onze verzekerden. Zo kunnen we ook in de toekomst de zorgkosten blijven betalen.

We vinden de maatschappelijke verantwoordelijkheid van onze beleggingen belangrijk. Ons beleid is erop gericht de negatieve impact van onze beleggingen op mens, natuur en milieu te minimaliseren. Waar mogelijk willen we juist positieve impact realiseren. Als zorgverzekeraar beleggen we bijvoorbeeld niet in de tabakssector of in controversiële wapens. We kiezen voor initiatieven die bijdragen aan de energietransitie, betere gezondheid (szorg) en bestrijden van armoede. Met dit beleid behalen we niet alleen financieel maar vooral ook maatschappelijk rendement. En behartigen we de belangen van onze verzekerden, zorgverleners, relaties en medewerkers.

Strategie

De beleggingsportefeuille is ingericht op basis van een strategische asset allocatiestudie. Deze studie wordt een keer in de drie jaar uitgevoerd door een externe expert. Dit gebeurde wederom in 2023. Het uitgangspunt van de studie vormt het risicokader. Dit is ontwikkeld voor het totale vermogen, waarbij is bepaald dat de interne solvabiliteit niet neerwaarts wordt doorbroken. Ook duurzaamheid vormt een onderdeel van deze studie.

De beleggingen zijn wereldwijd gespreid over meerdere beleggingscategorieën. Het gaat daarbij onder meer om vastrentende beleggingen, Nederlandse hypotheeklen en wereldwijde aandelenbeleggingen. In de beleggingscommissie bespreken we de ontwikkelingen op de financiële markten en van de beleggingsportefeuille, zoals de resultaten van de beleggingen, de marktrisico's en duurzaamheid.

De duurzaamheid van de beleggingen vormt een belangrijk onderdeel van onze strategie. In 2023 hebben we het in 2022 aangescherpte Maatschappelijk Verantwoorde Beleggingsbeleid en het Klimaatactieplan meegenomen in de strategische studie. Er zijn nieuwe beleggingscategorieën zoals bijvoorbeeld greenbonds en impact beleggingen meegenomen. Zo willen we onder meer de doelstellingen uit het Klimaatactieplan over reductie van CO₂-emissies realiseren.

Het komende jaar richten we ons op de implementatie van deze nieuwe duurzame beleggingscategorieën in de beleggingsportefeuille. Tegelijkertijd monitoren we de duurzaamheid van de bestaande beleggingen doorlopend. We gaan het gesprek aan met onze externe vermogensbeheerders bij schendingen met ons Maatschappelijk Verantwoord Beleggingsbeleid.

Ontwikkelingen financiële markten in 2023

Er gebeurde veel op de financiële markten. In maart werden Amerikaanse beleggers getroffen door een regionale bankencrisis, er waren aanhoudend hoge energieprijzen als gevolg van de oorlog in de Oekraïne. Ook zagen we renteverhogingen van de Europese en Amerikaanse Centrale banken om de inflatie te beteugelen, de groei in China haperde, er ontstond oorlog in Gaza en er waren wereldwijd toenemende geopolitieke spanningen. Al met al geen elementen voor een goed beleggingsjaar. Desondanks sloten de financiële markten het jaar positief af. In de twee laatste maanden van het jaar waren er verrassend lagere inflatiecijfers in de Verenigde Staten. Die zorgden voor een positieve stemming wereldwijd op zowel de obligatie- als de aandelenmarkten. Hiervan profiteerden ook de beleggingen van Zorg en Zekerheid.

Vooruitzichten financiële markten 2024

De onzekerheid op de financiële markten blijft naar verwachting onveranderd groot. De economische groei

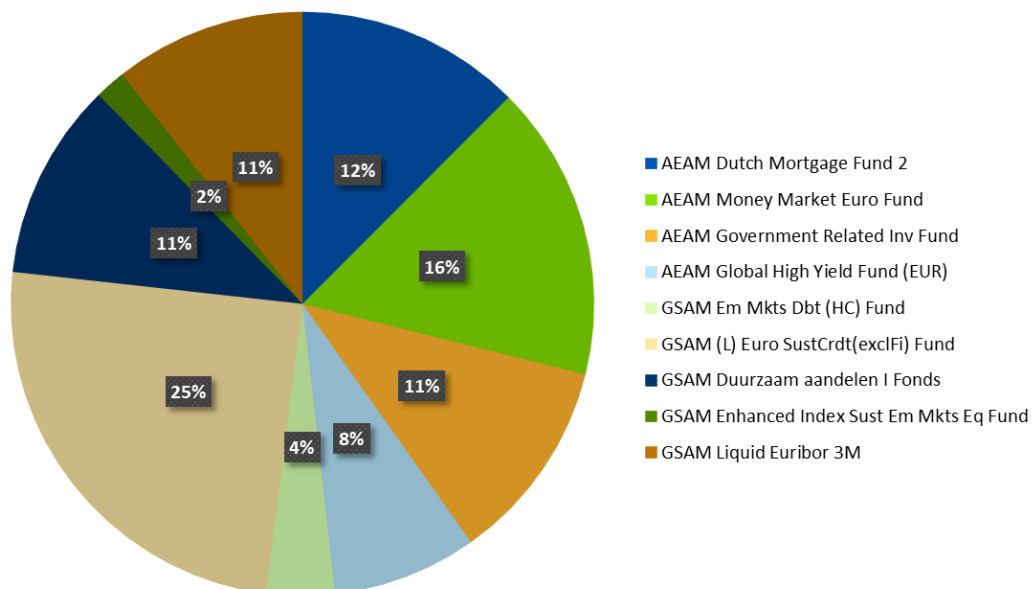
staat wereldwijd onder druk, terwijl de inflatie sterk lijkt af te nemen. Het blijft speculeren wanneer en hoeveel de centrale banken in Europa en de VS de rente verlagen om de economie te stimuleren. De grote thema's, zoals de geopolitieke spanningen als gevolg van de oorlogen in Oekraïne en Gaza voeden deze onzekerheid. Ook is er nog steeds sprake van een stabiele en lage werkloosheid. Zolang de cijfers sterk zijn, kunnen centrale banken langer wachten met het verlagen van de rente.

Onze beleggingen in 2023

In 2023 hebben we een mooi resultaat op onze beleggingen gerealiseerd. De rendementen waren bij alle beleggingsfondsen positief, zowel bij de vastrentende beleggingen (+5,7%) als bij de aandelenbeleggingen (+15,6%).

De implementatie van de nieuwe strategische asset allocatie heeft eind 2023 geleid tot een aantal mutaties in de beleggingsportefeuille. Op de volgende pagina toont de figuur de verdeling van de beleggingen van de OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid per ultimo 2023. Naast de vermogensbeheerportefeuille zijn er in het kader van het liquiditeitsbeheer middelen ondergebracht in een geldmarktfonds.

Beleggingen ultimo 2023



AEAM: Aegon Asset Management

GSAM: Goldman Sachs Asset Management

ESG-integratie

Onze vermogensbeheerders passen ESG-integratie toe bij de samenstelling van de beleggingsfondsen. Er vindt positieve selectie plaats op basis van een risicoanalyse van sociale en milieuaspecten en aspecten van deugdelijk bestuur.

Beleggingsfondsen kunnen een artikel 6, 8 of 9 SFDR-classificatie krijgen. Artikel 6-beleggingen hebben geen duurzaamheidskenmerken. Artikel 8-beleggingen promoten ecologische en/of sociale kenmerken en artikel 9-beleggingsproducten hebben duurzaamheid als specifiek doel. Zorg en Zekerheid belegt niet in artikel 6 beleggingsfondsen. Bij alle beleggingsfondsen waarin Zorg en Zekerheid belegt, wordt ESG-integratie toegepast en alle beleggingsfondsen hebben een SFDR artikel 8 classificatie

De externe vermogensbeheerders participeren in diverse initiatieven die zullen leiden tot verbetering van de duurzaamheid van de beleggingen. Dit zijn onder meer: de Net Zero Asset Manager Initiative, de Net Zero

Asset Owner Alliance, Climate Action 100+ en de Task Force on Climate related Financial Disclosures (TCFD). Daarnaast hebben beide beheerders de UNPRI (United Nations Principles for Responsible Investment) ondertekend.

ESG-screening

Elk kwartaal worden onze beleggingen gescreend door onze ESG-adviseur. Daarbij monitoren we in hoeverre de beleggingen in de beleggingsfondsen voldoen aan ons duurzaamheidsbeleid. Aan het eind van 2023 voldeed slechts een klein deel (3%) van onze beleggingen nog niet aan het MVB (Maatschappelijk Verantwoord Beleggen) Beleid. Het percentage van de beleggingen dat niet voldoet wordt steeds kleiner en in 2024 staan concrete acties gepland om deze lijn voort te zetten.

Beleggingsfondsen (OWM + Stichting)	Voldoet (nog) niet aan MVB Beleid (in % totaal vermogen)	Belegging raakt impact thema (in % totaal vermogen)
Aandelen		
GSAM Duurzaam Aandelenfonds	0,0%	0%
GSAM EM Equity	0,1%	
Vastrentend		
Aegon AM Government Related Fund	0,0%	7%
Aegon AM DMF 2	0,0%	
Aegon AM Global High Yield*	0,5%	
GSAM Euro Sustainable Credit Fund	0,5%	
Aegon AM Money Market fonds	0,3%	
GSAM Liquid 3M	0,2%	
GSAM EMD fonds**	0,8%	
Liquiditeitsbeheer		
GSAM Liquid 3M	0,8%	
Totaal OWM + Stichting	3,1%	7%
* = MVB beleid wordt in 2024 aangescherpt, fonds voldoet naar verwachting in 2024		
**= EMD fonds wordt in de loop van 2024 verkocht		

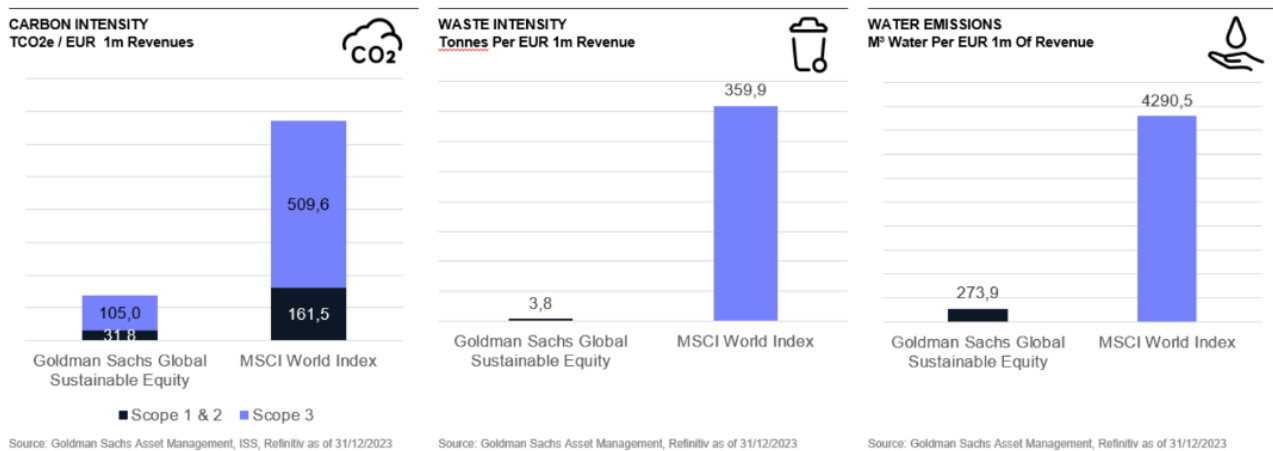
Het GSAM EM fonds zal worden vervangen door een duurzamer alternatief. Met Aegon is besproken dat het Global High Yield fonds wordt verduurzaamd, waardoor dit fonds zal gaan voldoen aan ons duurzaamheidsbeleid.

Praktijkvoorbeelden: Duurzaamheid van onze beleggingsfondsen

1. GSAM Duurzaam Aandelenfonds

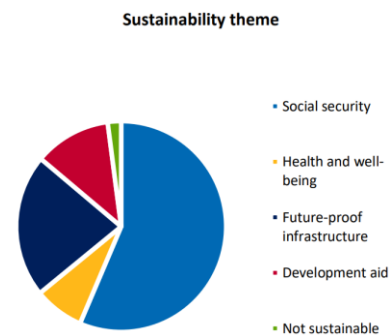
De wereldwijde aandelenbeleggingen van Zorg en Zekerheid zijn ondergebracht in het GSAM Duurzaam aandelenfonds. Dit is een geconcentreerd beleggingsfonds dat investeert in circa 53 verschillende bedrijven. Deze aandelenportefeuille is volledig in lijn met het Maatschappelijk Verantwoord beleggingsbeleid en kent een lage CO₂-uitstoot. Eind 2023 was de CO₂-uitstoot 80% lager dan die van de benchmark. Ook de mate waarin het fonds vervuילend is (gemeten aan de hand van de afvalintensiteit en waterverbruik), is laag ten opzichte van het marktgemiddelde zoals in het figuur hierna weergegeven.

Duurzaam Aandelen Fonds (2023YE)



2. Aegon AM Government Related Investment fund

Het Aegon Government Related Investment fonds is een vastrentend beleggingsfonds dat investeert in leningen van supranationale ondernemingen, nationale, regionale en gemeentelijke overheden. De onderliggende leningen kennen interessante ESG-aspecten en kunnen gekoppeld worden aan diverse ESG-thema's. Voorbeelden hiervan zijn leningen van projecten die zorgen voor de verbetering van schoon drinkwater, bescherming van ecosystemen en het opwekken van schone energie. Een tweede voorbeeld is een lening van een windpark in Noorwegen. Dit draagt bij aan de energietransitie met de reductie van CO₂-emissies en het realiseren van schone energie. En als derde voorbeeld noemen we de verstrekking van leningen aan lokale sportverenigingen in Nederland. Deze projecten dragen direct bij aan het verbeteren van de gezondheid en welzijn van mensen.



Bron: AEAM Gov. Related Investment Fund Quarterly, December 2023

Zo'n 93% van de investeringen van dit fonds kan gekoppeld worden aan een ESG-thema zoals in het diagram hiernaast wordt weergegeven. Er is op dit moment nog onvoldoende data beschikbaar om de daadwerkelijke impact van dit beleggingsfonds betrouwbaar en concreet te kunnen rapporteren.

3. Nederlandse hypotheek: Dutch Mortgage Fund (DMF)

Zorg en Zekerheid belegt in Nederlandse hypotheek in het DMF2 hypotheek-beleggingsfonds. Dit beleggingsfonds heeft zich gecommitteerd om in 2050 een energieneutrale hypotheekportefeuille te hebben. Hiervoor is een CO₂-reductiepad opgesteld. De hypotheeknemers worden op verschillende manieren gestimuleerd om energiebesparende maatregelen te nemen om hun woningen te verduurzamen. Hierdoor neemt het aandeel van woningen met het hoogste energielabel A (+) toe in de portefeuille.

Actief eigenaarschap en engagements

Zorg en Zekerheid belegt in beleggingsfondsen. Hierdoor kunnen wij zelf niet direct stemmen bij aandeelhoudersvergaderingen of zelf het gesprek aangaan met ondernemingen wanneer er schendingen zijn met ons MVB-beleid bij de onderliggende beleggingen in de beleggingsfondsen. De vermogensbeheerders stemmen mede namens ons op aandeelhoudersvergaderingen en voeren de engagementgesprekken namens ons. De beheerders rapporteren hierover op hun websites.

Zorg en Zekerheid is een relatief kleine institutionele belegger en onze belangen in de diverse ondernemingen zijn niet groot genoeg om direct invloed te kunnen uitoefenen. Toch willen we onze verantwoordelijkheid nemen voor de ondernemingen waarin we beleggen.

In de praktijk hebben we gemerkt dat we meer invloed kunnen uitoefenen wanneer we in gesprek gaan met onze vermogensbeheerders en hun fondsbeheerders. We hebben de afgelopen jaren diverse succesvolle stappen kunnen zetten. Die hebben ertoe geleid dat de schendingen van de beleggingsfondsen met ons MVB-beleid zijn afgenomen en de komende periode naar verwachting verder zullen afnemen. Zo heeft onze vermogensbeheerder Aegon AM aangekondigd haar duurzaamheidsbeleid aan te scherpen. Hierdoor zullen naar verwachting bij het Aegon Global High Yield fund de schendingen met ons MVB-beleid in de loop van de eerste helft van 2024 verdwijnen.

We blijven deze gesprekken met onze vermogensbeheerders voeren en monitoren hoe dit zich ontwikkelt.

Afscheid Emerging Market Debt fondsen

In de loop van 2023 hebben er naar aanleiding van de uitkomst van de strategische studie en de uitkomst van het duurzaamheidsdashboard enkele mutaties in de beleggingsportefeuille plaatsgevonden. De belegging in één van de twee EMD (Emerging Markets Debt)-beleggingsfondsen is afgebouwd onder meer vanwege te veel schendingen met ons maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid. Er is gesproken met de beheerder over deze beleggingen. We zagen daar echter onvoldoende ruimte voor verbetering, waarna besloten is deze positie af te bouwen.

In 2024 zullen verdere stappen ondernomen worden met betrekking tot de EMD-beleggingen. Ook het andere EMD-beleggingsfonds zal verkocht worden waardoor er weer minder schendingen met ons beleid zullen zijn. Uiteraard streven we ernaar om het aantal schendingen van onze beleggingen met ons MVB-beleid naar nul te krijgen. Aangezien we in beleggingsfondsen beleggen, kunnen we dit niet altijd realiseren. In het beleid zijn de toegestane grenzen van schendingen vastgelegd.

Klimaatactieplan

In het Klimaatactieplan van Zorg en Zekerheid hebben we lange termijn doelstellingen met betrekking tot klimaat en emissies van de beleggingen geformuleerd. Uiterlijk 2050 willen we een klimaatneutrale beleggingsportefeuille realiseren. Daarmee sluiten we aan bij de ambities van het Akkoord van Parijs en het EU Climate Target Plan. De tussentijdse reductiedoelstellingen voor Zorg en Zekerheid zijn:

- 50% reductie van de uitstoot van broeikasgassen in 2030 t.o.v. 2020
- 75% reductie van de uitstoot van broeikasgassen in 2040 t.o.v. 2020

Methodiek: CO₂-voetafdruk

De carbon footprint (CO₂-voetafdruk) van beleggingen wordt berekend aan de hand van de methode van het Partnership Carbon Accounting Financials (PCAF). De carbon footprint bestaat uit de som van CO₂-uitstoot in scope 1, scope 2 en scope 3 van de entiteiten waarin we investeren. De uitstoot wordt uitgedrukt in tonnen van CO₂-equivalenten en omvat daarom verschillende broeikasgassen. Op basis van het aandeel van de ondernemingswaarde van de onderneming waarin belegd wordt via een belegging in aandelen of een belegging in obligaties, wordt een deel van de totale CO₂-uitstoot van de entiteiten toegewezen aan de beleggingen. De CO₂-uitstoot is berekend op basis van het gemiddelde van de vier kwartaaleinden van 2023.

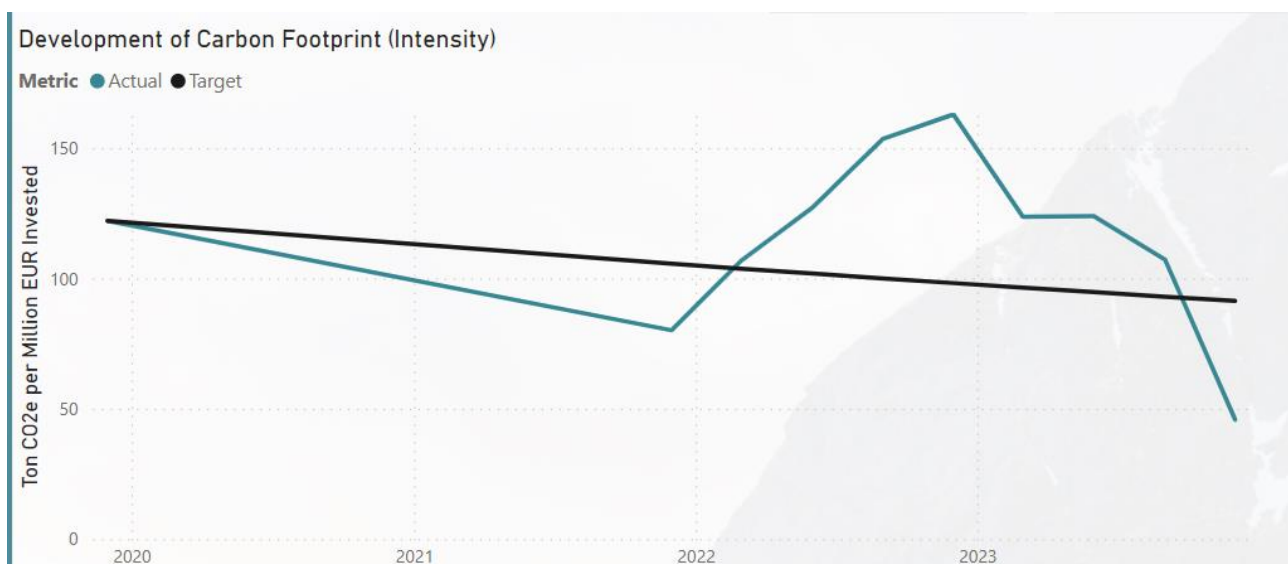
Om voor een zo groot mogelijk deel van onze portefeuille de CO₂-voetafdruk te kunnen berekenen, gebruiken we de emissies gerapporteerd door een onderneming via bijvoorbeeld het Carbon Disclosure Project (CDP), hun jaarverslag of hun duurzaamheidsverslag. Indien ondernemingen deze emissies niet rapporteren, gebruiken we schattingen gemaakt door dataleveranciers. We meten de voortgang in CO₂-reductie van de bedrijven waarin we beleggen.

In CO₂-uitstoot wordt er onderscheid gemaakt naar:

- Scope 1: omvat de directe CO₂-uitstoot veroorzaakt door interne bronnen van de betreffende belegging (eigen gebouw-, vervoer- en productie gerelateerde activiteiten);
- Scope 2: omvat de indirecte CO₂-uitstoot veroorzaakt door opwekking van verbruikte elektriciteit of warmte namens de betreffende belegging;
- Scope 3: omvatten de indirecte CO₂-uitstoot die vrijkomt bij het gebruik van grondstoffen, basismaterialen en de uitstoot die wordt veroorzaakt door het gebruik van de producten na verkoop.

Monitoring CO₂-uitstoot

Het meten van de CO₂-emissies is een goede aanwijzing voor het meten van het klimaatrisico van de beleggingen. Onderstaande figuur toont de voortgang op de doelstelling CO₂ scope 1 & 2 emissies per miljoen geïnvesteerd vermogen, inclusief het geldmarktfonds. Op deze wijze monitoren we de ontwikkeling van de emissies en houden we in de gaten of deze in lijn zijn met de doelstellingen uit het klimaatactieplan. De veranderingen in de beleggingsportefeuille, zoals bijvoorbeeld de hiervoor beschreven verkoop van het EMD-fonds, leidden in het vierde kwartaal tot een daling van de emissies.



Onderstaande tabel toont een overzicht van de emissies van onze beleggingsfondsen in 2023. We zetten deze emissies af tegen de uitstoot van de benchmark en we kijken naar de verandering in CO₂-emissies ten opzichte van vorig jaar.

Fondsen	Jaarlijks per € 1 mln omzet (revenues)		Uitstoot % t.o.v. benchmark	Verandering CO ₂ uitstoot tov 2022	Bron:
	CO ₂ uitstoot in tonnen (scope 1 en 2)	Benchmark			
	2023	2023	2023	2023	
GSAM Duurzaam aandelen I Fonds	32	162	-80%	-44%	Strategy brief 31.12.2023
GSAM Enhanced Index Sust Em Mkts Eq Fui	150	550	-73%	-25%	Strategy brief 31.12.2023
AEAM Government Related Inv Fund					
AEAM Dutch Mortgage Fund 2*	14			-9%	ESG report 30-06-2023
GSAM (L) Euro SustCrdT(exclFi) Fund *	167	174	-4%	29%	Strategy brief 31.12.2023
AEAM Global High Yield Fund (EUR)	257	299	-14%	-12%	ESG report 30-06-2023
GSAM Em Mkts Dbt (HC) Fund	nb	nb	nb		

* per € 1 mln geïnvesteerd vermogen

De emissies van de beleggingsfondsen variëren sterk tussen de diverse categorieën. Bij het High Yield beleggingsfonds is de emissie het hoogst, inherent aan dit type belegging. Via engagement en uitsluitingen blijven we sturen op verduurzaming van deze beleggingen.

Zoals hiervoor genoemd heeft Zorg en Zekerheid lange termijn doelstellingen geformuleerd. Om dit te bereiken, is een jaarlijkse gemiddelde CO₂-reductie van 7% nodig. In onderstaande tabel tonen we per beleggingsfonds in hoeverre deze doelstelling is gerealiseerd in 2023. Voor zover de gegevens beschikbaar zijn, is bij één van de beleggingsfondsen de doelstelling niet gerealiseerd.

Fondsen	Verandering CO ₂ uitstoot tov 2022	Doelstelling CO ₂ uitstoot	Doelstelling gerealiseerd	Bron:
	2023	2023	2023	2023
GSAM Duurzaam aandelen I Fonds	-44%	-7%	ja	Strategy brief 31.12.2023
GSAM Enhanced Index Sust Em Mkts Eq Fui	-25%	-7%	ja	Strategy brief 31.12.2023
AEAM Government Related Inv Fund				
AEAM Dutch Mortgage Fund 2*	-9%	-7%	ja	ESG report 30-06-2023
GSAM (L) Euro SustCrdt(exclFi) Fund *	29%	-7%	nee	Strategy brief 31.12.2023
AEAM Global High Yield Fund (EUR)				
GSAM Em Mkts Dbt (HC) Fund	nb	-7%	ja	ESG report 30-06-2023

* per € 1 mln geïnvesteerd vermogen

In de jaar op jaar vergelijking kunnen fluctuaties optreden in de ontwikkeling van de CO₂-emissies. Dit is met name bij geldmarktbeleggingen het geval, aangezien het daarbij om kortlopende beleggingen gaat. Daarom houden we niet alleen de jaarlijkse veranderingen maar ook de meerjarige ontwikkeling van de emissies bij. Eind 2023 hebben er enkele mutaties in de beleggingsportefeuille plaatsgevonden naar aanleiding van de implementatie van de strategische studie. In deze studie en bij de implementatie daarvan is rekening gehouden met de verdere verduurzaming van onze beleggingen. De mutaties hebben geleid tot een reductie van de CO₂-uitstoot van de totale beleggingsportefeuille in het vierde kwartaal van 2023 waardoor we ook aan de lange termijn doelstelling uit het Klimaatactieplan voldoen.

Ambities maatschappelijke verantwoordelijkheid van de beleggingen

Zorg en Zekerheid realiseert zich dat zijn activiteiten impact hebben op de maatschappij. Specifiek voor de beleggingen willen wij er de komende jaren naar streven de negatieve impact stap voor stap te verminderen en de positieve impact steeds verder te vergroten. Zorg en Zekerheid heeft als doel gesteld om voor de focusthema's klimaat, biodiversiteit, armoede en gezondheid zoveel mogelijk te beleggen in duurzame obligaties. Het komend jaar zullen we daar bij de implementatie van de strategische asset allocatie concreter invulling aan geven.

Wij realiseren ons dat dit proces van verduurzaming meerdere jaren zal gaan duren. Er is nog een lange weg te gaan voordat we praktische invulling hebben voor alle doelstellingen die we willen realiseren. Ook de doelstellingen zullen de komende jaren nog verder uitgebouwd of aangescherpt worden. We zoeken daarbij actief de samenwerking met onze externe vermogensbeheerders en onze externe ESG-adviseur. Uiteraard blijven we monitoren welke effecten onze beslissingen ten aanzien van onze beleggingen hebben op het risico, rendement, en op mens, natuur en milieu.



Samenstelling bestuur en nevenfuncties

5.1 Raad van Bestuur Zorg en Zekerheid

A.M. van Houten MHA (voorzitter)

H.P.J. Gerla RA (lid)

Nevenfuncties RvB:

De heer A.M. van Houten MHA

- Voorzitter Vereniging van Regionale Zorgverzekeraars
- Bestuurslid Zorgverzekeraars Nederland
- Lid Algemene Ledenvergadering Zorgverzekeraars Nederland
- Voorzitter aandeelhoudersvergadering Sleutelnet B.V.
- Voorzitter raad van commissarissen Sleutelnet B.V.
- Lid Algemeen Bestuur Transmuralis

De heer H.P.J. Gerla RA

- Bestuurslid Vereniging van Regionale Zorgverzekeraars
- Lid raad van toezicht VZVZ
- Lid raad van commissarissen VECOZO
- Lid Aandeelhoudersvergadering VECOZO
- Lid van raad van toezicht CVO (Vereniging voor Christelijk voortgezet Onderwijs) te Rotterdam
- Voorzitter Bestuur Stichting Orde van St. Pieter
- Lid raad van toezicht Stichting Qualicor Europe

5.2 Raad van Commissarissen Zorg en Zekerheid

R. C. Haans (voorzitter per 1/1/2023)
L.C.M. Boonekamp (vicevoorzitter tot 1/9/2023)
G. van Weelden (lid t/m 31/8/2023, vicevoorzitter vanaf 1/9/2023)
W.M.L. Hoppenbrouwers (secretaris)
V.M. Jeurissen-Kohn (lid)
E.P. van Schie (lid)
N.U. Ramsodit-de Graaf (lid)

(Neven)functies RvC:

(Neven)functies van de leden worden vooraf gemeld aan de RvC, RvB en secretaris van Zorg en Zekerheid ter beoordeling en zijn hieronder vermeld. Het aantal en de aard van de (neven)functies van iedere commissaris zijn zodanig dat een goede taakvervulling is gewaarborgd.

De heer drs. R.C. Haans (voorzitter)

- Bestuursvoorzitter woningcorporatie Stichting de Alliantie
- Voorzitter eigendom-stichting Graaf Carel van Lynden voor Keukenhof
- Voorzitter Coöperatieve Koninklijke Boekverkopersbond U.A.
- Lid Bestuur Stichting De Bouwcampus Delft

De heer drs. G.B.F. van Weelden (vicevoorzitter)

- Lid raad van bestuur UWV (tot 1-9-2023)
- Voorzitter raad van toezicht Kenniscentrum voor verzekeringsgeneeskunde (tot 1-9-2023)
- Lid raad van advies Nederlandse Vereniging van Arbeidsdeskundigen (NVvA, tot 1-9-2023)
- Lid raad van advies Nederlandse Vereniging voor Arbeids- en Bedrijfsgeneeskunde (NVAB, tot 1-9-2023)
- Lid raad van toezicht Stichting Patiëntenvertrouwenspersonen (PVP) in de GGZ (m.i.v. 1-3-2023)
- Voorzitter raad van toezicht wijktheater Stichting Studio de Bakkerij (m.i.v. 1-9-2023)
- Lid raad van commissarissen Evita Zorg BV (m.i.v. 1-11-2023)
- Bestuurslid Stichting Epilepsia
- Voorzitter raad van toezicht Stichting Lievegoed (m.i.v. 1-1-2024)
- Voorzitter raad van commissarissen Huisartsenposten Rijnmond BV (m.i.v. 1-1-2024)

De heer drs. W.M.L. Hoppenbrouwers (secretaris)

- Lid van de Landelijke Adviescommissie Lokaal Overleg (LALO)
- Bestuurslid van StOEL (Stichting Ondersteuning Eerste Lijn)

Mevrouw mr. V.M. Jeurissen-Kohn

- Directeur Compliance bij Commonwealth Bank of Australia (Europe) ad interim (vervallen Q3 2023)
- Lid tuchtcommissie en lid auditcommissie De Vechtsport Autoriteit
- Lecturer NBA
- Lid raad van bestuur Bureau Financieel toezicht (per 15 maart 2024)
- Opleider bij Chinski (per 29 januari 2024)

Mevrouw mr. dr. Ramsodit-de Graaf CV

- Eigenaar van CitySolutions.nl
- Lid Eerste Kamer voor PvdA (fractie GroenLinks/PvdA)
- Lid raad van toezicht Zonova (tot 1-9-2023)
- Lid raad van toezicht Open Scholengemeenschap Bijlmer (tot 1-9-2024)
- Lid raad van commissarissen Woning Corporatie Vidomes
- Lid raad van toezicht Hogeschool Leiden

De heer drs. E.P. van Schie RC

- CFO van Movares Group b.v. (Movares gefuseerd met Innovus)
- Financieel directeur van Movares Nederland b.v.

Mevrouw drs. L.C.M. Boonekamp (per 1 september 2023 afgetreden)

- Directeur-eigenaar Luce Consult
- Voorzitter van de Stichting Tuingezel Support te Zoetermeer
- Voorzitter Adviesraad Sociaal Domein gemeente Krimpenerwaard

5.3 Ledenraad Zorg en Zekerheid

W.E. Bakema
M.C. Blaas-Stapper
W.A. Deelen
T.F. Doornbos
A.G. Guijt
H.A. Janssen
A.J. Kramer
P.L. Meertens
G.H.J.M. Neelen
A.D.E. van Oosten
C.C. Ouwehand
M.W.J. Peschier
A. Pols
M. Robertz
W. Smit
P. Suurmond
J.W. Verhaar
A.A.C. Vink - Steenbergen
A.F. de Vrij



Geconsolideerde jaarrekening 2023

Geconsolideerde balans per 31 december 2023

(na resultaatbestemming)

Activa

(in euro's)

		<u>31 december 2023</u>		<u>31 december 2022</u>
Beleggingen				
Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik	(1)	18.320.000		18.895.000
Beleggingen in andere deelnemingen	(2)	477.387		1.475.817
<i>Overige financiële beleggingen</i>				
Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren	(3)	491.509.072		364.349.205
		<u>510.306.459</u>		<u>384.720.022</u>
Vorderingen				
Vorderingen uit directe verzekering	(4)	37.116.644		36.635.843
Vordering op Zorginstituut Nederland	(5)	148.747.888		99.382.096
Overige vorderingen	(6)	<u>64.104.642</u>		<u>84.498.149</u>
		249.969.174		220.516.087
Overige activa				
Materiële vaste activa	(7)	3.933.561		4.344.141
Liquide middelen	(8)	<u>212.710.547</u>		<u>395.302.306</u>
		216.644.108		399.646.447
Overlopende activa				
Lopende rente		1.189.565		771.570
Overige overlopende activa	(9)	<u>58.544.471</u>		<u>28.829.467</u>
		59.734.036		29.601.037
		<u><u>1.036.653.776</u></u>		<u><u>1.034.483.593</u></u>

Passiva*(in euro's)*

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
Groepsvermogen	(10)	
Herwaarderingsreserve	-	198.326
Wettelijke reserves	907.590	788.208
Overige reserves	<u>414.491.894</u>	<u>374.430.798</u>
	415.399.484	375.417.332
Technische voorzieningen	(11)	
Voor niet verdiende premies en lopende risico's	122.556.859	125.906.587
Voor te betalen schaden/uitkeringen	<u>381.293.549</u>	<u>432.990.428</u>
	503.850.408	558.897.015
Voorzieningen	(12)	
Voor pensioenen	30.900	79.100
Overige voorzieningen	<u>398.000</u>	<u>601.400</u>
	428.900	680.500
Schulden	(13)	
Schulden uit directe verzekering	102.017.410	90.879.653
Schuld aan Zorginstituut Nederland	793.806	-
Overige schulden	<u>14.163.769</u>	<u>8.609.093</u>
	116.974.985	99.488.746
	<u>1.036.653.776</u>	<u>1.034.483.593</u>

Geconsolideerde winst- en verliesrekening t/m 31 december

(in euro's)

		<u>2023</u>	<u>2.022</u>
Technische rekening schadeverzekering			
Verdiende premies eigen rekening	(14)		
Brutopremies		852.977.291	796.671.254
Bijdragen Zorgverzekeringsfonds		793.677.196	730.060.722
Bijdrage solidariteitsregelingen		-3.407.703	1.301.346
Uitgaande herverzekeringspremies		-126.707	-104.540
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's		<u>3.349.728</u>	<u>37.678.065</u>
		1.646.469.803	1.565.606.848
Toegerekende opbrengsten uit beleggingen		3.125.000	-
Overige technische baten eigen rekening	(15)	15.170.899	14.429.746
Schaden eigen rekening	(16)		
Bruto schaden		1.616.736.200	1.504.506.038
Wijziging voorziening voor te betalen schaden		<u>-51.696.879</u>	<u>-10.182.287</u>
		-1.565.039.321	-1.494.323.751
Bedrijfskosten	(17)		
Acquisitiekosten		10.425.171	10.276.434
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen		<u>71.122.620</u>	<u>69.641.921</u>
		-81.547.791	-79.918.355
Overige technische lasten eigen rekening	(18)	-2.303.836	-1.957.935
		<u>15.874.755</u>	<u>3.836.553</u>
Resultaat technische rekening			
Niet technische rekening			
Opbrengsten uit beleggingen	(19)		
Opbrengsten uit deelnemingen		-998.431	-14.089
Opbrengsten uit andere beleggingen terreinen en gebouwen		185.536	123.244
Gerealiseerde winst op beleggingen		<u>5.117.619</u>	<u>16.652.304</u>
		4.304.724	16.761.458
Niet gerealiseerde winst op beleggingen	(20)	23.509.083	1.341.876
Beleggingslasten	(21)		
Beheerskosten en rentelasten		74.416	11.285
Gerealiseerd verlies op beleggingen		<u>2.775.480</u>	<u>9.001.291</u>
		-2.849.896	-9.012.576
Niet gerealiseerd verlies op beleggingen	(22)	-477.235	-51.880.486
Toegerekende opbrengsten uit beleggingen overgeboekt naar de technische rekening		-3.125.000	-
Andere baten	(23)	6.220.037	291.532
Andere lasten	(24)	-3.474.317	-1.774.567
		<u>39.982.151</u>	<u>-40.436.209</u>
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen			

Geconsolideerd kasstroomoverzicht t/m 31 december

(in euro's)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Resultaat na belastingen		39.982.151	-40.436.209
<i>aanpassingen voor:</i>			
Afschrijvingen en waardeverminderingen materiële vaste activa	(7)	1.579.496	1.518.621
Afschrijving erfpacht	(1)	41.876	41.876
Koersresultaat beleggingen in aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren	(3)	-28.101.088	59.647.900
Resultaat deelneming	(2)	998.431	14.089
(On)gerealiseerde herwaardering panden	(1)	282.235	-1.341.876
Mutatie technische voorziening	(11)	-55.046.607	-47.860.352
Mutatie overige voorzieningen	(12)	-251.600	298.485
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>			
Mutatie vorderingen en overlopende activa	(6,9)	-10.220.294	-8.712.793
Mutatie vordering op Zorginstituut	(5)	-49.365.792	132.393.623
Mutatie schulden	(13)	17.496.120	15.790.216
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		-82.605.072	111.353.579
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten			
<i>investerings en aankopen</i>			
Terreinen en gebouwen	(1)	-269.111	-
Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren	(3)	-100.119.921	-85.000
Materiële vaste activa	(7)	<u>-1.178.797</u>	<u>-1.561.738</u>
		-101.567.829	-1.646.738
<i>desinvesteringen, aflossingen en verkopen</i>			
Terreinen en gebouwen	(1)	520.000	-
Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren	(3)	1.061.142	32.484.838
		<u>1.581.142</u>	<u>32.484.838</u>
Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		-99.986.687	30.838.100
Mutatie liquide middelen		<u>-182.591.759</u>	<u>142.191.679</u>
Liquide middelen per 31 december		212.710.547	395.302.306
Liquide middelen per 1 januari		<u>395.302.306</u>	<u>253.110.627</u>
Mutatie liquide middelen		<u>-182.591.759</u>	<u>142.191.679</u>

Overzicht geconsolideerd totaalresultaat over 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Totaalresultaat:		
Geconsolideerd resultaat na belastingen	39.982.151	-40.436.209
<i>Rechtstreekse mutatie in het eigen vermogen:</i>		
Mutatie herwaarderingsreserve panden	-198.326	40.000
Mutatie algemene reserve vanwege herwaardering panden	198.326	-40.000
Totaalresultaat	<u>39.982.151</u>	<u>-40.436.209</u>

Algemene toelichting en grondslagen voor de waardering van activa en passiva, de resultaatbepaling en het kasstroomoverzicht

Algemeen

Vestigingsadres

Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. is statutair gevestigd te Leiden. Het vestigingsadres is Haagse Schouwweg 12, 2332 KG te Leiden. De OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 28050216.

Aard van de activiteiten

Zorg en Zekerheid is een regionale zorgverzekeraar die verzekeringen en diensten op het gebied van gezondheidszorg aanbiedt aan bedrijven en individuen.

De aard van de activiteiten betreft primair de uitvoering van de Zvw, aanvullende zorgverzekeringen en de Wet langdurige zorg. De uitgevoerde verzekeringsactiviteiten hebben alle betrekking op zorg of zijn zorggerelateerd, en zijn vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

Groepsverhoudingen

In de geconsolideerde jaarrekening worden de OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a., Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid en de Stichting Zorg en Zekerheid samengevoegd. Samen vormen zij de Zorg en Zekerheid Groep. De OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. wordt als hoofd aangemerkt.

Grondslagen voor consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening worden opgenomen de financiële gegevens van OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. en haar groepsmaatschappijen per 31 december van het boekjaar.

Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen waarin door OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. beslissende zeggenschap wordt uitgeoefend vanwege een bestuurlijke eenheid.

De groepsmaatschappijen worden integraal geconsolideerd vanaf de datum waarop de beslissende zeggenschap in de groepsmaatschappij is verkregen. De groepsmaatschappijen worden niet meer in de consolidatie opgenomen vanaf de datum waarop geen sprake meer is van beslissende zeggenschap. De posten in de geconsolideerde jaarrekening worden volgens uniforme grondslagen van waardering en resultaatbepaling vastgesteld. Alle onderlinge verhoudingen worden in de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening geëlimineerd. Deze entiteiten zijn gevestigd in Leiden. Het vestigingsadres is Haagse Schouwweg 12 te Leiden.

Verbonden partijen

Alle rechtspersonen die behoren tot de Zorg en Zekerheid Groep en de partijen waarop een groepsmaatschappij, bestuurder of manager op een sleutelpositie van OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. direct of indirect een beslissende zeggenschap wordt uitgeoefend, worden aangemerkt als verbonden partij van Zorg en Zekerheid.

Er vindt doorbelasting van beheerskosten plaats tussen de groepsmaatschappijen. Alle transacties tussen verbonden partijen vinden plaats tegen zakelijke prijzen.

Onzekerheden in de zorgverzekeringsbranche

Het huidige private zorgverzekeringsstelsel bestaat uit twee delen. Het eerste deel betreft de basisverzekering, een verplichte verzekering voor alle ingezetenen in Nederland en alle niet-ingezetenen die ter zake van in Nederland in dienstbetrekking verrichte arbeid aan de loonbelasting onderworpen zijn. De invulling van de dekking van de basisverzekering wordt door de overheid bepaald. De zorgverzekeraar is verplicht alle onder de kring der verzekerden vallende personen, ongeacht leeftijd en gezondheidsrisico's, te accepteren. Tevens moet de nominale premie die de verzekeraar bij de verzekerde in rekening brengt voor alle verzekerden gelijk zijn. Het tweede deel van het systeem betreft de (vrijwillige) aanvullende verzekering. De dekking van deze verzekering is niet gebonden aan overheidsbepalingen. Voorts heeft de verzekeraar de mogelijkheid van premiedifferentiatie voor deze verzekering.

In verband met de verzekeringsplicht voor alle Nederlandse ingezetenen en de acceptatieplicht voor verzekeraars hanteert de overheid voor de basisverzekering het risicovereveningssysteem. Door het risicovereveningssysteem wordt het verzekeringstechnische risico voor zorgverzekeraars sterk gemitigeerd. De vereveningsbijdrage wordt vastgesteld op basis van de (verwachte) zorgkosten van de verzekerdenportefeuille.

Zodoende wordt de solidariteit van het systeem geborgd. De afwikkeling van de schadelast en de definitieve vaststelling van de vereveningsbijdrage vergen meerdere jaren, waardoor in de jaarrekening schattingen moeten worden opgenomen. Inherent aan de branche zijn er daardoor onzekerheden waar Zorg en Zekerheid in meer of

mindere mate mee te maken heeft bij het bepalen van vermogen en resultaat. Het betreft onzekerheden over de jaren 2021 tot en met 2023 ten aanzien van zowel de (vordering op het Zorginstituut Nederland inzake de) risicovereveningsbijdrage als ten aanzien van de schadelast en de technische voorziening. Omdat in de jaarrekening 2023 een premietekortvoorziening wordt opgenomen voor de premie 2024, zijn ook de onzekerheden voor de vereveningsbijdrage en schade 2024 relevant. Onderstaand zijn de landelijk actuele onzekerheden en de voor Zorg en Zekerheid grootste onzekerheden nader toegelicht.

1. Onzekerheden in de risicoverevening

Nagenoeg alle kosten zijn risicodragend. Om de kwaliteit van de risicoverevening hoog te houden wordt elk jaar (groot) onderhoud uitgevoerd aan één of meer verdeelkenmerken. Ook bij systeemwijzigingen wordt het effect op de risicoverevening onderzocht. Daarnaast wordt onderzoek gedaan naar restrictie's. De belangrijkste veranderingen in de ex-ante risicoverevening van 2022, 2023 en 2024 zijn:

- 2022: Tijdelijke kenmerken Historische Somatische Morbiditeit (HSM), Meerjarige Farmaciekosten (MFK) en Seizoensarbeiders (SEI). HSM kent een afslag voor alle verzekerden die in modeljaar 2019 in afslagklassen zaten voor zowel Farmacie kostengroep (FKG) als Diagnose kostengroep (DKG), Hulpmiddelen kostengroep (HKG), Fysiotherapie Diagnose Groepen (FDG), Meerjarige kosten Verpleging en Verzorging (MVV) en Meerjarig hoge kosten (MHK), plus voor alle nieuwe verzekerden zoals geboorte en voor alle buitenland- verzekerden. MFK kent een afslag voor alle verzekerden die in 2019, 2020 en 2021 minder dan een grensbedrag (plm € 165) aan farmaciekosten hadden, plus alle buitenlandverzekerden. SEI kent een afslag voor alle niet-ingezetenen seizoenarbeiders waarbij dit kenmerk in 2022 voor de helft is ingevoerd en in 2023 voor het hele aftrekbedrag.
- 2023: Invoering van een vereveningskenmerk gebaseerd op bevellingen en de tijdelijke invoering van een bandbreedteregeling op de vereveningsbijdrage variabele zorgkosten op het niveau van modelovereenkomsten vanwege de afschaffing van de collectiviteitskorting in 2023 en de meer dan gemiddeld verwachte premiestijging als gevolg van de hoge inflatie.
- 2024: Invoering van 'constrained regression' met als constraint (voorwaarde) dat het ex-ante vereveningsresultaat van verzekerden met meerjarige farmaciekosten 0 is. Door de invoering van 'constrained regression' veranderen de normbedragen; normbedragen van klassen waar overwegend gezonde verzekerden in zitten dalen en omgekeerd. Door de invoering van constrained regression zijn gezonde verzekerden (met bijv. een hoog vrijwillig eigen risico) veel minder winstgevend. Dit geeft geen extra onzekerheid in de bepaling van de vereveningsbijdrage omdat de normbedragen ná de 'constrained regression' in de ministeriële regeling zijn opgenomen en daarmee definitief zijn geworden. Wel heeft dit gezorgd voor onzekerheid in de premiestelling (hoe gaan andere zorgverzekeraars om met 'constrained regression' in hun premiebeleid) en extra dynamiek in de overstapperiode. Nu is het geen extra onzekerheid meer.

Onzekerheid 1a. Bepaling van verhouding vast/variabel voor schadelast

De omvang van de vaste kosten stijgt, van € 7,3 mln in 2021 naar € 13,1 mln in 2022 om weer te dalen naar € 9,6 mln in 2023 rekening houdend met de door VWS met de farmaceutische industrie uitonderhandelde prijsarrangementen. Voor 2024 verwachten we € 19,8 mln aan vaste kosten waarvan € 11,8 mln voor dure geneesmiddelen én € 8,1 mln voor de inzet van transformatiemiddelen uit het IZA.

In 2022 en 2023 vallen onder de vaste kosten alleen de kosten van dure intramurale geneesmiddelen die in het huidige of afgelopen kalenderjaren uit de 'sluis' zijn ingestroomd, en een deel van de kosten voor instellingen die meedoen aan experimenten in de zin van de Wet marktordening gezondheidszorg. Die laatste raamt Zorg en Zekerheid op € 0. Vanaf 2024 vallen ook uitgaven aan de implementatie transformatieprojecten uit de IZA onder de vaste kosten. De onzekerheid is in 2024 groter dan in 2023 maar in beide gevallen veel minder dan de totale onzekerheid in de ziekenhuisramingen zoals genoemd onder 2a. Zorg en Zekerheid acht de onzekerheid over 2022 en 2023 laag en 2024 middelhoog, dit is dezelfde inschatting als vorig jaar.

Onzekerheid 1b: Bepaling vereveningsbijdrage

Voor de raming van de vereveningsbijdrage is de onzekerheid hoog in verband met onzekerheden over de samenstelling van de verzekeringsportefeuille. Voor eerdere jaren is deze onzekerheid laag omdat dan de samenstelling van de verzekeringsportefeuille bekend is.

- De onzekerheid in de vereveningsbijdrage 2023 wordt geraamd op € 6,9 mln (vorig jaar € 7,3 mln), dit is inclusief een onzekerheid van € 0,7 mln voor oude jaren.
- Er is extra onzekerheid bij de HKG's. Verzekeraars zijn in overleg met ZiNL, NZa en VWS over de gevolgen van deze problematiek voor de vereveningsbijdrage 2023 in de 1e voorlopige vaststelling en, daarop vooruitlopend, in het jaarverslag 2023:

Registratieproblemen hulpmiddelengegevens

In 2023 zijn de NZa en ZiNL een onderzoek naar de hulpmiddelengegevens gestart. Dit heeft ertoe geleid dat de NZa zich eind 2023 op landelijk niveau heeft onthouden van een oordeel over de hulpmiddelengegevens

2022. Of de door de NZa gesignaleerde problemen met betrekking tot de verantwoording van de hulpmiddelengegevens 2022 daadwerkelijk impact hebben op de HKG-indeling en daarmee op de risicovereveningsbijdrage 2023 in jaarrekening 2023 is op dit moment nog niet bekend. In Zorgverzekeraars Nederland (ZN)-verband wordt voor de toekomstige jaren gewerkt aan een structurele oplossing van de registratieproblemen hulpmiddelen. Parallel hieraan wordt nader onderzoek gedaan naar de risicovereveningsjaren 2024 en 2023. Uitgaande van de op dit moment beschikbare informatie en inzichten is de verwachting dat de geconstateerde registratieproblemen niet leiden tot een materieel effect op de vereveningsbijdrage voor het kenmerk HKG. Finale conclusies hieromtrent kunnen pas worden getrokken na afronding van het nog uit te voeren landelijke onderzoek onder leiding van ZN, dat naar de huidige verwachtingen pas op zijn vroegst in de loop van het tweede kwartaal van 2024 zal zijn afgerond. Voor de oude jaren (risicovereveningsjaren 2022, 2021 en 2020) hebben zorgverzekeraars al een eerste en/of tweede voorlopige vaststelling van het ZiNL ontvangen.

Voor 2024 is er zowel sprake van instroom als van uitstroom van verzekerden, met per saldo een instroom. Als het goed is passen budget en kosten bij elkaar. Toch acht Zorg en Zekerheid de onzekerheid minstens zo groot als over 2023, dus hoog. Zorg en Zekerheid acht de onzekerheid over 2022 laag, 2023 en 2024 hoog.

Onzekerheid 1c: Bepaling resultaatteffect van de wettelijk eigen risico regeling

De onzekerheid van het effect van het verplicht eigen risico is niet zo groot omdat de oplegging van het eigen risico goed geraamd kan worden op basis van declaratiepatronen. Verder is deze tegengesteld aan de onzekerheid voor de schaderaming. Daarmee acht Zorg en Zekerheid de onzekerheid per saldo laag voor alle jaren.

Onzekerheid 1d: Inbreng en baten uit de catastrofe- en solidariteitsregeling

De onzekerheden over de inbreng en baten uit de catastrofe- en solidariteitsregeling worden kleiner nu de effecten van de meeste regelingen bekend zijn. Het Zorginstituut maakt jaarlijks een berekening van de solidariteitsregelingen 2020 en 2021 en vanaf 1 januari 2024 mogen geen nieuwe meerkosten meer worden ingebracht. Daarmee acht Zorg en Zekerheid de onzekerheid per saldo laag voor de jaren 2020 en 2021.

2. Onzekerheden ten aanzien van de schadelast

Onzekerheid 2a: Bepaling schadelasten Medisch Specialistische Zorg (ziekenhuiskosten en dure medicijnen)

Voor 2021 nu bestaat de grootste onzekerheid uit de afwikkeling van de landelijke afspraken die gerelateerd zijn aan de coronapandemie. In het 2e kwartaal 2024 worden de definitieve bedragen en daarmee de schadelast voor Zorg en Zekerheid vastgesteld. De onzekerheid wordt geraamd op € 1,5 mln.

In 2022 zitten nog grote onzekerheden in de (reguliere) productie. Daarnaast is er onzekerheid over de kosten voor dure geneesmiddelen, er zijn rechtszaken rondom Myozyne en Abbvie waarvan de uitkomst nu niet duidelijk is. Voor 2023 zijn er onzekerheden over de productieontwikkeling. De onzekerheid wordt neerwaarts hoger ingeschat dan opwaarts, omdat schadebijstellingen in de afgelopen jaren neerwaarts waren.

Voor de totale schadelast ziekenhuizen wordt de onzekerheid voor 2021 geraamd op € + 1,5 mln, € +/- 3 mln voor 2022 en € - 5 mln/+ 1 mln voor 2023.

Voor 2024 is de onzekerheid groter dan voor eerdere jaren, om de simpele reden dat er nog geen declaraties zijn. Zorg en Zekerheid acht de onzekerheid op de totale ziekenhuisraming, inclusief dure geneesmiddelen, als middelhoog voor 2021, en hoog voor de jaren 2022, 2023 en 2024.

Onzekerheid 2b: Bepaling schadelasten GGZ

De schade 2021 is uitgedeclareerd en hierover bestaat geen onzekerheid meer.

De onzekerheid 2022 is middelhoog, we verwachten nog na te komen declaraties en effecten van opbrengstverrekeningen. Ook de transitiegelden kunnen anders uitkomen dan geraamd. Deze onzekerheid wordt geraamd op € - 0,6 mln/+ 1 mln. De onzekerheid voor 2023 is hoog; € +/- 3 mln door a) onzekerheid in uitloop-schade, b) onzekerheid hoogte transitiegelden en c) verzoek tot herallocatie van over- en onderproductie door instellingen loopt nog en kan (eventueel gedeeltelijk) worden afgewezen. Zorg en Zekerheid acht de onzekerheid dus middelhoog voor 2022 en hoog voor 2023 en 2024.

Onzekerheid 2c: Prijsarrangementen

Voor 2022, 2023 en 2024 is er onzekerheid over de teruggave vanuit de financiële arrangementen geneesmiddelen. De raming van de financiële arrangementen is overgenomen van de laatste raming van het Bureau Financiële Arrangementen Geneesmiddelen van VWS (september 2023). Zij maken per Zorgverzekeraar een raming. Zij hebben zicht op de volumes, landelijk en per verzekeraar en de specifieke kortingsafspraken per middel. Zorg en Zekerheid acht de onzekerheid 2022, 2023 en 2024 laag.

Onzekerheid 2d: Rechtmatigheid schadelasten Wijkverpleging

Zorg en Zekerheid koopt zoveel mogelijk in op doelmatigheid. Bij de inkoop wordt gekeken naar 'uitschieters' met mogelijk minder doelmatige zorgverlening. Met deze 'uitschieters' worden aanvullende afspraken gemaakt of de contracten worden opgezegd. Daarnaast loopt onderzoek van de afdeling Materiële- en kwaliteitscontrole en wordt fraude door zorgaanbieders actief aangepakt. De onzekerheid voor 2021 is nihil, voor 2022 wordt deze geraamd op € - 0,6 mln/+ 0,4 mln en voor 2023 op € - 0,1 mln. Zorg en Zekerheid acht de onzekerheid op de totale raming wijkverpleging laag over 2021, middelhoog over 2022 en laag over 2023.

Onzekerheid 2e: Niet-gecontracteerde zorg

Ongecontracteerde zorg speelt met name bij Wijkverpleging en GGZ. Sinds 2022 zijn de polisvoorwaarden zodanig aangepast dat het gebruik van ongecontracteerde zorg daalt. De onzekerheid acht Zorg en Zekerheid laag en is al verwerkt in de onzekerheid genoemd onder 2b en 2d.

Onzekerheid 2f: Uitspraak CBb tarieven huisartsenzorg 2023 en 2024

Op 21 december 2023 heeft het College van Beroep voor het bedrijfsleven (CBb) uitspraak gedaan in een zaak die verschillende (landelijke) huisartsenverenigingen hebben aangespannen tegen de NZa. Het CBb heeft geoordeeld dat de NZa er niet in is geslaagd om aannemelijk te maken dat de tarieven 2023 en 2024 kostendekkend zijn, omdat een herijking ontbreekt. De NZa moet als gevolg van de uitspraak van het CBb in 2024 alsnog een herijking van de tarieven 2023 en 2024 uitvoeren. De uitkomst en mogelijke gevolgen van deze herijking zijn onzeker.

Zorg en Zekerheid acht de onzekerheid voor 2024 middelhoog.

Overige risico's

Tegenpartijrisico

Zorg en Zekerheid loopt tegenpartijrisico over de saldi bij banken, vorderingen op verzekerden, vorderingen op zorginstellingen vanwege voorschotten en/of overfinanciering.

Het beleid van Zorg en Zekerheid schrijft voor dat bij elke instelling het voorschot lager is dan de te verwachten prestaties. Met de tegenpartij wordt contractueel vastgelegd dat de declaraties worden verrekend met uitbetaalde voorschotten. Er bestaat hierbij een tegenpartijrisico op overfinanciering. Om dit te mitigeren, wordt er doorlopend gemonitord bij alle GGZ- en MSZ-instellingen. Hierbij wordt met name gekeken naar de voorschotten ten opzichte van de ontvangen declaraties. Het risico dat een vordering op een zorginstelling niet volledig geïnd kan worden is aanwezig. De verwachte impact daarvan is beperkt.

Het tegenpartijrisico op banken wordt als zeer klein ingeschat, maar met een potentieel grote impact.

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico betreft het risico dat Zorg en Zekerheid niet in staat is om aan zijn financiële verplichtingen te voldoen. Er zijn dan onvoldoende liquide middelen beschikbaar.

De premie-inkomsten komen doorgaans eerder (begin van de maand) binnen dan dat de uitkeringen worden betaald (gedurende de maand). Zo wordt het risico op een liquiditeitstekort voor een belangrijk deel gemitigeerd. Zorg en Zekerheid monitort de (ontwikkeling van de) liquiditeitspositie voortdurend.

Financieel effect afwikkeling oude jaren

De hierboven beschreven risico's en onzekerheden in de zorgverzekeringsbranche leiden ertoe dat de uiteindelijke financiële afwikkeling van vorderingen en verplichtingen met betrekking tot oude jaren kan afwijken van de eerder gemaakte inschattingen. Bijstellingen van het resultaat zijn het gevolg van nieuwe informatie die na het opstellen van de jaarrekening over het voorgaande boekjaar beschikbaar komt.

In het resultaat over 2023 is een positief resultaat van € 19,7 miljoen (2022: €11,2 miljoen positief) begrepen, uit hoofde van de bijstelling van ramingen met betrekking tot nog af te wikkelen oude jaren (2022 en 2021) en het financiële effect van de 2e voorlopige vaststelling jaar 2020. In dit saldo is ook een negatieve bijstelling van de voorlopige solidariteitsbijdragen 2020-2021 inzake Covid-19 begrepen van € 3,4 mln.

Waarderingsgrondslagen voor activa en passiva

De geconsolideerde jaarrekening is opgemaakt in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW), waaronder de specifieke voorschriften van Afdeling 15 die gelden voor verzekeringsmaatschappijen en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor grote en middelgrote rechtspersonen uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving. De jaarrekening is opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Alle bedragen in de jaarrekening zijn vermeld in euro's, tenzij anders vermeld.

Doordat bedragen afgerond worden gepresenteerd, kan het voorkomen dat de totalen niet geheel overeenstemmen met de som van de afzonderlijke getallen.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld in de betreffende grondslagen.

Activa en passiva worden gesaldeerd en voor het netto bedrag in de balans opgenomen als Zorg en Zekerheid een wettelijke of contractuele bevoegdheid heeft om bedragen te salderen en tevens het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig, of beide posten simultaan af te wikkelen.

In de balans en winst - en verliesrekening zijn referenties opgenomen waarmee wordt verwezen naar de toelichting.

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

Immateriële vaste activa

Een immaterieel vast actief wordt in de balans opgenomen als wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- het is waarschijnlijk dat de toekomstige economische voordelen die een actief in zich bergt, zullen toekomen aan de entiteit.
- de kosten van het actief kunnen betrouwbaar worden vastgesteld.

Uitgaven inzake een immaterieel vast actief die niet aan de voorwaarden voor activering voldoen, worden rechtstreeks in de winst- en verliesrekening verantwoord.

De immateriële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de aanschafwaarde, verminderd met de gecumuleerde afschrijvingen. De afschrijvingen worden berekend op basis van een vast percentage van de aanschaffingsprijs, die gebaseerd is op de geschatte economische levensduur. Ultimo 2021 is de geactiveerde software volledig afgeschreven.

Beleggingen

Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik

Bij eerste opname worden de beleggingen in terreinen en gebouwen verantwoord tegen de aankoopprijs vermeerderd met aan de aankoop toe te rekenen kosten. Na de eerste verwerking worden de beleggingen in terreinen en gebouwen gewaardeerd tegen reële waarde op basis van taxaties door onafhankelijke en ter zake kundige taxateurs. De taxaties vinden eens per jaar plaats. De mutatie op de waardering vanwege deze taxatie wordt als ongerealiseerd resultaat direct opgenomen in de winst- en verliesrekening.

Daarnaast wordt ten laste van de overige reserves een herwaarderingsreserve gevormd.

De waardering van het pand wordt uitgevoerd volgens de kapitalisatiemethode BAR-NAR van de huurwaarde en de comparatieve ofwel vergelijkende methode. Er wordt rekening gehouden met de stand, ligging, bestemming en gebruiksmogelijkheden, staat van onderhoud, marktconforme huur, zakelijke lasten en andere voor deze taxatie relevante factoren.

Deelnemingen

Deelnemingen waarin invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen de nettovermogenswaarde, doch niet lager dan nihil.

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs en indien van toepassing onder aftrek van bijzondere waardeverminderingen.

Overige financiële beleggingen

De overige financiële beleggingen betreffen participaties in beleggingsfondsen en geldmarktfondsen. Deze zijn gewaardeerd tegen de marktwaarde per balansdatum. Effecten in een vreemde valuta zijn omgerekend tegen de valutakoers per balansdatum. Zowel het ongerealiseerde als het gerealiseerde resultaat wordt direct opgenomen in de winst- en verliesrekening.

In de beleggingsportefeuille wordt gebruikgemaakt van afgeleide financiële instrumenten (derivaten). De afgeleide financiële instrumenten worden bij eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij de direct toerekenbare transactiekosten direct worden verwerkt in de winst- en verliesrekening. Na de eerste waardering worden de afgeleide financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij de gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen via de winst- en verliesrekening worden verwerkt. De reële waarde van derivaten is het bedrag dat zou worden betaald of ontvangen als het instrument op balansdatum wordt beëindigd op basis van de dan geldende prijs ten opzichte van de afgesproken prijs. Afgeleide financiële instrumenten worden op de balans opgenomen of van de balans verwijderd op de transactiedatum.

Renterisico's

Zorg en Zekerheid stelt zich ten doel de invloed van veranderingen in rentetarieven op de resultaten te beperken en de totale rentebaten te optimaliseren. Daartoe wordt, indien gewenst, gebruikgemaakt van rente-instrumenten (derivaten) om rente op bestaande leningen of rentelasten verbonden aan een toekomstige financieringsbehoefte te fixeren of aan een maximum te verbinden. De 'duration' (gewogen gemiddelde looptijd) van de vastrentende portefeuille van Zorg en Zekerheid mag maximaal 5 jaar zijn. De RvB van Zorg en Zekerheid kan er voor kiezen een lagere duratie aan te houden.

Kredietrisico's

De kredietrisico's op beleggingen worden gereduceerd door alleen te investeren in ondernemingen met een hoge kredietwaardigheid, waarbij voor individuele bedrijven en instellingen vastgestelde limieten van kracht zijn. De afgeleide financiële instrumenten worden alleen aangegaan met kredietwaardige banken.

Algemene marktrisico's

Zorg en Zekerheid moet in continuïteit voldoen aan de wettelijk vereiste solvabiliteitspositie. Daarom hebben wij een prudent risicokader ontwikkeld voor het totale vermogen. Dit is gebaseerd op het uitgangspunt dat de interne normsolvabiliteit niet neerwaarts wordt doorbroken als gevolg van het financieel beheer. Hiertoe is bepaald welk risico Zorg en Zekerheid wenst te lopen bij verschillende solvabiliteitsratio's. De beleggingsportefeuille is ingericht op basis van een strategische asset allocatie-studie. Hierbij vormt het bovengenoemde risicokader een belangrijk uitgangspunt. Ter beperking van de algemene marktrisico's is de beleggingsportefeuille van de OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. sterk gedifferentieerd. Er wordt belegd in meerdere beleggingscategorieën, zowel in vastrentende waarden als in meer risicovolle beleggingen zoals aandelen. In de beleggingscommissie worden de ontwikkelingen van de beleggingsportefeuille op maandbasis besproken. Hierbij komen onderwerpen als de resultaten van de beleggingen, de marktrisico's en duurzaamheid aan de orde.

Aandelenrisico

Zorg en Zekerheid belegt in een wereldwijd gespreid aandelenbeleggingsfonds. Fluctuaties van de aandelenbeleggingsportefeuille kunnen optreden, maar het beleggingsrisico is dermate beheerst dat er met een bepaalde mate van zekerheid gesteld kan worden, dat de solvabiliteitsratio niet onder de gewenste norm zal uitkomen.

Liquiditeitsrisico

In de huidige financiële markten is de zoektocht naar werkelijke diversificatie en additioneel rendement een belangrijk thema. Illiquide beleggingen bieden een verantwoord additioneel rendement en diversificatie. Belangrijke voorwaarde hierbij is dat de middelen voor een langere periode belegd kunnen worden, een lange termijn horizon hebben. Belangrijk is te monitoren hoe de risico's van de illiquide beleggingen beheerst worden, met name in perioden van stress. Zorg en Zekerheid heeft een illiquiditeitsbudget opgesteld dat de vraag beantwoordt hoeveel illiquide beleggingen er aangehouden kunnen worden en er voor zorgt dat er voldoende liquide beleggingen zijn om eventuele gelden op korte termijn beschikbaar te hebben.

Valutarisico's

Activa en passiva luidend in vreemde valuta komen niet voor, behoudens een deel binnen de beleggingsfondsen. Over dit deel loopt Zorg en Zekerheid valutarisico. Dit risico is gemaximeerd tot 20% van het belegde vermogen. Deze valuta worden omgerekend tegen de koersen per balansdatum. Hieruit voortvloeiende transacties en resultaten in vreemde valuta worden berekend tegen de koersen op transactiedatum. Koerswinsten en - verliezen worden rechtstreeks in het resultaat verwerkt.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid worden in mindering gebracht. De voorziening voor vorderingen op verzekeringnemers wordt bepaald op basis van ervaringscijfers. De voorziening voor zorginstellingen wordt bepaald op basis van individuele beoordeling van de vordering.

Vordering Ziekenhuizen

De vorderingen op ziekenhuizen zijn voorschotten die verzekeraars verstrekken aan deze instellingen als voorschot op reeds verrichte, nog niet afgesloten behandelingen. Dit is het gevolg van de DBC-systematiek bij de ziekenhuizen, waarbij pas na afronding van de behandelperiode gedeclareerd kan worden.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de aanschafwaarde, verminderd met de gecumuleerde afschrijvingen. De afschrijvingen worden berekend op basis van een vast percentage van de aanschafprijs, die gebaseerd is op de geschatte economische levensduur.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Binnen Zorg en Zekerheid is er een actief liquiditeitenbeheer. De liquide middelen worden op vrij opneembare bank- en spaarrekeningen geplaatst om te allen tijde te kunnen voldoen aan de betalingsverplichtingen.

Eigen vermogen

Herwaarderingsreserve pand

Sinds 2005 wordt het kantoorpand gewaardeerd tegen reële waarde. Voor het verschil tussen de boekwaarde op basis van aanschafwaarde, verminderd met afschrijvingen t/m 2004 en de actuele waarde van het kantoorpand is een herwaarderingsreserve gevormd.

Bij de bepaling van de omvang van de herwaarderingsreserve wordt geen rekening gehouden met afschrijvingen en waardeverminderingen zoals bepaald, indien het kostprijsmodel zou zijn toegepast. Het negatieve saldo van de herwaarderingsreserve van het kantoorpand wordt ten laste van het beleggingsresultaat gebracht.

Waardestijgingen die optreden nadat voordien een afwaardering ten laste van het resultaat had plaatsgevonden, worden eerst, tot het niveau van de oorspronkelijke verkrijgingsprijs, ten gunste van het resultaat verwerkt.

De herwaarderingsreserve is een wettelijke reserve.

Wettelijke reserves

De wettelijke reserve betreft de reserve die samenhangt met de uitvoering van de Wlz. Deze reserve is onderworpen aan artikel 4.6 van het besluit Wfsv. Voor deze reserve geldt een maximering van 20% van het berekende budget beheerskosten door ZiNL over het lopende jaar.

Technische Voorziening

Met ingang van 1-1-2016 is de WFT aangepast als gevolg van de invoering van Solvency II. Zorg en Zekerheid maakt sindsdien gebruik van de door de wetgever geboden optie om de technische voorzieningen aan te laten sluiten op de waardering in de rapportages aan de toezichthouder onder Solvency II.

Niet verdiende premies en lopende risico's

Deze voorziening bestaat uit twee afzonderlijke posten, namelijk:

- voorziening niet verdiende premies; dit betreft de vooruitgefactureerde premie ultimo verslagjaar, die betrekking heeft op het volgende boekjaar.
- voorziening lopende risico's: dit betreft een voorziening voor de per ultimo verslagjaar aangegane verzekeringsverplichtingen voor het komende jaar. De hoogte van deze voorziening wordt bepaald door een prognose te maken van de verwachte premie-opbrengsten, de bijdrage van het Zorginstituut Nederland, de te betalen schade en beheerskosten voor het komende verzekeringsjaar.

Waardering van de technische voorzieningen volgens de waarderingsregels uit de Wft kan leiden tot het direct zichtbaar worden van verwachte toekomstige winsten. In de memorie van toelichting van de implementatiewet richtlijn Solvency II is bepaald dat deze winsten in één keer, of via een stelselmatig systeem over de looptijd van het contract ten gunste van de winst-en-verliesrekening mogen worden gebracht. Zorg en Zekerheid kiest voor de eerste optie. Zorg en Zekerheid heeft de premies voor de basisverzekering 2024 beneden de kostprijs vastgesteld. Er wordt een verlies verwacht van € 8,1 miljoen. Voor de aanvullende verzekeringen wordt een winst verwacht van € 5,9 mln.

Voorts wordt voor de schattingonzekerheden met betrekking tot de premie- en schadedeel van de voorziening lopende risico's verwezen naar hetgeen in de algemene toelichting en de waarderingsgrondslagen over de risico's en onzekerheden in de zorgbranche wordt opgemerkt.

Voor te betalen schaden/uitkeringen

De voorziening voor te betalen schaden/uitkeringen heeft een overwegend kortlopend karakter en bestaat uit de nog uit te keren vergoedingen van behandelingen van verzekerden, die zijn gestart voor de balansdatum. Dit betreft een schatting van de na balansdatum nog te ontvangen declaraties. De schatting vindt plaats door op basis van gedeclareerde perioden en ervaringscijfers per groep zorgverleners het aantal nog te declareren verrichtingen en daarbij horende kosten te schatten. De schatting van declaraties van ziektekosten die van verzekerden nog worden verwacht, is gebaseerd op ervaringscijfers over het tijdstip waarop verzekerden hun declaratie inzenden. Een belangrijk deel van deze voorziening heeft betrekking op DBC-declaraties. DBC-financiering brengt met zich mee dat later inzicht bestaat in de werkelijke kosten, doordat DBC's bij ziekenhuizen maximaal 120 dagen kunnen openstaan waarna het ziekenhuis nog enige jaren na sluiting van de DBC mag factureren. Bij de verzekeraar moet de DBC verantwoord worden in het jaar van de openingsdatum van de DBC.

Voorts wordt verwezen naar hetgeen hiervoor in de algemene toelichting over de risico's en onzekerheden in de zorgverzekeringsbranche wordt opgemerkt. Bij de raming van de kosten ziekenhuiszorg is rekening gehouden met de contractuele afspraken met ziekenhuizen voor 2023 en 2022, waarin niet alleen prijs- en volumeafspraken, maar ook omzetplafonds en aanneemsommen zijn opgenomen.

In deze technische voorziening is tevens een voorziening voor schadebehandelingskosten begrepen, voor de per balansdatum nog lopende schaden. De voorziening wordt bepaald op basis van de geschatte kosten van de afhandeling van de ziektekostendeclaraties.

Verstreckte voorschotten aan zorgverleners voor nog niet afgesloten behandelingen (onderhanden werk) worden niet gesaldeerd met de voorziening voor te betalen schaden, maar worden verantwoord onder de vorderingen op zorgverleners. Incidentele termijnbetalingen voor wel afgesloten behandelingen die door omstandigheden nog niet door de zorgverlener kunnen worden gedeclareerd, worden wel in mindering gebracht op deze voorziening tot ten hoogste het bedrag van de geschatte kosten van de geleverde zorg.

In deze voorziening wordt ook een risicomarge opgenomen. Via de standaardformule voor de berekening van de Solvabiliteitskapitaalvereiste (SKV) wordt de hoogte van deze risicomarge vastgesteld. Deze risicomarge dient als compensatie voor het ter beschikking stellen van het aanwezige vermogen. Bij overdracht van de verzekeringsportefeuille zal een overnemende verzekeraar naast de neutrale raming van de verzekeringsverplichtingen immers ook zo'n risicomarge willen ontvangen.

Voorzieningen

Voorziening vervroegd uittreden

Conform de geldende CAO voor de zorgverzekeraars wordt een voorziening getroffen voor verplichtingen uit hoofde van de overgangsregeling voor vervroegde uittreding (VUT) van personeel. De voorziening wordt in eigen beheer opgebouwd, de disconteringsvoet is op 0% gehouden, gezien de korte looptijd. Er wordt rekening gehouden met blijfkansen van het personeel. De voorziening heeft een middellang karakter.

Voorziening jubileumkosten

Deze voorziening heeft betrekking op toekomstige jubileumuitkeringen bij een 25- en 40-jarig dienstverband, verwerkt volgens Richtlijn RJ271 Personeelsbeloningen. Voor de bepaling van de omvang van de voorziening wordt rekening gehouden met de blijfkansen en verwachte salarisstijgingen. De voorziening is contant gemaakt tegen een verwachte disconteringsvoet (van 2,78%). Deze marktrente is afgeleid van de rente op Iboxx EUR Non-Financials AA 5-7 TRI. Deze voorziening heeft een langlopend karakter.

Pensioenregeling

Zorg en Zekerheid is voor de uitvoering van haar pensioenregeling aangesloten bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ). De pensioenregeling heeft betrekking op alle medewerkers en leidt tot vergoedingen die gebaseerd zijn op het salaris en het aantal dienstjaren van medewerkers op hun pensioengerechtigde leeftijd. De pensioenregeling is per 1-1-2022 omgezet van een middelloonregeling naar een beschikbare premiereregeling, tot een maximum salaris van € 128.810 voor 2023. Alle deelnemers krijgen daardoor een pensioenregeling, waarbij niet de hoogte van de pensioenuitkering het uitgangspunt is, maar de ingelegde premie. Dit persoonlijk pensioenkapitaal beweegt mee met de rendementen op de beleggingen. Het Collectief Variabel Pensioen (CVP) wordt ieder jaar per 1 juli verhoogd of verlaagd aan de hand van de behaalde resultaten in het afgelopen jaar.

De opgebouwde pensioenaanspraken t/m 2021 blijven voorsnog in de oude middelloonregeling. In de komende tijd worden er besluiten genomen over hoe deze oude aanspraken worden omgezet naar de nieuwe pensioenregeling (invaren). Deze aanspraken worden per 1-1-2024 verhoogd met 1,9% (2023: 5,9%). Verhogen met een toeslag is mogelijk wanneer de dekkingsgraad boven de 110% ligt.

De risico's van loonontwikkeling, prijsindexatie en beleggingsrendement op het fondsvermogen zullen mogelijk leiden tot toekomstige aanpassingen in de jaarlijkse bijdragen aan het pensioenfonds. Deze risico's komen niet tot uitdrukking in een op de balans opgenomen voorziening. In geval van een tekort bij het pensioenfonds heeft Zorg en Zekerheid geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan hogere toekomstige premies.

De pensioenlasten die ten laste van het resultaat zijn gebracht betreffen de premienota's 2023.

De nota's over 2023 die ultimo 2023 nog betaald moeten worden zijn opgenomen onder overige schulden.

SBZ werkt volgens een actuariële en bedrijfstechnische nota als bedoeld in artikel 145 van de Pensioenwet. De beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de (UFR-)dekkingsgraden over de laatste 12 maanden) van het pensioenfonds kwam eind december 2023 uit op 122%. Op grond van de beleggingsstrategie geldt een vereiste dekkingsgraad van 118,5%, zodoende is er niet langer sprake van een reservetekort. SBZ verkeert in een situatie van herstel, d.w.z. er is een herstelplan van kracht. In het herstelplan uit 2015 heeft het fonds aangegeven welke maatregelen het inzet om binnen 10 jaar ruimschoots het vereist eigen vermogen te behalen. In het herstelplan is geen maatregel tot korten van pensioenaanspraken opgenomen. Uit de laatste versie van het herstelplan (2021) blijkt dat de financiële positie van het fonds eind 2023 is hersteld.

Voor enkele werknemers waarvan het pensioengevend salaris boven het maximum 2023 van € 128.810 uitkomt, (2022: € 114.866) is collectief een vrijwillige netto pensioen-excedentregeling afgesloten bij ABN AMRO Premiepensioeninstelling. Deze regeling is een beschikbare premiereregeling voor een netto pensioen. De gebruteerde vergoeding van de werkgever voor deze premies worden als pensioenkosten verantwoord.

Kortlopende schulden

Opgenomen leningen en schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De geamortiseerde kostprijs is gelijk aan de nominale waarde.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

Voorzover niet anders is vermeld wordt het resultaat bepaald op basis van historische kostprijzen. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben, uitgezonderd kosten voorgaande jaren. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd, met uitzondering van eventuele winst die volgt uit de bepaling van de voorziening lopende risico's (zie eerder op pag. 59/60). Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. Onder kosten voorgaande jaren wordt het verschil verstaan tussen de inschatting van de werkelijke kosten van verstrekkingen en de per vorige balansdatum geschatte kosten van verstrekkingen, alsmede de verevening en de nacalculatie hierop. De kosten van verstrekkingen en subsidies waarover geen risico wordt gelopen, zijn niet in de winst- en verliesrekening opgenomen.

Verdiende premies eigen rekening en bijdragen zorgverzekeringsfonds

De brutopremies betreffen de in rekening gebrachte nominale premies op grond van de zorgverzekeringswet en verzekeringspremies voortvloeiende uit overeenkomsten van aanvullende ziektekostenverzekeringen, onder aftrek van kortingen uit hoofde van vrijwillig eigen risico en collectiviteitskortingen.

Tevens wordt hier de compensatie wanbetalers verantwoord. Ook wordt hier de mutatie op de premievoorziening verantwoord. De premies voor de basisverzekering voor 2024 zijn onder kostprijs vastgesteld. Het verwachte verlies wordt ultimo 2023 reeds voorzien. Voor de premies voor de aanvullende verzekeringen 2024 wordt een winst verwacht, deze is ook reeds opgenomen in het resultaat 2023.

Voor de bijdragen zorgverzekeringsfonds wordt een zo goed mogelijke schatting van de vereveningsbijdragen van het Zorginstituut Nederland gemaakt. In deze schatting zijn ook alle geschatte te verrekenen bedragen begrepen uit hoofde van ex-post compensatiemechanismen. Bij het opstellen van de jaarrekening moet nog gewerkt worden met schattingen van de bijdragen betrekking hebbend op vooral de kosten ziekenhuis- en GGZ-zorg, waaronder de splitsing in vaste kosten, variabele kosten en de effecten van nacalculaties. Onder de bijdragen vereveningsfonds zijn tevens begrepen de bijstellingen van de geraamde bijdragen over voorgaande jaren. Bij de bepaling van de vereveningsresultaten is per verstrekkingscategorie rekening gehouden met de gevolgen van de onzekerheden zoals genoemd in de paragraaf risico's en onzekerheden.

In deze bijdragen zorgverzekeringsfonds is voor de jaren 2020 en 2021 ook de geraamde bijdrage uit de catastroferegeling opgenomen. Deze bijdrage is gelijk gesteld aan de geraamde Covid-19 zorgkosten die tellend zijn voor deze regeling. De catastrofelast ligt namelijk tussen de 10% en 20% van de grondslag. In deze situatie is de compensatie gelijk aan de catastrofeschadelast.

De definitieve vaststelling van de catastrofebijdrage vindt plaats op 1 april 2025.

Bijdrage solidariteitsregeling

Onder de verdiende premies wordt ook de (mutatie op de) bijdrage solidariteitsregeling opgenomen.

Dit betreft een regeling, waarbij is afgesproken dat er als gevolg van Covid-19 geen financieel effect (positief danwel negatief) tussen zorgverzekeraars mag ontstaan, doordat de ene verzekeraar meer verzekerden heeft die ziek zijn geworden van Covid-19 dan een andere verzekeraar of verschillende effecten ontstaan door extra zorgvraag of juist zorguitval. Prestaties van de aanvullende verzekering vallen hierbuiten. Voor het jaar 2021 is door ZiNL in december 2023 een tweede voorlopige berekening gemaakt, en voor het jaar 2020 een 3e voorlopige berekening. De uitkomst van deze voorlopige berekeningen (t.o.v. de berekening van vorig jaar) is in het resultaat 2023 opgenomen. De definitieve verrekening van de solidariteitsregeling vindt plaats op 1 mei 2025.

Schaden eigen rekening

De schaden eigen rekening bestaan uit de uitgekeerde en nog uit te keren vergoedingen van ziektekosten op grond van de Zvw (inclusief (in)directe meerkosten inzake Covid-19) en op grond van overeenkomsten van aanvullende ziektekostenverzekeringen, onder aftrek van het eigen risico. De opbrengsten verhaal worden op basis van werkelijke ontvangen, of reeds toegezegde bedragen verantwoord en ook in mindering gebracht op de schade. Tevens wordt hierin opgenomen de mutatie op de voorziening schadebehandelingskosten. De schadebehandelingskosten zelf zijn opgenomen onder beheerskosten.

Als gevolg van de DBC-systematiek is de hoogte van de post medische zorg in ziekenhuizen met onzekerheid omgeven. Echter, door het karakter van de afspraken met deze instellingen worden deze onzekerheden voor een belangrijk deel weggenomen. Bij het opmaken van de jaarrekening is gebruik gemaakt van schattingen omdat een deel van de totale jaarlast nog niet gedeclareerd is.

Acquisitiekosten

Acquisitiekosten worden ten laste van het resultaat gebracht in het jaar waarin de prestatie is geleverd.

Overige technische lasten

Onder deze post wordt de mutatie op de voorziening oninbare vorderingen voor zowel verzekerden als zorgverleners verantwoord.

Beleggingsresultaten

Zowel gerealiseerde als onrealiseerde waardeveranderingen op de beleggingen worden direct als resultaat genomen.

De toegerekende opbrengst uit beleggingen, overgeheveld naar de technische rekening, wordt bepaald op basis van een verwacht rendement op de gemiddelde hoogte van de technische voorziening voor te betalen schade, onder aftrek van de voorschotten en de vordering op het Zorginstituut m.b.t. het vereveningsbudget voor verslagjaar. Bij negatieve rente vindt er geen overheveling plaats.

Grondslagen voor de opstelling van het geconsolideerd kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen van de groep. Ontvangen en betaalde interest en ontvangen dividenden worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2023

(in euro's)

Activa

Beleggingen

1.Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik	Hoofdkantoor	Winkelpand	Totaal 2023	Totaal 2022
Aanschafwaarde per 1 januari	30.390.404	335.521	30.725.925	30.725.925
Herwaardering naar actuele waarde	-3.993.411	198.326	-3.795.085	-5.136.961
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-7.826.993</u>	<u>-208.847</u>	<u>-8.035.840</u>	<u>-7.993.964</u>
Boekwaarde per 1 januari	18.570.000	325.000	18.895.000	17.595.000
<i>Mutaties:</i>				
Investeringsen	269.111	-	269.111	-
Desinvestering tegen cumulatieve aanschafwaarde	-	-335.521	-335.521	-
Herwaardering	-477.235	-198.326	-675.561	1.341.876
Afschrijvingen	-41.876	-	-41.876	-41.876
Desinvestering tegen cumulatieve afschrijving	-	208.847	208.847	-
Boekwaarde per 31 december	18.320.000	-	18.320.000	18.895.000
Aanschafwaarde ultimo 2023	30.659.515	-	30.659.515	30.725.925
Herwaardering naar actuele waarde	-4.470.646	-	-4.470.646	-3.795.085
Cumulatieve afschrijvingen t/m 2023	<u>-7.868.869</u>	<u>-</u>	<u>-7.868.869</u>	<u>-8.035.840</u>
Boekwaarde per 31 december (actuele waarde)	18.320.000	-	18.320.000	18.895.000

De erfpacht op de grond van het kantoorpand is voor 75 jaar afgekocht, ingaande 19 mei 1998. Over de erfpacht vindt afschrijving plaats. Het kantoorpand is door een externe makelaar getaxeerd op 21-12-2023 (waarde peildatum 31-12-2023), conform RICS-taxatiestandaarden.

De afwaardering voor het hoofdkantoor ad € 0,5 mln ultimo 2023 is direct ten laste van het resultaat gebracht. Voor dit pand bedraagt de herwaarderingsreserve nihil vanwege eerdere afwaarderingen.

Het winkelpand is in 2023 verkocht. De herwaarderingsreserve van dit pand is ten gunste van de algemene reserve gebracht.

Een deel van het kantoorpand wordt verhuurd. De inkomsten hiervan zijn opgenomen onder inkomsten uit beleggingen voor een bedrag van € 185.536 (2022: € 123.244).

Beleggingen in deelnemingen

2. Andere deelnemingen	2023	2022
Saldo per 1 januari	1.475.817	1.489.907
Aandeel resultaat Sleutelnet B.V.	18.881	-14.089
Bijzondere waardevermindering VECOZO B.V.	<u>-1.017.312</u>	<u>-</u>
Saldo per 31 december	477.387	1.475.817

Naam	Statutaire zetel	aandeel in het geplaatste kapitaal	waarde ultimo 2023	waarde ultimo 2022	waardering
Sleutelnet B.V.	Leiden	20,0%	94.699	75.817	vermogensmutatiemethode
VECOZO B.V.	Tilburg	12,5%	382.688	1.400.000	verkrijgingsprijs of lagere reële waarde
			<u>477.387</u>	<u>1.475.817</u>	

De laatstgenoemde deelneming is afgewaardeerd op basis van de meest recente resultaten.

Sleutelnet B.V. is het samenwerkingsverband van de zorgaanbieders en de zorgverzekeraar in de regio Zuid-Holland Noord op het gebied van ICT.

VECOZO B.V. (Veilige Communicatie in de Zorg) is opgericht om veilige communicatie via het internet mogelijk te maken. De belangrijkste toepassingen zijn de online controle op het verzekeringsrecht, het elektronisch declaratieportaal en de digitale overstapservice.

OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. is tevens commanditair vennoot van Vektis C.V.

Overige financiële beleggingen

3. Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren

Participaties in beleggingsfondsen	2023	2022
Saldo per 1 januari	364.349.205	456.396.942
Aankoop	149.775.233	42.856.722
Dividend (herbelegd)	1.148.652	1.233.877
Verkoop	-50.716.454	-75.256.560
Koersresultaat	26.952.436	-60.881.777
Saldo per 31 december	491.509.072	364.349.205

Bovenstaande beleggingsfondsen zijn ondergebracht bij vermogensbeheerders Goldman Sachs Asset Management te Den Haag en Aegon Asset Management te Den Haag.

De verkrijgingsprijs van de participaties per 31 december 2023 bedraagt € 471.523.121,-.

Zorg en Zekerheid belegt jaarlijks de behaalde resultaten met als doel een beter rendement te behalen op het beschikbare vermogen die in aanmerking komt voor de beleggingsportefeuille. Dit beschikbare vermogen bestaat voor de Zorgverzekeraar uit het eigen vermogen samen met de achtergestelde lening.

De samenstelling van de totale beleggingsportefeuille per 31 december is als volgt nader te specificeren:

	2023	2022
<i>Beleggingsfondsen: vastrentende waarden en geldmarktfondsen</i>	€	€
AeAM Government Related Investment Fund	33.379.137	31.482.239
Aegon European Bond Gov Bond Fnd I Accumulation	-	22.648.678
AeAM Dutch Mortgage Fund 2	36.886.912	36.260.874
AEAM Global High Yield Fund (EUR)	23.690.860	31.781.078
Aegon EMD Fund Euro Class I Accumulation Hedged	-	11.839.647
AEAM Money Market Euro Fund	48.425.323	-
NN (L) Liquid Eur 3M C Cap	206.283.705	99.571.907
GS EM Debt HC-I Cap EUR (GH i)	11.185.270	10.269.708
GS EUR SusCred exFin-I Cap EUR	78.349.490	72.694.563
Liquid Euro B Cap	7.724.207	8.026.922
<i>Subtotaal vastrentende waarden en geldmarktfondsen</i>	445.924.904	324.575.616
<i>Beleggingsfondsen aandelen en andere niet-vastrentende waardepapieren</i>		
Aandelenfondsen	45.584.168	39.773.589
<i>Totaal beleggingen bij vermogensbeheerders</i>	491.509.072	364.349.205

Concentratierisico

Gezien de spreiding van de beleggingen over verschillende beleggingscategoriën treedt nauwelijks concentratierisico op in de portefeuille.

Aandelenrisico

Aandelenrisico is de gevoeligheid van de waarde van de aandelen bij bepaalde veranderingen in het niveau van de marktprijzen van aandelen. De aandelenportefeuille kent per 31 december 2023 een omvang van € 45,6 mln (2022 : € 39,8 mln euro). Bij een daling van de aandelenmarkt met 1% daalt de waarde van de portefeuille met € 0,5 mln (2022: € 0,4 mln).

Renterisico

Renterisico is het risico dat de reële waarde van toekomstige kasstromen van een financieel instrument fluctueert als gevolg van wijzigingen in marktrentetarieven. Zorg en Zekerheid loopt renterisico over de rentedragende beleggingen.

Er worden obligatiefutures gebruikt om het risico van een stijgende rente op de vastrentende waarden op te vangen in de beleggingsfondsen. Deze worden dagelijks afgerekend en hebben per balansdatum een waarde van nihil. De onderliggende waarde betreft Duitse staatsobligaties, met looptijden van 10 en 5 jaar voor een gezamenlijk bedrag van € 64,9 mln.

Nadere specificatie van het renterisico:

Onderstaand het effect op het resultaat en het eigen vermogen van de vastrentende waarden bij een stijging, resp. daling van 1%-punt van de marktrente.

		effect op resultaat	effect op Eigen Vermogen
Zonder obligatiefutures:	duratie		
Toename interest 1%	2,6	€ - 11,7 mln	€ - 11,7 mln
Afname interest 1%	2,6	€ + 11,7 mln	€ + 11,7 mln
Met obligatiefutures:			
Toename interest 1%	1,5	€ - 6,9 mln	€ - 6,9 mln
Afname interest 1%	1,5	€ + 6,9 mln	€ + 6,9 mln

Spreadrisico

Spreadrisico is de gevoeligheid van de waarde van beleggingen en andere financiële instrumenten voor veranderingen in het niveau van de kredietwaardigheid van de tegenpartij.

Onderstaand is de kredietwaardigheid van bovenvermelde vastrentende waarden (incl. geldmarktfondsen) gespecificeerd.

Rating	2023	2023	2022	2022
	x € 1.000	%	x € 1.000	%
AAA	30.879	6,9%	35.723	11,0%
AA	97.110	21,8%	64.761	20,0%
A	160.804	36,1%	66.618	20,5%
BBB	67.659	15,2%	73.790	22,7%
BB of lager	31.735	7,1%	43.983	13,6%
geen rating	57.738	12,9%	39.700	12,2%
Totaal	445.925	100,0%	324.576	100,0%

Het kredietrisico op beleggingen wordt gemitigeerd door gebruik te maken van spreiding in sectoren, bedrijven en landen (diversificatie).

Valutarisico

Binnen de fondsen vindt deels afdekking plaats van het valutarisico. Van de gehele beleggingsportefeuille ad € 492 mln is voor een bedrag ad € 73 mln belegd in vreemde valuta's. Na afdekking resteert een valutarisico op € 43 mln aan vreemde valuta.

De reële waarde van financiële instrumenten kan met behulp van verschillende methodes worden bepaald. De methodes zijn ingedeeld in een hiërarchie met drie niveaus. Deze reële waarde hiërarchie geeft de hoogste prioriteit aan gepubliceerde noteringen in een actieve markt (niveau 1 van de hiërarchie). Financiële instrumenten die niet aan deze voorwaarden voldoen, worden gewaardeerd met behulp van een waarderings-techniek. Waarderingsmethodes waarbij hoofdzakelijk inputs worden gehanteerd van een actieve markt of die waarneembaar zijn, zoals bijvoorbeeld rentevoeten en rentecurves, zijn ingedeeld in niveau 2. Waarderingsmethodes worden in niveau 3 ingedeeld als een meer dan insignificant deel van de benodigde input niet in de markt waarneembaar is. Ultimo 2023 (eveneens ultimo 2022) zijn nagenoeg alle beleggingen die zijn geclassificeerd als 'overige financiële beleggingen' gewaardeerd op basis van genoteerde marktprijzen, dat wil zeggen niveau 1. Doordat echter de beleggingsfondsen van Aegon zelf geen beursnotering kennen, worden deze fondsen (AEAM) als niveau 2 geclassificeerd. Uitgezonderd hiervan zijn de beleggingen in het AEAM Dutch Mortgage Fund2; deze zijn ingedeeld in niveau 3.

AeAM Dutch Mortgage Fund2

De bepaling van de waarde van een hypothecaire vordering geschiedt door de toekomstige contractuele kasstromen te verdisconteren, rekening houdend met vervroegde aflossingen van de hypotheeknemer. De verdisconteringsvoet zal gelijk zijn aan de op dat moment door Aegon Hypotheken B.V. gehanteerde tarieven voor vergelijkbare hypotheken.

Vorderingen

4. Vorderingen uit directe verzekeringen

Verzekeringnemers	2023	2022
Debiteuren	50.484.131	50.945.583
Af: voorziening oninbaarheid	-13.367.487	-14.309.740
Saldo per 31 december	37.116.644	36.635.843

De afwaardering van deze vorderingen die in 2023 ten laste van het resultaat is gebracht bedraagt € 1,2 mln (2022: € 2,3 mln)

5. Vorderingen op Zorginstituut Nederland

	2023	2022
Met het Zorgverzekeringsfonds te verrekenen	148.747.888	99.372.690
Met het Fonds langdurige zorg te verrekenen	-	9.405
Totaal vordering ultimo verslagperiode	148.747.888	99.382.096

De vordering op het Zorginstituut Nederland betreft het saldo van te ontvangen vereveningsbijdragen en rente minus reeds ontvangen voorschotten in het kader van de uitvoering van de Zvw. In het saldo is tevens een vordering van € 9,1 mln opgenomen voor nog te verwachten bijdrage uit de catastroferegeling 2020-2021. De vordering op het Zorginstituut heeft primair een kortlopend karakter. Een deel van de vordering heeft een looptijd langer dan een jaar. Dit is afhankelijk van de afrekeningsystematiek van het Zorginstituut. De vorderingen zijn rentedragend. Het rentepercentage dat het Zorginstituut hanteert is het Euribortarief voor driemaands termijngelden zonder onderpand. Ultimo 2023 is definitief afgerekend tot en met het schadejaar 2019.

6. Overige vorderingen

	2023	2022
Vordering op zorginstellingen	57.423.105	78.852.886
Vorderingen AWBZ en Wiz	781.147	1.287.947
Vordering op het CAK	1.872.797	4.416.940
Te vorderen dividendbelasting	-	90.896
Overige vorderingen	6.997.867	3.055.254
Af: voorziening voor oninbare vorderingen	-2.970.273	-3.205.774
Saldo per 31 december	64.104.642	84.498.149

Vordering op zorginstellingen betreft voor een bedrag van € 46,8 mln (2022: € 72,6 mln) aan voorschotten onderhanden werk. Dit zijn langlopende voorschotten, waarvan de hoogte regelmatig wordt herijkt. Het overige deel betreft vorderingen inzake plafondoverschrijdingen of terug te vorderen schade na materiële controle. Op dit deel van de vordering is een voorziening getroffen van € 2,2 mln vanwege mogelijke oninbaarheid (2022 : € 1,9 mln.) De vorderingen m.b.t. de AWBZ zijn geheel voorzien voor een bedrag van € 0,8 mln (2022: € 1,3 mln).

Overige activa

7. Materiële vaste activa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aanschafwaarde per 1 januari	14.466.070	15.057.739
Cumulatieve afschrijvingen per 1 januari	<u>-10.121.929</u>	<u>-10.762.276</u>
Boekwaarde per 1 januari	4.344.141	4.295.462
<i>Mutaties:</i>		
Investerings	1.168.916	1.567.299
Desinvesteringen tegen aanschafwaarde	-2.854.315	-2.158.968
Afschrijvingen	-1.504.737	-1.518.621
Desinvesteringen tegen cumulatieve afschrijving	<u>2.779.556</u>	<u>2.158.968</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>3.933.561</u>	<u>4.344.141</u>
Cumulatieve aanschafwaarde	12.780.671	14.466.070
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-8.847.110</u>	<u>-10.121.929</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>3.933.561</u>	<u>4.344.141</u>

In de materiële vaste activa zijn begrepen verbouwing winkelpanden, kantoorinventaris en -machines, computerapparatuur en bedrijfsvervoermiddelen.

Afschrijvingspercentage 2023

Verbouwingen en kantoorinventaris	10%-20%
Automatisering/computerapparatuur	20%-33,33%
Bedrijfsvervoermiddelen	20%

8. Liquide middelen

Een bedrag van € 1,5 mln staat niet ter vrije beschikking, maar dient als waarborg voor obligatiefutures. De liquide middelen betreffen direct opeisbare rekening-courantvorderingen bij Nederlandse banken.

9. Overlopende activa

Overige overlopende activa	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Nog op te leggen vordering zorginstellingen	25.383.444	7.685.707
Vordering prijsarrangementen VWS	21.422.239	12.637.339
Vooruitbetaalde beheerskosten	2.082.562	1.890.512
Nog op te leggen premie verslagjaar	8.282.116	6.499.909
Overige overlopende activa	<u>1.374.110</u>	<u>116.000</u>
Saldo per 31 december	<u>58.544.471</u>	<u>28.829.467</u>

Nog op te leggen vordering zorginstellingen betreft de doorbetaling boven de afgesproken omzetplafonds. Dit bedrag zal in volgend jaar teruggevorderd worden, maar de vordering moet nog opgelegd worden. De vordering prijsarrangementen VWS betreft de verwachte teruggave vanwege kortingsafspraken op de prijs van dure geneesmiddelen. Al deze posten zijn als kortlopend te beschouwen.

PASSIVA

10. Groepsvermogen

Het verloop van het eigen vermogen over 2023 en 2022 kan als volgt worden weergegeven:

	Herwaarderings- reserve	Wettelijke Reserves	Overige reserves	Totaal 2023
Stand 1 januari 2023	198.326	788.208	374.430.798	375.417.332
Resultaat boekjaar 2023	-	119.382	39.862.769	39.982.151
Rechtstreekse mutatie in eigen vermogen	-198.326		198.326	-
				-
Stand 31 december 2023	-	907.590	414.491.894	415.399.484

	Herwaarderings- reserve	Wettelijke Reserves	Overige reserves	Totaal 2022
Stand 1 januari 2022	158.326	327.561	415.367.655	415.853.542
Resultaat boekjaar 2022	-	460.647	-40.896.856	-40.436.209
Rechtstreekse mutatie in eigen vermogen	40.000		-40.000	-
				-
Stand 31 december 2022	198.326	788.208	374.430.798	375.417.332

Wettelijke reserves

Per 31 december 2023 bedraagt de hoogte van de reserve Wlz € 907.590 (2022: € 788.208).

Voor de reserve Wlz geldt dat deze niet hoger mag zijn dan 20% van het toegekende budget voor het verslagjaar door Zorginstituut Nederland. Voor 2023 bedraagt deze maximale reserve Wlz € 2,7 mln; er is dus geen sprake van afroming van deze reserve.

Solvabiliteit

Berekende vereiste en aanwezige solvabiliteit per 31-12-2023 voor:

OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
Vereiste solvabiliteit:	257.509.266	248.839.716
Gewenste solvabiliteit:	334.762.046	323.491.631
Aanwezige solvabiliteit:	415.211.971	375.475.132
Saldo over/tekort	157.702.705	126.635.416
Solvabiliteitsratio	161,2%	150,9%

De aanwezige solvabiliteit is niet gelijk aan het (enkelvoudig) eigen vermogen van de zorgverzekeraar. Deze wordt bepaald volgens Solvency II regelgeving, die afwijkt van BW2.

Zorg en Zekerheid voert minimaal jaarlijks de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) uit. In de ORSA worden, op basis van de actuele risicoscores, meerdere scenario's (inclusief stresstesten en een worst-case scenario) doorgerekend op de relevante risico's. Met name een sterke groei van verzekerdenaantal, uitblijven van declaraties van zorgaanbieders, stijging van zorgkosten en waardedaling van de beleggingsportefeuille hebben een relatief grote impact op de solvabiliteit. Uit de ORSA is gebleken dat de solvabiliteitskapitaalvereiste ruimschoots toereikend is voor het risicoprofiel van Zorg en Zekerheid. Dat wil zeggen dat ook na het eventuele optreden van een worst-case scenario Zorg en Zekerheid in staat zal zijn alle financiële verplichtingen na te komen.

Elk jaar wordt het Kapitaalbeleid opnieuw vastgesteld. In dit Kapitaalbeleid wordt de interne normsolvabiliteit bepaald waarbij een buffer is opgenomen zodat voldoende zekerheid bestaat dat we in continuïteit zullen voldoen aan de wettelijke solvabiliteitskapitaalvereiste. Bij deze interne normsolvabiliteit is dus voldoende buffer aanwezig om 'slecht weer'-scenario's te absorberen. De interne normsolvabiliteit is vastgesteld op 130%, hierbij is gebruikgemaakt van de in de ORSA berekende risico's.

11. Technische voorzieningen

Voor niet verdiende premies en lopende risico's

	Niet-verdiende premies	Lopende risico's	Totaal 2023	Totaal 2022
Saldo per 1 januari	110.456.587	15.450.000	125.906.587	163.584.652
af: onttrekking voorziening	-110.456.587	-15.450.000	-125.906.587	-163.584.652
bij: dotatie	120.326.859	2.230.000	122.556.859	125.906.587
Stand 31 december 2023	120.326.859	2.230.000	122.556.859	125.906.587

Deze voorziening niet-verdiende premies betreft de vooruitgefactureerde premies ultimo 2023 voor het verzekeringsjaar 2024.

De voorziening lopende risico's betreft het saldo van de kasstromen die volgen uit de verzekeringsverplichting voor het komende verzekeringsjaar. Voor 2024 wordt een verlies verwacht voor de basisverzekering. Door positieve resultaten in het verleden is de solvabiliteit dermate hoog dat er meer dan voldoende vermogen aanwezig is. Zorg en Zekerheid heeft daarom in de premie 2024 evenals voorgaande jaren een afslag op de premie genomen, zodat de geboekte resultaten rechtstreeks ten goede komen aan de verzekerden. Het verlies op het technisch resultaat 2024 is geraamd op een bedrag van € 8,1 mln voor de basisverzekering (2022: € 18,7 mln). Voor de aanvullende verzekeringen wordt een winst geraamd ad € 5,9 mln (2022: winst € 3,3 mln).

De ultimo 2022 gevormde voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's is ten gunste van het resultaat van het boekjaar 2023 gebracht.

Deze voorziening is kortlopend.

Voorziening voor te betalen schaden/uitkeringen	2023	2022
Te betalen schaden/uitkeringen zorgverzekeringswet	351.330.829	403.930.738
Te betalen schaden/uitkeringen aanvullende verzekeringen	8.139.303	8.276.008
	359.470.132	412.206.746
Schadeafhandelingskosten	3.715.000	3.720.000
Declaratievoorschotten	-6.719	-10.221
Risicomarge	18.115.136	17.073.903
	381.293.549	432.990.428

Deze voorziening heeft betrekking op de geschatte nog te betalen schade na afloop van deze verslagperiode en de beheerskosten die nog gemaakt zullen worden voor het afwickelen van deze schade. Een kwalitatieve toereikendheidstoets is uitgevoerd waarbij is vastgesteld dat de voorziening toereikend is.

De verrekenbare declaratievoorschotten aan ziekenhuizen zijn in mindering gebracht op de technische voorziening voor zover deze het onderhanden werk niet overschrijden, en voor zover voldaan wordt aan de criteria inzake saldering van activa en passiva.

Deze technische voorziening schade is een met name kortlopende voorziening.

Risicomarge

Dit onderdeel van de voorziening wordt gevormd volgens Solvency II grondslagen. Via de standaardformule voor de berekening van de Solvabiliteitskapitaalvereiste (SKV) wordt de hoogte van deze risicomarge vastgesteld. Deze risicomarge dient als compensatie voor het ter beschikking stellen van het aanwezige vermogen. Bij overdracht van de verzekeringsportefeuille zal een overnemende verzekeraar naast de neutrale raming van de verzekeringsverplichtingen immers ook zo'n risicomarge willen ontvangen. De hoogte wordt eenmaal per jaar bepaald, er is geen sprake van een onttrekking op deze voorziening.

Het mutatieoverzicht van de technische voorziening Zvw en aanvullende verzekeringen voor te betalen schaden/uitkeringen luidt als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Stand per 1 januari	412.206.746	423.228.715
Onttrekking / betaalde schade	-374.195.480	-376.380.526
Vrijval / aanpassing raming	-29.991.778	-18.551.876
Toevoeging	<u>351.450.643</u>	<u>383.910.433</u>
Stand per 31 december	<u>359.470.132</u>	<u>412.206.746</u>

Overzicht ontwikkeling

<i>zorgkostenclaims</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>Totaal</u>
Schatting van cumulatieve claims					
- einde tekenjaar	1.593.994.866	1.512.025.724	1.383.517.306	1.407.206.027	
- een jaar later		-16.928.119	-13.036.162	756.663	
- twee jaar later			-12.017.612	-3.344.489	
- drie jaar later				-1.046.047	
Schatting van cumulatieve claims	<u>1.593.994.866</u>	<u>1.495.097.605</u>	<u>1.358.463.532</u>	<u>1.403.572.154</u>	
Cumulatieve betalingen	-1.242.544.223	-1.489.390.653	-1.356.150.996	-1.403.572.154	
Opgenomen in de schadevoorziening	<u>351.450.643</u>	<u>5.706.953</u>	<u>2.312.536</u>	-	<u>359.470.132</u>

De in het boekjaar verantwoorde schadelast voor de Zvw en AV bedraagt in totaal € 1.563.968.088. Deze bestaat uit de geschatte zorgkosten 2023 ad € 1.593.994.866, de uitloopresultaten van voorgaande jaren (2022: € 16.928.119 vrijval, 2021 : € 12.172.870 vrijval, 2020: € 890.789 vrijval en een vrijval op de voorziening schadebehandelingskosten Zvw en AV van € 35.000.

Het uitloopresultaat op de zorgkosten van voorgaande jaren wordt gedeeltelijk gecompenseerd door bijstellingen van de vereveningsbijdrage. Per saldo is in het resultaat over 2023 een positief resultaat van € 19,7 mln verwerkt met betrekking tot oude jaren.

12. Voorzieningen

Voor pensioenen

VUT voorziening

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo per 1 januari	79.100	81.500
Onttrekking	-47.154	-41.610
Vrijval / dotatie	<u>-1.046</u>	<u>39.210</u>
Saldo per 31 december	<u>30.900</u>	<u>79.100</u>

In 2015 hebben Cao-partijen een akkoord bereikt over de VUT-overgangsregeling per 1 januari 2015. De daarvoor in aanmerking komende werknemers krijgen een individuele aanspraak. Deze voorziening is nu kortlopend, en zal gedurende 2024 afgewikkeld worden.

Overige voorzieningen	Reorganisatie-		Arbeidsonge-	Totaal 2023	Totaal 2022
	voorziening	Jubileumkosten	schiktheid		
Saldo per 1 januari	158.600	218.200	224.600	601.400	300.515
Onttrekking	-156.003	-33.950	-224.600	-414.553	-97.370
Dotatie	-	64.855	148.600	213.455	444.443
Mutatie oprenting		295		295	-46.188
Vrijval	-2.597	-	-	-2.597	-
Saldo per 31 december	-	249.400	148.600	398.000	601.400

De reorganisatievoorziening is begin 2023 volledig afgewikkeld.

De voorziening jubileumkosten heeft betrekking op toekomstige jubileumuitkeringen bij een 25- en 40-jarig dienstverband, verwerkt volgens Richtlijn RJ271 Personeelsbeloningen, en is overwegend langlopend.

Conform RJ271.205 is een voorziening gevormd voor het doorbetalen van salaris aan enkele medewerkers, waarvan naar verwachting gedurende het resterende dienstverband de arbeidsongeschiktheid niet zal worden opgeheven. Deze betalingen lopen door tot uiterlijk eind 2024.

13. Schulden

De maximale kredietruimte bij onze kredietinstelling bedraagt € 30 mln, inclusief afgegeven bankgaranties. Er wordt geen gebruik gemaakt van deze faciliteit.

Schulden uit directe verzekering

De schulden uit directe verzekering betreffen kortlopende schulden aan met name zorgverleners en voor een klein deel directe declaraties van verzekerden.

Schuld aan Zorginstituut Nederland

	2023	2022
Met het Fonds langdurige zorg te verrekenen	793.806	-

Deze post betreft voornamelijk teruggevorderde pgb Wlz. Sinds 2015 lopen de geldstromen Pgb Wlz via de SVB. Indien het zorgkantoor bij controle constateert dat er teveel Pgb Wlz is uitbetaald, dient het zorgkantoor zelf zorg te dragen voor invordering en deze af te dragen aan het Zorginstituut.

Overige schulden	2023	2022
Schuld uit hoofde van solidariteitsregeling	3.484.967	77.264
Crediteuren beheerskosten	6.643.144	4.448.104
Belastingen en sociale premies	1.122.590	1.491.307
Pensioenverplichtingen	502.011	483.828
Niet opgenomen verlof	1.947.479	1.840.718
Schulden inzake Wlz	7.098	2.043
Overige	456.480	265.829
Saldo per 31 december	14.163.769	8.609.093

Schuld uit hoofde van solidariteitsregeling

De solidariteitsregeling inzake Covid-19 heeft betrekking op de netto bijdrage van de onderlinge verrekening tussen de zorgverzekeraars die deelnemen, waarbij niet specifiek bij voorbaat een verdeling per deelnemende zorgverzekeraar kan worden gemaakt. De bijdrage kan zowel positief (vordering) als negatief (verplichting) zijn. In 2023 is een herziene berekening afgegeven door ZiNL voor de schadejaren 2020 en 2021. Hieruit blijkt per saldo een schuld van € 3,5 mln. Deze zal per 1 mei 2025 afgerekend worden.

De overige schulden zijn overwegend kortlopend van aard.

Niet in de balans opgenomen regelingen

Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V.

Ziektekosten, die het gevolg zijn van terroristische activiteiten zijn herverzekerd bij de NHT. Onderdeel van deze herverzekeringsovereenkomst is dat kosten, die landelijk, per jaar en over alle branches gezamenlijk € 200 mln niet te boven gaan, voor rekening komen van de deelnemende verzekeraars. Het aandeel waarvoor OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid hierin garant staat bedraagt € 1,9 mln (2022: € 2,1 mln).

Fiscale eenheid

OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. heeft een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met Stichting Zorg en Zekerheid en Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid. Elke rechtspersoon is hoofdelijk aansprakelijk voor elkaars omzetbelastingsschulden en voor de omzetbelasting die de fiscale eenheid verschuldigd is.

Huurovereenkomsten

Voor 1 winkelpand loopt een meerjarig contract tot 28-02-2025. De totale verplichting tot de einddatum bedraagt € 108.000 (2022: € 263.000). Hiervan heeft € 93.000 betrekking op een looptijd korter dan 1 jaar (2022 : € 79.000) en € 15.000 een looptijd tussen 1 en 5 jaar (2022: € 184.000).

Onderhoud en service

OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. heeft met diverse leveranciers onderhouds- en serviceovereenkomsten afgesloten met betrekking tot de huisvesting. De totale verplichting bedraagt € 368.000 (2022: € 1.068.000). Hiervan heeft € 343.000 een looptijd korter dan 1 jaar (2022: € 688.000) en € 25.000 een looptijd tussen 1 en 5 jaar (2022: € 380.000).

ICT-verplichtingen

OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. heeft bij ict-leveranciers overeenkomsten afgesloten op het gebied van onderhoud, licenties en clouddiensten met een einddatum tot uiterlijk eind 2028. De totale verplichting bedraagt € 21,1 mln (2022: € 5,5 mln). Hiervan heeft € 5,7 mln een looptijd korter dan 1 jaar (2022: € 3,6 mln), en € 15,5 mln een looptijd tussen 1 en 5 jaar (2022: € 1,9 mln). Deze bedragen zijn zo gestegen vanwege enkele nieuw afgesloten contracten in 2023 voor meerdere jaren.

Sponsorverplichtingen

Ultimo 2023 zijn er verplichtingen voor sponsorbijdragen te voldoen in 2024 ad € 231.600 (2022: € 434.000) Dit betreft 1 contract die in 2027 afloopt, en 3 contracten die in 2024 aflopen. De verplichting met een looptijd tussen 1 en 5 jaar bedraagt € 30.000 (2022: € 217.000).

Leaseverplichtingen

De leaseverplichtingen voor het wagenpark voor het jaar 2024 bedraagt € 170.000 (2022: € 272.500). De verplichting van bestaande contracten met een looptijd tussen 1 en 5 jaar bedraagt € 213.000 (2022: € 87.000). Er zijn geen contracten met een looptijd langer dan 5 jaar.

Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2023

(in euro's)

Technische Rekening

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
14. Verdienende premies eigen rekening		
Bruto premies		
Bruto premies Zvw	717.027.442	662.060.626
Bijdragen Zorgverzekeringsfonds	793.677.196	730.060.722
Bijdrage solidariteitsregeling	<u>-3.407.703</u>	<u>1.301.346</u>
<i>Totaal bruto premies Zvw</i>	1.507.296.935	1.393.422.694
Bruto premies Aanvullende Verzekeringen	<u>135.949.848</u>	<u>134.610.628</u>
Totaal Bruto premies	1.643.246.783	1.528.033.322
Uitgaande herverzekeringspremies		
Uitgaande herverzekeringspremies NHT	<u>-126.707</u>	<u>-104.540</u>
	-126.707	-104.540
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's		
Mutatie voorziening vooruitgefactureerde premies Zvw	-9.318.533	-8.218.893
Mutatie voorziening vooruitgefactureerde premies AV	-551.740	-683.042
Mutatie voorziening lopende risico's Zvw	10.605.000	43.330.000
Mutatie voorziening lopende risico's AV	<u>2.615.000</u>	<u>3.250.000</u>
	3.349.728	37.678.065
Totaal verdiende premies eigen rekening	<u><u>1.646.469.803</u></u>	<u><u>1.565.606.848</u></u>

Bijdrage solidariteitsregeling

Het Zorginstituut heeft eind 2023 nieuwe voorlopige solidariteitsbijdragen voor 2020 en 2021 berekend voor Zorg en Zekerheid. Deze nieuwe berekeningen komen per saldo uit op een bijdrage van € 3,5 mln. Vorig jaar was de uitkomst een bijdrage van € 77.264.

prestatiejaar	berekend bedrag in 2023	berekend bedrag in 2022	berekend bedrag in 2021	mutatie 2023	Mutatie 2022
2020	-742.700	-80.458	-1.378.610	-662.242	1.298.152
2021	<u>-2.742.267</u>	<u>3.194</u>	<u>-</u>	<u>-2.745.461</u>	<u>3.194</u>
	-3.484.967	-77.264	-1.378.610	-3.407.703	1.301.346

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
15. Overige technische baten eigen rekening		
Overige opbrengsten en vergoedingen derden		
Bijdragen Zorginstituut beheerskosten Wlz	15.020.381	14.387.557
Vergoeding werkzaamheden voor derden	<u>150.518</u>	<u>42.189</u>
Totaal overige technische baten eigen rekening	<u><u>15.170.899</u></u>	<u><u>14.429.746</u></u>

16. Schaden eigen rekening	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Zvw		
Bruto schaden	1.135.528.666	1.023.606.055
Mutatie technische voorziening	<u>343.366.673</u>	<u>375.894.720</u>
Geleden schaden	1.478.895.339	1.399.500.775
<i>Schade voorgaande jaren</i>		
Bruto schaden	366.805.557	369.427.242
Mutatie technische voorziening	<u>-395.998.079</u>	<u>-387.717.631</u>
Geleden schaden	-29.192.523	-18.290.388
Totaal schade eigen rekening Zvw	1.449.702.816	1.381.210.387
Aanvullende Verzekering		
Bruto schaden	107.022.275	104.519.457
Mutatie technische voorziening	<u>8.042.252</u>	<u>8.100.493</u>
Geleden schaden	115.064.527	112.619.949
<i>Schade voorgaande jaren</i>		
Bruto schaden	7.379.702	6.953.284
Mutatie technische voorziening	<u>-8.178.957</u>	<u>-7.214.771</u>
Geleden schaden	-799.255	-261.488
Totaal schade eigen rekening Aanvullende Verzekering	114.265.272	112.358.462
Mutatie risicomarge	1.041.233	729.903
Wlz		
Mutatie voorziening schadebehandelingskosten	30.000	25.000
Totaal schaden eigen rekening	<u>1.565.039.321</u>	<u>1.494.323.751</u>

17. Bedrijfskosten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Acquisitiekosten*	10.425.171	10.276.434
<i>Beheers- en personeelskosten</i>		
Personeelskosten	54.116.556	52.037.990
Huisvestingskosten	1.024.150	1.204.566
Automatiseringskosten	7.419.380	6.486.074
Bureaunkosten	2.258.486	2.635.302
Overige beheerskosten	<u>4.767.120</u>	<u>5.720.721</u>
	69.585.692	68.084.653
Afschrijving bedrijfsmiddelen	<u>1.536.928</u>	<u>1.557.268</u>
Totaal bedrijfskosten	<u>81.547.791</u>	<u>79.918.355</u>

In deze bedrijfskosten zijn ook de kosten opgenomen voor de uitvoering van de Wlz. Tevens zijn hier ook de schadebehandelingskosten inbegrepen. Deze zijn niet toegerekend aan de schadelast.

Onder de huisvestingskosten zijn ook directe exploitatiekosten opgenomen van vastgoedbeleggingen die geen huurinkomsten hebben gegenereerd voor een bedrag van € 15.197. Tevens zijn hier opgenomen directe exploitatiekosten voor het verhuurde deel van de vastgoedbelegging ad € 59.821. De exploitatiekosten van de vastgoedbelegging waarvan een deel wordt verhuurd, maar die niet gesplitst kunnen worden, bedragen € 875.890.

*Acquisitiekosten**

In de acquisitiekosten is een component salariskosten (inclusief sociale lasten en pensioenlasten) inbegrepen ad € 796.768 (2022: € 799.220), en overige personeelskosten ad € 60.758 (2022: € 45.142). In deze post is ook een bedrag van € 7.553.193 (2022: € 7.374.068) aan provisies opgenomen.

De personeelskosten kunnen als volgt gespecificeerd worden:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salariskosten	29.923.620	29.080.342
Sociale lasten	4.538.438	4.506.057
Pensioenlasten	5.395.849	5.272.120
Opleidings- en studiekosten	522.201	645.136
Kosten externen en uitzendkrachten	6.899.977	6.450.843
Overige personeelskosten	7.945.893	6.583.181
<i>subtotaal</i>	<u>55.225.977</u>	<u>52.537.679</u>
Personeelskosten, saldo van dotatie aan / onttrekking uit voorziening	-251.895	344.673
toegerekend aan acquisitiekosten	-857.526	-844.362
	<u>54.116.556</u>	<u>52.037.990</u>

Een deel van de personeelskosten zijn toegerekend aan de acquisitiekosten.

Personeelsbezetting

De gemiddelde personeelsbezetting bedraagt in 2023: 496 (2022: 496) formatieplaatsen herleid naar fulltime-equivalenten. Dit betreft het aantal fte met een arbeidsovereenkomst, die werkzaam waren gedurende 2023. Een fte impliceert een volledige arbeidsplaats van 34 uur of 36 uur, afhankelijk van functiegroep, conform de CAO voor de Zorgverzekeraars.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	fte	fte
Raad van Bestuur	2	2
Bestuurssecretariaat	5	5
Internal Audit	6	7
HRM	12	12
GRC	7	8
Divisie Commercie	89	90
Divisie Administratie	89	91
Divisie Zorg	141	137
Divisie Control	38	39
Divisie Beheer	107	104
	<u>496</u>	<u>496</u>

Vergoeding Ledenraad

De totale vergoeding voor de leden van de Ledenraad gedurende het verslagjaar voor het bijwonen van de vergaderingen en zitting in adviescommissies bedroeg € 15.945 (2022: € 18.315).

Wet Normering Topinkomens

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorgverzekeraars, klasse B (aantal verzekerden tussen 300.000 - 1.000.000).

Het bezoldigingsmaximum in 2023 voor Zorg en Zekerheid is € 272.000, bij een volledig dienstverband. Dit bedrag is inclusief belastbare onkostenvergoedingen, maar exclusief voorziening ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn. Het weergegeven toepasselijke WNT-maximum per persoon of functie is berekend naar rato van de omvang en duur van het dienstverband, waarbij voor de berekening de omvang van het dienstverband nooit groter kan zijn dan 1,0 fte.

Het individuele WNT-maximum voor de leden van de RvC bedraagt voor de voorzitter 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum, berekend naar rato van het dienstverband en exclusief voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn.

Bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen

Raad van Bestuur 2023

bedragen x € 1

Naam	Functie	Duur dienstverband	Omvang dienstverband (in fte)	Beloning incl belastbare onkostenvergoeding	WNT-maximum	Pensioenpremie*
dhr. A.M. van Houten	Voorzitter	1/1-31/12	1	271.700	272.000	90.494
dhr. H.P.J. Gerla	lid	1/1-31/12	1	248.844	272.000	67.311

* Beloningen betaalbaar op termijn maken geen deel uit van het WNT-maximum voor zorgverzekeraars.

Raad van Bestuur 2022

bedragen x € 1

Naam	Functie	Duur dienstverband	Omvang dienstverband (in fte)	Beloning incl belastbare onkostenvergoeding	WNT-maximum	Pensioenpremie*
dhr. A.M. van Houten	Voorzitter	1/1-31/12	1	265.000	265.000	80.641
dhr. H.P.J. Gerla	lid	1/1-31/12	1	242.737	265.000	64.803

Toezichthoudende topfunctionarissen

Raad van Commissarissen 2023

Naam	Functie	Duur	Totaal WNT-bezoldiging	WNT-maximum
R.C. Haans	voorzitter	1/1-31/12	30.600	40.800
L.C.M. Boonekamp	vicevoorzitte	1/1-31/08	14.400	18.133
G.B.F. van Weelden	lid tot 31/8; vicevoorzitter vanaf 1/9	1/1-31/12	20.800	27.200
M.W.L. Hoppenbrouwers	secretaris	1/1-31/12	21.600	27.200
V.M. Jeurissen-Kohn	lid	1/1-31/12	26.100	27.200
E.P. van Schie	lid	1/1-31/12	20.400	27.200
N.U. Ramsodit	lid	1/1-31/12	20.400	27.200

Raad van Commissarissen 2022

Naam	Functie	Duur	Totaal WNT-bezoldiging	WNT-maximum
J.A. Bordewijk	voorzitter	1/1-31/12	29.900	39.750
L.C.M. Boonekamp	vicevoorzitte	1/1-31/12	21.100	26.500
M.W.L. Hoppenbrouwers	secretaris	1/1-31/12	21.100	26.500
R.C. Haans	lid	1/1-31/12	19.900	26.500
V.M. Jeurissen-Kohn	lid	1/1-31/12	25.500	26.500
E.P. van Schie	lid	1/1-31/12	19.900	26.500

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2023 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

II. Accountantskosten (x € 1.000)

In het volgende overzicht zijn de honoraria van de externe accountant en de accountantsorganisatie opgenomen, incl. BTW. In deze opgave zijn de honoraria voor het totale onderzoek van de periode waarop de jaarrekening betrekking heeft begrepen, en van alle rechtspersonen, die in de consolidatie van de OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. zijn opgenomen. De andere controle opdrachten bestaan uit de controles van specifieke verantwoordingen over 2023 en eerder met oplevering in 2024, zoals de risicovereveningsbestanden Zvw en Wlz verantwoording. Van deze kosten neemt de Stichting Zorg en Zekerheid 0,2% en Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid 17,0% voor hun rekening via de doorbelasting van de beheerskosten.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Onderzoek van de jaarrekening	725	654
Andere controle opdrachten	185	163
Fiscaal advies	-	-
Andere niet-controlediensten	-	-
	<u>910</u>	<u>817</u>

Sinds boekjaar 2016 is Deloitte Accountants B.V. de controlerend accountant.

18. Overige technische lasten

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Mutatie voorziening oninbare vorderingen op verzekerden	1.023.836	1.160.329
Mutatie voorziening oninbare vorderingen zorgverleners	1.280.000	797.605
Totaal overige technische lasten	<u>2.303.836</u>	<u>1.957.935</u>

Niet technische rekening

19. Opbrengsten uit beleggingen

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Opbrengsten uit deelnemingen	-998.431	-14.089
Opbrengsten uit andere beleggingen terreinen en gebouwen	185.536	123.244
<i>Gerealiseerde winst op beleggingen</i>		
Dividendopbrengsten	1.263.229	1.335.827
Winst verkoop pand	195.000	-
Obligatiefutures	-	14.956.540
Overige baten beleggingen	216.037	359.936
Koerswinst beleggingsportefeuille	3.443.353	-
Totaal opbrengsten uit beleggingen	<u>4.304.724</u>	<u>16.761.458</u>

De opbrengst uit deelneming ad € - 998.431 bestaat voor € 18.881 positief uit de waardemutatie van de deelneming die gewaardeerd wordt tegen netto-vermogenswaarde.

20. Niet gerealiseerde winst op beleggingen

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Koerswinst beleggingsportefeuille	23.509.083	-
Herwaardering panden	-	1.341.876
Totaal niet gerealiseerde winst op beleggingen	<u>23.509.083</u>	<u>1.341.876</u>

De vermelde ongerealiseerde koerswinst beleggingsportefeuille 2023 heeft volledig betrekking op de participaties in beleggingsfondsen, verantwoord op de balans onder 'aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren'.

21. Beleggingslasten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bankkosten en provisie	74.416	11.285
Gerealiseerd verlies op beleggingsportefeuille	-	9.001.291
Verlies obligatiefutures	<u>2.775.480</u>	<u>-</u>
Totaal verlies uit beleggingen	<u>2.849.896</u>	<u>9.012.576</u>

22. Niet gerealiseerd verlies op beleggingen	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Koersverlies beleggingsportefeuille	-	51.880.486
Afwaardering panden	<u>477.235</u>	<u>-</u>
Totaal niet gerealiseerd verlies op beleggingen	<u>477.235</u>	<u>51.880.486</u>

Het vermelde ongerealiseerde koersverlies beleggingsportefeuille 2022 heeft volledig betrekking op de participaties in beleggingsfondsen, verantwoord op de balans onder 'aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren'.

23. Andere baten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bankrente	5.989.943	-
Overige renteopbrengsten	193.997	263.935
Overige baten	<u>36.098</u>	<u>27.597</u>
Totaal andere baten	<u>6.220.037</u>	<u>291.532</u>

24. Andere lasten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bankrente	-	601.446
Rentelast Zorginstituut	2.244.580	188.510
Projecten en kosten Stichting Zorg en Zekerheid	692.662	730.426
Overige lasten	<u>537.075</u>	<u>254.184</u>
Totaal andere lasten	<u>3.474.317</u>	<u>1.774.567</u>

Totaal resultaat	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Technische resultaten		
Zorgverzekeringswet	12.899.181	-377.647
Aanvullende verzekering	3.091.516	3.960.970
Wet Langdurige zorg	49.058	473.230
Overige resultaten	<u>-165.000</u>	<u>-220.000</u>
Subtotaal Technisch resultaat	15.874.755	3.836.553
Niet technische resultaten	<u>24.107.397</u>	<u>-44.272.762</u>
Totaal resultaat	<u>39.982.151</u>	<u>-40.436.209</u>

Enkelvoudige jaarrekening 2023

Enkelvoudige balans per 31 december 2023

(na resultaatbestemming)

Activa

(in euro's)

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
Beleggingen		
Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik	18.320.000	18.895.000
Beleggingen in andere deelnemingen (25)	382.688	1.400.000
<i>Overige financiële beleggingen</i>		
Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren (26)	470.276.050	343.894.712
	<u>488.978.738</u>	<u>364.189.712</u>
Vorderingen		
Vorderingen uit directe verzekering	37.116.644	36.635.843
Vordering op Zorginstituut Nederland	148.747.888	99.372.690
Overige vorderingen (27)	63.547.350	84.064.827
	<u>249.411.882</u>	<u>220.073.360</u>
Overige activa		
Materiële vaste activa	3.933.561	4.344.141
Liquide middelen	211.367.701	395.190.978
	<u>215.301.262</u>	<u>399.535.119</u>
Overlopende activa		
Lopende rente	1.165.672	765.021
Overige overlopende activa	58.544.471	28.829.467
	<u>59.710.142</u>	<u>29.594.488</u>
	<u><u>1.013.402.024</u></u>	<u><u>1.013.392.678</u></u>

Passiva*(in euro's)*

	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
Eigen vermogen	(28)	
Herwaarderingsreserve	-	198.326
Overige reserves	<u>386.040.835</u>	<u>346.983.182</u>
	386.040.835	347.181.508
Achtergestelde schulden	(29)	
	8.000.000	8.000.000
Technische voorzieningen		
Voor niet verdiende premies en lopende risico's	122.556.859	125.906.587
Voor te betalen schaden/uitkeringen	<u>380.608.549</u>	<u>432.335.428</u>
	503.165.408	558.242.015
Voorzieningen		
Voor pensioenen	30.900	79.100
Overige voorzieningen	<u>398.000</u>	<u>601.400</u>
	428.900	680.500
Schulden		
Schulden uit directe verzekering	102.017.410	90.879.653
Overige schulden	(30) <u>13.749.471</u>	<u>8.409.003</u>
	115.766.881	99.288.655
	<u>1.013.402.024</u>	<u>1.013.392.678</u>

Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2023

(in euro's)

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Technische rekening schadeverzekering			
Verdiende premies eigen rekening			
Brutopremies	852.977.291	796.671.254	
Bijdragen Zorgverzekeringsfonds	793.677.196	730.060.722	
Bijdrage solidariteitsregeling	-3.407.703	1.301.346	
Uitgaande herverzekeringspremies	-126.707	-104.540	
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's	<u>3.349.728</u>	<u>37.678.065</u>	
		1.646.469.803	1.565.606.848
Toegerekende opbrengsten uit beleggingen		3.125.000	-
Overige technische baten eigen rekening (31)		15.256.328	14.151.082
Schaden eigen rekening			
Bruto schaden	1.616.736.200	1.504.506.038	
Wijziging voorziening voor te betalen schaden	<u>-51.726.879</u>	<u>-10.207.287</u>	
		-1.565.009.321	-1.494.298.751
Bedrijfskosten (32)			
Acquisitiekosten	10.425.171	10.276.434	
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	<u>71.122.107</u>	<u>69.641.487</u>	
		-81.547.278	-79.917.921
Overige technische lasten eigen rekening		-2.303.836	-1.957.935
		<u>15.990.697</u>	<u>3.583.323</u>
Resultaat technische rekening			
Niet technische rekening			
Opbrengsten uit beleggingen (33)			
Opbrengsten uit deelnemingen	-1.017.312	-	
Opbrengsten uit andere beleggingen terreinen en gebouwen	185.536	123.244	
Gerealiseerde winst op beleggingen	<u>4.924.541</u>	<u>16.550.872</u>	
		4.092.765	16.674.115
Niet gerealiseerde winst op beleggingen (34)		21.876.694	1.341.876
Beleggingslasten (35)			
Beheerskosten en rentelasten	73.737	10.645	
Gerealiseerd verlies op beleggingen	<u>2.775.480</u>	<u>8.915.744</u>	
		-2.849.216	-8.926.389
Niet gerealiseerd verlies op beleggingen (36)		-477.235	-49.278.160
Toegerekende opbrengsten uit beleggingen overgeboekt naar de technische rekening		-3.125.000	-
Andere baten (37)		6.173.380	298.894
Andere lasten (38)		-2.822.757	-1.066.370
		<u>38.859.327</u>	<u>-37.372.711</u>
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belastingen			

Algemene toelichting en waarderingsgrondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige balans

Algemeen

Voor toelichting en waarderingsgrondslagen wordt verwezen naar de toelichting en waarderingsgrondslagen, welke zijn opgenomen bij de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening. Deze grondslagen zijn ook van toepassing op de vennootschappelijke balans en winst- en verliesrekening. Voor de balansposten van de enkelvoudige balans die identiek zijn aan die van de geconsolideerde balans wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2023

(in euro's)

ACTIVA

Beleggingen in deelnemingen

25. Andere deelnemingen

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingebracht vermogen deelneming VECOZO B.V.	1.400.000	1.400.000
waardevermindering deelneming	<u>-1.017.312</u>	<u>-</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>382.688</u>	<u>1.400.000</u>

Zorg en Zekerheid heeft sinds 2013 een aandeel van 12,5% in VECOZO B.V., gekocht tegen een verkrijgingsprijs van € 1.400.000. Deze deelneming is afgewaardeerd op basis van de meest recente resultaten.

Overige financiële beleggingen

26. aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren

Participaties in beleggingsfondsen

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo per 1 januari	343.894.712	432.343.222
Aankoop	149.775.233	42.361.722
Dividend (herbelegd)	1.030.401	1.171.237
Verkoop	-49.716.455	-73.787.565
Koersresultaat	<u>25.292.159</u>	<u>-58.193.905</u>
Saldo per 31 december	<u>470.276.050</u>	<u>343.894.712</u>

Bovenstaande beleggingsfondsen zijn ondergebracht bij vermogensbeheerders Goldman Sachs Asset Management te Den Haag en Aegon Asset Management te Den Haag.

De verkrijgingsprijs van de participaties per 31 december 2023 bedraagt € 452.652.763.

Zorg en Zekerheid belegt jaarlijks de behaalde resultaten met als doel een beter rendement te behalen op het beschikbare vermogen dat in aanmerking komt voor de beleggingsportefeuille.

De samenstelling van de beleggingsportefeuille bij de vermogensbeheerders per 31 december is als volgt nader te specificeren:

	2023	2022
	€	€
<i>Beleggingsfondsen: vastrentende waarden en geldmarktfondsen</i>		
AeAM Government Related Investment Fund	33.379.137	31.482.239
Aegon European Bond Gov Bond Fnd I Accumulation	-	22.648.678
AeAM Dutch Mortgage Fund 2	36.886.912	36.260.874
AEAM Global High Yield Fund (EUR)	23.690.860	31.781.078
Aegon EMD Fund Euro Class I Accumulation Hedged	-	11.839.647
AEAM Money Market Euro Fund	48.425.323	-
NN (L) Liquid Eur 3M C Cap	206.283.705	99.571.907
GS EM Debt HC-I Cap EUR (GH i)	11.185.270	10.269.708
GS EUR SusCred exFin-I Cap EUR	73.085.751	67.736.618
<i>Subtotaal vastrentende waarden en geldmarktfondsen</i>	432.936.958	311.590.749
<i>Beleggingsfondsen aandelen en andere niet-vastrentende waardepapieren</i>		
Aandelenfondsen	37.339.092	32.303.963
<i>Totale beleggingsportefeuille (vermogensbeheerders)</i>	470.276.050	343.894.712

Ter beperking van de algemene marktrisico's mag de totale beleggingsportefeuille voor maximaal 30% bestaan uit niet-vastrentende waarden.

Ultimo 2023 is voor € 37,3 mln belegd in niet-vastrentende waarden binnen de beleggingsportefeuille van € 470,3 mln (zijnde 8%) zodat aan deze voorwaarde wordt voldaan.

Concentratierisico

Gezien de spreiding van de beleggingen over verschillende beleggingscategorieën treedt nauwelijks concentratierisico op in de portefeuille.

Aandelenrisico

Aandelenrisico is de gevoeligheid van de waarde van de aandelen bij bepaalde veranderingen in het niveau van de marktprijzen van aandelen. De aandelenportefeuille kent per 31 december 2023 een omvang van € 37,3 mln (2022 : € 32,3 mln euro). Bij een daling van de aandelenmarkt met 1% daalt de waarde van de portefeuille met € 0,4 mln (2022: € 0,3 mln).

Renterisico

Renterisico is het risico dat de reële waarde van toekomstige kasstromen van een financieel instrument fluctueert als gevolg van wijzigingen in marktrentetarieven. Zorg en Zekerheid loopt renterisico over de rentedragende beleggingen.

Er worden obligatiefutures gebruikt om het risico van een stijgende rente op de vastrentende waarden op te vangen in de beleggingsfondsen. Deze worden dagelijks afgerekend en hebben per balansdatum een waarde van nihil. De onderliggende waarde betreft Duitse staatsobligaties, met looptijden van 10 en 5 jaar voor een gezamenlijk bedrag van € 64,9 mln.

Nadere specificatie van het renterisico:

Onderstaand het effect op het resultaat en het eigen vermogen van de vastrentende waarden bij een stijging, resp. daling van 1%-punt van de marktrente.

	duratie	effect op resultaat	effect op Eigen Vermogen
Zonder obligatiefutures:			
Toename interest 1%	2,6	€ - 11,5 mln	€ - 11,5 mln
Afname interest 1%	2,6	€ + 11,5 mln	€ + 11,5 mln
Met obligatiefutures:			
Toename interest 1%	1,5	€ - 6,6 mln	€ - 6,6 mln
Afname interest 1%	1,5	€ + 6,6 mln	€ + 6,6 mln

Spreadrisico

Spreadrisico is de gevoeligheid van de waarde van beleggingen en andere financiële instrumenten voor veranderingen in het niveau van de kredietwaardigheid van de tegenpartij.

Onderstaand is de kredietwaardigheid van bovenvermelde vastrentende waarden gespecificeerd.

Rating	2023 x € 1.000	2023 %	2022 x € 1.000	2022 %
AAA	30.743	7,1%	33.896	10,9%
AA	95.388	22,0%	60.707	19,5%
A	156.474	36,1%	62.950	20,2%
BBB	64.126	14,8%	73.574	23,6%
BB of lager	31.452	7,3%	43.953	14,1%
geen rating	54.754	12,6%	36.511	11,7%
	<u>432.937</u>		<u>311.591</u>	

Kredietrisico

Het kredietrisico op beleggingen wordt gemitigeerd door gebruik te maken van spreiding in sectoren, bedrijven en landen (diversificatie).

Valutarisico

Binnen de fondsen vindt deels afdekking plaats van het valutarisico. Van de gehele beleggingsportefeuille ad € 470 mln is per saldo voor een bedrag ad € 66 mln belegd in vreemde valuta's. Na afdekking resteert een valutarisico op € 35 mln aan vreemde valuta.

Vorderingen

27. Overige vorderingen	2023	2022
Vordering op zorginstellingen	57.423.105	78.852.886
Rekening courant verbonden partijen	926.067	3.365.099
Te vorderen dividendbelasting	-	90.896
Vordering op het CAK	851.642	801.111
Overige vorderingen	6.541.745	2.896.609
Af: voorziening oninbare vorderingen	-2.195.209	-1.941.774
Saldo per 31 december	63.547.350	84.064.827

PASSIVA

28. Eigen vermogen

Het eigen vermogen in de geconsolideerde jaarrekening wijkt af van het enkelvoudige eigen vermogen van OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a., omdat Stichting Zorg en Zekerheid en Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid geen deelnemingen zijn van de Zorgverzekeraar, maar wel behoren tot de groep. De aansluiting tussen het enkelvoudige eigen vermogen en het geconsolideerde eigen vermogen is als volgt:

	2023	2022
OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	386.040.835	347.181.508
Stichting Zorg en Zekerheid	28.451.059	27.447.616
Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid	907.590	788.208
Totaal eigen vermogen	415.399.484	375.417.332

Het verloop van het eigen vermogen over 2023 en 2022 kan als volgt worden weergegeven:

	Herwaarderings- reserve	Overige reserves	Totaal 2023
Stand 1 januari 2023	198.326	346.983.182	347.181.508
Resultaat boekjaar	-	38.859.327	38.859.327
Rechtstreekse mutatie in eigen vermogen	-198.326	198.326	-
			-
Stand 31 december 2023	-	386.040.835	386.040.835

	Herwaarderings- reserve	Overige reserves	Totaal 2022
Stand 1 januari 2022	158.326	384.395.893	384.554.219
Resultaat boekjaar	-	-37.372.711	-37.372.711
Rechtstreekse mutatie in eigen vermogen	40.000	-40.000	-
			-
Stand 31 december 2022	198.326	346.983.182	347.181.508

29. Achtergestelde schulden

	2023	2022
Achtergestelde lening o/g		
Achtergestelde lening o/g	8.000.000	8.000.000
Saldo per 31 december 2023	8.000.000	8.000.000

Op 31 december 2003 is een achtergestelde lening ontvangen van Stichting Zorg en Zekerheid. Deze lening is per 1 juli 2021 verlengd voor de duur van 5 jaar tegen een vaste rentepercentage van 0,4% per jaar, welke per kwartaal wordt verrekend. De schuldenaar zal slechts aflossen na voorafgaande goedkeuring door DNB. Deze lening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overige schulden

30. Overige schulden	2023	2022
Schuld uit hoofde van solidariteitsregeling	3.484.967	77.264
Beheerskosten	6.643.144	4.448.104
Belastingen	1.122.590	1.491.307
Pensioenverplichting	502.011	483.828
Niet opgenomen verlof personeel	1.947.479	1.840.718
Overige schulden	49.280	67.782
Saldo per 31 december	13.749.471	8.409.003

De overige schulden zijn overwegend kortlopend van aard.

Niet in de balans opgenomen regelingen

Voor een uiteenzetting van deze verplichtingen verwijzen we naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2023

Voor de posten van de enkelvoudige winst- en verliesrekening die identiek zijn aan die van de geconsolideerde winst- en verliesrekening wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening.

Technische Rekening

31. Overige technische baten eigen rekening

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Overige opbrengsten en vergoedingen derden Zvw		
Vergoeding voor derden verrichte werkzaamheden	150.518	42.189
Vergoeding voor verbonden partijen verrichte werkzaamheden	<u>15.105.810</u>	<u>14.108.893</u>
	15.256.328	14.151.082
Totaal overige technische baten eigen rekening	<u>15.256.328</u>	<u>14.151.082</u>

32. Bedrijfskosten

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Acquisitiekosten</i>	10.425.171	10.276.434
<i>Beheers- en personeelskosten</i>		
Personeelskosten	54.116.556	52.037.990
Huisvestingskosten	1.024.150	1.204.566
Automatiseringskosten	7.419.380	6.486.074
Administratiekosten	2.257.973	2.634.868
Overige beheerskosten	<u>4.767.120</u>	<u>5.720.721</u>
<i>subtotaal beheers- en personeelskosten</i>	69.585.179	68.084.219
<i>Afschrijving bedrijfsmiddelen</i>	<u>1.536.928</u>	<u>1.557.268</u>
Totaal bedrijfskosten	<u>81.547.278</u>	<u>79.917.921</u>

Van deze bedrijfskosten is een bedrag van € 15.105.810 doorbelast aan de verbonden Stichtingen.

Niet technische rekening

33. Opbrengsten uit beleggingen

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Opbrengsten uit niet op netto-vermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen</i>		
Waardeverandering deelneming	-1.017.312	-
<i>Opbrengsten uit andere beleggingen terreinen en gebouwen</i>		
Huuropbrengsten	185.536	123.244
<i>Gerealiseerde winst op beleggingen</i>		
Dividendopbrengsten	1.124.111	1.262.133
Verkoopwinst pand	195.000	-
Overige baten beleggingen	189.965	332.198
Winst obligatiefutures	-	14.956.540
Koerswinst beleggingsportefeuille	<u>3.415.465</u>	<u>-</u>
Totaal opbrengsten uit beleggingen	<u>4.092.765</u>	<u>16.674.115</u>

34. Niet gerealiseerde winst op beleggingen

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Koerswinst beleggingsportefeuille	21.876.694	-
Herwaardering panden	<u>-</u>	<u>1.341.876</u>
Totaal niet gerealiseerde winst op beleggingen	<u>21.876.694</u>	<u>1.341.876</u>

35. Beleggingslasten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bankkosten en provisie	73.737	10.645
Verlies op obligatiefutures	2.775.480	-
Gerealiseerd verlies op beleggingsportefeuille	-	8.915.744
Totaal verlies uit beleggingen	<u>2.849.216</u>	<u>8.926.389</u>
36. Niet gerealiseerd verlies op beleggingen	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Koersverlies beleggingsportefeuille	-	49.278.160
Herwaardering panden	477.235	-
Totaal niet gerealiseerd verlies op beleggingen	<u>477.235</u>	<u>49.278.160</u>
37. Andere baten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bankrente	5.883.555	-
Overige renteopbrengsten	193.997	263.693
Rente Rekening-Courant gelieerde ondernemingen	59.730	7.604
Overige baten	36.097	27.597
Totaal andere baten	<u>6.173.380</u>	<u>298.894</u>
38. Andere lasten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bankrente en -kosten	-	595.924
Rentelasten	32.000	32.000
Rentelast Zorginstituut	2.253.682	184.867
Overige lasten	537.075	253.579
Totaal andere lasten	<u>2.822.757</u>	<u>1.066.370</u>
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Technisch resultaat	15.990.697	3.583.323
Niet-technisch resultaat	22.868.630	-40.956.034
Resultaat uit gewone bedrijfsuitvoering voor belastingen	<u>38.859.327</u>	<u>-37.372.711</u>
Aansluiting enkelvoudig resultaat met geconsolideerd resultaat	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultaat OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	38.859.327	-37.372.711
Resultaat Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid	119.382	460.647
Resultaat Stichting Zorg en Zekerheid	1.003.443	-3.524.145
Geconsolideerd resultaat	<u>39.982.151</u>	<u>-40.436.209</u>

Overige toelichting

I. Aantal werknemers, personeelsbeloningen en accountantskosten

Voor genoemde onderwerpen wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening.

Resultaatbestemming

Het bestuur stelt voor om de winst over 2023 ad € 38.859.327 als volgt te bestemmen:

Ten gunste van de overige reserves:

Technisch resultaat Zvw	12.899.181	
Technisch resultaat Aanvullende verzekeringen	3.091.516	
Niet-technisch resultaat Zorgverzekeraar	22.868.630	
	<hr/>	
Algemene Reserve		<u>38.859.327</u>
Enkelvoudig resultaat boekjaar		<u><u>38.859.327</u></u>

Dit voorstel is reeds in de jaarrekening 2023 verwerkt.

Ondertekening van de enkelvoudige en de geconsolideerde jaarrekening:

Leiden, 27 maart 2024

Raad van Bestuur

A.M. van Houten, voorzitter

H.P.J. Gerla

Raad van Commissarissen

R.C. Haans, voorzitter

M.W.L. Hoppenbrouwers

V.M. Jeurissen-Kohn

N.U. Ramsodit

E.P. van Schie

G.B.F. van Weelden

Overige gegevens

Controleverklaring

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de ledenraad en de raad van commissarissen van Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. te Leiden gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

1. De geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2023.
2. De geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2023.
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2023 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

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

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 12,2 miljoen (2022: 10,3 miljoen). De materialiteit is gebaseerd op 3% van het eigen vermogen. Wij beschouwen het eigen vermogen als de meest geschikte benchmark, omdat hiervan ook de SCR-ratio is afgeleid, en deze ratio voor de stakeholders als belangrijk kengetal wordt gezien voor de financiële robuustheid van de organisatie. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn.

Daarnaast zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2023.

Wij zijn met de raad van commissarissen overeengekomen dat wij aan de raad tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven € 610.000 rapporteren, alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

Reikwijdte van de groepscontrole

Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. staat aan het hoofd van een groep van entiteiten. De financiële informatie van deze groep is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A.

De groepscontrole heeft zich met name gericht op de significante onderdelen Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A, Stichting Zorg en Zekerheid en Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid. Bij de onderdelen en hebben wij zelf controlewerkzaamheden uitgevoerd.

Door bovengenoemde werkzaamheden bij (groeps)onderdelen, gecombineerd met aanvullende werkzaamheden op groepsniveau, hebben wij voldoende en geschikte controle-informatie met betrekking tot de financiële informatie van de groep verkregen om een oordeel te geven over de geconsolideerde jaarrekening.

Controleaanpak frauderisico's

Wij hebben risico's geïdentificeerd en ingeschat op een afwijking van materieel belang op de jaarrekening die het gevolg is van fraude. Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in de onderlinge waarborgmaatschappij en haar omgeving, de componenten van het interne-beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces en de wijze waarop het bestuur inspeelt op frauderisico's en het interne-beheersingssysteem monitort en de wijze waarop de raad van commissarissen toezicht uitoefent, alsmede de uitkomsten daarvan.

Wij hebben de opzet en de relevante aspecten van het interne-beheersingssysteem en in het bijzonder de frauderisicoanalyse geëvalueerd alsook bijvoorbeeld de gedragscode en het frauderegister rondom declaratiefraude. Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd, en voor zover wij noodzakelijk achten, de werking getoetst van interne-beheersmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico's.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude, hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa en omkoping en corruptie in nauwe samenwerking met onze forensische specialisten.

Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude.

De door ons geïdentificeerde frauderisico's en uitgevoerde specifieke werkzaamheden zijn als volgt:

Het risico dat het management maatregelen van interne beheersing doorbreekt

Omschrijving:

Het management bevindt zich in een unieke positie om fraude te kunnen plegen, omdat het in staat is de administratieve vastleggingen, schattingen en het vereveningsmodel te manipuleren en daarmee frauduleuze financiële overzichten op te stellen door interne-beheersingsmaatregelen te doorbreken die anderszins effectief lijken te werken.

Wijze waarop door ons is gecontroleerd:

Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd van de interne-beheersingsmaatregelen en de processen aangaande het genereren en verwerken van journaalposten, het berekenen van de vereveningsbijdrage en het maken van schattingen, uitgaande van een risico op doorbreking van dat proces. Ook hebben wij de processen rondom de totstandkoming van financiële verslaggeving en het identificeren van significante transacties buiten de normale bedrijfsvoering beoordeeld. Tevens hebben wij aandacht gegeven aan de toegangsbeveiliging in de IT-systemen en de mogelijkheid dat hierin functiescheiding kan worden doorbroken.

Daarnaast hebben wij specifieke aandacht gegeven aan:

- Het model dat ten grondslag ligt aan de berekening van de bijdrage vanuit het Zorginstituut Nederland.
- Het selecteren en toetsen van journaalposten op basis van risicocriteria, zoals handmatige boekingen in de zorgkosten.

In onze controle bouwen wij een element in van onvoorspelbaarheid. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die een aanwijzing geven voor fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving.

Wij hebben kennis genomen van de beschikbare informatie en indien nodig inlichtingen gevraagd bij de manager Internal Audit, bij leden van de raad van bestuur, de Audit, Compliance & Risk Commissie en de raad van commissarissen.

Hieruit volgden geen signalen van fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

Controleaanpak naleving van wet- en regelgeving

Wij hebben een algemeen inzicht verworven in het wet- en regelgevingskader dat van toepassing is op de Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. door inlichtingen in te winnen, het lezen van notulen en rapporten van internal audit en de afdeling Governance, Risk & Compliance.

Voor zover materieel voor de financiële overzichten, hebben wij op basis van onze risicoanalyse, en rekening houdende met het feit dat het effect van niet-naleving van wet- en regelgeving aanzienlijk varieert, het belastingrecht, de regelgeving voor financiële verslaggeving Titel 9 van Boek 2 BW en de regelgeving van Solvency II aangemerkt als wet- en regelgeving met een directe invloed op de financiële overzichten.

Wij hebben voldoende en geschikte controle-informatie verkregen omtrent het naleven van de bepalingen van die wet- en regelgeving die gewoonlijk wordt geacht van directe invloed te zijn op de financiële overzichten.

Daarnaast is de Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. onderworpen aan overige wet- en regelgeving, zoals ook benoemd in de NBA Handreiking 1143 Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij (her)verzekeraars, waarvan de gevolgen van niet-naleving een van materieel belang zijnde invloed kunnen hebben op de financiële overzichten, bijvoorbeeld ten gevolge van boetes of rechtszaken.

Gezien de aard van de activiteiten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. en de complexiteit van de Wet op het financieel toezicht, Besluit prudentiële regels Wft, Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de zorgverzekeringswet, de wet langdurige zorg, en de Algemene Verordening Gegevensbescherming bestaat het risico dat niet wordt voldaan aan de vereisten van deze wet- en regelgeving.

Ten aanzien van deze wet- en regelgeving die geen direct effect hebben op de vaststelling van de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening, zijn onze werkzaamheden beperkter. Naleving van wet- en regelgeving kan van fundamenteel belang zijn voor de operationele aspecten van de entiteit, voor de mogelijkheid van de entiteit om haar activiteiten voort te zetten, dan wel voor het voorkomen van sancties van materieel belang; niet-naleving van dergelijke wet- en regelgeving kan daarom van materieel belang zijnde invloed hebben op de financiële overzichten. Onze verantwoordelijkheid is beperkt tot het uitvoeren van gespecificeerde controlewerkzaamheden ter bevordering van het identificeren van niet-naleving van wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de financiële overzichten. Onze werkzaamheden ter bevordering van het identificeren van gevallen van niet-naleving van overige wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de financiële overzichten, zijn beperkt tot (i) het management en, in voorkomend geval, de met governance belaste personen vragen of de entiteit dergelijke wet- en regelgeving naleeft; (ii) de eventuele correspondentie met de desbetreffende vergunningverlenende of regelgevende of toezichthoudende instanties inspecteren.

Uiteraard zijn wij gedurende de controle alert op indicaties van (vermoedens van) niet-naleving van wet- en regelgeving.

Ten slotte hebben wij een schriftelijke bevestiging verkregen dat alle bekende gevallen van niet-naleving of vermoede niet-naleving van wet- en regelgeving, ons ter kennis zijn gebracht.

Controleaanpak continuïteit

Het bestuur heeft de jaarrekening opgemaakt uitgaande van de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden voor de periode van twaalf maanden vanaf de datum van opmaken van de jaarrekening. Onze werkzaamheden om de continuïteitsbeoordeling van het bestuur te evalueren omvatten onder andere:

- Overwegen of de continuïteitsbeoordeling van het bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en het bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten. Wij hebben hierbij voornamelijk aandacht besteed aan de solvabiliteitspositie.
- Nagaan of het bestuur gebeurtenissen of omstandigheden heeft geïdentificeerd die gerede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de entiteit om haar continuïteit te handhaven.

- Evalueren van de in de toelichting van de jaarrekening opgenomen informatie gerelateerd aan Solvency II in relatie tot de door ons uitgevoerde werkzaamheden op de Solvency II staten.
- Evalueren van de begrote operationele resultaten en daaraan gerelateerde kasstromen voor de periode van twaalf maanden vanaf de datum van opmaken van de jaarrekening, rekening houdend met onze kennis uit de controle en ontwikkelingen in de branche.
- Het kennisnemen van de uitkomsten van de door het management opgestelde ORSA inclusief de beoordeling van de onderkende stress scenario's.

Onze controlewerkzaamheden hebben geen informatie opgeleverd die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van het bestuur over de gehanteerde continuïteitsveronderstelling.

De kernpunten van onze controle

In de kernpunten van onze controle beschrijven wij zaken die naar ons professionele oordeel het meest belangrijk waren tijdens onze controle van de jaarrekening. De kernpunten van onze controle hebben wij met de raad van commissarissen gecommuniceerd, maar vormen geen volledige weergave van alles wat is besproken.

Wij hebben onze controlewerkzaamheden met betrekking tot deze kernpunten bepaald in het kader van de jaarrekeningcontrole als geheel. Onze bevindingen ten aanzien van de individuele kernpunten moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen over deze kernpunten

Beschrijving van het kernpunt

De wijze waarop dit kernpunt door ons is gecontroleerd

Waardering technische voorziening te betalen schaden

Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. heeft een significante technische voorziening voor te betalen schaden. Inclusief risicomarge bedraagt deze € 381 miljoen, wat neerkomt op 37% van het balanstotaal.

De berekening van de technische voorziening voor te betalen schaden bevat significante inschattingen van onzekere toekomstige uitkomsten. Er worden verschillende bronnen en assumpties gebruikt om deze verplichtingen in te schatten.

Een belangrijk deel van de technische voorzieningen voor te betalen schaden betreft de schaden die betrekking hebben op medischspecialistische zorg (MSZ) en geestelijke gezondheidszorg (GGZ).

Om het risico te ondervangen, hebben wij onder meer:

- De opzet en het bestaan van de beheersingsmaatregelen rondom de zorgkostenprognose beoordeeld.
- De opzet, het bestaan en de werking van de beheersingsmaatregelen met betrekking tot de in het boekjaar verwerkte nota's beoordeeld, inclusief de werkzaamheden op de geautomatiseerde controles.
- Een retrospectieve beoordeling uitgevoerd van de schattingen die vorig jaar gemaakt zijn.
- De redelijkheid van de gehanteerde assumpties kritisch beoordeeld.
- De door Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. gehanteerde reserveringsmethodiek per zorgsoort beoordeeld.

Beschrijving van het kernpunt

De wijze waarop dit kernpunt door ons is gecontroleerd

De inschatting van dit deel van de technische voorzieningen wordt bemoeilijkt door:

- Het gebruik van diagnose-behandelcombinaties (dbc's) die een relatief lange doorlooptijd hebben.
- De invoering van het zorgprestatie-model voor de GGZ vanaf het schadejaar 2022, waarbij nog niet alle instellingen in staat waren tijdig te declareren.
- De grilligheid in het declaratiepatroon van de zorgverleners en de veelal beperkte hoeveelheid betrouwbare informatie vanuit de instellingen.
- De complexiteit van de contractafspraken bij MSZ en de beperkte onderlinge vergelijkbaarheid van de instellingen en de schadejaren.
- Het feit dat de nacalculaties door Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. per ziekenhuis moeten worden ingeschat, waaronder die voor dure en weesgeneesmiddelen (DWGM).

De onzekerheden bij de schadelast zijn toegelicht in de jaarrekening op pagina 55 tot en met pagina 56.

Het risico bestaat dat de technische voorziening voor te betalen schaden niet juist is gewaardeerd.

- De door Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. gehanteerde zorgkostenprognoses middels cijferanalyses getoetst aan de beschikbare benchmarkgegevens, zoals historische ervaringsgegevens en sectorinformatie van Zorgverzekeraars Nederland (ZN).
- Detailcontroles uitgevoerd op de medisch-specialistische zorg en de geestelijke gezondheidszorg aan de hand van de zorginkoopcontracten en de door Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. gemaakte inschattingen daarbij. Wij hebben de juistheid en de volledigheid van de prognoses per instelling kritisch beoordeeld, onder andere via het analyseren van de verschillende beschikbare bronnen (historische data, declaratiedata en productiemonitors van de instellingen).
- Aansluitingen gemaakt met verschillende basisgegevens die gebruikt zijn voor het bepalen van de technische voorziening voor te betalen schaden, zoals contractafspraken en goedgekeurde declaraties.
- De materiële schattingen die door het management zijn gemaakt, de onderbouwingen die daarbij zijn gehanteerd, en de in de jaarrekening opgenomen toelichtingen bij dit kernpunt, kritisch beoordeeld.

Onze observatie bij dit kernpunt:

Wij achten de door Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. toegepaste methodiek en de gehanteerde veronderstellingen voor het vaststellen van de technische voorziening te betalen schaden aanvaardbaar en hebben geen significante bevindingen te rapporteren.

Beschrijving van het kernpunt

De wijze waarop dit kernpunt door ons is gecontroleerd

Juistheid en volledigheid vereveningsbijdrage

Als gevolg van de acceptatieplicht en vanwege het verbod op premiedifferentiatie voor de basisverzekering door zorgverzekeraars ontvangt Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. van Zorginstituut Nederland (ZiNL) een vereveningsbijdrage. Deze bijdragen (en hiermee het met ZiNL te verrekenen saldo) is met onzekerheden omgeven. De vordering op ZiNL bedraagt € 148,7 miljoen. Dit is 14 % van het balanstotaal. De vereveningsbijdrage in de winst-en-verliesrekening bedraagt € 794 miljoen.

De onzekerheden bij de vereveningsbijdrage zijn toegelicht in de jaarrekening, op de pagina's 54 tot en met pagina 55.

Als gevolg van deze onzekerheden zijn door het management bij het opstellen van de jaarrekening verschillende schattingen gehanteerd ten aanzien van de verwachte vereveningsbijdrage.

De vereveningsbijdrage is afhankelijk van verschillende factoren en is pas circa 3 tot 4 jaar na afloop van het boekjaar definitief. Vanwege inherente risico's en onzekerheden bestaat het risico dat de bij het berekenen van de verwachte vereveningsbijdrage gehanteerde uitgangspunten afwijken van de uiteindelijke uitkomsten. Daarnaast zijn deze berekeningen foutgevoelig. Het risico bestaat dat de vereveningsbijdrage en de daarmee samenhangende vordering (bewust of onbewust) onvolledig en/of onjuist zijn.

Om het risico te ondervangen, hebben wij onder meer:

- De opzet en het bestaan van de beheersingsmaatregelen rondom de vereveningsbijdrage beoordeeld.
- Een retrospectieve beoordeling uitgevoerd van de schattingen die vorig jaar zijn gemaakt.
- Het vereveningsmodel integraal nagerekend met behulp van ons intern ontwikkelde model, en de uitkomsten daarvan geverifieerd met de uitkomsten van het model van Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. Hiermee ondervangen wij het risico dat de rekenkundige werking bewust door Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. is aangepast.
- Gegevensgerichte werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de juistheid en de volledigheid van de gehanteerde basisgegevens die als input hebben gediend voor het model en waarmee de vereveningsbijdrage wordt bepaald. Wij hebben kritisch beoordeeld of de gehanteerde basisgegevens de meest recente informatie betroffen.
- De door het management gemaakte materiële schattingen, de daarbij gehanteerde onderbouwingen en de in de jaarrekening opgenomen toelichtingen met betrekking tot dit kernpunt, kritisch beoordeeld.

Onze observatie bij dit kernpunt:

Wij achten de door Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. toegepaste methodiek en de gehanteerde veronderstellingen voor de vaststelling van de vereveningsbijdrage aanvaardbaar en hebben geen significante bevindingen te rapporteren.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2023 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

De andere informatie bestaat uit:

- De overige gegevens.
- Voorwoord raad van bestuur.
- Risicomanagement.
- Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen.
- Verslag van de raad van commissarissen.
- Verslag van de Ledenraad.
- Samenstelling Bestuur en toezicht.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- Met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.
- Alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens, in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Verklaring betreffende overige door wet- of regelgeving gestelde vereisten

Benoeming

Wij zijn door de raad van commissarissen op 28 oktober 2015 benoemd als accountant van Onderlinge Waarborgmaatschappij Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A. vanaf de controle van het boekjaar 2016 en zijn sinds dat boekjaar tot nu toe de externe accountant.

Geen verboden diensten

Wij hebben geen verboden diensten als bedoeld in artikel 5, lid 1 van de Europese verordening betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang geleverd.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector (WNT). In dit kader is van de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die van de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet van de raad van bestuur afwegen of de Onderlinge Waarborgmaatschappij in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet van de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij van de raad van bestuur het voornemen heeft om de Onderlinge Waarborgmaatschappij te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het realistische alternatief is.

De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de Onderlinge Waarborgmaatschappij haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de coöperatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen.

De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol WNT 2023 ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de Onderlinge Waarborgmaatschappij.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door van de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door van de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de Onderlinge Waarborgmaatschappij haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een Onderlinge Waarborgmaatschappij haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

Wij communiceren met de raad van commissarissen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing. In dit kader geven wij ook een verklaring aan de auditcommissie op grond van artikel 11 van de Europese verordening betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang. De in die aanvullende verklaring verstrekte informatie is consistent met ons oordeel in deze controleverklaring.

Wij bevestigen aan de raad van commissarissen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de raad over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Wij bepalen de kernpunten van onze controle van de jaarrekening op basis van alle zaken die wij met de raad van commissarissen hebben besproken. Wij beschrijven deze kernpunten in onze controleverklaring, tenzij dit is verboden door wet- of regelgeving of in buitengewoon zeldzame omstandigheden wanneer het niet vermelden in het belang van het maatschappelijk verkeer is.

Amsterdam, 29 maart 2024

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: C.J. de Witt RA