

1
Verslag Raad van Bestuur

2
Verslag Raad van Commissarissen

3
Commercie: 'Het is tijd voor elkaar'

4
Zorginkoop

5
Medewerkers: samen maken we het verschil

6
Beleggingen

7
Financiële paragraaf

[home](#)

[inhoud](#)



2 Verslag Raad van Commissarissen

Het jaar 2014 is voor de organisatie een intensief maar goed jaar geweest. De RvC constateert dat de invulling van het nieuwe businessplan voortvarend is opgepakt. De in het plan opgenomen doelstelling van groei van verzekerdenaantal in de regio werd ruimschoots gehaald. Op het gebied van de verbetering van de dienstverlening is intern een traject uitgezet dat in de planperiode moet leiden tot een hogere NPS-score van de klant. Het jaar werd afgesloten met een goed financieel resultaat en voor de tweede keer koos Zorg en Zekerheid ervoor om een deel van de over-solvabiliteit via de premie 2015 terug te geven. De RvC heeft haar eigen functioneren in een aparte bijeenkomst geëvalueerd. De RvC heeft afspraken gemaakt voor haar prioriteiten in 2015, aanpassingen in de vergaderprocedures om overvolle agenda's te voorkomen en de opleidings- en trainingsbehoefte.

In 2014 heeft de RvC uitvoerig stil gestaan bij de invulling van het nieuwe businessplan 2014-2016.

[Lees meer](#) ▼

2.1
Verslag Audit, Compliance en Risk commissie

2.2
Ledenraad

2.3
Samenstelling bestuursorganen



1 Verslag Raad van Bestuur	2 Verslag Raad van Commissarissen	3 Commercie: 'Het is tijd voor elkaar'	4 Zorginkoop	5 Medewerkers: samen maken we het verschil	6 Beleggingen	7 Financiële paragraaf	home
							inhoud



2

De invulling van de groeistrategie en het traject van de verbetering van de dienstverlening kwamen hierbij o.a. aan de orde. De RvC is nauw betrokken geweest bij het financiële beleid en het risicobeleid van de organisatie. Het kapitaalbeleid werd opnieuw vastgesteld en de risicobereidheid van de organisatie werd in een apart document genaamd risicobereidheidsverklaring goedgekeurd.

Uitvoerig werd stilgestaan bij de aan te houden reservepositie van de organisatie gelet op enerzijds het onderlinge karakter van de organisatie en anderzijds de stabiliteit van het premiebeleid. Bestendig werd de eerder gemaakte afspraak om een deel van de over-solvabiliteit terug te geven in de premie 2015.

Tevens werd stilgestaan bij de communicatie en de publieke uitleg van ons premiebeleid. Op het gebied van de financiële verslaglegging werden de kwartaalrapportages besproken en kwamen de diverse verantwoordingsdocumenten van de organisatie, het accountantsverslag en de managementletter van de accountant aan de orde.

2.1 Verslag Audit, Compliance en Risk commissie
2.2 Ledenraad
2.3 Samenstelling bestuursorganen

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Verslag Raad van Bestuur

2
Verslag Raad van Commissarissen

3
Commercie: 'Het is tijd voor elkaar'

4
Zorginkoop

5
Medewerkers: samen maken we het verschil

6
Beleggingen

7
Financiële paragraaf

[home](#)

[inhoud](#)



Al deze documenten werden in eerste instantie in de Audit Compliance en Risk commissie (ACRC) besproken. In 2014 werd de eerste stap gezet op het gebied van de verandering van de externe accountant, een gevolg van de nieuwe wettelijke verplichting voor Organisatie van Openbaar Belang (OOB) organisaties om na afloop van de wettelijke termijn van accountant te veranderen. In 2015 zal de keuze voor de nieuwe accountant worden gemaakt.

In de ACRC en de RvC werd uitvoerig stilgestaan bij de voortgang op het gebied van de General IT Controls en het informatiebeleid van de organisatie. Hierbij werd afgesproken in 2015 een verdere aanscherping te doen.

Op het gebied van het zorginkoopbeleid kwamen diverse onderwerpen aan bod zoals het aangescherpte contracteringsbeleid, het jaarrekeningendossier bij de ziekenhuizen en de marktconformiteit van onze zorgkosten. In een uitgebreide masterclass met de organisatie werd onder meer de inkoop van de huisartsenzorg uitvoerig besproken.

2.1
Verslag Audit, Compliance en Risk commissie

2.2
Ledenraad

2.3
Samenstelling bestuursorganen

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1 Verslag Raad van Bestuur	2 Verslag Raad van Commissarissen	3 Commercie: 'Het is tijd voor elkaar'	4 Zorginkoop	5 Medewerkers: samen maken we het verschil	6 Beleggingen	7 Financiële paragraaf	home
							inhoud



In de vergadering van de RvC kwam in 2014 regelmatig het thema van de reputatie van de zorgverzekeraars aan de orde. In samenspraak met de RvC zijn door de RvB de thema's transparantie en tegengaan van risicoselectie aan de orde gesteld in de brancheorganisatie Zorgverzekeraars Nederland. De RvC constateert met genoegen dat Zorg en Zekerheid goede scores heeft gehaald bij de toezichthouder NZa op het gebied van de diverse rechtmatigheidscontroles bij de Zorgverzekeringswet en de algehele score bij de AWBZ.

Op het gebied van de governance heeft de RvC in 2014 de reglementen RvC en RvB aangepast en goedkeuring verleend aan de oprichting van de nieuwe rechtspersoon voor de Wlz. De RvC onderschrijft de principes van de Governance Code Zorgverzekeraars. Daarnaast geeft de RvC invulling aan de WNT. De uitvoering van deze principes staan vermeld in een aparte bijlage en worden opgenomen op de website van Zorg en Zekerheid. De remuneratiecommissie van de RvC kwam in 2014 tweemaal bijeen en sprak o.a. over het beloningsbeleid van de organisatie

2.1 Verslag Audit, Compliance en Risk commissie
2.2 Ledenraad
2.3 Samenstelling bestuursorganen

[Vorige pagina](#) ^



1
Verslag Raad van Bestuur

2
Verslag Raad van Commissarissen

3
Commercie: 'Het is tijd voor elkaar'

4
Zorginkoop

5
Medewerkers: samen maken we het verschil

6
Beleggingen

7
Financiële paragraaf

[home](#)

[inhoud](#)



2.1 Verslag Audit, Compliance en Risk commissie

In 2014 is de ACRC vijf keer bijeen geweest. De diverse verantwoordingsdocumenten, het accountantsverslag en de managementletter van de accountant zijn voorafgaand aan de bespreking in de RvC uitvoerig besproken in de ACRC.

Bij de managementletter werd uitgebreid stilgestaan bij de voortgang van de interne controles en de General IT Controls en het informatiebeveiligingsbeleid van de organisatie. Verder zijn bij iedere vergadering van de ACRC de kwartaalrapportage, de voortgangsrapportage van de afdeling Internal Audit en de rapportages van de Risk en Compliance Officer besproken.

Op het gebied van het risicobeleid werd de nieuwe risicobereidheidsverklaring 2014 besproken en werd iedere vergadering stilgestaan bij het risicobeleid en de voortgang op het gebied van Solvency II.

[Lees meer](#) ▼

[2.1
Verslag Audit,
Compliance en
Risk commissie](#)

[2.2
Ledenraad](#)

[2.3
Samenstelling
bestuursorganen](#)



1
Verslag Raad van Bestuur

2
Verslag Raad van Commissarissen

3
Commercie: 'Het is tijd voor elkaar'

4
Zorginkoop

5
Medewerkers: samen maken we het verschil

6
Beleggingen

7
Financiële paragraaf

[home](#)

[inhoud](#)



De voorzitter van de ACRC brengt iedere vergadering van de RvC verslag uit over de beraadslagingen van de bijeenkomsten van de ACRC. In 2014 stond verder het kapitaalbeleid, de ORSA en het aangepaste reglement ACRC en het Risk en Compliance Statuut op de agenda. De voortgang en de terugkoppeling van de thematische onderzoeken van de DNB werden eveneens in de ACRC besproken.

2.1
Verslag Audit, Compliance en Risk commissie

2.2
Ledenraad

2.3
Samenstelling bestuursorganen

[Vorige pagina](#) ^



1 Verslag Raad van Bestuur	2 Verslag Raad van Commissarissen	3 Commercie: 'Het is tijd voor elkaar'	4 Zorginkoop	5 Medewerkers: samen maken we het verschil	6 Beleggingen	7 Financiële paragraaf	home
							inhoud



2.2 Ledenraad

De Ledenraad is het hoogste orgaan van Zorg en Zekerheid en bestaat uit tenminste twintig vertegenwoordigers van de verzekerde leden. De Ledenraad wordt voorgezeten door de voorzitter van de RvC.

In 2014 is de Ledenraad vier keer bijeengewees. Tijdens deze bijeenkomsten zijn de jaarstukken, de polisvoorwaarden, de premiestelling en de teruggave van de over/solvabiliteit in de premie uitvoerig besproken. Nieuw dit jaar was de bespreking en vaststelling van het kapitaalbeleid van de organisatie.

Uitvoerig werd stilgestaan bij het rapport van de Raad voor de Volksgezondheid & Zorg (RVZ) over de invloed van de verzekerden bij de zorgverzekeraars. De Ledenraad herkende zich niet in de constatering van het concept/rapport over de geringe inbreng en invloed van verzekerden. De ervaring van de Ledenraad van Zorg en Zekerheid is een andere, hetgeen de organisatie heeft overgebracht aan de makers van het rapport. De jaarstukken van de organisatie werden onder meer voorbereid door een commissie financiële zaken van de Ledenraad.

[2.1
Verslag Audit,
Compliance en
Risk commissie](#)

[2.2
Ledenraad](#)

[2.3
Samenstelling
bestuursorganen](#)



1 Verslag Raad van Bestuur	2 Verslag Raad van Commissarissen	3 Commercie: 'Het is tijd voor elkaar'	4 Zorginkoop	5 Medewerkers: samen maken we het verschil	6 Beleggingen	7 Financiële paragraaf	home
							inhoud

2.3 Samenstelling bestuurlijke en toezichhoudende organen gedurende het jaar 2014

OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.

Raad van Commissarissen

Mevrouw L.C.M. Boonekamp
De heer J.A. Bordewijk (voorzitter)
De heer M.W.L. Hoppenbrouwers
De heer U.W. Joustra
De heer P. Woudstra (secretaris)
Mevrouw J.C.W. Vlug (vice-voorzitter)

Stolwijk
Bleiswijk
Utrecht
Den Haag
Wassenaar
Voorschoten

Mevrouw Y.A.T. Kruyer
Mevrouw N.E. v.d. Meulen
De heer B.M.M. Niersman
De heer J.G.A. Sirks
De heer C. Smit
De heer W.H. Steenvoorden
Mevrouw A.C. Veltman
De heer J.W. Verhaar
De heer C.J. van der Wiel
De heer M. van Zelst

Utrecht
Mijdrecht
Noordwijk
Voorschoten
Hoofddorp
Noordwijkerhout
Leiden
Delft
Voorhout
Voorburg

Raad van Bestuur

De heer A.M. van Houten (voorzitter)
De heer H.H.B. Limberger

Leiden
Amstelveen

Ledenraad

De heer R. Boedijn
Mevrouw E. de Boer-Weening
Mevrouw W. Burgman
Mevrouw T.F. Doornbos
Mevrouw M. Gorthuis-Buschman
Mevrouw M. Groenheide
De heer J.S.J. de Groot
Mevrouw N.S. de Groot
De heer A. de Jong
De heer J.P. Ketel
Mevrouw G.M. Klapper-Dane
Mevrouw L.A. Korting

Bennebroek
Voorschoten
Hoofddorp
Den Haag
Hoofddorp
Hoofddorp
Noordwijkerhout
Den Haag
Katwijk
Amstelveen
Alphen a/d Rijn
Oegstgeest

Stichting Zorg en Zekerheid

Raad van Commissarissen

Mevrouw L.C.M. Boonekamp
De heer J.A. Bordewijk (voorzitter)
De heer M.W.L. Hoppenbrouwers
De heer U.W. Joustra
De heer P. Woudstra (secretaris)
Mevrouw J.C.W. Vlug (vice-voorzitter)

Stolwijk
Bleiswijk
Utrecht
Den Haag
Wassenaar
Voorschoten

Raad van Bestuur

De heer A.M. van Houten (voorzitter)
De heer H.H.B. Limberger

Leiden
Amstelveen

[2.1](#)
Verslag Audit,
Compliance en
Risk commissie

[2.2](#)
Ledenraad

[2.3](#)
Samenstelling
bestuursorganen

