

1  
Over Zorg en  
Zekerheid

2  
Kerncijfers

3  
Verslag Raad  
van Bestuur

4  
Verslag  
Raad van  
Commissarissen

5  
Verslag  
Ledenraad

6  
Wij en de  
maatschappij

7  
De organisatie

8  
Financiële  
paragraaf

[home](#)

[inhoud](#)

## 4 Verslag Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (RvC) constateert dat het jaar 2015 opnieuw een goed jaar is geweest voor Zorg en Zekerheid. Het verzekerdenaantal kende een stabiele groei van 15.000 verzekerden en een positief resultaat loste de organisatie haar koers van een stabiel beleid in en zette daarnaast fikse stappen op het gebied van de dienstverlening en de informatievoorziening naar de klant. Voor het laatste kreeg Zorg en Zekerheid een hoge score van zowel de klant als de toezichthouder, de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa). De uitgestippelde koers in het Businessplan 2014-2016 ligt goed op schema en dat is merkbaar in de hele organisatie. Met élan en energie worden benodigde nieuwe vragen aan de organisatie opgepakt en ingevoerd. Waar hield de RvC in 2015 de vinger aan de pols?

[Lees meer](#) ▼



1  
Over Zorg en  
Zekerheid

2  
Kerncijfers

3  
Verslag Raad  
van Bestuur

4  
Verslag  
Raad van  
Commissarissen

5  
Verslag  
Ledenraad

6  
Wij en de  
maatschappij

7  
De organisatie

8  
Financiële  
paragraaf

[home](#)

[inhoud](#)



### **Bedrijfsvoering van Zorg en Zekerheid**

Omdat het belangrijk is dat Zorg en Zekerheid kan aantonen dat zij voldoet aan de geldende wet- en regelgeving, werd de bedrijfsvoering nauwgezet gevolgd door de RvC. Daarom heeft de Raad in 2015 uitvoerig stilgestaan bij de verdere voorbereidingen voor de invoering van de wet- en regelgeving van Solvency II vanaf 1 januari 2016. In 2015 zijn de onderdelen risicomangement, de sleutelfuncties ORA en het vermogensbeheer goed en tijdig geregeld.

Een belangrijk ander standaard agendapunt was de aanscherping van het informatiebeveiligingsbeleid van de organisatie. Met als eindresultaat dat de benodigde aanpassingen hebben geleid tot een actueel informatiebeveiligingsbeleid met het bijbehorend volwassenheidsniveau.

Nieuw voor de RvC was in 2015 het toezicht op de uitvoering van de Stichting Wiz-uitvoerder Zorg en Zekerheid. In 2016 zal dit toezicht verder uitgewerkt worden en komen de eerste verantwoordingsdocumenten aan de orde tijdens de vergaderingen.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1  
Over Zorg en  
Zekerheid

2  
Kerncijfers

3  
Verslag Raad  
van Bestuur

4  
Verslag  
Raad van  
Commissarissen

5  
Verslag  
Ledenraad

6  
Wij en de  
maatschappij

7  
De organisatie

8  
Financiële  
paragraaf

[home](#)

[inhoud](#)



### Financieel beleid en risicobereidheid

Wat is de stand van zaken van het financiële beleid en de risicobereidheid van Zorg en Zekerheid? Een terugkerende vraag waar de RvC zich over boog. Het kapitaalbeleid werd opnieuw vastgesteld en de risicobereidheidsverklaring van de organisatie goedgekeurd. In ons beleid stelden we vast dat, gelet op het karakter van de organisatie als Onderlinge Waarborgmaatschappij, de over-solvabiliteit wordt teruggegeven aan de verzekerde. We delen zowel de baten als de lasten en maken geen winst. Concreet hield dit in dat uitvoerig is stilgestaan is het premiebeleid en de teruggave van de over-solvabiliteit in de premie voor 2016. Een belangrijk keuzeargument van verzekerden dat ook jaarlijks sterk de publieke opinie beïnvloedt. In de discussie en de gekozen methode van teruggave van de over-solvabiliteit golden de uitgangspunten van een stabiel premiebeleid, een goede concurrentiepositie en de maatschappelijke betrokkenheid die Zorg en Zekerheid wil laten zien. Met als pijlers een duidelijke communicatie over het premiebeleid en een transparante publieke uitleg daarvan.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1 Over Zorg en Zekerheid	2 Kerncijfers	3 Verslag Raad van Bestuur	4 Verslag Raad van Commissarissen	5 Verslag Ledenraad	6 Wij en de maatschappij	7 De organisatie	8 Financiële paragraaf	home
								inhoud



### Verzekerde centraal en zorginkoop

Twee andere belangrijke thema's op de agenda de RvC waren het project "de Conversation Company" met de verzekerde voorop en de zorginkoop. In een interactieve sessie werd stilgestaan bij de methodiek en de voortgang van het project dat onze hoofdstrategie van 'customer intimacy' zal bewijzen. Het plaatsen van de klant in een centrale positie betekent dat daar ook de nodige consequenties uit volgen voor het daadwerkelijk gedrag van de organisatie.

Afgesproken werd om in 2016 naast de al lopende conversaties met de verzekerden dit ook vorm en inhoud te gaan geven met onze zorgaanbieders. En met hen het gesprek aan te gaan over hun en onze verwachtingen op het gebied van aanbod en kwaliteit van zorg in de regio en de inkoop van Zorg en Zekerheid.

Over het zorginkoopbeleid passeerden diverse onderwerpen de revue zoals onze inkooppositie bij onze landelijke inkoopcombinatie Multizorg. Maar ook het inzichtelijk maken van de consequenties van het niet tijdig contracteren van zorgaanbieders, de marktconformiteit van onze zorgkosten en het effect voor de verzekerde van het niet tijdig factureren door ziekenhuizen.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1 Over Zorg en Zekerheid	2 Kerncijfers	3 Verslag Raad van Bestuur	4 Verslag Raad van Commissarissen	5 Verslag Ledenraad	6 Wij en de maatschappij	7 De organisatie	8 Financiële paragraaf	home
								inhoud



Een ander belangrijk agendapunt was het imago en de positionering van de zorgverzekeraars. De door ZN opgestarte landelijke 'Zorgdialoog' met diverse stakeholders werd besproken en ondersteund waarbij de RvC constateert dat een eerste aanzet is gedaan maar dat het traject van de dialoog moet worden voortgezet.

In ZN verband werd het document 'Kern-gezond' opgesteld over de zelfregulering in de branche. Tijdens de RvC is uitgebreid stilgestaan bij en gediscussieerd over de gezamenlijke branche-afspraken uit het document en de toepassing daarvan door Zorg en Zekerheid. De RvC concludeert dat Zorg en Zekerheid:

- op vrijwel alle onderdelen aan de gestelde transparantie eisen voldoet en daarmee haar verzekerden eerlijk informeert;
- geen budgetpolissen voert die de verzekerde met onnodige kosten kan confronteren;
- niet opereert onder verschillende labels en merken, maar 1 duidelijk gezicht heeft.

Onderdelen die ook in 2016 verder zullen worden gevolgd.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1 Over Zorg en Zekerheid	2 Kerncijfers	3 Verslag Raad van Bestuur	4 Verslag Raad van Commissarissen	5 Verslag Ledenraad	6 Wij en de maatschappij	7 De organisatie	8 Financiële paragraaf	home
								inhoud



Specifiek heeft de RvC in 2015 stilgestaan bij het management development beleid (de zogenaamde vlootshouw) van de organisatie en met de RvB afgesproken dat het een jaarlijks terugkerend agendapunt is.

### Verantwoording

Betreffende 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. In 2015 maakte de organisatie de keuze voor een nieuwe accountant als gevolg van de nieuwe wettelijke verplichting voor Organisatie van Openbaar Belang (OOB). Vanuit de RvC werd een selectiecommissie benoemd onder leiding van twee leden van de RvC, de RvB en hoofd Internal Audit (IA) en Manager Control. Na een uitgebreid selectietraject heeft de RvC na advies van de selectiecommissie de keuze gemaakt voor Deloitte als nieuwe externe accountant van de organisatie. De RvC spreekt haar waardering uit voor de jarenlange plezierige en deskundige samenwerking die zij en de organisatie met onze huidige accountant Ernst & Young (EY) hebben ervaren.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1 Over Zorg en Zekerheid	2 Kerncijfers	3 Verslag Raad van Bestuur	4 Verslag Raad van Commissarissen	5 Verslag Ledenraad	6 Wij en de maatschappij	7 De organisatie	8 Financiële paragraaf	home
								inhoud



In een aparte vergadering heeft de RvC ook zijn eigen functioneren geëvalueerd. In 2016 zal deze evaluatie zoals in de Governance Code gebruikelijk met externe begeleiding eveneens plaatsvinden.

### Governance

Op het gebied van de governance heeft de RvC het reglement van de RvC aangepast. De RvC neemt de principes van de governance Code Zorgverzekeraars als uitgangspunt en leidraad voor het handelen. Daarnaast geeft de Raad ook daadwerkelijk invulling aan de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semi publieke sector (WNT). De beloning van de RvB als van de RvC voldoen aan de eisen van de WNT. De uitvoering van de principes van de code staan in dit jaarbericht vermeld in een aparte bijlage en wordt opgenomen op de website van Zorg en Zekerheid. De RvC heeft in 2015 in het kader van de invulling van haar functie gesprekken gevoerd met de OR en een masterclass gehouden met de afdeling Internal Audit en de afdeling Governance Risk en Compliance. Daarnaast heeft de RvC het jaarlijkse gesprek gevoerd met DNB.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1  
Over Zorg en  
Zekerheid

2  
Kerncijfers

3  
Verslag Raad  
van Bestuur

4  
Verslag  
Raad van  
Commissarissen

5  
Verslag  
Ledenraad

6  
Wij en de  
maatschappij

7  
De organisatie

8  
Financiële  
paragraaf

[home](#)

[inhoud](#)



### **Audit, Compliance en Risk Commissie (ACRC)**

In 2015 is de ACRC vier keer bijeen geweest. De commissie vergadert over o.a. financiële aangelegenheden, de bedrijfsvoering en het risicomanagement. Zo werden de diverse verantwoordingsdocumenten, de managementletter en het accountantsverslag voorafgaand aan de bespreking in de RvC eerst uitvoerig in de ACRC besproken. De voorzitter van de ACRC brengt iedere vergadering van de RvC verslag uit over de beraadslagingen van de bijeenkomsten van de ACRC.

Belangrijke thema's in 2015 waren verder de voortgang van de implementatie van de invoering van Solvency II, de Orsa, het risicobeleid en de risicobereidheidsverklaring. Daarnaast werd de voortgang van de thematische onderzoeken en het risicoprofiel van Zorg en Zekerheid van DNB op de vergadertafel besproken. Nadrukkelijk is stilgestaan bij de voortgang van de general IT controls, het plan van aanpak van de aanscherping van het informatiebeveiligingsbeleid, de interne controles en de voortgang van de opvolging van de auditbevindingen. De ACRC constateert dat op het gebied van de opvolging van de auditbevindingen voortgang is geboekt maar vindt dat dit proces in 2016 versnelling behoeft.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v





1 Over Zorg en Zekerheid	2 Kerncijfers	3 Verslag Raad van Bestuur	4 Verslag Raad van Commissarissen	5 Verslag Ledenraad	6 Wij en de maatschappij	7 De organisatie	8 Financiële paragraaf	home
								inhoud



De ACRC constateert met tevredenheid dat het informatiebeveiligingsbeleid het volwassenheidsniveau heeft bereikt en dat er nu gewerkt wordt aan de borging hiervan in de organisatie. Verder zijn bij iedere vergadering van de ACRC de kwartaalrapportages, de voortgangsrapportages van de afdeling Internal Audit en de rapportages van de Risk en Compliance Officer besproken.

### Remuneratie commissie

De remuneratiecommissie kwam in 2015 twee keer bijeen. Gespreksonderwerpen waren de veranderingen op het gebied van de WNT en de toepassing van de WNT door de organisatie. Daarnaast is stilgestaan bij het beloningsbeleid van de organisatie en de ontwikkelingen met betrekking tot de CAO. Naar aanleiding van het maatschappelijk debat over de onkosten van bestuurders heeft de remuneratiecommissie stilgestaan bij de vraag om transparantie van de onkostendeclaraties van het bestuur van Zorg en Zekerheid. Besloten is om in het boekjaar 2016 maatregelen te nemen om aan de verwachte vraag naar verdere transparantie te kunnen voldoen.

2015 was een enerverend jaar voor de RvC met veel veranderingen en vernieuwingen waarbij teruggekeken kan worden op een intensieve samenwerking tussen alle betrokken organen.

[Vorige pagina](#) ^

