

1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



4 Verslag Raad van Commissarissen

Rol en samenstelling

De Raad houdt toezicht op het beleid en uitvoering van de organisatie. Hij fungeert daarbij als klankbord voor de Raad van Bestuur. Tevens vervult hij de werkgeversrol naar de Raad van Bestuur. De Raad telt zes leden en laat zich ondersteunen door twee commissies: de Audit Compliance en Risk Commissie (ACRC) en de Remuneratiecommissie. In 2018 is de Raad zes keer bijeengekomen in een reguliere vergadering en één keer gedurende een heidag waarin uitgebreid is stilgestaan bij strategische thema's. Daarnaast was de Raad nauw betrokken bij vier vergaderingen met de Ledenraad en twee afstemmingsmomenten met de Ondernemingsraad.

Integere bedrijfsvoering

In zijn reguliere vergaderingen staat de Raad continu stil bij de vraag of de organisatie haar gedefinieerde risico's, waaronder het voldoen aan wet- en regelgeving, aantoonbaar beheerst. Het risicobeleid van de organisatie wordt jaarlijks in de Risicobereidheidsverklaring ter goedkeuring aan de Raad voorgelegd.

[Lees meer](#) ▼



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

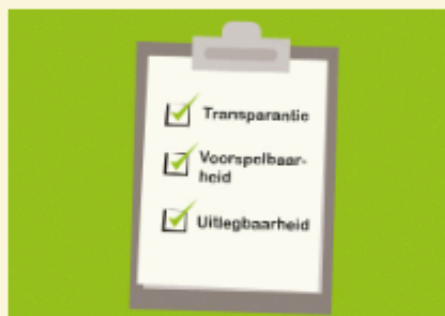
[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



De organisatie legt in de kwartaalrapportages op een heldere en toegankelijke wijze daarover verantwoording af. Naast de beheersing van de risico's geven de rapportages ook een goed beeld van de voortgang van het gevoerde organisatiebeleid en de financiële uitkomsten ervan.

Onze accountant Deloitte heeft in het kader van de jaarrekeningcontrole de reguliere managementletter uitgebracht. De meeste van de aangedragen verbeterpunten zijn opgepakt waardoor de AO/IC verder is gegroeid qua opzet en de werking ervan is verbeterd. De Raad heeft de jaarstukken over 2017 - voorzien van de goedkeurende controleverklaringen van de accountant - goedgekeurd. Daarnaast heeft de Raad het jaarlijkse gesprek met DNB gevoerd.



[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



Onderwerpen 2018

Premie en product

Elk jaar bespreekt de Raad de voorstellen voor de producten en bijhorende premies voor het volgende verzekeringsjaar. Transparantie, voorspelbaarheid en uitlegbaarheid zijn belangrijke waarden die de Raad hanteert bij de toetsing van het aanbod aan verzekeringen. Polissen met allerlei beperkingen, de zogenaamde budgetpolissen horen daar naar de mening van Zorg en Zekerheid niet bij. Belangrijk is een goede communicatie van het aanbod naar de klant. In de discussie over het premiebeleid voor 2019 stond evenals in vorige jaren de teruggave van de oversolvabiliteit centraal. In het Kapitaal- en Premiebeleid dat elk jaar door de Raad vastgesteld wordt, is het uitgangspunt dat de aanwezige reserves boven het gewenste niveau teruggegeven worden aan de verzekerden. Bij de teruggave in de premie over 2019 is een afweging gemaakt op basis van het belang van een concurrerende premie, een stabiele premie in structurele zin en een verantwoorde solvabiliteitspositie.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



Zorg

Gezamenlijke zorginkoop

De gezamenlijke inkoop van zorg binnen het samenwerkingsverband van de VRZ is in 2018 geëvalueerd. Op basis daarvan zijn verbeterdoelen geformuleerd waaraan gericht gewerkt gaat worden.

Kwetsbare ziekenhuizen

In de loop van 2018 is enkele malen stil gestaan bij de ontwikkelingen rondom kwetsbare ziekenhuizen en de wijze waarop Zorg en Zekerheid een rol kan spelen bij de continuïteit van de ziekenhuiszorg ten behoeve van de cliënten.

Langdurige zorg

Sinds de overgang van de AWBZ naar de Wlz in 2015 houdt de Raad tevens toezicht op de uitvoering van de Wlz. Zorg en Zekerheid voert de activiteiten daarvoor uit voor alle inwoners in zowel de regio Zuid-Holland Noord als Amstelland en de Meerlanden. Zij is verantwoordelijk voor de beschikbaarheid van een goed kwalitatief en toegankelijk aanbod aan voorzieningen. Deze langdurige zorg wordt geboden aan kwetsbare groepen ouderen en mensen met een lichamelijke en/of geestelijke beperking.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



4
Dit is een groot maatschappelijk vraagstuk waar de Raad zich terdege bewust van is en dat de komende jaren een belangrijk gespreksonderwerp zal blijven. Over de Wlz wordt separaat verantwoording afgelegd door de Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid. In dat jaarverslag gaat de Raad van Commissarissen gericht in op de specifieke werkzaamheden in dat kader.

Organisatie Ontwikkelingstraject

Voor de continuïteit van de onderneming is een concurrerende premie een belangrijke en noodzakelijke randvoorwaarde. Marktconformiteit in de zorgkosten en de beheerkosten van de organisatie is daartoe vereist. De Raad heeft kennisgenomen van het Organisatie Ontwikkelingstraject dat is gestart om de marktconformiteit naar de toekomst toe zeker te stellen. We hebben geconstateerd dat Zorg en Zekerheid zorgvuldig is omgegaan met de ingrijpende verandering die is doorgevoerd.

Informatiebeveiliging

Zorgverzekeraars worden steeds afhankelijker van de continuïteit van de ICT. Om die reden houdt de Raad nadrukkelijk de vinger aan de pols ten aanzien van de informatiebeveiliging.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



De Raad maakte complimenten inzake het niveau van de informatiebeveiliging bij Zorg en Zekerheid. Tegelijkertijd zal de implementatie van de verbeterpunten nadrukkelijk gevolgd worden.

Ontwikkeling RvC Evaluatie

Om de kwaliteit van het toezicht te borgen is de jaarlijkse evaluatie een **belangrijk** instrument. Eind 2018 heeft de Raad een zelfevaluatie gehouden. De beoordeling van de Raad van Bestuur is eveneens besproken en vastgelegd.

De benoemingstermijnen en het rooster van aftreden worden jaarlijks besproken.

De heer Bordewijk heeft te kennen gegeven voor een volgende termijn beschikbaar te zijn. Na een zorgvuldig proces en met instemming van de Ledenraad en DNB is de heer Bordewijk herbenoemd als voorzitter van de Raad van Commissarissen.

De heer Joustra heeft laten weten dat hij niet opteert voor herbenoeming. Vervolgens is de Selectiecommissie in opdracht van de Raad na een zorgvuldig traject gekomen met een voorstel tot voordracht van zijn opvolger.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



Na voordracht van de Raad en met instemming van de Ondernemingsraad en goedkeuring van de Ledenraad en accordering door de Nederlandsche Bank is mevrouw Jeurissen-Kohn per 1 januari 2019 toegetreden als lid tot de Raad van Commissarissen.

Permanente educatie

In 2018 is er een thematische bijeenkomst specifiek voor de Raad van Commissarissen gehouden in het kader van de permanente educatie. Deze bijeenkomst werd verzorgd door de sleutelfunctionarissen op het gebied van GRC en IA.

Audit Compliance en Risk Commissie (ACRC)

De ACRC ondersteunt de Raad in de bespreking van en besluitvorming over o.a. financiële aangelegenheden, de bedrijfsvoering en het risicomanagement. De voorzitter van de ACRC brengt in elke Raadsvergadering verslag uit van de bevindingen van de commissie. In aanwezigheid van de externe accountant en de managers van afdelingen Control, IA (Internal Audit) en GRC wordt in de commissie uitgebreid ingegaan op het controleprogramma en de voortgang ervan.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



Andere terugkerende besprekonderwerpen zijn de kwartaalrapportages, de risicobereidheidsverklaring, de ORSA (Own Risk and Solvency Assessment) en het kapitaal- en premiebeleid. Vervolgens bespreekt de Raad de resultaten van GRC en IA. Jaarlijks vindt een bijeenkomst plaats van de Raad met GRC en IA om hun bevindingen te bespreken.

Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie heeft onder meer gesproken over het beloningsbeleid van de organisatie, de vlootshouw van de aanwezige capaciteiten en competenties binnen de organisatie en de beloning van de Raad van Bestuur. Daarnaast is de ontwikkeling in de wettelijke regulering van de topinkomens (WNT) en de audit op de WNT besproken.

Op 1 maart 2018 is Henk Gerla ingestroomd als nieuw lid van de Raad van Bestuur. Aansluitend is afscheid genomen van zijn voorganger Hennie Limberger. We zijn Hennie Limberger zeer erkentelijk voor zijn jarenlange inzet voor Zorg en Zekerheid.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



Tot slot

De dynamiek in wet- en regelgeving, toezicht, zorgveld en de publieke waardering vragen een constante alertheid van de leiding en medewerkers van Zorg en Zekerheid. Van allen vereist dit veel inzet, flexibiliteit en aanpassingsvermogen. Wij spreken onze grote waardering uit voor de wijze waarop de organisatie de belangen van haar leden-verzekerden heeft behartigd.

Ledenraad, invloed van verzekerden

Zorg en Zekerheid wil de ontwikkeling en uitvoering van haar beleid in dialoog met haar klanten en verzekerden tot stand brengen. In gesprek met klanten, maar ook met niet-klanten en stakeholders als gemeenten en zorgaanbieders willen wij onze dienstverlening verder verbeteren.

Statutair is de invloed van verzekerden op het beleid van de zorgverzekeraar geborgd in de Ledenraad. De Ledenraad bestaat uit tenminste 20 vertegenwoordigers van de verzekerde leden en vormt de algemene vergadering van de zorgverzekeraar. De Ledenraad benoemt de leden van de Raad van Bestuur en de Commissarissen van de Onderlinge Waarborgmaatschappij.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



4
In de algemene vergaderingen die tenminste twee keer per jaar plaats vinden, verantwoordt de Raad van Bestuur zich over het gevoerde beleid. Zo brengt hij in de jaarvergadering verslag uit over het afgelopen boekjaar en presenteert in de algemene vergadering de begroting van de organisatiekosten, het kapitaalbeleid, de premiestelling en het productplan voor het volgend jaar.

In 2018 is de Ledenraad vier maal bijeengewees. Buiten de jaarlijks terugkerende onderwerpen kwamen onder meer de volgende thema's aan de orde: Organisatie Ontwikkelingstraject, Risicoverevening en ontwikkelingen in de Wlz. De behandeling van de jaarstukken is voorbereid door de daartoe ingestelde financiële commissie.

De Ledenraad heeft daarnaast in 2018 een groot aantal onderwerpen behandeld. Hij heeft ingestemd met de voorgedragen herbenoeming van de voorzitter van de RvC en de benoeming van een nieuw lid in de RvC per 1 januari 2019. Volgens het rooster van aftreden moesten we in 2018 afscheid nemen van twaalf leden uit onze Ledenraad. Tijdens een mooi afscheid hebben we onze dank aan het adres van de vertrekkende leden uitgesproken voor hun jarenlange betrokkenheid bij Zorg en Zekerheid.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



4 We zijn bijzonder gelukkig met het feit dat we na een zorgvuldig selectieproces weer voldoende goede kandidaten hebben gevonden voor de ontstane vacatures. Daarbij is voldaan aan de gestelde criteria van diversiteit. De Raad is verheugd over de getoonde belangstelling en daarmee betrokkenheid met het werk van onze Onderlinge Waarborgmaatschappij.

Op 14 november heeft de Ledenraad van Zorg en Zekerheid een gezamenlijke bijeenkomst georganiseerd voor alle Ledenraden van Zorgverzekeraars met als doel om van elkaar te leren en te inspireren. Het was een succesvolle bijeenkomst.

Naast de geformaliseerde invloed van de verzekerden op het beleid van de organisatie, worden verzekerden op tal van andere momenten uitgenodigd hun ervaringen en opvattingen over het gevoerde beleid en wijze van uitvoering kenbaar te maken. Dit kan door deel te nemen aan ons klantenpanel, feedback te geven op de website of op uitnodiging het debat aan te gaan over relevante issues of mee te denken over nieuwe vormen van diensten en producten. In 2018 is hiervan door zo'n 94.000 verzekerden gebruik gemaakt.

[Vorige pagina](#) ^

[Lees meer](#) v



1
Over Zorg en
Zekerheid

2
Kerncijfers

3
Verslag Raad van
Bestuur

4
Verslag
Raad van
Commissarissen

5
Wij en de
maatschappij

6
Besturing van de
organisatie

7
Financiële
resultaten

[home](#)

[inhoud](#)

[Bijlagen](#)

[Begrippenlijst](#)



4
Op het terrein van de zorginkoop en de uitvoering van de Wlz is de invloed van de burger als verzekerde en/of zorggebruiker geborgd door de actieve inbreng van het georganiseerd patiënten- en cliëntenbelang. Het zorgkantoor overlegt ook periodiek met de patiënten- en cliëntenvertegenwoordigers van de grotere zorginstellingen.

[Vorige pagina](#) ^

