



VERSLAG VAN WERKZAAMHEDEN 2006 ex artikel 27 Wtz 1998

bevattende Verslag 2006 inzake het gevoerde beleid en Jaarbericht 2006

STICHTING UITVOERING OMSLAGREGELINGEN

statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudend te Houten

VERSLAG 2006 INZAKE HET GEVOERDE BELEID

Inhoudsopgave

	Voorwoord	pag. 3
	Inleiding	pag. 4
1.	De stichting	pag. 5
1.1	Het bestuur	pag. 5
1.2	Het bureau	pag. 10
2.	De omslagregeling Wtz	pag. 10
3.	De omslagregeling MOOZ	pag. 13
4.	De Controlewerkzaamheden	pag. 13
4.1	Algemeen	pag. 13
4.2	Controles/reviews in 2006	pag. 14
4.3	Controle-onderwerpen	pag. 15
4.3.1	Verzekerenadministratie	pag. 15
4.3.2	Schadeadministratie	pag. 18
4.3.3	Omslagbijdragen	pag. 18
4.4	Samenvatting	pag. 18
5.	Misbruik en oneigenlijk gebruik	pag. 18
	Nawoord	pag. 19

Voorwoord

De invoering op 1 januari 2006 van een standaardverzekering voor de gehele Nederlandse bevolking via de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Wet op de zorgtoeslag (Wzt) heeft grote gevolgen voor de continuïteit van de werkzaamheden van de Suo.

Er resteert voor de stichting nog slechts het afronden van de werkzaamheden, waarvan de belangrijkste de controlewerkzaamheden zijn over de jaren tot en met 2005.

In overleg met de ministeries van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) en van Financiën alsook met de toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) is er een afbouwplan van de werkzaamheden opgesteld.

Wettelijk is er in voorzien, dat de Suo voor het afronden van het werk de aangewezen rechtspersoon blijft tot ultimo 2008. Het College voor zorgverzekeringen (Cvz) zal met ingang van 1 januari 2009 als aangewezen rechtspersoon de dan resterende werkzaamheden overnemen, zodat aan de verzekering via de standaardpakketpolis en de daarmee gepaard gaande verevening op grond van de Wet op de toegang tot ziektekostenverzekeringen (Wtz 1998) een einde komt.

Een en ander geldt ook voor de Wet Medefinanciering oververtegenwoordiging oudere ziekenfondsverzekerden (MOOZ).

Omdat het jaar 2005 het laatste zogenoemde omslagjaar is geweest, betreft het jaar 2006 hoofdzakelijk gegevens van schade waarvan het evenement in 2005 is gelegen. De verslaglegging zal om deze reden aanzienlijk zijn ingekort en de samenhangende cijfermatige opstellingen reiken niet verder dan het jaar 2005, zodat deze identiek zijn aan die welke in het verslag 2005 zijn opgenomen.

Inleiding

De Ministers van VWS en van Financiën, in overeenstemming met de Minister van Economische Zaken, hebben op grond van het bepaalde in artikel 17, lid 1 van de Wtz 1998 met de beschikking van 26 augustus 1998 de Stichting uitvoering omslagregelingen aangewezen als uitvoeringsorgaan van de Wet op de toegang tot ziektekostenverzekeringen 1998 (Wtz 1998) en de Wet medefinanciering oververtegenwoordiging oudere ziekenfondsverzekerden (MOOZ). De stichting is een zelfstandig bestuursorgaan, dat valt onder de verantwoordelijkheid van deze Ministers.

In de relatie tussen het ministerie van VWS en de zelfstandige bestuursorganen is onder andere het verslag van werkzaamheden een instrument voor enerzijds de sturing en anderzijds de verantwoording, zij het dat de DNB belast is met het feitelijke toezicht op de stichting.

Met inachtneming van de eisen, die gesteld worden aan verantwoordingsdocumenten, voor zover van toepassing op de specifieke werkzaamheden van de stichting, zijn dit verslag en het financieel verslag opgesteld.

Het verslag dient voor 1 juli na afloop van een kalenderjaar aan de DNB te worden aangeboden. De invoering van DBC's per 1 januari 2005 heeft met zich gebracht, dat de verzekeraars ook in 2006 niet tijdig de voorgeschreven opgaven konden verstrekken aan de stichting. Hierdoor was het voor de stichting niet mogelijk dit verslag voor de wettelijk vastgelegde datum van 1 juli 2007 af te ronden, maar is pas in de tweede helft van december 2007 ingediend.

In dit verslag worden de werkzaamheden van de Stichting uitvoering omslagregelingen (Suo) in het jaar 2006 toegelicht. De jaarrekening vormt onderdeel van dit verslag en wordt vermeld onder het Jaarbericht.

Naast de uitvoerige toelichting op de wettelijke taken van de stichting zullen ook gebruikelijke onderwerpen zoals de resultaten van de controle-activiteiten van de stichting de revue passeren.

1. De stichting

1.1 Het bestuur

Gedurende het jaar 2006 bestond het bestuur van de stichting uit de volgende leden:

prof. drs. J. Weitenberg, voorzitter

drs. J.F.G.M. de Beer

E. Brouwer RA, penningmeester tot 1 september 2006

drs. J.W.D.M. Buck-Ketelaars tot 1 september 2006

drs. J. Visscher, secretaris en vanaf 1 september 2006 tevens penningmeester

De zittingsperiode van het voltallige bestuur liep af op 1 september 2006. In het kader van het streven van de overheid om het aantal bestuursleden terug te brengen tot het aantal van drie, zijn mevrouw Buck en de heer Brouwer afgetreden. De overige drie leden zijn voor een periode van 4 jaren opnieuw benoemd.

Met droefenis ontving de stichting, kort na het feestelijk afscheid in oktober 2006 van de vertrekkende bestuursleden, het bericht dat enige dagen voor het Kerstfeest de heer Brouwer was overleden. Hij zal herinnerd worden als een aimabel, uiterst kundig en rechtschapen bestuurder.

Het bestuur kwam in het verslagjaar 9 keer bijeen. Bestuurlijk overleg met de minister van VWS vond in dit jaar niet plaats.

Omdat per 1 januari 2006 het nieuwe stelsel voor ziektekosten is ingevoerd, was 2006 het eerste jaar waarin slechts nog schade door verzekeraars werd gedeclareerd, waarvan het evenement in 2005 had plaatsgehad. Om die reden zal dit verslag een beduidend afgeslankte vorm hebben. Ongewijzigd zal de afwikkeling in de controlesfeer zijn over de nog niet afgeronde voorgaande jaren.

In het navolgende worden beknopt de resterende wettelijke taken van de stichting behandeld. In de meeste gevallen vloeien uit deze taken werkzaamheden voor het bureau voort, waarover geen besluiten van het bestuur nodig zijn. Waar besluitvorming door het bestuur wel noodzakelijk was, wordt dat vermeld.

De stichting voert de volgende wettelijke taken uit:

-- **het vaststellen van de administratiekostenvergoeding**

Een vaststelling voor administratiekosten was voor het jaar 2007 niet meer aan de orde. De laatste vaststelling is in 2005 gedaan voor het jaar 2006.

-- **de vaststelling van de omslagbijdragen Wtz en MOOZ**

Door de verandering van het stelsel per 1 januari 2006 is deze taak komen te vervallen.

-- **het opstellen van een Administratiebesluit**

Op grond van artikel 24, lid 2 van de Wtz 1998 kan de stichting, gehoord de DNB, regels stellen voor de inrichting van de administratie van de ziektekostenverzekeraars voorzover het betreft de uitvoering van de omslagregeling.

In het Administratiebesluit van 1 mei 1999 zijn regels gesteld voor de wijze van aanmelding van een risico bij de stichting, voor de geautomatiseerde aanlevering van informatie alsmede voor de wijze van terugkoppeling daarvan. Voorts werd voorgeschreven een inventarisatie van de relevante gegevens.

Het Administratiebesluit werd tijdens het verslagjaar niet aangepast, wel werden enige circulaire, die onderdeel uitmaken van het besluit, verzonden aan de verzekeraars.

-- **het verzenden van circulaire aan de ziektekostenverzekeraars**

De stichting onderscheidt twee soorten circulaire. Met de W-circulaire worden de ziektekostenverzekeraars op de hoogte gebracht van de administratieve voorschriften. Daarnaast zijn er sinds enkele jaren ook circulaire, de zogenoemde IT-circulaire, waarmee praktijkgerichte en toelichtende informatie wordt gegeven en kwartaal-verzekerdenbestanden worden opgevraagd. Het opvragen van kwartaalstanden is per 1 januari 2006 gestopt wegens de stelselwijziging.

In het verslagjaar werden 2 W-circulaire en 0 IT-circulaire gezonden aan de ziektekostenverzekeraars.

-- **het aanhouden van een voorziening**

In artikel 16 van de Wtz 1998 is geregeld dat de stichting een voorziening aanhoudt, die dient voor de vergoeding aan de ziektekostenverzekeraars van najlende schaden ingeval van beëindiging van de omslagregeling.

Uitgaande van de schadecijfers, de verwachte schade- en premieontwikkeling heeft het ministerie van VWS in 2004 bepaald, dat de voorziening ultimo 2005 een omvang moet hebben van 519 miljoen euro. Daarnaast leidt de invoering van de DBC's er toe dat er onder de Wtz 1998 schades worden gedeclareerd voor kosten die in 2006 worden gemaakt. Vanwege de beëindiging van de omslagregeling op 1 januari 2006 is hiervoor een extra toevoeging aan de voorziening gedaan. Deze toevoeging is vastgesteld op 312 miljoen euro. De totale voorziening komt hiermee op 831 miljoen euro. De toevoeging en de vaststelling van het totaalbedrag voor het jaar 2005 is in overeenstemming met het betreffende advies van DNB. Het volume van de voorziening is in 2007 niet bijgesteld.

-- **het opstellen van vergoedingsregelingen**

Op grond van artikel 6 van de Wtz 1998 zijn in de loop der tijd door de Minister van VWS tien vergoedingsregelingen goedgekeurd. Het betreft regelingen, die betrekking hebben op een vorm van zorg, waarop Ziekenfondsverzekerden op grond van enigerlei subsidieregeling aanspraak hadden of op zorg die vergoed werd op de maatschappijpolissen en niet duurder was dan de op de standaardpakketpolis gedekte vergelijkbare zorg. Daarnaast is er een regeling, die betrekking heeft op zorg die in de plaats komt van gedekte zorg en die niet leidt tot hogere kosten. Deze regeling maakt het mogelijk dat verzekeraars het bestuur toestemming vragen een vergoeding ten laste van de omslagregeling te mogen brengen. Het bestuur toetst -- veelal na advisering door de Technische Werkgroep van Zorgverzekeraars Nederland -- in deze gevallen de aanvraag van de verzekeraar aan de volgende criteria: is de behandeling van de verzekerde medisch geïndiceerd; heeft verwijzing plaatsgehad door de behandelend huisarts of specialist; vindt in eenzelfde situatie bij verzekering op een maatschappijpolis coulancevergoeding plaats en is er sprake van goedkopere zorg dan de gedekte zorg. Veel verzoeken betreffen relatief zeer lage kosten, deze verzoeken worden door het bureau afgehandeld. In het verslagjaar werden geen verzoeken meer ingediend (2005: 82 aanvragen). Wel werden in 2006 nog 3 verzoeken uit 2005 afgehandeld.

-- **controlevoorschriften**

De DNB richt zich bij de beoordeling van de jaarrekening van de stichting in de eerste plaats op de verslaglegging van de stichting en op de rapportage van diens accountant. Deze rapportage steunt enerzijds op de jaaropgaven van de verzekeraars voorzien van een accountantsverklaring en anderzijds op de controlewerkzaamheden van de stichting. De stichting heeft daartoe controlevoorschriften opgesteld voor de accountants van de ziektekostenverzekeraars.

De belangrijkste wijziging daterend uit 2005 betreft de invoering van de Diagnose Behandeling Combinaties, de DBC's. In het Verantwoordingsprotocol wordt aangesloten op de afspraken, die de bij de invoering betrokken partijen hebben gemaakt en die geformaliseerd zijn in een controleprotocol. Dit protocol sluit aan bij de Kaderregeling AO/IC, die waarborgt dat ziekenhuizen rechtmatig

declareren. Gezien de problemen die met de implementatie gepaard zijn gegaan, zijn aanvullende en vervangende eisen gesteld aan de ziekenhuizen. Van belang is dat de verzekeraars aandacht schenken aan de landelijk gemaakte afspraken.

De inleverdatum van de schadetapes over 2006 werd op 15 januari 2007 gesteld, dit geldt ook voor een elektronisch bestand met een overzicht van de in 2006 gehanteerde schadecoderingen. Na verwerking van een en ander heeft de stichting de steekproeven, risicoanalyses en dergelijke aan de verzekeraars toegezonden. De overzichten bevatten de door de stichting gehanteerde uitgangspunten en selectiecriteria.

Met een (eerdere) circulaire werd uitgebreide informatie aan de verzekeraars verstrekt over het gebruik van steekproeven in het Verantwoordingsprotocol. Zowel de verzekeraar als de accountant en de stichting zijn immers gebaat bij duidelijkheid als het gaat om de door de accountant uitgevoerde werkzaamheden. Een informatieve verslaglegging, een duidelijk omschreven risicoanalyse en een inzichtelijk controleplan (per opgave dan wel rapport van bevindingen) bevorderen de mogelijkheden van review door de stichting in grote mate.

De in het protocol vermelde inrichting van de controle, de risicoanalyse, controle-items en aandachtspunten vormen de basis voor de rapportage door de externe accountant van de verzekeraar en dienen in de dossiers aanwezig te zijn.

Ook over het jaar 2006 worden vijf met name genoemde volmachten op een bijzondere wijze betrokken in de verantwoording.

De volmachten dienen tijdig de voorgeschreven opgaven, verklaringen en rapporten van bevindingen per risicodragers rechtstreeks aan de stichting te zenden. In het Verantwoordingsprotocol 2003 werd nog summier ingegaan op de vorming van de accountantsdossiers; het protocol voor 2004 gaf al expliciet aan welke gegevens minimaal ter beschikking van de stichting moeten worden gesteld. In het Verantwoordingsprotocol 2005 wordt daar nog aan toegevoegd dat de stichting ten behoeve van de dossiervorming, vooraf en zonder beperking kopieën van vastleggingen uit de betreffende dossiers kan maken. Dat zelfde geldt voor het jaar 2006.

De standaardteksten van de accountantsverklaringen en de standaardopzet van de rapporten van bevindingen zijn voorgeschreven als resultaat van het “zevenpartijen-overleg”, waarin alle betrokken organisaties vertegenwoordigd zijn. De voorgeschreven teksten gelden wanneer een goedkeurende verklaring wordt afgegeven. Voor de situatie, waarin er door beperkingen in de controle of bedenkingen tegen de verantwoording geen goedkeurende verklaring kan worden verstrekt, heeft de stichting richtlijnen verstrekt.

-- **bezwaar- en beroepsprocedures**

Een belanghebbende kan ingevolge artikel 34 van de Wtz 1998 binnen zes weken na de datum van verzending van een besluit van de stichting een bezwaarschrift indienen. Op de afhandeling daarvan zijn de desbetreffende bepalingen van de Algemene wet bestuursrecht van toepassing. Zo moet de verzekeraar in de gelegenheid worden gesteld te worden gehoord, voordat beslist kan worden over de afhandeling van het bezwaarschrift. Is belanghebbende het niet eens met het besluit van de stichting op het bezwaarschrift, dan kan beroep worden ingesteld bij het College van Beroep voor het bedrijfsleven.

Gedurende het verslagjaar maakte geen enkele verzekeraar bezwaar tegen een besluit van de stichting. Vrijwel alle bezwaren die in 2004 en 2005 door het College van Beroep voor het bedrijfsleven waren gehonoreerd zijn in 2006 afgewikkeld. (Eén afwikkeling had nog in 2007 plaats.)

-- **het verstrekken van inlichtingen aan de Minister van VWS, de Minister van Financiën en DNB**

In 1995 is een protocol opgesteld voor het verstrekken van informatie aan het ministerie van VWS, dat het bestuurlijk overleg, de kwartaal- en jaarrapportage regelt alsmede het periodieke ambtelijk overleg.

Daarnaast ontvangen zowel het ministerie van VWS als DNB in het kader van de informatieverstrekking de verslagen van de bestuursvergaderingen en alle circulaire van de stichting aan de ziektekostenverzekeraars.

Met het ministerie van Financiën vindt regelmatig ambtelijk overleg plaats, onder andere over het schatkistbankieren en de uitvoering van de MOOZ-regeling.

Met het bestuur van DNB heeft minstens eenmaal per jaar overleg plaats; op ambtelijk niveau heeft zeer regelmatig afstemming plaats.

Daarnaast vindt een aantal keren per jaar overleg plaats, waarbij naast de beide ministeries en DNB ook de externe accountant van de stichting betrokken is, het zogenaamde Toezichtoverleg.

-- **het uitvoeren van de omslagregeling**

De stichting houdt zich voornamelijk bezig met de dagelijkse werkzaamheden in het kader van de uitvoering van de omslagregeling.

In dit verband kunnen worden genoemd de verwerking van de aanmelding van risico's bij de stichting (voor zover er sprake is van terugwerkende kracht); het verzenden aan de verzekeraars van correctie- en foutmeldingslijsten; het maandelijks verwerken van de financiële gegevens in de rekening-courant verhouding en het verlenen van dispensatie op grond van artikel 10 van de Wtz 1998. Dit laatste heeft betrekking op het te laat aanmelden van een polis bij de stichting door de verzekeraar. Conform de tekst van de Wtz 1998 mag de stichting de verzekeraar uitsluitend dispensereren wegens niet-verwijtbare termijnoverschrijding.

Als oorzaken voor de te late aanmelding werden bijvoorbeeld aangegeven: met terugwerkende kracht uit de ziekenfondsverzekering, verzekerde was te laat met gegevensverstrekking en administratieve problemen (automatisering).

Ook kan in dit verband gewezen worden op de ruime aandacht binnen het bestuur en het bureau die de gevolgen van de invoering van DBC's hebben gehad en nog steeds hebben.

1.2 Het bureau

In het verslagjaar waren er 15 personen (14,25 fte's) in dienst van de stichting. Vanaf 2006 is een (concept)afbouwplan van toepassing. Tot 1 januari 2009 -- de datum waarop eventuele resterende werkzaamheden overgedragen zullen worden aan het CVZ -- zal de personeelsformatie steeds verder inkrimpen tot nul.

Ter advisering van het bestuur omtrent de uitvoering van de wachtgeldregeling voor het personeel is in 2005 een werkgroep in het leven geroepen, bestaande uit twee bestuursleden, de directeur en een medewerker. In de werkgroep komen onderwerpen aan de orde als ontslag, fiscale aspecten van VUT en wachtgeld, pensioen en voortijdig vertrek in relatie met wachtgeld. De werkgroep heeft zijn werk vooralsnog afgerond en komt alleen nog bijeen als er zich nieuwe ontwikkelingen voordoen.

De uitvoering en de afwikkeling van de Wtz door de verzekeraars brengen veel verzoeken om informatie met zich. In dit kader kunnen worden genoemd onderwerpen als aanmelding en dispensatie, accountantsverklaringen en DBC's.

In het verslagjaar waren er nog sporadisch contacten met onder meer (werkgroepen van) Zorgverzekeraars Nederland en het College voor zorgverzekeringen.

2. **De omslagregeling Wtz**

Het totale aantal in de omslagregeling ondergebrachte risico's is in het verslagjaar in principe nul, omdat alle risico's per 1 januari 2006 afgemeld dienden te worden.

De in het verslagjaar gedeclareerde schade van de verzekerden in de omslagregeling, betrekking hebbend op het jaar 2005, bedroeg € 941 miljoen.

Aan administratiekosten werd € 54 miljoen betaald.

Zoals uit de navolgend staten blijkt heeft 2006 geen kostendekkend omslagtekort meer. Dat is het gevolg van de invoering van het nieuwe stelsel per 1 januari 2006.

Berekening van het kostendekkende omslagtekort (in miljarden euro's)

Omslagjaar	2002	2003	2004	2005
schade	1,64	1,84	1,94	1,60
adm. kosten	0,09	0,10	0,10	0,10
intrest	<u>0,00</u> +	<u>0,00</u> +	<u>0,00</u> +	<u>0,00</u> +
	1,73	1,94	2,04	1,70
premie	<u>0,89</u> -/-	<u>0,98</u> -/-	<u>1,05</u> -/-	<u>1,01</u> -/-
tekort	<u>0,84</u>	<u>0,96</u>	<u>0,99</u>	<u>0,69</u>

Door de invoering van DBC's op 1 januari 2005, waardoor kosten van ziekenhuizen met vertraging in rekening worden gebracht, is de schade in 2005 lager dan in 2004.

Ontwikkelingen in het aantal verzekerden, schade en premievolume in de Wtz

* aantal particulier verzekerden

per 1 januari 2000	4.663.235
per 1 januari 2001	4.550.631
per 1 januari 2002	4.814.074
per 1 januari 2003	4.862.403
per 1 januari 2004	4.866.753
per 1 januari 2005	4.864.516

* aantal verzekerden in de omslagregeling

ultimo 2000	663.000
ultimo 2001	699.000
ultimo 2002	711.000
ultimo 2003	747.000
ultimo 2004	809.000
ultimo 2005	830.000

* Gedeclareerde schade in euro's

in 1999	1,11 miljard
in 2000	1,23 miljard
in 2001	1,40 miljard
in 2002	1,64 miljard
in 2003	1,84 miljard
in 2004	1,94 miljard
in 2005	1,60 miljard

* Premievolume in euro's

ultimo 1999	0,63 miljard
ultimo 2000	0,69 miljard
ultimo 2001	0,78 miljard
ultimo 2002	0,89 miljard
ultimo 2003	0,98 miljard
ultimo 2004	1,05 miljard
ultimo 2005	1,01 miljard

Vanaf 1997 zijn de volgende maximum premies (per maand) door de overheid vastgesteld:

Datum	standaardpolis		standaardpakketpolis		studenten-SPP	
	65-	65+	65-	65+	20-	20+
1 januari 1997	f 173,56	f 206,76	f 216,96	f 206,76	f 47,33	f 27,38
1 januari 1998	f 180,40	f 214,90	f 225,50	f 214,90	f 46,39	f 24,44
1 januari 1999	f 191,80	f 234,10	f 239,67	f 234,10	f 43,09	f 16,19
1 januari 2000	f 200,90	f 251,00	f 251,00	f 251,00	f 45,69	f 19,94
1 januari 2001	f 221,00	f 276,10	f 276,10	f 276,10	f 44,34	f 15,69
1 januari 2002	€ 108,80	€ 136,00	€ 136,00	€ 136,00	€ 20,79	€ 7,63
1 januari 2003	€ 118,04	€ 147,56	€ 147,56	€ 147,56	€ 18,15	€ 0,79
1 januari 2004	€ 121,60	€ 152,00	€ 152,00	€ 152,00	€ 15,30	€ 0,00
1 januari 2005	€ 110,50	€ 142,00	€ 142,00	€ 142,00	€ 15,30	€ 0,00

MOOZ- en Wtz bijdragen per verzekerde, per jaar

Jaar	MOOZ	Wtz	TOTAAL
1987	f 43,20	f 70,80	f 114,00
1988	f 48,00	f 66,00	f 114,00
1989	f 48,00	f 75,60	f 123,60
1990	f 44,40	f 204,00	f 248,40
1991	f 45,60	f 270,00	f 315,60
1992	f 40,80	f 414,00	f 454,80
1993	f 32,40	f 414,00	f 446,40
1994	f 27,60	f 414,00	f 441,60
1995	f 111,60	f 414,00	f 525,60
1996	f 99,60	f 324,00	f 423,60
1997	f 154,80	f 324,00	f 478,80

1998	f 166,80	f 360,00	f 526,80
1999	f 237,60	f 408,00	f 645,60
2000	f 222,00	f 396,00	f 618,00
2001	f 222,00	f 465,60	f 687,60
2002	€ 81,60	€ 234,24	€ 315,84
2003	€ 96,00	€ 320,64	€ 416,64
2004	€120,00	€ 396,60	€ 516,60
2005	€129,60	€ 404,40	€534,00

3. De omslagregeling MOOZ

In het verslagjaar heeft de zogenoemde clearing over het jaar 2004 plaatsgehad met betrekking tot het mede te financieren bedrag dat zijn beslag krijgt in het jaar 2005. De definitieve vaststelling van het positieve bedrag dat overblijft zal in 2007 plaatshebben en aan het CVZ worden afgedragen.

4. Controlewerkzaamheden

4.1 Algemeen

In het kader van de uitvoering van de omslagregeling is de stichting op basis van artikel 6f lid 3 van de WTZ en artikel 24 van de Wtz 1998 bevoegd inzage te vragen in alle noodzakelijke bewijsstukken.

Ziektekostenverzekeraars dienen derhalve hun administratie zodanig in te richten en zodanige maatregelen van administratieve organisatie te treffen, dat de gegevens benodigd voor de stichting uit de administratie zijn af te lezen.

Het doel van de controle is het vaststellen van de betrouwbaarheid van de informatie die door de ziektekostenverzekeraars aan de stichting wordt verstrekt

De opgaven, die vóór 1 april van het jaar volgend op het betreffende jaar moeten worden ingediend, vormen de basis van de controle door de stichting. Dit betekent dat eerst ná ontvangst van de opgaven en verklaringen een onderzoek wordt gepland en ingesteld.

De diverse opgaven dienen voorzien te zijn van een verklaring omtrent de *getrouwheid en rechtmatigheid*.

Het bestuur van de Suo heeft het Verantwoordingsprotocol vastgesteld en aan de verzekeraars en hun accountants verstrekt. Centraal uitgangspunt is de zogenoemde single-audit-gedachte. Dit houdt in dat de Suo in haar controlewerkzaamheden zoveel mogelijk steunt op de werkzaamheden die de accountant reeds heeft uitgevoerd in het kader van diens werkzaamheden bij de verzekeraar.

Het Verantwoordingsprotocol geeft voorschriften rond de diverse controle-items en aandachtspunten aan de verzekeraar en diens accountant. Daarbij is beoogd de

verantwoordingswerkzaamheden van de accountant zo veel mogelijk te laten samenvallen met de controlewerkzaamheden van de Suo.

In het Verantwoordingsprotocol is ten aanzien van de verzekeren- en schade-administratie opgenomen dat in principe de steekproeven zoals die door de Suo van oudsher werden samengesteld, leidend zijn voor de werkzaamheden van de accountants. Dit betekent dat ruim voor de in de Wtz 1998 genoemde datum van 1 april van enig jaar, de verzekeraars en hun accountants over de diverse steekproeven en risicoanalyses met betrekking tot het voorafgaande jaar moeten kunnen beschikken.

In het jaar 2006 zijn de resterende reviews over 2004 van start gegaan en is een aanvang gemaakt met de reviews over 2005.

Onderstaand wordt nader ingegaan op de diverse gegevens rond de uitgevoerde controles, reviews en onderhanden werk.

4.2 Controles/reviews in 2006

Bij de aanvang van het jaar 2006 waren 22 controles over het jaar 2003 nog niet (volledig) afgerond. In de loop van 2006 is een aanvang gemaakt met de laatste 16 controles over 2004.

Per 31 december 2006 stond 1 controle over 2003 en stonden 22 controles met betrekking tot 2004 nog open; en waren 14 van de 15 aangevangen reviews met betrekking tot het jaar 2005 nog niet afgerond.

Derhalve zijn 33 controles en reviews in 2006 afgerond door middel van de verzending van de reviewrapporten aan de betreffende verzekeraars.

Hieronder volgt een schematische weergave van de ingestelde en afgeronde onderzoeken.

Controle jaar	Te controleren	Afgedaan voor 1-1-2006	Onderhanden per 1-1-2006	Aangevangen onderzoeken	Afgeronde onderzoeken	Onderhanden per 1-1-2007
2003	36	14	22	-	21	1
2004	36	3	17	16	11	22
2005	35	-	-	15	1	14
Totaal			39	31	33	37

Uit bovenstaand overzicht blijkt dat per 31 december 2006 nog een aanvang gemaakt moest worden met 19 reviews betreffende het jaar 2005 en dat de feitelijke controles met betrekking tot de jaren voor 2004 op 1 na allen afgerond zijn.

Overigens kan worden vermeld dat inmiddels een aanvang gemaakt is met de resterende reviews over 2005 en de eerste reviews in het kader van het Verantwoordingsprotocol 2006 over het jaar 2006 worden uitgevoerd.

In de in dit verslag van (controle)werkzaamheden opgenomen nadere analyse is uitgegaan van de bevindingen en resultaten met betrekking tot de in 2006 afgeronde 33 onderzoeken.

4.3 Controleonderwerpen

Globaal laat zich een aantal deelgebieden omschrijven waarover de controles zich uitstrekken:

- de verzekerdenadministratie: zijn de verzekerden terecht en op de juiste wijze bij de stichting aangemeld;
- de schadeadministratie: zijn de bij de stichting gedeclareerde schadebedragen conform het wettelijk voorgeschreven vergoedingenpakket en op basis van de juiste tarieven uitgekeerd;
- de afdracht van de omslagbijdragen: de beoordeling van de juistheid en volledigheid van de totaal afgedragen omslagbijdrage;
- de afdracht van premietoeslag: de beoordeling van de juistheid en volledigheid van de totaal afgedragen premietoeslag.

Bij de diverse verzekeraars moesten diverse opmerkingen worden gemaakt en dienden correcties te worden doorgevoerd. Hieronder wordt een indruk gegeven van de aard van de opmerkingen en de omvang van de correcties.

4.3.1 Verzekerdenadministratie

Aangezien per 1 januari 2006 de Zorgverzekeringswet in werking is getreden, dienden de verzekeraars de bij de Suo aangemelde verzekerden af te melden per 1 januari 2006. Tijdens de in 2006 uitgevoerde reviews is bijzondere aandacht geschonken aan de stand van zaken rond de totale afmelding. Vastgesteld is dat een groot aantal verzekeraars het grootste deel van de verzekerden deugdelijk en adequaat kon afmelden. Toch kwamen diverse verschillen naar voren, die bijzondere aandacht van de verzekeraar vereisten. In sommige gevallen bleken verschillen van enige duizenden posten. Dit sluit overigens aan bij de bevindingen zoals vermeld in het verslag over 2005, alwaar geconstateerd werd dat 'bij een aantal verzekeraars nog steeds sprake is van aansluitverschillen'.

Aan de hand van door de stichting vervaardigde steekproeven en risico-analyses hebben de verzekeraars en hun accountants de verzekerdenadministratie beoordeeld. Door de stichting zijn die uitgevoerde werkzaamheden gereviewed.

Onderstaand volgt een beschrijving van de bevindingen.

Geconstateerd is dat bij een aantal verzekeraars sprake is geweest van (een beperkt aantal) onrechtmatige acceptaties. Daarnaast is geconstateerd dat het gebruik van de

verschillende groepscode niet altijd conform de richtlijnen van de stichting is geschied, met als gevolg aanmelding van verzekerden met een onjuiste groepscode. In de meeste gevallen was er wel sprake van een rechtmatige acceptatie op een standaardpakketpolis, waardoor er op zich geen risico voor de stichting aanwezig is.

Wat betreft de aangetroffen fouten is ofwel een aanvullende steekproef getrokken en beoordeeld, ofwel door de betrokken verzekeraars een nader onderzoek ingesteld teneinde de omvang van de geconstateerde fouten te bepalen. Op grond van overeengekomen kwantificering zijn noodzakelijke correcties door de verzekeraars doorgevoerd.

Ten aanzien van de problematiek rond de studentenstandaardpakketpolissen -- indien verzekerde geen studiefinanciering meer geniet, vervalt het recht op de 'lage' premie en dient de normale standaardpakketpolispremie in rekening te worden gebracht -- kan opgemerkt worden dat diverse aanvullende onderzoeken bij een aantal verzekeraars hebben geleid tot een premiecorrectie.

Voorzover de onderzoeken zijn afgerond is in totaal een bedrag van € 377.217,00 ten gunste van de omslagregeling gecorrigeerd.

Daarnaast zijn bij enkele verzekeraars beperkte correcties op de premie en premietoeslag doorgevoerd ten gunste van de omslagregeling. Een en ander tot een bedrag van € 45.216,00.

4.3.2 Schadeadministratie

Aan de hand van door de stichting vervaardigde steekproeven en risico-analyses hebben de verzekeraars en hun accountants de gedeclareerde schade beoordeeld. Door de stichting zijn die uitgevoerde werkzaamheden gereviewed. Daarbij zijn incidentele fouten en niet-incidentele fouten naar voren gekomen.

Voorbeelden van laatstgenoemde zijn: schade van ten onrechte aangemelde verzekerden, onjuiste schadeselectie, onjuiste afwikkeling van de studentenproblematiek, schade van in het buitenland wonende verzekerden, schade-klasse-verpleging, ten onrechte gedeclareerde fysiotherapie e.d..

Naar aanleiding van de door de stichting in 2006 afgeronde controles is, met betrekking tot de jaren 2003 tot en met 2005 in de schadeopgaven tot en met 2006 en de eerste maanden van 2007 een bedrag van € 14.458.840,00 gecorrigeerd.

Daarvan is € 1.472.020,00 ten gunste van verzekeraars gecorrigeerd en derhalve is € 12.986.820,00 ten gunste van de omslagregeling gecorrigeerd.

De totale correctie is 1,006 % van de in totaal gedeclareerde schade volgens de betreffende accountantsverklaringen (€ 1.437 miljoen). Bijzonderheid daarbij is dat ten aanzien van de afwikkeling van 15 (controle)jaren een bedrag kleiner dan 0,5 procent van de accountantsverklaring diende te worden gecorrigeerd. Bij 7 afgeronde jaren diende tussen de 0,5 en 1,0 procent van de accountantsverklaring te worden gecorrigeerd. Betreffende 8 jaren bedroeg de te corrigeren schade tussen de 1,0 en 5,0 procent van de accountantsverklaring. Ten aanzien van 3 verzekeraars diende een correctie te worden doorgevoerd van meer dan 5 procent. Opgemerkt moet worden dat het in deze gevallen om bijzondere situaties ging en het enkele van de qua omvang kleinste verzekeraars betrof.

Voor een goed begrip van de aard van de correcties, volgt hieronder een aantal voorbeelden.

Bij diverse maatschappijen is vastgesteld dat de schadeselectieprogrammatuur onzuiverheden bevatte. Zo werden vergoedingen die niet onder de polisvoorwaarden van het standaardpakket vallen, zoals klassedekking, geselecteerd en derhalve ten onrechte gedeclareerd.

Regelmatig is geconstateerd dat met name ten aanzien van fysiotherapie geen of onvoldoende rekening werd gehouden met de beperkende voorwaarden.

In beperkte mate is vastgesteld dat bepaalde vergoedingen niet werden betrokken in de schadeselectie ten behoeve van de omslagregeling, hoewel die schade ten laste van de omslagregeling had mogen worden gebracht.

Ook is enige keren vastgesteld dat met betrekking tot geneeskundige hulp die bij tijdelijk verblijf in het buitenland moest worden ingeroepen, niet de in de polisvoorwaarden genoemde vergoedingslimiet van maximaal 200 % gehanteerd is.

Bijzondere aandacht diende in het algemeen geschonken te worden aan de wijze waarop ontvangen kortingen en 'eigen risico' verrekeningen werden verantwoord.

Op grond van een specifieke beoordeling aan de hand van controleprogrammatuur is bij diverse verzekeraars vastgesteld dat nota's 'dubbel' zijn uitgekeerd en als zodanig ook dubbel zijn ondergebracht in de omslagregeling.

Indien sprake was van het ontbreken van een aansluiting tussen de verzekerdenbestanden van verzekeraars en het bestand van de stichting, heeft een specifieke beoordeling plaatsgehadt op de juistheid van het in de omslagregeling onderbrengen van schade met betrekking tot verzekerden die niet of onjuist aangemeld zijn (geweest).

De DBC problematiek die zich met name ten aanzien het jaar 2005 voordeed, in die zin dat er nagenoeg geen goedkeurende accountantsverklaringen konden worden verstrekt, is ten aanzien van de in dit verslag van controlewerkzaamheden afgeronde reviewonderzoeken nog niet aan de orde. Dit vanwege het feit dat slechts één review over 2005 is afgerond in 2006.

Bij de in 2006 aangevangen reviews over 2005 doet de problematiek zich echter in belangrijke mate voor. Bij de reviewwerkzaamheden door de stichting zijn diverse fouten en onjuistheden aangetroffen in de declaratie van DBC's, die de zorgbrede discussie over het bestaan van een zogenoemde 'overdekking' rechtvaardigen. De stichting heeft geparticipeerd in de 'werkgroep overdekking'. Uiteindelijk is ten aanzien van het jaar 2005 in november 2006 een 'voorlopige overdekking 2005' vastgesteld, waarvan een deel betrekking heeft op de in de omslagregeling ondergebrachte schade. In de rekening courant van december 2006 heeft de stichting in totaal een bedrag van € 44.875.204, ten gunste van de omslagregeling gecorrigeerd. In de loop van 2007 zullen de 'definitieve overdekking 2005' en de 'voorlopige overdekking 2006' worden vastgesteld.

4.3.3 Omslagbijdragen

In het kader van de omslagregeling dienen verzekeraars aan alle hier te lande woonachtige én particulier tegen ziektekosten verzekerde personen de omslagbijdrage Wtz en Mooz in rekening te brengen.

In het door de stichting gehanteerde interne controleprotocol is een programma opgenomen inhoudende de uit te voeren werkzaamheden met betrekking tot de beoordeling van de juistheid en volledigheid van de totaal afgedragen omslagbijdragen. Daarbij wordt een theoretische benadering gemaakt van de bij verzekerden in rekening te brengen en aan de stichting af te dragen omslagbijdragen.

Indien de accountantsverklaringen inzake de in rekening gebrachte omslagbijdragen een te grote afwijking te zien gaven ten opzichte van de gemaakte theoretische berekening is een aanvullend onderzoek ingesteld om tot een verklaring van de verschillen te komen. In enkele gevallen leidde dat tot een relatief geringe totaalcorrectie ten bedrage van € 102.767,00 met betrekking tot de Wtz en € 29.047,00 met betrekking tot de Mooz.

4.4 Samenvatting

Voor wat betreft de verzekeraars waarover in dit verslag gerapporteerd wordt, kan gesteld worden dat in alle gevallen de aanvullende onderzoeken door ofwel de verzekeraar zelf dan wel de stichting, tot acceptabele afronding van de controles hebben geleid. Dit ondanks het feit dat fouten zijn aangetroffen in de verzekerdenadministratie, de schadeadministratie en de berekening van de omslagbijdragen.

Afsluitend kan, met betrekking tot de gerapporteerde jaren, geconcludeerd worden, dat het uiteindelijke risico dat verzekerden en/of schade ten onrechte in de omslagregeling zijn en blijven ondergebracht, minimaal is.

5. Misbruik en oneigenlijk gebruik (M&O)

Op initiatief van en in overleg met DNB is de stichting bezig geweest om de mogelijkheden, die de last onder dwangsom biedt, nader uit te werken.

Op praktische gronden is wegens de afbouwfase waarin de stichting is komen te verkeren, afgezien van toepassing van dit sanctiemiddel. Indien nodig zullen in voorkomende gevallen in samenspraak met DNB passende maatregelen worden getroffen.

Nawoord

Dit verslag van werkzaamheden over het jaar 2006 betreft het eerste jaar waarin de Wtz 1998 en de Wet MOOZ niet meer van kracht zijn.

De afloop van werkzaamheden is ingezet, terwijl de controlewerkzaamheden onverminderd (tot 1 januari 2009) worden voortgezet. In dit kader is het passend een woord van dank te richten aan de medewerkers van de stichting voor hun onverflauwde inzet in moeilijke omstandigheden. Op het moment van schrijven hebben zes medewerkers de stichting reeds verlaten. Van allen is op passende wijze afscheid genomen.



H. Duvekot
directeur

Houten, 17 december 2007

**JAARBERICHT
2006**

**Stichting Uitvoering Omslagregelingen
statutair gevestigd te Utrecht,
kantoorhoudend te Houten**

**inhoudende de
Jaarrekening 2006
en de
Overige gegevens**

JAARREKENING 2006

Inhoudsopgave

BALANS PER 31 DECEMBER 2006	3
BATEN- EN LASTENREKENING OVER 2006.....	4
KASTROOMOVERZICHT	5
TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE BALANS EN DE BATEN- EN LASTENREKENING.....	9
OVERIGE GEGEVENS	23

BALANS PER 31 DECEMBER 2006

(na saldobestemming)

Actief	31 december 2006 € 1.000	31 december 2005 € 1.000
Vaste activa		
Materiële vaste activa (1)	26	52
Financiële vaste activa (2)	<u>5.000</u>	<u>-</u>
	5.026	52
Kortlopende vorderingen		
College voor zorgverzekeringen (3)	-	-
Rente bankier	1.375	4.400
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>267</u>	<u>330</u>
	1.642	4.730
Liquide middelen (4)	551.137	1.562.332
Totaal actief	<u><u>557.805</u></u>	<u><u>1.567.114</u></u>
Passief		
Voorzieningen		
Omslagregeling Wtz (5)	523.137	831.080
Discontinuïteit (6)	<u>6.224</u>	<u>5.766</u>
	529.361	836.846
Kortlopende schulden		
Ziektekostenverzekeraars (7)	7.249	108.326
Saldo macro-verschillen Wtz (8)	-	599.785
Saldo macro-verschillen MOOZ (9)	20.618	20.487
Overige schulden en overlopende passiva (10)	<u>577</u>	<u>1.670</u>
	28.444	730.268
Totaal passief	<u><u>557.805</u></u>	<u><u>1.567.114</u></u>

BATEN- EN LASTENREKENING OVER 2006

	Uitkomst 2006 € 1.000	Uitkomst 2005 € 1.000
<i>Omslagregeling Wtz</i>		
Baten		
Omslagbijdragen verzekerden (11)	-1.273	1.471.204
Premie gepoolde verzekerden (12)	-1.335	1.015.826
Wettelijke rente	1	8
Rente rekening-courant bankier (13)	26.690	24.859
	<u>24.083</u>	<u>2.511.897</u>
Lasten		
Schade gepoolde verzekerden (14)	941.956	1.584.776
Dotatie voorziening omslagregeling Wtz	-	425.295
Vergoeding administratiekosten (15)	54.158	104.532
Rente rekening-courant ziektkostenverzekeraars (16)	1.361	503
Uitvoeringskosten stichting (17)	2.854	2.664
	<u>1.000.329</u>	<u>2.117.770</u>
Saldo omslagregeling Wtz over het boekjaar	<u>-976.246</u>	<u>394.127</u>
Onttrekking aan voorziening omslagregeling Wtz (5)	307.943	-
Saldo omslagregeling Wtz	<u>-668.303</u>	<u>394.127</u>
<i>Medefinancieringsregeling Wet MOOZ</i>		
Baten		
Bijdragen verzekerden (18)	-467	527.334
Rente rekening-courant bankier	602	504
	<u>135</u>	<u>527.838</u>
Lasten		
Af te dragen aan het College voor zorgverzekeringen (19)	-	510.586
Saldo medefinancieringsregeling	<u>135</u>	<u>17.252</u>
Totaal-saldo	<u>-668.168</u>	<u>411.379</u>

KASSTROOMOVERZICHT

	2006	2005
	€ 1.000	€ 1.000
Saldo liquide middelen begin boekjaar	1.562.332	739.758
Saldo baten en lasten	-668.168	411.379
Afschrijvingen	26	32
Mutatie voorziening omslagregeling Wtz	-307.943	425.295
Mutatie voorziening discontinuïteit	458	-
Mutatie vordering College voor zorgverzekeringen	-	-
Mutatie vordering rente bankier	3.025	2.611
Mutatie overige vorderingen en overlopende activa	63	-257
Mutatie schuld ziektekostenverzekeraars	-101.077	-17.690
Mutatie schuld saldo macro-verschillen Wtz	68.519	-232
Mutatie schuld saldo macro-verschillen MOOZ	-3	-
Mutatie overige schulden en overlopende passiva	-1.093	1.447
Kasstroom uit operationele activiteiten	-1.006.195	822.585
Investerings in materiële vaste activa	-	-11
Investerings in financiële vaste activa	-5.000	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-5.000	-11
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-
Saldo liquide middelen einde boekjaar	<u>551.137</u>	<u>1.562.332</u>

In bovenstaand overzicht is het saldo van baten en lasten Wtz en het saldo van baten en lasten MOOZ geëlimineerd uit het saldo macro-verschillen Wtz respectievelijk het saldo macro-verschillen MOOZ om dubbeltelling te voorkomen.

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Algemeen

Sinds 1 januari 1999 is de Wet op de toegang tot ziektekostenverzekeringen 1998 (Wtz 1998) van kracht. De Stichting uitvoering omslagregelingen (Suo), statutair gevestigd te Utrecht, is op grond van artikel 17 van deze wet aangewezen als uitvoeringsorgaan. De stichting draagt zorg voor de uitvoering van de omslagregeling Wtz en de Medefinancieringsregeling Wet MOOZ.

Invoering nieuwe zorgverzekeringswet

De Wtz 1998 is door de inwerkingtreding van de nieuwe Zorgverzekeringswet op 1 januari 2006 overbodig geworden. In de Invoerings- en aanpassingswet zorgverzekeringswet is bepaald dat de Wtz 1998 zal worden ingetrokken. In deze Invoeringswet is tevens bepaald dat de Suo de afwikkeling van de Wtz 1998 zal begeleiden tot 1 januari 2009, waarna deze begeleiding van rechtswege overgaat op het College voor zorgverzekeringen. Om de Wtz 1998 op een kwalitatief goed niveau af te wikkelen, heeft de Suo een afbouwplan opgesteld voor de jaren 2006, 2007 en 2008, de zogenoemde afbouwperiode.

Door de inwerkingtreding van de nieuwe Zorgverzekeringswet brengen ziektekostenverzekeraars vanaf het boekjaar 2006 geen omslagbijdragen, premies en toeslagen voor een overeenkomst van standaardverzekering meer aan verzekerden in rekening. De schade gepoolde verzekerden heeft uitsluitend betrekking op najlende schaden betreffende voorgaande boekjaren. Onderdeel van deze najlende schaden betreft DBC schade voortvloeiend uit in 2005 geopende DBC's, die pas in 2006 worden gesloten en gedeclareerd bij de ziektekostenverzekeraars. Vanaf boekjaar 2006 wordt het saldo omslagregeling Wtz na verrekening met het saldo macro-verschillen Wtz, ten laste of ten gunste van de voorziening omslagregeling Wtz gebracht.

Vanaf het boekjaar 2005 worden geen MOOZ-bijdragen meer geïnd en vindt een eventuele verrekening van een over een boekjaar ontstaan saldo-tekort of -overschot van de Medefinancieringsregeling MOOZ plaats ten laste of ten gunste van het saldo macro-verschillen MOOZ.

Het jaar 2006 is het eerste jaar van de afbouwperiode. Gedurende deze periode geeft de stichting uitvoering aan het afbouwplan met inachtneming van de Wachtgeld- en Vut-regeling. De werkelijke kosten verband houdend met het afbouwplan worden onttrokken aan de voorziening discontinuïteit. De stichting zal na de afbouwperiode (1 januari 2009) blijven bestaan en uitvoering geven aan de door het bestuur vastgestelde Wachtgeld- en Vut-regeling.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening wordt opgesteld op basis van algemeen aanvaarde grondslagen voor jaarverslaggeving naar de grondslag van historische kosten, rekening houdend met de afspraken die vanuit het Ministerie VWS worden opgelegd. Tenzij bij het desbetreffende balanshoofd anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen de nominale waarde. Tenzij bij de desbetreffende post in de baten- en lastenrekening anders is vermeld, worden de baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. In de baten- en lastenrekening van de stichting over 2006 is opgenomen de uitkomst van de omslagregeling Wtz over 2006 en de uitkomst van de Medefinancieringsregeling Wet MOOZ over 2005 in 2006 (kasstelsel).

Begroting

De begroting 2006 van de stichting is in eerste instantie niet goedgekeurd door het Ministerie van VWS. Naar aanleiding hiervan heeft de Stichting een nieuwe begroting voor het kalenderjaar 2006 ingediend. De nieuwe begroting 2006 is op 7 november 2005 door het Ministerie van VWS goedgekeurd.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op aanschaffingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen. De afschrijvingen worden berekend op basis van een vast percentage van de aanschaffingsprijs, zoals nader gespecificeerd in de toelichting op de balans.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa betreffen deposito's en worden gewaardeerd op nominale waarde.

Voorziening omslagregeling Wtz

Dit betreft de voorziening bedoeld in artikel 16 van de Wtz 1998 voor de vergoeding aan ziektekostenverzekeraars van nabijligende schade in het kader van de beëindiging van de omslagregeling. Het Ministerie van VWS heeft in 2005 de definitieve omvang van deze voorziening vastgesteld. In de Invoering- en aanpassingswet zorgverzekeringswet is geregeld dat het resterende saldo van deze voorziening met ingang van 1 januari 2009 ten gunste of ten laste van de Algemene Kas van het Rijk komt.

Voorziening discontinuïteit

Deze voorziening is getroffen voor de operationele verplichtingen die bestaan op balansdatum als gevolg van de beëindiging van de werkzaamheden voor de Wtz. De verplichtingen vloeien voort uit een afbouwplan van de stichting en bestaan uit een Wachtgeld- en Vutregeling, huurverplichtingen en overige verplichtingen. De verplichtingen uit hoofde van de Wachtgeld- en Vutregeling zijn actuariael bepaald en contant gemaakt. In de Invoering- en aanpassingswet zorgverzekeringswet is geregeld dat het resterende saldo van deze voorziening ten gunste of ten laste van 's Rijks schatkist komt.

Saldo macro-verschillen Wtz

Dit betreft het over het boekjaar ontstane saldo-overschot of -tekort van de omslagregeling Wtz, dat tot en met 2005 is verrekend met de over hetzelfde boekjaar te innen Wtz-omslagbijdragen. Doordat vanaf het boekjaar 2006 geen Wtz-omslagbijdragen meer worden geïnd, vindt deze verrekening conform afspraken met het Ministerie van VWS plaats ten gunste of ten laste van de voorziening omslagregeling Wtz.

Saldo macro-verschillen MOOZ

Dit betreft het over een boekjaar ontstane saldo-overschot of -tekort van de Medefinancieringsregeling MOOZ, dat tot en met 2004 is verrekend met de in het volgende boekjaar te innen MOOZ-bijdragen. Doordat vanaf het boekjaar 2005 geen MOOZ-bijdragen meer worden geïnd, vindt een eventuele verrekening conform afspraken met het Ministerie van VWS plaats ten gunste of ten laste van de schuld uit hoofde van het saldo macro-verschillen MOOZ.

Grondslagen voor de bepaling van het saldo van baten en lasten

Baten en lasten Omslagregeling Wtz

Omslagbijdragen verzekerden

Dit betrof het totaal van de -- via de ziektekostenverzekeraars -- over het boekjaar aan verzekerden in rekening gebrachte (ontvangen en nog te ontvangen) omslagbijdragen. Vanaf boekjaar 2006 is de nieuwe zorgverzekeringwet in werking getreden en wordt er geen omslagbijdrage meer aan verzekerden in rekening gebracht.

Premie gepoolde verzekerden

Dit betrof het totaal van de over het boekjaar aan ziektekostenverzekeraars in rekening gebrachte maximum premies en toeslagen voor een overeenkomst van standaardverzekering. Vanaf boekjaar 2006 is de nieuwe zorgverzekeringwet in werking getreden en worden er geen premies en toeslagen met betrekking tot gepoolde verzekerden meer geïnd.

Schade gepoolde verzekerden

Dit betreft het totaal van de -- via de ziektekostenverzekeraars -- in 2006 over boekjaar 2005 en eerder uitgekeerde en gedeclareerde schade aan verzekerden die onder de omslagregeling Wtz vallen.

Vergoeding administratiekosten

Dit betreft het totaal van de in 2006 aan de ziektekostenverzekeraars vergoede administratiekosten per verzekerde op een overeenkomst van standaardverzekering.

Rente rekening-courant ziektekostenverzekeraars

Dit betreft de aan 2006 toe te rekenen rentevergoeding over de rekening-courant saldi met de ziektekostenverzekeraars.

Overige baten en lasten

De overige baten en lasten van de omslagregeling Wtz worden bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen en zijn verantwoord in het jaar waarop ze betrekking hebben.

Baten en lasten Medefinancieringsregeling Wet MOOZ

Bijdragen verzekerden en af te dragen aan het College voor zorgverzekeringen

Het aan het College voor zorgverzekeringen over enig boekjaar af te dragen bedrag en de bijdragen van verzekerden had betrekking op het mede te financieren bedrag over het voorafgaande boekjaar. De bijdrage wordt vanaf 2006 niet meer geheven.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

TOELICHTING OP DE ONDERSCHIEDEN POSTEN VAN DE BALANS EN DE BATEN- EN LASTENREKENING

Balans/actief

Materiële vaste activa (1)

Het verloop van de materiële vaste activa in 2006 is als volgt weer te geven:

	Computer apparatuur €	Kantoor- inventaris €	Verbouwing pand €	Totaal €
Boekwaarde per 1 januari	13.475	9.131	29.828	52.434
Afschrijvingen	-6.898	-4.492	-14.914	-26.304
Boekwaarde per 31 december	<u>6.577</u>	<u>4.639</u>	<u>14.914</u>	<u>26.130</u>
Afschrijvingspercentages (van de aanschaffingsprijs)	33 1/3%	20%	20%	
Recapitulatie:				
Aanschaffingen t/m 31 december	191.429	129.557	74.572	395.558
Afschrijvingen t/m 31 december	-184.852	-124.918	-59.658	-369.428
Boekwaarde per 31 december	<u>6.577</u>	<u>4.639</u>	<u>14.914</u>	<u>26.130</u>

Financiële vaste activa (2)

De financiële vaste activa zijn als volgt samengesteld:

	2006 €	2005 €
Deposito Ministerie van Financiën		
Saldo per 1 januari	-	-
Storting	<u>5.000.000</u>	<u>-</u>
Saldo per 31 december	<u>5.000.000</u>	<u>-</u>

Het deposito met een rentevergoeding van 3,31% zal op 14 april 2008 worden afgewikkeld en is niet vrij opneembaar.

Vorderingen

College voor zorgverzekeringen (3)

Dit betreft de rekening-courantverhouding met het College voor zorgverzekeringen in verband met de afdracht van de jaarlijkse MOOZ-bijdrage. Vanaf het boekjaar 2005 worden geen MOOZ-bijdragen meer geïnd.

Liquide middelen (4)

De liquide middelen zijn als volgt samengesteld:

	31-12-2006	31-12-2005
	€	€
Rekening-courant F. van Lanschot Bankiers inzake Wtz	474	28.364
Rekening-courant F. van Lanschot Bankiers inzake MOOZ	20.663.428	21.914.834
Rekening-courant F. van Lanschot Bankiers inzake betalingen	9.625	10.722
Rekening-courant F. van Lanschot Bankiers inzake voorziening discontinuïteit	5	-
Depositorekening F. van Lanschot Bankiers	-	200.000.000
Rekening-courant Ministerie van Financiën	462.668	191.804
Deposito Ministerie van Financiën	530.000.000	1.340.186.000
Kasgeld	675	444
	<u>551.136.875</u>	<u>1.562.332.168</u>

Vanaf 28 juli 2005 is de Suo gaan schatkistbankieren bij het Ministerie van Financiën. De depositorekeningen bij F. van Lanschot Bankiers zijn daartoe beëindigd.

De rentevergoeding over de rekening-courantsaldi bij F. van Lanschot Bankiers is vastgesteld op het 1-maands EURIBOR op de eerste werkdag van de maand minus 0,25%. Ultimo 2006 bedroeg de intrestvergoeding 3,324% (ultimo 2005: 2,139%). De rentevergoeding op de depositorekening bij F. van Lanschot Bankiers bedroeg ultimo 2005: 2,39%.

De rentevergoeding over het rekening-courantsaldo bij het Ministerie van Financiën bedroeg ultimo 2006 3,69% (ultimo 2005: 2,42%). De rentevergoeding op de depositorekening bij het Ministerie van Financiën is afhankelijk van de looptijd van de deposito (korter dan één jaar) en varieert tussen de 3,19% en 3,75% (ultimo 2005: tussen de 2,20% en 2,44%). De depositorekeningen zijn allen niet vrij opneembaar.

Balans/passief

Voorzieningen

Omslagregeling Wtz (5)

	2006 €	2005 €
Saldo per 1 januari	831.080.200	831.080.200
Onttrekkingen	<u>-307.942.859</u>	<u>-</u>
Saldo per 31 december	<u>523.137.341</u>	<u>831.080.200</u>

Deze voorziening, bedoeld in artikel 16 van de Wtz 1998 dient, nu er daadwerkelijk sprake is van beëindiging van de omslagregeling, ingezet te worden om schade die betrekking heeft op het schadejaar 2005 (het laatste omslagjaar binnen de omslagregeling) die in de jaren 2006, 2007 en 2008 (tot 1 juli) door de ziektekostenverzekeraars ten laste van de omslagregeling wordt gebracht, te vergoeden. In de Invoering- en aanpassingswet zorgverzekeringswet is geregeld dat het resterende saldo van deze voorziening met ingang van 1 januari 2009 ten gunste of ten laste van de Algemene Kas van het Rijk komt.

Aangezien 2005 het laatste volledige omslagjaar was waarin de mogelijkheid bestond de omslagbijdragen vast te stellen, heeft in het najaar van 2004 een schatting plaatsgehad van de noodzakelijke omvang van de voorziening. Daarbij is rekening gehouden met het toen berekende saldo macro-overschot van de lopende omslagjaren, de normaliter te verwachten uitloopschade en de (onzekere) effecten van de invoering van de DBC systematiek per 1 januari 2005. Door het Ministerie van VWS is het bedrag van de voorziening ultimo 2005 bij ministeriële regeling met departementaal kenmerk Z/M-2537589 vastgesteld op € 831.080.200.

Rekeninghoudend met het saldo macro-overschot per 1 januari 2006, de in 2006 uitgekeerde schade en de in 2006 doorgevoerde correcties (zie saldo macro-verschillen Wtz (8)) resteert per 1 januari 2007 een bedrag van € 523.137.341 ten behoeve van de verdere afwikkeling van de omslagregeling in 2007 en 2008.

Gezien het schadeverloop in 2007 tot dit moment, de door te voeren correcties als gevolg van de definitieve vaststelling van de overdekking 2005 en de voorlopige vaststelling van de overdekking 2006, de te verwachten uitloopschade 2008, en de finale afrekening met ziektekostenverzekeraars ultimo 2008, wordt de omvang van de voorziening toereikend geacht.

Discontinuïteit (6)

Deze voorziening is ultimo boekjaar als volgt berekend:

	31-12-2006 €	31-12-2005 €
Reservering inzake Wachtgeld- en Vut-regeling	5.315.000	4.730.000
Verplichting doorbetaling vergoedingen	420.000	495.000
Afkoopverplichting huisvesting	485.000	485.000
Afkoop lease-verplichting kopieerapparaten en auto's	4.000	12.000
Boekwaarde materiële vaste activa per 1/1/06	<u>-</u>	<u>44.000</u>
	<u>6.224.000</u>	<u>5.766.000</u>

Het verloop van de voorziening in 2006 (en 2005) is als volgt:

	2006 €	2005 €
Stand per 1 januari	5.766.000	5.766.000
Onttrekkingen ten laste van de voorziening	-134.432	-
Dotatie ten laste van de uitvoeringskosten	592.432	-
	<u>6.224.000</u>	<u>5.766.000</u>

De voorziening discontinuïteit is gebaseerd op de door het bestuur goedgekeurde Wachtgeld- en Vut-regeling voor het personeel bij beëindiging van werkzaamheden van de stichting, alsmede een normatief bedrag voor o.a. de nog resterende huurverplichting huisvesting vanaf 2008, gesteld op 4 jaar.

De reservering inzake Wachtgeld- en Vut-regeling is bepaald op basis van actuariële grondslagen, blijfkansen en is contant gemaakt tegen 2,5%. Van de voorziening discontinuïteit ultimo 2006 heeft ca. € 5,3 miljoen betrekking op Wachtgeld- en Vut-verplichtingen (2005: ca. € 4,7 miljoen). Deze toename wordt met name veroorzaakt door een verwachte jaarlijkse stijging van het wachtgeld c.q. vut van 2% in 2005 naar 3% in 2006. Het effect van deze schattingswijzigingen bedraagt in totaal ca. € 340.000. Op basis van geactualiseerde pensioenberekeningen, bedraagt de verplichting inzake Wachtgeld- en Vut-regeling ultimo 2006 ca. € 6,1 miljoen als rekening wordt gehouden met een prudent scenario (2005: ca. € 5,3 miljoen).

Van de voorziening discontinuïteit heeft € 5,7 miljoen een looptijd langer dan 5 jaar en € 6,1 miljoen een looptijd langer dan 1 jaar.

Kortlopende schulden

Ziektekostenverzekeraars (7)

Deze post is als volgt te specificeren:

	31-12-2006 €	31-12-2005 €
Omslagjaar 2000	-	-66.708
Omslagjaar 2001	-	175.091
Omslagjaar 2002	-1.701.416	-1.701.416
Omslagjaar 2003	303.538	366.425
Omslagjaar 2004	40.019	40.019
Omslagjaar 2005	-12.301.554	109.355.404
Omslagjaar 2006	20.606.872	-
Bijdrage MOOZ	301.416	157.981
	<u>7.248.875</u>	<u>108.326.796</u>

De afwikkeling van de omslagjaren 2002 tot en met 2004 heeft op het tijdstip van het opmaken van de jaarrekening nog niet plaatsgevonden.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

De vordering met betrekking tot het omslagjaar 2002 betreft de (nog) te verrekenen verschillen tussen de maandelijks in 2002 door de ziektekostenverzekeraars uitgekeerde en gedeclareerde schade en hetgeen aan de hand van accountantsverklaringen inzake de schade 2002 door de ziektekostenverzekeraars is vastgesteld (clearing schade 2002).

De schulden inzake het omslagjaar 2003 en 2004 betreffen de (nog) te verrekenen verschillen tussen de maandelijks in 2003 en 2004 door de ziektekostenverzekeraars uitgekeerde en gedeclareerde schade en hetgeen aan de hand van accountantsverklaringen inzake de schade 2003 en 2004 door de ziektekostenverzekeraars is vastgesteld (clearing schade 2003 en 2004).

Omslagjaar 2005

Deze post is als volgt te specificeren:

	31-12-2006 €	31-12-2005 €
Rekening-courant omslagjaar 2005	-	118.261.085
Clearing schade 2005	-14.218.738	-14.218.738
Clearing omslagbijdragen 2005	1.917.184	6.926.997
Premietoeslag 2005	-	-1.613.940
	<u>-12.301.554</u>	<u>109.355.404</u>

De vordering inzake clearing schade 2005 ad € 14.218.738 betreft de (nog) te verrekenen verschillen tussen de maandelijks in 2005 door de ziektekostenverzekeraars uitgekeerde en gedeclareerde schade en hetgeen aan de hand van accountantsverklaringen schade 2005 door de ziektekostenverzekeraars is vastgesteld.

De schuld uit hoofde van de clearing omslagbijdragen 2005 ad € 1.917.184 betreft het verschil tussen de bij voorschot geheven maandelijks omslagbijdragen gedurende het boekjaar 2005 en hetgeen door de ziektekostenverzekeraars in de loop van 2005 aan verzekerden in rekening is gebracht volgens eigen opgave.

Omslagjaar 2006

Deze post is als volgt te specificeren:

	31-12-2006 €	31-12-2005 €
Rekening-courant omslagjaar 2006	15.260.025	-
Clearing schade 2006	4.104.478	-
Clearing omslagbijdragen 2006	1.273.747	-
Premietoeslag 2006	-31.378	-
	<u>20.606.872</u>	<u>-</u>

De schuld inzake de rekening-courant omslagjaar 2006 ad € 15.260.025 betreft de maandelijks verrekende omslagbijdragen, premie, schade, administratiekostenvergoeding en wettelijke rente.

De schuld inzake clearing schade 2006 ad € 4.104.478 betreft de (nog) te verrekenen verschillen tussen de maandelijks in 2006 door de ziektekostenverzekeraars uitgekeerde en gedeclareerde schade en hetgeen aan de hand van accountantsverklaringen schade 2006 door de ziektekostenverzekeraars is vastgesteld.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

De schuld uit hoofde van de clearing omslagbijdragen 2006 ad € 1.273.747 betreft het verschil tussen de bij voorschot geheven maandelijkse omslagbijdragen gedurende het boekjaar 2006 en hetgeen door de ziektekostenverzekeraars in de loop van 2006 aan verzekerden in rekening is gebracht volgens eigen opgave.

De vordering premietoelage 2006 ad € 31.378 betreft de op grond van artikel 7, lid 2 van de Wtz 1998 door ziektekostenverzekeraars in rekening te brengen toeslag aan verzekerden die direct voorafgaand aan het tijdstip waarop de overeenkomst van standaardverzekering moet ingaan, niet gedurende een aaneengesloten periode van zes maanden tegen ten minste ziekenhuisverpleging verzekerd waren.

Bijdragen MOOZ

	31-12-2006 €	31-12-2005 €
Clearing bijdragen MOOZ 2005	<u>301.416</u>	<u>157.981</u>

De post clearing bijdragen MOOZ betreft het verschil tussen de per balansdatum ontvangen voorschotten en hetgeen door de ziektekostenverzekeraars in de loop van het betreffende boekjaar aan verzekerden in rekening is gebracht volgens eigen opgave.

Saldo macro-verschillen Wtz (8)

Deze post is als volgt te specificeren:

	2006 €	2005 €
Saldo-overschot per 1 januari	599.784.855	205.890.381
Saldo omslagregeling Wtz over het boekjaar	<u>-976.246.281</u>	<u>394.126.730</u>
	<u>-376.461.426</u>	<u>600.017.111</u>
Mutaties in het boekjaar over voorgaande jaren inzake		
- voorlopige verrekening overfinanciering DBC's 2005	45.537.788	-
- schade gepoolde verzekerden*)	23.544.913	-821.007
- premie gepoolde verzekerden	798.202	620.764
- omslagbijdragen verzekerden	-1.442.321	-80.850
- administratiekostenvergoeding	79.985	50.000
- rente rekening-courant	-	-1.163
	<u>68.518.567</u>	<u>-232.256</u>
Regulier macro-tekort/-overschot	-307.942.859	599.784.855
Onttrekking aan voorziening omslagregeling Wtz (5)	<u>307.942.859</u>	-
Saldo macro-overschot per 31 december	<u>-</u>	<u>599.784.855</u>

*) Betreft de door de ziektekostenverzekeraars in de schade-opgaven doorgevoerde correcties die betrekking hebben op onder meer correcties n.a.v. controle door de stichting en op eigen initiatief doorgevoerde correcties.

Saldo macro-verschillen MOOZ (9)

Het verloop van deze rekening in 2006 (en 2005) luidt als volgt:

	2006	2005
	€	€
Saldo macro-overschot per 1 januari	20.486.531	3.234.863
Saldo macro-overschot/-tekort boekjaar	134.752	17.251.668
Correcties voorgaande boekjaren	-2.933	-
Saldo macro-overschot per 31 december	<u>20.618.350</u>	<u>20.486.531</u>

Overige schulden en overlopende passiva (10)

Deze post is als volgt te specificeren:

	31-12-2006	31-12-2005
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen	190.819	27.936
Crediteuren	15.783	35.757
Teveel betaalde bijdragen ziektekostenverzekeraars inzake MOOZ	6.365	1.343.489
Overige schulden	<u>363.441</u>	<u>262.841</u>
	<u>576.408</u>	<u>1.670.023</u>

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Gestelde zekerheden

F. van Lanschot Bankiers heeft een bankgarantie ad € 26.737 afgegeven ten behoeve van De Waal Beheer o.g. Utrecht B.V.

Leaseverplichtingen

De stichting heeft leasecontracten voor auto's afgesloten met een totale verplichting van € 133.000. Het kortlopende deel (korter dan 1 jaar) bedraagt circa € 83.000 en het langlopende deel (langer dan 1 jaar) bedraagt circa € 50.000.

Huurverplichtingen

De huurovereenkomst voor het pand loopt tot en met 31 december 2012. De totale huurverplichtingen bedragen circa € 715.000. Het kortlopende deel bedraagt circa € 114.000 en het langlopende deel (langer dan 1 jaar) dat niet in de balans is opgenomen bedraagt circa € 116.000.

De huurverplichtingen na 2008 ad circa € 485.000 zijn opgenomen in de voorziening discontinuïteit.

Overdekking DBC's 2005 en 2006

In de rekening courant ziektekostenverzekeraars heeft in december 2006 een verrekening van de voorlopig vastgestelde overdekking DBC's 2005 plaatsgehad. Per saldo is in het boekjaar 2006 een bedrag van € 44.875.204 teruggevorderd van de ziektekostenverzekeraars, ten gunste van de omslagregeling.

In oktober 2007 is de definitieve overdekking 2005 en de voorlopige overdekking 2006 vastgesteld door de NZa. Een eerste beoordeling van deze vaststellingen leidt tot de conclusie dat een aanvullende definitieve correctie ten gunste van de omslagregeling van € 31 miljoen voor 2005 en een voorlopige correctie ten gunste van de omslagregeling van € 19 miljoen voor 2006 zal moeten worden doorgevoerd. Daadwerkelijke afrekening van beide correcties is op basis van het kasstelsel nog voorzien in de rekening courant van 2007 (boekjaar 2007).

Baten- en lastenrekening

In de baten- en lastenrekening van de stichting wordt een onderscheid gemaakt tussen de baten en lasten uit hoofde van de omslagregeling als bedoeld in paragraaf 3 van de Wtz 1998 en de baten en lasten van de Medefinancieringsregeling als bedoeld in Hoofdstuk II van de Wet MOOZ.

Baten en lasten van de omslagregeling Wtz

Omslagbijdragen verzekerden (11)

De omslagbijdrage betrof hetgeen op grond van artikel 13 van de Wtz 1998 via de ziektekostenverzekeraars aan verzekerden in rekening is gebracht.

De ziektekostenverzekeraars hebben op grond van artikel 15, lid 1c opgave gedaan van de totaal in 2005 over 2005 en eerdere jaren aan verzekerden in rekening gebrachte (ontvangen en nog te ontvangen) omslagbijdragen. De omslagbijdragen verzekerden over 2006 betreft de uit de clearing voortkomende af te dragen of te vorderen omslagbijdragen.

Premie gepoolde verzekerden (12)

Dit betrof het totaal van de in 2005 over 2005 en eerdere jaren op grond van artikel 8, lid 1 respectievelijk artikel 7, lid 1 en 2 van de Wtz 1998 aan de ziektekostenverzekeraars in rekening gebrachte maximum maandpremies en toeslagen voor een overeenkomst van standaardverzekering. De premie gepoolde verzekerden over 2006 betreft de uit de clearing voortkomende af te dragen of te vorderen premies.

Rente rekening-courant bankier (13)

De rente rekening-courant bankier is in 2006 gestegen t.o.v. de uitkomst 2005 als gevolg van een stijging van de rentepercentages.

Schade gepoolde verzekerden (14)

Dit betreft het totaal van de in 2006 over 2005 en eerdere jaren via de ziektekostenverzekeraars aan verzekerden die onder de omslagregeling Wtz vallen uitgekeerde en bij de Suo gedeclareerde schade op basis van artikel 8, lid 1 van de Wtz. De ziektekostenverzekeraars hebben hiervan op grond van artikel 15, lid 1b opgave gedaan. De minder gedeclareerde schade in 2006 ten opzichte van 2005 houdt verband met de afwikkeling van de Wtz.

Door het ontbreken respectievelijk geclausuleerd zijn van de bestuursverklaringen van de ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra over het jaar 2005 en de daarbij behorende accountantsrapportages en de accountantsverklaringen bij het "Verantwoordingsdocument totaalbedrag gefactureerde DBC's 2006" van de ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra, zoals voorgeschreven in de "Regeling Administratieve Organisatie en Interne Controle inzake DBC-registratie en facturering", hebben de accountants van de ziektekostenverzekeraars de getrouwheid en de rechtmatigheid niet kunnen vaststellen van de door deze ziektekostenverzekeraars bij de stichting ingediende schadebedragen met betrekking tot gepoolde verzekerden inzake Diagnose Behandelcombinaties (DBC's).

Vergoeding administratiekosten (15)

Dit betreft het totaal van de in 2006 op grond van artikel 8, lid 3 van de Wtz 1998 vergoede administratiekosten aan ziektekostenverzekeraars. De vergoeding bedraagt € 65,40 per standaard(pakket)polis per jaar (2005: € 144,00 per polis per jaar) en € 65,40 per studentenstandaardpakketpolis per jaar (2005: € 84,96 per polis per jaar). Deze administratiekostenvergoeding is op grond van artikel 9, lid 2 van de Wtz 1998 door de Minister van VWS goedgekeurd d.d. 30 november 2005.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

Rente rekening-courant ziektekostenverzekeraars (16)

Dit betreft het totaal van de over 2006 op grond van artikel 8, lid 2 van de Wtz 1998 aan de ziektekostenverzekeraars te vergoeden rente over de rekening-courant saldi.

Uitvoeringskosten stichting (17)

De uitvoeringskosten zijn als volgt te specificeren:

	Uitkomst 2006 €	Begroting 2006 €	Uitkomst 2005 €
Personele kosten	1.599.101	1.635.000	1.665.471
Huisvestingskosten	196.688	193.000	188.743
Automatiseringskosten	73.182	119.000	126.898
Bureaunkosten	45.031	81.000	58.919
Bestuurskosten	90.053	102.000	93.778
Overige kosten	257.155	350.000	530.481
	<u>2.261.210</u>	<u>2.480.000</u>	<u>2.664.290</u>
Dotatie voorziening discontinuïteit	592.432	-	-
	<u>2.853.642</u>	<u>2.480.000</u>	<u>2.664.290</u>

De begroting 2006 van de stichting is op 7 november 2005 goedgekeurd door het Ministerie van VWS.

Personele kosten

De personele kosten over 2006 zijn gedaald ten opzichte van de realisatie van de personele kosten over het jaar 2005. Het verschil met de begroting 2006 bestaat met name uit lagere pensioenpremies en hogere lasten als gevolg van het vormen van een reservering voor nog te betalen vakantiedagen. Daarnaast is in 2006 € 100.647 aan personele kosten inzake Wachtgeld- en Vut-regeling ten laste van de voorziening discontinuïteit gebracht. Het aantal FTE's bedraagt in 2006 gemiddeld 14,0 (2005: 14,9).

Op grond van de Wet openbaarmaking uit publieke middelen gefinancierde topinkomens wordt de volgende melding gedaan:

Functienaam	Beloning 2006			Beloning 2005		
	Belastbaar jaarloon	Betaalbaar op termijn	Totaal	Belastbaar jaarloon	Betaalbaar op termijn	Totaal
Directeur	€ 138.342	€ 46.726	€ 185.086	€ 130.788	€ 43.606	€ 174.394

De omvang van de beloning van de directeur (2006: 70% salaris en 30% vut; 2005: 100% salaris) overschrijdt het ministersssalaris van € 171.000, omdat de functie van directeur van de stichting een zware specialistische functie is.

Automatiseringskosten

De automatiseringskosten 2006 zijn gedaald ten opzichte van 2005. In 2006 zijn de systemen niet meer aangepast en daarnaast is er als gevolg van de afbouw van de werkzaamheden minder support nodig.

Bureaunkosten

De afschrijvingskosten zijn in 2006 lager dan begroot doordat een aantal activa volledig is afgeschreven.

Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

Overige kosten

De overige kosten 2006 zijn gedaald ten opzichte van 2005 als gevolg van het feit dat er in 2005 veel meer advieskosten zijn gemaakt in verband met de DBC-problematiek en de afbouw van de werkzaamheden van de stichting. Tevens waren in 2005 de advieskosten incidenteel hoger als gevolg van de gevoerde procedure rondom de goedkeuring van de begrotingen 2003, 2004 en 2005. Daarnaast is in 2006 € 33.785 aan overige kosten inzake actuarissen en advisering inzake de afwikkeling van de stichting ten laste van de voorziening discontinuïteit gebracht.

Dotatie voorziening discontinuïteit

De voorziening discontinuïteit is geactualiseerd door actuarissen op basis van voortschrijdend inzicht overeenkomstig RJ 252. In de begroting van de stichting was overigens geen rekening gehouden met een dotatie aan de voorziening discontinuïteit.

Baten en lasten van de Medefinancieringsregeling Wet MOOZ

Bijdragen verzekerden (18)

Dit betrof de door ziektekostenverzekeraars in enig boekjaar aan verzekerden in rekening gebrachte bijdragen over het aan dit boekjaar voorafgaande boekjaar ingevolge artikel 5 van de Wet Medefinanciering Oververtegenwoordiging Oudere Ziekenfondsverzekerden (MOOZ). De bijdrage bedroeg over 2005 € 129,60 per volwassen verzekerde per jaar. Vanaf 2006 wordt deze bijdrage niet meer geheven.

Af te dragen aan het College voor zorgverzekeringen (19)

Het aan het College voor zorgverzekeringen af te dragen bedrag in 2005 (de MOOZ-bijdrage 2004) is gebaseerd op de definitieve vaststelling d.d. 9 mei 2006 (door het Ministerie van VWS) van het mede te financieren bedrag voor 2004, bedoeld in artikel 4, derde lid, van de Wet MOOZ. Vanaf 2006 wordt deze bijdrage niet meer geheven en niet meer afgedragen.

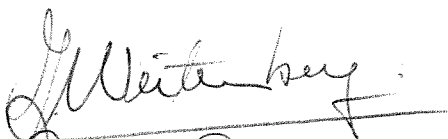
Stichting Uitvoering Omslagregelingen te Utrecht

Ondertekening van de jaarrekening

Utrecht, 17 december 2007.

Stichting uitvoering omslagregelingen

prof. drs. J. Weitenberg (voorzitter)

Handwritten signature of J. Weitenberg in black ink, written over a horizontal line.

drs. J. Visscher (secretaris/penningmeester)

Handwritten signature of J. Visscher in black ink, written over a horizontal line.

drs. J.F.G.M. de Beer (lid)

Handwritten signature of J.F.G.M. de Beer in black ink.

OVERIGE GEGEVENS

- Bestemming van het saldo over het boekjaar 2006
- Accountantsverklaring

BESTEMMING VAN HET SALDO OVER HET BOEKJAAR 2006

Bestemming van het saldo omslagregeling Wtz boekjaar 2006

Het reguliere saldo van de omslagregeling Wtz over het boekjaar 2006 bedraagt € 668,3 miljoen nadelig (2005: € 394,1 miljoen voordelig). Dit reguliere saldo is voordelig beïnvloed met € 307,9 miljoen die is onttrokken aan de Voorziening omslagregeling Wtz. Het Saldo macro-verschillen Wtz bedraagt door het voorgaande ultimo 2006 nihil.

Bestemming van het saldo medefinanciering wet MOOZ boekjaar 2006

Het saldo van de Medefinancieringsregeling Wet MOOZ over het boekjaar 2006 bedraagt € 0,1 miljoen voordelig (2005: € 17,3 miljoen voordelig). Dit bedrag is opgenomen in het Saldo macro-verschillen MOOZ ultimo 2006.

Aan het bestuur van de
Stichting Uitvoering Omslagregelingen
Postbus 18
3990 DA HOUTEN

Accountantsverklaring

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de in dit verslag opgenomen jaarrekening 2006 van de Stichting uitvoering omslagregelingen te Utrecht bestaande uit de balans per 31 december 2006 en de rekening van baten en lasten (ontvangsten en uitgaven) over 2006 met de toelichting gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en de rekening van baten en lasten (ontvangsten en uitgaven) getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, beide in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor jaarverslaggeving, de Wtz 1998 en de Wet MOOZ. Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van en getrouw weergeven in de jaarrekening van vermogen en de rekening van baten en lasten (ontvangsten en uitgaven), zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevat, het kiezen en toepassen van aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving en het maken van schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle, verricht in overeenstemming met Nederlands recht en het controleprotocol Wtz 1998. Om de reden vermeld in de paragraaf "Onderbouwing van de oordeelonthouding", hebben wij echter geen controle-informatie kunnen verkrijgen die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Onderbouwing van de oordeelonthouding

Door het ontbreken respectievelijk geclausuleerd zijn van de bestuursverklaringen van de ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra over het jaar 2005 en de daarbij behorende accountantsrapportages en de accountantsverklaringen bij het "Verantwoordingsdocument totaalbedrag gefactureerde DBC's 2006" van de ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra,

zoals voorgeschreven in de “Regeling Administratieve Organisatie en Interne Controle inzake DBC-registratie en facturering”, hebben de accountants van de ziektekostenverzekeraars de getrouwheid en de rechtmatigheid niet kunnen vaststellen van de door deze ziektekostenverzekeraars bij de stichting ingediende schadebedragen met betrekking tot gepoolde verzekerden inzake Diagnose Behandelcombinaties (DBC's). Als gevolg hiervan kan door de accountantscontrole niet op rationele wijze de vereiste zekerheid worden verkregen over de getrouwheid en de rechtmatigheid van de door de ziektekostenverzekeraars bij de stichting ingediende schadebedragen met betrekking tot gepoolde verzekerden 2005 en 2006 en de daarmee rechtstreeks samenhangende posten.

Oordeelonthouding

Gezien het belang van hetgeen is vermeld in de paragraaf “Onderbouwing van de oordeelonthouding” hebben wij geen controle-informatie kunnen verkrijgen die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Dientengevolge geven wij geen oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening en geven wij geen oordeel of de in de jaarrekening opgenomen baten en lasten (ontvangsten en uitgaven), alsmede de balansmutaties tot stand zijn gekomen in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor jaarverslaggeving, de Wtz 1998 en de Wet MOOZ.

Deloitte Accountants B.V.

drs. G.J.W. Coppus RA

Voorburg, 17 december 2007