

JAARVERSLAG 2010

Coöperatie UVIT U.A.



**De
klant
voorop**



Inhoudsopgave

Bestuursverslag 2010

1	Verslag Raad van Bestuur	3
2	Kerncijfers	8
3	Verslag Raad van Commissarissen	9
4	Profiel van Univé-VGZ-IZA-Trias	18
4.1	Univé-VGZ-IZA-Trias	18
4.2	Juridische structuur en organisatiestructuur	24
4.2.1	Juridische hoofdstructuur van Univé-VGZ-IZA-Trias	24
4.2.2	Organisatiestructuur van de Univé-VGZ-IZA-Trias-organisatie in 2010	27
4.3	Bestuurlijke organen	29
4.4	Kwaliteitsborging werkzaamheden door derden	32
4.5	Deelnemingen	32
5	Strategie Univé-VGZ-IZA-Trias	34
6	Governance en bedrijfsvoering	37
6.1	Normenkader van toepassing op Univé-VGZ-IZA-Trias	37
6.2	Wet- en regelgeving van toepassing op Univé-VGZ-IZA-Trias	39
6.3	Integriteit en fraudebeheersing	42
6.4	De planning- en controlcyclus van Univé-VGZ-IZA-Trias	43
6.5	Risicobeheersing	44
6.6	Beheersing van financiële risico's	47
7	Bestuurders en toezichthouders	54
8	Remuneratiebeleid	58

Jaarrekening 2010

GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

1	Geconsolideerde balans per 31 december 2010	64
2	Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2010	66
3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2010	68
4	Overzicht geconsolideerd totaalresultaat	69
5	Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	70
6	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2010	82
7	Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2010	94
8	Toelichting op het geconsolideerd kasstroomoverzicht 2010	100

ENKELVOUDIGE JAARREKENING

1 Enkelvoudige balans per 31 december 2010	102
2 Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2010	104
3 Algemene grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening	105
4 Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2010	105

OVERIGE GEGEVENS

1 Statutaire regeling winstbestemming	108
2 Bestemming van de winst 2010	108
3 Controleverklaring	109

1. Verslag Raad van Bestuur 2010

Algemeen

De wereld waarin Univé-VGZ-IZA-Trias zich bevindt is volop in beweging. Zo staan wij als grote zorgverzekeraar middenin een zorgveld dat sterk wordt beïnvloed door politieke en maatschappelijke ontwikkelingen. Daarnaast bevindt Univé-VGZ-IZA-Trias zich in een sector die mede door de economische crisis in het centrum van de aandacht staat van politici, toezichthouders, media en consumenten. Hoewel het herstel van het klantvertrouwen voorzichtig is ingezet, heeft de sector nog een lange weg te gaan. Ook voor Univé-VGZ-IZA-Trias zijn klantvertrouwen en klanttevredenheid essentieel. De klant moet het gevoel hebben dat wij het goed voor hem regelen en zijn belangen behartigen. Dat wij als verzekeraar juist bijdragen aan een prettiger en makkelijker leven. We hebben in 2010 dan ook extra ingezet op de verbetering van onze dienstverlening aan de klant. De nominaties en belangrijke prijzen op het gebied van klantwaardering die we in 2010 in ontvangst mochten nemen, zijn voor ons een bewijs dat we op de goede weg zijn.

Financiën

In 2010 heeft Univé-VGZ-IZA-Trias een bevredigend resultaat na belasting behaald van 150 miljoen euro. Een resultaat dat weliswaar lager is dan dat van 2009, maar ruim voldoende om de financiële positie gezond te houden. In vergelijking met 2009 zijn onze beleggingsopbrengsten lager. Daarvoor zijn twee oorzaken aan te wijzen. In de eerste plaats is dit een gevolg van het bewust ingezette beleid om minder risicovol te beleggen. Ten tweede beïnvloeden ook de minder gunstige financiële marktontwikkelingen ons beleggingsresultaat. Desalniettemin is de solvabiliteitspositie voor zowel Schade als Zorg ultimo 2010 met respectievelijk 239% en 180% gezond en ruim boven de gestelde eis door De Nederlandsche Bank.

Strategie

Sinds eind 2009 voert Univé-VGZ-IZA-Trias een gedifferentieerde strategie voor het Zorgbedrijf en het Schadebedrijf. Het resultaat daarvan is de Strategische Visie Zorg. Twee belangrijke doelen uit deze visie zijn: optimale klanttevredenheid en optimale gezondheidszorg. We willen dit bereiken door maximaal vertrouwen van de klant te verdienen en te zorgen voor een sterk inkoopproces. Uiteindelijk willen we bijdragen aan de regie van de zorg met behulp van ons inkoopbeleid en zo bekendstaan als de deskundige in het zorgveld. De Strategische Visie Zorg heeft in 2010 zijn beslag gekregen in onze organisatie via de Organisatie Blauwdruk Zorg en Staf (structurering en inrichting van het organisatieonderdeel Zorg en de staven) en het transformatieprogramma Horizon. Dit programma richt zich op de optimalisatie van onze werkprocessen en op de inrichting van een slagvaardige en efficiënte organisatie. De aanpak is breed opgezet. Ook cultuur en Management Development komen binnen Horizon aan bod.

Organisatie

Uit de Strategische Visie Zorg volgt voor het Zorgbedrijf een nieuwe organisatie-inrichting. Sinds 1 juli 2010 telt het Zorgbedrijf drie divisies met gezamenlijk acht bedrijfsonderdelen. Daarnaast telt onze organisatie in de nieuwe structuur elf stafafdelingen die zowel voor het Zorg- als voor het Schadebedrijf werken. Per 1 juli is voor alle bedrijfsonderdelen van het Zorgbedrijf en voor alle stafafdelingen een (nieuwe) directeur of manager benoemd. Bedrijfs- onderdelen, afdelingen en teams zijn zo veel mogelijk in hun geheel 'omgehangen' in de nieuwe organisatiestructuur. De belangrijkste veranderingen merken de medewerkers in de loop van 2011. Om deze transformatie te faciliteren is met de vakbonden een Sociaal Plan, 'Horizon Verzekerd', afgesproken.

Zorg

Binnen Univé-VGZ-IZA-Trias is - in het kader van het programma Horizon - in 2010 hard gewerkt aan de verdere optimalisering van de klantprocessen. We zullen daardoor nog beter onze klanten bedienen. Bovendien kunnen we door de verbeteringen efficiencyvoordelen realiseren en nog beter 'in control' zijn. De resultaten van de zorgcampagne 2010 geven extra reden om deze verbeterslag goed en grondig te maken. Het aantal zorgverzekerden van Univé-VGZ-IZA-Trias is in het zorgseizoen 2010-2011 namelijk met zo'n 29.000 afgenomen.

Univé-VGZ-IZA-Trias zet zich niet alleen intern, maar ook binnen de samenleving in voor optimale gezondheidszorg. Zo hebben we in 2010 klantonderzoek geïnitieerd naar behoeften op het gebied van zorg. Uit dit onderzoek komt een aantal zorgwensen van klanten naar voren. De belangrijkste wensen zijn: aandacht en antwoord krijgen, begrijpelijk maken van de zorg, er niet alleen voor staan, de beste zorg krijgen en het samenwerken door zorgaanbieders ten gunste van de klant. In onze Strategische Visie Zorg geven we aan een aantal van deze zorgwensen gefaseerd te willen vervullen. Deze fasering is nodig omdat klanten de zorgverzekeraar vooral koppelen aan de huidige dienstverlening en niet aan verbeteringen in de zorg. De eerste fase richt zich dan ook op het verder professionaliseren van de dienstverlening. Om de wensen en meningen van klanten permanent te monitoren, heeft Univé-VGZ-IZA-Trias in 2010 de Nationale Zorgbarometer gelanceerd. Via de website <http://www.denationalezorgbarometer.nl> kunnen verzekerden hun knelpunten en verlangens ten aanzien van de zorg aangeven.

Ook hebben we in 2010 aandacht besteed aan innovatie in de zorg aan de hand van drie speerpunten:

1. creëren van meer onderscheid in de manier waarop Univé-VGZ-IZA-Trias de zorg inricht voor haar verzekerden;
2. e-health;
3. WoonZorg-pilots.

Met zorgvernieuwing dragen wij bij aan het realiseren van de beste zorg voor onze klanten, waaronder preventie. Doordat de vraag naar zorg toeneemt en de betaalbaarheid afneemt, staan de kwaliteit en toegankelijkheid van zorg onder druk. Wij kijken hoe we de zorg kunnen vernieuwen en hoe we de bestaande zorg op een andere manier aan kunnen bieden. Dit doen we door goed te luisteren naar klanten en zorgverleners.

Als een van de grootste zorgverzekeraars van Nederland heeft Univé-VGZ-IZA-Trias belang bij de beheersing en bewaking van de kosten in de zorg. Een van de speerpunten is het preferentie-beleid farmacie; dit is in 2010 voortgezet. Daarnaast werkt Univé-VGZ-IZA-Trias op bepaalde terreinen intensief samen met ziekenhuizen, met als doel kosten terug te dringen en de kwaliteit te verbeteren. De komende jaren zullen we meer van dit soort initiatieven ontplooiën.

Univé-VGZ-IZA-Trias pleit voor het vervangen van het eigen risico door een eigen bijdrage om de kosten te beheersen. Bij een eigen bijdrage betaalt de verzekerde per behandeling een bepaald bedrag. Dit zorgt ervoor dat de bewustwording over de hoge zorgkosten toeneemt. Univé-VGZ-IZA-Trias draagt dit soort standpunten actief uit bij relevante beleidsbepalers en toezichthouders.

Het resultaat na belastingen van het Zorgbedrijf bedraagt in 2010 130 miljoen euro. Dit betekent een daling ten opzichte van het resultaat van 2009. Lagere beleggingsopbrengsten en de verderop in dit hoofdstuk toegelichte compensatievergoeding zijn de oorzaak van deze daling. Wel is het resultaat premie-schade ten opzichte van 2009 beter.

Schade

Univé heeft dankzij haar sterke merk en goede prijsstelling een stabiele positie opgebouwd in de particuliere schademarkt. Deze branche is sterk verzadigd en de marges staan onder druk. Internet speelt in deze sector een steeds belangrijker rol en het aantal direct writers en branchevreemde spelers groeit. De traditionele intermediair verliest terrein. Succes in deze markt is sterk afhankelijk van prijs, gemak en selfservice. Het is de ambitie van Univé om het huidige marktaandeel te behouden. In 2010 is Univé erin geslaagd om in totaal een lichte groei (2%) te realiseren, zowel bij personenautoverzekeringen (0,5%) als bij overige producten (2,5%). Zo heeft Univé haar 100.000e bromfietsverzekering mogen afsluiten. Met de groei van 0,5% laat de personenautoverzekering een positieve ontwikkeling zien, aangezien de markt een lichte daling vertoont.

Uit marktontwikkelingen blijkt dat de resultaten op de personenautoverzekeringen bij een groot aantal verzekeraars negatief zijn. Ook bij Univé staan de marges op dit product sterk onder druk. Om die reden hebben we in december 2010 een premieverhoging van 5% doorgevoerd. Om de schadelast te beheersen heeft Univé in 2010 beleid ontwikkeld en geïmplementeerd inzake ruitschadesturing.

Achter de schermen werken we continu aan een verdere verbetering van de klantenservice. Zo hebben we in 2010 de verzekeringsvoorwaarden van een aantal producten klantvriendelijker gemaakt. Dat doen we niet alleen inhoudelijk, maar ook qua leesbaarheid. Bovendien is binnen Schade in 2010 hard gewerkt aan de ontwikkeling van het nieuwe backofficesysteem. Door de introductie van dit systeem spelen we veel sneller en adequater in op wijzigende omstandigheden in de markt. Naar verwachting vindt de introductie in 2011 plaats.

Het resultaat na belastingen van Schade bedraagt in 2010 1 miljoen euro negatief. Dit betekent een daling ten opzichte van het resultaat van 2009. Hogere beheerskosten en lagere beleggings-

opbrengsten zijn de belangrijkste oorzaken van deze daling. Het resultaat premie-schade is ten opzichte van 2009 beter. De compensatievergoeding, die we hieronder toelichten, is onder aftrek van reeds gemaakte kosten verantwoord bij Coöperatie Univé.

Het geconsolideerd resultaat na belasting van Coöperatie Univé, waar Univé Schade onderdeel van uit maakt, bedraagt 20 miljoen euro. De compensatievergoeding ter grootte van 35 miljoen euro is verantwoord bij Coöperatie Univé zelf.

Risicomanagement en risicobeheersing

Risicobeheer staat centraal in de bedrijfsvoering van Univé-VGZ-IZA-Trias. Hierdoor signaleren, meten, begrijpen en beheersen wij risico's. Op de korte termijn leidt risicobeheer tot een optimaal evenwicht tussen risico en rendement. Op de langere termijn waarborgt risicobeheer de continuïteit, de solvabiliteit en de professionaliteit van Univé-VGZ-IZA-Trias. Een goed risicomanagement in alle bedrijfsprocessen is dus cruciaal. Elders in dit verslag geven we inzicht in de specifieke ondernemingsrisico's die Univé-VGZ-IZA-Trias loopt en de manier waarop we deze beheersen. In 2010 is veel aandacht besteed aan het verder inbedden van risicomanagement en -beheersing in de dagelijkse bedrijfsvoering en het besluitvormingsproces. Specifiek ten aanzien van de uitvoering van het beleid bij de uitvoering van de Zorgverzekeringswet kan worden aangegeven dat er geen afwijkingen hebben plaatsgevonden ten opzichte van het voorgenomen beleid. Hetzelfde geldt voor de naleving van andere relevante wet- en regelgeving.

Onderlingen

Met de Onderlingen van Univé is in 2010 het overleg voortgezet over een aanpassing van het samenwerkings- en/of governance model. Dit heeft medio 2010 geleid tot een akkoord op hoofdlijnen. Dit is uitgewerkt in een vaststellingsovereenkomst die op 16 februari 2011 is getekend. Daarbij zijn onder andere hernieuwde afspraken gemaakt over distributie en cross sell en is vastgelegd dat Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. aan Coöperatie Univé U.A. een compensatievergoeding gaat betalen van 35 miljoen euro. De vaststellingsovereenkomst is gesloten onder voorbehoud van goedkeuring door de ledenraden van respectievelijk Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A. en goedkeuring door de toezichthoudende instellingen. In 2011 zal dit leiden tot een gescheiden governance model voor Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A., en Coöperatie Univé U.A. en een zelfstandige strategie voor zorg en schade.

Verwachtingen 2011

Univé-VGZ-IZA-Trias heeft met de Strategische Visie Zorg in 2010 de weg ingezet naar optimale gezondheidszorg en klanttevredenheid. Deze route vervolgen we in 2011. Dan ronden we de nieuwe inrichting van de zorgorganisatie af. Ook werken we verder aan de verbetering van de processen zodat we de klant nog beter van dienst kunnen zijn.

Univé-VGZ-IZA-Trias positioneert zich ook het komend jaar zichtbaar in de markt, zowel voor verzekerden als voor zorgverleners. In 2011 zal Univé-VGZ-IZA-Trias in gesprek gaan met zorgverleners over de aangescherpte kwaliteitseisen die aan de zorg zullen worden gesteld. Daarnaast introduceren we ook in 2011 zorgvernieuwingen.

Coöperatie Univé U.A. richt zich in 2011 met name op de voorbereiding en effectuering van de herpositionering binnen de Univé-VGZ-IZA-Trias-context. Daarnaast gaat de aandacht uit naar de implementatie van het nieuwe backofficesysteem voor Schade.

Univé-VGZ-IZA-Trias is een financieel gezonde organisatie. Door een scherpe premiestelling stellen we de winstdoelstelling voor 2011 naar beneden bij ten gunste van de concurrentiepositie in de markt, echter zonder verslechtering van de solvabiliteitspositie. Ook kostenreductie en schadelastbeheersing blijven in 2011 speerpunten. Verder nemen risicomangement en -beheer in 2011 een prominente plek in. Dit wordt ondersteund door Solvency II-wetgeving.

Wederom zal een groot beroep worden gedaan op de loyaliteit, flexibiliteit en professionaliteit van management en medewerkers. Ook in 2011 staan hen weer veel veranderingen te wachten.

De Raad van Bestuur dankt management en medewerkers voor de inzet, betrokkenheid en het enthousiasme waarmee de werkzaamheden in 2010 zijn verricht.

Arnhem, 21 maart 2011

Namens de Raad van Bestuur

M. Duvivier, voorzitter

2. Kerncijfers

COÖPERATIE UVIT U.A.

Bestuursverslag - kerncijfers

Bedragen in miljoenen euro's	2010								2009
	Univé Zorg	VGZ	IZZ	IZA	Cares Gouda	UMC	Trias	VIT (gecons.)	VIT (gecons.)
Verdiende premies en bijdragen	1.735	4.356	1.042	1.550	70	192	1.105	10.555	9.082
Schadelasten	1.677	4.084	980	1.478	63	185	1.076	10.020	8.556
Bedrijfskosten	80	163	42	44	4	8	31	403	393
Beleggingsopbrengsten en overige resultaten	1-	5	13	2	1-	3	2	2-	113
Resultaat	23-	114	33	30	2	2	-	130	246
Vermogen	271	659	184	273	13	56	123	1.418	1.290

	2010		2009	2010		2009
	Univé Schade	Univé (gecons.)	Univé (gecons.)	UVIT (gecons.)	UVIT (gecons.)	UVIT (gecons.)
Verdiende premies en bijdragen	425	425	407	10.980	9.489	
Schadelasten	277	248	243	10.266	8.796	
Bedrijfskosten	135	175	168	577	559	
Beleggingsopbrengsten en overige resultaten	14-	18	50	16	163	
Resultaat	1-	20	46	150	292	
Vermogen	173	431	411	1.849	1.701	

	2010								2009	
	Univé Zorg	VGZ	IZZ	IZA	Cares Gouda	UMC	Trias	Univé Schade	UVIT (gecons.)	UVIT (gecons.)
Aantal zorgverzekerden:										
- per 31 december	799.393	1.819.190	502.580	605.985	33.307	107.249	389.318		4.257.022	4.276.470
- gemiddeld	793.151	1.818.591	501.949	608.012	33.433	106.594	388.824		4.250.554	4.269.972
Aantal verzekerde objecten:										
- per 31 december								3.057.852	3.057.852	2.964.094
- gemiddeld								3.026.681	3.026.681	2.900.575

Premie basisverzekering ZVW per verzekerde (bedragen in euro's):

- 2010	1.167	1.167	1.185	1.167	1.199	1.164	1.151
- 2009	1.115	1.115	1.141	1.115	1.151	1.125	1.115
- 2008	1.091	1.091	1.048	1.086	1.121	1.101	1.091
- 2007	1.134	1.131	1.161	1.164	1.176	1.176	1.151
- 2006	995	1.056	1.119	1.098	1.080	1.110	1.050

3. Verslag Raad van Commissarissen 2010

Voor de Raad van Commissarissen is 2010 een turbulent jaar geweest. Behalve met het vertrek van de voorzitter van de Raad van Bestuur werd de Raad ook geconfronteerd met het vroegtijdig vertrek van zijn eigen voorzitter. Deze mutaties kwamen op een moment dat de organisatie volop in beweging was. Zoals in 2009 al werd gemeld, dwingen gewijzigde marktomstandigheden de organisatie over te gaan naar een meer gedifferentieerde strategie voor het Zorg- en het Schadebedrijf. In het verlengde daarvan wordt ook gekeken naar het governance model, de organisatiestructuur en het samenwerkingsmodel van de coöperaties.

De uitwerking van deze onderwerpen heeft in het afgelopen jaar een prominente plek gehad op de agenda van de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen laat zich over de voortgang van de ontwikkelingen uitgebreid informeren door de Raad van Bestuur. Hij heeft daarbij de gesprekken die de Raad van Bestuur hieromtrent heeft gevoerd met de Onderlingen nauwlettend gevolgd. Medio 2010 is er met de Onderlingen een akkoord op hoofdlijnen bereikt. Dit heeft, onder voorbehoud van goedkeuring door de ledenraden van respectievelijk Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A. en toezichthouders, in februari 2011 geresulteerd in een formele vaststellingsovereenkomst. Deze overeenkomst voorziet onder anderen in een gescheiden governance model voor Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A., en Coöperatie Univé U.A. en een zelfstandige strategie voor zorg en schade. De strategische visie op Schade zal vervolgens met de Onderlingen verder worden uitgewerkt.

In 2010 is de strategische visie voor het Zorgbedrijf verder uitgediept. Deze visie vormt de basis voor de uitwerking van de strategie voor zorg. Een centrale rol in deze visie spelen de beloftes die Univé-VGZ-IZA-Trias haar klanten op termijn wil gaan doen en die gefaseerd zullen worden ingevoerd. Daarbij is de ultieme doelstelling dat de klanten daadwerkelijk ervaren dat Univé-VGZ-IZA-Trias er is om hen te helpen. Om de zorgstrategie - van administrateur naar regisseur - te realiseren, is een aantal veranderingen noodzakelijk. Om dit proces aan te sturen is het transformatieprogramma Horizon ingericht, dat dit proces zal begeleiden.

De Raad van Bestuur heeft de Raad van Commissarissen intensief betrokken bij dit hele traject. Eind 2010 heeft de Raad van Commissarissen in een ingelaste bijeenkomst samen met de Raad van Bestuur uitgebreid van gedachten gewisseld over de invulling van de strategie voor zorg. In 2011 zal hieraan een vervolg worden gegeven.

Medio 2010 heeft de Raad van Commissarissen zijn goedkeuring verleend aan de nieuwe organisatiestructuur en -inrichting van het Zorgbedrijf. De invulling hiervan zal consequenties hebben voor alle geledingen in de organisatie. In 2010 is een begin gemaakt met de invulling door de benoeming van een nieuwe directie. In 2011 volgt de benoeming van afdelingsmanagers en daarna de benoeming van medewerkers. Om deze ontwikkelingen goed te laten verlopen is

onder andere een nieuw Sociaal Plan 'Horizon Verzekerd' overeengekomen met de vakbonden. Ook is er een cultuurprogramma en een Management Development-programma ontwikkeld. Omtrent al deze zaken is ook regelmatig overleg gevoerd met de Ondernemingsraad. De Raad van Commissarissen is van mening dat hierdoor op een verantwoorde en evenwichtige manier wordt ingespeeld op de belangen van zowel de werkgever als de werknemers. Hiermee heeft Univé-VGZ-IZA-Trias een stevig fundament voor de uitvoering van het transformatieprogramma Horizon.

Onder andere als gevolg van de financiële crisis vragen onderwerpen als financiële ontwikkelingen en risicobeheer veel aandacht. Aan deze thema's besteedde de Raad dan ook bijzondere aandacht. In lijn met de governancecode werd besloten om binnen de Raad een risicocommissie in te stellen, die zich bezighoudt met zowel de financiële als de niet-financiële risico's. Zij bestrijkt daarmee dus het gehele spectrum van risico's voor de onderneming.

De financiële resultaten over 2010 zijn lager dan begroot. Daarbij kan worden vastgesteld dat de operationele resultaten bij zowel Schade als Zorg onder druk staan als gevolg van een stijgende schadelast. Ook zijn de financiële resultaten gevoelig voor beleggingsresultaten. Al eerder is hierop geanticipeerd door het beleggingsbeleid aan te passen en de instandhouding van het eigen vermogen te stellen boven maximalisatie van het rendement.

Ten aanzien van het financiële resultaat voor Zorg kan worden vastgesteld dat het solvabiliteitsniveau stabiel is gebleven; er is zelfs sprake van een lichte stijging. Het aantal verzekerden is in 2010 licht gedaald. Door bijstelling van de winstdoelstelling in 2011 is het mogelijk een beheerst premiebeleid te blijven voeren. Op deze manier wordt de door steeds stijgende zorgkosten veroorzaakte premiestijging voor 2011 beperkt en kan worden gestreefd naar verzekerdenbehoud. Dit alles is nodig om de marktpositie te handhaven.

Wat het Schadebedrijf betreft blijft er onverminderd sprake van een scherp concurrentiële markt, iets wat met name zichtbaar is in de markt voor personenautoverzekeringen. Marktbreed blijkt dat het rendement op autoverzekeringen negatief is. Univé heeft daarop ingespeeld door de premies per 1 december 2010 te verhogen. Door lancering van het nieuwe product 'Zorgeloos Rijden' wordt toch nog een lichte groei gerealiseerd. Daarnaast vertonen ook de overige schade-producten over het algemeen een lichte groei.

De Raad beschouwt de kwaliteit van de serviceverlening als de basis voor klantvertrouwen en daarmee het behoud van verzekerden.

De klanttevredenheid over de dienstverlening bij Zorg is in 2010 licht verbeterd, maar verdient nog steeds alle aandacht. De klanttevredenheid bij Schade uitte zich opnieuw door het behalen van een aantal nominaties en prijzen, waaronder het behalen van de prijs van meest klantvriendelijke verzekeraar van Nederland.

Samenstelling Raad van Commissarissen

Sinds begin 2009 stond vast dat er een aantal vacatures in de Raad van Commissarissen zou ontstaan. Waaronder de functie van voorzitter door het vertrek van de heer J. Pierik. De selectie- en benoemingscommissie heeft zich gebogen over de invulling van de vacatures.

Begin 2010 zijn twee vacatures vervuld door de benoeming van de heer mr. J.Ph.W. Klopper tot voorzitter en mevrouw drs. C.W. Gorter R.A. tot lid met als aandachtsgebied financiën en riskmanagement. Deze benoemingen hebben met instemming van de Ledenraden plaatsgevonden. Eind 2010 is in de Ledenraadsvergaderingen ingestemd met de herbenoeming voor een nieuwe zittingsperiode van de heer N.P.M. Schoof tot lid van de Raad van Commissarissen. De vacature van mevrouw K.B.T.C. Meekhof is vervuld door de benoeming van mevrouw mr. M.T.H. de Gaay Fortman tot lid van de Raad van Commissarissen met als bijzonder aandachtsgebied Human Resources Management.

In september 2010 heeft de heer Klopper de Raad van Commissarissen laten weten dat hij zijn functie als voorzitter van de Raad van Commissarissen per 1 oktober 2010 wenste neer te leggen. De Raad van Commissarissen betreurt dit vertrek, maar respecteert het besluit. De Raad heeft vervolgens besloten uit zijn midden de vice-voorzitter, de heer P.A. Schaafsma, te benoemen tot nieuwe voorzitter en de heer mr. R.J. Elzinga tot vice-voorzitter. Een overzicht met gegevens van alle zittende leden van de Raad van Commissarissen treft u aan in hoofdstuk 7 Bestuurders en toezichthouders.

Inmiddels is bekend dat de zittende leden, de heren Schaafsma en Schildkamp, in 2011 zullen aftreden. De selectie- en benoemingscommissie is inmiddels gestart met het zoeken naar kandidaten voor de vervulling van deze vacatures. De Raad gaat ervan uit dat door het vervullen van de vacatures voor de toekomst continuïteit wordt gerealiseerd.

De Raad van Commissarissen dankt de afgetreden leden, mevrouw Meekhof en de heer Pierik, voor hun jarenlange inzet en bijdrage aan de organisatie. Ook dankt de Raad van Commissarissen de heer Klopper voor zijn bijdrage aan de organisatie.

De samenstelling van de verschillende commissies van de Raad van Commissarissen is in 2010 gewijzigd als gevolg van mutaties in de samenstelling van de Raad.

Samenstelling Raad van Bestuur

Op 18 maart 2010 heeft de heer E. Velzel, voorzitter van de Raad van Bestuur, in goed overleg met de Raad van Commissarissen in de vergaderingen van de Ledenraden zijn vertrek als voorzitter van de Raad van Bestuur aangekondigd. De heer Velzel heeft gedurende een periode van bijna 10 jaar leiding gegeven aan Univé en aan Univé-VGZ-IZA-Trias. De Raad van Commissarissen heeft de heer M. Duvivier per 19 maart 2010 benoemd tot opvolger van de heer E. Velzel. De heer M. Duvivier is sinds 2008 lid van de Raad van Bestuur. De heer R.L.M. Hillebrand is benoemd tot vicevoorzitter van de Raad van Bestuur.

De Raad van Bestuur bestaat daarmee uit de heren M. Duvivier (voorzitter), R.L.M. Hillebrand, M.J.W. Bontje en M.B.G.M. Oostendorp. Door het vertrek van de heer E. Velzel en de benoeming van de heer Duvivier tot voorzitter zijn ook de verantwoordelijkheidsgebieden binnen de Raad van Bestuur opnieuw verdeeld.

De Raad van Commissarissen dankt de heer Velzel voor zijn inzet en betrokkenheid bij de organisatie. De Raad wenst de heer Duvivier en zijn medebestuurders veel succes bij de verdere ontwikkeling van Univé-VGZ-IZA-Trias.

Vergaderingen Raad van Commissarissen

Het toezicht op de Raad van Bestuur van Coöperatie UVIT U.A., Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. (VIT) en Coöperatie Univé U.A. (Univé) berust bij de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen van deze coöperaties vormt een personele unie met de Raad van Commissarissen van de naamloze vennootschappen (de zorgverzekeringsmaatschappijen en de schadeverzekeraar) waarvan genoemde coöperaties aandeelhouder en bestuurder zijn. Leden van de Raad van Commissarissen van VIT en Univé worden benoemd door de Ledenraden van die coöperaties.

De commissarissen van Univé-VGZ-IZA-Trias worden benoemd door de Algemene Vergadering van Univé-VGZ-IZA-Trias. De commissarissen van de vennootschappen worden benoemd door de aandeelhoudersvergadering.

De Raad van Commissarissen kent vier commissies, te weten een audit-, een risico-, een remuneratie- en een selectie- en benoemingscommissie. De risicocommissie kent dezelfde samenstelling als de auditcommissie. Ditzelfde geldt ook voor de remuneratie- en selectiecommissie, zij het dat het voorzitterschap hier door verschillende leden wordt vervuld.

De Raad van Commissarissen heeft in 2010 volgens schema vergaderd. Daarnaast heeft er - gezien de vele ontwikkelingen in de organisatie - een aantal extra vergaderingen plaatsgevonden. De Raad van Commissarissen heeft tevens de Ledenraadsvergaderingen van zowel Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep als Coöperatie Univé bijgewoond. Ook heeft de Raad van Commissarissen een aantal keren in besloten kring (exclusief de Raad van Bestuur) vergaderd.

In laatstgenoemde vergaderingen is met name gesproken over de vacatures in de Raad van Commissarissen en de selectie en benoeming van nieuwe leden van de Raad van Commissarissen, alsmede over het vertrek van de voorzitter van de Raad van Bestuur, de samenstelling van de Raad van Bestuur, de evaluatie van de Raad van Bestuur en de remuneratie van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen. Ook het eigen functioneren van de Raad en de commissies heeft in eigen kring uitgebreid aandacht gehad. Hierbij is onder andere gevolg gegeven aan de aanbevelingen uit de evaluatie die in 2009 met behulp van een extern bureau is uitgevoerd.

De commissies van de Raad van Commissarissen zijn in 2010 regelmatig bijeen geweest. De audit- en risicocommissie hebben in 2010 totaal vier keer vergaderd, de remuneratiecommissie heeft drie keer vergaderd en de selectie- en benoemingscommissie vier keer. Er was geen sprake van substantiële afwezigheid, waardoor dit geen gevolgen had voor de besluitvorming.

Vervulling toezichthoudende en adviserende rol

De Raad van Commissarissen heeft in en buiten vergadering toezicht gehouden op het door de Raad van Bestuur gevoerde bestuur. De Raad maakt voor de uitoefening van zijn toezicht op de Raad van Bestuur en de algemene gang van zaken in de onderneming onder meer gebruik van kwartaalrapportages (financieel, risk & compliance, kwartaalrapport Internal Audit) en overige informatie die de Raad van Bestuur aan de Raad van Commissarissen verstrekt, waaronder de

nieuwsbrief. Daar waar nodig en gewenst heeft de Raad van Commissarissen zich over dossiers nauwgezet laten voorlichten door externe deskundigen.

Regulier terugkerende onderwerpen zijn de jaar- en kwartaalcijfers, de strategie, het jaarplan 2011 inclusief de begroting, terugkoppeling uit commissievergaderingen, ICT en de aan de onderneming verbonden risico's.

Verder heeft de Raad van Commissarissen naast de in de inleiding genoemde onderwerpen met de Raad van Bestuur gesproken over onder meer de financiële ontwikkeling van het bedrijf en daarmee samenhangend het solvabiliteits- en beleggingsbeleid, evaluatie en uitgangspunten zorgcampagne en premiebeleid zorg, merkenbeleid, programma Horizon, samenwerkingsmogelijkheden, relevante ICT-projecten, vervulling van vacatures in de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur en het beloningsbeleid Raad van Bestuur.

In het verslagjaar is door de Raad verschillende keren overleg gevoerd met De Nederlandsche Bank over lopende dossiers.

Jaarrekeningen en jaarverslag

Conform de bepalingen in de statuten heeft de Raad van Commissarissen het jaarverslag en de jaarrekeningen, mede aan de hand van het verslag van de auditcommissie en in aanwezigheid van de externe accountant Ernst & Young Accountants, uitgebreid besproken. Ook nam de Raad kennis van het rapport bij de jaarrekeningen 2009 van Ernst & Young Accountants. Op grond van zijn bevindingen heeft de Raad van Commissarissen de Ledenraden van Coöperatie VGZ-IZA-Trias U.A. en Coöperatie Univé U.A. geadviseerd om de jaarrekeningen 2009 vast te stellen. In de vergaderingen van de Ledenraden op 28 april 2010 respectievelijk 29 april 2010 zijn de jaarrekeningen 2009 vastgesteld.

Vergaderingen commissies

Alle commissies hebben schriftelijk en mondeling verslag uitgebracht aan de voltallige Raad van Commissarissen.

Auditcommissie

In de auditcommissie hebben zitting de dames K.B.T.C. Meekhof en C.W. Gorter (voorzitter vanaf 1 oktober 2010) en de heren P.A. Schaafsma (voorzitter tot 1 oktober 2010), J.Ph.W. Klopper (tot 1 oktober 2010) en R.J. Elzinga. De vergaderingen worden verder bijgewoond door een delegatie van de Raad van Bestuur, bestaande uit de heren M. Duvivier, M.B.G.M. Oostendorp en R.L.M. Hillebrand, de directeur Financiën, de directeur van de afdeling Internal Audit en de externe accountant Ernst & Young. Afhankelijk van te bespreken onderwerpen zijn andere functionarissen aanwezig.

De auditcommissie houdt toezicht op de inrichting en werking van de financiële verslaglegging en het risicobeheer en de beheerprocessen. Vaste taken zijn de beoordeling van het jaarverslag, kwartaalrapportages, jaarplan inclusief begroting en overige verantwoordingen, waaronder de actuariële verslagen alsmede rapportages van de interne accountant, de externe accountant en de externe toezichthouders. De auditcommissie neemt kennis van de constatering uit audits

als deze van zodanige aard zijn dat daarover melding wordt gemaakt in de kwartaalrapportages. Verder meldt de Raad van Bestuur de relevante bevindingen uit audits en houdt de Raad op de hoogte van het verloop van, voor de ontwikkeling van de organisatie, relevante operationele en risicodossiers.

De auditcommissie heeft in 2010 behalve aan de reguliere onderwerpen aandacht besteed aan: financiële consequenties van de nieuwe organisatiestructuur en -inrichting, actuele toezicht-thema's van De Nederlandsche Bank, status van strategische projecten en asset-liability-managementrapportages Zorg en Schade.

Risicocommissie

In 2009 werd besloten tot een opdeling van taken en werd naast de auditcommissie een risicocommissie ingesteld. Deze commissie houdt zich onder andere bezig met het voorbereiden van het toezicht op de Raad van Bestuur ten aanzien van:

- de voorstellen van de Raad van Bestuur over zijn risicobereidheid (de zogenaamde risk appetite);
- het risicomangementbeleid van de Raad van Bestuur;
- de Univé-VGZ-IZA-Trias-brede uitwerking van dit beleid door de Raad van Bestuur waaronder wordt begrepen de werking van de interne risicobeheersing- en controlesystemen.

Voorheen vormden deze activiteiten onderdeel van de vergaderingen van de auditcommissie. De risicocommissie bestaat uit dezelfde leden als de auditcommissie. De vergaderingen worden verder bijgewoond door een delegatie van de Raad van Bestuur, bestaande uit de heren M. Duvivier, M.B.G.M. Oostendorp en R.L.M. Hillebrand, de directeur Financiën, de directeur van de afdeling Internal Audit en de externe accountant Ernst & Young. Afhankelijk van te bespreken onderwerpen zijn andere functionarissen aanwezig.¹⁾

In 2010 zijn onder andere de volgende onderwerpen besproken en behandeld in de vergaderingen van de risicocommissie: de kwartaalrapportages risk & compliance, de status van de verschillende risicodossiers en de voortgang van het programma Solvency II. Verder is het reglement van de commissie ter goedkeuring en vaststelling voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.

Selectie- en benoemingscommissie

De selectie- en benoemingscommissie heeft tot taak advies uit te brengen aan de Raad van Commissarissen inzake de werving en selectie van leden van de Raad van Commissarissen en leden van de Raad van Bestuur. In de commissie hebben zitting de heren H.T.H. Schildkamp (voorzitter), N.P.M. Schoof en P.A. Schaafsma. In voorkomende gevallen is de voorzitter van de Raad van Bestuur aanwezig bij het overleg. In 2010 heeft de commissie uitgebreid stilgestaan bij het vertrek van de voorzitter van de Raad van Bestuur en de benoeming van de nieuwe voorzitter van de Raad van Bestuur en de beantwoording van de vraag of de Raad van Bestuur met vier leden voldoende is bemenst om haar taken te kunnen vervullen. Deze vraag is door de Raad, gezien het ingezette transformatieprogramma, positief beantwoord.

1) Vanaf 2011 woont, in plaats van de directeur Financiën, de nieuw benoemde manager Risk Compliance en Veiligheidszaken de risicocommissie bij.

Veel tijd is besteed aan de vervulling van een aantal vacatures in de Raad van Commissarissen, waaronder die van de voorzitter. Ook wordt nog gezocht naar een aantal nieuwe leden.

Remuneratiecommissie

In de remuneratiecommissie hebben zitting de heren N.P.M. Schoof (voorzitter), H.T.H. Schildkamp en P.A. Schaafsma. De vergaderingen van de remuneratiecommissie worden incidenteel bijgewoond door de directeur HRM.

De remuneratiecommissie heeft onder andere tot taak het doen van voorstellen aan de Raad van Commissarissen inzake het beloningsbeleid en de beloning van de Raad van Commissarissen en de leden van de Raad van Bestuur.

Conform eerder gemaakte afspraken heeft in 2010 een evaluatie van het beloningsbeleid voor de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen plaatsgevonden. Hierbij is advies ingewonnen bij het gespecialiseerde externe adviesbureau Hay Group. Dit heeft geresulteerd in een nieuw beloningsbeleid voor de Raad van Bestuur, dat met terugwerkende kracht per 1 april 2010 is doorgevoerd.

Dit beloningsbeleid houdt rekening met de principes voor een beheerst beloningsbeleid van De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Ook voor de Raad van Commissarissen is op basis van een advies van Hay voor de periode 2011 - 2014 een nieuw beloningsbeleid geformuleerd en in december 2010 ter goedkeuring en vaststelling aan de Ledenraden voorgelegd. Algemene uitgangspunten voor het vergoedingsbeleid van de Raad van Commissarissen zijn:

- honorering in lijn met de marktpraktijk
- geënt op de mediaan van de markt
- onafhankelijk, dus geen koppeling van de vergoeding met de resultaten van Univé-VGZ-IZA-Trias.

Dit resulteert in een beloning bestaande uit een vaste vergoeding, een vergoeding voor commissiewerkzaamheden en een onkosten- en reisvergoeding. Het totaal van deze vergoedingen verhoudt zich met de mediaan van de markt.

De Ledenraden hebben het beloningsbeleid voor de Raad van Commissarissen op 8 december respectievelijk 9 december 2010 ongewijzigd goedgekeurd. Voor een nadere toelichting op de remuneratie over 2010 wordt verwezen naar het remuneratiebeleid elders in dit verslag.

De remuneratiecommissie heeft voorts de prestatie-indicatoren voor de variabele beloning van de Raad van Bestuur voor 2010 vastgesteld en afgestemd met de individuele leden van de Raad van Bestuur. Daarnaast heeft de commissie de hoogte van de variabele uitkering over 2009 vastgesteld en besproken met de leden van de Raad van Bestuur.

Ook hebben functioneringsgesprekken met de leden van de Raad van Bestuur plaatsgevonden.

Tot slot heeft de commissie kennis kunnen nemen van de nieuwe directie.

Remuneratiebeleid (zie ook hoofdstuk 8 Remuneratiebeleid in dit verslag)

De leden van de Raad van Commissarissen hebben een vast honorarium.

Het beloningsbeleid van de Raad van Bestuur ligt vast in het rapport 'Principes voor een beheerst beloningsbeleid Univé-VGZ-IZA-Trias. Dit rapport is gebaseerd op de in 2009 door De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten gepubliceerde beleidsregels en is geactualiseerd op basis van de wettelijke verankering van deze principes per 1 januari 2011. De beloning van de leden van de Raad van Bestuur bestaat uit een vaste en een variabele beloning. Onderzoek door het externe bureau Hay heeft als basis gediend voor de vaststelling van de hoogte van de beloning. De mediaan van de peergroep is daarbij als uitgangspunt genomen. De honoraria zijn openbaar; deze zijn opgenomen in de jaarrekening.

Corporate governance

De Raad van Commissarissen past de corporate governance code, vertaald in de corporate governance code Univé-VGZ-IZA-Trias, toe. In 2010 zijn voorstellen uitgewerkt om de code en de bijbehorende documenten, waaronder de reglementen, aan te passen aan de laatste ontwikkelingen op dit gebied: 'Frijns' en de governanceprincipes van het Verbond van Verzekeraars. Definitieve vaststelling moet in 2011 nog plaatsvinden. Corporate governance komt verder uitgebreid aan de orde in het hoofdstuk 'Governance en bedrijfsvoering'. De inhoud van dit hoofdstuk wordt volledig onderschreven door de Raad van Commissarissen.

De voorzitter van de Raad van Commissarissen treedt tevens op als voorzitter van de Ledenraden Coöperatie UVIT U.A., Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A. en de Centrale Raad van Advies van Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. Om gevoel te houden met wat leeft in de organisatie zijn leden van de Raad van Commissarissen gedurende het jaar een enkele maal als toehoorder aanwezig geweest bij het Vooroverleg Ledenraad Univé en de Raden van Advies van VGZ-IZA-Trias-Groep. De Univé-VGZ-IZA-Trias-code en bijbehorende documenten zijn op de website www.uvit.nl gepubliceerd.

Onafhankelijkheid en deskundigheid

Het is van belang dat de Raad van Commissarissen zijn taken onafhankelijk kan vervullen. Zelfs de schijn van belangenverstremgeling moet worden vermeden. Daarnaast zijn deskundigheid en een brede belangstelling belangrijk. Hieraan is ook aandacht besteed in het profiel van de Raad van Commissarissen. Bij zowel benoeming als herbenoeming van commissarissen wordt aan deze aspecten aandacht geschonken.

In het verslagjaar hebben zich geen zakelijke transacties voorgedaan waarbij tegenstrijdige belangen een rol hebben gespeeld. De leden van de Raad van Commissarissen zijn onafhankelijk ten opzichte van elkaar, de leden van de Raad van Bestuur en de organisatie.

Contacten met de Centrale Ondernemingsraad

Een delegatie van de Raad van Commissarissen heeft in 2010 twee keer overleg gevoerd met de Centrale Ondernemingsraad over de algemene gang van zaken in de onderneming en in het bijzonder over ontwikkelingen in de organisatie. Door dit overleg houdt de Raad van Commissarissen onder andere voeling met wat er leeft bij de medewerkers. De Raad van Commissarissen beschouwt het overleg met de Centrale Ondernemingsraad als constructief en waardevol.

Naast dit reguliere overleg is de Ondernemingsraad intensief betrokken geweest bij de vervulling van de vacature van mevrouw Meekhof en is hij in de gelegenheid gesteld aanbevelingen te doen voor de overige vacatures in de Raad.

De Raad van Commissarissen constateert dat 2010 opnieuw een bijzonder jaar is geweest. Het jaar heeft vooral in het teken gestaan van de uitwerking van de strategische visie voor Zorg en alles wat daarmee samenhangt en het verder invulling geven aan het governance- en samenwerkingsmodel van Univé inclusief de aangesloten Onderlingen. Dit laatste is een complex traject, waarbij zorgvuldig is gehandeld om tegemoet te komen aan de afzonderlijke belangen en het gedeelde belang, maar waarbij bovenal de belangen van de verzekerden voorop hebben gestaan. In 2011 zal besluitvorming hieromtrent worden voorgelegd aan de ledenraden van Coöperatie Univé U.A. en Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. Uiteraard zal de Raad van Commissarissen zijn actieve rol in dit traject blijven vervullen.

De Raad van Commissarissen dankt de Raad van Bestuur, de directie, het management en de medewerkers voor hun inzet en betrokkenheid in het afgelopen jaar.

Arnhem, 21 maart 2011

Namens de Raad van Commissarissen

P.A. Schaafsma, voorzitter

4. Profiel van Univé-VGZ-IZA-Trias

4.1. Univé-VGZ-IZA-Trias

De organisaties waaruit Univé-VGZ-IZA-Trias is ontstaan, kennen elk hun eigen jarenlange historie. Door de invoering van de Zorgverzekeringswet op 1 januari 2006 is de concentratie in de zorgverzekeringswereld versneld en versterkt. Univé-VGZ-IZA-Trias heeft de mogelijkheid gecreëerd haar marktpositie te verstevigen op het gebied van zorg en schade door het afsluiten van een samenwerkings- en fusieovereenkomst per 1 januari 2007.

Doelstelling van Univé-VGZ-IZA-Trias

Het statutaire doel van Coöperatie UVIT U.A. luidt samengevat het behartigen van de belangen van haar leden op het gebied van de - vanwege de coöperatie - tussen deze leden bestaande samenwerking, onder andere door middel van:

- het bevorderen van op- en inrichting alsmede de instandhouding van de aangesloten bedrijven;
- het (doen) ontwikkelen van (nieuwe) financiële en (zorg)verzekeringsproducten en het (doen) implementeren van deze producten binnen de aangesloten bedrijven;
- het inrichten en in stand houden van het samenwerkingsverband tussen de leden van de coöperatie. Dit samenwerkingsverband is gericht op de optimalisatie van de distributie van de producten van de leden, respectievelijk van de aangesloten bedrijven;
- het inrichten en in stand houden van een distributiestrategie dan wel distributiesysteem met behulp waarvan de producten van de leden zullen worden gedistribueerd;
- het bedingen van rechten ten behoeve van de leden, respectievelijk de aangesloten bedrijven, voor zover van belang voor de inrichting en uitvoering van het samenwerkingsverband.

Aard van de activiteiten

Coöperatie UVIT U.A. is verantwoordelijk voor de besturing van de coöperaties Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A.

Via de aan haar verbonden verzekeraars biedt Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. ziektekostenverzekeringen aan; zowel de zorgverzekering op grond van de Zorgverzekeringswet als aanvullende verzekeringen. Alle tot Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. behorende verzekeraars leggen zich, in aanvulling op het aanbod van zorgverzekeringen, daarnaast toe op bedrijfszorg, verzuimbesteding en preventie.

Coöperatie Univé U.A. biedt schadeverzekeringen en aanverwante financiële diensten aan.

De aan Coöperatie UVIT U.A. verbonden verzekeraars met ieder hun eigen productenpakket dan wel gerichtheid op een specifieke doelgroep, zijn:

- Univé: individuele en collectieve zorg- en schadeverzekeringen; landelijk gericht, waarbij Univé vooral in Noord-Nederland is vertegenwoordigd voor de zorgverzekeringen.
- VGZ: individuele en collectieve zorgverzekeringen; landelijk gericht, waarbij VGZ vooral in Zuid-Nederland is vertegenwoordigd.
- IZZ: zorgverzekeringen voor personeel in de zorgsector.
- IZA: zorgverzekeringen voor de publieke sector.
- UMC: zorgverzekeringen voor personeel van de academische ziekenhuizen.
- Trias: individuele zorgverzekeringen; landelijk gericht, waarbij Trias vooral in de regio Gorinchem-Gouda-Dordrecht is vertegenwoordigd.
- Cares Gouda: individuele zorgverzekeringen met inschakeling van assurantietussenpersonen (ATP's).

De zorgverzekeraars zijn tevens uitvoeringsorgaan voor de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten in de regio's Noord-Holland-Noord, Nijmegen, Noord- en Midden-Limburg, Midden-Brabant, Noordoost-Brabant, Waardenland en Midden-Holland.

In de keten waarin specifiek de zorgverzekeraars functioneren, is de maatschappelijke impact van deze activiteiten te benoemen als het beïnvloeden van prijs, kwaliteit en toegankelijkheid van zorg, in het belang van de leden van de organisatie.


Geografische werkgebieden van Univé-VGZ-IZA-Trias

Het werkgebied van Univé-VGZ-IZA-Trias omvat alle gemeenten van Nederland. Verzekerden met een basisverzekering en aanvullende zorgverzekeringen wonen in heel Nederland, met een concentratie in het zuiden van het land en Noord-Holland. Leden met schadeverzekeringen concentreren zich in de regio's Noord-Holland, Friesland, Groningen, Drenthe, Overijssel en Gelderland. Univé-VGZ-IZA-Trias werkt vanuit meerdere regionale vestigingen.


Producten en diensten van Univé-VGZ-IZA-Trias

Univé-VGZ-IZA-Trias biedt schadeverzekeringen, zorg- en aanvullende zorgverzekeringen. Ook biedt Univé-VGZ-IZA-Trias dienstverlening op het gebied van bedrijfszorg, verzuimmanagement en reisverzekeringen. De labels Univé, VGZ en Trias voeren daarnaast verschillende verzekeringen afgestemd op klanten die in het buitenland wonen en/of werken. In de hierna volgende overzichten zijn de gegevens opgenomen van de labels Univé, VGZ, IZA en Trias. Aangegeven is het aantal verzekerden van Univé, VGZ, IZA en Trias met een toelichting op de verschillende verzekeringsmogelijkheden en producten en diensten. Ook zijn in de overzichten de verzekeringsmogelijkheden opgenomen van de labels IZZ, UMC en De Goudse, die zijn ondergebracht bij Univé-VGZ-IZA-Trias.


De aangepaste aanvullende verzekeringen voor collectiviteiten hebben we hierbij buiten beschouwing gelaten.



	<p>Univé bedient in 2010 799.393 zorgverzekerden en verzekert ruim 3 miljoen schadeobjecten. Univé beschikt over een totaalpakket aan brand-, leven-, schade- en zorgverzekeringen en hypotheekproducten, voor particuliere en zakelijke klanten. Met name in de brand- en motorrijtuigenbranche heeft Univé een sterke marktpositie. De 150 Onderlinge vestigingen zijn verspreid over heel Nederland.</p>	
<p>Aanbod schadeverzekeringen Univé-VGZ-IZA-Trias 2010</p>	<p>Vervoer : auto, motor, bromfiets, fiets, klassieker Recht : rechtshulp, aansprakelijkheid particulier/bedrijven/agrariërs/milieu Huis : kostbaarheden Ongemak : ongevallen-inzittenden, gezinsongevallen, tijdelijke ongemaksverzekering, persoonlijke ongevallen en ziekte Vrije tijd : caravan, kampeerauto, zeilplanken, pleziervaartuigen Financieel : arbeidsongeschiktheid Reizen : reisverzekering (kort en doorlopend), pechhulp (autohulppakket) Mkb : bestelauto, vrachtauto, aanhangwagens, tractoren, landbouw-werktuigen</p>	
<p>Aanbod zorgverzekeringen Univé 2010</p>	<p>Univé Zorg Geregeld polis Univé Zorg Vrij polis Univé Zorg Samen polis Gewoon ZEKUR polis Modelovereenkomst Zorgzaam</p>	
<p>Aanbod aanvullende verzekeringen Univé 2010</p>	<p>Aanvullende verzekeringen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Univé Extra Zorg polis Goed • Univé Extra Zorg polis Beter • Univé Extra Zorg polis Best • Univé Jong Pakket • Univé Gezin Pakket • Univé Vitaal Pakket • Univé Tand Goed • Univé Tand Beter • Univé Tand Best • Extra Zekur Polis • Specifieke zorgproducten voor sociale minima (Aanvullende Zorgverzekering Gemeenten module B en C) • Specifieke producten voor Zorgzaam (collectief voor niet-actieve militairen, gezinsleden van actieve militairen, gepensioneerd defensiepersoneel en burgerpersoneel) 	<p>Bedrijfszorg, Groei en arbodienstverlening</p> <ul style="list-style-type: none"> • Univé Bedrijfszorg • Univé Groei • Vitaal Verzuimmanagement
<p>Aanbod buitenlandverzekeringen Univé 2010</p>	<p>Univé Universeel compleet Univé Universeel aanvullend</p>	

<p>Zorgverzekeraar</p> 	<p>Zorgverzekeraar VGZ is uitgegroeid tot een van de grootste landelijke zorgverzekeraars (1.819.190 zorgverzekerden in 2010). Naast een stevige basis van individueel verzekerden in Zuid-Nederland heeft VGZ een sterke positie op de zakelijke markt. Met name bij de top 50 van bedrijven, landelijke overheden en in de onderwijssector is VGZ sterk vertegenwoordigd. VGZ biedt naast de basisverzekering een breed scala aanvullende verzekeringen. Voor werkgevers biedt VGZ speciale zorgproducten, die van groot nut zijn bij hun gezondheidsmanagement en verzuimaanpak.</p>	
<p>Aanbod zorgverzekeringen VGZ 2010</p>	<p>VGZ Zorgverzekering VGZ Restitutieverzekering</p>	
<p>Aanbod aanvullende verzekeringen VGZ 2010</p>	<p>Aanvullende verzekeringen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Beperkte Aanvullende Verzekering • Uitgebreide Aanvullende Verzekering • Plus Aanvullende Verzekering • VGZ Tand Goed Pakket • VGZ Tand Beter Pakket • VGZ Tand Best Pakket • VGZ Jong Pakket • VGZ Vitaal Pakket • VGZ Gezin Pakket • MiX Aanvullende Verzekering • Speciaal zorgproduct voor sociale minima (Zorg Extra Aanvullende Verzekering en de Zorg Compleet Aanvullende Verzekering) 	<p>Bedrijfszorg, Groei en arbodienstverlening</p> <ul style="list-style-type: none"> • VGZ Bedrijfszorg • VGZ Groei • Vitaal Verzuimmanagement
<p>Aanbod buitenland-verzekeringen VGZ 2010</p>	<p>VGZ Universeel compleet VGZ Universeel aanvullend</p>	

	<p>IZA Zorgverzekeraar is de zorgverzekeraar voor de publieke sector (605.985 verzekerden in 2010). IZA richt zich met name op collectieve contracten en heeft onder meer contracten afgesloten voor medewerkers van gemeenten, waterschappen en provincies. Daarnaast voert IZA samen met Trias het label IZA Cura: de zorgverzekering voor sociale minima.</p>	
<p>Aanbod zorgverzekeringen IZA 2010</p>	<p>IZA Zorgverzekering IZA Zorgverzekering Gemeentezorgpolis</p>	
<p>Aanbod aanvullende verzekeringen IZA 2010</p>	<p>Aanvullende verzekeringen</p> <ul style="list-style-type: none"> • IZA Start (alleen bij Gemeentezorgpolis) • IZA Basic • IZA Classic • IZA Perfect 	<p>Bedrijfszorg, Groei en arbodienstverlening</p> <ul style="list-style-type: none"> • IZA Bedrijfszorg • IZA Groei • Vitaal Verzuimmanagement

	<p>Gezondheidsverzekeraar Trias heeft 389.318 verzekerden (2010) en heeft van oudsher sterke regionale banden met Midden-Holland en Zuid-Holland-Zuid. Trias voert samen met IZA het label IZA Cura voor bijna 57.000 verzekerden. Trias biedt naast zorgverzekeringen nog een aantal andere verzekeringsproducten. Trias Vitaal Verzuimmanagement biedt werkgevers de optimale mix van ziektekosten, verzuimmanagement en inkomen in één pakket.</p>	
<p>Aanbod zorgverzekeringen Trias 2010</p>	<p>Trias Natura Polis Trias Restitutie Polis</p>	
<p>Aanbod aanvullende verzekeringen Trias 2010</p>	<p>Aanvullende verzekeringen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aanvullend Pakket • Aanvullend Extra Pakket • Aanvullend Totaal Pakket • Tand Eenvoudig Pakket • Tand Uitgebreid Pakket • Tand Totaal Pakket • Trias Jong Pakket • Trias Gezin Pakket • Trias Vitaal Pakket • Specifieke zorgproducten voor de sociale minima (Trias Gemeente pakket en Aanvulling Tand Gemeente pakket) 	<p>Bedrijfszorg, Groei en arbodienstverlening</p> <ul style="list-style-type: none"> • Trias Bedrijfszorg • Trias Groei • Vitaal Verzuimmanagement
<p>Aanbod buitenland-verzekeringen Trias 2010</p>	<p>Trias Universeel compleet Trias Universeel aanvullend</p>	

 <p>Aanbod zorgverzekeringen IZZ 2010</p>	<p>IZZ Basispakket, variant Natura IZZ Basispakket, variant Restitutie</p>	
<p>Aanbod aanvullende verzekeringen IZZ 2010</p>	<p>Aanvullende verzekeringen</p> <ul style="list-style-type: none"> • IZZ Bijzonder Bewust • Basisaanvullende Regeling • Regeling extra vergoedingen • Regeling aanvullende vergoedingen pakket 1 • Regeling aanvullende vergoedingen pakket 2 • IZZ Comfort 	<p>Bedrijfszorg, Groei en arbodienstverlening</p> <ul style="list-style-type: none"> • IZZ ZorgGezond • Vitaal Verzuimmanagement

 <p>Aanbod zorgverzekering UMC 2010</p>	UMC Zorgverzekering	
<p>Aanbod aanvullende verzekeringen UMC 2010</p>	<ul style="list-style-type: none"> • UMC Budget • UMC Accent • UMC Plus • UMC Top 	
 <p>Aanbod zorgverzekeringen Cares Gouda 2010</p>	De Goudse Zorg Polis Natura De Goudse Zorg Polis Restitutie	
<p>Aanbod aanvullende verzekeringen Cares Gouda 2010</p>	<p>Aanvullende verzekeringen</p> <ul style="list-style-type: none"> • De Goudse AV Basis, AV Uitgebreid, AV Top en AV Totaal • De Goudse Tandarts Basis, Tandarts Uitgebreid, Tandarts Top en Tandarts Totaal 	

Bedrijfszorg

Univé-VGZ-IZA-Trias biedt werkgevers Bedrijfszorg. Dit is een totaalformule gericht op het voorkomen, bekorten en terugdringen van ziekteverzuim, waartoe een producten- en dienstenpakket al dan niet in de vorm van een verzekering wordt aangeboden. De kern van Bedrijfszorg is het Bedrijfszorgpakket. Het biedt een breed scala van diensten, opgedeeld in drie verschillende modules: Psychosociaal, Fysiek en Zorgservice. Het pakket bestaat uit bijvoorbeeld bedrijfsmaatschappelijk werk, psychologische zorg, mediation, herstelbegeleiding bij fysieke klachten, belastbaarheidstraining en expertise bij complexere problemen. Daarnaast biedt Bedrijfszorg advisering over arbodienstverlening.

Groei

Groei biedt dienstverlening waarbij organisaties en medewerkers aan de slag gaan met het ontwikkelen van een organisatie waar duurzaam inzetbare en productieve medewerkers werken. Groei speelt in op de ontwikkelingen in de arbeidsmarkt. Na een uitgebreide analyse van de organisatie wordt een plan van aanpak opgesteld voor de te volgen groeistrategie. Een gespecialiseerde Registeradviseur Integraal Gezondheidsmanagement biedt de werkgever hierbij ondersteuning. Met deze aanpak biedt Groei de werkgever een maatwerkprogramma.

Vitaal Verzuimmanagement

Vitaal Verzuimmanagement (VVM) biedt professionele ondersteuning bij het voorkomen, vaststellen en wegnemen van verzuim. Kenmerkend voor de verzuimbegeleiding die VVM aanbiedt, is de centrale rol die de Vitaalcoach in het gehele proces vervult. De Vitaalcoach ondersteunt leidinggevend en medewerkers bij verzuimbeheersing door (individuele) verzuimbegeleiding, inzet van interventies en het leveren van expertise.

MijnGemak

Univé-VGZ-IZA-Trias vindt het belangrijk dat haar verzekerden lekker leven. Met MijnGemak biedt zij voor directe verzekerden van Univé, VGZ, IZA, Trias en SIZ een gratis bemiddelings-service naar betrouwbare en vakkundige dienstverleners voor het uitvoeren van klussen in en om het huis. Betaalbare 'extra handen' voor verzekerden die deze werkzaamheden zelf niet (meer) kunnen doen door ziekte, tijdelijk ongemak of gebrek aan expertise. Of voor hen die het niet willen doen. Populaire diensten die worden afgenomen zijn huishoudelijke hulp, tuinonderhoud, klussen, schilderwerk, maar ook hulp bij de belastingaangifte.

Reisverzekeringen

Alle labels bieden in 2010 ook een reisverzekering aan. Univé, VGZ, IZA en Trias bieden ook het Univé Premie Voordeel Plan aan: hoe meer soorten verzekeringen men afsluit, hoe meer premiekorting men krijgt.

4.2. Juridische structuur en organisatiestructuur

4.2.1. Juridische hoofdstructuur van Univé-VGZ-IZA-Trias

Onder de aanduiding 'Univé-VGZ-IZA-Trias' opereren, in hoofdzaak, diverse (zorg)verzekeringsbedrijven.

Zorgverzekeraars:

Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. bestuurt de volgende zorgverzekeraars:

N.V. Univé Zorg, VGZ Zorgverzekeraar N.V., IZZ Zorgverzekeraar N.V., N.V. Zorgverzekeraar UMC, IZA Zorgverzekeraar N.V., Trias Zorgverzekeraar N.V. en Zorgverzekeraar Cares Gouda N.V.

Schadeverzekeraar:

Coöperatie Univé U.A. bestuurt N.V. Univé Schade.

Bestuurscoöperatie:

De twee hiervoor genoemde coöperaties, Coöperatie Univé U.A. en Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A., worden op hun beurt bestuurd door Coöperatie UVIT U.A.

Coöperatie UVIT U.A. heeft drie statutaire organen: de Algemene Ledenvergadering, het Bestuur (hierna: Raad van Bestuur) en de Raad van Commissarissen.

De Algemene Ledenvergadering van Coöperatie UVIT U.A. bestaat uit twee leden: Coöperatie Univé U.A. en Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. Door middel van in de statuten opgenomen bepalingen is zorg gedragen voor een stevige juridische binding tussen de coöperaties. In de statuten van de coöperaties is een opsomming opgenomen van de te onderscheiden categorieën leden.

De verschillende hiervoor genoemde coöperaties en de vennootschappen die worden bestuurd door Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. respectievelijk Coöperatie Univé U.A., hebben elk een eigen Raad van Commissarissen. De personele samenstelling van deze Raden van Commissarissen is identiek.

Zowel de schadeverzekeraar als de zorgverzekeraars hebben de uitvoering van hun werkzaamheden intern uitbesteed. Enerzijds (de zorgverzekeraars) aan Coöperatie VGZ-IZA-Trias U.A., anderzijds (de schadeverzekeraar) aan Univé Organisatie B.V. De werkzaamheden voor N.V. Univé Zorg worden uitgevoerd door haar eigen werkorganisatie.

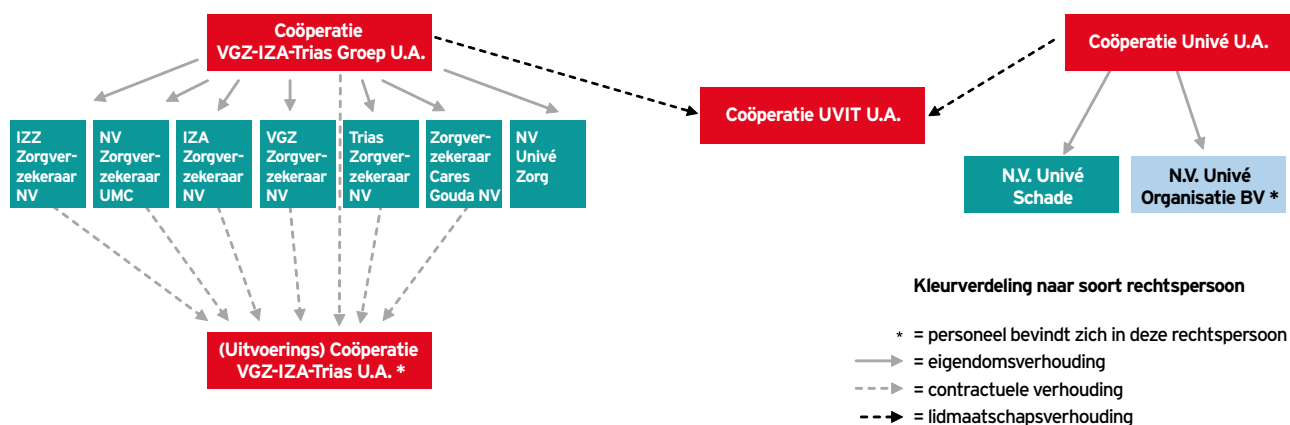
Teneinde fiscaal onbelaste dienstverlening tussen de zorgverzekeraars en de uitvoeringsorganisatie met ingang van 2011 te kunnen blijven garanderen zijn in 2010 voorbereidingen getroffen om de werkorganisatie binnen het Zorg-deel van Univé-VGZ-IZA-Trias juridisch te herstructureren. Besloten is om in 2011 een structuur te hanteren waarbij de Zorg-werkorganisatie, voor zover verspreid over Coöperatie VGZ-IZA-Trias U.A. en N.V. Univé Zorg, wordt ondergebracht in een besloten vennootschap. Alle aandelen zullen alsdan worden gehouden door Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A.

Naast deze verzekerings- en uitvoeringsbedrijven zijn er nog andere rechtspersonen die tot Univé-VGZ-IZA-Trias gerekend kunnen worden. Deze zijn niet in de juridische hoofdstructuur opgenomen.

Univé-VGZ-IZA-Trias is enerzijds het resultaat van fusie aan de zorgverzekeringszijde, en anderzijds van structurele samenwerking; dit heeft met name betrekking op het schadeverzekerings-deel.

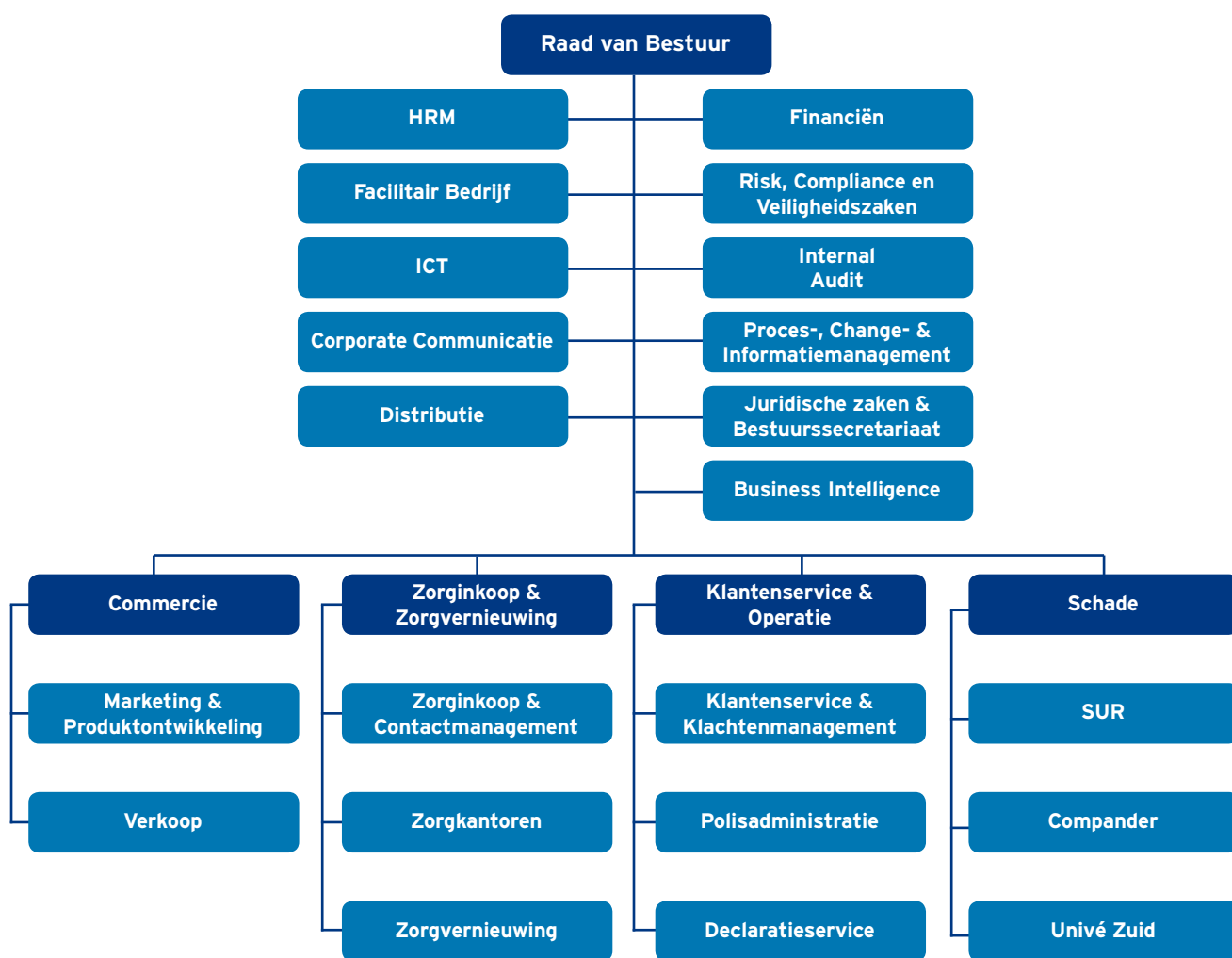
De juridische structuur van de organisatie per 1 januari 2010 is in het volgende overzicht weer-gegeven:

Juridische Structuur Univé-VGZ-IZA-Trias



4.2.2 Organisatiestructuur Univé-VGZ-IZA-Trias-organisatie in 2010

In 2010 is onze organisatiestructuur ingericht op basis van de Strategische Visie en de nieuwe Blauwdruk Organisatie Zorg en Staf. Gekozen is voor een divisiestructuur. Hiermee hebben we de organisatie eenvoudiger gemaakt en betere randvoorwaarden gecreëerd voor de realisatie van de strategie. In 2011 zal de organisatie in het kader van het transformatieprogramma Horizon verder worden geoptimaliseerd.



Organogram Univé-VGZ-IZA-Trias vanaf 1 juli 2010

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur hanteert de volgende portefeuillevindeling:

Martin Bontje	Divisie Zorginkoop & Zorgvernieuwing. Speciaal aandachtsgebied: relatiebeheer Groot Zakelijk.
Martin Duvivier (voorzitter)	Divisie Commercie, stafafdelingen HRM, Internal Audit, Juridische Zaken & Bestuurssecretariaat, Corporate Communicatie. Speciaal aandachtsgebied: Distributie.
Rob Hillebrand	Divisie Klantenservice & Operatie, stafdeling ICT, Domein Schade, SUR, Compander en Univé Zuid. Speciaal aandachtsgebied: MD-beleid.
Maurice Oostendorp	Stafafdelingen Financiën, Risk Compliance en Veiligheidszaken, Proces-, Change- en Informatiemanagement, Business Intelligence, Facilitair Bedrijf.

Staf

De staf blijft geïntegreerd Zorg en Schade bedienen, maar opereert wel met nieuwe clusters: Human Resources Management (HRM), Financiën, Juridische Zaken & Bestuurssecretariaat, Internal Audit, Proces-, Change- en Informatiemanagement (PCI), Facilitair Bedrijf, Corporate Communicatie, ICT, Business Intelligence en Risk, Compliance en Veiligheidszaken.

Divisie Commercie

De divisie Commercie is verantwoordelijk voor marketing, productontwikkeling en verkoop van alle labels van Univé-VGZ-IZA-Trias. Door de tweedeling in Verkoop en Marketing & Productontwikkeling is een heldere verdeling van verantwoordelijkheden gecreëerd. Verkoop is in de clusters Werk, Groot Zakelijk, MKB en Particulieren op verschillende klantgroepen georganiseerd. Marketing & Productontwikkeling houdt zich bezig met Strategie & Merk; Innovatie en Communicatie.

Divisie Zorginkoop & Zorgvernieuwing

De divisie Zorginkoop & Zorgvernieuwing regelt de afspraken met zorgverleners via het bedrijfs-onderdeel Zorginkoop & Contractmanagement. Ook is deze divisie verantwoordelijk voor het ontwikkelen van innovaties in de zorg, via Zorgvernieuwing. Verder behoren de zorgkantoren van VGZ, Univé en Trias tot deze divisie. Deze zijn verantwoordelijk voor een goede uitvoering van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) in de betreffende regio's.

Divisie Klantenservice & Operatie

Binnen de divisie Klantenservice & Operatie is het bedrijfs-onderdeel Klantenservice & Klachtenmanagement verantwoordelijk voor de beantwoording van klantvragen in de breedste zin van het woord. Ook worden hier de administratieve processen rondom polisadministratie, dag-afschriften en creditmanagement uitgevoerd. Bovendien worden in deze divisie de declaraties van verzekerden verwerkt.

4.3. Bestuurlijke organen

Taken en rollen statutaire organen

Coöperatie UVIT U.A. kent drie statutaire organen: de Algemene Ledenvergadering, de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. De samenstelling van deze organen is weer-gegeven in hoofdstuk 7.

Algemene Ledenvergadering

Coöperatie UVIT U.A. is een coöperatie met als hoogste besluitvormende orgaan de Algemene Ledenvergadering. Dit orgaan wordt gevormd door de leden van Coöperatie UVIT U.A.: Coöperatie Univé U.A. en Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. Besluiten van de Raad van Bestuur die een belangrijke verandering van de identiteit of het karakter van de coöperatie of de verbonden onderneming(en) inhouden, dienen te worden goedgekeurd door de Algemene Ledenvergadering. De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen verschaffen de Algemene Ledenvergadering alle relevante informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar bevoegdheden.

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de vaststelling en uitvoering van het algemene beleid van Coöperatie UVIT U.A. Deze coöperatie bestuurt Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A. en de aan deze coöperaties verbonden ondernemingen. Deze aansturing is gericht op de samenhang tussen de verschillende ondernemingen en daarbinnen de diverse bedrijfsonderdelen. Daarbij staan voorop de actualisatie, bewaking en uiteraard de realisatie van de onderkende bedrijfsdoelstellingen, bijvoorbeeld de geleverde prestaties naar de klant en het financiële resultaat. De Raad van Bestuur beheert het vermogen van de coöperatie en besluit over belangrijke investeringen.

De taken van de Raad van Bestuur zijn onderverdeeld in aandachtsgebieden voor ieder afzonderlijk lid (zie hiervoor het overzicht van de leden van de Raad van Bestuur, hoofdstuk 7). De Raad van Bestuur werkt op basis van een bestuursreglement en legt verantwoording af aan de Ledenraden van de coöperaties en aan de Raad van Commissarissen.

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken bij de betrokken rechtspersonen. Jaarlijks geeft de Raad van Commissarissen in het jaarverslag inzicht in het uitgevoerde toezicht. Hierbij gaat de Raad in op de onderwerpen die zijn besproken met de Raad van Bestuur, zoals de te voeren strategie, de ondernemingsrisico's en de opzet en kwaliteit van de interne beheersing.

De Raad van Commissarissen dient goedkeuring te verlenen aan besluiten over duurzame samenwerkingsverbanden dan wel fusies, belangrijke investeringen, wijzigingen van statuten en de jaarlijkse begroting en de jaarrekeningen.

De Raad van Commissarissen kent vier commissies: de auditcommissie, de risicocommissie, de remuneratiecommissie en de selectie- en benoemingscommissie. Deze commissies stellen adviezen op die door de Raad worden meegewogen in zijn besluitvorming en taakuitoefening.

Een beschrijving van de taken van deze commissies is opgenomen in het verslag van de Raad van Commissarissen.

Ledenvertegenwoordiging Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A.

Zoals aangegeven heeft Coöperatie UVIT twee leden: Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A. Beide coöperaties hebben op hun beurt eigen leden. Deze worden vertegenwoordigd door afgevaardigden in de Ledenraden van beide coöperaties. Belangrijke onderwerpen als fusies, statutenwijzigingen, vaststelling van de jaarrekening en de benoeming van leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen worden aan de Ledenraden ter instemming voorgelegd.

Ledenraad Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A.

De Ledenraad van Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep wordt gevormd door zeven regionale afdelingen, de zogeheten Raden van Advies, die bestaan uit ledenraadsleden. Ook de Ledenraad van Coöperatie Univé U.A. is vertegenwoordigd middels een afvaardiging van haar ledenraadsleden. Een Raad van Advies beoogt, vanuit een regionale setting, een voorbereidingsplatform te zijn voor de formele besluitvorming door de Ledenraad. Tevens zijn de Raden van Advies de praktische invulling van de invloed die leden op het beleid van de verzekeraar hebben. Als statutair orgaan kan de Raad van Advies gevraagd dan wel ongevraagd advies geven op de gebieden zorg c.q. gezondheid, klantwaardering en andere relevante maatschappelijke aspecten die tot het aandachtsgebied van de organisatie kunnen worden gerekend. Deze advisering vindt doorgaans plaats via de Centrale Raad van Advies (voorzitters van de Raden van Advies), die een intermediairfunctie vervult tussen de Raden van Advies en de Raad van Bestuur.

Ledenraad Coöperatie Univé U.A.

De Ledenraad van Coöperatie Univé U.A. wordt gevormd door afgevaardigden van de afdelingen (gebaseerd op de werkgebieden van de Onderlingen) en de afgevaardigden van de Onderlingen. Ook de Ledenraad van Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. is vertegenwoordigd, middels een afvaardiging van haar ledenraadsleden, waaronder de leden van de Centrale Raad van Advies. Tezamen vormen zij de Algemene Vergadering (Ledenraad) van Coöperatie Univé U.A.

Behandelde onderwerpen door de Ledenraden Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A. in 2010

De vacatures in de Raad van Commissarissen hebben geleid tot voordrachten voor benoeming van leden van de Raad van Commissarissen. Op basis van de gestelde voordrachten hebben de Ledenraden van de coöperaties VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Univé in 2010 ingestemd met de benoeming van de heer J.P.W. Klopper als voorzitter van de Raad van Commissarissen en de benoemingen van mevrouw C.W. Gorter en mevrouw M.T.H. de Gaay Fortman tot commissaris. Tevens hebben de Ledenraden ingestemd met de herbenoeming van de heer N.P.M. Schoof tot lid van de Raad van Commissarissen.

Voorts hebben de beide Ledenraden de jaarrekeningen van de coöperaties vastgesteld.

Daarnaast hebben de beide Ledenraden ingestemd met het voorstel voor remuneratie van de Raad van Commissarissen voor de periode 2011-2014.

Om de Ledenraden te faciliteren in een goede uitoefening van besluitvorming zijn zij uitgebreid betrokken bij de ontwikkelingen die de organisatie doormaakt. Zo zijn de beide Ledenraden periodiek op de hoogte gehouden van de voortgang in de gesprekken met de Onderlingen over de verdere uitwerking van de aparte strategieën voor Zorg en Schade, alsook van de nieuwe opzet voor het governance- en samenwerkingsmodel. De inhoudelijke uitkomst van deze ontwikkelingen zal naar verwachting in 2011 uitgebreid aan de Ledenraden worden toegelicht. De hieruit volgende voorstellen tot besluitvorming zullen vervolgens ter instemming aan de beide Ledenraden worden voorgelegd.

Ter verwezenlijking van de nieuwe strategie is het transformatieprogramma Horizon ingericht; ook de opzet en voortgang van dit programma zijn aan de Ledenraden toegelicht.

Daarnaast zijn er in 2010 enkele thematische bijeenkomsten georganiseerd. In juni heeft de jaarlijkse 'Coöperatiedag' plaatsgevonden. Bij deze gelegenheid hebben de heren K. Kools (hoogleraar Rijksuniversiteit Groningen en lid van de commissie-Frijns), J. Smit (onderzoeksjournalist; De Prooi en Het Drama Ahold) en A. de Bos en mevrouw M. Lückerath-Rovers (Erasmus Universiteit, Nationaal Commissarissen Onderzoek) hun licht laten schijnen over het thema 'intern toezicht'. Met de aanwezige leden van de diverse bestuurlijke, toezichthoudende en ledenvertegenwoordigende gremia binnen Univé-VGZ-IZA-Trias is op interactieve wijze de discussie aangegaan over de invloed die ontwikkelingen op dit gebied hebben voor de rolinvulling van deze organen binnen onze organisatie.

Voor de leden-bestuurders en directeuren-bestuurders van de Onderlingen is in 2010 een aantal specifieke thema-avonden georganiseerd. Hierbij is ingegaan op een tweetal onderwerpen: 'waardebod van Univé en de beoogde governancestructuur' en 'beloningsvormen en transparantie'. De deskundigheidsbevordering van de ledenraadsleden van Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. heeft in 2010 in het teken gestaan van de verdieping die is aangebracht in onze visie op (de organisatie van) zorg. In een aantal bijeenkomsten zijn de ledenraadsleden meegenomen in de gedachtenontwikkeling hierover. Voor hun goede begrip is daarbij ook aandacht besteed aan de invloed van de politieke besluitvorming hierop.

Voorts is in 2010 met de ledenraadsleden van Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep het functioneren van de ledenzeggenschapsorganen (Ledenraad, Centrale Raad van Advies en Raden van Advies) geëvalueerd. Daaruit is onder andere gebleken dat er behoefte bestaat aan een dialoog over de invulling van met name de adviesrol. De uitkomsten van deze evaluatie zijn door de Raad van Bestuur en de ledenraadsleden uitgebreid besproken. Er is voor gekozen om de evaluatie-uitkomsten mee te nemen in het voorbereidingstraject voor de verkiezing van een nieuwe Ledenraad. Per 31 december 2011 loopt namelijk de statutaire zittingstermijn van de Ledenraad van Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. af, waarna per 1 januari 2012 een nieuwe Ledenraad zal aantreden. De hiervoor benodigde procedurele en inhoudelijke voorbereiding wordt vanaf januari 2011 opgepakt door een Verkiezingscommissie. In deze commissie nemen, naast een lid van de Raad van Bestuur, twee leden van de Centrale Raad van Advies en twee leden van de Raden van Advies zitting. Doelstelling is dat de Verkiezingscommissie de uitgangspunten formuleert aan de hand waarvan het proces van gedachtenuitwisseling en besluitvorming met alle ledenraadsleden kan worden doorlopen.

4.4. Kwaliteitsborging werkzaamheden door derden

Volmachten van VGZ

Een aantal grote collectiviteiten is via een vijftal volmachthouders bij VGZ verzekerd. Een volmachthouder is een bedrijf dat voor rekening en risico van VGZ de Zorgverzekeringswet (Zvw) en ook aanvullende verzekeringen uitvoert (acceptatie, declaratieverwerking, klachtenafhandeling, et cetera). De volmachthouders zijn: Aevitae, IAK, Nedasco, Turien & Co en VPZ Assuradeuren.

Met elke volmachthouder is een instructieovereenkomst gesloten met daarin de (juridische) samenwerkingskaders en servicelevels. Nadere afspraken worden vastgelegd in protocollen.

Binnen UVIT is het proces rond volmachten zodanig ingericht dat dagelijks de operationele en commerciële activiteiten van de volmachthouders alsmede van de onderliggende collectiviteiten worden gevolgd. In juni 2010 is het project Uitbestedingprocessen Volmachten afgerond en in de tweede helft van 2010 zijn beheersmaatregelen geïmplementeerd om de primaire processen van volmachtverlening zelf, de uitvoering van de volmachtverlening door volmachthouders alsook de daaraan verbonden risico's voldoende te overzien en te beheersen.

Een van deze beheersmaatregelen is de aanstelling van een procesmanager Volmachten binnen UVIT die de uitvoering van de uitbestede processen actief zal gaan monitoren. De procesmanager maakt rapportageafspraken met de volmachthouders en voert periodieke controles uit om voldoende zicht te houden op de ontwikkelingen binnen de volmachtenportefeuille.

De procesmanager Volmachten heeft in samenspraak met de afdeling Internal Audit (IA) een controleprotocol opgesteld met als doel om aanwijzingen te geven voor de werkzaamheden van de externe accountant van de gevolmachtigde. UVIT maakt voor de financiële verantwoording gebruik van de accountantsrapportages van de externe accountant van de gevolmachtigde.

4.5. Deelnemingen

Overzicht deelnemingen per 31-12-2010

Naam	Deelneming	Aandeelhouder(s)	Werkzaamheden
TWA Medic-Info B.V.	44,10%	Holding VGZ B.V	Een joint venture van partijen in de zorg- en verzekeringssector die gezamenlijk via internet hoogwaardige en gecertificeerde medische informatie bieden aan zorgaanbieders en verzekerden/patiënten.
VECOZO B.V.	16,67%	Holding VGZ B.V.	Veilige Communicatie in de Zorg. Een systeem voor beveiligde, elektronische communicatie met zorgaanbieders.
DBC Services B.V.	25,00%	VGZ-IZA-Trias Diensten B.V.	Een joint venture van partijen die gezamenlijk via internet diensten leveren op het gebied van inkoopondersteuning voor dbc's.

Naam	Deelneming	Aandeelhouder(s)	Werkzaamheden
Dispatch Nederland B.V.	20,83%	N.V. Univé Schade	Een joint venture van partijen in de schadeverzekeringssector gericht op het realiseren van informatietechnologische dienstverlening ten behoeve van schadevaststelling- en behandeling.
CED Holding B.V.	7,30%	Coöperatie Univé U.A.	Schadeprocesmanagement: van advies, preventie en inspectie via expertise en onderzoek tot afhandeling en herstelmanagement.
Transparant Facilities B.V.	44,28%	Univé Bedrijfsontwikkeling B.V.	Bemiddeling van dienstverleners (bedrijven en particulieren) ten behoeve van particulieren en front-office (telefonie).
Kenniscentrum Zorg Nederland B.V.	12,25 %	Holding VGZ B.V.	Het centraliseren van expertise op het gebied van kwaliteit van zorg, gebaseerd op de visie dat transparantie en verhoging van kwaliteit van zorg noodzakelijk zijn om structureel de zorgkosten te verlagen.
Regionaal Instituut voor Dyslexie B.V.	51,00 %	Holding VGZ B.V.	Het Regionaal Instituut voor Dyslexie (RID) bestaat sinds 1989 en is een gespecialiseerd instituut waar kinderen (vanaf 6-7 jaar) en volwassenen met lees-, spelling en andere taalproblemen voor een uitgebreid diagnostisch onderzoek en behandeling terecht kunnen. Naast praktisch diagnostisch onderzoek en behandeling heeft de RID researchafdeling vaste contracten met universitaire instellingen en wordt er op nationaal en internationaal niveau fundamenteel en praktisch toepasbaar wetenschappelijk onderzoek gedaan.
VEKTIS C.V.	De C.V. kent 38 commanditaire vennoten waaronder de hiernaast genoemde zorgverzekeraars	N.V. Univé Zorg, IZZ Zorgverzekeraar N.V., N.V. Zorgverzekeraar UMC, VGZ Zorgverzekeraar N.V., IZA Zorgverzekeraar N.V., Trias Zorgverzekeraar N.V., Zorgverzekeraar Cares Gouda N.V.	Centrum voor informatie en standaardisatie voor de zorgverzekeraars.

5. Strategie Univé-VGZ-IZA-Trias

Strategie

In 2010 hebben het Zorg- en het Schadebedrijf van Univé-VGZ-IZA-Trias ieder een eigen strategie gevoerd. De eerste fase van de fusie van de zorgbedrijven is afgerond en de fundamenten voor de volgende fase zijn gelegd. Verder hebben we invulling gegeven aan de ambitie om de dienstverlening aan de klant te verbeteren. De basis voor de nieuwe richting is 'De strategische toekomstvisie voor het Zorgbedrijf', kortweg de Strategische Visie Zorg. Deze ontwikkeling wordt aangestuurd door het transformatieprogramma Horizon. Ook in 2011 zal dit programma leidend zijn.

Strategische Visie Zorg

De Strategische Visie Zorg geeft op hoofdlijnen richting aan ons Zorgbedrijf. Het doel dat we met deze visie willen bereiken is tweeledig: optimale klanttevredenheid en optimale gezondheidszorg. We willen dit bereiken door maximaal vertrouwen van de klant te verdienen en te zorgen voor een sterk inkoopproces. Uiteindelijk willen we de zorg regisseren met behulp van ons inkoopbeleid en zo bekendstaan als de deskundige in het zorgveld. De Strategische Visie Zorg heeft in 2010 haar beslag gekregen in onze organisatie via de Organisatie Blauwdruk Zorg en Staf (dit is de structurering en inrichting van het organisatieonderdeel Zorg en de staven) en het transformatieprogramma Horizon.

Organisatie Blauwdruk Zorg en Staf

Uit de Strategische Visie Zorg is voor het Zorgbedrijf een nieuwe organisatie-inrichting voortgekomen. Sinds 1 juli 2010 telt het Zorgbedrijf drie divisies met gezamenlijk acht bedrijfsonderdelen. Deze divisies zijn: Commercie, Zorginkoop & Zorgvernieuwing en Klantenservice & Operatie. Daarnaast telt onze organisatie in de nieuwe structuur elf stafafdelingen die zowel voor het Zorg- als voor het Schadebedrijf werken. Per 1 juli is voor alle bedrijfsonderdelen van het Zorgbedrijf en voor alle stafafdelingen een (nieuwe) directeur of manager benoemd. Bedrijfsonderdelen, afdelingen en teams zijn zo veel mogelijk in hun geheel 'omgehangen' in de nieuwe organisatiestructuur. De belangrijkste veranderingen voor medewerkers zullen in de loop van 2011 merkbaar worden.

Horizon

Nadat op 1 juli 2010 de Organisatie Blauwdruk Zorg en Staf is doorgevoerd, is de volgende stap de uitwerking van de detailorganisatie. Deze heeft zijn beslag gekregen in het transformatieprogramma Horizon. De Strategische Visie Zorg bepaalt de invulling van dit programma. De aanpak is breed opgezet. Alles, van cultuur en Management Development tot en met klantproposities en dienstverlening, komt binnen Horizon aan bod. We geven dit proces vorm met behulp van Proces Innovatie Teams (PIT's) voor de divisies en de stafafdelingen Proces-, Change- & Informatie-management, ICT en Business Intelligence, en Activiteiten Waarde Analyses (AWA's) voor de

overige stafonderdelen. De planning van Horizon ligt op schema. Ook in 2011 zal dit transformatieprogramma leidend zijn bij onze ontwikkeling naar optimale klanttevredenheid en optimale gezondheidszorg.

Horizon in de divisies

Het uitgangspunt van Horizon is dat we alle processen zo inrichten en optimaliseren dat we maximale klanttevredenheid en klantvertrouwen realiseren. Dat heeft inmiddels geresulteerd in drie visies: de visie op commercie (voor de divisie Commercie), de visie op zorg (voor de divisie Zorginkoop & Zorgvernieuwing) en de visie op klantprocessen (voor de divisie Klantproces & Operatie). Deze visies zijn de basis voor de ontwikkeling van ons Zorgbedrijf. De inhoud is op hoofdlijnen als volgt:

Visie op commercie

De visie op commercie legt uit op welke klanten we ons richten, wat we hen bieden en hoe we met hen in contact treden. In de toekomstige benadering van de klant gaan we zo veel mogelijk uit van de wensen van het individu. Zo willen we met onze zorgverzekeringspakketten inspelen op belangrijke fasen in het leven. Groepen die we daarbij onderscheiden, zijn: jongeren (18+), oudere jongeren (27+), gezinnen en jonge ouderen (55-65). Ook voor chronisch zieken hebben we een pakket. Ons productaanbod bestaat uiteraard uit de basisverzekering, desgewenst uitgebreid met een aanvullende zorgverzekering. Daarnaast bieden we aanvullende levensfasepakketten aan: jong, fit&vrij, gezin en vitaal. Binnen de zakelijke markt willen we ons nadrukkelijker als partner voor de werkgever positioneren. We spelen daarmee in op de toenemende vraag van werkgevers naar begeleiding van arbeidsmarktvragestukken. Voorlopig zullen we via de gebruikelijke kanalen contact onderhouden met onze klanten. Wel zullen internet en het Customer Contact Center in de toekomst belangrijker worden als verkoopkanaal. Binnen onze merkstrategie blijven we ervan uitgaan dat meerdere merken naast elkaar bestaan, waarbij we met name met het merk VGZ naar buiten zullen treden.

Visie op zorg

In de visie op zorg staat hoe we onze positie zien in de gezondheidszorg, hoe we invulling geven aan onze relatie met de klant en met de zorgverleners. De kern van de visie op zorg is dat we de beste zorg voor onze klant organiseren. We willen werken aan klantvertrouwen, zodat onze verzekerden ons zien als gids in het (soms) complexe zorgland. Daartoe organiseren wij de beste zorg, gebaseerd op de pijlers medisch-inhoudelijk, klantervaring en doelmatigheid. Onder zorg verstaan wij ook geïndiceerde en zorggerelateerde preventie. We bemoeien ons niet met hetgeen in de behandelkamer gebeurt. Als zorgverzekeraar zijn wij medeverantwoordelijk voor de toegankelijkheid, betaalbaarheid en kwaliteit van zorg. Wij willen vertrouwen geven aan zorgaanbieders en hun vertrouwen krijgen door duidelijk te zijn en afspraken na te komen. Inzicht in de kwaliteit van zorg is essentieel en het belangrijkste actiepoint voor de komende tijd. Daarbij gaat het om inzicht in medisch-inhoudelijke kwaliteit, klantervaring én doelmatigheid. Voor alle zorg bepalen wij de komende jaren in overleg met zorgaanbieders en patiënten/consumenten de beste zorg en basisnormen. Niet alles tegelijk, en natuurlijk zorgvuldig. De zorgaanbieders die onder de basisnormen presteren, zullen wij uiteindelijk geen overeenkomst meer aanbieden. In de relatie met zorgaanbieders zal een onderverdeling worden gemaakt naar

de aard en intensiteit van de relatie. Dit kan uiteenlopen van enkel het sluiten van een (papieren dan wel digitaal) contract tot een strategische samenwerkingsrelatie.

Visie op klantprocessen

Bij de bedrijfsonderdelen Polisadministratie, Declaratieservice en Klantenservice & Klachtenmanagement gaat het om versterking van onze klantgerichtheid. De visie op klantprocessen behandelt de wensen van de klant en de manier waarop wij daar invulling aan willen geven. Wij pakken deze wensen op door tijdig, compleet en begrijpelijk met de klant te communiceren. We beantwoorden zijn vragen en klachten snel en meteen goed. Ook zullen we hem zo veel mogelijk de administratie uit handen nemen. Daarbij maken we vaker gebruik van digitale dienstverlening. Bovendien zorgen we ervoor dat de klant makkelijker kan betalen en we de administratie daarvan direct verwerken. We willen de mensen helpen een zorgeloos, fijn en lekker leven te leiden waarbij we uitgaan van het goede in de klant.

De visies als basis

Deze visies hebben gediend als leidraad voor het werk van de Proces Innovatie Teams (PIT's). Zij hebben de bestaande processen in de divisies geanalyseerd. Bovendien hebben zij aangegeven hoe we onze processen moeten verbeteren en optimaliseren voor maximale klanttevredenheid en maximaal klantvertrouwen. Deze resultaten werken we in 2011 verder uit. Op basis van de drie visies en de uitwerking van de PIT's zal de organisatie worden vormgegeven.

Horizon in de stafonderdelen

Zes van de negen stafonderdelen werken binnen Horizon aan de optimalisatie van hun activiteiten. Dit zijn: HRM, Facilitair Bedrijf, Financiën, IAD, Corporate Communicatie en Juridische Zaken & Bestuurssecretariaat. In Activiteiten Waarde Analyses (AWA's) zijn hun activiteiten in kaart gebracht. De AWA's beoordelen per activiteit de vorm, het nut en de noodzaak ervan. Het doel is om de (interne) klant een optimale service te bieden.

Horizon in 2011

Met de resultaten van de eerste PIT's en de AWA's in de hand gaan we aan de slag met de detailuitwerking en de implementatie. Deze implementatie zal in 2011 haar beslag krijgen. Dan gaan de medewerkers concreet aan de slag met de bevindingen en wordt de organisatie verder ingericht.

6. Governance en bedrijfsvoering

6.1. Normenkader van toepassing op Univé-VGZ-IZA-Trias

Univé-VGZ-IZA-Trias kent een coöperatieve rechtsvorm. Dit heeft niet alleen juridische consequenties, maar brengt ook een coöperatief gedachtegoed met zich mee. Als maatschappelijk betrokken organisatie wil Univé-VGZ-IZA-Trias verantwoording afleggen aan haar klanten, aan de Ledenraden en aan de samenleving. Univé-VGZ-IZA-Trias streeft naar een duurzame relatie met iedereen die bij de organisatie betrokken is. Integriteit, transparantie en controleerbaar bestuur zijn daarbij van essentieel belang. Corporate governance krijgt daarom veel aandacht van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur. Bij de uitwerking van bestuurs- en toezicht houdende verantwoordelijkheden leeft Univé-VGZ-IZA-Trias maatschappelijk geaccepteerde en gangbare codes na, zoals:

- de Gedragscode Verzekeraars van het Verbond van Verzekeraars;
- de Gedragscode van Zorgverzekeraars Nederland, gebaseerd op het rapport Health Insurance Governance;
- de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen;
- de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars (de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen (oud), aangevuld met het Addendum Zorgverzekeraars);
- fraudeprotocol van het Verbond van Verzekeraars;
- protocol incassotraject wanbetalers Zorgverzekeringswet;
- incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van het Verbond van Verzekeraars.

De ontwikkelingen in de wet- en regelgeving voor het toezicht op verzekeraars (Wet op het financieel toezicht en Wet marktwerking gezondheidszorg) worden op de voet gevolgd en vertaald naar interne beleidsaanpassingen.

Naleving en handhaving van de Nederlandse corporate governance code

Hoewel de Nederlandse corporate governance code (de Code) in principe slechts van toepassing is op beursgenoteerde ondernemingen heeft Univé-VGZ-IZA-Trias besloten, voor zover mogelijk en rekening houdend met de bijzondere aard en de structuur van de coöperaties en met de met haar verbonden ondernemingen, om de daarin genoemde principes en bestpracticebepalingen over te nemen. Wanneer de Univé-VGZ-IZA-Trias-code afwijkt van de principes en best-practicebepalingen uit de Code wordt dat toegelicht. Er is van de Code gebruik gemaakt bij de totstandkoming van:

- de beginselen van deugdelijk ondernemingsbestuur en bestpracticebepalingen door Univé-VGZ-IZA-Trias;
- het reglement houdende principes en best practices Raad van Commissarissen;
- de profielschets Raad van Commissarissen;
- het reglement houdende principes en best practices Raad van Bestuur;

- het reglement auditcommissie;
- het reglement risicocommissie;
- het reglement remuneratiecommissie;
- het reglement selectie- en benoemingscommissie;
- de samenstelling Raad van Commissarissen en commissies;
- het rooster van aftreden Raad van Commissarissen;
- de regeling melding misstanden (klokkenluidersregeling);
- de gedragscode vermogensbeheer (insidersregeling).

In overeenstemming met de Code zijn de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen van Univé-VGZ-IZA-Trias verantwoordelijk voor de corporate governancestructuur van Univé-VGZ-IZA-Trias. De Raad van Bestuur legt hierover verantwoording af aan de Ledenraden. De Ledenraden nemen er zorgvuldig kennis van en maken een grondige beoordeling van de reden van eventuele afwijkingen van de bestpracticebepalingen van de Code door Univé-VGZ-IZA-Trias. Jaarlijks stelt de Raad van Bestuur de invulling van de corporate governance tijdens de Algemene Vergadering van Univé-VGZ-IZA-Trias aan de orde. In het jaarverslag en op de website van Univé-VGZ-IZA-Trias is in 2010 de corporate governancestructuur gepubliceerd.

Raad van Bestuur

Univé-VGZ-IZA-Trias heeft in het 'Reglement houdende principes en best practices voor de Raad van Bestuur van Coöperatie UVIT U.A.' de in de Code genoemde principes en de meeste van de daar genoemde best-practicebepalingen onderschreven.

Univé-VGZ-IZA-Trias kijkt op het onderstaande onderdeel af van de Code:

- De aanbeveling dat een bestuurder wordt benoemd voor een periode van maximaal vier jaar en dat herbenoeming telkens voor een periode van maximaal vier jaar plaatsvindt, wordt niet opgevolgd. Een arbeidsovereenkomst van beperkte duur staat haaks op de langetermijndoelstellingen. Daarnaast is Univé-VGZ-IZA-Trias van mening dat getalenteerd management moet kunnen doorgroeien tot een plek in de Raad van Bestuur. Het principe dat bij toetreding tot de Raad van Bestuur een dienstverband voor onbepaalde tijd wordt gewijzigd in een verband voor in beginsel een periode van vier jaar, ligt daarmee niet in lijn.

Raad van Commissarissen

Univé-VGZ-IZA-Trias heeft in het 'Reglement houdende principes en best practices voor de Raad van Commissarissen van Coöperatie UVIT U.A.' het van toepassing zijnde principe betreffende de taak en werkwijze en de daarbij behorende best-practicebepalingen uit de Code grotendeels onderschreven.

Univé-VGZ-IZA-Trias kijkt op het onderstaande onderdeel af van de Code:

- In artikel 26 lid 4 van de statuten van Coöperatie UVIT U.A. is opgenomen dat bij belet of ontstentenis van alle leden van het bestuur, de Raad van Commissarissen belast is met het bestuur en zo spoedig mogelijk maatregelen neemt om een definitieve regeling te treffen. De statutaire bepalingen van Univé-VGZ-IZA-Trias bieden niet de mogelijkheid om over te gaan tot de benoeming van een gedelegeerd commissaris, zoals de Code stelt.

Algemene Ledenvergadering

Univé-VGZ-IZA-Trias onderschrijft het beginsel dat goede corporate governance een volwaardige deelname veronderstelt van de afgevaardigden aan de besluitvorming van de Algemene Vergadering. Univé-VGZ-IZA-Trias onderschrijft dat de afgevaardigden een zodanige invloed moeten kunnen uitoefenen op het beleid van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen dat zij een volwaardige rol spelen in het systeem van 'checks and balances' bij Univé-VGZ-IZA-Trias.

Beheerst beloningsbeleid

Volgens de Code houdt de Raad van Commissarissen toezicht op het juiste evenwicht tussen:

- a. het vaste en het variabele gedeelte van de beloning.
- b. de korte- en langetermijnbeloning.

Univé-VGZ-IZA-Trias kende in 2010 een beheerst beloningsbeleid met een periodieke evaluatie. De personeelsfuncties, de risicomangement en compliancefuncties werken samen aan het reduceren van eventuele beloningsrisico's en dragen zorg voor een correcte uitvoering en rapportering.

Univé-VGZ-IZA-Trias onderschrijft de principes voor een beheerst beloningsbeleid, vooruitlopend op nieuwe wetgeving hierover per 1 januari 2011. In 2010 is het beloningsbeleid geëvalueerd en vastgesteld. Het variabele deel van onze beloningsstructuur voor de Raad van Bestuur, de directie en medewerkers past binnen de principes van een beheerst beloningsbeleid, zoals in 2009 gepubliceerd door De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten. Het variabele beloningsbeleid van Univé-VGZ-IZA-Trias was in 2010 gebaseerd op kortetermijndoelstellingen.

6.2. Wet- en regelgeving van toepassing op Univé-VGZ-IZA-Trias

Uitvoering wet- en regelgeving

Als financiële onderneming heeft Univé-VGZ-IZA-Trias te maken met wet- en regelgeving (o.a. Wet op het financieel toezicht, verzekeringsrecht) die toeziet op de verzekeraars- en bemiddelaarsactiviteiten, op de uitvoering van de Zorgverzekeringswet/AWBZ en op de bescherming van rechten van belanghebbenden (o.a. Wet bescherming persoonsgegevens). Hieronder staan in het kort de belangrijkste wettelijke bepalingen en de wijze waarop het toezicht op de naleving daarvan is georganiseerd.

Wet op het financieel toezicht (Wft)

Als zorg- en schadeverzekeraars zijn de verzekeraars van Univé-VGZ-IZA-Trias gehouden te voldoen aan de bepalingen voor verzekeraars uit de Wet op het financieel toezicht (Wft). Deze bepalingen zien toe op de vergunningsplicht en de integere en beheerste bedrijfsvoering.

Zorgverzekeringswet (Zvw)

Voor de uitvoering van de Zorgverzekeringswet (Zvw) moet Univé-VGZ-IZA-Trias aan diverse voorschriften voldoen. In de Zvw worden algemene verplichtingen gesteld aan de uitvoering van de zorgverzekering, zoals naleving van de acceptatieplicht, het verbod op premiedifferentiatie,

de eigenrisicoregeling, aansluiting bij een onafhankelijke geschillencommissie en naleving van de zorgplicht.

Integere en beheerste bedrijfsvoering

De Wft en de Zvw stellen eisen aan de bedrijfsvoering. Univé-VGZ-IZA-Trias streeft een integere en beheerste bedrijfsvoering na. Om het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving optimaal te organiseren zijn de risk- en compliance-functies in 2010 verder geprofessionaliseerd. Deze zijn ondergebracht bij de afdeling Risk, Compliance en Veiligheidszaken. De risk- en compliance-officers helpen de bedrijfsonderdelen bij het optimaliseren van processen, het inventariseren en beheersen van risico's en de naleving van wet- en regelgeving. De officers rapporteren per bedrijfsonderdeel over de risico's en het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving. Op basis van deze signalen worden verbetermaatregelen geformuleerd: Risk, Compliance en Veiligheidszaken volgt de implementatie daarvan. In 2010 is Risk, Compliance en Veiligheidszaken verder uitgebreid, medewerkers volgden relevante opleidingen op het gebied van risk en compliance en stimuleerden het bewustzijn betreffende risk- en compliance-issues binnen onze organisatie. In 2010 zijn activiteiten opgestart ter voorbereiding op de implementatie van nieuwe Europese wetgeving (Solvency II) in nationale wetgeving (Wft). Deze wijzigingen hebben grote invloed op de bedrijfsvoering van Univé-VGZ-IZA-Trias.

Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten (Wtcg)

Op 1 januari 2009 is de Wtcg in werking getreden. Hierbij worden chronisch zieke en gehandicapte verzekerden (gedeeltelijk) gecompenseerd voor gemaakte meerkosten. De Wtcg wordt in samenwerking met Vektis uitgevoerd door het CAK. Op basis van de gegevens van verzekeraars en het CIZ wordt bepaald of personen in aanmerking komen voor een forfaitaire toekenning. Deze toekenning keert het CAK voor het einde van het kalenderjaar t+1 uit. De volgende factoren spelen een rol bij de bepaling van de tegemoetkoming over het forfaitjaar 2009 (uitgekeerd in 2010): medicijngebruik, hulpmiddelengebruik, ziekenhuiszorg, revalidatiezorg en fysiotherapie. In 2010 heeft UVIT de reguliere bestandsaanleveringen, die ook gebruikt worden voor de vaststelling of een verzekerde in aanmerking komt voor een uitkering in het kader van de Wtcg, aangeleverd aan Vektis. Deze aanleveringen zijn inclusief de gegevens van de volmachten. De kwaliteit van de data wordt gewaarborgd door een toets op de volledigheid:

- aansluiting met bronsystemen.
- volledigheid van data in aanlevering aan Vektis.
- toetsing kwaliteit data, in het kader van de Wtcg, door Vektis.
- klachten door verzekerden.

Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp)

Bij de verwerking van persoonsgegevens wordt gehandeld conform de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen die in 2010 is goedgekeurd door het College bescherming persoonsgegevens. De Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars is nog niet goedgekeurd door het College bescherming persoonsgegevens; dit wordt verwacht in 2011. De genoemde gedragscodes vormen een concretisering van de Wbp in de zin van artikel 25 van de Wbp.

De bescherming van de persoonsgegevens (privacy) conform de eisen van de Wbp heeft in 2010 onder andere op onderstaande wijze invulling gekregen:

- In het derde kwartaal van 2010 is een tweede privacymanager benoemd. Dit heeft onder andere geleid tot het gehoor kunnen geven aan het toenemende aantal verzoeken tot presentaties en trainingen en tot preventieve advisering.
- Vertaling van normen uit wet- en regelgeving heeft in 2010 plaatsgevonden door het verder ontwikkelen en vaststellen van intern beleid en richtlijnen (waaronder bewaartermijnen, klantrechten inzage, correctie en verzet) en normenkaders voor privacy op diverse deelgebieden ter ondersteuning van de gebruikers en het opzetten van een onderhoudscyclus.
- Bewustzijn van het belang van privacy wordt voorts ondersteund door de organisatiebreed aangeboden en een gestarte e-learningmodule 'integriteit & privacy'.
- Zowel binnen de zorg- als binnen de schadebedrijven wordt gewerkt aan privacy governance, zowel in formele als in uitvoerende zin. Beleid, verantwoordelijkheden en processen, zoals ten aanzien van klantrechten op inzage en correctie, worden helder belegd. Voorts vindt rapportage plaats vanuit de bedrijfsonderdelen aan de privacymanager(s), zodat controle op naleving plaats kan vinden.
- Er heeft organisatiebreed een inventarisatie plaatsgevonden van alle verwerkingen van persoonsgegevens. Daardoor kan de proportionaliteit van de gegevensverwerkingen beoordeeld worden en wordt de basis gerealiseerd voor het vernieuwen van de wettelijk verplichte melding bij de toezichthouder. Bij geconstateerde disproportionaliteit worden de benodigde beheersingsmaatregelen genomen.
- Naast de bescherming van de persoonsgegevens van klanten, heeft de bescherming van de persoonsgegevens van medewerkers van Univé-VGZ-IZA-Trias vorm gekregen door het opstellen van een interne regeling.

Audit

Internal Audit beoordeelt gedurende het jaar of Univé-VGZ-IZA-Trias aan de gestelde wettelijke eisen en regelingen voldoet. Jaarlijks wordt hiervoor een auditplan opgesteld en afgestemd met de Raad van Bestuur, de auditcommissie en de externe accountant. Dit is ook voor 2010 gebeurd.

Het plan bestaat uit de audit van verantwoordingen, zoals jaarrekening, uitvoeringsverslag, rechtmatigheidsverantwoording en subsidieafrekeningen, en de audit van processen, programma's en projecten. De processen worden zo geselecteerd dat jaarlijks in ieder geval de processen aan bod komen die van invloed zijn op de hiervoor vermelde verantwoordingen.

Een uitgevoerde audit leidt tot een rapportage met bevindingen, risico's, conclusies en aanbevelingen die aan de proceseigenaar wordt gezonden, zodat verbeteringen opgepakt kunnen worden. Daarnaast worden de bevindingen, risico's en aanbevelingen gepubliceerd in een interne managementletter. Deze wordt elk kwartaal geactualiseerd. De proceseigenaar rapporteert elk kwartaal over de voortgang van de actiepunten uit de interne managementletter. Daarnaast brengt Internal Audit aan de Raad van Bestuur en de auditcommissie een kwartaalrapport uit waarin de voortgang van het auditplan en de belangrijkste bevindingen over het kwartaal

worden weergegeven en toegelicht. De externe accountant brengt aan het einde van het kalenderjaar, naar aanleiding van de jaarrekeningcontrole, een accountantsverslag uit, waarin de belangrijkste bevindingen zijn opgenomen.

6.3. Integriteit en fraudebeheersing

Vertrouwenspersonen integriteit

Univé-VGZ-IZA-Trias hecht aan een open en transparante bedrijfscultuur waarin medewerkers zich kunnen uiten over allerlei aangelegenheden. Heeft een medewerker vermoedens dat er binnen Univé-VGZ-IZA-Trias sprake is van een schending van integriteit of fraude, dan kan behalve bij de leidinggevende ook in bijzondere situaties een anonieme melding daarvan worden gedaan bij een Vertrouwelijk Meldpunt Integriteit. In 2010 waren gemiddeld negen medewerkers van Univé-VGZ-IZA-Trias aangesteld als Vertrouwelijk Meldpunt Integriteit. Een Vertrouwelijk Meldpunt Integriteit is aanspreekbaar, betrouwbaar en onafhankelijk en werkt nauw en accuraat samen met de Concern Compliance Officer. Het Vertrouwelijk Meldpunt Integriteit is goed bekend met de organisatie en onderhoudt goede contacten met andere afdelingen binnen de organisatie. Een medewerker van Univé-VGZ-IZA-Trias kan bij elk willekeurig Vertrouwelijk Meldpunt Integriteit terecht.

Er kan indien gewenst ook rechtstreeks bij de afdeling Veiligheidszaken en meer in het bijzonder het Bureau Interne Zaken een melding worden gedaan, doch in dit geval niet anoniem.

Fraude en misbruik

Fraude is een verzamelnaam voor een aantal in wetgeving met name genoemde delicten, waaronder valsheid in geschrifte, oplichting en verzekeringsbedrog. Fraude kost de samenleving geld, en dat maakt de aanpak van fraude tot een maatschappelijke verantwoordelijkheid. Fraude verhoogt de premiedruk en dat is in het nadeel van verzekerden. Univé-VGZ-IZA-Trias keert geld uit en wil dit op een verantwoorde manier doen. In de polisvoorwaarden staat hoe omgegaan wordt met fraude en misbruik. Op dit moment wordt in samenwerking met het lijnmanagement van zowel Zorg als Schade onderzoek gedaan naar de mogelijkheden van softwarematige fraudedetectie. Stichting Univé Rechtshulp (SUR) is hierbij zeer actief. De verwachting is, nadat in 2010 de eerste stappen zijn gezet, dat in 2011 binnen SUR softwarematige fraudedetectie in de diverse lijnprocessen is ingevoerd en dat invoering binnen de zorg- en schadeverzekeringsprocessen in 2012 zal plaatsvinden.

Fraudeprotocol

Vanuit het Verbond van Verzekeraars en Zorgverzekeraars Nederland wordt een actieve aanpak van fraude gestimuleerd. Univé-VGZ-IZA-Trias heeft het fraudeprotocol van het Verbond van Verzekeraars ondertekend en er wordt een actief beleid ten aanzien van het voorkomen en opsporen van fraude gevoerd. Binnen Univé-VGZ-IZA-Trias zijn gespecialiseerde teams Veiligheidszaken opgezet die verzekeringsclaims onderzoeken waarin mogelijk sprake is van fraude of misbruik. Ook onderzoeken ze claims op aansprakelijkheid.

Bureau Interne Zaken (BIZ) is gericht op de aanpak van interne fraude/criminaliteit. Univé-VGZ-IZA-Trias is actief bezig met het voorkomen en opsporen van interne fraude/criminaliteit. Alle ernstige risico's voor de integriteit van de organisatie worden onderzocht.

6.4. De planning- en controlcyclus van Univé-VGZ-IZA-Trias

In 2010 is gewerkt met een planning- en controlcyclus voor de gehele Univé-VGZ-IZA-Trias-organisatie. Dit heeft geresulteerd in organisatiebrede maand- en kwartaalrapportages en jaarplannen, zowel op Univé-VGZ-IZA-Trias-niveau als op het niveau van de bedrijfsonderdelen en de juridische entiteiten.

De planning- en controlcyclus van Univé-VGZ-IZA-Trias ondersteunt de integrale besturing van de organisatie. Onze plannen concentreerden zich in 2010 op een viertal speerpunten, die op basis van externe en interne analyses zijn bepaald: performance klant op orde, processen op orde, financieel gezond en innovatie. Op basis van de richtinggevende planbrief, waarin de speerpunten zijn opgenomen, hebben de bedrijfsonderdelen een jaarplan opgesteld.

Per 1 juli 2010 is een nieuwe organisatiestructuur vastgesteld waarbij de directie- en eerste managementlaag is benoemd. Hierbij heeft een transitie plaatsgevonden waarin de bedrijfs-onderdelen gerangschikt zijn naar divisies. In de rapportage vanaf juli 2010 wordt er per divisie verantwoording afgelegd en zijn jaarplandoelstellingen en budgetten van de bedrijfsonderdelen naar divisies vertaald.

In jaarplannen worden voor de stakeholders financiële doelen en niet-financiële doelen geformuleerd: voor klanten, medewerkers en de maatschappij, waaronder de toezichthouders. De jaarplannen van de divisies worden geconsolideerd tot een Univé-VGZ-IZA-Trias-groepsjaarplan. De realisatie van de Univé-VGZ-IZA-Trias-doelen wordt bewaakt via rapportages die prestatie-indicatoren bevatten. In een gestructureerde cyclus van maand- en kwartaalrapportages wordt een analyse van de behaalde resultaten gekoppeld aan bijsturingsacties en een prognose voor de volgende periode. Tezamen met het kwartaalrapport van Internal Audit en de kwartaalrapportage van Risk, Compliance en Veiligheidszaken biedt de planning- en controlrapportage de informatie voor het management om tijdig bij te sturen en om verbeteringen op te pakken. Beschreven rapportages worden elk kwartaal in de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen besproken.

De uitvoering loopt via lijnactiviteiten en projecten. Veranderingen die nodig zijn om de speerpunten te realiseren, worden projectmatig opgepakt. Voor de beheerste uitvoering van projecten is een systeem van controle van de projecten opgezet.

De planning- en controlcyclus van 2011 wordt afgestemd op de differentiatie van de strategie voor Zorg en Schade. Beide bedrijven hebben elk hun eigen speerpunten. De speerpunten van het Zorgbedrijf voor 2011 richten zich op de realisatie van het transformatieprogramma Horizon, waarbij de processen op orde worden gebracht en voldoen aan de eisen van Solvency II, de

zichtbaarheid naar verzekeren en zorgverleners wordt vergroot, de klantbeleving verbetert en het bedrijf financieel gezond is. Wijzigingen uit het transformatieprogramma Horizon kunnen nog leiden tot bijstellingen in de jaarplannen.

Voor het Schadebedrijf gaat de aandacht uit naar het op orde brengen van het rendement, voldoen aan de eisen van Solvency II, conversie van het backofficesysteem, de huidige klantbeleving en zichtbaarheid handhaven en de beoogde transformatie van het Schadebedrijf.

6.5. Risicobeheersing

Risicomanagement begint bij bewustzijn van het belang daarvan. In 2010 is flink geïnvesteerd in versterking van het risicobewustzijn van het management. De Raad van Bestuur en bedrijfs-onderdelen hebben hun toprisico's inzichtelijk gemaakt conform eenzelfde methode. Over de risico's is per kwartaal gerapporteerd aan de bedrijfs-onderdelen en/of divisies en de Raad van Bestuur.

Doelstelling risicomanagement Univé-VGZ-IZA-Trias

Univé-VGZ-IZA-Trias wil op een betrouwbare en transparante wijze werken aan haar doelstellingen met betrekking tot de klanten, medewerkers en andere stakeholders. Hiertoe is een risicomanagementproces ingericht dat het mogelijk maakt om toe te zien op het beheerst realiseren van de doelstellingen.

Univé-VGZ-IZA-Trias wil zich bewust zijn van de risico's, maar realiseert zich dat het nemen van risico's inherent is aan ondernemen. Besluiten worden genomen op basis van de beschikbare informatie in lijn met de risicobereidheid ('risk appetite'). Deze hangt samen met de gekozen strategie en het geformuleerde beleid. De Raad van Bestuur heeft in 2010 op de onderdelen compliance en financiële robuustheid de risicobereidheid vastgesteld en zal dit in 2011 doen voor klantvertrouwen en verandervermogen. In 2010 is eveneens gestart met het vertalen naar en verder invullen van de risicobereidheid in en door de bedrijfs-onderdelen.

Door het beheersen van haar risico's wil Univé-VGZ-IZA-Trias:

- kansen optimaal kunnen benutten;
- de relatie met belanghebbenden verder versterken;
- betere beslisinformatie verkrijgen;
- de reputatie versterken.

Binnen Univé-VGZ-IZA-Trias wordt risicomanagement ingezet als instrument om de realisatie van de strategische, tactische en operationele doelstellingen te optimaliseren. Door risico's te zien als gebeurtenissen die de haalbaarheid van de doelstellingen beïnvloeden is het beheersen ervan essentieel geworden. Om risico's te kunnen beheersen is een goed werkend systeem van interne risicobeheersing en controle noodzakelijk. Dit systeem biedt het management informatie over de geïdentificeerde risico's, de getroffen beheersmaatregelen en de werking hiervan. Vervolgens wordt inzichtelijk welke aanvullende maatregelen nodig zijn om de overgebleven risico's te verminderen.

Uitgangspunten risicomanagement binnen Univé-VGZ-IZA-Trias

Binnen Univé-VGZ-IZA-Trias gelden onderstaande uitgangspunten met betrekking tot risicomanagement:

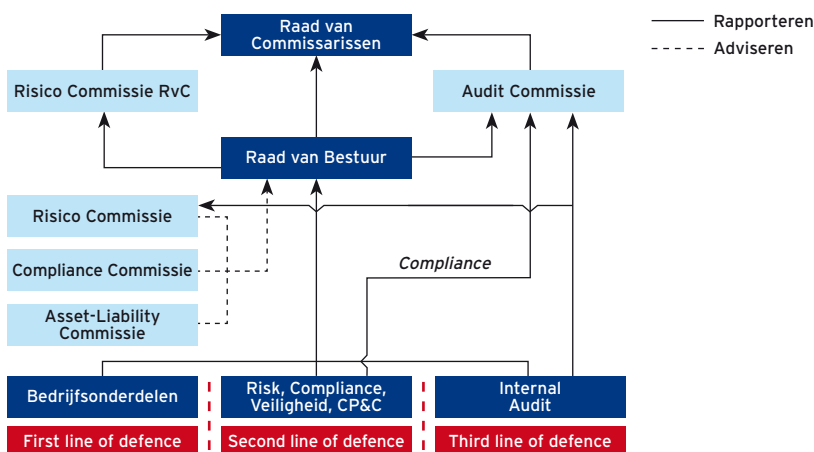
- Een top-down benadering bij de uitwerking van de risicomanagementmethode. Dit betekent dat strategische, tactische en operationele doelstellingen worden vertaald naar de te beheersen risico's, met inachtneming van de wet- en regelgeving. De missie, visie en strategie en daaruit afgeleide doelstellingen gelden als basis voor de uitvoering van risicoanalyses.
- Het COSO- en FIRM-raamwerk (COSO = Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission; FIRM = Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode) als normenkader bij de inrichting van het risicobeheersingsysteem. Voor de categorisering van de risico's wordt gebruik gemaakt van de volgende risicocategorieën: matching/renterisico's, marktrisico's, kredietrisico's, verzekeringstechnische risico's, omgevingsrisico's, operationele risico's, uitbestedingsrisico's, IT-risico's, integriteitsrisico's, juridische risico's en governancerisico's.
- Beoordeling van de bedrijfsprocessen op de mate waarin de belangrijkste risico's (strategisch, operationeel, rapportage en/of compliance) zijn geïdentificeerd en worden gemanaged.
- Een 'principle-based' benadering bij de inrichting van het interne risicobeheersing- en controlesysteem.

Univé-VGZ-IZA-Trias hanteert daarmee beleidsstandaarden die 'doelstellinggeoriënteerd' zijn en benadrukt het belang van risicobewustzijn bij leidinggevend en medewerkers om vanuit de eigen verantwoordelijkheid het risicomanagement in te richten en uit te voeren binnen de gestelde kaders.

De risicobeheersing binnen Univé-VGZ-IZA-Trias volgt verder het principe 'three lines of defence':

- De 'first line of defence' houdt in dat de interne controlefunctie in de lijn is belegd. Hier ligt ook de verantwoordelijkheid voor de interne beheersing.
- In de 'second line of defence' zijn de ondersteunende activiteiten ondergebracht. Hiertoe zijn Risk, Compliance en Veiligheidszaken en Concern Planning & Control ingericht.
- De 'third line of defence' ligt bij de afdeling Internal Audit, die via rapportage zicht geeft op de effectiviteit van de beheersing van belangrijke risico's.

In onderstaande figuur zijn de 'three lines of defence' binnen Univé-VGZ-IZA-Trias gevisualiseerd:



Status risicomanagement binnen Univé-VGZ-IZA-Trias

Op operationeel (processen en projecten), op tactisch (bedrijfsonderdelen) en op strategisch (Raad van Bestuur) niveau worden binnen Univé-VGZ-IZA-Trias de belangrijkste risico's geïdentificeerd, benoemd en geclassificeerd op basis van de elementen kans, impact en mate van beheersing. Dit heeft geresulteerd in een risico-overzicht per bedrijfsonderdeel, voor de meeste kernprocessen en voor de projecten. Deze risico's worden in de Risk, Compliance en Veiligheidszaken kwartaalrapportages gepubliceerd, inclusief de mate waarin aandacht is gegeven aan de beheersingsmaatregelen

Door veelvuldige communicatie over risicomanagement, het definiëren van de risicobereidheid en het structureel uitvoeren van risicoanalyses binnen de bedrijfsonderdelen en door de Raad van Bestuur, het uitdragen van het belang van risicomanagement door de Raad van Bestuur en het inrichten van een Risk Committee ten behoeve van zowel de Raad van Bestuur als de Raad van Commissarissen is een stap gezet in het realiseren van een risicobewuste attitude en is beter inzicht ontstaan in risico's.

Solvency II

Om te kunnen voldoen aan de Solvency II-eisen is een programmastructuur ingericht. In dat kader is in 2010 een gap-analyse (analyse van verschillen tussen gewenste en huidige resultaat) uitgevoerd en zijn projectplannen opgesteld. Begin 2011 wordt op basis hiervan een gedetailleerd werkplan opgesteld voor de activiteiten die ondernomen moeten worden tot eind 2012 om aan de vereisten van Solvency II te voldoen.

Om inzicht te verkrijgen in de kapitaaleffecten van het nieuwe solvabiliteitssysteem, hebben de verzekeringsmaatschappijen die deel uitmaken van Univé-VGZ-IZA-Trias in het verleden aan de kwantitatieve impactstudies (QIS) en de veldstudie Risicogebaseerd Solvabiliteitskader (RiSK) deelgenomen, als laatste in het najaar van 2010 aan de Europese veldstudie, QIS5.

Doorkijk naar 2011

In 2011 zal verder gewerkt worden aan het ontwikkelen en vergroten van de effectiviteit van het risicobeheersingssysteem binnen Univé-VGZ-IZA-Trias aansluitend op de eigen ambitie en de Solvency II-eisen.

Een van de verbeteracties is een sterkere top-down benadering bij het bepalen van de ambities met betrekking tot de inbedding van het risicomanagementproces en de beheersing van de risico's. De nadruk komt in 2011 te liggen op een volgende stap in het integraal risicomanagement, namelijk het inzichtelijk maken van de onderlinge samenhang (kwantitatief en kwalitatief) van de risicoprofielen van bedrijfsonderdelen en het analyseren van deze samenhang voor UVIT als geheel. Ook zal in 2011 aandacht besteed worden aan het controleren van bestaan en werking van beheersingsmaatregelen en het implementeren van het Solvency II-traject.

6.6. Beheersing van financiële risico's

Beheersing van financiële risico's

De financiële positie van de verzekeringsmaatschappij nu en in de toekomst wordt bepaald door de toereikendheid van de voorzieningen, de winstgevendheid van de tarieven en nieuwe productie en het weerstandsvermogen. Om de financiële positie te kunnen beoordelen, moet met alle risicoaspecten van de uitvoering van de verzekeringsinstelling rekening worden gehouden. Financiële risico's zijn in de volgende hoofdcategorieën ingedeeld: verzekeringstechnisch risico, renterisico, valutarisico, liquiditeitsrisico, marktrisico en kredietrisico.

Ter monitoring van de financiële risico's worden elk jaar analyses (asset-liability-management-studie (ALM-studie) en economisch-kapitaalmodelanalyses) uitgevoerd. Deze bieden een beter inzicht in de wijze waarop beleidsmaatregelen (premiebeleid, beleggingsbeleid, herverzekeringsbeleid, productiebeleid, solvabiliteitsbeleid), economische risicofactoren (rentes, rendement, correlaties tussen de verschillende assetcategorieën, inflatie) en actuariële risico's (aantal en omvang schades) van invloed zijn op de doelstellingen en randvoorwaarden van een organisatie. Het economisch-kapitaalmodel voor NV Univé Schade stelt vast hoeveel kapitaal er op een eenjaarshorizon benodigd is om met een bepaalde mate van zekerheid (99,5%) solvabel te blijven. Voor de zeven zorgmaatschappijen wordt intern getoetst op basis van zekerheid ten opzichte van de wettelijk vereiste solvabiliteit. Een ALM-studie geeft inzicht in de ontwikkeling van de solvabiliteitspositie over een langere tijdshorizon, rekening houdend met de volatiliteit van de verzekeringstechnische en beleggingsrisico's. De inzichten uit de ALM-studie en het economisch-kapitaalmodel worden meegenomen in de besluitvorming over de financiële besturing van Univé-VGZ-IZA-Trias.

Voor NV Univé Schade hanteert de Raad van Bestuur als interne risiconorm het benodigde economisch kapitaal (uitgedrukt in de solvabiliteitsratio). In 2010 is op basis van het economisch-kapitaalmodel een nagestreefde ratio van 250% vastgesteld, met op basis van de risicobereidheid een minimum van 210%. Voor de zeven zorgverzekeringsmaatschappijen hanteert de Raad van Bestuur een interne streefnorm van 200% met op basis van de risicobereidheid een minimum van 150%.

Verzekeringstechnisch risico

Het verzekeringstechnisch risico is het risico dat uitkeringen aan klanten niet gefinancierd kunnen worden vanuit premie- en/of beleggingsinkomsten als gevolg van onjuiste en/of onvolledige (technische) aannames en grondslagen bij de ontwikkeling en premiestelling van het product.

Verzekeringstechnisch risico schadeverzekeringen

Schadeverzekeringen worden gekenmerkt door de veelsoortigheid van in de regel kortdurende verzekeringsovereenkomsten (met uitzondering van de AOV, de arbeidsongeschiktheidsverzekering). De winstgevendheid van de premiestelling wordt regelmatig gemonitord, rekening houdend met het risicoprofiel van de verzekerdenportefeuille. Bij de AOV, de motorrijtuigen-WA en algemene aansprakelijkheidsverzekeringen kan sprake zijn van langdurige schadeafwikkelingen. Het ver-

zekeringstechnisch risico voor de schadeportefeuille is dan ook vooral geconcentreerd rond schade voortvloeiend uit deze verzekeringen. Om aan de verplichtingen te kunnen voldoen, worden toereikende schadevoorzieningen getroffen. Geografisch gezien concentreert het risico op de schadeportefeuille van Univé-VGZ-IZA-Trias zich in Nederland.

Verzekeringstechnisch risico zorgverzekeringen

Voor een toelichting op de invoering van het stelsel voor de zorgverzekeringen, alsmede de hieruit voortvloeiende zorgverzekeringsrisico's en onzekerheden, wordt verwezen naar de paragraaf 'Risico's en onzekerheden' zoals opgenomen in de toelichting op de jaarrekening.

Herverzekering

Herverzekeren is het verzekeren van verzekeraars. Er vindt dus een risicotransfer plaats van een verzekeraar naar de herverzekeraar, tegen betaling van een herverzekeringspremie aan de herverzekeraar. Univé-VGZ-IZA-Trias selecteert herverzekeraars op basis van betrouwbaarheids-criteria, die zijn vastgelegd in een herverzekeringsbeleid. Deze criteria hebben onder andere betrekking op de solvabiliteit, krediet-rating en omvang.

Op de producten in de schadeportefeuille vindt elk jaar een analyse plaats waarbij alle branches gelijktijdig worden gemodelleerd en geanalyseerd. Hierdoor is het mogelijk om de potentiële diversificatie-effecten mee te nemen bij het vaststellen van de herverzekeringsbehoefte. Op basis van de analyse worden eventueel noodzakelijke wijzigingen doorgevoerd in de dekking binnen de herverzekering. De herverzekerde branches zijn motorrijtuigen (zowel voor wettelijke aansprakelijkheid als voor casco), algemene aansprakelijkheid, pleziervaartuigen en AOV. Univé-VGZ-IZA-Trias heeft een herverzekering afgesloten bij het garantiefonds voor herverzekering van het terrorismerisico (NHT) om het terrorismerisico af te dekken. Univé-VGZ-IZA-Trias betaalt hiervoor een premiebedrag aan het NHT en houdt daarnaast een bedrag aan om het eigen risico te dekken.

Renterisico

Renterisico omvat het risico dat rentefluctuaties - als gevolg van ontoereikende afstemming tussen rentegevoelige activa en passiva op het gebied van rentelooptijden en rentevoet - leiden tot ongewenste effecten op balans en resultaat.

Het grootste deel van de verplichtingen van Univé-VGZ-IZA-Trias heeft een korte (schadeverzekeringen) tot zeer korte (zorgverzekeringen) looptijd. Voor de vastrentende beleggingen maakt Univé-VGZ-IZA-Trias dan ook de afweging tussen optimale matching enerzijds en een gemiddeld (op lange termijn) hoger rendement van vastrentende beleggingen met een langere looptijd anderzijds. Bij het maken van deze afweging maakt Univé-VGZ-IZA-Trias gebruik van ALM-technieken zoals duration-, scenario- en value-at-risk-analyses voor de vastrentende beleggingen die door de afdeling Vermogensbeheer beheerd worden (2010: 2.183 miljoen euro; 2009: 1.231 miljoen euro).

Univé-VGZ-IZA-Trias gebruikt durationrapportages om op fondsniveau inzicht te geven in de rentegevoeligheid van de vastrentende beleggingen. De duration is de gewogen gemiddelde

looptijd (uitgedrukt in jaren) van alle kasstromen van de vastrentende beleggingen, waarbij het gewicht van elke kasstroom wordt bepaald door het relatieve belang van die kasstroom. De duration en balanswaarde van de door de afdeling Vermogensbeheer beheerde vastrentende beleggingen zijn per balansdatum in onderstaande tabel weergegeven.

	Duration		Balanswaarde	
	2009	2010	2009	2010
Beleggingen vastrentende waarden	4,1	3,0	1.231,2	2.182,9

Naast durationanalyses voert Univé-VGZ-IZA-Trias scenarioanalyses uit om de gevoeligheid van het belegde vermogen te meten voor veranderingen in de rentevoet. Onderstaande tabel bevat de rentegevoeligheid van de beleggingen in vastrentende waarden in 2010.

In miljoenen euro's	Rente + 1%	Rente -/- 1%
Beleggingen vastrentende waarden	66,26-	66,26

Valutarisico

Het valutarisico is het risico dat wordt gelopen door bezittingen of transacties in vreemde valuta. Van de beleggingsportefeuille is het deel van Univé-VGZ-IZA-Trias Verzekeringen geheel genoteerd in euro's. Over deze portefeuille is in 2010 derhalve geen valutarisico gelopen. De beleggingsportefeuille van VGZ-IZA-Trias heeft wel belangen in vreemde valuta gehad gedurende het jaar. In de loop van 2010 zijn diverse beleggingen in vreemde valuta verkocht, de hieruit vrijkomende bedragen zijn vrijwel geheel belegd in beleggingen in euro's. Per saldo is het totaalbedrag in vreemde valuta afgenomen tot nihil. Voor de afdekking van het valutarisico wordt met name gebruik gemaakt van valutatermijncontracten. Univé-VGZ-IZA-Trias heeft het beleid om in principe geen valutarisico te lopen.

In onderstaande tabel komt in de kolom Nettopositie het werkelijke valutarisico per 31 december 2010 tot uitdrukking.

In miljoenen euro's	Balans debet	Balans credit	Brutopositie	Hedgederivaten	Nettopositie
Euro	2.564,44	-	2.564,44	-	2.564,44
Amerikaanse dollar	1,26	0,09-	1,17	-	1,17
Totaal	2.565,70	0,09-	2.565,61	-	2.565,61

Liquiditeitsrisico

Liquiditeitsrisico of verhandelbaarheidsrisico is het risico dat Univé-VGZ-IZA-Trias over onvoldoende middelen beschikt om aan de directe betalingsverplichtingen te voldoen. Liquiditeitsrisico heeft betrekking op zowel de treasurygelden als de beleggingen.

Liquiditeitsrisico treasurygelden

Univé-VGZ-IZA-Trias hanteert voor haar bedrijfsonderdelen het beleid dat in principe niet geleend wordt op de rekening-courant, tenzij er sprake is van tijdelijke tekorten. Dat betekent dat de rekening-courantposities positief zijn. Gelden op rekening-courant zijn volledig liquide.

Per eind 2010 beschikte UVIT over € 1,3 miljard aan treasurygelden. Hiervan was € 1,1 miljard dagelijks opvraagbaar en € 0,2 miljard binnen 3 maanden.

Voor 2011 heeft de treasuryfunctie de uitdaging om op basis van goede liquiditeitsprognoses het liquiditeitsbeheer verder te optimaliseren. Daarbij dient bij de zorgverzekeraars rekening gehouden te worden met een aantal specifieke onzekerheden. Voorbeelden hiervan zijn uitgestelde afrekeningen van het College voor zorgverzekeringen (CVZ), sterke fluctuaties in financieringsbehoeften van ziekenhuizen en onvoorziene hogere uitkeringen van ziektekosten.

Liquiditeitsrisico beleggingen

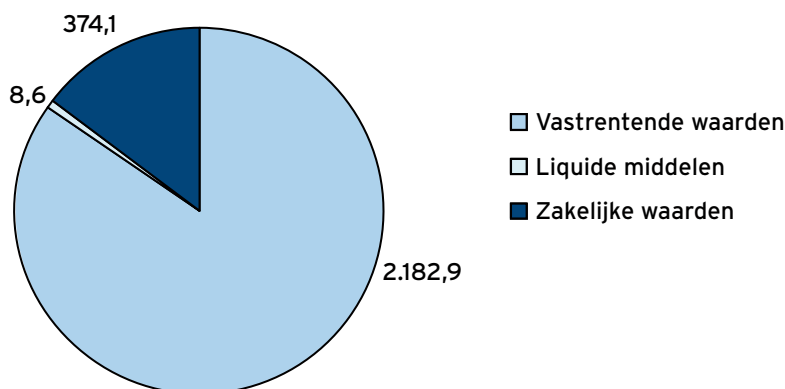
De beleggingen van Univé-VGZ-IZA-Trias zijn voor het overgrote deel goed verhandelbaar. De beleggingen bestaan voor 6,6% uit participaties in liquiditeitsfondsen, waarvan het geld dagelijks opvraagbaar is. Circa 66% is dagelijks verhandelbaar. Van de overige 34% heeft 21% een looptijd < 1 jaar (deposito's). De overige beleggingen zijn grotendeels beleggingen in ontwikkelde markten met grote verhandelbaarheid.

Marktrisico

Het marktrisico betreft het risico van veranderingen in de waarde van de beleggingsportefeuille als gevolg van wijzigingen in marktprijzen. Univé-VGZ-IZA-Trias accepteert dat dit risico in een bepaalde mate wordt gelopen om op lange termijn het behalen van extra rendement mogelijk te maken. Besluitvorming over een acceptabel risiconiveau wordt genomen aan de hand van uitkomsten van ALM-studies. De beleggingsportefeuille wordt aangepast aan het door Univé-VGZ-IZA-Trias gewenste risicoprofiel.

In 2010 is het deel van het beleggingsbeleid dat door een extern fiduciair manager werd uitgevoerd, omgezet naar intern beheer. In een deel van de portefeuille van VGZ-IZA-Trias wordt daarbij gebruik gemaakt van een externe vermogensbeheerder. Het beleggingsbeleid en de resultaten daarvan worden periodiek met de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen besproken. De beleggingsmix van Univé-VGZ-IZA-Trias bestaat voornamelijk uit vastrentende beleggingen en beleggingen in aandelen. De beleggingsmix van de door de afdeling Vermogensbeheer beheerde beleggingen van Univé-VGZ-IZA-Trias per 31 december 2010 ziet er als volgt uit:

Beleggingsmix per ultimo 2010 (in miljoenen euro's)



Univé-VGZ-IZA-Trias voert periodiek gevoeligheidsanalyses uit met betrekking tot de invloed van ontwikkelingen op de financiële markten op het resultaat en het eigen vermogen. De volgende tabel geeft de impact weer op het resultaat en eigen vermogen van een verandering van de waarde van enkele beleggingscategorieën met 10%.

In miljoenen euro's	Resultaat	Eigen vermogen
Aandelen + 10 %	34,71	34,71
Aandelen -/- 10 %	-34,71	-34,71
Commodity's + 10 %	-	-
Commodity's -/- 10 %	-	-
Vastgoed + 10 %	-	-
Vastgoed -/- 10 %	-	-

Nieuwe vermogensbeheerstructuur Univé-VGZ-IZA-Trias

Univé-VGZ-IZA-Trias heeft in 2009 de eerste stappen gezet naar een nieuwe vermogensbeheerstructuur met een beleggingsbeleid gericht op euro's. Deze is in 2010 verder afgestemd en uitgewerkt. De daadwerkelijke overgang is eind 2010 ingezet en wordt naar verwachting afgerond in het eerste kwartaal 2011. De inzet van de structuur is een toekomstgericht robuust raamwerk

Derivaten

Univé-VGZ-IZA-Trias gebruikt derivaten ter beperking van risico's. Derivaten mogen niet worden gebruikt voor hefboomdoeleinden. De per ultimo 2010 aanwezige derivaten betreffen vooral derivaten ter invulling van het obligatiebelang en ter afdekking van valutarisico's (innemen van een positie zoals toegestaan in het beleid). Aan het gebruik van derivaten worden specifieke eisen gesteld. De aan- en verkoop van derivaten vindt plaats in het mandaat van de externe vermogensbeheerder van Univé-VGZ-IZA-Trias.

Security lending

In 2010 is het in 2009 stopgezette security-lendingprogramma van Univé-VGZ-IZA-Trias nog niet opnieuw opgestart. Naar verwachting zal de herstart plaatsvinden in 2011.

Kredietrisico

Kredietrisico is het risico dat de tegenpartij niet (meer) aan haar contractuele verplichtingen kan voldoen. Het kan hierbij zowel gaan om een klant die zijn premie niet meer kan betalen (debiteurenrisico) als om een oninbare vordering binnen de beleggingsportefeuille (tegenpartijrisico).

Tegenpartijrisico

Beleggingen

Om het kredietrisico binnen de beleggingsportefeuille te beheersen, belegt Univé-VGZ-IZA-Trias in effecten waarvan de kredietwaardigheid voldoende wordt geacht. Daarbovenop wordt de portefeuille over meerdere debiteuren gespreid en wordt in sommige gevallen onderpand

vereist. Bij het innemen van een positie waarop een kredietrisico wordt genomen, dient de tegenpartij te beschikken over een stabiele credit rating van ten minste:

Rating agency	Lange termijn	Korte termijn
Moody's	A	P-1
S&P	A	SP-1
Fitch	A	F-1

Per 31 december 2010 wordt door Univé-VGZ-IZA-Trias over € 2,2 miljard aan vastrentende waarden kredietrisico gelopen. In onderstaande tabel is een overzicht opgenomen van de vastrentende beleggingen van Univé-VGZ-IZA-Trias per balansdatum 2010 verdeeld over de ratingcategorieën.

In miljoenen euro's	2009	2010
AAA	996,3	1.509,7
AA	113,9	450,8
A	88,6	202,1
BBB	8,4	-
Lager dan BBB	6,9	0,1
Zonder rating	17,1	20,3
Totaal	1.231,2	2.182,9

Univé-VGZ-IZA-Trias bewaakt in de beleggingsportefeuille het ontstaan van concentraties in omvang en in spreiding van de belangen. Univé-VGZ-IZA-Trias neemt in principe geen belangen in één enkele debiteur die hoger zijn dan 3% in de betreffende obligatieportefeuille. Overheden van eurolanden en niet-eurolanden, supranationale organisaties (zoals de Europese Unie) en door deze partijen gegarandeerde obligaties, alsook beleggingsfondsen vallen hierbuiten.

Volmachten

UVIT onderhoudt rekening-courantverhoudingen met enkele volmachtpartners. Daarover loopt UVIT het tegenpartijkredietrisico. De processen die ten grondslag liggen aan de relaties met de volmachthouders en daarin bestaande risico's worden momenteel geanalyseerd en de processen worden waar nodig aangepast. De beheersing van het kredietrisico maakt daar expliciet onderdeel van uit. De maatregelen zijn er op gericht de loss given default terug te brengen tot een redelijke bevoorschotting van het aandeel in de premie voor zorgkosten dat niet direct door de klant aan de volmachthouder wordt voldaan.

Zorgverleners

Met ingang van 2005 declareren zorgverleners in de vorm van zogenaamde diagnose-behandelcombinaties (dbc's). Omdat zorgverleners dbc's pas achteraf mogen declareren, bestaat sinds de invoering van dit systeem bij de zorgverleners een liquiditeitsbehoefte. Als oplossing hiervoor heeft de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) destijds bepaald dat zorgverzekeraars voorschotten mogen verstrekken aan zorgverleners en (omgekeerd) de zorgverleners een

vergoeding ontvangen in het geval een dergelijk voorschot niet wordt verleend. Momenteel heeft UVIT een aanzienlijk bedrag aan voorschotten uitstaan waarover UVIT het kredietrisico loopt. Tegenover een groot deel van deze exposure staan uitstaande vorderingen van de zorgverleners op UVIT uit hoofde van reeds verrichte handelingen. In de beheersing van dit risico wordt uitgegaan van het risico op default, het uitstaande bedrag aan voorschot en de mogelijkheid in het geval van een default dit bedrag te verrekenen met de uitstaande vorderingen. Er wordt beleid ontwikkeld op basis van de combinatie van deze drie factoren.

Debiteurenrisico

Het debiteurenrisico is het risico dat een debiteur van Univé-VGZ-IZA-Trias een vordering niet zal voldoen. Voor zowel de schade- als de zorgproducten geldt dat het hierbij met name gaat om een groot aantal premie- en eigenrisicovorderingen met een beperkte omvang. Binnen de debiteurenportefeuille zijn geen grote concentraties te herkennen. Op centraal niveau binnen Univé-VGZ-IZA-Trias is uniform beleid geformuleerd voor het beheer van de debiteurenportefeuille. De effectiviteit en uitvoering van dit beleid worden binnen één afdeling creditmanagement gevolgd en zo nodig bijgestuurd. Waar nodig wordt gebruik gemaakt van de inzet van incassobureaus en gerechtsdeurwaarders voor het innen van vorderingen.

Binnen de zorgmarkt zijn specifieke afspraken gemaakt tussen de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport en de zorgverzekeraars om het kredietrisico bij debiteuren te verminderen. De reden hiervoor is het jaarlijks stijgende aantal klanten die hun verzekeringspremies voor de basisverzekering niet meer betalen. Er is afgesproken dat verzekerden bij een betalingsachterstand hun verzekering niet meer kunnen opzeggen. Ook zal de zorgverzekeraar bij een premieachterstand de basisverzekering niet royeren. Het innen van de lopende premie bij een betalingsachterstand van zes premiemaanden of meer geschiedt inmiddels door een uitvoeringsorgaan. Deze bestuursrechtelijke premie wordt via de zogenaamde bronheffing geïnd. De verzekeraars ontvangen vervolgens via de overheid de lopende premie voor deze verzekerden. Voor de achterstallige basispremie tot het moment van ingang van de bestuursrechtelijke premie heeft de verzekeraar reeds een compensatie ontvangen. Een verzekerde gaat pas uit het bestuursrechtelijke premieregime als de achterstallige premie en incassokosten zijn betaald. Het kredietrisico voor de verzekeraar blijft door deze maatregelen beperkt tot maximaal zes premiemaanden per verzekerde.

7. Bestuurders en toezichhouders

Gegevens leden Raad van Commissarissen

Naam De heer P.A. Schaafsma
Functie -
Geboortedatum en -plaats 11-02-1941, Leeuwarderadeel
Nevenfuncties Voorzitter Raad van Commissarissen Univé-VGZ-IZA-Trias
 Lid Commissie Schadefonds Geweldsmisdrijven
 Lid bestuur St. Ned. Hervormde Diakonessen Inrichting (NHDI)
 Lid Bezwaaradviescommissie Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten

Naam De heer R.J. Elzinga
Functie -
Geboortedatum en -plaats 04-03-1950, Den Haag
Nevenfuncties Plaatsvervangend voorzitter Raad van Commissarissen Univé-VGZ-IZA-Trias
 Lid dagelijks bestuur Nederlandse Transplantatie Stichting
 Voorzitter Raad van Commissarissen De Jong Flowsystems B.V.
 Voorzitter Raad van Commissarissen Sandean Holding B.V.
 Voorzitter Raad van Commissarissen Inter-Sprint Banden B.V.
 Voorzitter Raad van Commissarissen PRLT B.V.
 Voorzitter Raad van Commissarissen NICE B.V.
 Voorzitter Raad van Toezicht Stichting MIKADO

Naam Mevrouw C.W. Gorter
Functie -
Geboortedatum en -plaats 21-02-1963, Wijdenes
Nevenfuncties Lid Raad van Commissarissen UVIT vanaf 19 maart 2010
 Lid van de Raad van Toezicht Onze Lieve Vrouwe Gasthuis
 Lid bestuur Stadsschouwburg Velsen

Naam Mevrouw K.B.T.C. Meekhof (lid tot 31-12-2010)
Functie Directeur-groootaandeelhouder MIMP B.V.
Geboortedatum en -plaats 06-02-1951, Bennebroek
Nevenfuncties Lid Raad van Commissarissen Univé-VGZ-IZA-Trias
 Directeur MPA B.V.
 Lid Raad van Commissarissen CED Holding
 Extern deskundige Saxion Hogeschool
 Financieel adviseur Ver. L&G

Naam	De heer H.T.A. Schildkamp
Functie	-
Geboortedatum en -plaats	25-09-1946, Utrecht
Nevenfuncties	Lid Raad van Commissarissen Univé-VGZ-IZA-Trias Consulent Heliadvies B.V. Moderator Comenius Leergangen President-commissaris Rentex Floron Voorzitter Stichting Stimulering Kwaliteit Verpleeghuiszorg Lid Raad van Toezicht ARGO
Naam	De heer N.P.M. Schoof
Functie	Directeur-eigenaar AVDD B.V., bureau voor advies, bestuur en toezicht
Geboortedatum en -plaats	10-02-1947, Hilversum
Nevenfuncties	Lid Raad van Commissarissen Univé-VGZ-IZA-Trias Voorzitter Raad van Commissarissen woningbouwcorporatie STEK te Lisse Associate Expert VNG International Voorzitter CROS - min. V&W Voorzitter Stichting Vrienden van de Hospicegroep Alphen a/d Rijn Voorzitter Raad van Toezicht COS Zuid-Holland Lid voortgangscmissie Sint Maarten
Naam	Mevrouw M.T.H. de Gaay Fortman
Functie	Advocaat, partner Houthoff Buruma
Geboortedatum en -plaats	22-09-1965, Amsterdam
Nevenfuncties	Lid Raad van Commissarissen Univé-VGZ-IZA-Trias Lid Raad van Commissarissen Royal Haskoning Lid Raad van Commissarissen Parnassia Bavo Groep (tot 18-5-2011) Voorzitter AMREF Flying Doctors Lid Raad van Toezicht Stedelijk Museum Amsterdam Lid Raad van Toezicht Nederlands Dans Theater Lid Raad van Toezicht Waarborgfonds Kinderopvang

Rooster van aftreden Raad van Commissarissen Coöperatie UVIT U.A.

Lid Raad van Commissarissen	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Mevr. C.W. Gorter (2010)				H			
R. Elzinga		H				H	
Mevr. M. de Gaay Fortman (2010)			H				H
P. Schaafsma			H				H
H. Schildkamp		H				H	
N. Schoof	H				H		
Vacature per 01-10-2010					H		

H = aftredend, herbenoembaar; NH = aftredend, niet-herbenoembaar. Aftreden vindt plaats tijdens de jaarlijkse Ledenraadsvergaderingen waarin de jaarrekeningen van de coöperaties worden behandeld.

Gegevens leden Raad van Bestuur

Naam De heer M. Duvivier
Functie Voorzitter Raad van Bestuur van Univé-VGZ-IZA-Trias
Portefeuille Commercie
 Distributie
 HRM
 IAD
 Corporate Communicatie
 Juridische Zaken & Bestuurssecretariaat
Geboortedatum en -plaats 25 januari 1958, Amsterdam
Nevenfuncties Lid bestuur Federatie van Onderlinge Verzekeringsmaatschappijen
 Lid bestuur Verbond van Verzekeraars
 Voorzitter Centrum Bestrijding Verzekeringsfraude Verbond van Verzekeraars

Naam De heer M.J.W. Bontje
Functie Lid Raad van Bestuur
Portefeuille Zorginkoop en zorgvernieuwing
 Relatiebeheer Groot zakelijk
Geboortedatum en -plaats 11-09-1954, Leidschendam
Nevenfuncties Voorzitter Stichting Huisvesting Hospice Nieuwegein (Stichting Pand)
 Lid Directiegroep 1
 Lid Board of Governors AIM
 Lid St. Moon (Medisch Onderzoek en Onderwijs Nieuwegein)
 Lid College van Advies TNO Certification BV
 Lid Adviesraad STG/Health Management Forum

Voorzitter AVA DBC Services
Lid Adviesraad Springer Uitgeverij BV
Lid bestuur Zorgverzekeraars Nederland
Lid bestuur Innovatiefonds Zorgverzekeraars
Lid bestuur Health Valley
Lid programmaraad Innovatieve Acties Brabant 4 (IAB-4)

Naam De heer R.L.M. Hillebrand
Functie Lid Raad van Bestuur
Portefeuille Klantenservice & Operatie

ICT
Schade
SUR
Compander

Geboortedatum en -plaats 10-08-1955, Leiden
Nevenfuncties -

Naam De heer M.B.G.M. Oostendorp
Functie Lid Raad van Bestuur, CFO
Portefeuille Financiën

Proces-, Change- & Informatiemanagement
Risk, Compliance en Veiligheidszaken
Business Intelligence
Facilitair Bedrijf

Geboortedatum en -plaats 6 mei 1956, Utrecht
Nevenfuncties Lid Raad van Toezicht CBS
Voorzitter Verantwoordingsorgaan ABN AMRO Pensioenfonds
Commissaris FinaPedia BV

Lid bestuur Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ)

8. Remuneratiebeleid

Hieronder wordt ingegaan op de kaders die gesteld worden aan de mate van beloning van de leden van de Raad van Commissarissen en de leden van de Raad van Bestuur.

Remuneratie leden Raad van Commissarissen

2010

2010

De remuneratie van de Raad van Commissarissen heeft in 2007 plaatsgevonden op basis van een door het bureau Hay Group uitgebracht rapport, waarbij het met de functie gemoeide tijdsbeslag is vertaald naar de beloning van de voorzitter en de vicevoorzitter. Daarnaast ontvangen de leden van de Raad van Commissarissen een kilometervergoeding, die deels is belast. De vaste vergoedingen worden jaarlijks geïndexeerd. Het gehanteerde prijsindexcijfer betreft het CBS-prijsindexcijfer voor gezinsconsumptie (2006 = 100). Verder ontvangen de leden van de Raad van Commissarissen een vaste vergoeding voor ieder lidmaatschap van een commissie. Ook de hoogte van deze vergoeding wordt jaarlijks geïndexeerd conform het hiervoor genoemde indexcijfer. Vaststelling van de vaste vergoedingen van de Raad van Commissarissen vindt plaats door de Ledenraden.

2011 - 2014

Met de Ledenraden is overeengekomen dat elke 3 jaar een evaluatie van het beloningsbeleid en de beloning van de Raad van Commissarissen plaatsvindt. Voor de in 2010 geplande evaluatie heeft de Raad van Commissarissen opnieuw bureau Hay Group ingeschakeld. Het beloningsbeleid voor de komende 3 jaar is dan ook gebaseerd op het door Hay Group uitgebrachte advies, gebaseerd op de marktmediaan van bedrijven in de algemene markt. Verder is er geen rekening gehouden met de tot nu toe noodzakelijk gebleken grotere tijdsbesteding in de Univé-VGZ-IZA-Trias-organisatie.

Dit inhoud van dit beleid is in december 2010 door de Ledenraden goedgekeurd en luidt:

- Alle leden van de Raad van Commissarissen ontvangen een vaste vergoeding, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen de vergoeding voor de voorzitter, de vicevoorzitter (80 % van de vergoeding van de voorzitter) en de leden. De vaste vergoedingen worden jaarlijks geïndexeerd op basis van het prijsindexcijfer van het CBS voor gezinsconsumptie (2010 = 100).
- Voor de werkzaamheden voor de commissies ontvangen de leden van de Raad van Commissarissen eveneens een vaste vergoeding, die jaarlijks wordt geïndexeerd. Hierbij wordt onderscheid gemaakt in de vergoeding voor de voorzitter en die van een lid van een commissie. De voorzitter en vicevoorzitter van de Raad van Commissarissen zijn qualitate qua lid van elke commissie en ontvangen hier een vergoeding voor.

- Alle leden van de Raad van Commissarissen ontvangen een onkostenvergoeding. Deze wordt niet geïndexeerd. De hoogte van de vergoeding is voor de voorzitter hoger dan voor de vicevoorzitter en de overige leden.
- Tot slot ontvangen de leden van de Raad van Commissarissen een reiskostenvergoeding. Als er sprake is van een kilometervergoeding, dan is deze deels fiscaal belast.

Remuneratie leden Raad van Bestuur

Het beloningsbeleid van de Raad van Bestuur beoogt een beloningsstructuur te hanteren die de onderneming in staat stelt om gekwalificeerde en deskundige bestuurders aan te trekken en te behouden en deze bestuurders een evenwichtige en stimulerende beloning te bieden. Het beloningsbeleid is in 2009 vastgelegd in een rapport: 'Principes voor een beheerst beloningsbeleid UVIT', gebaseerd op het hieromtrent uitgebrachte rapport door DNB en AFM.

Arbeidsovereenkomst voor lange termijn

De Raad van Commissarissen heeft - in tegenstelling tot de aanbevelingen van de commissie-Tabaksblat/Frijns - bepaald dat met de leden van de Raad van Bestuur een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd wordt aangegaan. Een arbeidsovereenkomst van beperkte duur staat haaks op de langetermijndoelstellingen van de organisatie.

Jaarlijkse beoordeling

Het functioneren van de leden van de Raad van Bestuur wordt jaarlijks beoordeeld. Tijdens deze beoordeling komt onder meer aan de orde in welke mate de leden van de Raad van Bestuur in staat zijn geweest te voldoen aan de individuele en collectieve prestatie-indicatoren die ten grondslag liggen aan de uitkering van de variabele beloning. Hierbij spelen zowel kortetermijn- als ook langetermijndoelen.

Op grond van de over 2009 gerealiseerde korte- en langetermijndoelen hebben de leden van de Raad van Bestuur een uitbetaling van variabele beloning ontvangen van 9,9%.

In de individuele arbeidsovereenkomsten van de leden van de Raad van Bestuur is een regeling opgenomen dat Univé-VGZ-IZA-Trias de leden van de Raad van Bestuur bij beëindiging van het dienstverband door de werkgever een vergoeding zal doen toekomen van maximaal eenmaal het jaarsalaris (het 'vaste' deel van de bezoldiging).

Vaststelling door Raad van Commissarissen

Tot 1 april 2010

De beloning voor de leden van de Raad van Bestuur wordt vastgesteld door de Raad van Commissarissen op advies van de remuneratiecommissie. Er is sprake van een vaste beloning en een variabele beloning. Voor de voorzitter van de Raad van Bestuur bedraagt de variabele beloning 20% van de vaste beloning. Voor de leden van de Raad van Bestuur 15%. De beloning is vastgesteld op basis van de Hay-methode, waarbij voor de vaststelling van de hoogte van de bezoldiging de marktmediaan wordt gehanteerd. De marktmediaan is het gemiddelde beloningsniveau volgens de marktvergelijking.

Vanaf 1 april 2010

Ook het beloningsbeleid van de Raad van Bestuur is conform eerder gemaakte afspraken in 2010 geëvalueerd. Bureau Hay is opnieuw om een advies gevraagd. Dit advies is op voorstel van de remuneratiecommissie door de Raad van Commissarissen overgenomen. Ook nu is er sprake van een vaste beloning en een variabele beloning, waarbij voor de vaststelling van de hoogte van de beloning opnieuw de marktmediaan is gehanteerd. De variabele beloning is zowel voor de voorzitter als ook voor de overige leden van de Raad van Bestuur vastgesteld op 20% van de vaste beloning.

Openbaarheid inkomens

Univé-VGZ-IZA-Trias publiceert de inkomens in de jaarrekening.

Coöperatie UVIT UA

Jaarrekening 2010

GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2010

1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2010

(voor winstbestemming)
(x € 1.000)

		<u>31 december 2010</u>	<u>31 december 2009</u>
ACTIVA			
Immateriële vaste activa	(1)	13.692	14.713
Beleggingen	(2)		
Terreinen en gebouwen		147.845	176.386
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen		7.214	7.625
Overige financiële beleggingen		<u>2.864.654</u>	<u>3.461.939</u>
		3.019.713	3.645.950
Vorderingen	(3)		
<u>Uit directe verzekering op</u>			
Verzekeringssnemers		485.820	465.053
Tussenpersonen		67.847	82.121
Vorderingen uit herverzekering		4.748	1.365
Vorderingen op College voor zorgverzekeringen		1.518.207	216.663
Overige vorderingen		<u>946.699</u>	<u>1.015.656</u>
		3.023.321	1.780.858
Overige activa	(4)		
Materiële vaste activa		19.248	28.835
Liquide middelen		<u>1.081.371</u>	<u>787.955</u>
		1.100.619	816.790
Overlopende activa			
Lopende rente en huur		41.770	30.313
Overlopende acquisitiekosten		23.442	22.052
Overige overlopende activa		<u>27.635</u>	<u>54.484</u>
		92.847	106.849
Afgeleide financiële instrumenten	(5)	0	4.374
		<u>7.250.192</u>	<u>6.369.534</u>

		<u>31 december 2010</u>	<u>31 december 2009</u>
PASSIVA			
Eigen vermogen	(6)		
Agio		355.017	355.017
Herwaarderingsreserve		4.034	6.251
Wettelijke en statutaire reserves		18.045	16.741
Overige reserves		1.321.859	1.031.641
Onverdeelde winst		<u>149.761</u>	<u>291.522</u>
		1.848.716	1.701.172
Technische voorzieningen	(7)		
Technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's		709.723	670.306
Technische voorziening voor te betalen schaden		3.647.126	2.881.842
Technische voorziening voor winstdeling en kortingen		12.577	13.476
Overige technische voorzieningen		<u>4.049</u>	<u>5.012</u>
		4.373.475	3.570.636
Voorzieningen	(8)		
Voor pensioenen		43.588	48.848
Voor belastingen		21.344	19.420
Overige voorzieningen		<u>53.821</u>	<u>54.359</u>
		118.753	122.627
Langlopende schulden	(9)		
Schulden aan kredietinstellingen		0	63.000
Overige langlopende schulden		<u>170.931</u>	<u>148.804</u>
		170.931	211.804
Schulden	(10)		
Schulden uit directe verzekering		435.922	376.860
Schulden uit herverzekering		2.959	9.698
Schulden aan kredietinstellingen		0	51.356
Schulden aan College voor zorgverzekeringen		57.464	90.346
Overige schulden		<u>115.867</u>	<u>102.830</u>
		612.212	631.090
Overlopende passiva		125.410	126.589
Afgeleide financiële instrumenten	(11)	695	5.616
		<u>7.250.192</u>	<u>6.369.534</u>

2 GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2010

(x € 1.000)

		2010	2009
Technische rekening			
Verdiende premies eigen rekening	(12)		
Brutopremies		5.255.309	5.062.548
Bijdragen College voor zorgverzekeringen		6.174.112	4.853.923
Uitgaande herverzekeringpremies		(409.583)	(416.641)
		11.019.838	9.499.830
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's	(12)	(39.417)	(10.415)
		10.980.421	9.489.415
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	(12)	80.574	179.150
Overige technische baten eigen rekening	(12)	1.486	1.561
		11.062.481	9.670.126
Schade eigen rekening	(12)		
Bruto (incl. AWBZ)		(9.906.406)	(9.315.114)
Aandeel herverzekeraars		405.419	393.906
		(9.500.987)	(8.921.208)
Wijziging voorziening voor te betalen schaden	(12)	(765.284)	124.737
		(10.266.271)	(8.796.471)
Wijziging overige technische voorziening eigen rekening	(12)	946	626
		797.156	874.281
Winstdeling en kortingen	(13)	(17.051)	(17.464)
Bedrijfskosten	(14)		
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen		(396.979)	(391.562)
Acquisitiekosten		(180.218)	(166.970)
		(577.197)	(558.532)
Overige technische lasten eigen rekening		(66.263)	(46.625)
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf		136.645	251.660

Niet-technische rekening

		2010	2009
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf		136.645	251.660
Opbrengsten uit beleggingen	(15)	132.034	139.193
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen		0	194.248
Beleggingslasten	(16)	(22.569)	(103.366)
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen		(7.184)	0
Toegerekende opbrengst uit beleggingen naar technische rekening		(80.574)	(179.150)
Andere baten	(17)	8.591	9.679
Andere lasten	(18)	(8.148)	(2.853)
Resultaat voor belasting		158.795	309.411
Belastingen	(19)	(9.034)	(17.889)
Resultaat na belasting		149.761	291.522

3 GECONSOLIDEERD KASTROOMOVERZICHT 2010

(x € 1.000)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de directe methode.

	2010	2009
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Ontvangen premies	5.250.284	5.124.306
Betaalde herverzekeringspremies	(8.593)	(11.044)
Ontvangen bijdragen	4.833.806	5.213.640
Ontvangen en betaalde beleggingsresultaten	90.780	75.744
Betaalde uitkeringen en schaden	(9.756.775)	(9.401.549)
Ontvangen van herverzekeraars in verband met uitkeringen en schade	2.764	10.019
Betaalde winstdelingen en kortingen	(17.950)	(16.132)
Betaalde bedrijfskosten	(440.241)	(499.988)
Betaalde acquisitiekosten	(181.608)	(167.696)
Betaalde belastingen	(9.044)	21.704
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	(236.577)	349.004
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		
<u>Investerings en aankopen</u>		
Beleggingen in zakelijke waarden	(3.526.543)	(3.802.037)
Beleggingen in vastrentende waarden	(1.506.515)	(1.042.895)
Groepsmaatschappijen en deelnemingen	(1.050)	(86)
(Im-)materiële vaste activa	(8.110)	(22.639)
	(5.042.218)	(4.867.657)
<u>Desinvesteringen, aflossingen en verkopen</u>		
Beleggingen in zakelijke waarden	4.160.102	3.127.284
Beleggingen in vastrentende waarden	1.502.265	1.115.100
Groepsmaatschappijen en deelnemingen	901	20.894
(Im-)materiële vaste activa	1.172	5.973
	5.664.440	4.269.251
Totaal kasstroom uit investering- en beleggingsactiviteiten	622.222	(598.407)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutatie langlopende schulden	(40.873)	(11.384)
Totaal kasstroom	344.772	(260.786)
Mutatie liquide middelen	293.416	(768.106)
Mutatie kortlopende schulden aan kredietinstellingen	51.356	507.320
Mutatie geldmiddelen	344.772	(260.786)

4 OVERZICHT GECONSOLIDEERD TOTAALRESULTAAT

(x € 1.000)

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Geconsolideerde nettoresultaat na belastingen	149.761	291.522
Herwaardering van beleggingen in terreinen en gebouwen	2.861	(7.314)
Gerealiseerde herwaardering van beleggingen in terreinen en gebouwen	<u>(5.078)</u>	<u>(3.757)</u>
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen	(2.217)	(11.071)
Cumulatief effect van stelselwijzigingen die rechtstreeks in het eigen vermogen zijn verwerkt	<u>0</u>	<u>25.021</u>
Geconsolideerd totaalresultaat	<u><u>147.544</u></u>	<u><u>305.472</u></u>

De herwaardering van beleggingen in terreinen en gebouwen betreft de in het boekjaar rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkte ongerealiseerde waardestijging of -daling na aftrek van de daarop betrekking hebbende latente belastingverplichting.

De in het boekjaar gerealiseerde herwaardering van beleggingen in terreinen en gebouwen (na aftrek van de daarop betrekking hebbende belastinglatentie) is reeds in voorgaande jaren als ongerealiseerde herwaardering opgenomen in het geconsolideerd totaalresultaat. Omdat het bedrag door de realisatie nu ook deel uitmaakt van het in het overzicht gepresenteerde geconsolideerde nettoresultaat van het huidige boekjaar, is deze in mindering gebracht op het geconsolideerde totaalresultaat van het boekjaar teneinde dubbeltelling te voorkomen.

5 GECONSOLIDEERDE GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Algemeen

Activiteiten

Op 1 januari 2007 hebben Coöperatie VGZ-IZA-Trias Groep U.A. (hierna te noemen "Coöperatie VIT") en Coöperatie Univé U.A. (hierna te noemen Coöperatie Univé) een nieuwe coöperatie opgericht, te weten Coöperatie UVIT U.A. (hierna te noemen "Coöperatie UVIT"), statutair gevestigd te Gorinchem.

Het doel van de onderneming zoals opgenomen in artikel 3 van de statuten luidt:

"Het behartigen van de belangen van haar leden op het gebied van de tussen de leden vanwege de Coöperatie bestaande samenwerking. Het bevorderen van de op- en inrichting alsmede de instandhouding van de aangesloten bedrijven, het ontwikkelen van financiële en verzekeringsproducten, alsmede het doen implementeren van deze producten binnen de aangesloten bedrijven, het inrichten en instandhouden van het samenwerkingsverband tussen de leden van de Coöperatie, welk samenwerkingsverband is opgericht op de optimalisatie van de distributie van de producten van de leden, respectievelijk van de aangesloten bedrijven, welke distributie exclusief door of vanwege de leden zal plaatsvinden, het inrichten en instandhouden van een distributiestrategie, respectievelijk van een distributiesysteem met behulp waarvan de producten van de leden zullen worden gedistribueerd, het bedingen van rechten ten behoeve van de leden, respectievelijk de aangesloten bedrijven, voor zover van belang voor de inrichting en uitvoering van het samenwerkingsverband, het met inachtneming van hetgeen daartoe in deze statuten is vastgelegd, ten laste van de leden, respectievelijk de aangesloten bedrijven aangaan van verplichtingen, voorzover van belang voor de inrichting en uitvoering van het samenwerkingsverband, het bevorderen van de eenheid en samenwerking tussen de aangesloten bedrijven, respectievelijk de bedrijven welke worden geëxploiteerd door de Regionale Onderlingen".

Beide hebben 50% van het ledenbelang in deze coöperatie. Coöperatie UVIT heeft de dagelijkse leiding over Coöperatie VIT en Coöperatie Univé.

Groepsverhoudingen

In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie UVIT zijn de financiële gegevens opgenomen van:

- Coöperatie UVIT U.A., Gorinchem

VGZ-IZA-Trias Groep, bestaande uit:

- Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A., Nijmegen
- VGZ Zorgverzekeraar NV, Nijmegen (100%)
- IZZ Zorgverzekeraar NV, Nijmegen (100%)
- IZA Zorgverzekeraar NV, Nijmegen (100%)
- NV Zorgverzekeraar UMC, Nijmegen (100%)
- Trias Zorgverzekeraar NV, Nijmegen (100%)
- Zorgverzekeraar Cares Gouda NV, Nijmegen (100%)
- NV Univé Zorg, Zwolle (100%)
- Holding VGZ BV, Nijmegen (100%)
- Exclusief Verzekeringen BV, Nijmegen (indirect 100%)
- VGZ Vastgoed BV, Nijmegen (indirect 100%)
- VGZ Zorgkantoor BV, Nijmegen (indirect 100%)
- Trias Zorgkantoor BV, Nijmegen (indirect 100%)
- Univé Zorgkantoor BV, Alkmaar (indirect 100%)
- VGZ-IZA-Trias Diensten BV, Nijmegen (indirect 100%)
- *CC BV, Nijmegen (indirect 100%)
- Coöperatie VGZ-IZA-Trias U.A., Gorinchem (geen deelneming, wel overwegende zeggenschap)
- Stichting VIT Gezondheidszorg, Arnhem (geen deelneming, wel overwegende zeggenschap)
- Stichting Trias, Gorinchem (geen deelneming, wel overwegende zeggenschap)
- Trias Verzekeringen BV, Gorinchem (indirect 100%)
- Trias BV, Gorinchem (indirect 100%)

Univé Verzekeringen Groep, bestaande uit:

- Coöperatie Univé U.A., Zwolle
- Univé Organisatie BV, Zwolle (100%)
- NV Univé Schade, Zwolle (100%)
- Univé Asset Management BV, Zwolle (100%)
- Univé Bedrijfsontwikkeling BV, Zwolle (100%)
- Compander BV, Zwolle (100%)
- Univé Juridische Service BV (100%), Arnhem
- Stichting Univé Rechtshulp, Zwolle (geen deelneming, wel overwegende zeggenschap)

Vaststellingsovereenkomst

In 2010 heeft de Raad van Bestuur met de Onderlingen een akkoord op hoofdlijnen bereikt over een wijziging van het samenwerkings- en governance model. Dit leidt in 2011 tot een gescheiden governance model voor Coöperatie VGZ-IZA-Trias Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A. en een zelfstandige strategie voor zorg en schade.

De compensatievergoeding die Coöperatie VGZ-IZA-Trias Groep U.A. aan Coöperatie Univé U.A. gaat betalen bedraagt € 35 miljoen en is uitgewerkt in een vaststellingsovereenkomst die op 16 februari 2011 is getekend. Bij Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. is de compensatievergoeding verantwoord onder de overige schulden en als last bij de zorgverzekeraars VGZ, IZA, Univé, Trias en Cares onder de andere lasten. Bij Coöperatie Univé U.A. is deze bate verantwoord onder de andere baten. Bij de consolidatie van beide coöperaties bedraagt de compensatievergoeding per saldo nihil.

De vaststellingsovereenkomst is onder voorbehoud van goedkeuring door de ledenraden van respectievelijk Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. en Coöperatie Univé U.A. en goedkeuring door de toezichthoudende instellingen.

Verbonden partijen

Alle groepsmaatschappijen van Coöperatie UVIT en de partijen waarop een groepsmaatschappij van Coöperatie UVIT direct of indirect zeggenschap uitoefent, worden aangemerkt als verbonden partij. Partijen die direct of indirect zeggenschap uitoefenen op Coöperatie UVIT of op één van haar groepsmaatschappijen worden eveneens aangemerkt als verbonden partij.

Alle transacties met verbonden partijen vinden plaats op basis van het 'at arms length'-principe.

Grondslagen voor de consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening worden opgenomen de financiële gegevens van Coöperatie UVIT en haar groepsmaatschappijen per 31 december van het boekjaar. Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen en vennootschappen waarin door Coöperatie UVIT beslissende zeggenschap wordt uitgeoefend. Over het algemeen is er sprake van beslissende zeggenschap wanneer het belang in het aandelenkapitaal of het stemrecht (inclusief potentiële stemrechten) meer dan 50% bedraagt.

De groepsmaatschappijen worden integraal geconsolideerd vanaf de datum waarop de beslissende zeggenschap in de groepsmaatschappij is verkregen. De groepsmaatschappijen worden niet meer in de consolidatie opgenomen vanaf de datum waarop geen sprake meer is van beslissende zeggenschap. De posten in de geconsolideerde jaarrekening worden volgens uniforme grondslagen van waardering en resultaatbepaling vastgesteld. Alle onderlinge verhoudingen worden in de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening geëlimineerd.

In verband met de afzonderlijke vaststelling van de jaarrekeningen van Coöperatie Univé en Coöperatie VIT door hun respectievelijke ledenraden, heeft tussenconsolidatie plaatsgevonden van de maatschappijen die behoren tot de Univé Verzekeringen Groep respectievelijk VGZ-IZA-Trias Groep.

Wijzigingen in de consolidatiekring

Coöperatie Univé U.A. heeft op 26 januari 2010 Univé Juridische Service BV opgericht. Coöperatie Univé U.A. heeft beslissende zeggenschap in deze vennootschap. Univé Juridische Service BV maakt daarom vanaf de oprichtingsdatum deel uit van de consolidatiekring.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de geconsolideerde jaarrekening

De geconsolideerde jaarrekening is opgemaakt conform de in Afdeling 15 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek opgenomen voorschriften voor de jaarrekening van verzekeringsmaatschappijen en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

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

Schattingswijzigingen

De wijze waarop de premiekortvoorziening met betrekking tot de schadeverzekeringen, als onderdeel van de technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, is bepaald, is ten opzichte van voorgaand jaar gewijzigd. De voorziening is met ingang van 2010 bepaald op het niveau van type verzekering en in voorgaand jaar vond dit per branche plaats. Door deze aanpassing vindt geen compensatie tussen kostendekkende en verliesgevende posten meer plaats. Het effect van deze aanpassing betekent dat de voorziening € 2,2 mln hoger is dan op basis van de systematiek van voorgaand jaar het geval zou zijn geweest.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als financiële derivaten verstaan. Voor de grondslagen van financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

Vergelijkende cijfers

Met het oog op vergelijkbaarheid zijn enkele herrubriceringen doorgevoerd. Deze herrubriceringen hebben geen invloed op vermogen en resultaat. Deze posten hebben voornamelijk betrekking op beleggingen en geldmiddelen.

Risico's en onzekerheden

Onzekerheden ten aanzien van kosten ziekenhuiszorg

Het huidige financieringsstelsel voor de ziekenhuiszorg leidt tot een aantal onzekerheden voor de zorgverzekeraars. Deze worden hierna geschetst:

1. Het systeem van dbc's

De afrekening van de kosten van ziekenhuizen is gebaseerd op dbc's. Deze afrekenmethode beslaat een gehele periode van medische behandeling en bevat alle afzonderlijke deelbehandelingen. De afrekening tussen ziekenhuis en zorgverzekeraar vindt plaats na afloop van de behandelperiode. De introductie van de dbc's heeft verstrekkende gevolgen gehad op de tarifiering van de ziekenhuiskosten omdat gebruik wordt gemaakt van uniforme gemiddelde tarieven voor een ziektebeeld, die onafhankelijk zijn van de mate waarin de verzekerde ook daadwerkelijk gebruik heeft gemaakt van alle in het dbc-tarief gecalculeerde diensten. Doordat het dbc-systeem voortdurend wordt aangepast en er (door de lange doorlooptijd van dbc's) veel tijd verstrijkt tot inzicht in de effecten van deze aanpassingen verkregen is, is nog geen stabiele reeks van schadegegevens beschikbaar, hoewel sprake is van aanzienlijke verbeteringen. Ook in 2010 worden nog declaraties van dbc's ontvangen, die in de jaren daarvoor zijn geopend. Merkbaar is dat ziekenhuizen werken aan snellere declaratie na afsluiting van de dbc's, dit mede in het licht van de geplande invoer van prestatiebekostiging. De discussies met medisch specialisten over de ontwikkelingen in hun honoraria en de maatregelen die hierop getroffen zijn, komen vanwege het dbc-systeem ook vertraagd in beeld.

Daarnaast is er onzekerheid omtrent de verschuiving van a-dbc's (het a-segment, waarop een risicomitigering van toepassing is) naar b-dbc's (het b-segment, dat geheel risicodragend is). Controleactiviteiten op relaties tussen gedeclareerde dbc's uit jaren voor 2010 zijn regelmatig aanleiding om correcties door te voeren op declaraties uit oude jaren. Daardoor blijft enige onzekerheid over hoe de kosten neerslaan in de verschillende categorieën nog bestaan.

2. Over/onderfinanciering ziekenhuizen

Over- of onderfinanciering van een ziekenhuis is het verschil tussen:

- het budget van een ziekenhuis en
- de door het ziekenhuis via gedeclareerde dbc's gerealiseerde opbrengst.

Het betreft hier alleen de a-dbc's. Zodra een ziekenhuis een hogere opbrengst heeft dan het budget is sprake van een opbrengstoverschot en vice versa. Deze verschillen moeten door het ziekenhuis met de zorgverzekeraars worden verrekend via de zogenoemde opbrengstverrekening, welke tot en met 2008 afgerond zijn. Voor 2009 zijn de opbrengstverschillen 2009 op ziekenhuisniveau door de NZa definitief vastgesteld. Deze verschillen bedragen macro € 300 miljoen en zullen op basis van schadelastgegevens van de zorgverzekeraars in 2011 worden toegerekend aan de individuele zorgverzekeraars.

Voor 2010 is het voor zorgverzekeraars moeilijk zelfstandig een inschatting te maken van de financieringsverschillen, onder andere vanwege de hierboven genoemde systematiek en de wijzigingen in het dbc-systeem.

Een vergelijkbare situatie geldt voor de GGZ-instellingen. Voor deze kostencategorie is het risico beperkt als gevolg van de bandbreedteregeling (zie hierna).

3. Bepaling verhouding vast/variabel

Zoals hiervoor vermeld, is de afgelopen jaren meer informatie beschikbaar gekomen over de schadelast ziekenhuiszorg, waardoor de verhouding tussen de vaste component (die 100% nagecalculeerd wordt) en de variabele component (die deels nagecalculeerd wordt) nauwkeuriger kan worden bepaald. Voor de schadejaren 2009 en 2010 blijft deze verhouding, en daarmee de opbrengstverrekening, vooralsnog echter onzeker.

4. Onzekerheden door de werking van het risicovereveningssysteem

De werking van het vorengenoemde systeem brengt met zich mee dat het drie tot vier jaren duurt voordat tot een definitieve afrekening met de individuele zorgverzekeraars overgegaan kan worden. Dat betekent een cumulatie van onzekerheden in die periode (waarbij dus ook de bevindingen van de afrekeningen na enige tijd meegenomen kunnen worden in de modellering voor toekomstige jaren). De resultaten van de risicoverevening tot en met 2007 zijn door het College voor zorgverzekeringen (CVZ) vastgesteld. Hierdoor heeft de zorgverzekeraar inzicht in de uitkomsten van de eerste jaren risicoverevening onder de Zorgverzekeringswet en daarmee tevens een beter beeld voor de jaren na 2007. Ook zijn als gevolg van de beschikbaarheid van de resultaten van deze jaren de onzekerheden over de effecten van verdeelfouten in het model, afgenomen.

De hiervoor weergegeven onzekerheden kunnen invloed hebben op het resultaat over 2010 en de hoogte van de technische voorzieningen voor de basisverzekering per eind 2010.

De branche mitigeert de onzekerheden met name met behulp van het risicovereveningsmodel.

Het risicovereveningsmodel

Verzekeringstechnisch is de combinatie van acceptatieverplichting en verbod op premiedifferentiatie onmogelijk tenzij er een systeem van premieverrekening buiten de verzekerde om is. Ook is een risicomitigerend systeem nodig in verband met de hiervoor genoemde onzekerheden bij de financiering van de ziekenhuiszorg. Dit systeem is het zogeheten risicovereveningsmodel, dat in twee delen is geknipt. Ex ante krijgt een zorgverzekeraar per verzekerde, gebaseerd op een aantal vereveningscriteria, een bijdrage uit het vereveningsfonds dat wordt beheerd door het College voor zorgverzekeringen. Op deze bijdrage wordt een zogeheten rekenpremie in mindering gebracht. Deze rekenpremie is de basis voor de vaststelling van de nominale premie van de zorgverzekeraar. Door de ex ante bijdrage ontvangt de zorgverzekeraar een bijdrage per verzekerde die overeenkomt met de vooraf verwachte zorgconsumptie van die verzekerde. Hoewel hierdoor op verzekeraarniveau de verwachte schaden grotendeels gedekt worden door de verwachte opbrengsten, wijken de werkelijke schaden af van de verwachte. Daarom wordt de bijdrage uit het vereveningsfonds achteraf deels aangepast aan de werkelijke schaden. Daarmee wordt ook een aanzienlijk deel van de onzekerheden in de ziekenhuiszorgfinanciering gemitigeerd. Dit is het ex post deel, bestaande uit een aantal stappen.

Ex post compensatiemechanismen

De precieze vormgeving en de mate van inzet van de ex post compensatiemechanismen liggen vooraf vast. Zorgverzekeraars kunnen dus bij de premiecalculaties rekening houden met de consequenties van de ex post compensatiemechanismen. Deze bestaat uit de volgende vijf componenten (de vermelde percentages en bedragen hebben betrekking op het jaar 2010):

a. Macro nacalculatie deelbijdragen

De macro nacalculatie compenseert afwijkingen tussen de vooraf door VWS geraamde macrokosten en de achteraf gerealiseerde macrokosten. Deze nacalculatie geschiedt per deelbudget (vaste ziekenhuiskosten, kosten b-dbc's, (overige) variabele ziekenhuiskosten, overige prestaties en geneeskundige GGZ). Alle zorgverzekeraars samen lopen daardoor in het betreffende jaar geen risico op de totale kostenontwikkeling. Indien de macro kosten hoger uitvallen (bijvoorbeeld door een hogere zorgconsumptie of prijsstijgingen), wordt een hogere vereveningsbijdrage toegekend, als de macro kosten lager uitvallen (bijvoorbeeld door een scherper inkoop- of preferentiebeleid) gaat de totale vereveningsbijdrage omlaag. Een gevolg van de macro nacalculatie is dat niet alleen de kosten van de zorgverzekeraar zelf maar ook van alle andere zorgverzekeraars relevant zijn voor de uiteindelijke hoogte van de macro deelbijdragen. Hoewel door dit mechanisme voor de sector het verzekeringstechnisch risico teruggebracht wordt tot nul, kan het voor de individuele zorgverzekeraar nog een specifieke onzekerheid hebben.

b. Hoge kosten compensatie op vier deelbudgetten

Op de kosten van overige prestaties, de variabele kosten ziekenhuisverpleging en de kosten van b-dbc's wordt hoge kosten compensatie (HKC) toegepast, waarbij kosten boven een drempelbedrag van € 22.500 bij individuele verzekerden ten laste van een zorgverzekeringspool worden gebracht. Boven de drempelwaarde worden de kosten voor 90% onderling verrekend.

Op de kosten geneeskundige GGZ voor verzekerden vanaf 18 jaar wordt eveneens HKC toegepast. Kosten boven een drempelbedrag van € 10.000 worden voor 100% verevend.

c. Nacalculatie variabele ziekenhuiskosten

De verschillen tussen de werkelijke en verwachte variabele ziekenhuiskosten na vorengenoemde stappen, worden voor 30% nagecalculeerd, dat wil zeggen ten gunste dan wel ten laste van het vereveningsfonds gebracht.

d. Bandbreedteregeling variabele kosten ziekenhuisverpleging en geneeskundige GGZ

Indien het resultaat van een verzekeraar voor de variabele kosten ziekenhuiszorg en kosten b-dbc's na toepassing van vorengenoemde compensatiemechanismen meer dan € 22,50 bedraagt (hetzij positief, hetzij negatief), wordt het meerdere voor 90% nagecalculeerd met het vereveningsfonds.

Indien het resultaat van een verzekeraar voor de kosten geneeskundige GGZ na toepassing van alle compensatiemechanismen meer dan € 7,50 bedraagt (hetzij positief, hetzij negatief), wordt het meerdere voor 100% nagecalculeerd met het vereveningsfonds.

e. Integrale nacalculatie vaste kosten ziekenhuisverpleging en kosten geneeskundige GGZ voor verzekerden jonger dan 18 jaar

De vaste kosten van ziekenhuisverpleging en de kosten van de geneeskundige GGZ voor verzekerden jonger dan 18 jaar ten slotte worden voor 100% nagecalculeerd.

Toepassing van het risicovereveningsmodel

Voor alle zorgverzekeraars binnen de Coöperatie VIT Groep wordt zowel gezamenlijk als individueel de uitkomst van het risicovereveningsmodel bepaald. Daarbij wordt rekening gehouden met de onzekerheden zoals hiervoor genoemd. Hierbij worden de uitkomsten van het risicovereveningsmodel per zorgentiteit afgezet tegen de landelijke zorgkosten zoals die periodiek door Zorgverzekeraars Nederland op macroniveau beschikbaar worden gesteld. Daarbij wordt onderscheid gemaakt naar:

- variabele ziekenhuiskosten en specialistische hulp, vanwege de over- en onderfinancieringseffecten en het nacalculatieregime;
- Geestelijke Gehandicaptenzorg (GGZ) en
- overige verstrekkingen.

Met het ontvangen van de definitieve afrekening 2006 en de tweede voorlopige afrekening 2007 is er betrouwbare informatie beschikbaar over de verantwoording van de resultaten op deze boekjaren in 2010. Voor de overige verstrekking is er voldoende betrouwbare informatie op macroniveau beschikbaar om een resultaat te verantwoorden op de jaren 2008, 2009 en 2010. Voor de variabele ziekenhuiskosten en specialistische hulp als ook de geestelijke gehandicaptenzorg is de informatie op macroniveau echter nog veel minder betrouwbaar, mede door de onder/overfinanciering. Voor de variabele ziekenhuiskosten en specialistische hulp is het resultaat 2008 gebaseerd op de landelijke informatie. Het resultaat op 2009 baseert zich eveneens op deze landelijke informatie waarbij deze is gecorrigeerd voor NZa inzichten ten aanzien van de omvang van de landelijke overfinanciering. Voor 2010 is het resultaat gebaseerd op het resultaat 2009. Voor de GGZ is geen resultaat verantwoord voor 2008 en 2009 als gevolg van 100% nacalculatie. Voor 2010 is het resultaat gebaseerd op landelijke informatie gecorrigeerd voor NZa inzichten ten aanzien van de omvang van de landelijke overfinanciering 2009.

5. *Onzekerheden door de beperkte geboekte schade GGZ*

De geboekte schade GGZ bedraagt minder dan 30% van de geraamde schadelast GGZ 2010. Hierdoor ontstaat in de geraamde schadelast GGZ 2010 een aanzienlijke onzekerheid. Doordat de schadelast GGZ nog voor 90% wordt nagecalculeerd en er een beperkte bandbreedte geldt, is het risico hiervan op het getoonde resultaat beperkt.

Saldering

Een actief en een post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover het juridisch mogelijk is om beide posten gesaldeerd en simultaan af te wikkelen en het stellige voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De geamortiseerde kostprijs benadert in de praktijk de nominale waarde, vanwege het kortlopende en/of direct opeisbare karakter van de betreffende activa en passiva. Waar dit afwijkt zal dit specifiek worden toegelicht.

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

Immateriële vaste activa

Een immaterieel vast actief wordt in de balans opgenomen als:

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

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

Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom

De concessies, vergunningen en intellectuele eigendommen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs verminderd met lineair bepaalde afschrijving op basis van de geschatte economische levensduur, dan wel lagere realiseerbare waarde.

Goodwill

Goodwill is het verschil tussen de aanschafwaarde en het aandeel van Coöperatie UVIT in de reële waarde van de verworven activa en passiva. Goodwill wordt geactiveerd en stelselmatig afgeschreven op basis van de geschatte economische levensduur, dan wel gewaardeerd tegen lagere realiseerbare waarde.

Beleggingen

Terreinen en gebouwen

Bij eerste opname worden de beleggingen in terreinen en gebouwen verantwoord tegen de aankoopprijs vermeerderd met aan de aankoop toe te rekenen kosten, zoals overdrachtsbelasting. Na de eerste verwerking worden de beleggingen in terreinen en gebouwen gewaardeerd tegen reële waarde op basis van taxaties door externe taxateurs. De taxaties vinden roulerend, eens per drie jaar plaats. Eventueel hieruit voortvloeiende waardecorrecties worden verantwoord in de herwaarderingsreserve.

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen

Deelnemingen in groepsmaatschappijen worden gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde. Andere deelnemingen worden gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde, tenzij geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend. Indien in een deelneming geen invloed van betekenis op het financiële en zakelijke beleid wordt uitgeoefend, dan wordt de deelneming gewaardeerd tegen de reële waarde. Indien de waarde van een niet-geconsolideerde deelneming die op nettovermogenswaarde wordt gewaardeerd negatief wordt, wordt voor het aandeel in die deelneming alleen een voorziening gevormd indien er voor zover er een verplichting bestaat om de deelneming in staat te stellen haar schulden te betalen. Indien er geen feitelijke verplichting bestaat, wordt de deelneming niet verder afgewaardeerd dan tot nihil.

Overige financiële beleggingen

Overige financiële beleggingen worden in één van de volgende categorieën ingedeeld. Deze indeling is afhankelijk van het doel waarvoor deze beleggingen worden verworven.

- **Beleggingen geclassificeerd als 'reële waarde met waardemutaties in het resultaat'**
Deze classificatie wordt aangehouden voor alle beleggingen van de vennootschap in aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren, voor alle beleggingen in obligaties en andere vastrentende waardepapieren en voor andere financiële beleggingen. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij de gerealiseerde en ongerealiseerde waardeverminderingen via de winst- en verliesrekening worden verwerkt. Onder de reële waarde (marktwaaarde) wordt verstaan het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen terzake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid zijn en onafhankelijk van elkaar zijn. De financiële instrumenten met een marktnotering en die worden verhandeld op een actieve markt, worden gewaardeerd tegen de genoteerde marktprijs. Indien geen sprake is van een actieve markt voor een financieel instrument, wordt de reële waarde vastgesteld op basis van waarderingstechnieken. De gehanteerde waarderingstechnieken worden vastgesteld door onafhankelijke deskundigen.
- **Beleggingen geclassificeerd als 'leningen en vorderingen'**
Deze classificatie wordt gebruikt voor alle vorderingen van de vennootschap uit hypothecaire leningen en uit andere leningen. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, waar nodig onder aftrek van een voorziening voor mogelijke oninbaarheid. Ook alle deposito's bij kredietinstellingen van de vennootschap vallen onder deze classificatie. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen de aanschafwaarde met als maximum de nominale waarde.

Aan- en verkopen van beleggingen geclassificeerd als 'reële waarde met waardemutaties in het resultaat', met uitzondering van beleggingen in private equity fondsen, worden op de balans opgenomen of van de balans verwijderd op de transactiedatum, dat wil zeggen de datum waarop de vennootschap zich verplicht tot aan- of verkoop van de activa. Beleggingen geclassificeerd als 'leningen en vorderingen' en beleggingen in private equity fondsen worden op de afwikkelingsdatum op de balans opgenomen. Voor verstrekte leningen is dat de dag waarop de lening door de vennootschap aan de debiteur wordt uitbetaald. Voor beleggingen in private equity fondsen is dat de dag waarop de vennootschap de storting op de participaties voldoet.

Financiële beleggingen worden niet langer opgenomen indien het recht op de ontvangst van kasstromen uit de financiële activa is vervallen of indien de vennootschap nagenoeg alle risico's en voordelen van de rechthebbende op het financieel actief overdraagt.

Een toelichting op de uit beleggingen voortvloeiende risico's en de mate van beheersing daarvan is opgenomen in het verslag van de Raad van Bestuur.

Vorderingen

De vorderingen worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, waar nodig onder aftrek van een voorziening voor mogelijke oninbaarheid. Bij de bepaling van de voorziening is rekening gehouden met de regeling wanbetalers.

College voor zorgverzekeringen (CVZ)

De rekening-courant verhouding met het College voor zorgverzekeringen (CVZ) betreft de per saldo vordering c.q. schuld tegen nominale waarde van de te verrekenen bedragen uit hoofde van de Zorgverzekeringswet (en ZFW) en AWBZ.

Overige vorderingen

Hieronder zijn opgenomen de vorderingen op ziekenhuizen waaraan permanente voorschotten zijn verstrekt ter compensatie van liquiditeitstekorten bij de ziekenhuizen. Dit is het gevolg van de dbc-systematiek, waarbij pas na afronding van de behandelperiode gedeclareerd kan worden.

De latente belastingvordering betreft onder andere een vordering uit hoofde van voorwaartse verliescompensatie. Deze wordt opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er toekomstige fiscale winst beschikbaar zal zijn waarmee verliezen kunnen worden gecompenseerd en verrekeningsmogelijkheden kunnen worden benut.

Overige activa

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa wordt gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs verminderd met lineair bepaalde afschrijving op basis van de geschatte economische levensduur, dan wel lagere realiseerbare waarde.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Afgeleide financiële instrumenten

In de beleggingsportefeuille wordt gebruik gemaakt van een aantal afgeleide financiële instrumenten. De rente-instrumenten hebben betrekking op het vastrentende waarde deel van de portefeuille. De rente-instrumenten worden voornamelijk benut om de impact van renteschommelingen op het vermogen te reduceren.

Een beperkt deel van de totale portefeuille is niet genoteerd in Euro's. Om het risico van koersbewegingen van vreemde valuta te beperken kan gebruik worden gemaakt van valutaderivaten.

De afgeleide financiële instrumenten worden gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij de gerealiseerde en ongerealiseerde waardemutaties via de winst-en-verliesrekening worden verwerkt. De reële waarde van een rente-instrument is het geschatte bedrag dat de vennootschap zou ontvangen of betalen om het instrument op de balansdatum te beëindigen op basis van de dan geldende rentestand. De valuta-instrumenten worden gewaardeerd tegen reële waarde op basis van de valutakoersen per ultimo boekjaar.

Eigen vermogen

Agio

De kapitaalstorting die de nominale waarde van het kapitaal te boven gaat of de storting in een ander geval dan de uitgifte van aandelen, wordt onder agio verantwoord.

Herwaarderingsreserve

Niet gerealiseerde winsten en verliezen van beleggingen in terreinen en gebouwen, zijnde het verschil tussen de reële waarde en de verkrijgingsprijs, worden rechtstreeks in de herwaarderingsreserve verantwoord, waar nodig onder aftrek van de latente belastingverplichting. De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd. Een negatief saldo van de herwaarderingsreserve wordt ten laste van het beleggingsresultaat gebracht. Waardestijgingen die optreden nadat voordien een afwaardering ten laste van het resultaat had plaatsgevonden, worden eerst, tot het niveau van de oorspronkelijke verkrijgingsprijs, ten gunste van het resultaat verwerkt.

Bij realisatie van de herwaarderingsreserve door verkoop van het terrein of gebouw valt de herwaarderingsreserve vrij ten gunste van de beleggingsopbrengsten.

Wettelijke en statutaire reserves

De wettelijke reserves bestaan uit de reserve AWBZ en de reserve herstructurering ziektekostenverzekeringen welke worden aangehouden op basis van de daarvoor bestemde regeling.

Langlopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De op korte termijn (binnen één jaar) verschuldigde aflossingen worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

Technische voorzieningen

Voor niet-verdiende premies en lopende risico's

- **Schadeverzekeringen**

De voorziening voor niet-verdiende premies heeft een kortlopend karakter en betreft het onverdiende gedeelte van de in het verslagjaar in rekening gebrachte premies. Daarnaast bevat deze post de wiskundig vastgestelde voorziening voor lopende risico's inzake de branchegroep 'Ongevallen en ziekte'. Deze voorziening heeft een kortlopend karakter en is berekend op basis van actuariële grondslagen volgens marktadvies AOV-individueel 2000. De voorziening voor lopende risico's heeft een kortlopend karakter en betreft lopende verzekeringscontracten indien die naar verwachting in volgende perioden verliezen zullen opleveren. Deze voorziening wordt berekend op basis van schattingen van toekomstige schadelasten, verdiende premies en bedrijfskosten.

- **Zorgverzekeringen**

De voorziening voor niet-verdiende premies heeft een kortlopend karakter en betreft in het boekjaar ontvangen premie inzake risico's die op het daarop volgende boekjaar of boekjaren betrekking hebben. De voorziening voor lopende risico's heeft een kortlopend karakter en betreft lopende verzekeringscontracten indien die naar verwachting in volgende perioden verliezen zullen opleveren. Deze voorziening wordt berekend op basis van schattingen van toekomstige schadelasten, verdiende premies en bedrijfskosten. Tevens wordt rekening gehouden met de in- en uitstroom van verzekerden in het nieuwe jaar ten opzichte van de verzekerdenstand per 31 december.

Voor te betalen schaden

- **Schadeverzekeringen**

De voorziening voor te betalen schaden heeft een overwegend kortlopend karakter en wordt deels bepaald op basis van statistische gegevens (schadeklok) en deels volgens de post-voor-post-methode. Letselschaden worden individueel gewaardeerd. Voorts wordt rekening gehouden met in het verslagjaar voorgevallen schaden die per balansdatum nog niet zijn gemeld (IBNR-schaden). Voor de branchegroep 'Ongevallen en ziekte' worden Kazo-tabellen gehanteerd. Het aandeel van herverzekeraars in de overlopende schaden is op de voorziening in mindering gebracht.

- **Zorgverzekeringen**

De voorziening voor te betalen schaden heeft een overwegend kortlopend karakter en is gevormd op basis van ervaringscijfers verkregen uit statistische gegevens over 2010 en voorgaande jaren. Een belangrijk deel van de voorziening heeft betrekking op dbc-declaraties (Diagnose Behandeling Combinatie). De dbc-financiering brengt met zich mee dat later dan voorheen inzicht bestaat in de werkelijke kosten, doordat dbc's maximaal een jaar kunnen openstaan, maar verantwoord moeten worden op de openingsdatum. Voorts wordt verwezen naar hetgeen in de paragraaf risico's en onzekerheden inzake over/onderfinanciering ziekenhuizen wordt opgemerkt. Per saldo is de tweede voorlopige, bijna definitieve afrekening – inclusief de hoge kostencompensatie – van 2010 pas op zijn vroegst mogelijk in de zomer van 2013. Bij het opstellen van de jaarrekening moet derhalve gewerkt worden met schattingen van met name de kosten ziekenhuiszorg, waaronder de splitsing in vaste en variabele kosten en van de effecten van hoge kostencompensatie en nacalculatie.

De voorziening voor te betalen schaden bevat een voorziening voor schadebehandelingskosten inzake de per balansdatum nog lopende schaden waarvan de hoogte wordt gesteld op een geschat bedrag.

Voor winstdeling en kortingen

De voorziening voor winstdeling en kortingen betreft de nog te betalen korting ingevolge het Premie Voordeel Plan alsmede participatieprovisies die al zijn toegewezen, maar nog niet tot uitkeringen hebben geleid; beide hebben een overwegend kortlopend karakter.

Overige technische voorzieningen

Onder de overige technische voorzieningen is opgenomen het aandeel in de 'schadereserve' van het Waarborgfonds Motorverkeer. Deze voorziening heeft een overwegen langlopend karakter. Daarnaast is een voorziening getroffen uit hoofde van een herverzekeringsovereenkomst waarover Coöperatie UVIT UA risico loopt.

Voorzieningen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij zullen moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang redelijkerwijs is in te schatten. De omvang van de voorziening wordt bepaald door de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen en verliezen per balansdatum af te wikkelen. Voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij anders vermeld.

Pensioenen

- **Pensioenverplichtingen**
Pensioenverplichtingen worden op de balans opgenomen indien en voor zover er op balansdatum een verplichting bestaat jegens de pensioenuitvoerder of de werknemers. De voorziening wordt gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting nodig zijn om de verplichtingen af te wikkelen, voor zover relevant gebaseerd op actuariële grondslagen. De voorziening heeft een overwegend kortlopend karakter.
- **VUT**
De voorziening voor uitkeringsverplichtingen (VUT) is gevormd ter voldoening van structurele verplichtingen uit hoofde van interne arbeidsrechtelijke regelingen. Waardering vindt plaats tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting nodig zijn om de verplichtingen af te wikkelen gebaseerd op actuariële grondslagen. De voorziening heeft een langlopend karakter.

Voor belastingen

De voorziening voor belastingen is ontstaan door verschillen tussen de bedrijfseconomische en de fiscale waardering van activa en passiva, alsmede door de fiscaal afwijkende verwerking van (on)gerealiseerde beleggingsresultaten. Tevens is sprake van een belastinglatentie met betrekking tot de in de loop der jaren fiscaal gevormde egalisatiereserve. De verplichtingen zijn gewaardeerd tegen een belastingtarief van 25,0% en hebben een langlopend karakter.

Overige voorzieningen

- **Reserve Voormalige Vrijwillige Ziektefondsverzekeringen (RVVZ)**
De voorziening Reserve Voormalige Vrijwillige Ziektefondsverzekeringen (RVVZ) is in het verleden gevormd ter voldoening van bestedingen in het kader van het gesloten convenant. Volgens dit convenant wordt de voorziening in twintig jaar besteed. Bestemming vindt plaats aan zorg gerelateerde projecten en aan projecten ten behoeve van kwaliteitsverbetering van de dienstverlening aan verzekerden. De voorziening heeft een langlopend karakter.
- **Voorziening in verband met toekomstige jubileakosten**
Deze voorziening is gevormd ten behoeve van mogelijke verplichtingen aan medewerkers in verband met uitkeringen inzake jubilea (CAO) gedurende de periode dat men mogelijk werkzaam zal zijn. Deze voorziening wordt tegen contante waarde opgenomen gebaseerd op actuariële grondslagen en heeft een overwegend langlopend karakter.
- **Reorganisatievoorziening**
In deze voorziening zijn de kosten verantwoord die als gevolg van de reorganisatie noodzakelijk zijn en niet in verband staan met de doorlopende activiteiten. De voorziening wordt gewaardeerd tegen contante waarde als het effect van de tijdswaarde van geld materieel is. De dan gehanteerde discontovoet wordt gebaseerd op het rendement van hoogwaardige ondernemingsobligaties per balansdatum. De voorziening heeft een overwegend kortlopend karakter.
- **Overige voorzieningen**
De overige voorzieningen worden in de balans opgenomen wanneer een wettelijke of feitelijke verplichting, die op betrouwbare wijze kan worden ingeschat, ontstaat als gevolg van een gebeurtenis in het verleden en het waarschijnlijk is dat een uitstroom van economische voordelen nodig zal zijn om de verplichting af te wikkelen. De voorziening wordt gewaardeerd tegen contante waarde als het effect van de tijdswaarde van geld materieel is. De dan gehanteerde discontovoet wordt gebaseerd op het rendement van hoogwaardige ondernemingsobligaties per balansdatum. De overige voorzieningen hebben een overwegend langlopend karakter.

Er is geen voorziening getroffen voor arbeidsongeschiktheid. Dit risico is elders verzekerd.

Bij voorzieningen die tegen contante waarde worden gewaardeerd, wordt de toeneming van de boekwaarde als gevolg van het verloop van de tijd verantwoord als dotatie aan de voorziening.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, wordt het resultaat bepaald op basis van historische kosten. Baten en lasten worden zoveel mogelijk toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben.

Bijdragen College voor zorgverzekeringen

De bijdragen CVZ bestaan uit de ter beschikking gestelde budgetten voor verstrekkingen en beheerskosten inclusief de (landelijke) vereveningsbijdragen Zvw inzake schade, wanbetalers en beheerskosten. De hoogte van dit bedrag wordt bepaald door de meest recente correspondentie vanuit het CVZ, gecorrigeerd voor verwachte aanpassingen. Het verder beschikbaar komen van vereveningsinformatie over oudere jaren heeft met ingang van 2008 geleid tot het verantwoorden van vereveningsresultaten per rechtspersoon. Bij de bepaling van de vereveningsresultaten is per verstrekingscategorie rekening gehouden met de gevolgen van de onzekerheden zoals genoemd in de paragraaf risico's en onzekerheden.

Schaden eigen rekening

Zorgverzekeringen

Met ingang van 2005 is het declaratiesysteem van ziekenhuizen en specialisten ingrijpend gewijzigd en worden dbc's in rekening gebracht voor de geleverde zorg. Als gevolg van de invoering van de dbc's en doorgevoerde wijzigingen in het dbc-systeem in 2006 is de hoogte van de post medische zorg in ziekenhuizen met grote onzekerheid omgeven. Omdat bij het opmaken van de jaarrekening slechts een deel van de totale jaarlast gedeclareerd is, onbekend is welk deel van het totaal dat is en er bovendien problemen zijn met het bepalen van de nog te verrekenen over- of onderdekking van de ziekenhuisbudgetten is een exacte inschatting van de totale kosten onzeker. Het financieel risico wordt overigens substantieel gemitigeerd, omdat er verschillende ex post correctiemechanismen op de deelbijdragen plaatsvinden. Het betreft:

- volledige macro nacalculatie;
- volledige nacalculatie van de vaste kosten ziekenhuizen en van de kosten geneeskundige GGZ voor jongeren tot 18 jaar;
- nacalculatie van een deel van de resterende resultaatsverschillen;
- toepassing van de bandbreedteregeling op variabele kosten ziekenhuizen, kosten b-dbc's en geneeskundige kosten GGZ voor personen van 18 jaar en ouder.

Toerekening beleggingsopbrengsten

De toerekening van beleggingsopbrengsten aan de technische rekening wordt bepaald door het werkelijke beleggingsrendement gedurende het verslagjaar te vermenigvuldigen met de gemiddelde omvang van de technische voorzieningen.

Acquisitiekosten

Acquisitiekosten worden ten laste van het resultaat gebracht in het jaar waarin deze worden gemaakt, met dien verstande dat betaalde acquisitiekosten voor producten met een looptijd langer dan een jaar worden verantwoord in het jaar waarop deze betrekking hebben.

Belastingen

De vennootschapsbelasting wordt berekend over het resultaat voor belastingen, waarbij rekening wordt gehouden met fiscaal niet belaste baten en fiscaal niet aftrekbare lasten. Verschillen met acuut verschuldigde belastingen, welke het gevolg zijn van afwijkende fiscale waarderingen van tijdelijke aard, worden via de voorziening voor belastingen verantwoord.

Alle maatschappijen zijn fiscaal zelfstandig belastingplichtig, met uitzondering van de fiscale eenheden tussen:

- Coöperatie Univé U.A., Univé Organisatie BV, NV Univé Schade, Univé Bedrijfsontwikkeling BV, Univé Asset Management BV, Univé Juridische Service BV en Compander BV;
- Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A., Zorgverzekeraar Cares Gouda NV, Holding VGZ BV, VGZ Vastgoed BV, VGZ-IZA-Trias Diensten BV, VGZ Zorgkantoor BV, Trias Zorgkantoor BV, Univé Zorgkantoor BV, Exclusief Verzekeringen BV en *CC BV.

De verrekening van een aandeel in de vennootschapsbelasting van de fiscale eenheid door Coöperatie Univé U.A. respectievelijk Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A. aan de afzonderlijke maatschappijen, welke onderdeel zijn van de fiscale eenheid, vindt plaats als waren deze maatschappijen zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

De zorgmaatschappijen zijn vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

6 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2010

(x € 1.000)

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom	Goodwill	Totaal 2010	Totaal 2009
Aanschafwaarde per 1 januari	39.302	643	39.945	38.209
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari	(25.039)	(193)	(25.232)	(21.936)
Boekwaarde per 1 januari	14.263	450	14.713	16.273
Investeringen	3.851	0	3.851	4.441
Desinvesteringen	0	0	0	(393)
Waardevermindering	0	0	0	(1.516)
Afschrijvingen	(4.840)	(32)	(4.872)	(4.092)
Boekwaarde per 31 december	13.274	418	13.692	14.713
Aanschafwaarde per 31 december	33.276	643	33.919	39.945
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen 31 december	(20.002)	(225)	(20.227)	(25.232)
Boekwaarde per 31 december	13.274	418	13.692	14.713

De onder concessies, vergunningen en intellectuele eigendom geactiveerde immateriële vaste activa betreffen software.

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:

Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom	14,3-33,3%
Goodwill	5,0%

2. Beleggingen

Terreinen en gebouwen

	Terreinen en gebouwen in eigen gebruik	Overige terreinen en gebouwen	Totaal 2010	Totaal 2009
Boekwaarde per 1 januari	171.648	4.738	176.386	215.955
Investeringen	788	0	788	3.718
Desinvesteringen	(33.291)	(358)	(33.649)	(26.500)
Herwaardering	(4.585)	6.575	1.990	(15.597)
Herclassificaties	(26.535)	28.865	2.330	(1.190)
Boekwaarde per 31 december	108.025	39.820	147.845	176.386

De aanschafwaarde van de Terreinen en gebouwen bedraagt ultimo 2010 € 149.521 (2009: € 179.811).

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen

	Andere deel- nemingen	Vorderingen op deel- nemingen	Totaal 2010	Totaal 2009
Boekwaarde per 1 januari	5.763	1.861	7.624	7.591
Investeringen en verstrekkingen	750	300	1.050	85
Desinvesteringen en aflossingen	0	(805)	(805)	(825)
Waardeverminderingen	0	(250)	(250)	0
Terugneming waardeverminderingen	0	0	0	560
Aandeel resultaat ondernemingen waarin wordt deelgenomen	(309)	0	(309)	283
Dividenduitkeringen	(96)	0	(96)	(69)
Boekwaarde per 31 december	6.108	1.106	7.214	7.625

De andere deelnemingen bevatten de volgende deelnemingen waarbij invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend:

	Vestigingsplaats	Belang
		%
TWA Medic-Info BV	Tilburg	44,10
Dispatch Nederland BV	Apeldoorn	12,50
Transparant Facilities BV	Arnhem	44,28
DBC Services BV	Zwolle	25,00
Regionaal Instituut voor Dyslexie BV	Arnhem	51,00

Daarnaast bevat deze post de volgende deelnemingen waarbij geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend:

	Vestigingsplaats	Belang
		%
Kenniscentrum Zorg Nederland BV	Zeist	12,25
Vecozo BV	Tilburg	16,67
CED Holding BV	Capelle aan den IJssel	7,30

De zorgverzekeraars behorend tot Coöperatie UVIT zijn tevens commanditair vennoot van Vektis CV te Zeist.

Overige financiële beleggingen

Beleggingen geëclassificeerd naar soort

	Reële waarde met waarde- mutaties in het resultaat	Leningen en vorderingen	Totaal 2010	Totaal 2009
Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet- vastrentende waardepapieren	378.458	0	378.458	1.733.099
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	1.783.941	0	1.783.941	1.032.287
Vorderingen uit hypothecaire leningen	0	148.575	148.575	151.059
Vorderingen uit andere leningen	0	4.700	4.700	4.966
Deposito's bij kredietinstellingen	0	536.566	536.566	529.500
Andere financiële beleggingen	12.414	0	12.414	11.028
Boekwaarde per 31 december	2.174.813	689.841	2.864.654	3.461.939

Beleggingen geëclassificeerd als 'reële waarde met waardemutaties in het resultaat'

	Aandelen, deelnemings- bewijzen en andere niet- vastrentende waarde- papieren	Obligaties en andere vastrentende waarde- papieren	Andere financiële beleggingen	Totaal 2010	Totaal 2009
Boekwaarde per 1 januari	1.733.098	1.032.288	11.028	2.776.414	1.909.711
Aankopen	1.497.619	2.019.608	7.981	3.525.208	3.798.028
Verkopen	(2.838.210)	(1.281.183)	(7.060)	(4.126.453)	(3.053.351)
Herwaarderingen	(14.049)	13.228	465	(356)	122.026
Boekwaarde per 31 december	378.458	1.783.941	12.414	2.174.813	2.776.414
Aanschafwaarde per 31 december	444.498	1.675.202	8.423	2.128.123	2.810.270

Onder de beleggingen in aandelen zijn mede begrepen belangen in liquiditeiten-beleggingsfondsen ad € 18.569 (2009: € 1.178.177) en vastgoed-beleggingsfondsen ad € 1.030 (2009: € 22.435).

De andere financiële beleggingen betreffen met name kapitaaldeelname die niet worden aangehouden ten dienste van de eigen werkzaamheid.

Beleggingen geassocieerd als 'leningen en vorderingen'

	Vorderingen uit hypothecaire leningen	Vorderingen uit andere leningen	Deposito's bij krediet- instellingen	Totaal 2010	Totaal 2009
Boekwaarde per 1 januari	151.059	4.966	529.500	685.525	757.681
Verstrekingen	13.449	0	1.493.066	1.506.515	1.042.895
Aflossingen	(15.999)	(266)	(1.486.000)	(1.502.265)	(1.101.291)
Overige mutaties	66	0	0	66	49
Herwaardering	0	0	0	0	(13.809)
Boekwaarde per 31 december	<u>148.575</u>	<u>4.700</u>	<u>536.566</u>	<u>689.841</u>	<u>685.525</u>

De deposito's hebben voor een bedrag van € 4.500 (2009: € 4.500) een resterende looptijd van langer dan één jaar. Onder de vorderingen uit andere leningen zijn met name onderhandse leningen aan Onderlingen opgenomen.

3. Vorderingen

	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
Overige vorderingen		
Latente belastingvordering	1.728	2.277
Vennootschapsbelasting	1.852	809
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	928	862
Vorderingen op zorgverleners	763.981	852.558
Andere vorderingen	178.210	159.150
	<u>946.699</u>	<u>1.015.656</u>

De latente belastingvordering heeft een looptijd langer dan één jaar. Per 31 december 2010 zijn er geen andere vorderingen met een resterende looptijd langer dan één jaar (2009: idem).

4. Overige activa

Materiële vaste activa

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Aanschaffingswaarde per 1 januari	114.081	100.152
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari	(85.246)	(75.873)
Boekwaarde per 1 januari	<u>28.835</u>	<u>24.279</u>
Mutaties		
Investeringen	4.260	18.198
Desinvesteringen	(1.172)	(5.254)
Afschrijvingen	(10.345)	(9.578)
Herclassificaties	(2.330)	1.190
Boekwaarde per 31 december	<u>19.248</u>	<u>28.835</u>

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Aanschaffingswaarde per 31 december	67.606	114.081
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 31 december	<u>(48.358)</u>	<u>(85.246)</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>19.248</u></u>	<u><u>28.835</u></u>

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:

Kunstwerken	0%
Machines en installaties	10%
Inventaris	10% - 12,5%
Computerapparatuur	25%
Vervoermiddelen	25% (met een restwaarde van 35%)

Liquide middelen

Het volledige saldo is per 31 december 2010 direct opeisbaar (2009: idem).

	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
5. Afgeleide financiële instrumenten		
Rente-instrumenten	0	3
Valuta-instrumenten	0	1.061
Aandeleninstrumenten	<u>0</u>	<u>3.310</u>
	<u><u>0</u></u>	<u><u>4.374</u></u>

6. Eigen vermogen

	Agio	Herwaarderings-reserve	Wettelijke en statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeelde winst	Totaal 2010	Totaal 2009
Stand per 1 januari	355.017	6.251	16.741	1.031.641	291.522	1.701.172	1.420.721
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	0	291.522	(291.522)	0	0
Resultaat boekjaar	0	0	0	0	149.761	149.761	291.522
Mutatie wettelijke reserve	0	0	1.304	(1.304)	0	0	0
Overige mutaties	0	2.861	0	0	0	2.861	(7.314)
Onttrekking	0	(5.078)	0	0	0	(5.078)	(3.757)
Stand per 31 december	<u>355.017</u>	<u>4.034</u>	<u>18.045</u>	<u>1.321.859</u>	<u>149.761</u>	<u>1.848.716</u>	<u>1.701.172</u>

Wettelijke en statutaire reserves

Per 31 december 2010 bedraagt de hoogte van de reserve AWBZ € 8.394 (2009: idem) en van de reserve herstructurering ziektekostenverzekeringen € 9.651 (2009: € 8.347).

Overige reserves

Per 31 december 2010 bedraagt de hoogte van de reserve Ziekenfondswet € 478.282 (2009: idem).

Solvabiliteit

Voor de vergunninghouders binnen Coöperatie UVIT bedraagt de gezamenlijke vereiste solvabiliteitsmarge ingevolge de Wet Financieel Toezicht voor het boekjaar 2010 € 931 miljoen (2009: € 792 miljoen) en bedraagt de door de Raad van Bestuur noodzakelijk geachte solvabiliteit over het boekjaar 2010 € 1.439 miljoen (2009: € 1.230 miljoen). Per 31 december 2010 bedraagt de aanwezige solvabiliteit € 1.716 miljoen (2009: € 1.567 miljoen).

7. Technische voorzieningen

	31-12-2010		31-12-2009	
Technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's				
Niet-verdiende premies	688.070		659.365	
Lopende risico's	21.653		10.941	
	<u>709.723</u>		<u>670.306</u>	
	Niet-verdiende premies	Lopende risico's	Totaal 2010	Totaal 2009
Bruto	688.070	21.653	709.723	670.306
Herverzekeringsdeel	0	0	0	0
Stand per 31 december	<u>688.070</u>	<u>21.653</u>	<u>709.723</u>	<u>670.306</u>

Technische voorziening voor te betalen schaden

	Technische voorziening voor te betalen schaden	Herverze- keringsdeel	Totaal 2010
Stand per 1 januari	2.944.726	(62.884)	2.881.842
Mutatie	0	0	0
Dotatie	10.196.882	(6.648)	10.190.234
Geboekte schade (excl. AWBZ)	(9.431.098)	6.148	(9.424.950)
Stand per 31 december	3.710.510	(63.384)	3.647.126

	Technische voorziening voor te betalen schaden	Herverze- keringsdeel	Totaal 2009
Stand per 1 januari	3.071.174	(64.600)	3.006.574
Dotatie	8.802.382	(5.179)	8.797.203
Geboekte schade (excl. AWBZ)	(8.928.830)	6.895	(8.921.935)
Stand per 31 december	2.944.726	(62.884)	2.881.842

Technische voorziening voor winstdeling en kortingen

	Premie Voordeel Plan	Participatie en bonus	Totaal 2010	Totaal 2009
Stand per 1 januari	9.771	3.705	13.476	12.144
Dotatie	14.355	2.605	16.960	17.405
Onttrekkingen	(14.154)	(3.705)	(17.859)	(16.073)
Stand per 31 december	9.972	2.605	12.577	13.476
			31-12-2010	31-12-2009

Overige technische voorzieningen

Waarborgfonds Motorverkeer	3.655	4.602
Herverzekeringsrisico's	394	410
	4.049	5.012

Waarborgfonds Motorverkeer

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Stand per 1 januari	4.602	5.229
Vrijval	(947)	(627)
Stand per 31 december	<u>3.655</u>	<u>4.602</u>

Herverzekeringsrisico's

Stand per 1 januari	410	241
Dotatie	0	169
Onttrekking	(16)	0
Stand per 31 december	<u>394</u>	<u>410</u>

8. Voorzieningen

Voor pensioenen

	Voor pensioen- en	VUT	Totaal 2010	Totaal 2009
Stand per 1 januari	3.257	45.591	48.848	63.682
Dotatie	618	2.152	2.770	2.045
Vrijval	0	(908)	(908)	(2.236)
Onttrekking	0	(7.122)	(7.122)	(14.643)
Stand per 31 december	<u>3.875</u>	<u>39.713</u>	<u>43.588</u>	<u>48.848</u>

Voor pensioenen

Coöperatie UVIT UA is met haar medewerkers pensioenregelingen op basis van vaste toezeggingen overeengekomen. De pensioenregeling heeft betrekking op alle medewerkers en leidt tot vergoedingen die gebaseerd zijn op het salaris en het aantal dienstjaren van medewerkers op hun pensioengerechtigde leeftijd. De dekkinggraad van het pensioenfonds SBZ bedraagt 115% per 5 januari 2011.

VUT

Onder de VUT-voorziening is tevens een verplichting uit hoofde van de wachtgeldregeling opgenomen.

Voor belastingen

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Stand per 1 januari	19.420	15.147
Dotatie	1.924	4.273
Stand per 31 december	<u>21.344</u>	<u>19.420</u>

	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
<i>De latente belastingen hebben betrekking op:</i>		
Fiscale egalisereserve	8.332	5.696
Fiscaal lagere waardering beleggingen	11.741	13.700
Fiscaal lagere waardering immateriële activa	(137)	221
Fiscaal lagere waardering overige materiële vaste activa	755	839
Fiscaal lagere waardering voorzieningen	653	(1.036)
	<u>21.344</u>	<u>19.420</u>

Overige voorzieningen

	RVVZ	Toe- komstige jubilea	Re- organisatie	Hypotheek- korting	Overige voor- zieningen	Totaal 2010	Totaal 2009
Stand per 1 januari	32.248	3.022	11.916	956	6.217	54.359	85.400
Dotatie	777	340	4.247	0	10.292	15.656	20.109
Onttrekking	(4.997)	(168)	(4.103)	(186)	(1.777)	(11.231)	(28.075)
Vrijval	0	(37)	(4.152)	(22)	(752)	(4.963)	(23.075)
Stand per 31 december	<u>28.028</u>	<u>3.157</u>	<u>7.908</u>	<u>748</u>	<u>13.980</u>	<u>53.821</u>	<u>54.359</u>

De organisatie verstrekt vergoedingen aan bepaalde niet-actieve en gepensioneerde medewerkers. Deze vergoedingen hebben voornamelijk betrekking op ziektekostenpremies en rentekortingen van gepensioneerde medewerkers en regelingen voor voormalige medewerkers. Deze verplichtingen zijn opgenomen in de voorziening hypotheekkorting en onder de overige voorzieningen.

Onder de overige voorzieningen is tevens een bedrag van € 5.000 opgenomen inzake nog door Onderlingen in rekening te brengen kosten.

9. Langlopende schulden

Overige langlopende schulden

	Stichting IZZ	IZA Nederland	Vereniging NFU	Overige leningen	Totaal 2010	Totaal 2009
Boekwaarde per 1 januari	48.423	28.067	68.414	3.900	148.804	137.188
Resultaat boekjaar	32.692	0	0	0	32.692	19.685
Verstrekke premiekorting	0	(7.634)	0	0	(7.634)	(8.930)
Rente	0	969	0	0	969	861
Aflossingen	0	0	0	(3.900)	(3.900)	0
Langlopend deel per 31 december	<u>81.115</u>	<u>21.402</u>	<u>68.414</u>	<u>0</u>	<u>170.931</u>	<u>148.804</u>

Stichting IZZ

De hoofdsom van de van Stichting IZZ ontvangen lening bedraagt € 81.115. Over de lening is geen rente verschuldigd. Als zekerheid is Coöperatie VIT bij beëindiging van de overeenkomst gehouden alle vermogenswaarden ontstaan uit de premie- of beleggingsopbrengsten van IZZ-verzekerden, verminderd met verplichtingen, te betalen aan Stichting IZZ. De overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd met een opzegtermijn van drie jaar. Indien de aanwezige solvabiliteit van IZZ Zorgverzekeraar NV hoger is dan 150%, berekend op basis van de Wet Financieel Toezicht, is het meerdere direct opeisbaar. Het overige deel is opeisbaar na drie jaar na het beëindigen van de overeenkomst. Coöperatie VIT en Stichting IZZ hebben in 2010 gezamenlijk een gedetailleerd normenkader opgesteld voor de resultaatdeling binnen IZZ Zorgverzekeraar NV. Dit normenkader bevindt zich in een finale fase. Op basis van dit concept normenkader is de resultaatdeling voor 2010 bepaald.

IZA Nederland

De hoofdsom van de van het Instituut Zorgverzekeringen Ambtenaren (IZA Nederland) ontvangen lening bedraagt € 21.402. Over de lening is 4% rente verschuldigd en wordt toegevoegd aan de hoofdsom. Jaarlijks worden door IZA Zorgverzekeraar NV premiekortingen verstrekt aan post-actieven. Deze premiekortingen worden verrekend met de lening aan IZA Nederland. De looptijd van de lening is afhankelijk van de omvang van toekomstige premiekortingen en heeft een langlopend karakter.

Vereniging NFU

De hoofdsom van de van Vereniging NFU ontvangen lening bedraagt € 68.414. Over de lening is geen rente verschuldigd. De lening heeft Coöperatie VIT ontvangen bij inbreng van Vereniging NFU, waartegenover Coöperatie VIT vijftig participatiebewijzen van nominaal € 1 heeft uitgegeven aan Vereniging NFU. Coöperatie VIT heeft dit bedrag als agio gestort op de door NV Zorgverzekeraar UMC aan Coöperatie VIT uitgegeven aandelen. Voor zover na afloop van enig boekjaar van NV Zorgverzekeraar UMC het zichtbaar eigen vermogen meer bedraagt dan 300% van de wettelijk voorgeschreven minimale solvabiliteit, zal Coöperatie VIT gehouden zijn op eerste verzoek van de NFU (een deel van) de aan de NFU uitgegeven participatiebewijzen in te kopen voor een bedrag gelijk aan het verschil tussen het vastgestelde eigen vermogen van NV Zorgverzekeraar UMC en de door NV Zorgverzekeraar UMC begrote onttrekking aan voornoemd eigen vermogen en 300% van de minimale wettelijke solvabiliteit. De overeenkomst kan worden beëindigd middels opzegging tegen het einde van het jaar en met inachtneming van een opzegtermijn van één jaar.

10. Schulden

Schulden aan kredietinstellingen

Coöperatie UVIT heeft de beschikking over een rekening-courantfaciliteit bij kredietinstellingen van € 93 miljoen. Als voorwaarde wordt gesteld dat de zorgverzekeraars behorend tot Coöperatie UVIT moeten voldoen aan de op grond van de Wet Financieel Toezicht (Wft) vereiste solvabiliteit vermeerderd met 30% (samen 130%).

	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
Overige schulden		
Vennootschapsbelasting	1.092	2.529
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	18.705	18.328
Crediteuren	17.470	36.300
Andere schulden	78.600	45.673
	<u>115.867</u>	<u>102.830</u>

Per 31 december 2010 zijn er geen overige schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2009: idem).

11. Afgeleide financiële instrumenten

Rente-instrumenten	695	240
Valuta-instrumenten	0	5.376
	<u>695</u>	<u>5.616</u>

Niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichting inzake herverzekering terrorisemeschaden

Coöperatie UVIT is aangesloten bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorisemeschaden N.V. (NHT). De NHT biedt herverzekeringsdekking voor aanspraken tot maximaal € 1,0 miljard per kalenderjaar. Dit is de gecombineerde maximumcapaciteit. De eerste layer hiervan (tot € 400 miljoen) betreft een gepoolde capaciteit, opgebouwd door de aangesloten verzekeraars. Het aandeel van Coöperatie UVIT in deze eerste layer bedraagt € 36,7 miljoen. Dit is tevens het maximumbedrag dat Coöperatie UVIT in enig jaar als gevolg van terrorisme aan eigen risico draagt, ongeacht of de schade als gevolg van terrorisme haar eigen polishouders of die van andere, bij de NHT aangesloten verzekeraars, treft.

Verplichtingen uit hoofde van sponsoring en leasecontracten

Coöperatie UVIT heeft in totaal € 12,4 miljoen aan verplichtingen voor sponsoring en leasecontracten (wagenpark en ict) uitstaan, waarvan € 6,7 miljoen betrekking heeft op 2011. Deze verplichtingen lopen tot en met 2014.

Verplichtingen uit hoofde van huur

Het totaal van de Coöperatie UVIT aangegane huurverplichtingen voor de resterende looptijd van contracten voor onroerende zaken bedraagt € 83,6 miljoen waarvan € 6,6 miljoen betrekking heeft op 2011.

Bezwaarprocedures

De zorgverzekeraars die behoren tot Coöperatie UVIT hebben bezwaar aangetekend tegen de tweede voorlopige vaststelling 2007 Zorgverzekeringswet en de eerste voorlopige vaststelling 2009 Zorgverzekeringswet. De bezwaren zijn in behandeling bij het College voor zorgverzekeringen en gegeven de ongewisse uitkomst van de beslissing wordt voorzichtigheidshalve geen schatting in de jaarrekening 2010 opgenomen.

Zorgverzekeraar IZA NV en NV Zorgverzekeraars UMC hebben tegen de definitieve vaststelling 2006 Zorgverzekeringswet een bezwaarprocedure lopen bij het College voor zorgverzekeringen. Dit bezwaar heeft betrekking op onvoldoende toepassing van het hybride regiocriterium. Het College voor zorgverzekeringen heeft dit bezwaar hernieuwd in behandeling moeten nemen na uitspraak van de Raad van State. Een beslissing van het College voor zorgverzekeringen wordt eind eerste kwartaal 2011 verwacht. Gegeven de ongewisse uitkomst van de beslissing wordt voorzichtigheidshalve geen schatting in de jaarrekening 2010 opgenomen.

Eind 2009 heeft het College voor zorgverzekeringen de beschikbare middelen voor kosten van verstrekkingen en vergoedingen ZFW 2005 definitief vastgesteld. Dit resulteert voor NV Univé Zorg in een reserve Ziekenfondswet die de maximumgrens op grond van de zogenaamde maxresregeling met € 6 miljoen te boven gaat. Tegen terugbetaling van dit bedrag aan het College voor zorgverzekeringen is op grond van de Algemene wet bestuursrecht bezwaar gemaakt. Uit overwegingen van prudentie is het bedrag van € 6 miljoen als last in het resultaat van 2009 verwerkt. In 2010 heeft de door NV Univé Zorg aangespannen bezwaarprocedure bij het College voor zorgverzekeringen gediend, waarbij NV Univé zorg in het ongelijk is gesteld. Hierop is besloten in beroep te gaan bij de Raad van State, wat in 2011 een vervolg gaat krijgen.

Herverzekeringsovereenkomst

Tussen een derde verzekeraar en NV Univé Schade bestaat een stop loss herverzekeringsovereenkomst voor een ziekteverzuimportefeuille met een looptijd van een jaar. Het maximale risico voor NV Univé Schade bedraagt € 6,6 miljoen.

Verplichtingen uit hoofde van bankgaranties

In verband met afgegeven bankgaranties bestaat nog een verplichting van € 6,8 miljoen.

Verplichtingen uit hoofde van Transparant Facilities

Univé Bedrijfsontwikkeling BV is in 2007 een abonnementscontract aangegaan met Transparant Facilities BV. De verplichting bedraagt € 2,0 miljoen voor de contractperiode 2011. Voor dit abonnementsgeld zal door "Lekker Leven" in de toekomst nog prestaties worden geleverd.

Verplichtingen uit hoofde van aankoop private equity

Coöperatie Univé heeft in totaal € 0,4 miljoen uitstaan aan verplichtingen in verband met de aankoop van private equity. Deze verplichtingen lopen tot en met 2011.

Verplichtingen uit hoofde van nieuwbouw

In verband met de nieuwbouw van een kantoorgebouw bestaat nog een investeringsverplichting van € 4,2 miljoen.

Verplichtingen uit hoofde van ICT-contracten

Coöperatie UVIT is een dienstverleningsovereenkomst aangegaan op het gebied van ICT. De hieruit voortvloeiende kosten bedragen € 16 miljoen in 2011 en voor de jaren 2012 tot en met 2015 € 76,1 miljoen.

De overige verplichtingen van Coöperatie UVIT uit hoofde van ICT-contracten bedragen € 19,8 miljoen waarvan € 19,1 miljoen betrekking heeft op 2011.

Herverzekeringspremies

De herverzekeringspremie 2011 op basis van in 2010 afgesloten herverzekeringscontracten bedraagt € 4,2 miljoen (bedrag indicatief, afhankelijk van ontwikkeling portefeuille).

De herverzekeringspremie 2011-2014 inzake AOV bedraagt € 28 miljoen. Hiervan heeft € 21 miljoen een looptijd tussen 1 en 4 jaar. Een bedrag van € 7 miljoen betreft een looptijd van minder dan 1 jaar (bedragen indicatief, afhankelijk van ontwikkeling portefeuille).

Verplichting uit hoofde van een koopovereenkomst

In 2008 heeft Holding VGZ BV een 51% belang verworven in Regionaal Instituut voor Dyslexie BV. In de koopovereenkomst is bepaald dat de definitieve koopsom in 2011 wordt bepaald, uit dien hoofde heeft Holding VGZ BV een nog nader te bepalen verplichting aan de verkopende partij.

7 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2010

(x € 1.000)

12. Brancheoverzicht 2010

	Ongevallen en ziekte	Motor- rijtuigen ver- zekering W.A.	Motor- rijtuigen ver- zekering Overig	Brand en andere schade aan zaken
Verdiende premies eigen rekening				
Brutopremies	47.460	169.995	137.103	3.458
Uitgaande herverzekeringspremies	(6.822)	(1.464)	(1.173)	(386)
	40.638	168.531	135.930	3.072
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's	(1.281)	803	494	(345)
	39.357	169.334	136.424	2.727
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	707	3.321	2.447	37
Schaden eigen rekening				
Bruto (incl. AWBZ)	(5.941)	(106.338)	(112.870)	(1.400)
Aandeel herverzekeraars	4.092	1.438	0	0
	(1.849)	(104.900)	(112.870)	(1.400)
Wijziging voorziening voor te betalen schaden	(6.451)	8.894	871	(158)
	(8.300)	(96.006)	(111.999)	(1.558)
Wijziging overige technische voorziening eigen rekening	0	946	0	0
	31.764	77.595	26.872	1.206
Winstdeling en kortingen	(390)	(5.912)	(5.071)	(122)
Bedrijfskosten				
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(9.372)	(38.143)	(31.516)	(4.617)
Acquisitiekosten	(7.906)	(30.303)	(24.450)	(213)
	(17.278)	(68.446)	(55.966)	(4.830)
Overige technische lasten eigen rekening	(73)	(6.212)	(3)	0
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf	14.023	(2.975)	(34.168)	(3.746)

Brancheoverzicht 2010 (vervolg)

	Algemene aan- sprakelijk- heid	Zorg	Overige branches	Totaal
Verdiende premies eigen rekening				
Brutopremies	27.414	4.814.955	54.924	5.255.309
Bijdragen College voor zorgverzekeringen	0	6.174.112	0	6.174.112
Uitgaande herverzekeringspremies	(1.271)	(398.387)	(80)	(409.583)
	26.143	10.590.680	54.844	11.019.838
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's	(736)	(35.623)	(2.729)	(39.417)
	25.407	10.555.057	52.115	10.980.421
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	488	73.192	382	80.574
Overige technische baten eigen rekening	0	1.486	0	1.486
Schaden eigen rekening				
Bruto (incl. AWBZ)	(15.717)	(9.648.086)	(16.054)	(9.906.406)
Aandeel herverzekeraars	618	399.271	0	405.419
	(15.099)	(9.248.815)	(16.054)	(9.500.987)
Wijziging voorziening voor te betalen schaden	(601)	(769.547)	1.708	(765.284)
	(15.700)	(10.018.362)	(14.346)	(10.266.271)
Wijziging overige technische voorziening eigen rekening	0	0	0	946
	10.195	611.373	38.151	797.156
Winstdeling en kortingen	(1.880)	0	(3.676)	(17.051)
Bedrijfskosten				
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(6.541)	(299.765)	(7.025)	(396.979)
Acquisitiekosten	(5.292)	(102.806)	(9.248)	(180.218)
	(11.833)	(402.571)	(16.273)	(577.197)
Overige technische lasten eigen rekening	(28)	(59.933)	(14)	(66.263)
Resultaat technische rekening verzekeringsoverheidsbedrijf	(3.546)	148.869	18.188	136.645

Brancheoverzicht 2009

	Ongevallen en ziekte	Motor- rijtuigen ver- zekering W.A.	Motor- rijtuigen ver- zekering Overig	Brand en andere schade aan zaken
Verdiende premies eigen rekening				
Brutopremies	45.995	167.765	132.764	3.128
Uitgaande herverzekeringspremies	(6.594)	(1.503)	(1.143)	(384)
	39.401	166.262	131.621	2.744
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's	(898)	1.980	(4.031)	(351)
	38.503	168.242	127.590	2.393
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	3.857	21.075	15.983	191
Schaden eigen rekening				
Bruto (incl. AWBZ)	(12.100)	(110.799)	(107.020)	(1.072)
Aandeel herverzekerders	2.955	1.476	1.426	0
	(9.145)	(109.323)	(105.594)	(1.072)
Wijziging voorziening voor te betalen schaden	(2.463)	4.197	4.055	(40)
	(11.608)	(105.126)	(101.539)	(1.112)
Wijziging overige technische voorziening eigen rekening	0	626	0	0
	30.752	84.817	42.034	1.472
Winstdeling en kortingen	(687)	(6.326)	(4.798)	(136)
Bedrijfskosten				
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(9.993)	(38.003)	(28.821)	(1.201)
Acquisitiekosten	(7.520)	(32.067)	(24.319)	(191)
	(17.513)	(70.070)	(53.140)	(1.392)
Overige technische lasten eigen rekening	(369)	(6.424)	0	0
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf	12.183	1.997	(15.904)	(56)

Brancheoverzicht 2009 (vervolg)

	Algemene aan- sprakelijk- heid	Zorg	Overige branches	Totaal
Verdiende premies eigen rekening				
Brutopremies	26.560	4.639.842	46.494	5.062.548
Bijdragen College voor zorgverzekeringen	0	4.853.923	0	4.853.923
Uitgaande herverzekeringspremies	(1.053)	(405.877)	(87)	(416.641)
	25.507	9.087.888	46.407	9.499.830
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's	(221)	(5.432)	(1.462)	(10.415)
	25.286	9.082.456	44.945	9.489.415
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	2.433	133.347	2.264	179.150
Overige technische baten eigen rekening	0	1.561	0	1.561
Schaden eigen rekening				
Bruto (incl. AWBZ)	(16.148)	(9.058.222)	(9.753)	(9.315.114)
Aandeel herverzekeraars	1.034	387.011	4	393.906
	(15.114)	(8.671.211)	(9.749)	(8.921.208)
Wijziging voorziening voor te betalen schaden	1.411	117.364	213	124.737
	(13.703)	(8.553.847)	(9.536)	(8.796.471)
Wijziging overige technische voorziening eigen rekening	0	0	0	626
	14.016	663.517	37.673	874.281
Winstdeling en kortingen	(1.939)	0	(3.578)	(17.464)
Bedrijfskosten				
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(5.644)	(301.068)	(6.832)	(391.562)
Acquisitiekosten	(5.195)	(89.435)	(8.243)	(166.970)
	(10.839)	(390.503)	(15.075)	(558.532)
Overige technische lasten eigen rekening	0	(39.832)	0	(46.625)
Resultaat technische rekening verzekeringbedrijf	1.238	233.182	19.020	251.660

Schade eigen rekening

De aan brutoschaden eigen rekening (inclusief AWBZ) toegerekende schadebehandelingskosten en kosten veiligheidszaken bedragen € 91.956 respectievelijk € 1.720 (2009: € 100.218 respectievelijk € 1.352). De aan aandeel herverzekeraars schaden eigen rekening toegerekende inbreng HKC bedraagt € 399.271 (2009: € 386.741).

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
13. Winstdeling en kortingen		
Korting Premie Voordeel Plan ex leven	14.146	13.759
Participatie provisie	300	1.193
Bonus provisie	2.605	2.512
	<u>17.051</u>	<u>17.464</u>
14. Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen		
Personeelskosten	335.743	339.256
Afschrijvingen	15.217	15.186
Overige bedrijfskosten	160.753	156.448
	<u>511.713</u>	<u>510.890</u>
Doorberekende kosten	(114.734)	(119.328)
	<u>396.979</u>	<u>391.562</u>

De Overige bedrijfskosten betreffen voornamelijk huisvestingskosten, ICT-kosten en andere kantoorkosten.

Personeelskosten

Salarissen	180.498	182.878
Sociale lasten	23.674	22.987
Pensioenlasten	23.769	17.885
Opleidings- en studiekosten	6.196	5.041
Kosten uitzendkrachten	93.735	111.566
Reis- en verblijfkosten	14.849	14.503
Overige personeelskosten	7.488	6.134
	<u>350.209</u>	<u>360.994</u>
Personeelskosten ten laste van voorziening	(14.466)	(21.738)
	<u>335.743</u>	<u>339.256</u>

Afschrijvingen

Afschrijvingen en waardeverminderingen immateriële vaste activa	4.872	5.608
Afschrijvingen materiële vaste activa	10.345	9.578
	<u>15.217</u>	<u>15.186</u>

Doorberekende kosten

Bijdragen Onderlingen	(18.805)	(18.584)
Toegerekende beheerskosten aan schadelast	(95.929)	(100.744)
	<u>(114.734)</u>	<u>(119.328)</u>

Het gemiddeld aantal medewerkers, herrekend op fulltime basis, bedraagt 3.496 (2009: 3.584), te weten 1.856 (2009: 1.948) medewerkers bij de sector Zorg, 735 (2009: 741) medewerkers bij de sector Schade en 905 (2009: 895) bij de Staven.

Voor een toelichting op de bezoldiging van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen wordt verwezen naar de toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening.

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
16. Opbrengsten uit beleggingen		
Opbrengsten uit deelnemingen	(309)	283
Opbrengsten uit andere beleggingen		
Terreinen en gebouwen	11.058	14.756
Overige beleggingen	113.962	124.154
Gerealiseerde winst op beleggingen	<u>7.323</u>	<u>0</u>
	<u>132.034</u>	<u>139.193</u>
17. Beleggingslasten		
Beheerskosten en rentelasten	22.569	38.266
Gerealiseerd verlies op beleggingen	<u>0</u>	<u>65.100</u>
	<u>22.569</u>	<u>103.366</u>
18. Andere baten		
Vrijval reorganisatievoorziening	0	3.218
Overige baten	5.607	4.197
Provisie derden	<u>2.984</u>	<u>2.264</u>
	<u>8.591</u>	<u>9.679</u>
19. Andere lasten		
Overige lasten	<u>8.148</u>	<u>2.853</u>

20. Belastingen

De effectieve belastingdruk over 2010 bedraagt ca. 6,0% (2009: ca. 5,8%). De afwijking ten opzichte van de toepasselijke belastingdruk over 2010 van 25,5% wordt voornamelijk veroorzaakt door de vrijstelling van de vennootschapsbelasting van de zorgverzekeraars binnen de groep.

8 TOELICHTING OP HET GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT 2010

(x € 1.000)

Algemene grondslagen

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de directe methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen onder aftrek van de kortlopende schulden aan kredietinstellingen (voor zover van toepassing).

Onder de kasstroom uit operationele activiteiten zijn de ontvangen premies, de betaalde schaden en de winstdelingen en kortingen opgenomen, alsmede de ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en ontvangen dividenden. Daarnaast zijn hieronder de betaalde bedrijfs- en acquisitiekosten opgenomen en de betaalde belastingen.

Kasstromen uit hoofde van aan- en verkopen van beleggingen en materiële en immateriële vaste activa zijn opgenomen onder de kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten.

Onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten worden de ontvangsten uit hoofde van nieuw opgenomen langlopende schulden verantwoord alsmede de aflossingen op langlopende schulden. Kapitaalstortingen en terugbetalingen van kapitaal worden eveneens onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten opgenomen.

Samenstelling geldmiddelen

Liquide middelen per 31 december 2009	787.955	
Af: Kortlopende schulden aan kredietinstellingen per 31 december 2009	(51.356)	
Geldmiddelen per 31 december 2009		736.599
Balansmutatie geldmiddelen in 2010		344.772
		<hr/>
Liquide middelen per 31 december 2010	1.081.371	
Af: Kortlopende schulden aan kredietinstellingen per 31 december 2010	0	
Geldmiddelen per 31 december 2010		<u>1.081.371</u>

Arnhem, 21 maart 2011

Raad van Bestuur

w.g. De heer M. Duvivier, voorzitter
De heer M.J.W. Bontje
De heer R.L.M. Hillebrand
De heer M.B.G.M. Oostendorp

Raad van Commissarissen

w.g. De heer P.A. Schaafsma, voorzitter
De heer R.J. Elzinga
Mevrouw M.T.H. de Gaay Fortman
Mevrouw C.W. Gorter
De heer H.T.A. Schildkamp
De heer N.P.M. Schoof

ENKELVOUDIGE JAARREKENING 2010

1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2010

(x € 1.000)

(voor resultaatverdeling)

31 december 2010

31 december 2009

ACTIVA

0

0

31 december 2010

31 december 2009

PASSIVA

0

0

2 ENKELVOUDIGE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2010

(x € 1.000)

	2010	2009
Bedrijfskosten (21)		
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(3.175)	(2.379)
Doorberekende bestuurdersbeloningen	3.175	2.379
	0	0
Resultaat na belastingen	0	0

3 ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE ENKELVOUDIGE JAARREKENING

De enkelvoudige jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

Voor de toelichting op de grondslagen wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening. In de balans en winst- en verliesrekening zijn referenties opgenomen waarmee wordt verwezen naar de toelichting.

20. Eigen vermogen

	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
Coöperatie UVIT U.A.	0	0
Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A.	1.405.656	1.278.050
Coöperatie Univé U.A.	424.055	405.510
Stichting VIT Gezondheidszorg	10.658	10.667
Stichting Univé Rechtshulp	6.873	5.682
Stichting Trias	1.474	1.263
Geconsolideerd eigen vermogen	<u>1.848.716</u>	<u>1.701.172</u>

4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2010

(x € 1.000)

Aansluiting enkelvoudig resultaat met geconsolideerd resultaat

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Resultaat Coöperatie UVIT U.A.	0	0
Resultaat Coöperatie VGZ-IZA-Trias-Groep U.A.	129.651	255.804
Resultaat Coöperatie Univé U.A.	18.717	45.643
Coöperatie VGZ-IZA-Trias U.A.	0	(11.375)
Resultaat overige groepsmaatschappijen:		
Stichting Univé Rechtshulp	1.191	279
Stichting VIT Gezondheidszorg	(9)	1.386
Stichting Trias	211	(215)
Geconsolideerd resultaat	<u>149.761</u>	<u>291.522</u>

21. Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen

Bezoldiging

Coöperatie UVIT heeft de dagelijkse leiding over Coöperatie VIT en Coöperatie Univé. De totale bezoldigingen van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen worden onderstaand toegelicht.

	<u>Loon en sociale lasten</u>	<u>Pensioen- premie</u>	<u>Totaal 2010</u>
De heer E. Velzel (tot en met 30 september)	393	82	475
De heer R.L.M. Hillebrand	347	93	440
De heer M.J.W. Bontje	336	107	443
De heer M. Duvivier	394	96	490
De heer M.B.G.M. Oostendorp	336	89	425
Bezoldiging Raad van Bestuur	<u>1.806</u>	<u>467</u>	<u>2.273</u>
Bezoldiging Raad van Commissarissen			<u>415</u>
			<u>2.688</u>

	Loon en sociale lasten	Pensioen- premie	Totaal 2009
De heer E. Velzel	495	93	588
De heer R.L.M. Hillebrand	335	84	419
De heer M.J.W. Bontje	335	116	451
De heer M. Duvivier	335	76	411
De heer M.B.G.M. Oostendorp (vanaf 1 juni)	193	48	241
Bezoldiging Raad van Bestuur	1.693	417	2.110
Bezoldiging Raad van Commissarissen			269
			2.379

Aanvullend op bovenstaande bezoldiging is in 2010 een bedrag van € 487 uitgekeerd aan de heer Velzel in het kader van een vertrekregeling.

In 2009 is, naast de bezoldiging aan de Raad van Bestuur, een reservering getroffen van € 326 voor verplichtingen na beëindiging van het dienstverband die op termijn betaalbaar worden gesteld. Ultimo 2010 is deze reservering nihil. Aan de heer Velzel is voorts, op personeelsvoorwaarden, een hypothecaire lening verstrekt van € 1.314 (2009: € 1.314). De gemiddelde rente bedraagt 4,4% (2009: 4%). De verstrekte rentekorting, conform de personeelsregeling, is na uitdienststreding op 30 september 2010 beëindigd.

Per 1 januari 2010 bedraagt de jaarbeloning voor de voorzitter van de Raad van Commissarissen € 62 (2009: € 62), € 50 voor de vice-voorzitter (2009: € 49) en € 29 voor de overige commissarissen (2009: € 29).

Accountantskosten

De totale accountantskosten van alle groepsmaatschappijen van Coöperatie UVIT UA zijn als volgt te specificeren:

	2010	2009
Jaarrekeningcontrole	723	850
Overige controleopdrachten	456	488
Fiscaal advies	164	304
Overige niet-controleopdrachten	185	48
	1.528	1.690

Arnhem, 21 maart 2011

Raad van Bestuur

w.g. De heer M. Duvivier, voorzitter
De heer M.J.W. Bontje
De heer R.L.M. Hillebrand
De heer M.B.G.M. Oostendorp

Raad van Commissarissen

w.g. De heer P.A. Schaafsma, voorzitter
De heer R.J. Elzinga
Mevrouw M.T.H. de Gaay Fortman
Mevrouw C.W. Gorter
De heer H.T.A. Schildkamp
De heer N.P.M. Schoof

OVERIGE GEGEVENS

OVERIGE GEGEVENS

1 Statutaire regeling winstbestemming

Omtrent de winstbestemming is in artikel 36 van de statuten het volgende opgenomen:

- Omtrent de bestemming van een eventueel positief resultaat, besluit de Algemene Ledenvergadering op voorstel van het Bestuur, gehoord de Raad van Commissarissen.

2 Bestemming van de winst 2010

Het bestuur stelt voor het resultaat over 2010 als volgt te bestemmen:

Toevoeging aan de overige reserves

Nihil

Dit voorstel is niet in de jaarrekening 2010 verwerkt.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de Ledenvergadering en de Raad van Commissarissen van Coöperatie UVIT U.A.

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de in dit verslag opgenomen jaarrekening 2010 van Coöperatie UVIT U.A. te Gorinchem gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2010 en de geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2010 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de coöperatie is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, beide in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW). Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de coöperatie. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door het bestuur van de coöperatie gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Coöperatie UVIT U.A. per 31 december 2010 en van het resultaat over 2010 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Verklaring betreffende overige bij of krachtens de wet gestelde eisen

Ingevolge artikel 2:393 lid 5 onder e en f BW vermelden wij dat ons geen tekortkomingen zijn gebleken naar aanleiding van het onderzoek of het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, overeenkomstig Titel 9 Boek 2 BW is opgesteld, en of de in artikel 2:392 lid 1 onder b tot en met h BW vereiste gegevens zijn toegevoegd. Tevens vermelden wij dat het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening zoals vereist in artikel 2:391 lid 4 BW.

Arnhem, 21 maart 2011

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. drs. V.C. Veger RA

JAARVERSLAG 2010

Coöperatie UVIT U.A.

