

Jaarverslag Coöperatie VGZ 2022



COÖPERATIE VGZ
Voorop in gezondheid en zorg.
Voor iedereen.

Inhoudsopgave

1. Voorwoord	3	8. Onze medewerkers	25
2. 2022 in vogelvlucht	4	De gezondste organisatie van Nederland	25
3. Kerncijfers en toelichting	5	People first	26
Toelichting kerncijfers	5	9. Maatschappij	27
4. Profiel	7	Maatschappelijk verantwoord beleggen	28
Onze organisatie	7	De impact op milieu verkleinen; Green Deal Duurzame Zorg 3.0	32
Eigendomsstructuur van VGZ	9	Verduurzaming van onze eigen bedrijfsvoering	32
5. Purpose: waar staan we voor?	10	10. Governance en risicomanagement	35
Voorop in gezondheid en zorg.	10	Statutaire organen	35
Voor iedereen.	10	11. Jaarrekening	44
Stakeholders	13	Bijlagen	71
6. Verslag van de Raad van Commissarissen	15		
Inleiding	15		
Auditcommissie	16		
Risicocommissie	17		
P&S-commissie	18		
7. Leden	19		
Langdurige Zorg	22		
Jaarverslag Ledenraad 2022	23		

1. Voorwoord

Intensief

2022 was een intensief jaar met veel uitdagingen voor Coöperatie VGZ, onze leden, de zorg en eigenlijk voor heel Nederland.

De oorlog die sinds februari 2022 in Europa woedt, het zichtbare en onzichtbare leed en andere gevolgen daarvan hebben hun weerslag op ons allemaal. Na twee coronajaren werd 2022 daarmee het jaar waarin Nederland wakker werd in een veranderende wereld. Een wereld met uitdagingen die ons dwingen nog beter na te denken over toegankelijkheid, duurzaamheid, samenwerken en samenleven.

Toekomstbestendige zorg

We hebben te maken met grote trends als vergrijzing, inflatie en langdurige krapte op de arbeidsmarkt. Hoe kunnen we de toekomstige ontwikkelingen beter het hoofd bieden en zuinig zijn op de mensen die werken in de zorg? Hoe kunnen we op een moderne, digitale manier zorg aanbieden die flexibeler en makkelijker op en af te schalen is? Hier ligt voor ons een voortrekkersrol, waarin we in 2022 met onze partners al mooie stappen hebben gezet.

Samen met onze leden en partners hielpen we bij het stimuleren van een gezonde leefstijl en het voorkomen van zorg. En als er wel zorg nodig was, hielpen we bij het aanbieden van zinnige zorg. Niet elke zorgvraag heeft immers een medisch antwoord nodig. Het toekomstbestendig maken van de zorg is ook de komende jaren onze uitdaging. Met de partners uit ons Netwerk Zinnige Zorg en daarbuiten denken we na hoe zorg slimmer en passender kan, met echte impact voor onze leden. Een mooi voorbeeld van hoe we de zorg steeds beter inrichten, is de versnelde behandellijn GGZ van Yulius. Met dit idee won zij de [Samen Voorop Award](#).

Digitaal waar het kan

Digitale beschikbaarheid, betrouwbaarheid, toegankelijkheid en veiligheid van informatievoorziening worden steeds belangrijkere thema's. Dat geldt voor ons als Coöperatie VGZ, maar ook voor de gehele zorgsector. We zien digitalisering in de zorg als een cruciale oplossingsrichting voor de tekorten in zorgcapaciteit en voor het geven van meer regie aan patiënten. Daarom streven we ernaar om

onze partners te helpen om de zorg meer digitaal aan te bieden. Met als uitgangspunt: zelf waar het kan, digitaal waar het kan, fysiek waar het moet.

Gezonder Nederland

Gezonder leven helpt om ziekte en behandeling te voorkomen. Als Coöperatie VGZ zoeken we naar partners die deze beweging samen met ons groter willen maken. Daarom lanceerden we in 2022 ons manifest 'Nederland Gezonder', waarin we op zoek gaan naar partners die met ons een bijdrage willen leveren aan een gezonder Nederland. Ik vind het heel fijn dat we juist in lijn met deze beweging een samenwerking zijn gestart met Albert Heijn. We hopen dat meer partners zich aansluiten bij deze beweging, zodat we in de komende jaren echt een verandering voor elkaar krijgen.

Integraal Zorgakkoord

Om aan de groeiende zorgvraag te kunnen blijven voldoen, hebben we als zorgverzekeraars in september 2022 met zorgaanbieders, gemeenten, de Nederlandse Zorgautoriteit, het Zorginstituut Nederland en de politiek afspraken gemaakt in het Integraal Zorgakkoord. De richting van dit akkoord past bij onze strategie. Wij werken immers voor onze circa 4 miljoen leden samen met anderen aan een gezonder Nederland, met toekomstbestendige zorg voor iedereen. We zetten daarbij in op zinnige zorg en een shift van zorg naar zorg én gezondheid. Het Integraal Zorgakkoord is voor ons een stevige steun in de rug. Samen nemen we verantwoordelijkheid om de uitdagingen aan te pakken. De richting is bekend, nu de uitvoering nog.

Aandacht voor gelijk en groen

In 2022 tekenden we de Green Deal Duurzame Zorg 3.0, met afspraken tussen zorgverleners, zorgorganisaties, zorgkantoren en verzekeraars over wat we samen concreet gaan doen voor een beter (leef)klimaat. We zien het als onze gezamenlijke verantwoordelijkheid actief mee te helpen aan een lagere CO₂-uitstoot, zorglevering zonder verspilling en het achterlaten van minder medicijnresten in ons grondwater. Vanuit ons Netwerk Zinnige Zorg ontstaan er

steeds meer groene innovaties, die actief bijdragen aan verduurzaming van de gezondheidszorg. Ook via onze beleggingen willen we bijdragen aan een betere wereld. Om dat te realiseren hebben we in 2022 mooie stappen gezet om onze portefeuille te verduurzamen in lijn met het Parijs-akkoord.

We willen de gezondste organisatie zijn voor onze leden, onze samenwerkingspartners en onze medewerkers. Een organisatie waarin we verschillen tussen mensen respecteren en waarderen. Daarom zetten we in op het vergroten van kennis en bewustwording rondom diversiteit en inclusie. We organiseerden hierover een aantal (digitale) dialoogsessies met onze leden, onze partners, gemeenten en anders stakeholders en natuurlijk onze medewerkers. Zo proberen we daadwerkelijk impact te maken op dit zo belangrijke thema.

Naar elkaar luisteren

In gesprek zijn en echt naar elkaar luisteren biedt houvast bij de verschillende uitdagingen waar we voor staan. De evenementen 'In Debat bij VGZ' zijn een mooi voorbeeld van hoe we in gesprek blijven met onze leden en de maatschappij. En hoe we luisteren naar wat er leeft.

Trots

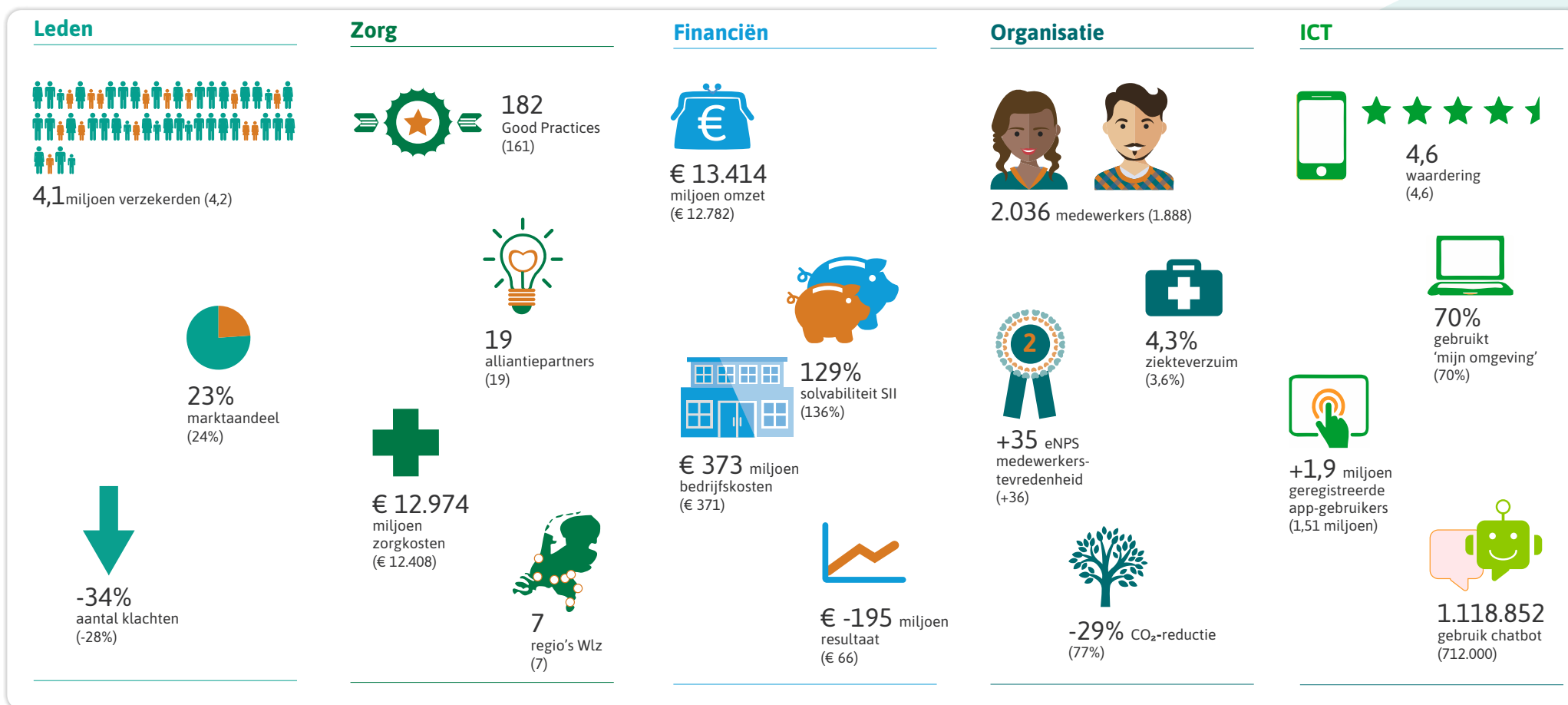
Ik ben trots op de rol die we als Coöperatie VGZ vervullen, trots op alle collega's die zich elke dag weer inzetten om de zorg beter te maken. Ik bedank daarom alle medewerkers, onze Ledenraad, onze Raad van Commissarissen en onze partners voor hun inzet in het afgelopen jaar. Samen hebben we mooie resultaten bereikt. We gaan daar in 2023 mee door. Zodat wij vol passie en drive onze bijdrage leveren aan een gezonder Nederland. Elke dag weer. Voor iedereen.

Marjo Vissers-Kuijpers

Voorzitter Raad van Bestuur
Coöperatie VGZ



2. 2022 in vogelvlucht



Daar waar we korthedshalve spreken over VGZ of Coöperatie VGZ, bedoelen wij steeds Coöperatie VGZ UA met alle entiteiten die daar onder vallen. Dat zijn per 31 december 2022:

VGZ Zorgverzekeraar nv

nv Univé Zorg

IZA Zorgverzekeraar nv

nv Zorgverzekeraar UMC

VGZ Curare bv

VGZ Zorgkantoor bv

Stichting Juridisch Eigendom FGR VGZ

3. Kerncijfers en toelichting

Kerncijfers Coöperatie VGZ	2022	2021	2020	2019	2018
Aantal verzekerden					
- per 31 december	4.120.000	4.241.000	3.875.000	4.034.000	3.823.000
- gemiddeld	4.119.000	4.233.000	3.874.000	4.026.000	3.819.000
Verdiende premies en bijdragen					
- totaal (in miljoenen euro's)	13.414	12.782	11.886	11.864	11.030
- per verzekerde	€ 3.257	€ 3.020	€ 3.068	€ 2.947	€ 2.888
Zorgkosten					
- totaal (in miljoenen euro's)	12.974	12.408	11.530	11.545	10.559
- als % van de verdiende premies en bijdragen eigen rekening	97%	97%	97%	97%	96%
- per verzekerde	€ 3.150	€ 2.931	€ 2.976	€ 2.868	€ 2.765
Bedrijfskosten					
- totaal (in miljoenen euro's) *	373	371	334	373	345
- als % van de verdiende premies en bijdragen eigen rekening	2,8%	2,9%	2,8%	3,1%	3,1%
- per verzekerde	€ 91	€ 88	€ 86	€ 93	€ 90
Beleggingsopbrengsten (in miljoenen euro's)	-234	70	46	118	-28
Totaal resultaat (in miljoenen euro's)	-195	66	67	68	81
Eigen vermogen					
- totaal (in miljoenen euro's)	2.454	2.650	2.589	2.523	2.452
- als % van de vereiste solvabiliteit (Solvency II)	129%	136%	136%	143%	141%
Balanstotaal (in miljoenen euro's)	7.414	7.942	7.564	7.107	6.787

* Dit betreft de totale bedrijfskosten exclusief schadebehandelingskosten en inclusief de bedrijfskosten van het zorgkantoor.
Meer informatie hierover staat in de [jaarrekening](#)

Toelichting kerncijfers

Financieel resultaat

Coöperatie VGZ heeft géén winstoogmerk. Coöperatie VGZ heeft in 2022 een negatief resultaat gehaald van € 195 miljoen (2021: € 66 miljoen positief). Dit negatieve resultaat is voornamelijk het gevolg van een negatief beleggingsresultaat van € 234 miljoen. De oorlog in Oekraïne zorgde voor veel onzekerheid, wat leidde tot onrust op de financiële beurzen. Daarnaast was er sprake van hoge inflatie; om die tegen te gaan verhoogden centrale banken de rente. Hierdoor werden vastrentende waarden minder waard en daalden ook de aandelenkoersen.

Het verzekeringstechnische resultaat op de basisverzekering is € 17 miljoen negatief. Hierin is opgenomen een negatief resultaat van € 25 miljoen voor de vermogensteruggave voor de premies voor 2023 bij twee risicodragers. Daarnaast is hierin een extra opbrengst van € 38 miljoen uit hoofde van verhaalde schades van voorgaande jaren. Het verzekeringstechnische resultaat over 2022 ligt in lijn met de verwachtingen vanuit de premiestelling 2022.

Het verzekeringstechnische resultaat op de aanvullende verzekeringen is in 2022 € 54 miljoen positief en ligt hiermee in lijn met boekjaar 2021.

Bij het vaststellen van de premies voor 2023 is rekening gehouden met een positief resultaat over 2023. Bij de premiestelling over 2022 was nog sprake van een vermogensteruggave van € 189 miljoen.

Ontwikkeling aantal verzekerden

Wij streven naar een goede verzekering met een stabiele, betaalbare premie voor al onze verzekerden. Per 1 januari 2022 nam ons verzekerdenbestand af met ongeveer 121.000 verzekerden tot 4.120.000. Per 1 januari 2023 heeft Coöperatie VGZ 3.986.000 leden. Van alle ontvangen premies en eigen bijdragen geven we 97% uit aan zorgkosten. Dit is € 3.150 per verzekerde. De gemiddelde zorgkosten per verzekerde stegen in 2022 met circa 7,4%.

Bedrijfskosten

Onze bedrijfskosten zijn in 2022 toegenomen met 2 miljoen tot € 373 miljoen. De stijging wordt met name veroorzaakt door kosten die we hebben gemaakt voor de uitvoering van ons meerjarig strategieprogramma. De toename van de bedrijfskosten wordt beperkt door een verdere digitale transformatie en standaardisering van producten en processen. De bedrijfskosten per verzekerde zijn in 2022 met circa 3,5% gestegen naar € 91 per verzekerde en laten daarmee een lichte stijging zien door een daling van het aantal verzekerden in 2022.

Solvabiliteit

Coöperatie VGZ heeft eind 2022 een eigen vermogen van circa € 2,5 miljard en een solvabiliteitsratio van 129%. We streven naar een solvabiliteit tussen de 125% en 145% om in continuïteit te kunnen zorgen voor een stabiele premie voor onze verzekerden. Solvabiliteit is onze financiële buffer zodat we ook bij tegenvallende inkomsten of hogere uitgaven aan onze verplichtingen kunnen voldoen.

Er zijn geen materiële toekomstige ontwikkelingen te verwachten met betrekking tot financiering, investeringen of onderzoek en ontwikkeling.

Impact van Covid-19

In 2022 was Covid-19 nog niet weg uit de samenleving, maar mede door de minder ziekmakende omikronvariant en vaccinaties was de impact minder ontwrichtend dan in 2020 en 2021. Het aantal afgesloten Covid-19-regelingen voor zorgaanbieders is in 2022 sterk teruggebracht en er is geen nieuwe solidariteitsregeling tussen de zorgverzekeraars onderling afgesloten.

De catastroferegeling Zorgverzekeringswet (artikel 33 Zvw) is per 31 december 2021 van rechtswege geëindigd. In 2022 is door het Zorginstituut Nederland de voorlopige catastrofebijdrage voor de jaren 2020 en 2021 uitbetaald. De definitieve afrekening van de catastroferegeling vindt in 2025 plaats.

Voor 2023 en verder geldt dat Covid-19 door zorgverzekeraars wordt gezien als een onderdeel van de normale bedrijfsvoering en premiestelling. Uitsluitend in een pandemische crisissituatie gelden nog gezamenlijke afspraken tussen algemene ziekenhuizen, UMC's en zorgverzekeraars.

Effect van Covid-19 op het resultaat oude jaren

De Covid-19-zorgkosten 2020 en 2021 die vallen binnen de catastroferegeling artikel 33 Zvw zijn op basis van de huidige inzichten hoger dan vorig jaar geraamd. Deze hogere kosten leiden eveneens tot een hogere compensatie vanuit het Zorgverzekeringsfonds. Voor 2020 en 2021 hebben zorgverzekeraars solidariteitsafspraken opgesteld om zowel de Covid-19-zorgkosten, de bijdragen uit de catastroferegeling en overige Covid-19-effecten te herverdelen.

Effect van Covid-19 op het resultaat 2022

Eind 2021 hebben de algemene ziekenhuizen, UMC's en zorgverzekeraars in verband met de op dat moment bestaande onzekerheden over de omikronvariant gezamenlijk landelijke afspraken gemaakt over de financiële risico's van Covid-19 in 2022 in aanvulling op de individuele zorgcontractering 2022. Daarnaast zijn voor 2022 gezamenlijke, landelijke afspraken gemaakt over de financiering van de Covid-19-cohortbedden en de compensatie van personele meerkosten in de wijkverpleging.

In de individuele zorgcontractering 2022 zijn naast afspraken over de reguliere zorg ook afspraken gemaakt over de uitgestelde zorg en Covid-19 (paramedische) herstelzorg. Personeelstekorten en ziekteverzuim zorgen ervoor dat met name de omvang van alsnog uitgevoerde uitgestelde zorg achterblijft en onzeker is.

Coöperatie VGZ heeft bij de inschatting van de zorgkosten 2022 in de jaarrekening 2022 rekening gehouden met de onzekerheden uit hoofde van Covid-19. De onzekerheden die over 2022 uit hoofde van Covid-19 nog reesteren worden op landelijk niveau in belangrijke mate gemitigeerd door de voortzetting van de macronacalculatie in 2022 (70% in plaats van 85%, zoals in 2021).



4. Profiel

Onze organisatie

In 2022 waren ruim 4,1 miljoen mensen verzekerd via een van onze zorgverzekeraars. Deze zorgverzekeraars bieden een basisverzekering op grond van de Zorgverzekeringswet (Zvw) en aanvullende verzekeringen voor ziektekostenrisico's die niet onder de basisverzekering vallen.

Onze leden wonen in heel Nederland, met een concentratie in het zuiden van het land en in Noord-Holland. Naast de Zorgverzekeringswet voeren we de Wet langdurige zorg (Wlz) in zeven regio's uit via de Wlz-uitvoerder van VGZ; de zorgkantoren.

Onze organisatie telt vier vestigingen: Arnhem (hoofdkantoor), Eindhoven en de satellietkantoren in Alkmaar en Gorinchem.

Natura- en restitutieproducten

Wij boden in 2022 zowel natura- als restitutieverzekeringen aan. Met een naturaverzekering kunnen onze leden bij een groot aantal gecontracteerde zorgaanbieders terecht met hun zorgvragen.

Sommige naturapolissen hebben een beperkter aanbod van gecontracteerde zorgaanbieders. Leden krijgen 100% vergoeding bij gecontracteerde zorgaanbieders. Heeft de zorgaanbieder geen contract met VGZ, dan vergoeden we, afhankelijk van de gekozen verzekering, maximaal 65%, 70% of 80% van het gemiddeld gecontracteerd tarief.

Met een restitutieverzekering kunnen leden bij iedere zorgaanbieder terecht met een zorgvraag. Deze leden krijgen 100% vergoeding bij gecontracteerde zorgaanbieders. Gaan zij naar een zorgaanbieder waar wij geen contract mee hebben, dan krijgen zij 100% van het marktconform tarief vergoed.

Daarnaast kunnen onze leden kiezen voor verschillende aanvullende verzekeringen en tandartsverzekeringen voor zorg die de basisverzekering niet dekt.

Collectiviteiten

Coöperatie VGZ heeft veel leden die via een collectieve zorgverzekering verzekerd zijn. Ons collectieve aanbod bestaat uit een zorgverzekering in combinatie met zorg- en gezondheidsservices. Denk bij deze gezondheidsservices bijvoorbeeld aan webinars over voeding of omgaan met geldstress of onze apps met gezondheidsprogramma's. Deze bieden we via werkgevers aan. Met deze initiatieven die we uitvoeren met onze collectieve partners dragen we bij aan een gezonder Nederland.

Ons aanbod richt zich op specifieke doelgroepen zoals (oud-) medewerkers en hun gezinsleden in de zorg (IZZ door VGZ en UMC Zorgverzekering), (oud-)medewerkers en hun gezinsleden van Defensie (Zorgzaam) en (oud-)medewerkers en hun gezinsleden van gemeenten, provincies en waterschappen (IZA Zorgverzekering). Via ons merk VGZ bieden we zorgverzekeringen in combinatie met zorg- en gezondheidsservices voor bijvoorbeeld 'Werkend Nederland', 'Chronisch zieken', 'Ouderen' en 'Minima'.

Onze merken

Coöperatie VGZ bestuurt vier zorgverzekeraars, die elk een eigen productenpakket hebben. Zij richten zich onder andere met de hierboven genoemde merken op specifieke doelgroepen. We hebben een breed distributienetwerk. Zo bieden we zorgverzekeringen aan onder verschillende merknamen en werken we samen met diverse partners en verzekeringsintermediairs. Dit doen we zonder winst-oogmerk. In totaal verzekerden we in 2022 4,1 miljoen leden.

Aantal verzekerden per 31/12/22

	VGZ	1.589.000
	Bewuzt	225.000
	United Consumers	290.000
	Unive	811.000
	Zorgzaam	88.000
	ZEKUR	143.000
	IZA VNG	420.000
	IZZ Zorgverzekering door VGZ	448.000
	UMC	106.000
TOTAAL		4.120.000

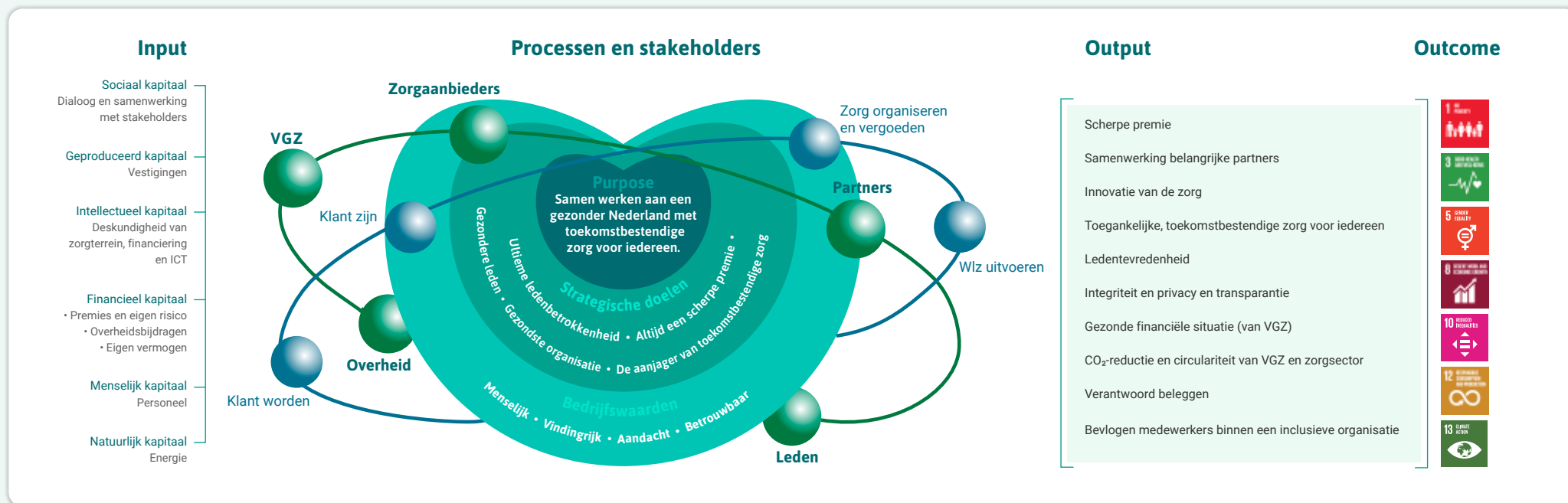
Waardecreatie en positionering in de keten

De Nederlandse overheid draagt zorg voor de gezondheid en het welzijn van de Nederlandse bevolking. De zorg is in Nederland georganiseerd via gereguleerde marktwerking. Als zorgverzekeraars hebben wij de opdracht gekregen om bij te dragen aan betaalbare, toegankelijke en kwalitatief goede zorg voor alle inwoners van Nederland. Dit doen we door zorg in te kopen bij zorgaanbieders die hun zorg met name in ons land aanbieden. De feitelijke zorgverlening gebeurt door zorgaanbieders in zowel de eerste-, de tweede- als de derdelijnszorg. Op basis van de zorgverzekeringsspolis vergoeden we de geleverde zorg.

Onderstaand schema geeft ons waardecreatiemodel (bedrijfsmodel) weer.

Dit waardecreatiemodel laat zien welke strategische doelen we onszelf hebben gesteld om onze purpose te realiseren. Ook toont het hoe we aan de hand van onze bedrijfswaarden en onze kernprocessen, samen met onze stakeholders, input omzetten in concrete resultaten. We geven aan op welke gebieden we impact realiseren met deze resultaten. In de [connectiviteitstabel](#) maken we de samenhang tussen de voor onze stakeholders belangrijke onderwerpen (materiële thema's), de strategie en de concrete resultaten ten opzichte van de gestelde doelen inzichtelijk.

Waardecreatiemodel Coöperatie VGZ



Onze organisatiestructuur

Het **Executive Committee (ExCo)**, waarin ook de Raad van Bestuur zitting heeft, stuurt onze organisatie aan. De structuur van onze organisatie hebben we hiernaast in beeld gebracht.

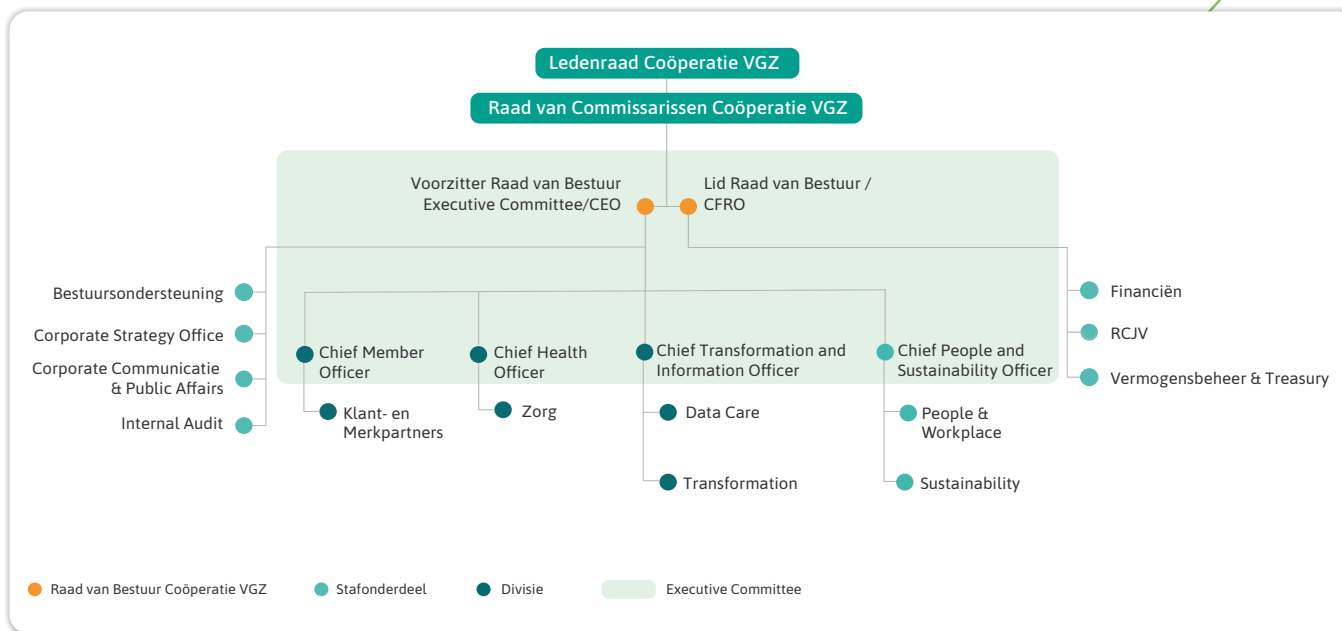
Eigendomsstructuur van VGZ

Coöperatie VGZ is een groep van rechtspersonen die bestaat uit vier zorgverzekeraars, een Wlz-uitvoerder en twee ondersteunende rechtspersonen. Coöperatie VGZ UA is bestuurder van alle dochterondernemingen. Coöperatie VGZ UA, de vier zorgverzekeraars en de Wlz-uitvoerder hebben elk een Raad van Commissarissen (RvC). De personele samenstelling van al deze RvC's is gelijk. Onze medewerkers en de (financiële) middelen die we inzetten om ons werk te doen zijn ondergebracht bij VGZ Zorgverzekeraar NV. VGZ Zorgverzekeraar NV stelt deze 'ter beschikking' aan de andere rechtspersonen binnen de VGZ-groep. Coöperatie VGZ UA is 100% aandeelhouder van de volgende dochterondernemingen:

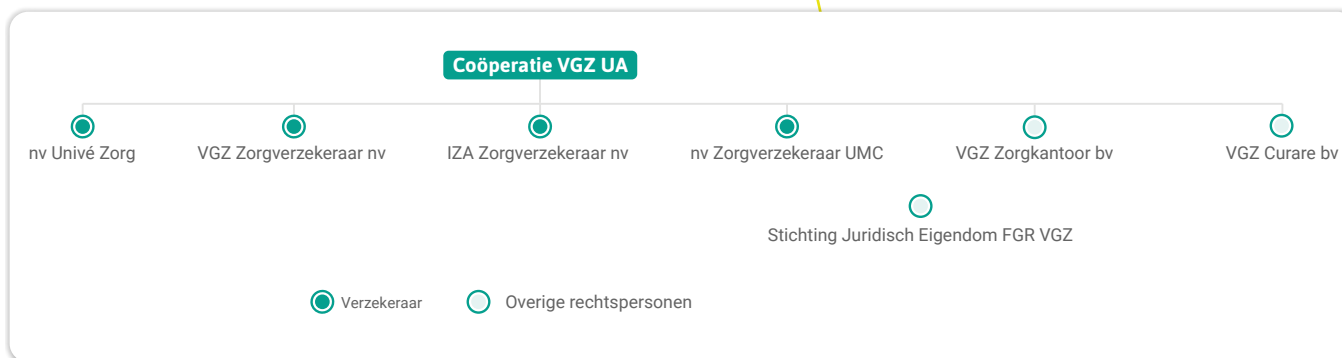
Dochtervennootschap	Doelstelling
VGZ Zorgverzekeraar NV	Zorgverzekeraar
IZA Zorgverzekeraar NV	Zorgverzekeraar
NV Univé Zorg	Zorgverzekeraar
NV Zorgverzekeraar UMC	Zorgverzekeraar
VGZ Curare BV	Gezamenlijke inkoop preferente medicijnen
VGZ Zorgkantoor BV	Uitvoerder van de Wet langdurige zorg

Daarnaast maakt Stichting Juridisch Eigendom FGR VGZ deel uit van de groep. In deze stichting is het juridisch eigendom van de beleggingsportefeuille van Coöperatie VGZ ondergebracht.

Organisatiestructuur per 31-12-2022



Juridische structuur per 31-12-2022



5. Purpose: waar staan we voor?

Voorop in gezondheid en zorg. Voor iedereen.

De zorg in Nederland is goed, maar we staan aan de vooravond van een nieuwe realiteit. We hebben te maken met grote trends als vergrijzing, duurzaamheid, patiënten die steeds meer zelf aan het stuur willen zitten en langdurige krapte op de arbeidsmarkt.

Waar patiënten zich voorheen schikten naar het aanbod, verwachten we dat de vraag naar passende digitale zorg, alternatief aanbod en domeinoverstijgende oplossingen de komende tijd zal groeien. Dit betekent mogelijk dat mondige en digitaal vaardige mensen een voorsprong krijgen. Het is daarom belangrijk om kwetsbare groepen niet uit het oog te verliezen. Ook zien we een shift naar zorg én gezondheid. Daarnaast stellen onze leden door de toenemende digitalisering steeds hogere eisen die in andere sectoren vaak al de standaard zijn. Het tekort aan personeel in de zorg is nu al voelbaar en zal nog verder oplopen. Dit is een reële bedreiging voor de toegankelijkheid van de zorg. We komen simpelweg zorgcapaciteit te kort. Daarom is versnelling van de vernieuwing van de zorg hard nodig, zodat deze goed, toegankelijk en betaalbaar blijft. Kortom, de zorg toekomstbestendig maken is de kernopgave van onze strategie voor de komende jaren.

**Onze purpose:
Samen werken
aan een gezonder
Nederland met
toekomstige zorg
voor iedereen**

Missie

Wij zijn dé partner voor onze leden en hun naasten met persoonlijke oplossingen voor gezondheid en zorgvragen.

Visie

Wij geloven dat Nederland gezonder wordt en de zorg goed, toegankelijk en betaalbaar blijft als leden meer grip hebben op hun eigen gezondheid en zorg. Vanuit een ecosysteem vernieuwen wij de gezondheids- en zorgketens, gebaseerd op de principes van zinnige zorg. We helpen onze leden met op maat gemaakte en verrassend gemakkelijke (digitale) oplossingen. Onze leden, medewerkers en de maatschappij benaderen we op een duurzame, solidaire en inclusieve manier vanuit onze coöperatieve identiteit. We doen dat op basis van de hieronder genoemde bedrijfswaarden.

Voorop

Samen met onze partners willen we voorop lopen om gezonder leven makkelijker te maken en de zorg in Nederland te blijven verbeteren en toekomstbestendig te maken. We doen dat als initiatiefnemer, aanjager en verbinder met zorgaanbieders, leden, patiëntenorganisaties en (tech-)partners. Samen met hen werken we aan nieuwe ideeën en oplossingen zodat onze leden meer regie krijgen op hun gezondheid en zorg. Want we geloven dat dat dé manier is om Nederland gezonder te maken en de zorg ook in de toekomst toegankelijk, goed en betaalbaar te houden.



Menselijk

Bij ons mag je zijn wie je bent en verwelkomen we alles wat jij met je meebrengt. Juist die verschillende perspectieven maken ons sterk.



Vindingrijk

Samen werken we aan een gezonder Nederland en toekomstbestendige zorg. Dat vraagt om nieuwsgierige mensen die het lef hebben om zich buiten de gebaande paden te begeven.



Aandacht

Door oprechte aandacht ontstaat begrip voor onze leden, hun naasten en onze partners. En voor elkaar als collega's. Vanuit dat begrip werken we aan onze doelstellingen en idealen.



Betrouwbaar

We hebben een belangrijke maatschappelijke opdracht en zijn ons er sterk van bewust dat we die opdracht alleen kunnen uitvoeren als onze leden en partners vertrouwen in ons hebben. Dat vertrouwen moeten wij elke dag opnieuw verdienen, door integer en zorgvuldig te handelen.

We richten ons op de volgende strategische doelen:

Gezondere leden



“Door het aanbieden van gezondheidsservices aan onze leden met risico op zorggebruik, voorkomen we instroom in de zorg. Mocht zorg toch noodzakelijk zijn, dan gidsen wij hen naar passende zorg.”

Als we allemaal gezonder leven, vóelen we ons niet alleen gezonder, maar hebben we ook minder zorg nodig. Dit vermindert de druk op de zorg en zorgverleners. Met onze gezondheids- en zorgservices geven we onze leden grip op hun gezondheid en zorg. We zijn voor hen een gids naar een gezonder leven. En als ze zorg nodig hebben, leiden we hen naar de meest passende zorgpartners. We willen een beweging op gang brengen die ervoor zorgt dat gezonder leven voor iedereen haalbaar is.

Voorkomen van instroom in zorg is een belangrijke bouwsteen van onze strategie. We willen daarom met partners een beweging op gang brengen die ervoor zorgt dat gezonder leven voor iedereen gemakkelijker bereikbaar wordt.

We richten ons daarbij in eerste instantie op leden met gezondheidsrisico's. Door het aanbieden van gezondheidsservices voorkomen we dat onze leden in zorg instromen. En als ze zorg nodig hebben, gidsen we hen naar zorgaanbieders die passende zorg bieden.



Ultieme ledenbetrokkenheid



“Wij zijn pas succesvol als wij onze leden weten te inspireren langdurig bij ons te blijven.”

Leden die zich onderdeel voelen van onze coöperatie en samen met ons de dienstverlening versterken, zien wij als een voorwaarde voor ons succes. Onze leden kiezen dan niet alleen voor ons vanwege onze scherpe premie, maar ook omdat ze zich betrokken voelen bij Coöperatie VGZ. Dat begint met nieuwsgierig zijn en luisteren naar wat relevant is voor onze leden. Zij bepalen immers steeds meer zelf op welke wijze zij (digitaal) geholpen willen worden. Van daaruit maken we de stap naar co-creatie. Bijvoorbeeld bij het doorontwikkelen van onze VGZ-app tot de persoonlijke digitale assistent of bij het gebruik van digitale toepassingen in de zorg.

Dé aanjager van toekomstbestendige zorg



“Wij stimuleren samenwerking met aanbieders en zorgprofessionals om te komen tot nieuwe slimme ideeën. Daarmee kunnen we betere zorg met minder inzet van zorgpersoneel mogelijk maken.”

We jagen de digitalisering van zorgpaden aan en maken zorg digitaal mogelijk. Daarvoor gaan we samenwerkingsverbanden aan, met aanbieders die werken volgens de principes van zinnige zorg. Alleen deze aanbieders verbinden we in een (digitaal) ecosysteem, zodat we zorg die echt nodig is sneller, beter en gemakkelijker aan onze leden kunnen aanbieden. Ook gaan we voortdurend in gesprek met partijen die mogelijk nieuwe oplossingen en innovaties bieden. We laten ons ook hierbij leiden door de principes van zinnige zorg. Juist door samenwerking met aanbieders en zorgprofessionals ontstaan nieuwe, slimme ideeën die we binnen de zorgsector verder verspreiden. De zorg veranderen betekent ook nadenken over de impact van die veranderingen op ziekenhuizen, instellingen, huisartsen en verpleegkundigen. Hun werk verandert, hun organisaties veranderen. We helpen die veranderingen vorm te geven, niet alleen financieel, maar ook met informatie en de expertise van onze bevoegde professionals. De nieuwe, slimme en duurzame ideeën die ontstaan, verspreiden we binnen de zorgsector. Zo transformeren wij de zorg.



Altijd een scherpe premie

"Het is onze verantwoordelijkheid om goed en verstandig met het geld van onze leden om te gaan."

Door gezond leven te stimuleren, zorg scherp in te kopen volgens de principes van zinnige zorg en door digitalisering van de zorg voorkomen we dat we onnodige zorgkosten maken. En voor zorgkosten die we niet maken, hoeven we geen premie te vragen. Daarnaast houden we onze eigen interne kosten zo laag mogelijk. Ook zorgen we dat onze leden zoveel mogelijk zelf kunnen regelen via digitale kanalen. Want ook dat levert een besparing op. Zo kunnen we de premie scherp houden voor onze leden.



Gezondste organisatie

"Als wij als VGZ onze mensen voorop zetten (people first), dan zetten zij onze leden, partners en een duurzame maatschappij voorop."

Onze bedrijfswaarden 'menselijk', 'vindingrijk', 'aandacht' en 'betrouwbaar' zijn de belangrijkste bouwstenen voor ons gedrag als VGZ'er. Daarbij geloven we dat we pas de gezondste organisatie zijn als onze medewerkers op de eerste plaats staan en werkgelukkig en gezond zijn. Binnen en buiten VGZ willen we dat iedereen gelijke kansen heeft. Ook op goede gezondheid en zorg. Daarom zetten we ons in voor een gezondere en duurzame wereld. We hebben hierbij de ambitie om gezondheidsverschillen tussen mensen te verkleinen. De begrippen 'gezond', 'gelijk' en 'groen' vormen hierbij ons duurzaamheidskompas.



Interne beheersing

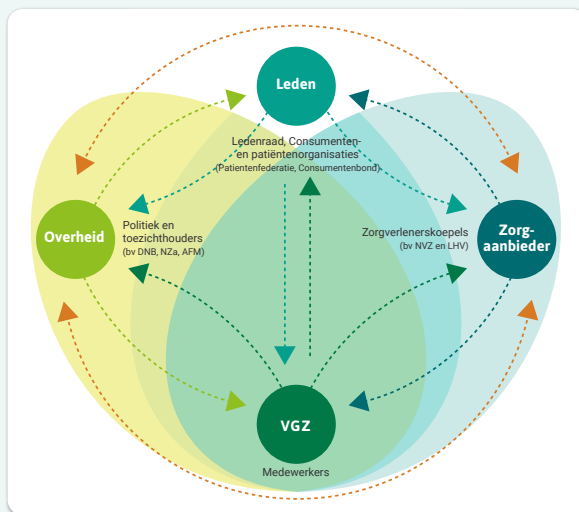
Fundament: interne beheersing

"Door uitstekende beheersing van onze operationele performance, cybersecurity, privacy en datakwaliteit kunnen en mogen we meer betekenen voor onze leden."

Een robuust fundament op het gebied van cybersecurity, privacy, beschikbare data en datakwaliteit is cruciaal voor onze bedrijfsvoering. Dit fundament is een vereiste om ultieme ledenbetrokkenheid te realiseren en een aanjager van toekomstbestendige zorg te zijn. Leden moeten erop kunnen vertrouwen dat hun gegevens bij ons veilig zijn en dat we er zorgvuldig mee omgaan. Daarom moeten we al onze processen foutloos en gecontroleerd uitvoeren binnen de servicenormen die daarvoor gelden. Dit vraagt van ons allemaal dat we voortdurend onze kennis en bewustwording van de beveiliging van informatie (cybersecurity), het zorgvuldig omgaan met gegevens (privacy) en de juistheid van gegevens (datakwaliteit) vergroten en juist toepassen in ons eigen werk. We willen niet alleen risico's verkleinen, maar ook kansen en mogelijkheden benutten. Het belang van onze leden staat daarbij altijd voorop.

Stakeholders

Invulling geven aan onze taken als zorgverzekeraar en aan onze maatschappelijke rol, kunnen we niet alleen. Daarbij hebben we onze stakeholders nodig. Sterker nog, samenwerking is het fundament van onze visie op het toekomstbestendig maken van de zorg. Onze stakeholders zijn alle personen en organisaties die een direct of indirect belang hebben bij het werk van onze organisatie, óf invloed hebben op de manier waarop we onze missie kunnen realiseren. Wij kennen een breed veld van belanghebbenden, zowel intern als extern. We onderscheiden de volgende groepen: leden (premiebetalers én patiënten), medewerkers, andere zorgverzekeraars, zorgaanbieders, samenwerkingspartners, overheid, politiek en toezichthouders. Met deze groepen hebben we niet alleen een juridische, financiële of formele relatie, maar ook een maatschappelijke. We zoeken in ons doen en laten naar raakvlakken of overlap met de belangen van de stakeholders. Uiteraard zijn onze leden de belangrijkste groep, zowel direct als via de Ledenraad, intermediairs en patiënten- en consumentenorganisaties. Zorgaanbieders en andere partners rond gezondheid en zorg zijn onmisbaar voor het realiseren van passende oplossingen voor onze leden. Daarnaast hebben we belangrijke samenwerkingspartners, zoals werkgevers, ledenorganisaties en gemeenten, met wie we afspraken maken over collectieve verzekeringen en bredere maatschappelijke initiatieven.



Stakeholderdialogo

In gesprek gaan en contact onderhouden met onze stakeholders is een essentieel onderdeel van ons werk. Allereerst om te luisteren naar knelpunten en inzichten en om de buitenwereld naar binnen te halen, maar ook vanuit onze behoefte aan inbreng of reflectie in het belang van onze leden. In een aantal gevallen is de dialoog met stakeholders onderdeel van concrete samenwerking of co-creatie. Omdat we als private organisatie in een sterk gereguleerd publiek zorgstelsel werkzaam zijn, is een goede dialoog met overheidsorganisaties en de politiek onmisbaar.

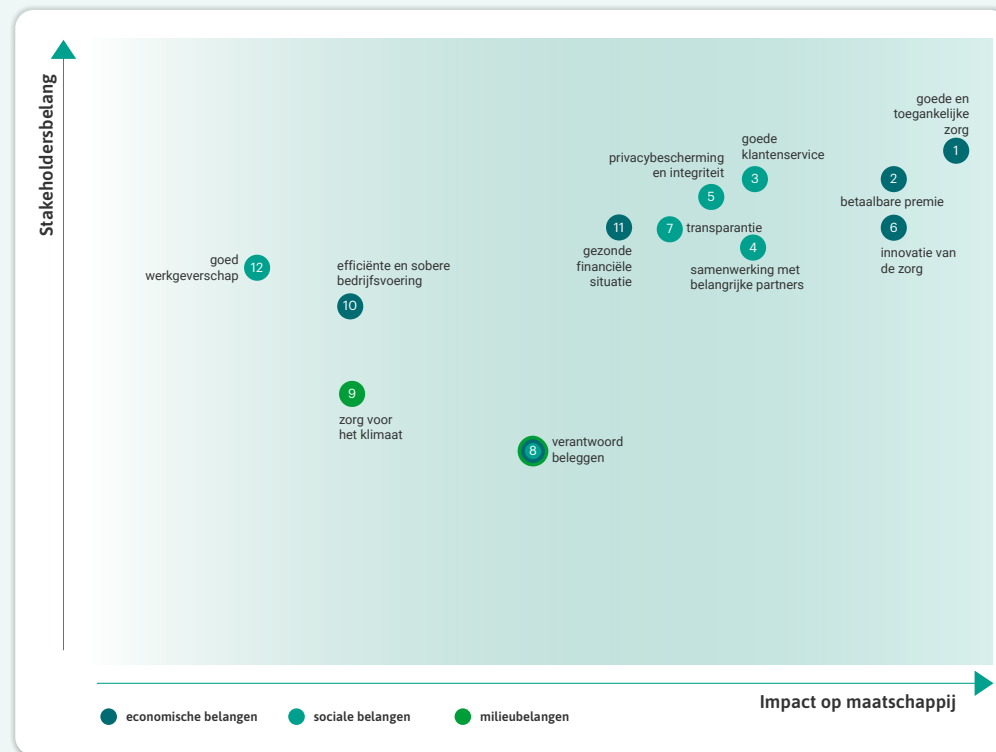
Dialogovormen

VGZ kent diverse structurele en ad-hoc vormen van dialoog. Onze divisies en bedrijfsonderdelen kiezen er steeds vaker voor om zowel als onderdeel van de beleidsvorming als in de uitvoering de dialoog met

stakeholders aan te gaan. We deden dat in 2022 zowel voor visie- of beleidsvorming als voor de concretisering of vertaling van ons zorginkoopbeleid naar de praktijk. Daarnaast zijn er jaarlijks meerdere initiatieven waarbij we samen met zorgverleners, verwijzers, patiënten en andere ketenpartners de klant- en patiëntreizen in kaart brengen. Op basis daarvan zijn onder meer interventies ontwikkeld rond digitalisering van de apotheekzorg, zorg op afstand voor chronisch zieken en triage door huisartsenposten. Ook organiseerden we dialoogtafels, online webinars en 'In Debat bij VGZ', om het gesprek aan te gaan met leden, experts, toezichthouders, beleidsmakers en zorgbestuurders. Met behulp van regelmatig onderzoek onder stakeholders houden we de vinger aan de pols over trends rond belangrijke onderwerpen en het vertrouwen in VGZ in het algemeen.

Maatschappelijke belangen (materialiteitsmatrix VGZ)

Vanuit onze purpose behartigen wij als zorgverzekeraar veel belangen. Een materialiteitsmatrix maakt de belangen vanuit de maatschappij inzichtelijk en kent een weging toe aan elk belang. We herijken deze matrix elke twee of drie jaar, afhankelijk van de ontwikkelingen. Op de totstandkoming van de matrix geven we een toelichting in de bijlage D.



Netwerk Zinnige Zorg

Om de zorg toekomstbestendig te maken, werken we intensief en meerjarig samen met innovatieve alliantiepartners. Dit zijn koplopers met wie we het ervaringsnetwerk Zinnige Zorg vormen.

In 2022 werkten we samen met negentien alliantiepartners (twaalf ziekenhuizen, vier GGZ-instellingen en drie thuiszorgorganisaties). Met deze partners hebben we meerjarenafspraken gemaakt waarin we dagelijks aan zinnige, passende zorg werken. Van hen leren we niet alleen hoe het anders kan, maar ook hoe de transitie naar de toekomstbestendige zorg vorm kan krijgen. De kennis die we in dit lerende netwerk opdoen zetten we in om ook op andere plekken in het land veranderingen in de zorg te kunnen begeleiden. Deze meerjarenafspraken zijn daarmee voor ons een belangrijk onderdeel van de transitie naar toekomstbestendige zorg. Daarnaast verzamelen we innovatieve ideeën bij artsen, zorgaanbieders en verpleegkundigen. We meten de impact van die ideeën en werken ze verder uit, om te komen tot Good Practices: initiatieven die bijdragen aan kwalitatief betere zorg voor de patiënt tegen lagere kosten. Good Practices schalen we op door heel Nederland. Daarnaast zijn we ook op zoek naar FIT-initiatieven. Dit zijn initiatieven die bijdragen aan een toekomstbestendige bedrijfsvoering, waarbij we ook aandacht schenken aan verduurzaming.

Arbeidsbesparende, duurzame en digitale initiatieven staan centraal in het Netwerk Zinnige Zorg. Hiermee houden we de zorg samen toegankelijk en toekomstbestendig.



Partners in Netwerk Zinnige Zorg

6. Verslag van de Raad van Commissarissen

Inleiding

De tijden zijn veranderlijk. Onze maatschappij heeft de waarheid van dit gezegde in 2022 meermalen in haar volle kracht ondervonden. De Russische agressie aan de grens van Europa en het effect ervan op onze maatschappij, op ieder individueel, komt door de verwevenheid van onze maatschappij op vele vlakken tot uitdrukking. Het is onze verantwoordelijkheid om te handelen, waarbij we steeds de belangen van de organisatie en onze leden langs de lat van onze maatschappelijke betrokkenheid leggen. Vanuit deze gedachte neem ik u mee langs de belangrijkste aspecten van het toezichthoudend jaar 2022.

In deze veranderlijke tijden – die mensen ook onzeker kunnen maken – zien wij een toenemende maatschappelijke betrokkenheid. Daarbinnen hebben gezondheid, diversiteit en milieubewustzijn steeds nadrukkelijker een effect op het handelen van mensen, medewerkers en organisaties. VGZ loopt hierin op meerdere fronten voorop. De organisatie heeft in 2022 grote ontwikkelingen doorgevoerd en goede resultaten geboekt. Grote ontwikkelingen die de organisatie verder voorsorteren op haar rol om voorop te lopen in gezondheid en zorg. En goede resultaten in het belang van onze leden en de maatschappij, die tegelijkertijd een verplichting scheppen richting de jaren die voor ons liggen.

Een groot woord van dank gaat uit naar alle medewerkers, de Ledenraad, de Ondernemingsraad en andere betrokkenen voor hun inspanningen en inzet om alle kerntaken goed uit te voeren en de organisatie daarnaast op verschillende gebieden bestendig verder te ontwikkelen.

Naar vooroplopen in gezondheid en zorg

VGZ voert een gedurfde strategie, gericht op samenwerking, gezondheid en zorg in het belang van het houdbaar en betaalbaar houden van de zorg voor zijn leden. Dankzij solide bedrijfsvoering en goed gevoerd beleid van de Raad van Bestuur (RvB) was er ruim gelegenheid om de strategische lijnen door te ontwikkelen in

concrete resultaten en vernieuwende initiatieven. Dat de organisatie zich – ondanks de naweeën van de coronapandemie en de turbulente impact van de geopolitieke ontwikkelingen – kon blijven richten op strategie en operatie, getuigt van een in de basis beheerste interne bedrijfsvoering. VGZ creëert daarmee mogelijkheden om voorop te lopen in gezondheid en zorg en daarbij oog te houden voor de betaalbaarheid van de zorg, ook voor zijn leden.

Ook in 2022 besteedde VGZ veel aandacht aan het naar een volgend plan brengen van de bedrijfsvoering. Als Raad van Commissarissen (RvC) hebben wij hierover regelmatig contact gehad met de RvB en de betrokken toezichthouder. In onze plenaire vergaderingen en in de vergaderingen van de Risicocommissie is hier uitvoerig over gesproken. We hebben geconstateerd dat VGZ erin geslaagd is de interne beheersing van de bedrijfsvoering op relevante punten (zoals cybersecurity, privacy en IT-risk) robuuster te maken. Gedrag en cultuur zijn sterke dragers van de intern beheerste bedrijfsvoering van VGZ en als RvC hebben we kunnen zien dat de organisatie zich bewust is van het belang hiervan en hiernaar handelt.

Naast de hierboven genoemde thema's bespraken we in 2022 veel andere onderwerpen, zoals integriteit, diversiteit en sociaaleconomische gezondheidsverschillen. Met aandacht hebben we ook de ontwikkelingen van de organisatie op het gebied van duurzaamheid in de breedste zin van het woord gevolgd. Als RvC hebben we vanuit onze toezichthoudende functie goed zicht op het functioneren van het ExCo en hebben we geconstateerd dat de in 2021 ingevoerde topstructuur voorziet in een adequate aansturing van de organisatie. Een organisatie met medewerkers die ook in 2022 veel en structureel vanuit huis werkten. We hebben ervaren dat het ExCo beleidsrijk en succesvol heeft ingezet op het behoud van de persoonlijke verbinding tussen medewerkers en teams en van de kwaliteit van werken.

Na twee jaren van coronamaatregelen, was het in 2022 weer mogelijk om externe werkbezoeken af te leggen. We hebben met

meerdere veldpartijen intensief gesproken over ontwikkelingen in de zorgsector en de uitdagingen waar zorgorganisaties voor staan. Ook hebben we ons met andere toezichthouders en bestuurders uit de zorgsector verdiept in thema's als waardegedreven toezicht en toekomstbestendige zorg. Daarnaast woonden we diverse inhoudelijke bijeenkomsten bij in het kader van onze permanente educatie.

Personele wijzigingen in de RvB en RvC

Het is voor ons als RvC unaniem een groot genoegen dat wij Marjo Vissers-Kuijpers na haar benoeming door de Ledenraad op 12 juli 2022 hebben kunnen aanwijzen als voorzitter van de Raad van Bestuur / CEO van Coöperatie VGZ. Zij volgt daarmee Karien van Gennip op die op 11 januari 2022 terugtrad in verband met haar toetreden tot het kabinet Rutte-IV. Wij danken Karien voor de inspiratie die zij de organisatie en ons tijdens haar zittingsperiode als CEO heeft geschonken. We zien met Marjo het voorzitterschap van het bestuur bestendig en veelbelovend ingevuld.

Binnen de RvC vond in 2022 één mutatie plaats. Begin april 2022 trad Nicole Bouvy toe tot de RvC. Met haar ervaring in de zorgsector en de medische discipline levert zij een gedegen en stevige bijdrage aan het debat en de vergaderingen van de RvC, zoals dit voor alle commissarissen geldt. Informatie over de samenstelling van de verschillende commissies en de vergaderingen in 2022 treft u aan in de [bijlagen](#).

Belangrijke besluiten van de RvC in 2022:

- Advies aan de Ledenraad om de jaarrekening 2022 vast te stellen, met bijbehorende controleverklaring;
- Aanwijzing van Marjo Vissers-Kuijpers tot voorzitter van de Raad van Bestuur / CEO van Coöperatie VGZ;
- Goedkeuring van een kapitaaltransfer van NV Zorgverzekeraar UMC naar VGZ Zorgverzekeraar NV;
- Advies aan de Ledenraad om de statutenwijziging van Coöperatie VGZ en bijbehorende reglementen goed te keuren.

Vooruitblik naar 2023

We kijken met vertrouwen uit naar de verdere uitvoering van de strategie om daarmee de leden en de Nederlandse maatschappij van dienst te zijn. Een vanzelfsprekende randvoorwaarde daarbij is een organisatie die ook in 2023 in control is en qua structuur adequaat is toegerust. Als RvC zullen wij onze toezichthoudende rol op deze aspecten gedegen invullen. Uiteraard biedt het komende jaar ook uitdagingen, zowel op het gebied van zorg- en zorgverzekering – de gevolgen van de geopolitieke onrust en de economische ontwikkelingen zullen ook in 2023 hun uitwerking kennen. Tegelijkertijd biedt de maatschappelijke betrokkenheid mooie kansen om de organisatie verder te brengen binnen de ingezette koers.

Tot slot

Als RvC kijken we terug op een intensief jaar waarin VGZ zich op strategisch en operationeel gebied verder heeft ontwikkeld en resultaten heeft geboekt om trots op te zijn. Een woord van dank gaat daarbij uit naar onze leden, die ons hun verzekering van goede zorg toevertrouwen. Ook alle deelnemende externe partners en zorgverleners, de Ledenraad, de Ondernemingsraad, toezichthouders en alle overige partijen die ons met raad en daad bijstonden, zijn wij dank verschuldigd. We werken samen in een van de meest complexe sectoren van onze maatschappij en zijn dankbaar voor alle steun die VGZ krijgt om de ambitieuze strategie te realiseren. Maar onze dankbetuiging is bovenal gericht aan de medewerkers van VGZ. Met een zeer vaardige en lenige groep mensen wordt fantastisch werk geleverd voor onze leden en voor de maatschappij in het algemeen. Met genoeg en vol overgave zullen wij ook in 2023 onze toezichthoudende rol blijven invullen. En wij kijken uit naar een mooi en veelbelovend 2023, waarin VGZ samenwerkt aan een gezonder Nederland met toekomstbestendige zorg voor iedereen. Namens de Raad van Commissarissen,

Ron Icke, voorzitter

Auditcommissie

De Auditcommissie vergaderde in 2022 vijf keer. De commissie bestond het gehele jaar uit drie leden.

VGZ werd in 2022 geconfronteerd met hoge inflatie en negatieve beleggingsrendementen, mede veroorzaakt door de oorlog in Oekraïne. Hierdoor ontstond druk op de solvabiliteitspositie van de organisatie. De Auditcommissie heeft hier veel aandacht aan besteed, onder andere in een hiervoor ingelaste vergadering in het vierde kwartaal van 2022.

De Auditcommissie besprak ieder kwartaal de financiële rapportage, de KPI-rapportage en de rapportages van de externe en de interne accountant. Deze rapportages toonden – naast successen – ook uitdagingen. Hoewel VGZ op het vlak van interne beheersing voortdurend verbeteringen bereikt en uit de rapportages blijkt dat VGZ de primaire processen in het algemeen goed beheerst, zijn er op aspecten als cybersecurity, IT-risk en compliance-risico nog stappen te maken. Hierover is in de Auditcommissie de dialoog gevoerd.

In de aanloop naar de implementatie van de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) heeft de Auditcommissie meermaals aandacht besteed aan het onderwerp. De commissie zal deze implementatie middels een kwartaalrapportage in 2023 blijven volgen. Ook heeft de Auditcommissie gekozen voor een verbreding van haar blik op het ICT-kavel. Vanaf Q3-2022 heeft zij de onderliggende aspecten van het onderwerp besproken via een brede IT-kwartaalrapportage en zal zij deze wijze van behandeling in 2023 voortzetten.

Naast de genoemde thema's stonden in 2022 de volgende onderwerpen op de agenda van de Auditcommissie:

- de jaarrekening 2021 en het accountantsverslag over het boekjaar;
- het Actuarieel Rapport en het Actuarieel Verslag 2021;
- de aanpassing van het kapitaalbeleid en de daarmee gepaard gaande overwegingen rondom doelsolvabiliteit en risicobereidheid;
- de follow-up op de aanbevelingen van de interne en de externe accountant;
- het Beleggingsbeleid en het Beleggingsplan 2023;
- de evaluatie van het functioneren van het ALCO;
- de evaluatie van de onafhankelijkheid van de externe accountant;
- de actualisatie van het reglement Auditcommissie.

De Auditcommissie beoordeelde de auditplannen voor 2022 van zowel de externe als de interne accountant. In een non-executive sessie – onafhankelijk van bestuur en directie – besprak de Auditcommissie onder meer de ontwikkeling van de samenwerking met de externe accountant. Ook sprak zij tweemaal in een non-executive sessie met de interne auditfunctie. De Auditcommissie evalueerde de prestaties van de interne en de externe accountant en bracht hierover verslag uit aan de RvC.

In 2022 nam de Auditcommissie de volgende besluiten:

- goedkeuring van het Auditplan Internal Audit 2022 en vaststelling van de daarvan afgeleide auditplanningen per kwartaal;
- vaststelling van het Auditcharter 2022;
- vaststelling van het Kapitaalbeleid 2022.

De opdracht aan de externe accountant voor de controle 2022 is door de voorzitter van de Auditcommissie mede ondertekend.

Risicocommissie

In 2022 vergaderde de Risicocommissie elf keer. De vier reguliere vergaderingen van de Risicocommissie werden telkens aangevuld met een closed session met één van de sleutelfunctionarissen. Daarnaast vond een zevental extra vergaderingen plaats voor het periodiek bespreken van de voortgang van het in 2021 gestarte verbeterprogramma op het gebied van interne beheersing. Op 1 januari 2022 hadden vier leden van de RvC zitting in de Risicocommissie, mede gezien de gewenste, intensieve monitoring op de voortgang van het hiervoor genoemde verbeterprogramma. Per 30 juni trad één lid uit en kende de Risicocommissie weer haar reguliere bezetting.

De Risicocommissie heeft zich in haar vergaderingen uitgebreid gebogen over planmatige herstel- en verstevigingsmaatregelen van een intern beheerste bedrijfsvoering, waarbij aspecten als cybersecurity, privacy, IT-risk en risicocultuur aan de orde kwamen. In het kader van die intern beheerste bedrijfsvoering heeft de Risicocommissie de ontwikkeling en implementatie van een verbeterde meetmethodiek – de In Control Meting (ICM) – gevolgd. Deze heeft als doel om een helder en objectief risicobeeld van de organisatie te vormen, gebaseerd op een groot aantal kritische risico-indicatoren. Over de bevindingen en daaropvolgende aanbevelingen uit deze meting rapporteert het bedrijfsonderdeel Risk, Compliance, Juridische en Veiligheidszaken (RCJV). In deze rapportage monitort RCJV de kwaliteit van de uitvoering van zowel de Zorgverzekeringswet als de Wet langdurige zorg over de volle breedte. Deze rapportages komen ieder kwartaal in de vergadering van de Risicocommissie aan de orde. Tegelijkertijd was er daarbij ruim aandacht voor het op basis van het ICM aangepaste Beleid Interne Beheersing, de door het ExCo geherformuleerde risicobereidheid en de strategische risicoanalyse.

In haar toezicht heeft de Risicocommissie in 2022 extra gefocust op drie zaken: de gevolgen van de oorlog in Oekraïne voor VGZ, cybersecurity en privacy. Vanuit het aspect 'marktrisico' heeft de Risicocommissie – net als de Auditcommissie – aandacht gehad voor de effecten van de oorlog in Oekraïne op beleggingen en solvabiliteit en van daaruit genomen beheersmaatregelen. Gezien het grote belang van digitale veiligheid besteedde de commissie veel aandacht aan de beheersing van het cybersecurity-risico, of beter het IT-risico in brede zin. De Risicocommissie heeft de status en de voortgang op dit thema sinds medio 2022 gevolgd via een security-kwartaalrapportage. De commissie zet deze werkwijze in 2023 voort. Ten slotte is de Risicocommissie de dialoog aangegaan met de functionaris gegevensverwerking (FG) en het ExCo over aspecten van het privacyrisico. Over de voortgang op de beheersing hiervan doet de FG verslag in zijn halfjaarlijkse rapportage.



Naast genoemde thema's stonden in 2022 de volgende onderwerpen op de agenda van de Risicocommissie:

- de ORSA-scenario's 2022 en de uitkomsten daarvan;
- het Wlz-risico, via de jaarlijkse sessie met de directie van Zorgkantoor VGZ;
- de Strategische Risico Analyse (SRA);
- de Systematische Integriteitsrisico Analyse (SIRA);
- de Systematische Integrale Informatiebeveiliging Analyse (SIIA) ;
- themasessies over het tegenpartijrisico op zowel leden als zorgaanbieders;
- de themamonitor Uitbestedingen;
- het klimaatrisico;
- de op handen zijnde implementatie van de Digital Operational Resilience Act (DORA);
- de toezichtkalenders van de Nederlandsche Bank (DNB) en de Nederlandse Zorgautoriteit (NZA), alsmede casuïstiek daarover;
- de actualisatie van het reglement Risicocommissie.

P&S-commissie

De People & Sustainability-commissie (P&S-commissie) vergaderde in 2022 vier keer, in de reguliere bezetting van drie leden. Eén van de leden trad per 7 april 2022 uit de commissie, om plaats te maken voor mevrouw Bouvy die per die datum werd benoemd tot lid van de RvC. Buiten vergaderingen besteedde de P&S-commissie tijd en aandacht aan het selectieproces van een nieuw RvC-lid (voorzien in 2023) en de selectie- en benoemingstrajecten van de voorzitter RvB / CEO en de nieuwe Chief Health Officer (CHO). Beide selectieprocessen rondde de commissie medio 2022 succesvol af.

De P&S-commissie besteedde veel tijd aan de reflectie op het door het ExCo opgestelde Duurzaamheidsplan. Dit plan beschrijft de voorgenomen transformatie van Coöperatie VGZ naar een duurzame organisatie op basis van ambitieuze maar heldere mijlpalen. De P&S-commissie – en met haar de gehele RvC – onderschreef en onderschrijft de ambitie van Coöperatie VGZ om, ten opzichte van de concurrentie, als toonaangevend te willen worden gezien op het gebied van duurzaam ondernemen.

De P&S-commissie besprak daarnaast het onderwerp 'People Visie', de beleidsmatige vertaling van het kerndoel 'People first' uit de strategie en een holistische visie op gezondheid en welzijn van VGZ-medewerkers vanuit de visie 'Een gezonder Nederland begint bij de gezondste organisatie'.

Daarop aansluitend besprak de P&S-commissie het onderwerp 'Organizational & Personal Health'. Daarbij is de ontwikkeling van meetinstrumenten voor de aspecten 'gezond voelen', 'gezond

werken' en 'gezond organiseren' voorbereidend op een bedrijfsbrede meting op deze aspecten. De analyse van deze resultaten bespreekt de P&S-commissie in de vergadering van Q1-2023.

Ook het onderwerp 'Werkdruk' besprak de commissie op verschillende wijzen. Het gesprek hierover leidde tot de keuze om het onderwerp verder uit te diepen middels een gedrag- en cultuuranalyse. De bespreking van de resultaten en aanbevelingen hiervan leidde in de Q4-vergadering tot implementatie van enkele korte- en langeretermijnmaatregelen.

Ten slotte voerde de P&S-commissie zoals ieder jaar een aantal reguliere activiteiten uit, waaronder de R&O (resultaatafspraken en ontwikkeling) van de leden van de RvB en de herbeoordeling van de geschiktheidsmatrix van de RvC. Ook sprak de commissie over het programma van permanente educatie, waaronder een voorstel voor de implementatie van een structureel ontwikkelbeleid en het overzicht van nevenfuncties van de leden van de RvC en het ExCo. De commissie beoordeelde nieuwe nevenfuncties van leden van de RvC en de RvB en gaf aan hiermee akkoord te zijn.



Naast de al beschreven thema's stonden in 2022 de volgende onderwerpen op de agenda van de P&S-commissie:

- de organisatie van de jaarlijkse zelfevaluatie van de RvC en het ExCo;
- de bezoldiging 2022 van de RvC- en RvB-leden, leidend tot een advies aan de RvC;
- de beoordeling van de uitvoering van het beheerst beloningsbeleid van VGZ in 2021 op basis van het interne auditrapport. Deze beoordeling leidde niet tot specifieke bevindingen;
- de beoordeling van de naleving door VGZ van de Corporate Governance Code in 2022;
- de periodieke bespreking van het emergency replacement-overzicht en de bespreking van de successieplanning;
- de bespreking van het Beleid ongewenst gedrag en de periodieke Rapportage vertrouwenspersonen;
- een deep dive op het onderwerp recruitment-uitdagingen;
- de actualisatie van de gedragscode Privébeleggingen, met het advies aan de RvC om deze te ondertekenen;
- de voorbereiding van het advies over een voorgenomen aanpassing van de statuten van Coöperatie VGZ;
- en daaruit voortvloeiend, de actualisatie van de reglementen van de RvC, de RvB en de P&S-commissie.

In 2022 nam de P&S-commissie de volgende besluiten:

- vaststelling van het [remuneratierapport 2021](#);
- vaststelling van het Beheerst beloningsbeleid 2022;
- vaststelling van het Geschiktheids- en betrouwbaarheidsbeleid 2022.

7. Leden

Ledenbetrokkenheid

We streven ernaar dat onze leden zich verbonden voelen met Coöperatie VGZ. We geloven namelijk dat een hoge ledenbetrokkenheid ervoor zorgt dat leden zich langdurig aan VGZ verbinden. Dat draagt bij aan VGZ als toekomstbestendige, stabiele organisatie. Daarom investeren we op verschillende manieren in de relatie met onze leden. We meten de verbondenheid tussen onze leden en VGZ aan de hand van de voordelen die leden ervaren.

Onze leden hebben hoge verwachtingen van onze services. Om te zorgen dat ons aanbod zo goed mogelijk aansluit bij die verwachtingen, betrekken we onze leden bij het ontwikkelen van gezondheids- en zorgoplossingen. We meten voortdurend of onze leden onze services, oplossingen en maatschappelijke activiteiten (her)kennen en waarderen. Zo houden we zicht op hoe de ledenbetrokkenheid zich ontwikkelt.

Sociaaleconomische gezondheidsverschillen verkleinen

Mensen met een lage sociaaleconomische status overlijden gemiddeld zes jaar eerder en leven vijftien jaar eerder in minder goed ervaren gezondheid dan mensen met een hoge sociaaleconomische status. Als VGZ willen we een bijdrage leveren aan het verkleinen van deze sociaaleconomische gezondheidsverschillen. Daarom heeft een apart missieteam in 2022 [onderzoek](#) gedaan naar wat er al gebeurt op dit vlak en wat wij hierin kunnen betekenen. We focussen daarbij op drie pijlers: de toegankelijkheid van de zorgverzekering, de toegankelijkheid van de zorg en de toegang tot gezond leven.

Een pakket speciaal voor minima

Als VGZ vinden we het belangrijk om het hele jaar door extra aandacht te besteden aan de kwetsbare doelgroep 'sociale minima'. Het verzekeringspakket dat we speciaal voor deze doelgroep hebben samengesteld, hebben we in 2022 samen met verschillende gemeenten doorontwikkeld. Dit heeft geleid tot pakketten met een

ruime dekking waarin het verplichte eigen risico vaak meeverzekerd is. Dat voorkomt dat mensen onverwacht hoge zorgnota's krijgen. Daarnaast hebben we in 2022 bijvoorbeeld een campagne gevoerd over gezond en goedkoop eten, samen met de gemeente Rotterdam en Inmovement (een organisatie gespecialiseerd in het helpen bij het kiezen voor een gezondere leefstijl). Ook hebben we een whitepaper gemaakt met informatie, een video, mailings, webpagina's en een weekplanner. Op deze manieren hebben we onze leden gestimuleerd om te werken aan een gezondere leefstijl. Hiermee laten we zien dat we niet alleen een verzekeraar zijn, maar ook een partner in gezondheid en zorg. Het hele jaar door. Voor iedereen.

VGZ Service store

We willen een gids zijn voor onze leden als het gaat om gezonder leven en zorg. Onze app speelt daarin een steeds belangrijkere rol. Door de nieuwe Service store-functionaliteit kunnen leden verrassend gemakkelijk tal van services en diensten op het gebied van zorg en gezondheid vinden van zowel VGZ als van onze samenwerkingspartners. Denk bijvoorbeeld aan de 'VGZ Mindfulness Coach', de 'Mijn Leefstijlcoach' van Albert Heijn en verschillende digitale workshops van diverse aanbieders. Leden kunnen gebruikmaken van deze services en krijgen soms zelfs voordeel. Denk aan extra oefeningen, speciale content of korting. Ons aanbod van diensten en services is steeds in ontwikkeling en wordt continu uitgebreid. Dit geldt niet alleen voor diensten op het gebied van gezonder leven en zorg, maar we breiden ons digitale dienstenaanbod op de app ook uit op het vlak van verzekeringsdiensten, zodat leden meer en meer digitaal met ons kunnen communiceren op het moment die hen past.

Digitale inclusie: VGZ-app krijgt als eerste het Waarmerk Drempelvrij.nl

We willen er voor alle leden zijn, ook voor leden met een beperking. Een op de vier leden heeft een of meerdere beperkingen. Denk hierbij aan kleurenblindheid, dyslexie of een tijdelijke beperking, zoals een gebroken arm.

In de afgelopen jaren hebben we daarom gewerkt aan digitale inclusie: het toegankelijker maken van onze digitale diensten, met als uitgangspunt dat iedereen hiervan gebruik moet kunnen maken. En hiervoor zijn we beloond! De VGZ-app is door de Stichting Drempelvrij.nl bekroond met het Waarmerk Drempelvrij.nl, met de hoogste kwalificatie (AA).

In 2023 richten we onze pijlen op onze websites, waaronder de 'mijn'-omgevingen. Ons doel is dat uiteindelijk al onze communicatiekanalen beschikken over het waarmerk.

Beter bewegen met de 'VGZ Soepel en Sterk Coach'-app

Nieuw in 2022 was de 'VGZ Soepel en Sterk Coach'-app. Dit is een beweeg-app die onze leden helpt om meer en beter te bewegen, met oefenprogramma's ontwikkeld door fysiotherapeuten. Met de app helpen we mensen om klachten te voorkomen aan bijvoorbeeld de nek en de schouders. En om het gemakkelijker te maken om meer te bewegen. Want lang niet iedereen beweegt genoeg.

Grip op gezondheid met 'Gezond Leven'

Gezonder leven is belangrijk, maar soms best lastig. Daarom helpen we om gezonder leven net iets makkelijker te maken. De apps en workshops van 'Gezond Leven' dagen onze leden uit om zelf aan de slag te gaan en grip te krijgen op hun gezondheid. Zo blijven we met zorgverleners werken aan vooruitstrevende manieren om de zorg te vernieuwen.

In 2022 hebben we samen met leden onderzoek gedaan naar het design en het gebruiksgemak van 'Gezond Leven'. Met als resultaat dat het platform in een heel nieuw, fris jasje is gestoken. Het is nu nóg eenvoudiger om te zoeken naar de oplossing die voor jou het beste past.

Een speciaal pakket voor chronisch zieken en ouderen

VGZ biedt een ruime keuze aan pakketten. Maar ook deze pakketten bieden niet altijd de juiste faciliteiten voor mensen met een chronische ziekte, of ouderen. Wat is specifiek belangrijk voor juist deze doelgroepen? Dat stemmen we bij VGZ af met verschillende ledenorganisaties. Denk hierbij bijvoorbeeld aan Ledenvereniging Thebe-Extra, Het Groene Kruis en KBO-Brabant. Samen kijken we naar de behoeften van deze doelgroepen op het gebied van zorg en stellen we daar pakketten op samen. Maar ook op het gebied van gezondheid zoeken we de samenwerking. Zo hebben we met deze organisaties en met huisarts Tamara de Weijer een campagne opgezet rondom eiwitrijke voeding. Daarin geven we tips tegen ondervoeding en werken we tegelijkertijd aan valpreventie, situaties waar deze doelgroepen vaak mee te maken krijgt.

Versterken van organisaties via 'Mijn Bedrijfszorg'

In elke organisatie staat het welzijn van medewerkers hoog op de agenda. Daarbij is er aandacht voor het voorkomen en verkorten van het (ziekte)verzuim, het in kaart brengen van gezondheidsrisico's en het behouden van bevlogen en veerkrachtige medewerkers. VGZ speelt hier onder andere op in met 'Mijn Bedrijfszorg'. Dit is een online platform vol met adviezen, inspirerende voorbeelden, oplossingen en interventies voor medewerkers én leidinggevenden. 'Mijn Bedrijfszorg' biedt hulp om de fysieke en mentale gezondheid van medewerkers te verbeteren en hiermee verzuim te voorkomen.

Het aantal gebruikers van 'Mijn Bedrijfszorg' blijft gestaag groeien. Eind 2022 tellen we ruim 265.000 medewerkers en 250 werkgevers. En nog steeds sluiten werkgevers zich aan. De gebruikerstevredenheid blijft hoog. We scoren een 8,2 op 'verscheidenheid in het aanbod van interventies' en een 7,7 op het gebied van 'snelheid'. Die waardering van snelheid is vergeleken met 2021 overigens iets gedaald door druk op de zorg en het oplopen van de wachtlijsten in de zorg, waardoor zorgbemiddeling net iets lastiger werd. We konden overigens nog steeds veel leden helpen met een kortere wachttijd.

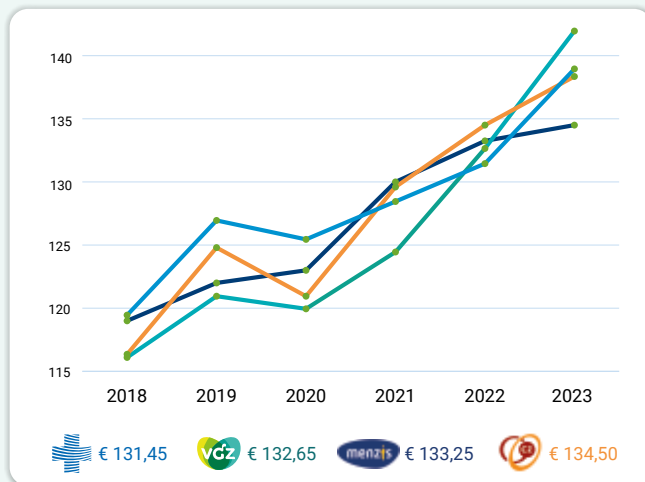
Belangrijker dan ooit: verder kijken dan betaalproblemen

Het risico op betaalproblemen wordt voor onze leden groter nu de kosten voor energie en levensonderhoud zo sterk stijgen. Daarom blijven we zoeken naar manieren om écht te helpen. Het liefst preventief. We hebben experts die helpen bij beginnende geldzorgen en serieuze schulden. Daarnaast hebben we ingezet op extra begeleiding van Geldfit. We denken met ruim 314 verschillende gemeente mee over het oplossen van betaalproblemen.

Een goede premie voor iedereen

Wij streven naar een goede verzekering met een stabiele, betaalbare premie voor al onze leden. Onze Ruime Keuze-polis is met een stijging van € 9,30 in 2023 helaas de duurste in de markt van de grote vier verzekeraars. De hoge premie van dit jaar wordt veroorzaakt door een verwachte, oplopende (zorgkosten)inflatie, het negatieve beurs sentiment en borging van de solvabiliteit. De premie van de VGZ Basis Keuze bevindt zich in de middenmoot en de premie van VGZbewuzt in de top 3.

Premieontwikkeling zorgverzekering (premie 2022 is weergegeven)



Verbetering in dialoog met de samenleving

We zijn continu in dialoog met onze leden, niet-leden, zorgaanbieders en werkgevers. Dit vinden we belangrijk als coöperatie die midden in de samenleving staat. Op deze manier verzamelen we feedback en werken we in co-creatie aan betere producten en diensten. In ons User Experience Lab testen we ideeën, prototypes en designs voordat ze live gaan. Hier hebben we veel aandacht voor het bevorderen van de digitale toegankelijkheid. De feedback die we krijgen, gebruiken we om in een vroeg stadium verbeteringen door te kunnen voeren. Hierdoor verbetert de kwaliteit van ons aanbod én besparen we tijd en kosten doordat we diensten in één keer goed opleveren. Naast het User Experience Lab doen we doorlopend ledenonderzoek via bijvoorbeeld online kwaliteitsmetingen en panels.

Verdere daling van aantal klachten

Klachten proberen wij in goed overleg met onze leden op te lossen. We zoeken daarbij gericht naar een oplossing waarbij onze bedrijfswaarden 'menselijk' en 'vindingrijk' een leidend principe voor ons zijn. We werken daarvoor in multidisciplinaire teams, waarin alle benodigde kennis om een klacht op te lossen bij elkaar zit. Dit zorgt voor korte communicatielijnen, zodat we snel kunnen schakelen en we informatie makkelijk met elkaar kunnen delen.

Onze rapportages geven ons inzicht in welke klachten we krijgen per zorgsoort. Veelvoorkomende klachten, of klachten met grote impact op onze leden, pakken we als project op. In zo'n project kijken we wat we kunnen doen om deze klachten in de toekomst te voorkomen of te verminderen. In 2022 daalde het aantal klachten dat we ontvingen met 4% ten opzichte van 2021. Als verklaring hiervoor zien we vooral dat het helpt dat we zaken aan de voorkant met meer empathie oppakken en dat we goede en begrijpelijke uitleg geven over onze beslissingen.

Nieuwe omgeving voor zorgaanbieders toegankelijk voor circa 9.000 paramedici

Naast onze leden zijn zorgaanbieders onze belangrijkste ambassadeurs. Om hen optimaal te ondersteunen hebben we een portaal ontwikkeld waarin ze digitaal zaken met ons kunnen doen. Ons uitgangspunt hierbij is ervoor te zorgen dat elke zorgaanbieder zich goed en snel geholpen voelt.

In het laatste kwartaal van 2022 hebben we deze 'mijn'-omgeving opgeleverd en beschikbaar gesteld aan paramedici. Met de eerste versie van dit portaal zetten we een stevige basis neer, met functionaliteiten om op een veilige en efficiënte manier documenten uit te wisselen en notificaties te ontvangen. Ook is direct een andere, langgekoesterde, wens gerealiseerd: zorgaanbieders kunnen nu digitaal de statusinformatie van machtigingen, klachten en suggesties inzien. Naast tevreden zorgaanbieders, zal de 'mijn'-omgeving zorgen voor een afname van telefonische en mailcontacten met VGZ. Zorgverleners kunnen nu namelijk snel zelf het antwoord vinden op veel eenvoudige vragen op het moment dat het u past. De reacties op dit portaal zijn dan ook positief.

We willen de 'mijn'-omgeving in de toekomst laten groeien. Dit betekent dat we stapsgewijs ook andere zorgaanbieders laten aansluiten en de functionaliteiten van het portaal gaan uitbreiden.



Langdurige Zorg

De Wet langdurige zorg (Wlz) is bedoeld voor mensen die langdurige, intensieve zorg nodig hebben, thuis of in een zorginstelling. Ouderenzorg, gehandicaptenzorg en langdurige geestelijke gezondheidszorg zijn de aandachtsgebieden binnen de langdurige zorg.

De uitvoering van de langdurige zorg is in handen van de zorgkantoren. Zorgkantoren Coöperatie VGZ (hierna 'zorgkantoren') voeren de langdurige zorg uit voor de inwoners van zeven regio's: Nijmegen, Noord- en Midden-Limburg, Midden-Holland, Waardenland, Noord-Holland Noord, Noordoost-Brabant en Midden-Brabant.

Betrokken bij onze leden

Bijna 250 van onze medewerkers zetten zich dagelijks in om voor alle inwoners van deze regio's de meest passende langdurige zorg te regelen. Daarnaast staan we in nauw contact met de andere zorgkantoren om de langdurige zorg af te stemmen voor onze leden die niet binnen onze eigen zorgkantorregio's woonachtig zijn.

Ook in 2022 zijn we weer uitgebreid in gesprek gegaan met onze leden. Dit deden we natuurlijk met de cliëntenraden bij aanbieders, maar ook brachten we cliëntenraden samen in (online) kennissessies. Daarnaast hebben we in de regio gesprekken gevoerd met ouderen en belangenorganisaties, zoals de Unie Katholieke Bond van Ouderen (Unie KBO), over hoe we zorgen dat welzijn bij ouderenzorg altijd centraal staat. De inzichten uit deze gesprekken nemen we mee in onze afstemming met aanbieders, bij de contractering en in het inkoopbeleid 2024.

Best passende en tijdige zorg

Diverse brede maatschappelijke ontwikkelingen, zoals de vergrijzing en de steeds groter wordende personeelstekorten, hebben een grote impact op de tijdige beschikbaarheid van de langdurige zorg. We ervaren dat de wachtlijsten in de ouderenzorg toenemen. Om te zorgen dat we zo optimaal mogelijk gebruikmaken van de beschikbare capaciteit in de regio's zijn we regionaal in gesprek met aanbieders.

Daarbij sluiten zowel onze afdeling inkoop als de afdeling klantadvies aan. Zo zorgen we dat we samen een goed beeld hebben van de regionale mogelijkheden en wachtlijsten, waardoor we ouderen de best mogelijke zorg kunnen bieden.

We zien dat de best passende zorg vanuit het perspectief van onze leden steeds vaker zorg in de thuisomgeving zal betekenen. Eigen regie staat hierbij zowel binnen de ouderenzorg, de gehandicaptenzorg als de geestelijke gezondheidszorg voorop. Met onze zinnige zorgstrategie richten we ons bij aanbieders op initiatieven waarbij deze zelfredzaamheid centraal staat. 'De Ondersteuner Thuis' van ouderenzorgaanbieder Thebe is zo'n voorbeeld. Als mensen langer thuis wonen, hebben zij een andere vorm van ondersteuning nodig dan het huidige (zorg)aanbod biedt. Ze hebben behoefte aan ondersteuning gericht op het behouden en versterken van dagelijkse activiteiten, die goed aansluit bij hun wensen en interesses. Dit wordt gedaan door 'De Ondersteuner Thuis', een functie waarvoor voldoende potentieel is op de arbeidsmarkt.

Toekomstbestendige zorg

De toekomstbestendigheid van de langdurige zorg is een van onze belangrijkste uitdagingen. Voor alle zorgsoorten werken wij continu met aanbieders, cliënten en brancheorganisaties samen. We ontwikkelen gezamenlijke visies die we vertalen naar ons inkoopbeleid en stemmen dagelijks af met aanbieders.

Met Vereniging Gehandicaptenzorg Nederland (VGN) sloten we in 2022 met alle zorgkantoren een hoofdlijnenakkoord. Het doel van dit akkoord is om samen een transitie te maken naar een duurzame, toekomstbestendige en betaalbare gehandicaptenzorg. Geïnspireerd op het VN-verdrag Handicap en in lijn met de visies van VGN en zorgkantoren, hebben we in het akkoord vijf inhoudelijke ontwikkelthema's opgenomen. Hierover maken zorgaanbieders en zorgkantoren in de komende jaren afspraken in de regio. De gemeenschappelijke ambitie is dat de meest kwetsbare mensen met een beperking tijdig betekenisvolle en passende zorg kunnen

krijgen. Het akkoord is afgesloten voor vijf jaar en loopt tot en met 2026.

Binnen de ouderenzorg hebben we vanzelfsprekend onze bijdrage geleverd aan de gesprekken rondom het WOZO-programma (WOZO; Wonen, Ondersteuning en Zorg voor Ouderen) van VWS. Daarnaast zijn we met een groep aanbieders een 'koplopersgroep' gestart. Daarin gaan we specifiek in gesprek over hoe we als zorgkantoren het beste ons beleid op kunnen stellen zodat we aanbieders in staat stellen de transitie richting toekomstbestendige ouderenzorg te maken.

Vanaf 2021 deed een nieuwe groep cliënten een beroep op de langdurige zorg, namelijk mensen met langdurige psychiatrische problemen. Ook in 2022 was er een behoorlijke instroom van nieuwe cliënten met deze indicatie. In het afgelopen jaar hebben we steeds meer inzicht gekregen in deze groep en haar behoefte aan zorg. 2022 én 2023 kenmerken zich door het nog verder inzichtelijk krijgen van die zorgbehoefte en het inrichten van daarop passende zorg, samen met onze aanbieders.

Digitalisering PGB

Het nieuwe systeem PGB 2.0 ondersteunt budgethouders, hun zorgverleners, de verstrekkers (gemeente of zorgkantoor) en de Sociale Verzekeringsbank bij hun pgb-administratie. Via het systeem kunnen deze partijen toegekende budgetten en zorgovereenkomsten beheren en zorgdeclaraties registeren en betalen. Het systeem maakt het voor cliënten sneller, gemakkelijker, overzichtelijker en veiliger om hun pgb-administratie te regelen.

In 2022 is dit portaal opengesteld voor alle cliënten binnen onze regio's. In ons gebied is meer dan 60% van de cliënten overgestapt op dit systeem. Een mooi resultaat, behaald dankzij onze 'digital first'-strategie en uitgebreide regionale toelichting samen met Per Saldo.

Jaarverslag Ledenraad 2022

Introductie

VGZ zet zich dagelijks in voor toegankelijke zorg, onderscheidende services en een scherpe premie voor haar leden. Als Ledenraad vervullen we hierin een belangrijke rol, door vanuit het perspectief van de leden op te treden als sparringpartner voor de organisatie, de bestuurders en de leden van de Raad van Commissarissen. Naast deze adviserende rol hebben we verschillende belangrijke, statutaire taken, zoals het aanstellen van de leden van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen én het vaststellen van de jaarrekening.

Tegen die achtergrond willen we zo goed mogelijk opkomen voor de belangen van de leden. Daar heeft de VGZ-organisatie de belangrijkste rol in; als Ledenraad stimuleren en inspireren we.

In dit jaarverslag nemen wij u graag mee in de activiteiten van de Ledenraad in 2022 en de manier waarop wij ons hebben ingezet voor het ledenbelang.

Quote uit het blog van ledenraadslid Mireille Kranendonk

"Ik ben trots dat ik samen met de andere leden van de Ledenraad de verzekerden van VGZ mag vertegenwoordigen. We stellen kritische vragen, nemen eigen ervaringen mee en denken mee over de inhoud als het gaat om de ambities van VGZ: de leden te steunen in betere gezondheid, zorg en het voorkomen van ziekte. Nu en in de toekomst!"

Hoe kijken we terug op 2022?

Voor ons als Ledenraad was 2022 een intensief jaar waarin we – soms op verzoek van de organisatie maar vaak op ons eigen initiatief – hebben meegedacht over belangrijke ontwikkelingen. VGZ

heeft het afgelopen jaar verschillende strategische lijnen uitgezet op het gebied van zorg, gezondheid en ledenparticipatie. Als Ledenraad hebben wij hierin een essentiële rol gehad door zowel op hoofdlijnen als op specifieke trajecten input te leveren. Dit heeft geresulteerd in een nog rijkere strategische inzet, waarin het ledenbelang centraal staat.

We hebben bijvoorbeeld een strategische bijdrage geleverd aan de totstandkoming van het manifest **'Nederland Gezonder'**. Dit manifest geeft de visie van VGZ op de samenleving van vandaag en de rol hierbij van VGZ als coöperatie voor zorg en gezondheid weer. We hebben verschillende keren meegedacht over de inhoud van het manifest en hadden daarbij speciaal aandacht voor de vertaling van ambities naar concrete zaken voor de leden. Dit heeft VGZ geholpen om tot een inhoudelijk en krachtig manifest te komen als basis om met leden, zorgaanbieders en andere partijen te werken aan een gezonder Nederland.

In 2022 hebben we verder op verschillende momenten invulling gegeven aan onze statutaire taken. Zo hebben we in juli besloten om Marjo Vissers-Kuijpers te benoemen tot lid van de Raad van Bestuur. Daarnaast hebben we Nicole Bouvy benoemd tot lid van de Raad van Commissarissen.

Met regelmaat voeren we gesprekken met het Executive Committee en de Raad van Commissarissen over onderwerpen als ledencommunicatie, zorginkoop en de strategie van VGZ. Dit blijven we ook in 2023 doen.

De Wet verzekerdeninvloed geeft ons een belangrijke rol bij het zorginkoopbeleid van VGZ. We hebben het afgelopen jaar verschillende keren meegedacht over thema's op het gebied van zorginkoop en de organisatie uitgedaagd om leden hierin meer te betrekken. Op 14 december 2022 hebben we ingestemd met de richting van het zorginkoopbeleid voor 2024.

VGZ zet zich dagelijks
in voor **toegankelijke
zorg, onderscheidende
services** en een
scherpe premie
voor haar leden



Resultaten van de inzet van de Ledenraad in 2022

- De strategie van VGZ is verder aangescherpt door onze inbreng.
- Op het gebied van zorginkoop hebben we belangrijke input geleverd, die is overgenomen en verwerkt in het zorginkoopbeleid.
- Het manifest 'Nederland Gezonder' van VGZ is compacter en concreter geworden door onze adviezen.
- We zijn aanwezig geweest bij verschillende VGZ-events, zijn hier in dialoog gegaan met leden en stakeholders én hebben vanuit ledenperspectief meerwaarde weten te creëren.

Uitdagingen voor de Ledenraad in 2022

De coronapandemie en de vele restricties die dit met zich meebracht hebben de afgelopen jaren grote maatschappelijke impact gehad. Tot het voorjaar 2022 hebben we als gevolg hiervan voornamelijk digitaal vergaderd. Daarna was het weer mogelijk om elkaar daadwerkelijk aan de vergadertafel te treffen.

Ook in 2022 vond de jaarlijkse zelfevaluatie van de Ledenraad plaats. In een fysieke sessie hebben we uitgebreid stilgestaan bij het functioneren van de Ledenraad. Naar aanleiding hiervan hebben we verschillende actiepunten geformuleerd om in 2023 onze structuur en werkwijze aan te passen aan de veranderende maatschappelijke actualiteit.

Wat willen we in 2023 bereiken?

Ook in 2023 blijven we ons inzetten voor het ledenbelang. Toegankelijkheid van zorg, een scherpe premie en een onderscheidende strategie zien wij als essentiële punten voor het functioneren van VGZ. Vanuit een constructieve, maar ook kritische houding zullen we de dialoog met VGZ blijven voeren en willen we meer betrokkenheid bij belangrijke initiatieven bereiken.

De houdbaarheid van de zorg in Nederland staat onder grote druk door een stijging van de zorguitgaven. Toegang tot zorg is niet meer vanzelfsprekend door vergrijzing en krapte op de arbeidsmarkt, waardoor een groter beroep zal worden gedaan op zelfredzaamheid en weerbaarheid. Als Ledenraad dragen we ons steentje bij aan de complexe zoektocht naar passende zorg. We stellen ons constructief op, maar zijn kritisch wanneer dat nodig is en zetten ons altijd in voor het belang van de leden van VGZ.

In 2023 verwelkomen we meerdere nieuwe leden in de Ledenraad. We zijn blij dat zij zich met ons willen inzetten voor een gezonder Nederland. Er zijn nog vacatures, dus we verwelkomen graag nog meer nieuwe leden. Wilt u meer weten over de taken en werkwijze van de Ledenraad? Op de website vindt u [meer informatie over de sollicitatieprocedure](#).

Ideeën zijn welkom

Bij Coöperatie VGZ staan de leden centraal. Als vertegenwoordigingsorgaan van de leden staan wij altijd open voor uw inbreng! Mocht u als lid ideeën hebben over hoe wij nóg beter invulling kunnen geven aan het ledenbelang bij VGZ, dan horen wij dit graag. Ons emailadres is: ledenraadvgz@vgz.nl.

Namens de Ledenraad,
Alda van Zijl-Hoek,
voorzitter



8. Onze medewerkers

De gezondste organisatie van Nederland

Een gezonder Nederland begint bij de gezondste organisatie. Het is onze verantwoordelijkheid om het werkgeluk en de gezondheid van onze medewerkers niet enkel te bezien in de context van VGZ, maar in hun volledige omvang. Daarom willen we transformeren naar een duurzame, inclusieve organisatie waarin een gezond en werkgelukkig leven voor alle VGZ-ers centraal staat.

Ontwikkeling is topprioriteit

Persoonlijke en professionele ontwikkeling is topprioriteit bij VGZ, zowel in teamverband als individueel. We vinden het belangrijk dat het goed gaat met onze medewerkers, dat zij op de juiste plek zitten en blijven groeien. We dragen zorg voor onze gezondheid, werkgeluk, kennis, vaardigheden en bijdrage aan VGZ. Om dit te realiseren blijven we continu in gesprek over ontwikkeling. Daarvoor gebruiken we binnen VGZ het performance management-instrument 'Mijn Koers'.

'Mijn Koers' helpt om individuele ontwikkeldoelen te stellen met behulp van vier ontwikkelpijlers (Mijn gezondheid & werkgeluk, Mijn VGZ-vaardigheden, Mijn vakinhoudelijke ontwikkeling en Mijn bijdrage aan VGZ-doelstellingen). Op deze manier staan medewerkers zelf aan het roer van hun eigen ontwikkeling. Ons opleidingsaanbod is breed (zowel individueel als in groepsverband), zodat we maatwerk kunnen leveren als het gaat om de ontwikkeling van medewerkers.

High Performers

Eens per kwartaal reflecteren divisies op de ontwikkeling van medewerkers. Tijdens die reflecties wijzen ze ook de High Performers aan. Dit zijn collega's met een hoge learning agility, impact en ambitie. Zij krijgen met behulp van een HIPE Koers ruimte en mogelijkheden om zichzelf verder te ontwikkelen. In 2022 heeft VGZ dertig High Performers geïdentificeerd.

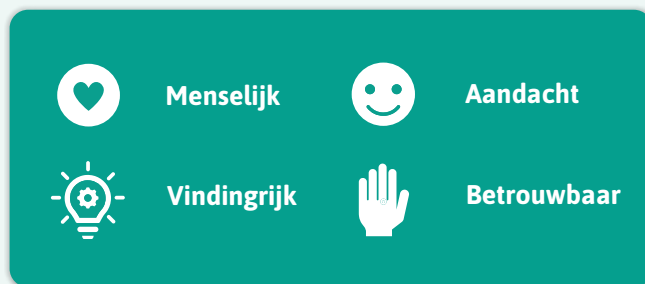
Leiderschapsontwikkeling

Vanuit 'Leiderschap uit het hart' organiseerden we in 2022 drie modules. Hierbij kwamen de volgende thema's aan bod: people first, psychologische veiligheid en werkdruk & werkgeluk. Er vonden ook zogenoemde hartgroep-sessies plaats voor leiders (intervisie-vorm voor leiders van alle echelons), gefaciliteerd door onze eigen teamcoaches.

In 2022 startten we ook met de ontwikkeling van een leiderschapsprofiel. Dit profiel moet duidelijkheid scheppen over wat VGZ van leiders verwacht.

Diversiteit, inclusie en gelijkwaardigheid en de VGZ bedrijfswaarden

VGZ wil een organisatie zijn waar iedereen zichzelf kan zijn. Met onze bedrijfswaarden 'menselijk', 'vindingrijk', 'aandacht' en 'betrouwbaar' omarmen we de kracht van verschillen en hebben we respect voor ieders persoonlijke achtergrond en overtuiging. In 2022 richtten wij ons op het creëren van bewustwording op het gebied van diversiteit en inclusie. Dit deden we onder andere in zeven dialoogsessies tussen medewerkers, waarin we informeerden, inspireerden en ophaalden wat er in de organisatie leeft. We bevroegen onze eigen medewerkers op het thema en maakten persoonlijk beeldmateriaal. Dit gebruikten we als input voor onze leiderschapsbijeenkomsten.



Werken

Het succes ontstaat door bewustwording en de wil om het ongemak dat dit proces met zich mee kan brengen te doorstaan.

In 2022 boden we de training 'Hoe onbevooroordeeld ben jij?' aan, waaraan 219 medewerkers deelnamen. Daarnaast vierden we, net als in 2021, op 4 oktober de Internationale Diversiteitsdag.

Medewerkers met een arbeidsuitdaging

VGZ vindt het belangrijk dat mensen met een arbeidsuitdaging meer kansen krijgen op de arbeidsmarkt. Met het Participatieloket wisten wij in 2022 succesvol 7 collega's met een arbeidsuitdaging te plaatsen binnen onze organisatie. Stichting Jobstap voert het Participatieloket uit. Dit is een landelijke (re-)integratie- en job-coachorganisatie. Samen met Stichting Jobstap bouwen we aan duurzame dienstverbanden voor medewerkers met een arbeidsuitdaging.

Genderdiversiteit

Diversiteit in de top van een organisatie zorgt ervoor dat mannen en vrouwen hun eigen unieke waarden kunnen inbrengen, wat uiteindelijk zorgt voor een beter functionerende organisatie. In 2022 is het percentage vrouwen in de top van VGZ gemiddeld 43% geweest. Dit is een mooi resultaat en een belangrijke tussenstap bij het realiseren van onze doelstelling van meer genderdiversiteit in de top.

Meten is weten

In 2022 lieten wij de Culturele Barometer door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) uitvoeren. Daarmee kregen we inzicht in de diversiteit van onze organisatie. In 2021 hadden we 86% medewerkers met een Nederlandse achtergrond. 6% van onze medewerkers had een westerse achtergrond (anders dan de Nederlandse) en 8% een niet-westerse achtergrond. Daarnaast maten we de werkdruk, het werkgeluk en de inclusie. 55% van de medewerkers van VGZ nam deel aan het onderzoek. Begin 2023 analyseren we de resultaten van deze enquête en stellen we de vervolgcacties vast.

Werkcode

De gedachte achter de Werkcode is dat we de verschillen tussen medewerkers met een vast dienstverband en andere werkenden bij ons zo veel mogelijk verkleinen. Voor medewerkers met een tijdelijk intern contract hanteren we het uitgangspunt dat zij (bij goed functioneren en structurele werkzaamheden) maximaal na twee jaar een vast contract bij ons krijgen. Dit geldt ook voor uitzendkrachten die de overstap maken naar een VGZ-contract. Uitzendkrachten hebben de mogelijkheid intern te solliciteren op VGZ-vacatures. In 2022 traden 39 medewerkers met een uitzendcontract bij ons in vaste dienst. Ook in 2022 kregen uitzendkrachten een thuiswerkvergoeding en de mogelijkheid om een thuiswerkplek in bruikleen te bestellen.

People first

Besprekingen over cao en sociaal plan

Op het moment van het schrijven van het jaarverslag 2022 zijn we volop in gesprek met de vakorganisaties over de cao en het sociaal plan voor 2023 en verder. We verwachten in de toekomst geen grote groei of krimp te zullen zien in het aantal medewerkers.

Vooruitlopend op de cao hebben we met de vakorganisaties in november 2022 afgesproken om die maand een 'Bijdrage uit het Hart' beschikbaar te stellen voor alle medewerkers en uitzendkrachten. Deze bijdrage bestond uit een eenmalige bruto uitkering, als steun in de rug in tijden van oplopende kosten. Dit is onderdeel van de cao-afspraken.

Fit je pensioen halen

We kiezen bewust niet voor een regeling voor vervroegd uitreden van oudere collega's, maar zetten in plaats daarvan in op het blijven benutten van de capaciteiten en talenten van deze groep VGZ-ers. En wel vanuit de gedachte: als fit doorwerken tot aan je pensioen bij VGZ als gezondste werkgever niet kan, waar dan wel? Begin 2022 zijn we een pilot gestart met de groep 63-plussers. We bieden deze groep 10% 'herstel- en ontwikkeltijd' aan en ruimte om kennis en ervaring binnen de organisatie te delen. Daarnaast bieden we – naast de 'reguliere' sabbaticals – vijf extra sabbaticalplekken per jaar voor medewerkers van 60 jaar en ouder. Ook kunnen medewerkers al vanaf de leeftijd van 58 jaar gebruikmaken van de mogelijkheid om op kosten van VGZ persoonlijk financieel advies te verkrijgen over het plannen van hun (financiële) toekomst.

Interne gedragscode

De Gedragscode van VGZ kreeg in 2022 een update en een nieuwe opmaak om de leesbaarheid te vergroten. De Gedragscode biedt handvatten voor hoe we met elkaar en met zakelijke relaties omgaan en hoe je, in geval van twijfel, het gesprek hierover aangaat. Medewerkers die toch te maken krijgen met ongewenste omgangsvormen – zoals pesten, discriminatie of (seksuele) intimidatie – kunnen terecht bij Vertrouwenspersonen Ongewenste Omgangsvormen. Ook kunnen medewerkers een klacht indienen bij de Commissie Ongewenste Omgangsvormen. In 2022 spraken tweeëndertig medewerkers met een vertrouwenspersoon. Geen van deze gesprekken heeft geleid tot een formele klacht. Het voeren van een of meerdere gesprekken en waar nodig doorverwijzing, heeft geleid tot voldoende ondersteuning.

Medezeggenschap

De Ondernemingsraad (OR) van VGZ draagt bij aan besluitvorming en streeft daarbij naar een gezonde balans tussen het medewerkers- en organisatiebelang. Daarnaast streeft de OR naar open en eerlijke communicatie in de organisatie, zodat VGZ medewerkers zoveel mogelijk en vroegtijdig betrekt bij besluitvorming. De OR behandelde in 2022 vijf adviesaanvragen, zeven instemmingsaanvragen en elf meldingen van kleine organisatiewijzigingen.

Maatschappelijk betrokken ondernemen

We vinden het belangrijk dat onze medewerkers maatschappelijk betrokken zijn. Wij stimuleren en ondersteunen dat dan ook als werkgever. Zo kunnen medewerkers die zich inzetten als medewerker-vrijwilliger hiervoor (conform cao) werktijd gebruiken.

Een optimale Workplace Experience

Vanuit Workplace Experience willen we onze medewerkers een werkomgeving bieden waarin ontmoeten een grote rol speelt. Post-corona zien we deze behoefte terug in een forse toename van het aantal evenementen op de locaties Arnhem en Eindhoven. En gelukkig zagen we eind 2022 ook weer steeds meer collega's op kantoor aan het werk. We werken continu aan de goede balans tussen thuiswerken en op kantoor werken. Beide varianten moeten naar ons idee naadloos op elkaar aansluiten, zowel voor onze medewerkers als voor onze doelen en activiteiten. Om het hybride werken optimaal te faciliteren, hebben we op locatie Arnhem – het gezondste kantoor van Nederland – twaalf 'Huddle Rooms' ingericht. Deze kamers zijn ingericht met Teams-functionaliteiten, waarmee we korte hybride ontmoetingen faciliteren.



9. Maatschappij

Als maatschappelijke organisatie willen we impact hebben. VGZ ziet drie bedreigingen die onze leden, partners en onszelf nu en in de toekomst raken. Drie uitdagingen die we als zorgverzekeraar met circa 4 miljoen leden niet willen negeren en waar we de meeste impact kunnen hebben. Ten eerste richten wij ons op toegankelijke en betaalbare zorg voor iedereen in Nederland. Ten tweede willen we de gezondheidsverschillen tussen mensen en groepen verkleinen. Tot slot zetten we ons in voor de gezondheid van de planeet. Deze duurzaamheidsstrategie komt terug in ons duurzaamheidskompas. Het kompas geeft weer welke doelen we nastreven en welke initiatieven we op dat gebied ontplooiën die in relatie staan met de Sustainable Development Goals (SDG's). De koppeling met de SDG's en onze strategie is ook verankerd in het waardecreatiemodel en de connectiviteitstabel.

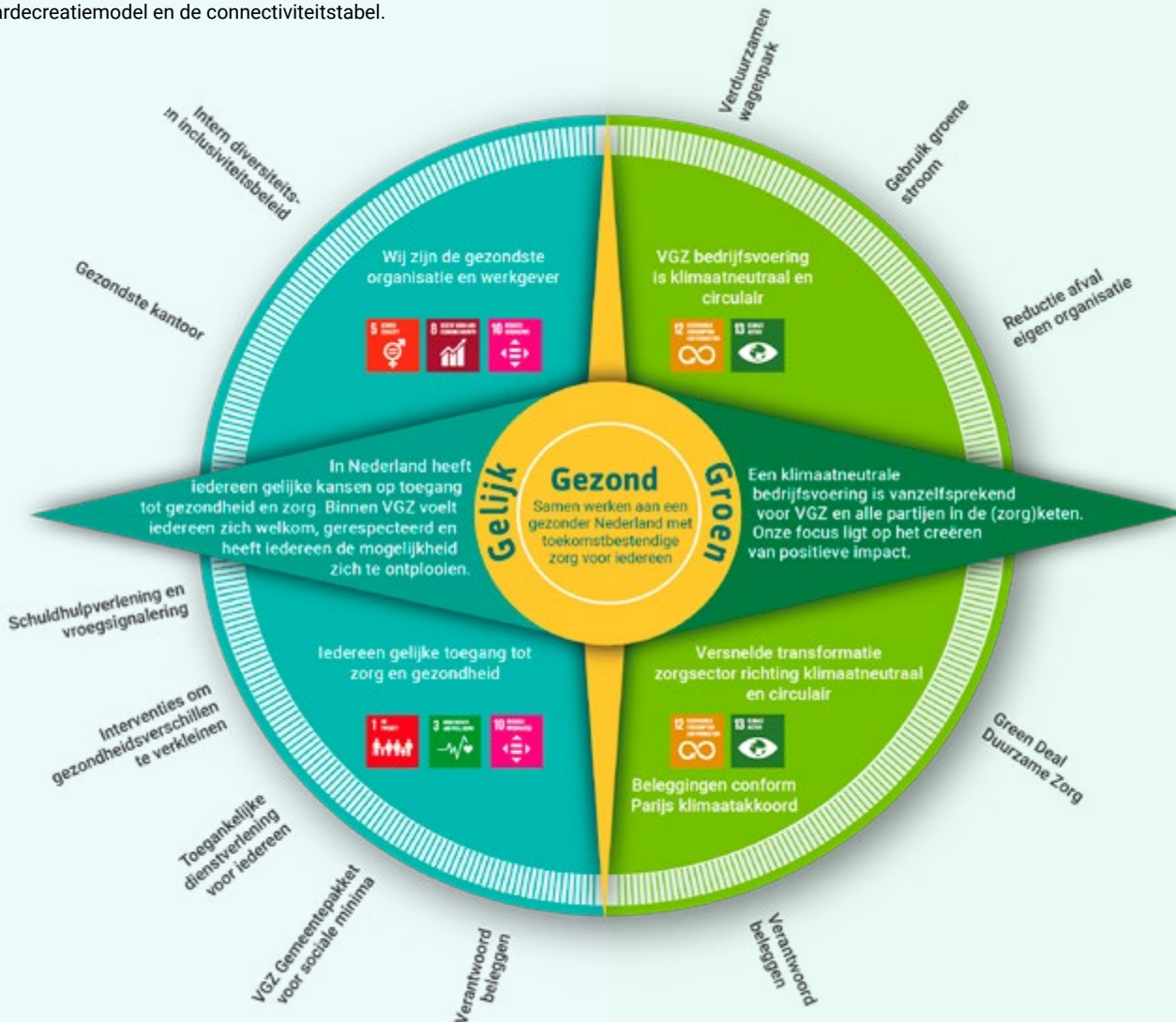


Gezond

Als coöperatie werken we samen met onze partners aan een gezonder Nederland en toekomstbestendige zorg. Daarvoor transformeren we de zorginfrastructuur samen met zorgaanbieders. Zo houden we de zorg, met digitale en passende oplossingen, betaalbaar en toegankelijk. We ondersteunen onze circa 4 miljoen leden en hun naasten met persoonlijke oplossingen voor gezondheids- en zorgvragen. Door met onze leden, medewerkers en partners samen te werken aan deze doelen, geven we invulling aan onze missie: Coöperatie VGZ, voorop in gezondheid en zorg. Voor iedereen.

Gelijk

Als coöperatie willen we dat iedereen gelijke kansen heeft op een goede gezondheid en zorg, nu en in de toekomst. Dat betekent dat iedereen daadwerkelijk toegang heeft tot gezondheid en zorg. We zijn er voor iedereen. Door zorg en gezondheid voor iedereen toegankelijk te maken en door diensten juist voor de meest kwetsbaren te ontwikkelen, helpen we mee de (gezondheids-) verschillen te verkleinen. Daarnaast beleggen we alleen in bedrijven die mensen- en arbeidsrechten (zoals het recht op een leefbaar loon) nakomen, zodat we meehelpen uitbuiting te voorkomen. Als gezondste werkgever bieden we onze medewerkers een inclusieve werkomgeving waarin we diversiteit waarderen. Het is onze missie om iedereen zich welkom en gelijkwaardig te laten voelen. Iedereen krijgt de ruimte om zich te ontplooiën bij ons.



Groen

Op ecologisch gebied willen we bijdragen aan het beperken van klimaatverandering; een van de belangrijkste bedreigingen voor onze gezondheid. We willen dat een klimaatneutrale bedrijfsvoering voor alle partijen in de zorgketen, net als voor ons, vanzelfsprekend is. Wij willen niet alleen schade beperken, maar ook een positieve impact hebben. Wij hebben de ambitie uitgesproken om in 2023 klimaatneutraal te zijn (voor scope 1 en 2). Daarnaast hebben we speerpunten op klimaat in ons duurzaam beleggingsbeleid en in ons zorginkoopbeleid. Zo verminderen we de CO₂-uitstoot van onze beleggingen volgens de afspraken in het Parijs-akkoord. We werken samen met andere partijen om via een uitgekende engagementstrategie hierin een grotere impact te hebben op bedrijven om duurzamer te worden. Daarnaast wil VGZ samen met zorgprofessionals de impact van de zorg op het milieu verkleinen. We deden onderzoek naar de impact van passende zorg op duurzaamheid in de zorg en ontdekten dat door de zorg passend te organiseren deze ook direct duurzamer werd. Beide thema's gaan hand in hand en versterken elkaar. Passende zorg is duurzame zorg. Zeker als het gaat om digitale zorg, waarmee vele reisbewegingen worden voorkomen. We maakten ons sterk voor verduurzaming door de Green Deal Duurzame Zorg 3.0 met overtuiging te tekenen, verzamelden goede voorbeelden (good practises) op het gebied van duurzaamheid. Ook hier inventariseren, verspreiden en stimuleren we passende zorg en groene zorginitiatieven en verspreiden we deze via onze inkoop, zodat ze breder in het land worden toegepast.

Maatschappelijk verantwoord beleggen

Het deel van het vermogen dat niet direct nodig is voor betalingen, beleggen we op duurzame wijze. Ons beleggingsbeleid is gericht op instandhouding van ons vermogen na inflatie. We letten daarbij goed op de kosten en proberen binnen strikte risicokaders rendement te behalen. We houden rekening met onder meer de vereiste solvabiliteit en onze eigen risicobereidheid.

Als belegger zijn we niet alleen geïnteresseerd in de financiële rendementen van onze beleggingen, maar net zo zeer in de impact die ons handelen heeft op de wereld. We zetten erop in dat bedrijven en landen gaan opereren binnen de planetaire grenzen, de grenzen die aangeven wat de aarde kan verdragen en de sociale fundamenten van de samenleving respecteren.

VGZ maakt hierbij vooral gebruik van twee instrumenten: 1) actief druk uitoefenen op bedrijven en overheden om duurzamer te opereren en 2) geld overhevelen van niet-duurzame naar duurzame investeringen. Met name bij het eerste is de rol van samenwerking met andere partijen van grote toegevoegde waarde. "Samen staan we sterker" is daarbij de overtuiging.

Wij zien het als onze maatschappelijke plicht om met onze beleggingen een betere wereld na te streven, voor iedereen, waarbij we koersen op ons duurzaamheidskompas dat VGZ breed is opgesteld.

Ambitie en thema's

Als **VGZ** lenen we met onze beleggingen:

- zoveel mogelijk positieve impact genereren
- zo min mogelijk negatieve impact genereren
- duurzaamheidsrisico's vermijden die de waarde van beleggingen negatief kunnen beïnvloeden
- een marktconform rendement realiseren zodat we de gezondheidszorg betaalbaar en toegankelijk kunnen houden.

De thema's waar ons maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid (MVB-beleid) op is gericht verdelen we onder in 'gezond', 'groen' en 'gelijk', conform ons duurzaamheidskompas. Vanuit onze beleggingen sluiten we zo goed mogelijk aan bij de focusthema's van VGZ: gezondheid(-zorg), klimaatverandering, biodiversiteit en circulariteit. Daarnaast zetten we in op thema's die voor financiële instellingen in het algemeen en beleggers in het bijzonder materieel zijn.

De onderwerpen waarop wij ons richten zijn gekoppeld aan een tweeledig materialiteitsperspectief. Het gaat dus niet alleen om hoe duurzaamheidskwesties het bedrijf kunnen beïnvloeden, maar ook om hoe het bedrijf de duurzaamheidskwesties beïnvloedt, ook al zijn ze misschien niet van belang voor het bedrijf.

Aanpak

Ons MVB-beleid bestaat uit verschillende onderdelen:

- Actief rentmeesterschap (Stemmen & Engagement (dialog))
- Uitsluiten
 - ESG-integratie
 - Impact investeren

Meer inzicht in ons MVB-beleid, het rentmeesterschap en onze beleggingsportefeuille is te vinden op [onze website](#) onder 'Maatschappelijk Verantwoord Beleggen'.

Ontwikkelingen in 2022

We voeren continu verbeteringen door op het gebied van Maatschappelijk Verantwoord Beleggen. We hebben in 2022 vaker gesprekken gevoerd met externe stakeholders zoals World Animal Protection, Oxfam Novib, Wemos, Farma ter Verantwoording, VBDO en de UN PRI. Verder hebben we in 2022 extra aandacht besteed aan het opleidingsniveau van het ExCo, zijn direct reports en de Raad van Commissarissen. Zo is op 13 oktober een kennisdag "Duurzaam ondernemen" georganiseerd waarbij gesproken is over sociaal-economische gezondheidsverschillen, transitie management en duurzaam ondernemen en beleggen.

In 2022 zijn we aan de slag gegaan met ons verder [aangescherpte MVB-beleid](#):

- We hebben ons beleid op het gebied van landen verder aangescherpt. We beleggen nu niet meer in staatsbedrijven van landen die op de uitsluitingenlijst staan.
- Conform het in 2021 ondertekende [Klimaatcommitment Financiële Sector](#) hebben we in 2022 als onderdeel van ons MVB-beleid een actieplan klimaat opgesteld. Dit plan is terug te vinden op [onze website](#).
- De mate waarin we als VGZ ons stemrecht gebruiken op aandeelhoudersvergaderingen van alle aandelen in onze beleggingsportefeuille is toegenomen naar meer dan 95% in de 2e helft van 2022.

In 2022 hebben we twee nieuwe externe vermogensbeheerders geselecteerd, voor staatsobligaties van opkomende landen en senior bankleningen. Hierbij zijn de duurzaamheidsaspecten integraal onderdeel van het selectietraject geweest en ook onderdeel van het mandaat en de beloning. In de toekomst zullen ook de nieuwe portefeuilles onderdeel zijn van de monitoring op onder andere duurzaamheid.

Vooruitblik

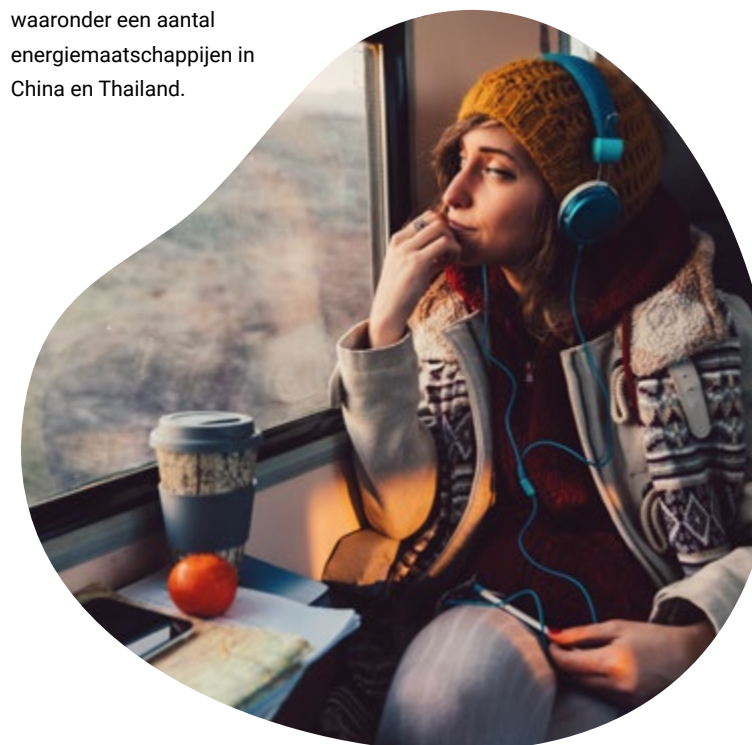
In 2023 zullen we ons MVB-beleid nogmaals tegen het licht houden. Wat in het recente verleden nog acceptabel was, is dat nu mogelijk niet meer. Bijvoorbeeld in het licht van de steeds urgentere wereldwijde klimaatcrisis. Ook gaan we meer werk maken van impact investeren en actief rentmeesterschap.

Uitstoot broeikasgassen

Carbon footprint

De carbon footprint (CO₂-voetafdruk) van beleggingen wordt berekend aan de hand van de methode van het Partnership Carbon Accounting Financials (PCAF). De carbon footprint bestaat uit de som van CO₂-uitstoot in scope 1, scope 2 en scope 3 van de entiteiten waarin we investeren. De uitstoot wordt uitgedrukt in tonnen van CO₂-equivalenten en omvat daarom verschillende broeikasgassen. Op basis van het aandeel van de ondernemingswaarde van de onderneming waarin belegd wordt via belegging in aandelen of een belegging in obligaties, wordt een deel van de totale CO₂-uitstoot van de entiteiten toegewezen aan de beleggingen van VGZ. De CO₂-uitstoot is berekend op basis van het gemiddelde van de vier kwartaaleinden van 2022. We hebben de uitstoot van 2021 opnieuw berekend op deze manier, zodat we beide jaren goed met elkaar kunnen vergelijken.

Om voor een zo groot mogelijk deel van onze portefeuille de CO₂-voetafdruk te kunnen berekenen, gebruiken we de emissies gerapporteerd door een onderneming via bijvoorbeeld het Carbon Disclosure Project (CDP), hun jaarverslag of hun duurzaamheidsverslag. Indien ondernemingen deze emissies niet rapporteren, gebruiken we schattingen gemaakt door dataleveranciers. We meten de voortgang in CO₂-reductie van de bedrijven waarin we beleggen. Door verduurzaming van onze beleggingsportefeuille hebben we in 2022 een totale reductie van de CO₂-intensiteit gerealiseerd van 19% voor scope 1 en 2 emissies en 2% voor scope 3 emissies. De reductie in 2022 is te verklaren doordat ondernemingen in hun jaarverslagen een lagere uitstoot hebben gerapporteerd dan de eerdere gerapporteerde uitstoot. Daarnaast hebben we een aantal wijzigingen doorgevoerd in de portefeuille. Zo hebben we een aantal bedrijven met een hoge CO₂-uitstoot uitgesloten, omdat deze bedrijven niet goed voorbereid zijn op de transitie naar een duurzaam energiesysteem. Daarnaast hebben we alle posities in staatsondernemingen van uitgesloten landen verkocht, waaronder een aantal energiemaatschappijen in China en Thailand.



Tabel 1: Scope 1 en 2 CO₂-uitstoot per beleggingscategorie^{1 2}

Beleggingscategorie	Belegd vermogen EUR x 1.000	Gerapporteerd %	Geschat %	Absoluut ton CO ₂ e	Intensiteit		
					Verskil t.o.v. 2021 (%)	ton CO ₂ e per € mln ³	Verskil t.o.v. 2021 (%) ⁴
Aandelen	482.640	85%	15%	31.978	-21%	66	2%
Bedrijfsobligaties	2.198.398	57%	43%	39.342	-27%	18	-30%
Staatsobligaties	851.134	93%	7%	2.419	+1%	3	13%
Hypotheke ⁵	74.968						
Totaal	3.607.140	69%	31%	73.739	-25%	21	25%

Tabel 2: Scope 3 CO₂-uitstoot per beleggingscategorie⁶

Beleggingscategorie	Belegd vermogen EUR x 1.000	Absoluut ton CO ₂ e	Intensiteit		
			Verskil t.o.v. 2021 (%)	ton CO ₂ e per € mln	Verskil t.o.v. 2021 (%) ⁷
Aandelen	482.640	208.374	-1%	432	31%
Bedrijfsobligaties	2.198.398	284.883	-15%	130	-17%
Staatsobligaties ⁸	851.134				
Hypotheke ⁹	74.968				
Totaal	3.607.140	493.258	-9%	140	-2%

Data bron MSCI: Certain information © 2023 MSCI ESG Research LLC. Reproduced by permission*.

"De hier getoonde cijfers zijn een zo goed mogelijke weergave van de bij MSCI beschikbare onderliggende data. Er wordt gewerkt met zo recent mogelijke gerapporteerde cijfers, veelal over 2021. Daar waar deze niet beschikbaar zijn wordt zo mogelijk met schattingen gewerkt. Voor een klein deel is geen data beschikbaar en worden deze niet gerapporteerd."

1 Scope 1: omvat de directe CO₂-uitstoot van beleggingen van het betreffende fonds, veroorzaakt door interne bronnen van de betreffende belegging (eigen gebouw-, vervoer- en productie gerelateerde activiteiten).

2 Scope 2: omvat de indirecte CO₂-uitstoot van beleggingen van het betreffende fonds, veroorzaakt door opwekking van verbruikte elektriciteit of warmte namens de betreffende belegging.

3 De CO₂-uitstootintensiteit wordt gemeten als de CO₂-uitstoot uitgedrukt per miljoen geïnvesteerde euro's.

4 De reductiepercentages van de CO₂-intensiteit zijn gecorrigeerd voor de wereldwijde inflatie in 2022 van 8,75% (Bron: global inflation data van statista).

5 Voor de hypothekeportefeuille is er (nog) geen data over de CO₂-uitstoot in 2022 beschikbaar.

6 Scope 3: omvat de overige CO₂-uitstoot van beleggingen van het betreffende fonds, veroorzaakt door emissies van alle niet-energetische hulpbronnen.

7 De reductiepercentages van de CO₂-intensiteit zijn gecorrigeerd voor de wereldwijde inflatie in 2022 van 8,75%.

8 Voor staatsobligaties is scope 3 CO₂-uitstoot niet relevant.

9 Voor de hypothekeportefeuille is scope 3 CO₂-uitstoot niet relevant.

Klimaatrisico's

We beoordelen op portefeuilleniveau hoeveel klimaatrisico we lopen. Met deze scenarioanalyse zijn we nog beter in staat de ondernemingen en sectoren te identificeren waarvan wordt verwacht dat deze de klimaattransitie niet op tijd kunnen doormaken en daardoor een risico vormen voor zowel aandelen- als obligatiebeleggingen. Op basis hiervan beoordelen we welke ondernemingen moeten worden gestimuleerd om hun beleid aan te passen. Klimaatrisico's nemen we dus mee in de afwegingen die we vanuit verschillende invalshoeken maken van het beleggingsproces. We berekenen hiervoor de 'risicowaarde' (Value at Risk; VaR) voor elke onderneming en vervolgens voor de beleggingscategorie. Deze risicowaarde, met een tijdshorizon tot het jaar 2100, is een inschatting van de kosten die een onderneming moet maken, oftewel de impact op de waardering, onder de scenario's dat de opwarming van de aarde wordt beperkt tot 1,5°C, 2°C of 3°C. Gezien onze ambitie (beleggen in lijn met het klimaatakkoord van Parijs) gaan we uit van het 'strengste' scenario van 1,5°C. In tabel 3 is dit scenario per beleggingscategorie weergegeven. We maken hierbij onderscheid tussen (i) de kosten/baten door strengere klimaatregelgeving (een transitierisico), (ii) de kosten/baten door veranderende voorkeuren of technologische vooruitgang (een transitierisico); en (iii) de kosten door fysieke schade door klimaatverandering (een fysiek risico).

De cijfers laten zien dat de klimaatrisico's voor beleggingen in aandelen aanzienlijk groter zijn dan voor bedrijfsobligaties. De belangrijkste reden hiervoor is dat bedrijfsobligaties doorgaans een kortere looptijd hebben. Daarnaast hebben obligatiehouders bij faillissement een grotere kans een deel van het ingelegd vermogen terug te krijgen dan aandeelhouders. De cijfers laten zien dat de klimaattransitie voor een deel van de bedrijven in de aandelenportefeuilles geen risico's oplevert, maar juist kansen biedt omdat zij producten of diensten aanbieden die nodig zijn om hernieuwbare energie op te wekken of energiebesparing te realiseren. De risico's door veranderende marktomstandigheden of strikter klimaatbeleid zullen naar verwachting voor veel bedrijven echter groter zijn dan de kansen. Ook zijn de fysieke risico's voor veel bedrijven, met name in opkomende markten, substantieel. De klimaatrisico's van de beleggingen van VGZ zijn in 2022 licht toegenomen.

Tabel 3: Klimaatsico's per beleggingscategorie

Beleggings-categorie	Belegd vermogen	Totaal	waarvan gerelateerd aan wetgeving	waarvan gerelateerd aan technologie	waarvan gerelateerd aan klimaatimpact
	EUR x 1.000	%	%	%	%
Aandelen	482.640	-19,7%	-14,1%	8,7%	-14,3%
Bedrijfsobligaties	2.198.398	-1,3%	-0,4%	0,1%	-0,9%
Totaal	2.681.038	-4,6%	-2,9%	1,6%	-3,3%

Data bron MSCI: Certain information © 2023 MSCI ESG Research LLC. Reproduced by permission*.

"De hier getoonde cijfers zijn een zo goed mogelijke weergave van de bij MSCI beschikbare onderliggende data. Er wordt gewerkt met zo recent mogelijke gerapporteerde cijfers, veelal over 2021. Daar waar deze niet beschikbaar zijn wordt zo mogelijk met schattingen gewerkt. Voor een klein deel is geen data beschikbaar en worden deze niet gerapporteerd."

Duurzame obligaties

Duurzame obligaties passen bij onze ambitie om bij te dragen aan de financiering van duurzame activiteiten. We investeren daarom in diverse soorten duurzame obligaties. Van de vastrentende portefeuille is 12% duurzaam. Duurzame obligaties dienen aan de hiervoor beschikbare marktstandaarden te voldoen, de zogenaamde Green Bond Principles.

Gebruik van schaars water

Schaars watergebruik bestaat uit de absolute waterconsumptie van bedrijfsactiviteiten in sectoren en gebieden waar hoge waterschaarste heerst. De watervoetdruk wordt daarom slechts berekend voor de beleggingen in bedrijven die actief zijn in gebieden met waterschaarste. Dit betrof eind 2022 grofweg 7% van alle beleggingen. Voor staatsobligaties wordt geen watervoetdruk berekend.

* "This disclosure was developed using information from MSCI ESG Research LLC or its affiliates or information providers. Although VGZ Zorgverzekeraar NV's information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates (the "ESG Parties"), obtain information (the "Information") from sources they consider reliable, none of the ESG Parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness, of any data herein and expressly disclaim all express or implied warranties, including those of merchantability and fitness for a particular purpose. The information may only be used for your internal use, may not be reproduced or disseminated in any form and may not be used as a basis for, or a component of, any financial instruments or products or indices. Further, none of the information can in and of itself be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. None of the ESG Parties shall have any liability for any errors or omissions in connection with any data herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages."

Tabel 4: Schaars watergebruik per beleggingscategorie

Beleggings-categorie	Belegd vermogen	Waarvoor relevant	Absoluut	Intensiteit
	EUR x 1.000	EUR x 1.000	Duizend liter	Verschil t.o.v. 2021 (%) ¹⁰
Aandelen	482.640	119.382	4.813	-43%
Bedrijfsobligaties	2.198.398	129.365	2.201	-34%
Totaal	2.681.038	248.747	7.014	-36%

Data bron MSCI: Certain information © 2023 MSCI ESG Research LLC. Reproduced by permission*.

"De hier getoonde cijfers zijn een zo goed mogelijke weergave van de bij MSCI beschikbare onderliggende data. Er wordt gewerkt met zo recent mogelijke gerapporteerde cijfers, veelal over 2021. Daar waar deze niet beschikbaar zijn wordt zo mogelijk met schattingen gewerkt. Voor een klein deel is geen data beschikbaar en worden deze niet gerapporteerd."

Bijdrage aan Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's)

Als VGZ investeren we in bedrijven die bijdragen aan de Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties, oftewel de Sustainable Development Goals (SDG's). Onderstaande tabel bevat een overzicht van de door VGZ gefinancierde bijdrage aan de SDG's. De belangrijkste thema's waar we ons op dit moment op richten zijn gezondheid en klimaat.

Bijdragen aan SDG's

Belegd vermogen	1	3	4	6	7	8	11	14
EUR x 1.000	17.900	104.100	100	10.800	71.600	37.400	300	900

Data bron MSCI: Certain information © 2023 MSCI ESG Research LLC. Reproduced by permission*.

"De hier getoonde cijfers zijn een zo goed mogelijke weergave van de bij MSCI beschikbare onderliggende data. Er wordt gewerkt met zo recent mogelijke gerapporteerde cijfers, veelal over 2021. Daar waar deze niet beschikbaar zijn wordt zo mogelijk met schattingen gewerkt. Voor een klein deel is geen data beschikbaar en worden deze niet gerapporteerd."

¹⁰ De reductiepercentages van de intensiteit van watergebruik zijn gecorrigeerd voor de wereldwijde inflatie in 2022 van 8,75%.

EU-Taxonomieverordening

In 2020 is de EU-Taxonomieverordening (Verordening (EU) 2020/852) van kracht geworden. Op grond van artikel 8 van deze rechtstreeks werkende EU-Taxonomieverordening en de gedelegeerde EU-verordening 2021/2178 is VGZ verplicht om te rapporteren over het in aanmerking komen (eligibility) van haar economische activiteiten voor de EU-Taxonomieverordening. Vanaf het verslagjaar 2023 geldt de verplichting om te rapporteren over het afgestemd zijn (alignment) van deze economische activiteiten op de EU-Taxonomieverordening. In de gedelegeerde EU-verordening 2021/2139 worden voor verzekeraars twee economische activiteiten onderscheiden: verzekeringsactiviteiten en beleggingsactiviteiten. VGZ is van mening dat zorgverzekeringsactiviteiten niet in aanmerking komen voor (niet eligible) de EU-Taxonomieverordening, omdat dekking van klimaatgerelateerde risico's niet in de polisvoorwaarden is opgenomen. De wettelijk gedefinieerde verzekeringspakketten bieden geen mogelijkheid tot variatie van dekkingen in de polisvoorwaarden. Zorgverzekeraars hebben ook geen zicht op de oorzaak van de medische behandelingen die worden vergoed. Mede hierdoor is het zeer lastig, zo niet onmogelijk, om vast te stellen of een deel van de premieomzet wellicht toe te rekenen is aan klimaatadaptatie. De tabel hieronder geeft de eligibility van van beleggingen weer. Deze percentages geven daarmee geen duiding over de mate waarin de beleggingen ook daadwerkelijk duurzaam zijn ('aligned' zijn). Deze cijfers zijn tot stand gekomen op basis van de inzichten, die op het moment van schrijven bekend waren. Zoals ook bij onze eigen carbon footprint, hebben we te maken met voortschrijdend inzicht door een snelle (wereldwijde) kennisopbouw op het gebied van duurzaamheid. Hierdoor is ook de datakwaliteit voortdurend in ontwikkeling.

Mandatory reporting eligibility EU taxonomy	Total	% of total assets
Taxonomy Non-eligible activities*	€ 2.307.227.421	92,2%
Taxonomy Eligible activities*	€ 195.902.620	7,8%
Exposures to central governments, central banks and supranational issuers	€ 1.086.958.483	30,0%
Derivatives	€ 27.531.000	0,8%
Non-NFRD companies exposures	€ -	niet beschikbaar
On demand inter-bank loans (only for credit institutions)	€ -	niet van toepassing
	"% of in total non-life insurance economic activities"	
Taxonomy-eligible and Taxonomy non-eligible non-life insurance economic activities (only for (re) insurance)		niet van toepassing

* Staatsobligaties en derivaten zijn uitgesloten van het totaal aantal assets

De impact op milieu verkleinen; Green Deal Duurzame Zorg 3.0

We willen bijdragen aan het versnellen van de verduurzaming van de zorgsector, die verantwoordelijk is voor 7% van de CO₂-uitstoot, 13% van het grondstoffenverbruik en 4% van de afvalproductie in Nederland. Omdat het grootste deel van de CO₂-footprint van VGZ in de zorgketen zit, is daar de grootste impact te maken. Als VGZ hebben we voor het eerst duurzaamheid meegenomen in ons zorginkoopbeleid voor 2023. Naast een algemene alinea voor alle zorgsoorten lag onze focus op CO₂-reductie bij de ziekenhuizen, het verminderen van medicijnemissies bij de extramurale farmacie, het circulair werken binnen de langdurige zorg en het [verduurzamen van zorgvastgoed](#). Via verschillende webinars en presentaties hebben we dit breed gedeeld.

Daarnaast hebben we bij zorgaanbieders tien groene initiatieven opgehaald, samen met de ambassadeur uitgewerkt en op verschillende manieren verspreid naar andere zorgaanbieders. PharmaSwap won de duurzaamheidsprijs van de [Samen Voorop Award](#), waarmee VGZ goede initiatieven in het zonnetje zet. Samen met andere zorgverzekeraars hebben we een visie op verduurzaming van de zorgsector opgesteld en hebben we meegeschreven aan de nieuwe Green Deal Samen werken aan duurzame zorg. VGZ heeft deze Green Deal op 8 december 2022 ondertekend. De contouren voor het inkoopbeleid 2024 zijn opgesteld. Naast een verbreding en verdieping van duurzaamheid binnen de eerdere focusgebieden, nemen we duurzaamheid ook mee in het inkoopbeleid hulpmiddelen.

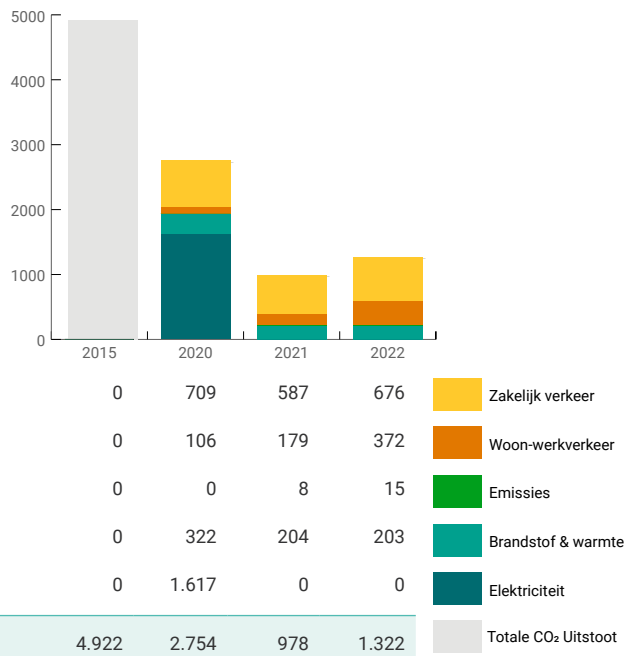
Verduurzaming van onze eigen bedrijfsvoering

Klimaatmitigatie

Voor onze eigen bedrijfsvoering willen we de 1,5 graden lijn van het Parijsakkoord van Parijs eveneens minimaal volgen (d.w.z. een CO₂-reductie van 55% in 2030 en 100% in 2050). Als referentiejaar gaan we daarvoor uit van 2015, waarin we ca. 5000 ton CO₂ uitstoot hadden. Door met name de inkoop van groen stroom is het eerste doel voor 2030 al gerealiseerd. Maar we zijn ambitieuzer en willen versneld verder reduceren. Hieronder geven we inzicht in de CO₂ footprint van scope 1, 2 en ons eigen verkeer van scope 3.

Omdat er op klimaatgebied sprake is van een (wereldwijde) snelle opbouw van kennis is de datakwaliteit van de cijfers in de loop van de jaren verbeterd, maar nog niet op alle gebieden volledig op het gewenste niveau. Dit gaat vooral op voor scope 3-data (waarop we minder invloed hebben op zowel de uitstoot als de datakwaliteit) en in wat mindere mate voor scope 1 en 2.

Hieronder zie je de CO₂-footprint van de jaren 2020, 2021 en 2022 voor scope 1, 2 en 3 in tonnen en weergegeven. Scope 3 betreft ingekocht zakelijk verkeer en woon-werkverkeer. Hieronder zie je de CO₂-footprint van de jaren 2020, 2021 en 2022 voor dit deel van scope 3, weergegeven in tonnen.



CO₂ footprint VGZ

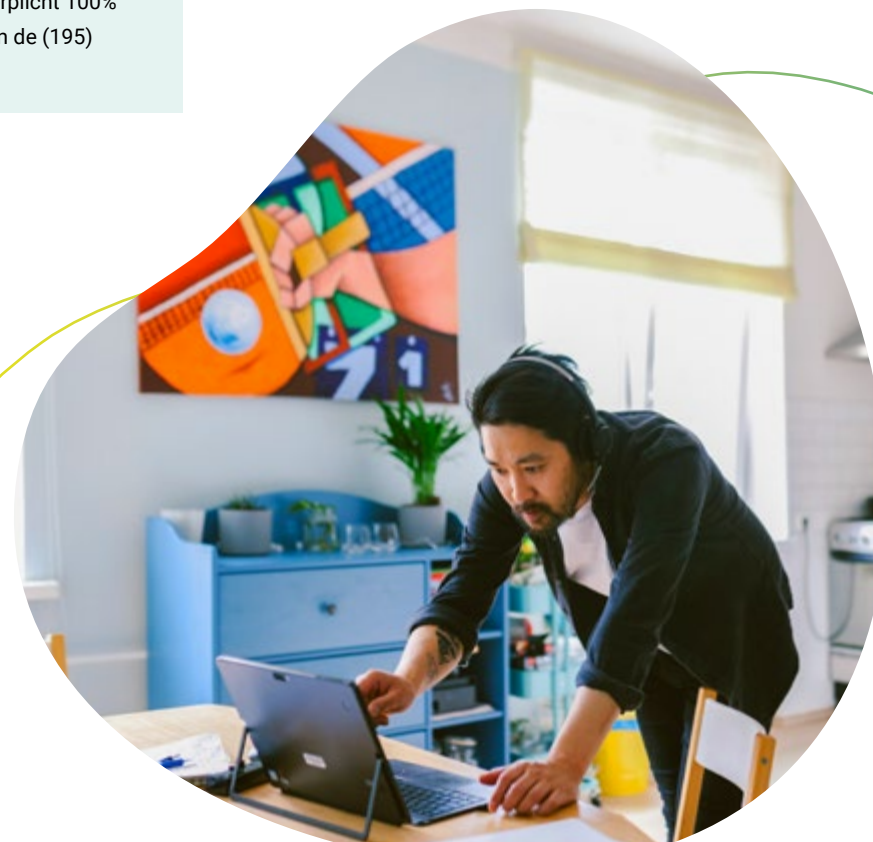
In de bovenstaande grafiek staat de CO₂-footprint per half jaar/jaar (nog beslist). Hierin hebben we een forse daling gerealiseerd tot en met 2021 door:

- de sluiting van een locatie doordat we steeds efficiënter omgaan met onze huisvesting;
- het optimaliseren van onze klimaatsystemen (in Eindhoven en Gorinchem);
- de vervanging van verlichting door ledverlichting in Arnhem;
- de inkoop van groene stroom (naast de eerder gerealiseerde energiebesparing door een warmte-koude-installatie (WKO) in Arnhem);
- de introductie per 1 november 2021 van een nieuwe leaseregeling, waarbij te bestellen auto's verplicht 100% elektrisch zijn (waardoor eind 2022 44% van de (195) leaseauto's elektrisch is).

Daarnaast zijn we als gevolg van de coronacrisis minder gaan reizen en zijn we minder aanwezig geweest in de kantoorpanden.

In 2022 zie je een stijging ten opzichte van 2021, met name door het toenemende woon-werkverkeer en het zakelijke verkeer.

Ons doel, om niet meer CO₂ uit te stoten t.o.v. het jaar 2021, hebben we dus niet gerealiseerd. We hebben ons als doel gesteld over 2023 klimaatneutraal (voor scope 1 en 2) te zijn. Daarvoor willen we de uitstoot onder scope 1 en 2 waar mogelijk reduceren, waarbij de focus ligt op mobiliteit (het wagenpark) en gasverbruik. Waar reductie niet mogelijk is, gaan we compenseren. We streven ernaar om de hoeveelheid benodigde compensatie elk jaar te verminderen. Meer informatie over onze CO₂ footprint hebben we in een [separate rapportage](#) opgenomen.



Thema	CO ₂ -equivalent, 2020	CO ₂ -equivalent, 2021	CO ₂ -equivalent, 2022	
CO₂ Scope 1, directe uitstoot				
Aardgas voor verwarming	Brandstof & warmte	241	204	203
Personenwagen benzine	Zakelijk verkeer	258	232	267
Personenwagen diesel	Zakelijk verkeer	350	240	196
Koudemiddel	Emissies	0	7,7	14,6
Subtotaal scope 1		850	684	680
CO₂ Scope 2, indirecte uitstoot inkoop energie				
Ingekochte elektriciteit	Elektriciteit	1.616	1.595	1.329
Waarvan groene stroom uit (Nederlandse) windkracht	Elektriciteit	0	-1.595	-1.329
Warmte uit externe WKO	Brandstof & warmte	58,3	0	0
Koude levering uit externe WKO	Brandstof & warmte	22,9	0	0
Elektrische auto's laadpas (marktmix stroom)	Zakelijk verkeer	37,4	79,3	177
GVO's vergroenen laadpas (marktmix stroom)	Zakelijke verkeer	-	-	-67,6
Subtotaal scope 2		1.735	79,3	110
CO₂ Scope 3, overige indirecte uitstoot				
Gedeclareerde km privéauto's	Zakelijk verkeer	61,3	27	77,6
Deelwagen (Greenwheels) gehuurd	Zakelijk verkeer	Niet meegenomen	0,9	2,1
Trein	Zakelijk verkeer	Niet meegenomen	2,2	9,0
Bus	Zakelijk verkeer	Niet meegenomen	5,2	13,1
Vliegtuig regionaal (<700 km)	Zakelijk verkeer	1,4	0,3	0,7
Vliegtuig Europa (700-2500 km)	Zakelijk verkeer	0	0	0
Vliegtuig mondiaal (>2500 km)	Zakelijk verkeer	0	0	1,0
Personenwagen	Woon-werkverkeer	106	179	372
Subtotaal scope 3		169	215	475

Circulariteit

VGZ wil bijdragen aan circulariteit. In 2030 moet Nederland 50% minder primaire grondstoffen gebruiken, zoals mineralen, metalen en fossiele brandstoffen. Het doel voor 2050 is een volledig circulair Nederland. In 2021 hebben wij onze mogelijkheden geïnventariseerd en onze speerpunten bepaald.

Naast zoveel mogelijk hergebruik van kantoormeubilair en IT devices als laptops en telefoons, reduceren we afval en gaan verspilling binnen onze eigen bedrijfsvoering tegen.

Afval

We werken continu aan de verduurzaming van afvalstromen. We maken onze afvalstromen inzichtelijker en scheiden, recyclen en hergebruiken steeds meer.

Afvalstroom (in ton)	2022	2021	2020
Papier en karton	6,2	14	29,5
Hout	0,5	0,8	0,4
Restafval	17,8	9,5	15,2
Plastic	1,1	n.b.	n.b.
Diversen	5,2	n.b.	n.b.
Totaal	30,8	24,3	45,1
% toename/afname t.o.v. jaar ervoor	27%	-46%	

Enkele opmerkingen hierbij:

- De toename van circa 27% van het totaal aan afval (2022 vs. 2021) is voornamelijk te verklaren door de toename van het aantal medewerkers dat, na het grotendeels thuiswerken in 2021 als gevolg van de coronabeperkingen, in de loop van 2022 terug naar kantoor kwam;
- De toename van 8,3 ton aan restafval is te verklaren doordat in 2022, in tegenstelling tot voorgaande jaren, het gebruik van het ondergrondse afvalstelsel in Arnhem is meegenomen in de berekening. Hier is in 2022 circa 3,3 ton restafval in afgevoerd.
- De cijfers van de afvalstromen is exclusief de locatie Alkmaar. Van locatie Alkmaar zijn de gegevens niet beschikbaar.

10. Governance en risicomanagement

Een integere bedrijfsvoering vinden we heel belangrijk. Voor ons houdt dat met name in dat we wet- en regelgeving en brancheregulering naleven, een goed systeem voor risicomanagement hanteren en fraude actief helpen voorkomen en opsporen.

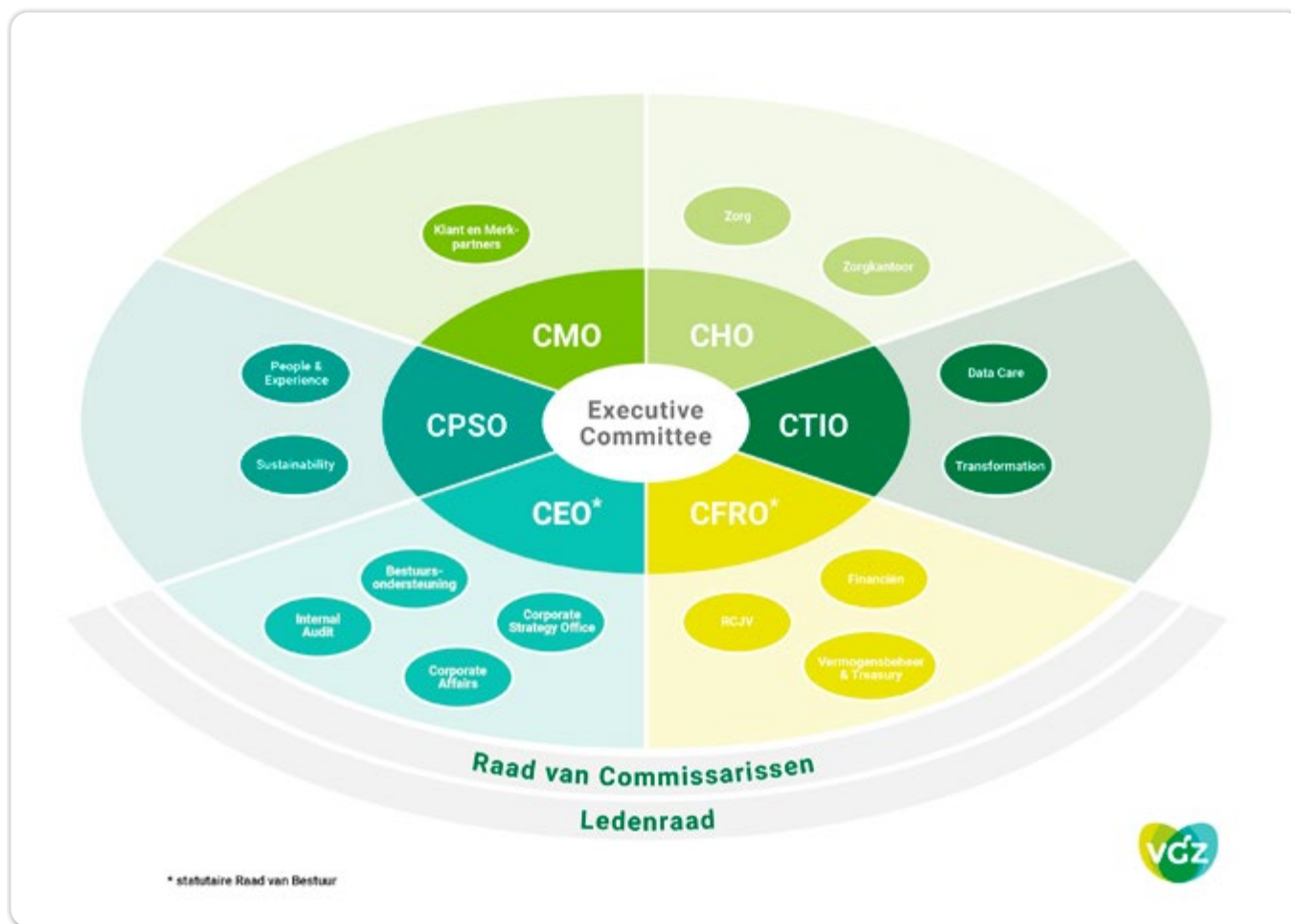
Statutaire organen

Het governancestelsel van VGZ is gebaseerd op wet- en regelgeving, gedragscodes zoals de Nederlandse Corporate Governance Code, de statuten van de rechtspersonen die deel uitmaken van de VGZ-groep en interne reglementen voor elk statutair orgaan. Wij volgen de principes en best practices van de (herziene) Nederlandse Corporate Governance Code voor zover deze voor onze organisatie toepasbaar en uitvoerbaar zijn. Ons governancestelsel bestaat onder meer uit:

- de Ledenraad: de vertegenwoordiging van onze leden;
- de Raad van Commissarissen (RvC): de interne toezicht-houder;
- de Raad van Bestuur (RvB): de bestuurder.

Het Executive Committee (ExCo) stuurt de Coöperatie VGZ aan. Dat betekent onder meer dat het ExCo in collegiaal verband werkt aan:

- het opstellen en realiseren van de doelstellingen voor de waardecreatie op de langere termijn van de Coöperatie;
- de strategie met het daarbij behorende risicoprofiel;
- het beleid en de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling;
- de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen.



De RvB is eindverantwoordelijk voor de handelingen en besluiten van het ExCo en legt hierover verantwoording af aan de RvC.

Minimaal ieder kwartaal komen de RvC en het voltallige ExCo samen voor overleg. Naast de twee statutair bestuurders Marjo Vissers-Kuijpers (Chief Executive Officer) en Kees Hamster (Chief Financial & Risk Officer) hadden de volgende leden van het senior management in 2022 zitting in het ExCo: Cas Ceulen (Chief Health Officer), Frank Elion (Chief Member Officer), Jojanneke Goedings (Chief People & Sustainability Officer) en Mirjam Verhoeven (Chief Transformation & Information Officer). Karien van Gennip is op 10 januari 2022 beëdigd tot minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Zij is daarom per die datum teruggetreden als voorzitter van de Raad van Bestuur / CEO van Coöperatie VGZ. Marjo Vissers-Kuijpers, voorheen Chief Health Officer, is per 12 juli 2022 benoemd in de functie van voorzitter van de Raad van Bestuur / CEO voor onbepaalde tijd. Vanaf 27 januari was zij benoemd als ad interim.

Daarnaast heeft VGZ divisie managementteams (DMT's) die verantwoordelijk zijn voor de aansturing van een specifieke divisie. Het ExCo-lid van de divisie vormt samen met de directeuren van de divisie een DMT. Verder kent VGZ diverse governance bodies die fungeren als multidisciplinaire adviesorganen die zich bezighouden met specialistische onderwerpen of juist zorgen voor afstemming tussen divisies.

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur (RvB) is verantwoordelijk voor de vaststelling en uitvoering van het algemene beleid van Coöperatie VGZ en de verschillende daaraan verbonden ondernemingen. Het bestuur bewaakt de samenhang tussen de ondernemingen en de diverse bedrijfsonderdelen. De actualisatie, bewaking en realisatie van de bedrijfsdoelstellingen staan centraal. De RvB is een collegiaal bestuur, waarin elk lid een eigen portefeuille heeft. De RvB werkt op basis van een bestuursreglement en legt verantwoording af aan de Ledenraad en de RvC over het gevoerde beleid.

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (RvC) houdt toezicht op het beleid van de RvB en op de algemene gang van zaken bij de betrokken rechtspersonen. De RvC geeft goedkeuring aan belangrijke besluiten van de RvB, zoals besluiten over duurzame samenwerkingsverbanden of fusies, belangrijke investeringen, wijzigingen van statuten, de jaarlijkse begroting en de jaarrekeningen. De RvC legt verantwoording af in het [Verslag van de Raad van Commissarissen](#). De RvC kent drie commissies die het toezicht door de RvC op de RvB voorbereiden.

Auditcommissie: houdt zich bezig met de financiën, de toepassing van de informatie- en communicatietechnologie en de rol en het functioneren van de interne auditfunctie en de externe accountant.

Risicocommissie: houdt zich bezig met het risicomanagementbeleid en de uitwerking daarvan in de interne risicobeheersings- en controlesystemen.

P&S-commissie: houdt zich bezig met het HR-, governance-, en sustainabilitybeleid. Ook de selectie, benoeming en geschiktheid van de leden van de RvB en de RvC vallen onder haar taken, net als de bezoldiging van de RvB en de RvC en het beloningsbeleid van Coöperatie VGZ.

Ledenraad

De Ledenraad heeft als statutaire taken en bevoegdheden de benoeming van de leden van de RvB en RvC en het nemen van besluiten over onder meer fusies en statutenwijzigingen. Ook het vaststellen van de jaarrekening is een taak van de Ledenraad. Daarnaast is het de taak van de raad om vanuit het ledenbelang de doelstellingen van de coöperatie te bewaken. In 2022 bestond de Ledenraad, buiten de voorzitter, uit 22 personen. We streven naar een evenwichtige samenstelling als vertegenwoordiging van onze leden. In het

[Jaarverslag van de Ledenraad](#) is meer te lezen over de activiteiten van de Ledenraad.

Risicomanagement

Verantwoord omgaan met risico's en wet- en regelgeving behoudt en vergroot het vertrouwen van onze stakeholders. Een beheerste bedrijfsvoering draagt bij aan een verantwoorde realisatie van onze doelen. We borgen deze beheerste bedrijfsvoering op verschillende manieren in onze organisatie. Dat doen we bijvoorbeeld via de governance die we uitvoeren volgens de 'Three Lines'. En door onze werkwijzen af te stemmen op ons risicomanagementsysteem en onze In Control Statements. Voor goed risicomanagement zijn een risicobewuste houding, kennis en eigenaarschap bij al onze medewerkers nodig. VGZ kent een duidelijk en up-to-date beleid voor governance, risicomanagement en compliance. Jaarlijks vernieuwen we het e-learning-curriculum en ondersteunen we onze medewerkers in de toepassing van het risicomanagement- en compliancebeleid.

Three Lines Model

VGZ is ingericht volgens het Three Lines Model, dat verantwoordelijkheden binnen de organisatie borgt. Door het organiseren van 'tegenkracht' tussen afdelingen en de verplichte sleutelfuncties die als interne toezichthouders fungeren, versterken we het risicomanagement en de risicocultuur van onze organisatie.

De eerste lijn binnen VGZ is verantwoordelijk voor het identificeren en beheersen van risico's. De tweede lijn biedt kaders voor de eerste lijn, stimuleert risicobewustzijn en ziet door monitoringsactiviteiten toe op het risicoprofiel van VGZ. De derde lijn voert vanuit een onafhankelijke positie assurance-activiteiten uit op de eerste en tweede lijn. Het doel daarvan is knelpunten te signaleren op het vlak van governance, risicomanagement en compliance. De externe accountant die de controle verricht op de verslaggeving en de externe toezichthouders worden ook wel aangeduid als vierde lijn en maken geen onderdeel uit van Coöperatie VGZ.

Risicomanagementsysteem

Het risicomanagementsysteem van VGZ is erop gericht risico's op strategisch, tactisch en operationeel niveau te identificeren en te beheersen. Het risicomanagementsysteem vormt een integraal onderdeel van de lijnorganisatie op deze drie niveaus. We stimuleren een bedrijfscultuur waarin het management risicomanagement en compliance en het belang ervan uitdraagt naar medewerkers.

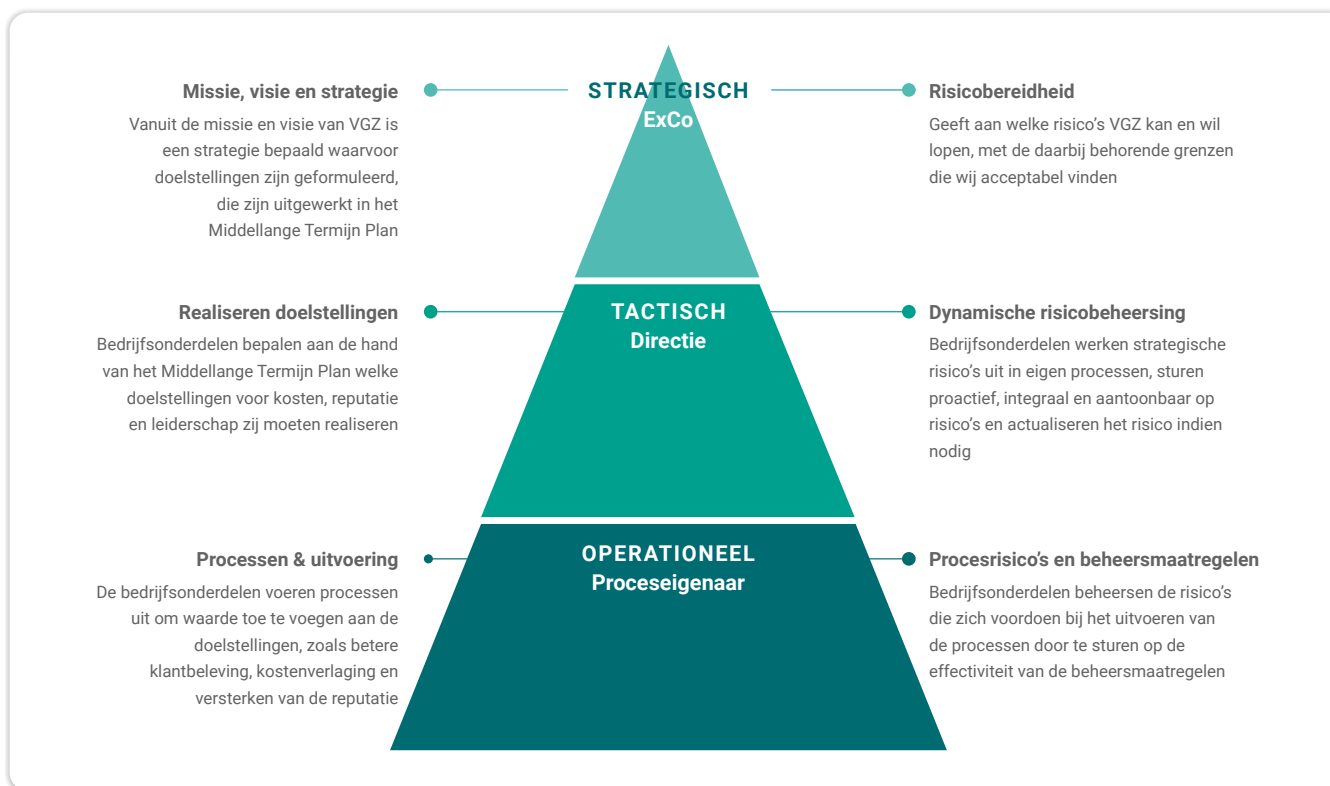
Het bedrijfsonderdeel Risk, Compliance, Juridische en Veiligheidszaken (RCJV) levert de kaders voor het uitvoeren van risicoanalyses. In de tactische risicoanalyse worden de risico's vanuit de procesrisicoanalyses (operationeel niveau) naar een geaggregeerd niveau (bedrijfsonderdeel) gebracht, waardoor beheersmaatregelen in samenhang worden bewaakt. Strategische risico's zijn direct gerelateerd aan de doelstellingen, worden periodiek beoordeeld en eventueel geactualiseerd. Dit is zichtbaar in de figuur hiernaast.

In Control Statements

Ieder kwartaal geven alle eindverantwoordelijk managers en directeuren van de stafonderdelen en divisies een intern In Control Statement (ICS) af. Daarin leggen zij verantwoording af aan het ExCo over de effectiviteit van de interne beheersing van hun organisatie-eenheid. Een ICS is een afgewogen oordeel over interne beheersingselementen. Daaronder vallen:

- de governance van de organisatie;
- het risicomanagementsysteem;
- het compliant zijn aan wet- en regelgeving;
- de borging van interne beheersing in processen en werkwijzen.

In 2022 hebben de afdelingen ieder kwartaal een ICS afgegeven. Op basis van het jaarbeeld van alle interne In Control Statements geeft de Raad van Bestuur een verklaring over de interne beheersing af. Deze verklaring is opgenomen in [bijlage A](#).



Continu verbeteren

Onze interne beheersing vormt het fundament van de eerdergenoemde strategische doelstellingen. Onze leden, zorgverleners, toezichthouders en andere stakeholders vertrouwen ons, omdat wij betrouwbaar en voorspelbaar handelen. En omdat we proactief inspelen op nieuwe ontwikkelingen die hieraan bijdragen of er een inbreuk op zouden kunnen vormen.

In 2022 hebben we het in 2021 ingezette verbeterprogramma interne beheersing vervolgd en zijn we als organisatie op dit vlak gegroeid in het volwassenheidsmodel. We hebben vooral stappen gezet op het gebied van gedrag en cultuur, privacy en cyber- en IT-controls. Over de voortgang hebben we regelmatig contact gehad

met De Nederlandsche Bank (DNB). De basis voor deze verbetering vormde de in 2021 aangebrachte aanscherping in de governance van de interne beheersing voor de gehele coöperatie. Gezien het belangrijke accent op digitalisering in onze strategie, is verdere doorontwikkeling op interne beheersing hiervoor van groot belang. Deze groei meten we met de In Control Meting (ICM) die het Cijfer Interne Beheersing gaat vervangen. De ICM bestaat uit verschillende meetbare indicatoren. Door middel van dit verbeterprogramma hebben we op een gestructureerde wijze gewerkt aan een duurzame borging van de interne beheersing binnen de organisatie. Duurzaam geborgd houdt in dat wij risicomanagement in termen van inhoud en gedrag proactief uitvoeren en de hygiëne adequaat bewaken. Het instrument ICM wordt in het komend jaar doorontwikkeld.

Risicobereidheid

Om onze bedrijfsdoelstellingen en strategie te behalen, voeren we activiteiten uit waar inherente risico's aan verbonden zijn. Hoeveel risico we willen lopen en welke limieten we daarvoor hanteren, hebben we beschreven in ons risicobereidheidsbeleid. Deze limieten gebruiken wij om mee te sturen en te monitoren. We gebruiken ze onder andere voor de beoordeling van effecten van beheersmaatregelen en de beoordeling van risico's van nieuwe initiatieven.

De limieten bieden de ruimte – of maximale waarden – waarbinnen de organisatie kan handelen zonder voorafgaande goedkeuring van het ExCo. Als bij besluitvorming of gedurende de uitvoering van werkzaamheden een overschrijding van de gestelde limieten dreigt, dan is advies van RCJV nodig. Overschrijdingen die geen positief advies krijgen van de relevante sleutelfunctionaris leggen we ter besluitvorming voor aan het ExCo. De figuur hiernaast toont indicatief verschillende risicobereidheidsniveaus in lijn met onze strategische doelen.

Top vijf risico's

De vijf voornaamste risico's met de grootste impact op de maatschappij en het grootste belang voor onze stakeholders staan hierna toegelicht. Naast deze risico's zijn ook de ontwikkelingen met betrekking tot de financiële risico's beschreven (zie tabel financiële risico's).

Overzicht risicobereidheidsniveaus op de verschillende statements

Risicobereidheid	Avers	Minimaal / Laag	Voorzichtig / Beperkt	Flexibel / Enig	Ondernemend
Uitme ledenbetrokkenheid / De aanjager toekomstbestendige zorg					
Reputatie				█	
Altijd een scherpe premie					
Marktrisico				█	
Verzekeringstechnisch risico				█	
Liquiditeitsrisico		█			
Tegenpartijrisico			█		
Gezondste organisatie coöperatie 2.0					
HR-risico				█	
Duurzaamheidsrisico/klimaat				█	
Interne beheersing					
Operationeel veranderrisico		█		█	
Operationeel executierisico (incl. continuïteitsrisico)					
Compliancerisico (incl. juridisch, belasting- en verslaggevingsrisico)	█				
Privacyrisico	█				
Integriteitsrisico	█				
Frauderisico		█			
IT-risico incl. cybersecurity					
Datarisico		█			
Modelrisico					
Uitbestedingsrisico		█			

Risico's op strategisch niveau

Doelwit Fraude

Fraude van leden, zorgaanbieders, medewerkers of leveranciers door opzettelijk regels te overtreden voor eigen financieel gewin en door bijvoorbeeld het indienen van valse nota's en tegenwerking van interne controles om betalingen te ontvangen waarop geen recht bestaat met als gevolg potentiële financiële en reputatieschade.

Risicomitigerende maatregelen

VGZ heeft een fraudebeleid. Onderdeel daarvan is dat er kwaliteits- en fraudecontroles worden gedaan. We houden bij de ontwikkeling van producten en polisvoorwaarden rekening met fraudebestendigheid en volgen fraudesignalen actief op. Deze signalen komen vanuit onze organisatie, van onze leden en van ketenpartners zoals Zorgverzekeraars Nederland (ZN), andere zorgverzekeraars en de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa).

We screenen medewerkers bij aanvang van de werkzaamheden en vervolgens elke drie jaar. We screenen onze leden en onze leveranciers op onder meer financiële integriteit.

In 2022 hebben we verdere verbeteringen doorgevoerd in de fraudebeheersing, waarbij de focus op de kwaliteit van fraudesignalen lag. De capaciteit van de fraudeonderzoeksafdeling is in 2022 vergroot. Verder hebben we in 2022 zorgaanbieders preventief gescreend en hebben alle zorgverleners die aanspraak maakten op de continuïteitsbijdrage een fraudetoets afgelegd.

VGZ heeft een sterke interne beheersing ingericht, neemt alle signalen van niet-integer gedrag serieus en reageert altijd volgens gedragscodes en regelingen. In 2022 zijn alle meldingen van niet-integer gedrag beoordeeld en waar passend nader onderzocht. Er is geen fraude vastgesteld met betrokkenheid van een medewerker van VGZ.

Privacy

VGZ kent averse risicobereidheid voor afwijkingen van (specifiek) wet- en regelgeving die toeziet op privacy, zoals de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), de Zorgverzekeringswet (Zvw), de Wet langdurige zorg (Wlz) en de Gedragscode verwerking persoonsgegevens door zorgverzekeraars van Zorgverzekeraars Nederland (ZN). Alleen in uitzonderlijke gevallen is een (tijdelijke) afwijking toegestaan.

In 2022 heeft VGZ maatregelen uitgevoerd om privacy beter te verankeren in de organisatie. Waaronder het verder versterken van de beheersing van het medisch dossier. Een versterking die in 2023 wordt voortgezet. Zo is de privacy governance verder ingebed in alle bedrijfsonderdelen. Daarnaast is het Verwerkingsregister aangesloten op het Corporate Proces Model en zijn er Data Protection Impact Assessments (DPIA's) uitgevoerd om de juiste risico-inschatting te maken van de verwerking van persoonsgegevens in de systemen. Daarnaast zijn er twee e-learnings over privacy en informatiebeveiliging aangeboden aan alle medewerkers van VGZ om het bewustzijn rondom privacy bij de dagelijkse werkzaamheden te verhogen.

Het afgelopen jaar zijn er meer datalekken gemeld dan in 2021. Deze stijging is het gevolg van een toegenomen bewustwording bij onze medewerkers. De oorzaken van deze datalekken zijn voor het overgrote deel terug te voeren op menselijke fouten. VGZ voert na elke melding een analyse uit om te achterhalen waar het incident uit voortkomt en om de oorzaak aan te pakken.

Onderhandelingspositie zorginkoop neemt af

Door de steeds verdergaande regelgeving binnen de gereguleerde zorgmarkt en het sentiment rondom markt en competitie in combinatie met akkoorden die collectieve afspraken stimuleren, bestaat de kans dat de onderhandelingspositie van VGZ onder druk komt te staan. Daarnaast is de markt na 2 coronajaren van brancheafspraken en vangnet-regelingen gewend geraakt aan 'groepsonderhandeling'. Door corona zijn wachtlijsten ontstaan. Door deze gecombineerde ontwikkelingen vermindert de ruimte voor scherpe inkoop, waardoor de inzet op zinnige zorg moeilijker afdwingbaar of stimuleerbaar is, met als gevolg dat de zorgkosten onnodig stijgen en er in de nabije toekomst een hogere premie nodig is voor het afdekken van de zorgkosten.

Vanuit onze zinnige zorg-filosofie hebben we ook in 2022 nadrukkelijk de samenwerking gezocht met patiënten en het zorgveld. Hierbij hebben we de zorgverleners wederom zo vroeg mogelijk betrokken bij onze inkoopplannen. Net als in voorgaande jaren hebben we in 2022 de zorgkosten onder meer verlaagd door strategische allianties aan te gaan met ziekenhuizen en ggz-instellingen op het gebied van zinnige zorg en het afsluiten van meerjarencontracten. Daarbij hebben we actief good practices geïntroduceerd, afgesproken en geïmplementeerd bij zorgaanbieders. De successen van good practices en de alliantiestrategie gebruiken we om ook andere zorgaanbieders aan te sporen tot het beperken van de omvang van de verleende zorg en het verlagen van zorg- en bedrijfskosten.

Het Hoofdlijnenakkoord medisch-specialistische zorg (MSZ) blijft onder druk staan door de hoge looneisen en de toenemende groei van dure geneesmiddelen. In 2022 kwam daar tevens de hoge inflatie bij door onder andere de sterk gestegen energieprijzen. Aanbieders willen geen risico lopen en verdisconteren dit in hoge offerteaanvragen. Daardoor ontstaat druk op onderhandelingen.

Vanuit het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) en zorgaanbieders is er ook in 2022 – mede door de coronacrisis – een toenemende vraag naar de regierol van zorgverzekeraars in de regio en meer samenwerking tussen de zorgverzekeraars. Afspraken hierover zijn in 2022 vastgelegd in het Integraal Zorgakkoord (IZA). VGZ probeert zelfstandig of - voor sommige middelen - in Zorgverzekeraars Nederland (ZN) - verband of samen met De Nederlandse Federatie van Universitair Medische Centra (NFU) goede prijsafspraken te maken met farmaceuten om het gebruik van dure geneesmiddelen te beperken. Daarnaast zijn er initiatieven met zorgaanbieders om het gebruik van dure geneesmiddelen te optimaliseren. We hebben een coördinerende rol in onze marktledersgebieden en focussen daarbij op de problemen in de regio. We stemmen actief af met de andere zorgverzekeraar(s) in gebieden waar wij de tweede marktlieder zijn. Aangezien we in verhouding met andere verzekeraars vaak tweede marktlieder zijn, betekent dit dat dat relatief veel aandacht vraagt.

We pakken ook onze rol als marktlieder wanneer zorgaanbieders financieel in zwaar weer komen of de zorgplicht onder druk komt te staan zoals in 2022 bij de ziekenhuizen Bernhoven en Ikazia.

Het onderhandelingsproces voor de zorginkoop 2023 is erg vertraagd doordat veel ziekenhuizen de eerste offerte laat ingestuurd hebben. Het inhoudelijk onderhandelingsproces startte bij die zorgsoort laat. Bij alle andere zorgsoorten maakte VGZ goede voortgang in de contractering. Per 1 januari zijn nog niet alle aanbieders gecontracteerd.

Risico's op strategisch niveau

Cybercriminaliteit

Onze leden mogen erop vertrouwen dat we zorgvuldig met hun gegevens omgaan en dat ze altijd toegang hebben tot hun gegevens via onze app of website. VGZ kan te maken krijgen met gerichte of ongerichte cyberaanvallen op de informatiesystemen die kunnen leiden tot schade. Schade kan bestaan uit het niet beschikbaar zijn van systemen, verlies van data of gegevensvermindering. Dit leidt tot kostbare hersteloperaties. Ook kunnen cyberaanvallen leiden tot reputatieschade en verlies van leden, met verlies van marktaandeel als gevolg.

Niet kunnen nakomen van de zorgplicht

Als gevolg van onvoldoende (kwantitatieve en kwalitatieve) inkoop, discontinuïteit van zorgaanbieders en oplopende wachttijden kan de nakoming van de zorgplicht van VGZ aan haar verzekerden onder druk komen te staan. Hierdoor kunnen verzekerden onvoldoende toegang hebben tot zorg die passend, tijdig, bereikbaar en van kwalitatief voldoende niveau is.

Risicomitigerende maatregelen

We hechten een groot belang aan een goede dienstverlening aan onze leden en daarom vinden we een beveiliging van onze digitale gegevensverwerking en een continue beschikbaarheid van die gegevens voor onze leden essentieel. VGZ heeft daarom beveiligingsmaatregelen getroffen die afgeleid zijn van internationaal geldende standaarden, zoals het NIST Cyber Security Framework en ISO 27002. Deze standaarden omvatten beveiligingsmaatregelen voor de organisatie, het personeel, processen, techniek en fysieke beveiliging. Zij zijn vastgelegd in het informatiebeveiligingsbeleid van VGZ. Periodiek wordt gecontroleerd of onze maatregelen nog adequaat zijn. Dit gebeurt door middel van het uitvoeren van risicoanalyses, interne controleplannen en uitwijktesten en door onafhankelijke audits en security assessments. Als VGZ gebruik maakt van derde partijen dan verzekert VGZ zich ervan dat die derde partij beschikt over voldoende beveiligingsmaatregelen en een goede interne beheersing.

VGZ monitort gedurende de uitvoering van het inkoopproces of er voldoende zorg wordt ingekocht en stuurt daar zo nodig op bij. Daarbij wordt ook gemonitord (en zo nodig bijgestuurd) of de zorgaanbieders waarmee VGZ contracteert voldoen aan de door VGZ gestelde kwaliteitseisen.

Indien gedurende de zorgcontractering de kwantiteit van in te kopen zorg in het gedrang komt nemen wij actief maatregelen en we betrekken hierbij zo nodig ook de toezichhouders op de zorgmarkt. Zo hebben wij in 2022 bij de NZa melding gemaakt van het niet tijdig indienen van offertes door ziekenhuizen.

Met betrekking tot de tijdigheid en bereikbaarheid van zorg monitort VGZ de wachtlijsten en ontwikkelingen hieromtrent en neemt zij waar mogelijk actief maatregelen in afstemming met zorgaanbieders en andere zorgverzekeraars. In 2022 zijn de wachtlijsten bij een aantal zorgsoorten toegenomen door onder meer personeelstekorten en de nasleep van de coronapandemie (inhaalzorg).

VGZ vraagt zorgaanbieders ten behoeve van zorgadvies en bemiddeling actief toestemming om actuele inzage in wachttijden via een inblikvoorziening. Deze informatie is identiek aan de informatie die verwijzers hebben. VGZ streeft hierbij naar maximale deelname en transparantie van zorgaanbieders teneinde haar verzekerden optimaal te bemiddelen en gebruik te maken van het beschikbaar zorgaanbod.

Het voorkomen van zorgvraag draagt bij aan de gezondheid van onze verzekerden en aan het beschikbaar houden van de zorg. Voorbeelden hiervan zijn valpreventie, mindfulness en leefstijlinterventies.

Tevens zet VGZ in op arbeidsbesparende zorg en digitale / hybride zorg om de toegankelijkheid van zorg te blijven borgen. Voorbeelden hiervan zijn de online medicijnservices, de hybride huisarts, hybride patiëntpaden en het faciliteren van medische servicecentra.

Own Risk and Solvency Assessment

Jaarlijks (en tussentijds wanneer zich significante wijzigingen in het risicoprofiel voordoen) voeren we een Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) uit. In deze analyse rekenen wij de impact van extreme maar realistische strategische risicoscenario's door. Hiermee bepalen we of de solvabiliteit van onze meerjarenbegroting voldoende is volgens de maatstaven van Solvency II. De scenario's zijn afgeleid van de eerdergenoemde strategische risico's en

onderstaande financiële risico's. In de ORSA 2022-2024 hebben we een volledig vernieuwd klimaat- en combinatiescenario opgenomen. In dit scenario komen zorgkosten, economische depressie en de transitie naar niet-fossiele brandstoffen samen.

Op basis van de doorrekening van de ORSA-scenario's is vastgesteld dat we in alle voorkomende scenario's in staat zijn te voldoen aan de minimum solvabiliteitsnorm van de toezichthouder (Solvency Capital Required ratio = 100%) en onze eigen doelsolvabiliteit.

We kunnen de risico's in de ORSA-scenario's onder meer dragen door maatregelen als het toevoegen van een solvabiliteitsruimte in de premie en agiostorting. Door deze managementacties op coöperatieniveau zijn ook de onderliggende entiteiten, na onderlinge agiomutaties of premieverhoging, bij alle voorkomende scenario's in staat om te voldoen aan de minimum solvabiliteitsnorm van de toezichthouder (SCR-ratio = 100%). De financiële risico's en onzekerheden die van invloed zijn op de betrouwbaarheid van de interne en externe verslaglegging, zijn opgenomen in de jaarrekening.

Financiële risico's

Solvabiliteitsrisico

Het solvabiliteitsrisico is het risico dat de financiële reserves van VGZ beneden een kritische grens (100%) komen, waardoor VGZ haar verplichtingen niet kan nakomen.

Risicomitigerende maatregelen

VGZ voert, zoals hiervoor vermeld, ten minste jaarlijks een ORSA uit. Daarnaast hebben we een voorbereidend crisisplan opgesteld. Het opstellen van dit plan is een verplichting op basis van de Wet herstel en afwikkeling van verzekeraars die in 2019 van kracht werd. Door het vaststellen van en sturen op een doelsolvabiliteit verkleinen we het risico op de noodzaak van aanvullende maatregelen in het kader van een herstelplan. De doelsolvabiliteit van VGZ is bepaald op 135%, met een bandbreedte van plus en min 10 procentpunt. De doelsolvabiliteit is bepaald door de wettelijke 100%-eis te verhogen met een op basis van het Eigen Kapitaal Model (EKM) bepaalde buffer. Daarbij is uitgegaan van een geaccepteerde kans dat de extra buffer eens in de vijftien tot twintig jaar niet voldoende is en er dan als gevolg daarvan een herstelplan ingediend moet worden bij De Nederlandse Bank. De doelsolvabiliteit is gedifferentieerd naar de vier risicodragers van de coöperatie.

Tegenpartijrisico

Als gevolg van de openstaande voorschotten en vorderingen bestaat de kans dat tegenpartijen niet in staat te zijn deze terug te betalen en de solvabiliteit van VGZ negatief beïnvloed wordt. Het tegenpartijrisico bestaat voor VGZ uit de liquiditeitspositie bij banken, vorderingen op verzekerd (premie, eigen risico en eigen bijdragen) en openstaande voorschotten en vorderingen bij zorgaanbieders en een klein aantal andere tegenpartijen.

Met betrekking tot banken: we beheersen het tegenpartijrisico met beleid op onder meer minimale ratings en het maximeren van exposure inclusief een monitoring erop.

Met betrekking tot zorgaanbieders: we beheersen het tegenpartijrisico door het wettelijk verrekenrecht (het mogen verrekenen van declaraties met uitstaande vorderingen) toe te passen en beleid op maximale netto-exposures (zowel individueel als totaal) en risicoafslagen op voorschotten. VGZ monitort het risicoprofiel van zorginstellingen, waarbij we naast financieel risico ook rekening houden met zorgplicht. Het risicoprofiel betrekken we bij besluitvorming en beheer van de vorderingspositie.

Met betrekking tot verzekerd: we beheersen het tegenpartijrisico door een adequaat incasso-beleid en incassoprocessen, preventie-activiteiten en schuldhulpprogramma's al dan niet samen met de gemeente.

Verzekeringstechnisch risico

Dit risico betreft de kans op afwijkingen van de inschattingen van inkomsten (verzekeringspremie, vereveningsbijdrage en bijdrage uit eigen risico) en uitgaven (zorgkosten en beheerkosten) uit hoofde van de verzekeringsactiviteiten van VGZ, met als gevolg dat de solvabiliteit van VGZ negatief beïnvloed wordt.

Tijdens het zorginkoopproces kopen we op basis van het zorginkoopbeleid zorg in en maken we een inschatting van de zorgkosten. Onder meer de historische kosten, de verwachte zorgkostenontwikkeling, de eigen zorginkoopdoelstellingen en de contractvorm zijn bepalend voor de ingeschatte omvang van de zorgkosten en de mate waarin deze kunnen worden beheerst. Ieder kwartaal wordt per jaarlaag en per (groep van) zorgsoort(en) de best estimate zorgkostenprognose bepaald.

Het verzekeringstechnisch risico bestaat uit een aantal onderdelen waarvan het premierisico (dit betreft het eerste verzekeringsjaar na vaststelling van de premie) en het reserverisico (dit betreft de afwikkeling van zorgkosten) de voornaamste zijn.

Zorginstituut Nederland bepaalt de vereveningsbijdrage op basis van een aantal verzekeringskenmerken, zoals leeftijd, geslacht, regio en zorgkosten. De werking van het vereveningssysteem matigt daarmee het verzekeringstechnisch risico. De verwachte (best estimate) vereveningsbijdrage wordt net als de zorgkostenprognose ieder kwartaal per jaarlaag bepaald, om daarmee een actueel beeld te hebben van het verzekeringstechnisch risico.

Bij de best estimates worden risicoanalyses gemaakt die, net als de geconstateerde wijzigingen, sturingsinformatie aan de organisatie verschaffen.

De risico's die uit die afspraken rondom COVID-19 voortvloeien vallen eveneens in het verzekeringstechnisch risico.

Financiële risico's

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico (kasstroomrisico) is het risico dat we op enig moment over onvoldoende liquide middelen beschikken om aan onze financiële verplichtingen te voldoen, zoals het uitbetalen van declaraties aan leden en zorginstellingen. Uit oogpunt van risicobeheersing en verwacht rendement is een groot deel van ons vermogen belegd. Als we onverwacht extra liquiditeit nodig hebben, bestaat de kans dat we onkosten moeten maken door verkoop van beleggingen of het gebruikmaken van een kredietfaciliteit.

Risicomitigerende maatregelen

Om liquiditeitstekorten te voorkomen, stellen we elke maand een liquiditeitsprognose op waarin we op basis van binnengekomen declaraties, historische patronen en ontwikkelingen in de markt zo nauwkeurig mogelijk voorspellen hoeveel liquide middelen we nodig hebben. Er wordt een liquiditeitsbuffer aangehouden om schokken op te vangen. Entiteiten kunnen beperkt onderling geld aan elkaar lenen en daarnaast kan een kredietfaciliteit worden aangesproken of kunnen beleggingen liquide gemaakt worden. De beheersing richt zich ook op het voorkomen van een te hoge omvang van de liquiditeiten om het tegenpartijrisico op banktegoeden zo laag mogelijk te houden.

Marktrisico

Het marktrisico is het risico dat VGZ verliezen lijdt op beleggingen en verplichtingen door veranderingen in bijvoorbeeld rente, kredietwaardigheid en beurs- en valutakoersen met als gevolg dat de solvabiliteit van VGZ negatief beïnvloed wordt.

Het uitgangspunt van ons beleggingsbeleid is om het vermogen in lijn met de inflatie te laten ontwikkelen. We doen dit om te voorkomen dat we hogere premiebijdragen moeten vragen om onze buffer mee te kunnen laten groeien met de inflatie. VGZ is daarom bereid om enig risico met beleggingen te lopen om de doelstelling (naar verwachting) te kunnen verwezenlijken. De samenstelling van de beleggingsportefeuille wordt gebaseerd op periodiek uitgevoerde Asset Liability Management (ALM)-studies en portefeuille-optimalisaties. In 2021 is een ALM-studie uitgevoerd. VGZ heeft op basis van de ALM-studie en aanvullende analyses besloten de beleggingen nog verder te spreiden. In 2022 is vastgesteld dat de gewijzigde marktomstandigheden geen aanleiding geven voor bijsturing. Het valutarisico is grotendeels afgedekt. Het renterisico, zijnde het risico dat bij een rentewijziging de waardeontwikkeling van de vastrentende waarden anders is dan de waardeontwikkeling van de verplichtingen, is bij VGZ beperkt. Voor de beleggingen in obligaties worden eisen gesteld aan de gemiddelde kredietwaardigheid. Er zijn breed eisen gesteld ten aanzien van de spreiding en liquiditeit van de portefeuille.

Compliance & integriteit

Bij VGZ werken we op een eerlijke, betrouwbare, transparante en klantgerichte wijze. Daarbij verwachten wij dat iedereen in onze organisatie integer handelt en zich houdt aan beleid, gedragscodes en procedures. Deze risicobewuste cultuur stimuleren we in de dagelijkse bedrijfsvoering door verschillende soft controls, zoals verhoging van kennis en bewustzijn bij onze medewerkers. Dat doen we onder meer door berichtgeving op intranet. Daarnaast hebben leidinggevenden, klantcontactmedewerkers en andere medewerkers met gevoelige functies in overeenstemming met de Wet op het financieel toezicht (Wft, artikel 3.17b) de eed of belofte omtrent integriteit afgelegd. Verder besteden we regelmatig aandacht aan risicomanagement, integriteit en privacy. In 2022 hebben we twee e-learnings beschikbaar gesteld voor onze medewerkers, met als onderwerpen:

- risicomanagement en compliance;
- gedrag en cultuur.

Daarnaast hebben we een integriteitsbeleid. Het doel van het integriteitsbeleid is het vastleggen van de kaders met betrekking tot integriteit. Concreet betekent dit:

- het bevorderen van het integriteitsbewustzijn en het (moreel) verantwoord handelen van medewerkers, evenals bescherming van medewerkers tegen misstappen door onnodige risico's en verleidingen weg te nemen;
- het versterken van het vertrouwen van medewerkers in elkaar;
- het versterken van het vertrouwen van onze leden, zorgaanbieders en andere stakeholders;
- het borgen van de integriteit binnen VGZ;
- het zorgen voor een balans tussen het zelfstandig oordelen en handelen van medewerkers en het voorkomen en zorgvuldig aanpakken van integriteitschendingen.

Het integriteitsbeleid focust daarmee vooral op het richting geven aan het gedrag van medewerkers. Het beleid bestaat uit verschillende elementen die de normen beschrijven voor het gewenste toelaatbare gedrag om het integriteitsbesef van medewerkers te bevorderen.

Jaarlijks voert VGZ een systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) uit. Aan de hand van scenario's – inclusief geleerde lessen uit eerdere incidenten – analyseren en beoordelen we de beheersing van integriteitsrisico's. Zo hebben we, in lijn met de bevindingen, verbeteringen aangebracht in de formulering en uitvoering van een aantal beheersmaatregelen rond het integriteitsrisico. Waar nodig troffen we aanvullende maatregelen. In 2022 hebben we vastgesteld dat de screening van zorgaanbieders niet volledig en tijdig is uitgevoerd. We hebben ons screeningsbeleid en onze werkprocessen hierop aangepast.

Beleidsmaatregelen om het risico op corruptie en omkoping te beheersen, hebben we uitgewerkt in ons beleid interne beheersing. We voeren dit uit door medewerkers op de hoogte te brengen van de geldende gedragsregels, afhandelingsprocedures, verantwoordelijkheden en eventuele sancties via arbeidscontracten. Risk, Compliance, Juridische en Veiligheidszaken (RCJV) monitort de naleving van gedragscodes. De sleutelfunctionaris Concern Compliance Officer en de Integrity Officers voeren de incidentafhandeling in deze categorie uit. In de SIRA van 2022 hebben we specifieke risicoscenario's voor corruptie en omkoping geanalyseerd. Daarbij hebben we vastgesteld dat de risicoscenario's op het gebied van corruptie en omkoping voldoende worden beheerst.

Incidentmanagement

Een goed systeem van interne beheersing bevat ook een goed werkend incidentmanagementproces. Onder een incident verstaan we alle gedragingen van de onderneming of haar medewerkers of externe gebeurtenissen die een ernstig gevaar kunnen vormen voor onze beheerste en integere bedrijfsvoering. Hieronder vallen zowel operationele als integriteitsrisico's. Als er incidenten zijn, registeren we deze en treffen we direct beperkende en corrigerende maatregelen. Een belangrijk aspect van incidentmanagement is het leren herkennen van afwijkingen en incidenten. Daarom registeren we relevante incidenten en financiële verliezen centraal en voeren we hier patroonanalyses op uit.

Vooruitblik

Met de totstandkoming van het Integraal Zorgakkoord (IZA) is er een extra rol voor ons bijgekomen, namelijk het vormgeven van de afspraken uit dit akkoord. Dit nemen we proactief ter hand. Vanuit onze strategie zullen we in de regio die initiatieven selecteren die de zorg echt in de noodzakelijke transitie brengen. Het gaat dan om initiatieven die leiden tot voorkomen, zelf doen, digitaliseren, zinnige zorg leveren en het managen van de impact daarvan. We begeleiden initiatieven die echte impact maken en voegen daar onze eigen professionals, indien nodig, als extra capaciteit aan toe. Door middel van deze invulling van onze strategie geven wij uiting aan onze maatschappelijke rol als zorgverzekeraar en kleuren we hem in vanuit onze eigen strategie. In 2022 steunde het kabinet het bestaande zorgstelsel. De verwachting is dat dit ook in 2023 het geval zal zijn. Wel dient te worden vermeld dat de voortgang van de uitvoering van het IZA eind 2023 zal worden geëvalueerd. Hoewel de volgende Tweede Kamerverkiezingen in principe pas gepland zijn voor 2025, beginnen de verschillende politieke partijen in 2023 wel aan de voorbereidingen. We blijven (pro)actief onze meerwaarde in het zorgstelsel naar buiten uitdragen. In 2023 wordt de versterking van de interne beheersing verder voortgezet. In het bijzonder inzake de versterking van de privacy van het medisch dossier.



11. Jaarrekening

Coöperatie VGZ UA Jaarstukken 2022

Inhoudsopgave

Geconsolideerde jaarrekening 2022	3
1 Geconsolideerde balans per 31 december 2022	4
2 Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022	6
3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022	8
4 Overzicht geconsolideerd totaalresultaat	9
5 Geconsolideerde grondslagen voor de waardering van activa en passiva, de resultaatbepaling en het kasstroomoverzicht	10
6 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022	21
7 Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022	34
8 Toelichting op het geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022	39
Enkelvoudige jaarrekening 2022	40
1 Enkelvoudige balans per 31 december 2022	41
2 Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022	43
3 Algemene grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening	44
4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2022	45
5 Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022	47
Overige gegevens	52
1 Statutaire regeling winstbestemming	53
2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	54

Geconsolideerde jaarrekening 2022

1 Geconsolideerde balans per 31 december 2022

(x € 1.000)

(voor resultaatbestemming)

ACTIVA		<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
Immateriële vaste activa	(1)	21.114	28.186
Beleggingen			
Terreinen en gebouwen	(2)	28.332	28.939
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	(3)	326	398
Overige financiële beleggingen	(4)	<u>3.544.935</u>	<u>3.484.947</u>
		3.573.593	3.514.284
Vorderingen			
Uit directe verzekering op:			
Verzekeringnemers	(5)	312.155	325.963
Tussenpersonen		1.032	3.585
Vorderingen op Zorginstituut Nederland		1.577.087	2.279.782
Overige vorderingen	(6)	<u>1.192.446</u>	<u>1.075.155</u>
		3.082.720	3.684.485
Overige activa			
Materiële vaste activa	(7)	9.972	11.381
Liquide middelen	(8)	<u>661.847</u>	<u>675.072</u>
		671.819	686.453
Overlopende activa			
Lopende rente		19.712	13.279
Overige overlopende activa		<u>15.425</u>	<u>13.740</u>
		35.137	27.019
Afgeleide financiële instrumenten	(9)	29.118	1.774
		<u>7.413.501</u>	<u>7.942.201</u>

PASSIVA		31 december 2022	31 december 2021
Groepsvermogen	(10)		
Agio		377.943	378.499
Wettelijke en statutaire reserves		10.706	9.479
Overige reserves		2.260.635	2.196.163
Onverdeeld resultaat		(195.119)	65.699
		<u>2.454.165</u>	<u>2.649.840</u>
Achtergestelde schulden	(11)	81.000	81.000
Technische voorzieningen	(12)		
Technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's		803.055	918.906
Technische voorziening voor te betalen schaden		3.045.234	3.333.600
		<u>3.848.289</u>	<u>4.252.506</u>
Voorzieningen			
Voor pensioenen	(13)	544	971
Overige voorzieningen	(14)	20.205	25.066
		<u>20.749</u>	<u>26.037</u>
Langlopende schulden	(15)	113.184	121.460
Kortlopende schulden			
Schulden uit directe verzekering		776.257	622.822
Schulden aan Zorginstituut Nederland		-	81.612
Overige schulden	(16)	58.609	67.720
		<u>834.866</u>	<u>772.154</u>
Overlopende passiva		59.661	28.904
Afgeleide financiële instrumenten	(17)	1.587	10.300
		<u>7.413.501</u>	<u>7.942.201</u>

5

2 Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022

(x € 1.000)		2022	2021
TECHNISCHE REKENING VERZEKERINGSBEDRIJF	(18)		
Verdiende premies eigen rekening	(19)		
Brutopremies		6.251.023	6.120.193
Bijdragen Zorginstituut Nederland		7.043.930	6.724.671
Solidariteitsregeling zorgverzekeraars		4.243	(2.725)
Uitgaande herverzekeringspremies	(20)	(983)	(994)
		<u>13.298.213</u>	<u>12.841.145</u>
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
Bruto		115.851	(58.664)
		<u>13.414.064</u>	<u>12.782.481</u>
Toegerekende opbrengst uit beleggingen		(156.687)	47.746
Overige technische baten eigen rekening		13.023	15.182
		<u>13.270.400</u>	<u>12.845.409</u>
Schaden eigen rekening	(21)		
Bruto		(13.262.401)	(12.266.126)
Aandeel herverzekeraars		-	-
		<u>(13.262.401)</u>	<u>(12.266.126)</u>
Wijziging voorziening voor te betalen schaden	(22)		
Bruto		288.348	(141.880)
		<u>(12.974.053)</u>	<u>(12.408.006)</u>
		296.347	437.403
Bedrijfskosten			
Acquisitiekosten	(23)	(90.284)	(96.695)
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(24)	(283.046)	(274.116)
		<u>(373.330)</u>	<u>(370.811)</u>
Overige technische lasten eigen rekening		(41.211)	(22.913)
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf		<u>(118.194)</u>	<u>43.679</u>

6

NIET-TECHNISCHE REKENING

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf		(118.194)	43.679
Opbrengsten uit beleggingen	(25)	65.920	58.559
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen		-	69.771
Beleggingslasten	(26)	(91.375)	(58.562)
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen		(208.145)	-
Toegerekende opbrengst uit beleggingen naar technische rekening		156.687	(47.746)
Andere baten		-	1
Andere lasten		-	(3)
Resultaat voor belasting		<u>(195.107)</u>	<u>65.699</u>
Belastingen	(27)	(12)	-
Resultaat na belasting		<u>(195.119)</u>	<u>65.699</u>

7

3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022

(x € 1.000)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Resultaat na belastingen	(195.119)	65.699
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Mutatie technische voorzieningen	(404.217)	200.910
Mutatie voorzieningen	(5.288)	(4.489)
Afschrijvingen en waardeverminderingen immateriële vaste activa	7.072	7.331
Afschrijvingen en waardeverminderingen materiële vaste activa	3.168	2.640
Niet-gerealiseerde resultaten op beleggingen en afgeleide financiële instrumenten	205.372	(67.746)
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>		
Mutatie schulden aan Zorginstituut Nederland	(81.612)	21.595
Mutatie schulden en overlopende passiva	175.081	90.902
Mutatie vorderingen op Zorginstituut Nederland	702.695	(98.998)
Mutatie vorderingen en overige overlopende activa	(109.048)	(121.740)
	687.116	(108.241)
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	298.104	96.104
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		
<i>Investerings en aankopen</i>		
Beleggingen in vastrentende waarden	(2.309.429)	(2.076.903)
Beleggingen in aandelen, andere financiële beleggingen en afgeleide instrumenten	(262.595)	(229.626)
Immateriële en materiële vaste activa	<u>(1.770)</u>	<u>(4.965)</u>
	(2.573.794)	(2.311.494)
<i>Desinvesteringen, aflossingen en verkopen</i>		
Beleggingen in terreinen en gebouwen	-	-
Beleggingen in vastrentende waarden	2.100.456	1.923.569
Beleggingen in aandelen, andere financiële beleggingen en afgeleide instrumenten	169.063	113.985
Immateriële en materiële vaste activa	<u>11</u>	<u>-</u>
	2.269.530	2.037.554
Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten	(304.264)	(273.940)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Aflossing langlopende schulden	<u>(7.065)</u>	<u>(6.955)</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	(7.065)	(6.955)
Totaal kasstroom	<u>(13.225)</u>	<u>(184.791)</u>
Mutatie liquide middelen	<u>(13.225)</u>	<u>(184.791)</u>

8

4 Overzicht geconsolideerd totaalresultaat

(x € 1.000)

	2022	2021
Geconsolideerd resultaat na belasting	(195.119)	65.699
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen	-	-
Geconsolideerd totaalresultaat	<u>(195.119)</u>	<u>65.699</u>

5 Geconsolideerde grondslagen voor de waardering van activa en passiva, de resultaatbepaling en het kasstroomoverzicht

Algemeen

Vestigingsadres

Coöperatie VGZ UA is statutair gevestigd te Arnhem en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 10029718. Het vestigingsadres van Coöperatie VGZ UA is Nieuwe Stationsstraat 12, 6811 KS te Arnhem.

Activiteiten

Het doel van de onderneming zoals opgenomen in artikel 3 van de statuten luidt: "Het beheer, het bestuur en de financiering van de met haar Verbonden Bedrijven, alsmede het verlenen van diensten aan andere bedrijven waarmee de Coöperatie en/of de Verbonden Bedrijven samenwerken. De Coöperatie neemt bij het besturen van met haar Verbonden Bedrijven mede het belang van deze bedrijven alsmede dat van de andere bedrijven als hiervoor bedoeld in acht. De Coöperatie heeft voorts ten doel: in stoffelijke behoeften van haar leden te voorzien, door het behartigen van hun belangen met betrekking tot zorgverzekeringen, uitvoering van wet- en regelgeving op het gebied van zorgaanspraken, andere zorgbehoeften, sociale zekerheid (waaronder ziekteverzuim), alsmede met betrekking tot diverse andere soorten van verzekering en financiële diensten, en hen daartoe in de gelegenheid te stellen tot het sluiten van overeenkomsten met de Verbonden Bedrijven die zij daartoe doet uitvoeren; het bevorderen van de eenheid en samenwerking van en tussen de met haar Verbonden Bedrijven."

Groepsverhoudingen

In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie VGZ UA zijn naast Coöperatie VGZ UA en haar 100% deelnemingen tevens de overige groepsmaatschappijen van Coöperatie VGZ UA opgenomen. Coöperatie VGZ UA bestaat uit de volgende groepsmaatschappijen:

- VGZ Zorgverzekeraar NV, Arnhem (100%)
- IZA Zorgverzekeraar NV, Arnhem (100%)
- NV Zorgverzekeraar UMC, Arnhem (100%)
- NV Univé Zorg, Arnhem (100%)
- Holding VGZ BV, Arnhem (100%), tot 30 december 2021
- VGZ Zorgkantoor BV, Arnhem (100%)
- VGZ Curare BV, Arnhem (100%)
- Stichting Juridisch Eigendom FGR VGZ, Arnhem (geen deelneming, wel beslissende zeggenschap)

Verbonden partijen

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

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

Grondslagen voor de consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening worden de financiële gegevens van Coöperatie VGZ UA en haar groepsmaatschappijen per 31 december van het boekjaar opgenomen. Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen en vennootschappen waarin door Coöperatie VGZ UA 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.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de geconsolideerde jaarrekening

De geconsolideerde jaarrekening is opgemaakt in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, waaronder de specifieke voorschriften van Afdeling 15 die gelden voor verzekeringsmaatschappijen en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor grote en middelgrote rechtspersonen uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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

Risico's en onzekerheden

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien.

Het zorgverzekeringsstelsel

Het huidige private zorgverzekeringsstelsel bestaat uit twee delen. Het eerste deel betreft de basisverzekering, een verplichte verzekering voor alle ingezetenen in Nederland en alle niet-ingezetenen die ter zake van in Nederland in dienstbetrekking verrichte arbeid aan loonbelasting onderworpen zijn. De invulling van de dekking van de basisverzekering wordt door de overheid bepaald. De zorgverzekeraar is verplicht alle onder de kring der verzekerden vallende personen, ongeacht leeftijd en gezondheidsrisico's, te accepteren. Tevens moet de nominale premie die de verzekeraar bij de verzekerde in rekening brengt voor alle verzekerden gelijk zijn. Het tweede deel van het systeem betreft de (vrijwillige) aanvullende verzekering. De dekking van deze verzekering is niet gebonden aan overheidsbepalingen. Voorts heeft de verzekeraar de mogelijkheid van premiedifferentiatie voor deze verzekering.

Het huidige financieringsstelsel voor de medisch specialistische zorg (MSZ), de geneeskundige geestelijke gezondheidszorg (GGZ) en Verpleging en Verzorging (V&V) leidt tot een aantal onzekerheden voor de zorgverzekeraars. Deze worden hierna geschetst. Vervolgens worden de risicomitigerende effecten van het risicovereveningsmodel beschreven.

Onzekerheden ten aanzien van de zorgkosten

MSZ

De omvang van de schadelast van de ziekenhuizen voor de schadejaren 2021, 2022 en 2023 kent met name onzekerheden vanwege de prestaties die op nacalculatiebasis worden afgesproken. De onzekerheid omtrent de schadelast ziekenhuizen voor de jaren 2020 en 2021 is kleiner dan voorgaande jaren vanwege de aard van de afspraken die in het kader van COVID-19 met ziekenhuizen (2020: aanneemsommen en 2021: 'reguliere' contractvormen in combinatie met vangnetbijdrage) en tussen zorgverzekeraars onderling zijn gemaakt. Afspraken inzake dure medicijnen vallen buiten de COVID-19 regelingen, maar in 2021 is met de ziekenhuizen een margegarantie op dure medicijnen afgesproken. De onzekerheden in het schadejaar 2022 zijn afgenomen, omdat er inmiddels meer informatie beschikbaar is over de uitgestelde zorg, uitval van zorg en herstelzorg. Het achterblijven van de uitgestelde zorg in 2022 in combinatie met de economische omstandigheden (o.a. hoge loon- en prijsstijgingen, krapte arbeidsmarkt) heeft zijn weerslag op (de voortgang van) de zorgcontractering 2023.

Het vaste segment is grotendeels afgebouwd, waardoor de omvang van de onzekerheden met betrekking tot de inschatting van de vast/variabel verhouding laag is. De onzekerheid rond de dure medicijnen die onder het vaste segment vallen is voor 2023 groter dan in voorgaande jaren omdat voor het jaar 2023 nog nieuwe geneesmiddelen vanuit de sluis door het ministerie van VWS aan het basispakket kunnen worden toegevoegd.

De financiële omvang van prijsarrangementen die via VWS of via ZN worden gesloten voor dure geneesmiddelen (intramuraal en extramuraal) is de afgelopen jaren sterk toegenomen. Zorgverzekeraars beschikken niet over informatie inzake de overeengekomen kortingsafspraken per geneesmiddel en moeten aldus wachten op het moment dat de eindafrekeningen plaatsvinden. Door de grotere financiële omvang van dit soort afspraken neemt de schattingsonzekerheid toe.

GGZ

Belangrijke ontwikkeling voor de GGZ is de invoering van het zorgprestatieproces in 2022. Het zorgprestatieproces is met ingang van 1 januari 2022 ingevoerd. De GGZ wordt nu bekostigd op basis van een structuur met losse verrichtingen in plaats van Diagnose Behandel Combinaties (DBC's). Vanwege de invoering van de nieuwe bekostiging zijn de DBC's van de GGZ in 2021 afgekap, waardoor de schadelast in 2021 eenmalig met meer dan 1/3e is gedaald. Om onder de nieuwe bekostigingsstructuur te kunnen declareren moeten de systemen van het elektronisch patiëntendossier van de GGZ-instellingen worden aangepast. Dit heeft grote vertraging opgelopen, waardoor forse achterstanden zijn ontstaan bij het declareren van de verrichtingen door GGZ-instellingen. Om liquiditeitsproblemen bij GGZ-instellingen te voorkomen zijn zorgverzekeraars overgegaan tot tijdelijke bevoorschotting van een deel van de afgeronde, maar nog niet gedeclareerde verrichtingen. Deze

problematiek beïnvloedt naast de economische omstandigheden de contractering 2023. Het macro risico bij de GGZ komt in 2022 en 2023 voor rekening en risico van de zorgverzekeraars. Voor de zorgverzekeraars geldt wel een klassieke bandbreedteregeling op het vereveningsresultaat GGZ (2022 en 2023: +/- € 10 per premie-equivalent).

V&V

Eind 2018 is het convenant 'Afschaffen minutenregistratie wijkverpleging' afgesloten. In navolging hierop is in 2019 een uniforme controlehandleiding opgesteld en zijn tevens afspraken over de maximale controletermijnen gemaakt. Deze afspraken dragen met name bij tot het verlagen van de administratieve lastendruk bij zorgaanbieders. Tevens geeft het zorgaanbieders een handvat om correct (rechtmatig) te declareren. De verwachting is dat de Wet toetreding zorgaanbieders (Wtza) hier een positieve bijdrage aan zal leveren.

Wettelijk verplicht eigen risico

De impact van de wettelijk eigen risico rekening voor de jaren 2019 t/m 2021 is goed in te schatten. Het effect voor de jaren 2022 en 2023 is nog onzeker.

Onzekerheden door de werking van het risicovereveningssysteem

De werking van het risicovereveningssysteem brengt met zich mee dat het circa vier jaren duurt voordat tot een definitieve afrekening met de individuele zorgverzekeraars overgegaan kan worden. Dat betekent een cumulatieve van onzekerheden in die periode. Per 31 december 2022 zijn de resultaten voor de tweede voorlopige vaststelling 2019 beschikbaar. De definitieve vaststelling 2019 volgt naar verwachting uiterlijk 1 april 2023. Hierdoor heeft Coöperatie VGZ inzicht in de uitkomsten van de risicoverevening onder de Zorgverzekeringswet tot en met 2019 en daarmee tevens een beter beeld voor de jaren na 2019. Ook zijn als gevolg van de beschikbaarheid van de resultaten de onzekerheden over de effecten van verdeelfooten in het model over deze jaren afgenomen.

In de ex-ante budgetbepaling wordt door het Zorginstituut Nederland op basis van gegevens uit het verleden een inschatting gemaakt van de te verwachten opbrengsten en kosten per zorgverzekeraar. De ramingen die daarmee samenhangen, zullen afwijken van de werkelijkheid. Afwijkingen zullen zich manifesteren in aantallen verzekerden/jaren per verdeelkenmerk en afwijkende normbedragen en drempelbedragen. Het risico is dan ook groot dat de werkelijke opbrengsten afwijken van lenterberekening en andere tussentijdse informatie. Voor 2020 en met name 2021 heeft de splitsing van reguliere zorgkosten en Covid-kosten invloed op de risicoverevening. Daarnaast kan per individuele zorgverzekeraar sprake zijn van een onevenredig (financieel) effect van vraaguitval in de zorg als gevolg COVID-19. Om de impact van het COVID-19 risico te beperken zijn zorgverzekeraars voor 2020 en 2021 onderlinge solidariteitsregelingen overeengekomen. Voor 2022 wordt het macro risico van een zorgkosten-overschrijding gemitigeerd door macronacalculatie (2022:70% somatische zorg). Vanaf 2023 vervalt de macronacalculatie, maar is voor de variabele zorgkosten een bandbreedteregeling op modelovereenkomstniveau van toepassing. De drempelwaarde voor deze bandbreedteregeling is +/- € 50 per verzekerde met een nacalculatie van 75% boven + € 50 en onder - € 50. Dit wordt toegepast op het gemiddelde resultaat per verzekerde van modelovereenkomsten. Verder wordt in 2022 en 2023 het risico voor de zorgverzekeraars gemitigeerd middels een klassieke bandbreedteregeling op het vereveningsresultaat GGZ en is in beide jaren voor veel kenmerken sprake van (een vorm van) criteriumneutraliteit.

De hiervoor weergegeven onzekerheden kunnen invloed hebben op het resultaat over 2022 en de hoogte van de technische voorzieningen voor de basisverzekering per eind 2022. De verwerking hiervan vindt in beginsel plaats als Schaden eigen rekening oude jaren en/of Bijdragen Zorginstituut Nederland oude jaren in het jaar daaropvolgend. Deze constatering hebben naar huidig inzicht geen materiële impact op de jaarrekening 2022 van Coöperatie VGZ.

Toepassing van het risicovereveningsmodel bij Coöperatie VGZ UA

Risico's met betrekking tot de afwikkeling van tekenjaar 2019

Voor het tekenjaar 2019 is per 31 december 2022 nog geen definitieve vaststelling door het Zorginstituut Nederland opgesteld. Er is een tweede voorlopige vaststelling ontvangen, de definitieve vaststelling wordt uiterlijk 1 april 2023 verwacht. De impact hiervan wordt als niet materieel ingeschat.

Risico's met betrekking tot de afwikkeling van het tekenjaar 2020 tot en met 2022

Coöperatie VGZ heeft met de gecontracteerde ziekenhuizen en GGZ-instellingen afspraken gemaakt over de maximale totale kosten die de betreffende instelling mag declareren voor de in 2020, 2021 en 2022 voor verzekerden uitgevoerde verrichtingen, de zogenaamde inkoopplafonds. Als gevolg van COVID-19 zijn bij de ziekenhuizen de inkoopplafonds 2020 omgezet naar aanneemsommen en is voor 2021 een 'vangnetregeling' toegevoegd aan de bestaande contractvormen.

Bij de bepaling van de technische voorziening voor te betalen schade en de inschatting van de effecten van de ex-post vereveningsmechanismen is per tekenjaar een best-estimate gemaakt van de te verwachten zorgkosten waarbij rekening is gehouden met mogelijke onderschrijdingen op inkoopplafonds. Door het op deze wijze verwerken van de inkoopplafonds wordt op basis van huidige inzichten het risico dat de technische voorziening

voor te betalen schaden voor de onderdelen MSZ, GGZ en V&V per balansdatum te laag is vastgesteld, gemitigeerd. Per tekenjaar is rekening gehouden met een mogelijke overschrijding op inkoopplafonds.

Voor de tekenjaren 2020 en 2021 zijn verrichtingen nagenoeg volledig gedeclareerd. Met eventuele overschrijdingen ten opzichte van de inkoopplafonds is rekening gehouden bij de bepaling van de Technische voorziening voor te betalen schaden, de schaden eigen rekening en de inschatting van de effecten van de ex-post vereveningsmechanismen. Voor overschrijdingen op de inkoopplafonds zijn vorderingen op de ziekenhuisinstellingen opgenomen.

Coöperatie VGZ hanteert inkoopplafonds per zorginstelling voor de zorgverzekeraars gezamenlijk. Afwijkingen op deze plafonds worden ook voor de zorgverzekeraars gezamenlijk verrekend met de zorginstelling. Hierdoor is de inschatting van de afwijkingen op deze plafonds voor iedere zorgverzekeraar van Coöperatie VGZ mede afhankelijk van de afwijkingen bij de andere zorgverzekeraars van Coöperatie VGZ en is de onzekerheid voor de individuele vennootschappen daardoor groter dan die voor Coöperatie VGZ als geheel.

Voor de jaren 2020 en 2021 is nog geen tweede voorlopige vaststelling ontvangen en voor 2022 is nog geen voorlopige vaststelling ontvangen. Wijzigingen in de vereveningsbijdrage uit hoofde van verzekerdenskenmerken en ex-postcompensatiemechanismen kunnen nog leiden tot afwijkingen van de opgenomen schattingen. Het landelijke resultaat per deelbijdrage is tot en met tekenjaar 2019 gebaseerd op de (voorlopige) vaststelling. Voor tekenjaar 2020 tot en met 2022 is een eigen inschatting gemaakt van het landelijke resultaat per deelbijdrage. Het risico bestaat dat in de toekomst het landelijke resultaat per deelbijdrage meer of minder muteert dan bij Coöperatie VGZ, waardoor een resultaat uit hoofde van flankerend beleid ontstaat. Deze constatering hebben naar huidig inzicht geen materiële impact op de jaarrekening 2022.

Risico's met betrekking tot het tekenjaar 2023

Op grond van een voorschrift in de Zorgverzekeringswet heeft Coöperatie VGZ de premies voor het tekenjaar 2023 al rond half november 2022 bekendgemaakt. Omdat dit vóór de balansdatum van de jaarrekening 2022 ligt en de premie voor 2023 niet tussentijds kan worden gewijzigd, is er een prognose opgesteld van het verzekeringstechnische resultaat voor het tekenjaar 2023. Indien uit deze prognose een verlies blijkt, dan is hiervoor ten laste van het resultaat 2022 een voorziening gevormd in de balans 2022. Hierbij wordt de basisverzekering enerzijds en de groep aanvullende verzekeringen anderzijds afzonderlijk beoordeeld. Het risico bestaat dat de prognoses onjuist en/of onvolledig zijn. De schadelast met betrekking tot de zorgverzekeringswet en de vereveningsbijdrage over 2023 bevatten dezelfde soort schattingen (met bijbehorende risico's en risicomitigerende mechanismen) zoals hiervoor beschreven. De schattingonzekerheden voor 2023 zijn inherent groter, omdat er nog geen informatie beschikbaar is over declaraties in 2023 en er nog geen zicht is op de uitwerking van de verzekeerdenmutaties per 1 januari 2023 op de hiermee samenhangende contractaanpassingen met instellingen en effecten van de mutaties in de verzekeerdenkenmerken op de vereveningsbijdrage.

Risico's COVID-19

Voor zorgaanbieders die zorg aanbieden die binnen de basisverzekering en/of aanvullende verzekering valt, zijn in 2020 en 2021 een groot aantal COVID-19 regelingen voor continuïteitsbijdragen en/of meerkosten opgesteld. Het uitgangspunt van al deze regelingen is dat de continuïteit van zorg – ook na de pandemie – gewaarborgd moet zijn.

In 2022 was COVID-19 nog niet weg uit de samenleving, maar mede door de minder ziekmakende Omikronvariant en vaccinaties was de impact minder ontwrichtend dan in 2020 en 2021. De initiële inkoopplafonds voor 2022 was terugkeer naar een volledig reguliere zorgcontractering, maar als gevolg van de eind 2021 bestaande onzekerheden over de opkomende Omikronvariant is dit voor 2022 nog niet gerealiseerd. Het aantal afgesloten COVID-19 regelingen is in 2022 sterk teruggebracht. Voor 2023 en verder geldt dat COVID-19 door zorgverzekeraars wordt gezien als een onderdeel van de normale bedrijfsvoering. COVID-19 zorg inclusief uitgestelde zorg maken integraal onderdeel uit van de reguliere zorgcontractering 2023. Uitsluitend in een pandemische crisissituatie gelden nog gezamenlijke afspraken tussen algemene ziekenhuizen, UMC's en zorgverzekeraars.

De catastroferegeling Zorgverzekeringswet (artikel 33 Zvw) is per 31 december 2021 van rechtswege geëindigd. In 2022 is door het Zorginstituut Nederland de voorlopige catastroferegeling voor de jaren 2020 en 2021 uitbetaald. De definitieve afrekening van de catastroferegeling vindt in 2025 plaats.

Zorgverzekeraars hebben voor 2020 en 2021 - met instemming van de Autoriteit Consument & Markt (ACM) - solidariteitsafspraken opgesteld om zowel de COVID-19-kosten, de bijdragen uit de catastroferegeling en overige COVID-19-effecten te herverdelen. Als onderdeel van deze afspraken geldt dat het Ministerie van VWS heeft besloten om voor 2021 85% van het verschil tussen het landelijk afgegeven budget (de deelbedragen van het 'macro prestatiebedrag') en de daadwerkelijke kosten voor rekening van het Zorgverzekeringsfonds te laten komen in plaats voor rekening van de zorgverzekeraars. In 2022 hebben zorgverzekeraars de eerste voorlopige berekening 2021 van het Zorginstituut Nederland ontvangen. Zorgverzekeraars ontvangen jaarlijks tussentijdse informatie over de verwachte financiële effecten van deze solidariteitsafspraken, maar de definitieve afrekening

vindt eind 2025 – na definitieve afrekening catastroferegeling – plaats. Voor 2022 zijn geen solidariteitsafspraken meer gemaakt.

De voornaamste schattingen in de jaarrekening 2022 zien voor wat betreft COVID-19 voornamelijk toe op de volgende posten en onderdelen:

A. Uitloopresultaat oude jaren

COVID-19 Zorgkosten

Er bestaan voor 2020 en 2021 geen relevante onzekerheden meer ten aanzien van de hoogte van de COVID-19 gerelateerde zorgkosten. Het is wel mogelijk dat zich na het opstellen van de jaarrekening nog COVID-19 gerelateerde zorgkosten manifesteren doordat bestaande regelingen op een later tijdstip bijgesteld worden als gevolg van nacalculaties en aanspraken op hardheidsclausules die mogelijk worden gedaan, maar waarvan de omvang op dit moment nog niet (volledig) betrouwbaar is in te schatten. De potentiële (en tot op heden beperkte) effecten met betrekking tot het beroep op de hardheidsclausules is geraamd voor zover deze betrouwbaar zijn in te schatten. De schattingonzekerheid van de hardheidsclausules is naar de mening van de zorgverzekeraar relatief beperkt. COVID-19 zorgkosten ontstaan na 1 januari 2022 vallen niet meer onder de catastroferegeling, omdat deze per 31 december 2021 van rechtswege is geëindigd. Deze COVID-19-zorgkosten worden in de reguliere risicoverevening betrokken.

Catastroferegeling artikel 33 Zvw

Doordat de onzekerheden ten aanzien van de COVID-19 gerelateerde zorgkosten beperkt zijn, is de inschatting van de catastroferegeling eveneens met beperkte onzekerheden omgeven.

Solidariteitsregeling 2020 en 2021

Zorgverzekeraars hebben voor 2020 en 2021 solidariteitsafspraken opgesteld om zowel de COVID-19-kosten, de bijdragen uit de catastroferegeling en overige COVID-19-effecten te herverdelen. De breedteregeling die in de solidariteitsafspraken is opgenomen zorgt ervoor dat het verschil tussen het werkelijk vereveningsresultaat en het vereveningsresultaat zonder COVID-19 voor schadejaar 2020 en 2021 niet meer bedraagt dan de afgesproken bandbreedte van +/- € 10 resp. +/- € 25 per premie-equivalent ten opzichte van de gemiddelde afwijking van alle participerende zorgverzekeraars tezamen.

B. Zorgkostenraming 2022

Eind 2021 hebben de algemene ziekenhuizen, UMC's en zorgverzekeraars in verband met de op dat moment bestaande onzekerheden over de Omikronvariant gezamenlijk landelijke afspraken gemaakt over de financiële risico's van COVID-19 in 2022 in aanvulling op de individuele zorgcontractering 2022. Daarnaast zijn voor 2022 gezamenlijke landelijke afspraken gemaakt over de financiering van de COVID-19 cohortbedden en de compensatie van personele meerkosten in de wijkverpleging.

In de individuele zorgcontractering 2022 zijn naast afspraken over de reguliere zorg ook afspraken gemaakt over de uitgestelde zorg en COVID-19 (paramedische) herstellende zorg. De uitgestelde zorg is afhankelijk van de mate waarin zorgaanbieders hun productie kunnen opschalen en van de vraag in hoeverre de bezetting van de ziekenhuizen wordt beïnvloed door COVID-19. Personeelstekorten en ziekteverzuim zorgen ervoor dat met name de omvang van de uitgestelde zorg achterblijft en onzeker is.

De zorgverzekeraar heeft bij de inschatting van de zorgkosten 2022 rekening gehouden met de onzekerheden uit hoofde van COVID-19.

De onzekerheden die over 2022 uit hoofde van COVID-19 nog resteren worden op landelijk niveau in belangrijke mate gemitigeerd door de voortzetting van de macrona calculatie in 2022 (70% in plaats van 85%, zoals in 2021).

C. Voorziening voor lopende risico's 2023

De voorziening voor (niet verdiende premies en) lopende risico's omvat het voorcalculatorische negatieve resultaat tussen de verwachte voordelen van het jaar, volgend op het boekjaar en de onvermijdbare kosten om aan deze verplichtingen te kunnen voldoen. Deze voorziening wordt bepaald op basis van de beste schatting van de toekomstige schadelasten, verdiende premies, vereveningsbijdragen en bedrijfskosten.

De inschatting van het voorcalculatorische negatieve resultaat voor 2023 kent als gevolg van COVID-19 een aantal belangrijke onzekerheden:

- Vanaf 2023 wordt COVID-19 door zorgverzekeraars gezien als een onderdeel van de normale bedrijfsvoering. De onzekerheden in de zorgkosten 2023 als gevolg van COVID-19 zijn beperkt en zien met name op het verloop van de uitgestelde zorg. De afspraken over uitgestelde zorg maken integraal onderdeel uit van de reguliere zorgcontractering 2023.
- Vanaf 2023 worden, behoudens financiële afspraken met de ziekenhuizen en UMC's voor een pandemische crisissituatie, geen landelijke afspraken meer over COVID-19 gemaakt. De gezamenlijke afspraken met de ziekenhuizen en UMC's zien uitsluitend toe op een pandemische crisissituatie, waarbij door de Minister van VWS de zogenaamde fases 2d en 3 zijn afgekondigd. De druk van COVID-19 op de

zorg is dan zo hoog dat de continuïteit van de landelijke zorg in gevaar is. Bij de inschatting van het voorcalculatorische resultaat voor 2023 is ervan uitgegaan dat zich geen pandemische crisissituatie zal voordoen.

Overige risico's

Tegepartijrisico

Coöperatie VGZ UA loopt tegenpartijrisico over de saldi bij banken, premiedebiteuren, openstaande voorschotten bij zorginstellingen en vorderingen op enkele andere tegenpartijen. Coöperatie VGZ UA heeft interne grenzen gesteld voor de vorderingspositie op zorginstellingen die niet, zonder risicoafweging, overschreden mogen worden. Het beleid van Coöperatie VGZ UA is erop gericht om vorderingsposities te voorkomen, onder meer door grenzen te stellen aan voorschotten en financiering. Een belangrijke uitgangspunt daarbij is het verrekenrecht (het mogen verrekenen van declaraties met uitstaande vorderingen) dat zorgverzekeraars hebben. Coöperatie VGZ UA monitort het risicoprofiel van zorginstellingen, daarbij wordt naast financieel risico bijvoorbeeld ook rekening gehouden met zorgplicht. Het risicoprofiel wordt betrokken bij besluitvorming en beheer van de vorderingspositie. Het risico dat een vordering op een (of een aantal) van de zorginstellingen niet volledig geïnd kan worden is aanwezig. De verwachte impact daarvan is beperkt. Het tegenpartijrisico op banken wordt als zeer klein ingeschat, maar met een potentieel grote impact.

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico (kasstroomrisico) is het risico dat er op enig moment onvoldoende liquide middelen zijn om alle kortlopende financiële verplichtingen te voldoen, zoals bijvoorbeeld het uitbetalen van declaraties van verzekeren en zorginstellingen. Coöperatie VGZ UA beschouwt het liquiditeitsrisico niet als een strategisch risico, doordat er via de maandelijkse premie-inkomsten en vereveningsbijdrage vrijwel altijd voldoende liquiditeit beschikbaar is.

In het boekjaar is geen aanvullende sturing op grond van een verwacht tijdelijk liquiditeitstekort nodig geweest.

Marktrisico

Een toelichting op de uit beleggingen voortvloeiende risico's en de mate van beheersing daarvan is opgenomen in de toelichting op de balans.

Financieel effect afwikkeling oude jaren

De hierboven beschreven risico's en onzekerheden leiden ertoe dat de uiteindelijke financiële afwikkeling van vorderingen en verplichtingen met betrekking tot oude jaren kan afwijken van de eerder gemaakte inschattingen. Bijstellingen van het resultaat zijn het gevolg van nieuwe informatie die na het opstellen van de jaarrekening over het voorgaande boekjaar beschikbaar is gekomen.

In het resultaat over 2022 is een positief resultaat van € 0,7 miljoen (2021: € 56,4 miljoen positief) begrepen uit hoofde van de bijstelling van ramingen met betrekking tot nog af te wikkelen oude jaren en het financiële effect van definitief afgerekende oude jaren.

Saldering

Een actief en een post van het vreemd vermogen worden uitsluitend gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen 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.

Omrekening van vreemde valuta

Activa en passiva luidend in vreemde valuta worden omgerekend tegen de koersen per balansdatum. Transacties in vreemde valuta en de daaruit voortvloeiende baten en lasten worden berekend tegen de koersen op transactiedatum. Koerswinsten respectievelijk -verliezen worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Algemeen

De activa en passiva worden, met uitzondering van het merendeel van de beleggingen en de voorzieningen, opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs. De geamortiseerde kostprijs is gelijk aan de nominale waarde indien er geen sprake is van te amortiseren kosten en rente.

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

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 Coöperatie VGZ UA; 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 aanschaffingswaarde verminderd met lineair bepaalde afschrijving op basis van de geschatte economische levensduur, dan wel lager realiseerbare waarde indien sprake is van een duurzame waardevermindering.

Aangekochte klantportefeuilles worden bij eerste opname gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. De portefeuillerechten worden na eerste opname lineair afgeschreven over de geschatte looptijd van de overgenomen portefeuille. Naar verwachting is de geschatte looptijd van de door Coöperatie VGZ overgenomen portefeuilles vijf jaar. De afschrijvingslasten worden in de winst-en-verliesrekening gepresenteerd onder de post Overige technische lasten.

Op iedere balansdatum wordt beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat de overgenomen portefeuille aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt een impairment test uitgevoerd. Hierbij wordt vastgesteld of de toekomstige winstbijdrage voldoende is om de geactiveerde portefeuillerechten te kunnen dekken. Als dat niet het geval is, leidt dit tot een extra afwaardering van de portefeuillerechten ten laste van de winst-en-verliesrekening.

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 en eventuele niet-verrekenbare omzetbelasting. Na de eerste verwerking worden de beleggingen in terreinen en gebouwen gewaardeerd tegen reële waarde op basis van taxaties door onafhankelijke en ter zake kundige taxateurs. De taxaties vinden tenminste eens per jaar plaats.

Wijzigingen in de reële waarde worden verwerkt in de winst-en-verliesrekening. Indien de boekwaarde van een object aan het eind van het boekjaar hoger is dan de waarde bij eerste opname, wordt voor deze waardevermeerdering een herwaarderingsreserve gevormd. Deze herwaarderingsreserve wordt gevormd ten laste van de overige reserves. Zie verder de grondslagen van het eigen vermogen.

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 dat het geval is, dan wordt de deelneming gewaardeerd tegen de reële waarde. Indien de waarde van een niet geconsolideerde deelneming die op nettovermogenswaarde wordt gewaardeerd nihil is geworden, wordt deze methode niet langer toegepast en blijft de deelneming bij ongewijzigde omstandigheden op nihil gewaardeerd. Hierbij worden andere langlopende belangen in de deelneming die feitelijk worden aangemerkt als een onderdeel van de netto-investering, ook meegenomen. Indien en voor zover geheel of ten dele voor de schulden van de deelneming wordt ingestaan respectievelijk een feitelijke verplichting bestaat de deelneming tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt een voorziening opgenomen.

Vorderingen op groepsmaatschappijen worden gewaardeerd op de geamortiseerde kostprijs, waar nodig onder aftrek van een voorziening voor mogelijke oninbaarheid.

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 Coöperatie VGZ UA 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 waardemutaties via de winst- en-verliesrekening worden verwerkt. Onder de reële waarde (marktwaarde) wordt verstaan het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid zijn en onafhankelijk van elkaar zijn. De financiële instrumenten met een marktnotering 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.

- **Beleggingen geïnclassificeerd als 'leningen en vorderingen'**
Deze classificatie wordt gebruikt voor alle vorderingen van Coöperatie VGZ UA uit hypothecaire leningen, vorderingen uit andere leningen en deposito's bij kredietinstellingen. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen de gearmorteerde kostprijs, waar nodig onder aftrek van een voorziening voor mogelijke oninbaarheid.

Aan- en verkopen van beleggingen geïnclassificeerd als 'reële waarde met waardemutaties in het resultaat' worden op de balans opgenomen of van de balans verwijderd op de transactiedatum, dat wil zeggen de datum waarop Coöperatie VGZ UA zich verplicht tot aan- of verkoop van de activa. Beleggingen geïnclassificeerd als 'leningen en vorderingen' worden op de afwikkelingsdatum op de balans opgenomen. Voor verstrekte leningen is dat de dag waarop de lening door Coöperatie VGZ UA aan de debiteur wordt uitbetaald.

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

Vorderingen

De vorderingen worden gewaardeerd tegen de gearmorteerde kostprijs, waar nodig onder aftrek van een voorziening voor mogelijke oninbaarheid.

Zorginstituut Nederland (ZiNL)

De rekening-courantverhouding met het Zorginstituut Nederland (ZiNL) betreft de per saldo vordering c.q. schuld tegen nominale waarde van de te verrekenen bedragen.

Overige vorderingen

Hieronder zijn voornamelijk de vorderingen op GGZ-instellingen en ziekenhuizen opgenomen waaraan voorschotten zijn verstrekt ter financiering van het onderhandenwerk van de zorginstellingen. Dit is het gevolg van de invoering van het Zorgprestatiemodel bij GGZ en de DBC-systematiek bij ziekenhuizen, waarbij pas na afronding van de behandelperiode gedeclareerd kan worden. Daarnaast zijn hier de vorderingen op zorginstellingen als gevolg van overschrijdingen op de inkoopplafonds opgenomen.

Overige activa

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs verminderd met lineair bepaalde afschrijving op basis van de geschatte economische levensduur, dan wel lagere realiseerbare waarde indien sprake is van een duurzame waardevermindering. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen. De eventueel nog resterende boekwaarde van de component die is vervangen, wordt daarbij ineens ten laste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Afgeleide financiële instrumenten

In de beleggingsportefeuille kan gebruik worden gemaakt van afgeleide financiële instrumenten in de vorm van rente-, valuta- en aandelenderivaten.

De afgeleide financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij de direct toerekenbare transactiekosten direct worden verwerkt in de winst-en-verliesrekening. Na de eerste waardering worden de afgeleide financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij de gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen via de winst-en-verliesrekening worden verwerkt.

De reële waarde van een rente-instrument is het geschatte bedrag dat Coöperatie VGZ UA zou ontvangen of betalen om het instrument op de balansdatum te beëindigen op basis van de dan geldende rentestand. De reële waarde van een valuta-instrument is het geschatte bedrag dat Coöperatie VGZ UA zou ontvangen of betalen om het instrument op balansdatum te beëindigen op basis van de dan geldende valutakoers. Afgeleide financiële instrumenten worden op de balans opgenomen of van de balans verwijderd op de transactiedatum, dat wil zeggen de datum waarop Coöperatie VGZ UA de transactie aangaat.

Eigen vermogen

Herwaarderingsreserve

De herwaarderingsreserve is niet hoger dan het verschil tussen de boekwaarde op basis van de initiële verkrijgings- of vervaardigingsprijs, derhalve zonder rekening te houden met afschrijvingen en waardeverminderingen, en de boekwaarde op basis van de bij de waardering gehanteerde reële waarde van de

activa waarop de herwaarderingsreserve betrekking heeft. Deze reserve wordt verminderd met het uit hoofde van een bepaald actief in de reserve opgenomen bedrag als het desbetreffende actief wordt vreemd. Een waardevermindering van een activum, gewaardeerd tegen actuele waarde, wordt ten laste van de herwaarderingsreserve gebracht voor zover dit activum hieraan voorafgaande ten gunste van de herwaarderingsreserve is opgewaardeerd. Voor zover van toepassing wordt de herwaarderingsreserve verminderd met de latente belastingverplichting met betrekking tot de herwaarderingsreserve.

Wettelijke en statutaire reserves

De wettelijke en statutaire reserves betreffen de reserves die samenhangen met de uitvoering van de Wet langdurige zorg. Daarnaast bevat deze post de wettelijke reserve deelnemingen. Deze wordt gevormd voor de na de eerste waardering verwerkte resultaten en rechtstreekse vermogensvermeerderingen van de deelnemingen die tegen nettovermogenswaarde worden gewaardeerd indien en voor zover uitkering van de positieve resultaten niet kan worden bewerkstelligd.

Achternestelde schulden

De achtergestelde lening wordt gewaardeerd tegen de gearmorteerde kostprijs.

Technische voorzieningen

Voor niet-verdiende premies en lopende risico's

De voorziening voor niet-verdiende premies heeft een kortlopend karakter en betreft in het boekjaar in rekening gebrachte premies inzake risico's die op het daarop volgende boekjaar 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, vereveningsbijdragen 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. Op deze voorziening zijn dezelfde risico's en onzekerheden van toepassing als omschreven in de paragraaf risico's en onzekerheden.

Voor te betalen schade

De voorziening voor te betalen schade betreft de geschatte omvang van de nog te betalen kosten van behandelingen van verzekerden welke voor balansdatum zijn gestart. De voorziening voor te betalen schade heeft een overwegend kortlopend karakter en is gevormd op basis van gegevens met betrekking tot gedeclareerde perioden en ervaringscijfers per zorgverlener of groep zorgverleners over het boekjaar en voorgaande jaren.

Een belangrijk deel van de voorziening heeft betrekking op DBC-declaraties van ziekenhuizen en declaraties van GGZ instellingen. De DBC-systematiek brengt met zich mee dat laat inzicht ontstaat in de werkelijke kosten, doordat DBC's lang openstaan, maar verantwoord moeten worden op de openingsdatum. Bij het opstellen van de jaarrekening moet derhalve gewerkt worden met schattingen van met name de kosten van Medisch Specialistische Zorg. Bij de schatting van de kosten van ziekenhuizen en GGZ-instellingen wordt rekening gehouden met inkoopcontracten die Coöperatie VGZ met ziekenhuizen en GGZ-instellingen heeft afgesproken. Eventuele overschrijdingen van het inkoopcontract worden verantwoord onder de vorderingen op zorgverleners.

Voorschotten die aan zorgverleners worden verstrekt, worden niet gesaldeerd met de voorziening voor te betalen schade, maar worden verantwoord onder de vorderingen op zorgverleners.

De voorziening voor te betalen schade bevat een voorziening voor schadebehandelingskosten inzake de per balansdatum nog lopende schade. Deze wordt bepaald op basis van de verwachte kosten van de afhandeling van de ziektekostendeclaraties.

Voorzieningen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij zullen moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang redelijkerwijs is 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 contante waarde, tenzij anders vermeld.

Pensioenen

- **Pensioenverplichtingen**

Pensioenverplichtingen worden op de balans opgenomen indien er voor zover er op balansdatum een verplichting bestaat jegens de pensioenuitvoerder of de werknemers. Indien de voorziening een looptijd heeft van langer dan één jaar, dan wordt deze 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. Indien de voorziening een looptijd korter dan één jaar heeft, dan wordt deze gewaardeerd tegen de nominale waarde. De voorziening heeft een overwegend langlopend 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 overwegend langlopend karakter.

Overige voorzieningen

- **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.
- **Wachtgeldvoorziening**
Deze voorziening is gevormd ten behoeve van verplichtingen aan medewerkers in verband met de in de CAO opgenomen wachtgeldregeling. De wachtgeldregeling is alleen van toepassing op medewerkers die voor 1 januari 1995 in dienst zijn getreden. Deze voorziening wordt tegen contante waarde opgenomen gebaseerd op actuariële grondslagen en heeft een overwegend langlopend karakter.
- **Ziektekosten gepensioneerden**
Na pensionering hebben medewerkers recht op een bijdrage in de kosten van hun ziektekostenverzekering. Bij de bepaling van deze voorziening wordt een schatting gemaakt van het aantal medewerkers dat in de toekomst van deze regeling gebruik zal maken en van de duur hiervan. De voorziening wordt tegen contante waarde opgenomen gebaseerd op actuariële grondslagen en heeft een overwegend langlopend 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.

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.

Verdiende premies eigen rekening

De brutopremies betreffen de in rekening gebrachte premies aan verzekerden, onder aftrek van kortingen uit hoofde van vrijwillig eigen risico en collectiviteitskortingen, alsmede de premiebedragen die het Zorginstituut Nederland vergoedt voor de verzekerden waarvan het Zorginstituut Nederland de incasso heeft overgenomen in het kader van de wanbetalersregeling.

De bijdragen Zorginstituut Nederland bestaan uit de ter beschikking gestelde budgetten voor verstrekkingen en beheerskosten inclusief de (landelijke) vereveningsbijdragen Zvw inzake schade en beheerskosten. De hoogte van dit bedrag wordt mede bepaald door de meest recente correspondentie vanuit het ZINL, gecorrigeerd voor verwachte aanpassingen. In deze schatting zijn ook alle geschatte te verrekenen bedragen begrepen uit hoofde van ex-post compensatiemechanismen en de extra bijdrage in verband met de COVID-19 kosten op grond van artikel 33 Zvw. Bij het opstellen van de jaarrekening moet derhalve nog gewerkt worden met schattingen van de bijdragen betrekking hebbend op vooral de kosten van MSZ- en GGZ-zorg. 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. Bijstellingen van schattingen van voorgaande jaren worden eveneens opgenomen in de bijdragen Zorginstituut Nederland.

De solidariteitsregeling zorgverzekeraars betreft een regeling, waarbij is afgesproken dat er als gevolg van COVID-19 geen financieel effect (positief dan wel negatief) tussen zorgverzekeraars mag ontstaan, doordat de ene verzekeraar meer verzekerden heeft die ziek zijn geworden van COVID-19 dan een andere verzekeraar of verschillende effecten ontstaan door bijvoorbeeld extra zorgvraag en zorguitval. De bate of last van deze regeling wordt berekend aan de hand van de parameters van de regeling en de bestaande prognoses van de COVID-19 zorgkosten en extra bijdrage op grond van artikel 33 Zvw.

De uitgaande herverzekeringpremies bestaan uit de afdracht aan het Zorgverzekeringsfonds in het kader van de Hoge Kosten Compensatie (HKC) en de premie van de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden (NHT). De Hoge Kosten Compensatie houdt in dat schaden per verzekerde boven een bepaald normbedrag in een landelijke pool tussen de zorgverzekeraars worden verevend.

Schaden eigen rekening

De schaden eigen rekening bestaan uit de bruto schaden onder aftrek van het aandeel herverzekeraar. Onder de bruto schaden worden de aan het boekjaar toe te rekenen schaden uit hoofde van de Zorgverzekeringswet en aanvullende verzekeringen verantwoord.

Als gevolg van de DBC-systematiek bij ziekenhuizen en de invoering van het Zorgprestatie-model voor GGZ is de hoogte van de post medische zorg in ziekenhuizen en GGZ-instellingen met onzekerheid omgeven. Deze onzekerheid ontstaat onder meer doordat 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 onzekerheden zijn met het bepalen van de nog te verrekenen over- of onderdekking van de instellingsbudgetten. Het financieel risico wordt substantieel gemitigeerd als gevolg van de contractuele bepalingen en het risicovereveningssysteem.

De bruto-schaden worden opgenomen inclusief de schadebehandelingskosten en onder aftrek van opbrengsten uit verhaal. De schadebehandelingskosten betreffen de kosten voor de afhandeling van de declaraties.

Toerekening beleggingsopbrengsten

Coöperatie VGZ UA houdt beleggingen aan tegenover het eigen vermogen en tegenover de technische voorzieningen. De opbrengsten uit beleggingen worden daarom gealloceerd. Het deel dat is gealloceerd aan de technische voorzieningen wordt toegerekend aan de technische rekening. Dit 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.

Belastingen

De volgende maatschappijen maken naast Coöperatie VGZ UA deel uit van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting: Holding VGZ BV (tot 30 december 2021), VGZ Zorgkantoor BV en VGZ Curare BV.

De verrekening van een aandeel in de vennootschapsbelasting van de fiscale eenheid door Coöperatie VGZ aan de afzonderlijke maatschappijen, welke onderdeel zijn van de fiscale eenheid, vindt plaats als ware deze maatschappijen zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

De zorgverzekeraars zijn vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

Grondslagen voor de opstelling van het geconsolideerd kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen van de groep.

6 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022

(x € 1.000)

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom		Totaal 2022	Totaal 2021
	Software	Portefeuille- rechten		
Aanschafwaarde per 1 januari	4.737	34.900	39.637	42.456
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari	(4.471)	(6.980)	(11.451)	(7.209)
Boekwaarde per 1 januari	266	27.920	28.186	35.247
Investeringen	-	-	-	270
Afschrijvingen	(92)	(6.980)	(7.072)	(7.331)
Boekwaarde per 31 december	174	20.940	21.114	28.186
Aanschafwaarde per 31 december	2.062	34.900	36.962	39.637
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 31 december	(1.888)	(13.960)	(15.848)	(11.451)
Boekwaarde per 31 december	174	20.940	21.114	28.186

Ultimo 2022 is er geen sprake van software in ontwikkeling (2021: idem).

VGZ Zorgverzekeraar NV heeft per 1 januari 2021 het portefeuillerecht verworven van een portefeuillerecht zorgverzekeringen van het Centraal Administratiekantoor Dordrecht BV.

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:

Software: 14,3 - 33,3%
Portefeuillerechten: 20%

2. Terreinen en gebouwen

	Terreinen en gebouwen in eigen gebruik		Totaal 2022	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari	28.939	28.939	28.939	28.797
Herwaardering	(607)	(607)		142
Boekwaarde per 31 december	28.332	28.332	28.332	28.939
Aanschafwaarde per 31 december	56.853	56.853	56.853	
Som der herwaarderingen	(28.521)	(28.521)		(27.914)

Onder deze post is het kantoorgebouw van Coöperatie VGZ in Arnhem opgenomen en een aantal parkeerplaatsen in de parkeergarage bij het kantoor in Eindhoven. Beide objecten zijn in 2022 getaxeerd door onafhankelijke ter zake deskundige taxateurs. De waarderingen zijn in 2022 gedaald. De herwaardering bedraagt € 607 negatief (2021: € 142 positief).

De taxatiewaarden zijn schattingen van de marktwaarde gebaseerd op de huurwaardekapitalisatiemethode ondersteund door de discounted-cashflow-methode. Bij de huurwaardekapitalisatiemethode wordt de waarde van de onroerende zaak bepaald door kapitalisatie van de marktconforme huurwaarde op basis van een marktconforme rendementseis. De huurwaarde wordt bepaald door vergelijking van aanbod en/of gerealiseerde

transacties met soortgelijke objecten en stoelt op beoordeling van de markt, de locatie en de kwaliteit van de onroerende zaak zelf. De rendementseis is gebaseerd op de marktrente en houdt rekening met de specifieke risico's van het object.

Bij de discounted-cashflow-methode die ter ondersteuning wordt gebruikt worden alle toekomstige inkomsten en uitgaven contant gemaakt, rekening houdend met mogelijke leegstand, huurprijsontwikkeling, inflatie en de eindwaarde van het vastgoed.

Het totale bedrag aan huurinkomsten dat is verantwoord in de winst- en verliesrekening bedraagt € 4.454 (2021: € 4.308). In 2022 hebben alle objecten huurinkomsten gegenereerd (2021: idem).

3. Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen

	Andere deel- nemingen		Totaal 2022	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari	398	398	398	442
Aandeel resultaat ondernemingen waarin wordt deelgenomen	(72)	(72)		(44)
Boekwaarde per 31 december	326	326	326	398

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

	Vestigingsplaats	Belang %
Vecozo BV	Tilburg	12,50

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

4. Overige financiële beleggingen

Beleggingen geïnclassificeerd naar soort

	Reële waarde met waarde- mutaties in het resultaat		Leningen en vorderingen	Totaal 2022	Totaal 2021
Aandelen deelnemingsbewijzen en andere niet- obligaties en andere vastrentende waardepapieren	642.347	-	642.347	642.347	686.934
Vorderingen uit hypothecaire leningen (particulieren)	2.901.100	-	2.901.100	2.901.100	2.797.595
Vorderingen uit andere leningen	-	325	325	325	418
Boekwaarde per 31 december	3.543.447	1.488	3.544.935	3.544.935	3.484.947

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

	Aandelen, deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren	Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	Totaal 2022	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari	686.934	2.797.595	3.484.529	3.123.210
Aankopen	262.595	2.307.814	2.570.409	2.306.529
Verkopen	(169.063)	(2.099.911)	(2.268.974)	(2.037.525)
Herwaarderingen	(138.119)	(104.398)	(242.517)	92.315
Boekwaarde per 31 december	<u>642.347</u>	<u>2.901.100</u>	<u>3.543.447</u>	<u>3.484.529</u>
Cumulatieve herwaarderingen per 31 december	<u>40.268</u>	<u>(111.505)</u>	<u>(71.237)</u>	<u>171.537</u>

Onder de beleggingen in aandelen is mede begrepen een belang in een niet-beursgenoteerd beleggingsfonds voor Nederlandse hypothecaire leningen ad € 167,6 miljoen (2021: € 102,1 miljoen). Het belang in het Health Innovation Fund II heeft geen beursnotering. De reële waarde van het belang in het Health Innovation Fund II bedraagt ultimo 2022 € 1.337 (2021: € 1.817). De overige beleggingen die zijn geclassificeerd als 'reële waarde met waardemutaties in het resultaat' zijn nagenoeg allemaal gewaardeerd op basis van gepubliceerde noteringen in een actieve markt. Ultimo 2021 is dit ook het geval.

Per 31 december 2022 zijn er geen effecten uitgeleend (2021: idem).

Beleggingen geclassificeerd als 'leningen en vorderingen'

	Vorderingen uit hypothecaire leningen	Vorderingen uit andere leningen	Totaal 2022	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari	418	-	418	447
Verstrekingen	-	1.615	1.615	-
Aflossingen	(93)	(452)	(545)	(29)
Boekwaarde per 31 december	<u>325</u>	<u>1.163</u>	<u>1.488</u>	<u>418</u>

De hypothecaire leningen betreffen leningen met woonhuizen als onderpand.

De vorderingen uit andere leningen betreffen leningen met een overheidsgarantie zonder beursnotering.

Risico's in de beleggingsportefeuille

Het financiële risico van de beleggingen is het risico van veranderingen in de waarde van beleggingsportefeuille als gevolg van wijzigingen in marktvariabelen zoals rentestand, beurskoers, valutakoersen of vastgoedprijzen. Coöperatie VGZ UA beheert het financieel marktrisico door defensief te beleggen. De grenzen waarbinnen belegd mag worden en derhalve risico mag worden gelopen, zijn door Coöperatie VGZ UA gedefinieerd in het beleggingsbeleid. De beleggingsdoelstelling luidt het in stand houden van het belegd vermogen op lange termijn door optimalisatie van de rendement/risico verhouding, waarbij het risico wordt gelopen conform de vastgestelde risicobereidheid. Het belegd vermogen wordt in twee beleggingsrisicoportefeuilles onderscheiden. Enerzijds de returnportefeuille die tegenover het Eigen Vermogen staat. Anderzijds de matchingportefeuille die tegenover de verplichtingen staat.

Rente- en kasstroomrisico

Renterisico is het risico dat de reële waarde van toekomstige kasstromen van een financieel instrument fluctueert als gevolg van wijzigingen in marktrentetarieven. Coöperatie VGZ UA loopt renterisico over de rentedragende beleggingen.

De duration van de rentedragende beleggingen binnen de returnportefeuille bedraagt per 31 december 2022: 2,6 (2021: 2,2). Bij een stijging van de markrente met 1% daalt het eigen vermogen en resultaat met € 48,1 miljoen (2021: € 43,5 miljoen). Een daling van 1% leidt tot een stijging van het eigen vermogen en resultaat met € 48,1 miljoen (2021: € 43,5 miljoen).

De rentedragende beleggingen binnen de matchingportefeuille kennen een korte looptijd en zijn derhalve nauwelijks gevoelig voor rentewijzigingen.

Coöperatie VGZ UA loopt eveneens renterisico over de langlopende niet-technische voorzieningen die tegen contante waarde zijn gewaardeerd. De omvang van dit risico is - gezien de omvang van deze voorzieningen - zeer gering.

Spreadrisico

Spreadrisico is de gevoeligheid van de waarde van beleggingen en andere financiële instrumenten voor veranderingen in het niveau van de kredietwaardigheid van de tegenpartij; hoe lager de kredietwaardigheid van de tegenpartij, hoe hoger het risico. Dit geldt zwaarder voor de langer lopende vastrentende waarden. Coöperatie VGZ UA is bereid om in beperkte mate spreadrisico te lopen omdat hiervoor naar verwachting op lange termijn een extra rendement gerealiseerd kan worden. Dit risico wordt beperkt door eisen te stellen aan de minimale rating van de tegenpartij. De ontwikkeling van de rating wordt continu gemonitord. De kredietwaardigheid wordt weergegeven met een kredietrating, zoals afgegeven door rating bureaus (Standard & Poors, Moody's en Fitch).

De portefeuille vastrentende waarden (obligaties en leningen) kent de volgende verdeling naar kredietrating:

Kredietrating vastrentende waarden	Returnportefeuille	Matchingportefeuille
AAA	47,1%	12,0%
AA+	1,5%	2,9%
AA	4,6%	5,0%
AA-	6,6%	20,6%
A+	16,4%	26,5%
A	5,5%	20,6%
A-	5,4%	12,4%
BBB+	5,6%	-
BBB	4,6%	-
BBB-	0,5%	-
BB+	0,2%	-
BB	0,4%	-
BB-	0,4%	-
B+ of lager	1,2%	-

Aandelenrisico

Aandelenrisico is de gevoeligheid van de waarde van de aandelen bij bepaalde veranderingen in het niveau van de marktprijzen van aandelen. Er wordt gestreefd naar een optimale verhouding tussen rendement en risico. De aandelenportefeuille kent per 31 december 2022 een omvang van € 474,7 miljoen (2021: € 584,8 miljoen). Bij een daling van de aandelenmarkt met 1% daalt de waarde van de portefeuille met € 4,7 miljoen (2021: € 5,8 miljoen). De waarde van de aandelen in het beleggingsfonds voor Nederlandse hypotheekleningen is hierin niet meegenomen; deze zijn meegenomen in het renterisico.

Concentratierisico

Door de beleggingen goed te spreiden wordt het concentratierisico beperkt. In het beleggingsbeleid zijn grenzen gedefinieerd t.a.v. het maximaal te lopen concentratierisico, zowel per land, sector als tegenpartij. De beleggingsportefeuille bevat slechts enkele grote posities; dit betreft landen met een hoge kredietwaardigheid.

In onderstaande tabel wordt de onderverdeling naar overheidsobligaties, bedrijfsobligaties en -leningen en hypotheke weergegeven:

Verdeling overheidsobligaties, bedrijfsobligaties en -leningen en hypotheke	Return-portefeuille	Matching-portefeuille
Overheidsobligaties	54,4%	18,5%
Bedrijfsobligaties en -leningen	36,5%	81,5%
Hypotheke *	9,1%	-

* Dit betreft het aandeel in een niet-beursgenoteerd beleggingsfonds. In de balans zijn deze verwerkt onder de Aandelen.

Het concentratierisico inzake de aandelen is, door de gespreide verdeling, zeer beperkt.

Vastgoedrisico

Vastgoedrisico is de gevoeligheid van de waarde van het vastgoed in bezit van Coöperatie VGZ UA voor veranderingen in het niveau van de marktprijzen van vastgoed. Een daling van de waarde van het vastgoed met 10% leidt tot een negatief effect op het eigen vermogen van Coöperatie VGZ UA van € 2,8 miljoen (2021: € 2,9 miljoen).

Valutarisico

Valutarisico is het risico voor de gevoeligheid van de waarde van activa, verplichtingen en financiële instrumenten voor veranderingen in het niveau van wisselkoersen. Coöperatie VGZ UA loopt valutarisico over de beleggingen in aandelen en vastrentende waarden. De belangrijkste vreemde valuta is de US Dollar. Voor de beleggingen in vastrentende waarden worden de posities in vreemde valuta volledig afgedekt middels valutatermijncontracten. Voor de beleggingen in aandelen opkomende markten worden de posities in vreemde valuta niet afgedekt, de aandelenposities in USD worden voor 75% afgedekt, voor de overige beleggingen in aandelen worden de posities in vreemde valuta volledig afgedekt. Het netto valutarisico voor de portefeuille is beperkt.

Liquiditeitsrisico

Het verhandelbaarheidsrisico voor de beleggingen in vastrentende waarden is beperkt doordat de meeste beleggingen in vergelijking tot de markt een relatief korte looptijd hebben. Bedrijfsleningen met een overheidsgarantie vormen hierop een uitzondering, deze hebben namelijk een relatief lange looptijd en zijn niet-beursgenoteerd. Onder de beleggingen in aandelen is mede begrepen een belang in een niet-beursgenoteerd beleggingsfonds voor Nederlandse hypothecaire leningen. Deze belegging is minder verhandelbaar en beschouwt Coöperatie VGZ UA als illiquide. Voor wat betreft de overige beleggingen in aandelen geldt dat Coöperatie VGZ UA belegt in de grootste beursgenoteerde bedrijven in ontwikkelde en opkomende markten waarvan de liquiditeit, de verhandelbaarheid, over het algemeen hoog is. Onder reguliere marktomstandigheden is het grootste deel van de beleggingsportefeuille goed te verhandelen. Om het liquiditeitsrisico te minimaliseren heeft Coöperatie VGZ UA vastgesteld hoe groot de omvang kan zijn voor illiquide beleggingen. Dit is opgenomen in de beleggingsrestricties.

5. Vorderingen uit directe verzekering op verzekeringnemers

Op de vorderingen op verzekeringnemers is een voorziening in verband met verwachte oninbaarheid in mindering gebracht. De voorziening bedraagt het verschil tussen het nominale bedrag van de vorderingen en een schatting van bedragen die uiteindelijk zullen worden ontvangen. De schatting is gebaseerd op historische betaalpatronen. De afwaardering die in 2022 ten laste van het resultaat is gebracht bedraagt € 16,5 miljoen (2021: € 10,5 miljoen ten laste van het resultaat).

6. Overige vorderingen

	31-12-2022	31-12-2021
Vorderingen op zorgverleners	1.079.189	944.024
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	284	-
Andere vorderingen	112.973	131.131
	<u>1.192.446</u>	<u>1.075.155</u>

De Vorderingen op zorgverleners hebben een resterende looptijd van korter dan één jaar (2021: idem).

Onder de andere vorderingen is een vordering op Stichting IZZ opgenomen met een omvang van € 81,0 miljoen (2021: idem) met een resterende looptijd van 1 jaar. Voor een nadere toelichting op de vordering op Stichting IZZ wordt verwezen naar de toelichting op de Langlopende schulden. De overige andere vorderingen per 31 december 2022 hebben een resterende looptijd van korter dan één jaar (2021: idem).

7. Materiële vaste activa

	2022	2021
<i>Andere vaste bedrijfsmiddelen</i>		
Aanschafwaarde per 1 januari	27.463	24.468
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari	(16.082)	(15.142)
Boekwaarde per 1 januari	11.381	9.326
Investeringen	1.770	4.695
Desinvesteringen	(11)	-
Afschrijvingen	(3.168)	(2.640)
Boekwaarde per 31 december	<u>9.972</u>	<u>11.381</u>
Aanschafwaarde per 31 december	26.621	27.463
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 31 december	(16.649)	(16.082)
Boekwaarde per 31 december	<u>9.972</u>	<u>11.381</u>

Onder de materiële vaste activa per 31 december 2022 zijn geen activa in ontwikkeling verantwoord (2021: idem).

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:

Verbouwingen:	10%
Inventaris:	10% - 16,7%
Mobiele telefoons:	33,3% - 50%
Computerapparatuur:	20% - 25%

8. Liquide middelen

Een bedrag van € 5,6 miljoen (2021: idem) staat niet ter vrije beschikking in verband met afgegeven bankgaranties.

9. Afgeleide financiële instrumenten

	31-12-2022	31-12-2021
Valuta-instrumenten	29.118	1.761
Aandeleninstrumenten	-	13
	<u>29.118</u>	<u>1.774</u>

De valuta-instrumenten betreffen valutatermijncontracten die zijn aangegaan om de valutarisico's in de beleggingsportefeuille af te dekken en hebben een looptijd korter dan een jaar. De onderliggende waarde van de beleggingsportefeuille in vreemde valuta die grotendeels wordt afgedekt middels de valutatermijncontracten bedraagt ultimo 2022: € 745,5 miljoen (2021: € 1.027,5 miljoen). De reële waarde van de valuta-instrumenten wordt per 31 december 2022 afgedekt door een per saldo ontvangen onderpand voor een bedrag van € 27,5 miljoen (2021: gestort bedrag van € 8,6 miljoen).

PASSIVA

10. Groepsvermogen

Het verloop van het groepsvermogen is als volgt:

	Agio	Wettelijke en statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2022
Stand per 1 januari	378.499	9.479	2.196.163	65.699	2.649.840
Herwaardering verplichting NFU	(556)	-	-	-	(556)
Resultaatverdeling vorig boekjaar	-	-	65.699	(65.699)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	(195.119)	(195.119)
Mutatie wettelijke reserve	-	1.227	(1.227)	-	-
Stand per 31 december	<u>377.943</u>	<u>10.706</u>	<u>2.260.635</u>	<u>(195.119)</u>	<u>2.454.165</u>

	Agio	Wettelijke en statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2021
Stand per 1 januari	383.552	9.113	2.129.767	66.762	2.589.194
Herwaardering verplichting NFU	(5.053)	-	-	-	(5.053)
Resultaatverdeling vorig boekjaar	-	-	66.762	(66.762)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	65.699	65.699
Mutatie wettelijke reserve	-	366	(366)	-	-
Stand per 31 december	<u>378.499</u>	<u>9.479</u>	<u>2.196.163</u>	<u>65.699</u>	<u>2.649.840</u>

Agio

De herwaardering van de verplichting aan Vereniging NFU is rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkt. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de post Langlopende schulden.

Wettelijke en statutaire reserves

Per 31 december 2022 bedraagt de hoogte van de reserve Wlz € 10.421 (2021: € 9.122) en van de wettelijke reserve deelnemingen € 285 (2021: € 357).

Solvabiliteit

Coöperatie VGZ UA loopt financieel risico over haar verzekeringsactiviteiten, op de beleggingen, uitstaande vorderingen en in de bedrijfsvoering. Om verliezen op te kunnen vangen wordt kapitaal aangehouden. Voor de berekening van de wettelijk vereiste solvabiliteit is uitgegaan van de standaardformule van Solvency II. Coöperatie VGZ heeft hiervoor een kapitaalbeleid geformuleerd dat op alle verzekeringsactiviteiten van de groep van toepassing is. In het kapitaalbeleid zijn doelen geformuleerd met betrekking tot de hoogte van het kapitaal, de doelsolvabiliteit, en zijn maatregelen beschreven die kunnen worden uitgevoerd als de werkelijke of verwachte solvabiliteit onder de norm zakt of boven een grenswaarde uitkomt.

De doelsolvabiliteit voor 2023 van Coöperatie VGZ UA bedraagt 135% van de wettelijk vereiste solvabiliteit. Wanneer de werkelijke solvabiliteitsratio 10 procentpunt lager of hoger dan de doelsolvabiliteit dreigt te komen, treedt het kapitaalbeleid in werking om de solvabiliteitspositie weer binnen de grenzen van de doelsolvabiliteit te brengen.

De doelsolvabiliteit is hoger dan de wettelijk vereiste solvabiliteit om de kans dat het eigen vermogen onder het wettelijk minimum daalt zo beperkt mogelijk te houden. De marge is gebaseerd op evaluaties van de hierboven genoemde risico's en de mogelijke impact daarvan op de kapitaalpositie. Hiervoor is gebruik gemaakt van een kapitaalmodel. Naast de eigen inschatting van het risicoprofiel van Coöperatie VGZ UA zijn ook de verschillende scenario's in de jaarlijks uitgevoerde 'ORSA' (Own Risk and Solvency Assessment) beschouwd. De ORSA heeft geen aanleiding gegeven om de doelsolvabiliteit bij te stellen.

De vereiste solvabiliteit van Coöperatie VGZ UA op basis van Solvency II (de 'Solvency Capital Requirement', SCR) bedraagt per ultimo 2022 € 1.983 miljoen (2021: € 1.921 miljoen). De aanwezige solvabiliteit bedraagt € 2.555 miljoen (2021: 2.605 miljoen), zodat de solvabiliteitsratio uitkomt op 129% (2021:136%).

Onverdeeld resultaat

Het bestuur stelt aan de algemene vergadering voor om het verlies over 2022 ad € 195.119 in mindering te brengen op de overige reserves. Dit voorstel is nog niet in de jaarrekening verwerkt.

11. Achtergestelde schulden

	31-12-2022	31-12-2021
Stichting IZZ	<u>81.000</u>	<u>81.000</u>

De achtergestelde lening is verkregen van Stichting IZZ. De lening heeft een looptijd tot en met 31 december 2023 en kent een vaste rente van 2,5% welke niet wordt uitbetaald, maar wordt bijgeschreven op de niet-achtergestelde lening van Stichting IZZ (zie eveneens de toelichting bij de post Langlopende schulden). De lening is volledig achtergesteld bij alle huidige en toekomstige schulden van Coöperatie VGZ UA, zowel in als buiten faillissement en kan op grond van de overgangsregeling van Solvency II worden meegeteld in de aanwezige solvabiliteit van de verzekeringsgroep als Tier 2 kapitaal. De lening kan niet tussentijds worden opgeëist, behalve in geval van liquidatie van Coöperatie VGZ UA. Indien aan het einde van de looptijd DNB geen toestemming geeft voor aflossing of Coöperatie VGZ UA niet voldoende solvabel is, wordt de aflossing opgeschort totdat hieraan wel wordt voldaan. Voorwaarde voor de aflossing is tevens dat dit niet leidt tot belastingheffing of een wijziging in de fiscale positie van partijen. Voordat aflossing plaatsvindt, wordt eerst de vordering van Coöperatie VGZ UA op Stichting IZZ welke is opgenomen onder de andere vorderingen, verrekend. Deze vordering had per ultimo 2022 een omvang van € 81,0 miljoen (2021: idem). De nominale waarde van de achtergestelde lening benadert de reële waarde.

12. Technische voorzieningen

	31-12-2022	31-12-2021
Technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's		
Niet-verdiende premies	777.917	729.910
Lopende risico's	<u>25.138</u>	<u>188.996</u>
Stand per 31 december	<u>803.055</u>	<u>918.906</u>

Niet-verdiende premies

Stand per 1 januari	729.910	662.735
Af: onttrekking	(729.910)	(662.735)
Bij: dotatie	<u>777.917</u>	<u>729.910</u>
	<u>777.917</u>	<u>729.910</u>

Lopende risico's

Stand per 1 januari	188.996	197.507
Af: onttrekking	(188.996)	(197.507)
Bij: dotatie	<u>25.138</u>	<u>188.996</u>
	<u>25.138</u>	<u>188.996</u>

Technische voorziening voor te betalen schaden

	Bruto	Totaal 2022	Totaal 2021
Stand per 1 januari	3.333.600	3.333.600	3.191.354
Bij: dotatie	12.974.035	12.974.035	12.408.006
Af: geboekte schade	(13.262.401)	(13.262.401)	(12.266.127)
Mutatie verstrekte voorschotten	-	-	367
Stand per 31 december	<u>3.045.234</u>	<u>3.045.234</u>	<u>3.333.600</u>

Overzicht ontwikkeling zorgkostenclaims

	2022	2021	2020	2019	Totaal 2022	Totaal 2021
Schatting van cumulatieve claims:						
- aan het einde van het tekenjaar	12.977.909	12.309.181	11.502.771	11.494.489		
- uitloop één jaar later		76.826	164.073	83.497		
- uitloop twee jaar later			(83.745)	(65.009)		
- uitloop drie jaar later				2.299		
Schatting van cumulatieve claims	12.977.909	12.386.007	11.583.099	11.515.276		
Cumulatieve betalingen	(10.020.206)	(12.314.516)	(11.583.099)	(11.515.276)		
Verstrekte voorschotten	-	-	-	-		
Opgenomen in de voorziening	2.957.703	71.491	-	-	3.029.194	3.318.324
Schadebehandelingskosten					16.040	15.276
Stand per 31 december					<u>3.045.234</u>	<u>3.333.600</u>

De in het boekjaar verantwoorde schadelast bedraagt in totaal € 12.974.053. Deze bestaat uit de geschatte zorgkosten van 2022 ad € 12.977.909, de uitloopresultaten van voorgaande jaren (2021: € 76.826 last, 2020: € 83.745 vrijval en 2019: € 2.299 last) en de mutatie van de voorziening voor schadebehandelingskosten van € 764 (last).

Het uitloopresultaat op de zorgkosten van voorgaande jaren wordt gedeeltelijk gecompenseerd door bijstellingen van de vereveningsbijdrage. Per saldo is in het resultaat over 2022 een positief resultaat van € 0,7 miljoen (2021: € 56,4 miljoen positief) verwerkt met betrekking tot oude jaren.

13. Voorzieningen voor pensioenen

	Voor pensioenen	VUT	Totaal 2022	Totaal 2021
Stand per 1 januari	15	956	971	1.457
Vrijval	(6)	(161)	(167)	(60)
Onttrekking	-	(260)	(260)	(426)
Stand per 31 december	<u>9</u>	<u>536</u>	<u>544</u>	<u>971</u>

De looptijd van de voorziening is als volgt: tot 1 jaar: € 315, tussen 1 en 5 jaar: € 221, langer dan 5 jaar: € 8.

Voor pensioenen

De pensioenvoorziening is gevormd voor een verplichting uit hoofde van een oude garantieregeling.

Coöperatie VGZ 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 pensioenregeling betreft een middelloonstelsel en kent een opbouw voor het ouderdomspensioen van 1,258% (2021: 1,275%) over de pensioengrondslag tot een maximum pensioengevend salaris van € 114.866,- (2021: € 112.189,-). De uitvoering van de pensioenregeling is ondergebracht bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ Pensioen).

Voor medewerkers met een pensioengevend salaris boven de € 114.866,- is een collectieve vrijwillige excedent regeling afgesloten bij SBZ Pensioen. Dit is een beschikbaarpremieregeling voor een netto pensioen.

De pensioenregeling van SBZ Pensioen kent een voorwaardelijke indexatie van de opgebouwde pensioenaanspraken waarbij de hoogte van de indexatie afhankelijk is van de financiële positie van het pensioenfonds.

De dekkingsgraad van SBZ Pensioen is in 2022 gestegen. De beleidsdekkingsgraad kwam ultimo 2022 uit op 121,1% (2021: 112,1%). De vereiste dekkingsgraad - waarin rekening wordt gehouden met de pensioenverplichtingen en de beleggingsrisico's van het fonds - bedroeg ultimo 2022 118,5% (2021: 116,3%). Er bestaat voor de werkgever geen verplichting om aanvullende stortingen in het pensioenfonds te doen in geval van een dekkingstekort.

Onder de overige schulden is ultimo 2021 een bedrag van € 2.361 (2021: € 2.170) opgenomen aan nog te betalen pensioenpremie.

VUT

Voor de VUT-voorziening is een rekenrente gehanteerd van 3,34% (2021: -0,17%).

14. Overige voorzieningen

	Toe- komstige jubilea	Reorgani- satie	Wachtgeld	Ziekte- kosten gepensio- neerden	Overige voor- zieningen	Totaal 2022	Totaal 2021
Stand per 1 januari	2.902	3.381	4.493	9.256	5.034	25.066	29.069
Dotatie	-	208	-	-	3.800	4.008	2.027
Onttrekking	(153)	(1.733)	(1.164)	(326)	(1.645)	(5.021)	(4.856)
Vrijval	(433)	-	(727)	(2.688)	-	(3.848)	(1.174)
Stand per 31 december	2.316	1.856	2.602	6.242	7.189	20.205	25.066

De looptijd van de voorzieningen is als volgt: tot 1 jaar: € 3.549, tussen 1 en 5 jaar: € 7.949, langer dan 5 jaar: € 8.707.

De voorzieningen zijn gewaardeerd tegen contante waarde, met uitzondering van de kortlopende verplichtingen (korter dan een jaar) die deel uitmaken van de reorganisatievoorziening en de overige voorzieningen. Deze zijn gezien de korte looptijd gewaardeerd op nominale waarde.

Bij de berekening van de contante waarde zijn de volgende disconteringsvoeten gehanteerd:

- Voorziening voor toekomstige jubilea: 3,77% (2021: 0,98%).
- Reorganisatievoorziening: 0% tot 3,34% (2021: -0,17% tot 0%).
- Wachtgeldvoorziening: 3,34% (2021: -0,17%).
- Voorziening voor ziektekosten gepensioneerden 3,63% tot 3,77% (2021: 0,44% tot 0,98%).
- Overige voorzieningen: nvt (2021: nvt).

15. Langlopende schulden

	Stichting IZZ	NFU	Totaal 2022	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari	76.528	44.932	121.460	122.430
Bijgeschreven rente en resultaten	(1.767)	-	(1.767)	932
Verstrekte premiekortingen	(7.065)	-	(7.065)	(6.955)
Mutatie waardering	-	556	556	5.053
Stand per 31 december	67.696	45.488	113.184	121.460

Stichting IZZ

Coöperatie VGZ heeft twee leningen ontvangen van Stichting IZZ, een achtergestelde lening van € 81,0 miljoen en een gewone (niet-achtergestelde) lening met een oorspronkelijke hoofdsom van € 65,0 miljoen. Voor een toelichting op de achtergestelde lening wordt verwezen naar de post Achtergestelde schulden.

Stichting IZZ zal de niet-achtergestelde lening in de komende jaren aanwenden om de premies van de verzekerden in de IZZ-collectiviteit te mitigeren. De op deze wijze aan de verzekerden terug te geven bedragen komen ten laste van Stichting IZZ. Deze vergoeding wordt in de geconsolideerde winst-en-verliesrekening van Coöperatie VGZ UA verantwoord onder de brutopremies en wordt verrekend met de niet-achtergestelde lening. Het bedrag dat op deze wijze in mindering komt op de hoofdsom, wordt verantwoord als aflossing.

De hoofdsom van de niet-achtergestelde lening is in de afgelopen jaren verhoogd met € 81 miljoen uit hoofde van de 'surplus-regeling'. Deze regeling hield in dat indien per het einde van enig boekjaar de aanwezige solvabiliteit

van VGZ voor de Zorg NV onder Solvency II hoger was dan 130% van de wettelijk vereiste solvabiliteit, het verschil tussen beide bedragen, het zogenaamde 'surplus', ook voor toekomstige premie mitigering beschikbaar werd gesteld, dit tot een maximum van de hoogte van de achtergestelde lening (€ 81,0 miljoen). Dit maximum is in 2018 bereikt.

Tegelijkertijd met de toevoeging van het surplus aan de niet-achtergestelde lening is voor eenzelfde bedrag een langlopende vordering op Stichting IZZ op de balans opgenomen. Deze langlopende vordering is opgenomen onder de andere vorderingen en zal bij het einde van de looptijd van de achtergestelde lening worden verrekend met deze lening.

De niet-achtergestelde lening kent een variabele rentevergoeding die afhankelijk is van het behaalde rendement op een portefeuille beleggingen van VGZ Zorgverzekeraar NV met dezelfde omvang als de niet-achtergestelde lening. Indien het rendement positief is wordt dit bijgeschreven op de niet-achtergestelde lening, indien het rendement negatief is, wordt het op de lening in mindering gebracht. De rente over de achtergestelde lening en de hierboven vermelde langlopende vordering, in beide gevallen 2,5% per jaar gedurende de gehele looptijd, worden ook toegevoegd aan, respectievelijk afgetrokken van de niet-achtergestelde lening.

De niet-achtergestelde lening heeft een onbepaalde looptijd. Het bedrag aan premie mitigering dat in het volgende boekjaar op de lening in mindering wordt gebracht bedraagt naar verwachting € 8,8 miljoen (2021: € 6,8 miljoen). De omvang van het deel van de lening met een looptijd van meer dan 5 jaar is niet te bepalen omdat de aflossing afhankelijk is van het moment en de omvang van de toekomstige premie mitigering. Het restant van de lening kan door Stichting IZZ tussentijds worden opgeëist indien de samenwerkingsovereenkomst met Stichting IZZ is geëindigd en de achtergestelde lening, welke nog een resterende looptijd heeft van 1 jaar, volledig is afgelost. In dat geval geldt als voorwaarde voor de aflossing dat dit niet leidt tot belastingheffing of een wijziging in de fiscale positie van partijen.

Vereniging NFU

Het nominale bedrag van de verplichting aan Vereniging NFU bedraagt € 68,4 miljoen. Dit bedrag is ingebracht door Vereniging NFU, een vereniging waarvan de leden uit UMC's bestaan. Coöperatie VGZ UA heeft in verband met deze inbreng vijftig participatiebewijzen van nominaal € 1 uitgegeven aan Vereniging NFU. Coöperatie VGZ UA heeft de inbreng in 2006 als eigen vermogen doorgestort naar NV Zorgverzekeraar UMC.

In geval van beëindiging van de samenwerking tussen Coöperatie VGZ UA en Vereniging NFU, waarvoor een opzegtermijn van één jaar geldt, en in geval van liquidatie van Coöperatie VGZ UA, is Coöperatie VGZ UA verplicht om de participatiebewijzen van Vereniging NFU in te kopen. Hierbij bestaat het terug te betalen bedrag uit het oorspronkelijk door NFU ingebrachte bedrag, minus 130% van de vereiste solvabiliteit voor zover dit betrekking heeft op de zorgverzekeringen die UMC-medewerkers ten tijde van het einde van de samenwerking bij NV Zorgverzekeraar UMC hebben gesloten. Indien van toepassing wordt nog in mindering gebracht het cumulatieve verlies van NV Zorgverzekeraar UMC vanaf de datum van oprichting tot aan het einde van de samenwerking en een vergoeding voor reorganisatiekosten. Ultimo 2022 bedraagt het cumulatieve verlies van NV Zorgverzekeraar UMC € 22,9 miljoen (2021: € 23,5 miljoen). Dit bedrag is in de waardering van de verplichting verwerkt. Het resultaat dat hierdoor is ontstaan is rechtstreeks in het eigen vermogen van Coöperatie VGZ UA verwerkt omdat deze vermogensmutatie betrekking heeft op de financiële relatie met een houder van participatiebewijzen in Coöperatie VGZ UA. Om deze reden is het resultaat ook niet verwerkt in het Overzicht van het geconsolideerd totaalresultaat.

Tijdens de looptijd van de samenwerking is Coöperatie VGZ UA geen rentevergoeding of andere vergoeding op de participatiebewijzen verschuldigd. Ook hoeft er tijdens de looptijd geen aflossing of terugbetaling plaats te vinden.

16. Overige schulden

	31-12-2022	31-12-2021
Vennootschapsbelasting	12	-
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	9.638	15.511
Schulden aan zorgverleners	167	2.488
Schulden inzake pensioenen	2.361	2.170
Andere schulden	46.431	47.551
	58.609	67.720

Onder de andere schulden is ultimo 2022 een schuld van € 38.351 (2021: € 42.593) opgenomen uit hoofde van de solidariteitsregeling zorgverzekeraars COVID-19.

Per 31 december 2022 zijn er geen overige schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2021: idem).

Kredietfaciliteit

De groep heeft de beschikking over een kredietfaciliteit in de rekening-courant van in totaal € 200 miljoen (2021: idem). De zorgverzekeraars hebben ultimo 2022 geen gebruik gemaakt van deze faciliteit (2021: idem).

17. Afgeleide financiële instrumenten

Valuta-instrumenten	1.587	10.300
---------------------	-------	--------

De financiële instrumenten worden nader toegelicht onder de afgeleide instrumenten aan de activazijde van de balans.

Niet in de balans opgenomen regelingen

Huurverplichtingen kantoorpanden

Het totaal van de door de groep aangegane huurverplichtingen voor kantoorpanden bedraagt voor de resterende looptijd € 6,9 miljoen (2021: € 10,2 miljoen). Hiervan heeft € 3,4 miljoen een looptijd korter dan 1 jaar (2021: € 3,2 miljoen). De verplichting met een looptijd tussen 1 en 5 jaar bedraagt € 3,5 miljoen (2021: € 7,0 miljoen). De verplichting met een looptijd langer dan 5 jaar bedraagt € 0 miljoen (2021: € 0 miljoen).

Distributieovereenkomst

Coöperatie VGZ UA en NV Univé Zorg hebben een distributieovereenkomst afgesloten met Coöperatie Univé UA. De hieruit voortvloeiende kosten bedragen € 43,6 miljoen (2021: € 43,6 miljoen), waarvan € 14,5 miljoen een looptijd heeft van korter dan 1 jaar (2021: € 14,5 miljoen). De resterende verplichting heeft een looptijd tussen 1 en 5 jaar en bedraagt € 29,1 miljoen (2021: € 29,1 miljoen).

Investeringsverplichting beleggingsfondsen

Coöperatie VGZ heeft zich voor een bedrag van € 97 miljoen (2021: € 100 miljoen) gecommitteerd voor deelnames in niet-beursgenoteerde beleggingen in hypotheek en leningen.

7 Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022

(x € 1.000)

18. Technische rekening verzekeringsbedrijf

De brutopremies worden nagenoeg volledig in Nederland gerealiseerd.

De samenstelling van het resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf, opgesplitst naar basisverzekering (Zorgverzekeringswet) en aanvullende verzekering, is als volgt:

	Basis verzekering	Aanvullende verzekering	Wiz en overige	Totaal 2022
Verdiende premies eigen rekening				
Brutopremies	4.984.258	1.266.765	-	6.251.023
Bijdragen Zorginstituut Nederland	6.996.263	-	47.667	7.043.930
Solidariteitsregeling zorgverzekeraars	4.243	-	-	4.243
Uitgaande herverzekeringspremies	(983)	-	-	(983)
	11.983.781	1.266.765	47.667	13.298.213
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's				
Bruto	114.948	903	-	115.851
	12.098.729	1.267.668	47.667	13.414.064
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	(117.515)	(39.172)	-	(156.687)
Overige technische baten eigen rekening	9.767	3.256	-	13.023
	11.990.981	1.231.752	47.667	13.270.400
Schaden eigen rekening				
Bruto	(12.156.935)	(1.105.466)	-	(13.262.401)
Aandeel herverzekeraars	-	-	-	-
	(12.156.935)	(1.105.466)	-	(13.262.401)
Wijziging voorziening voor te betalen schaden				
Bruto	291.134	(2.339)	(447)	288.348
	(11.865.801)	(1.107.805)	(447)	(12.974.053)
	125.180	123.947	47.220	296.347
Bedrijfskosten				
Acquisitiekosten	(63.199)	(27.085)	-	(90.284)
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(165.976)	(71.132)	(45.938)	(283.046)
	(229.175)	(98.217)	(45.938)	(373.330)
Overige technische lasten eigen rekening	(30.908)	(10.303)	-	(41.211)
	(134.903)	15.427	1.282	(118.194)
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf	(134.903)	15.427	1.282	(118.194)

	Basis verzekering	Aanvullende verzekering	Wiz en overige	Totaal 2021
Verdiende premies eigen rekening				
Brutopremies	4.863.122	1.257.071	-	6.120.193
Bijdragen Zorginstituut Nederland	6.682.066	-	42.605	6.724.671
Solidariteitsregeling zorgverzekeraars	(2.725)	-	-	(2.725)
Uitgaande herverzekeringspremies	(994)	-	-	(994)
	<u>11.541.469</u>	<u>1.257.071</u>	<u>42.605</u>	<u>12.841.145</u>
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's				
Bruto	(47.969)	(10.695)	-	(58.664)
	<u>11.493.500</u>	<u>1.246.376</u>	<u>42.605</u>	<u>12.782.481</u>
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	35.810	11.936	-	47.746
Overige technische baten eigen rekening	11.372	3.792	18	15.182
	<u>11.540.682</u>	<u>1.262.104</u>	<u>42.623</u>	<u>12.845.409</u>
Schaden eigen rekening				
Bruto	(11.177.968)	(1.088.158)	-	(12.266.126)
Aandeel herverzekeraars	-	-	-	-
	<u>(11.177.968)</u>	<u>(1.088.158)</u>	<u>-</u>	<u>(12.266.126)</u>
Wijziging voorziening voor te betalen schaden				
Bruto	(136.650)	(4.674)	(556)	(141.880)
	<u>(11.314.618)</u>	<u>(1.092.832)</u>	<u>(556)</u>	<u>(12.408.006)</u>
	<u>226.064</u>	<u>169.272</u>	<u>42.067</u>	<u>437.403</u>
Bedrijfskosten				
Acquisitiekosten	(67.687)	(29.008)	-	(96.695)
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(163.006)	(69.860)	(41.250)	(274.116)
	<u>(230.693)</u>	<u>(98.868)</u>	<u>(41.250)</u>	<u>(370.811)</u>
Overige technische lasten eigen rekening	(17.185)	(5.728)	-	(22.913)
	<u>(21.814)</u>	<u>64.676</u>	<u>817</u>	<u>43.679</u>

19. Verdiende premies eigen rekening

Bijdragen Zorginstituut Nederland

In de bijdragen Zorginstituut Nederland is in 2022 een bedrag ad € 15,7 miljoen (2021: € 471,4 miljoen) opgenomen conform de catastroferegeling (artikel 33 Zw).

Solidariteitsregeling zorgverzekeraars

De bijdrage uit hoofde van de solidariteitsregeling zorgverzekeraars COVID-19 is als volgt opgebouwd:

	2022	2021
Te verrekenen zorgkosten	(24.012)	20.057
Te verrekenen bijdrage artikel 33 Zw	13.480	(27.397)
Te verrekenen resultaat	14.775	4.615
	<u>4.243</u>	<u>(2.725)</u>

20. Uitgaande herverzekeringspremies

	2022	2021
Overige uitgaande herverzekeringspremies (NHT)	(983)	(994)
	<u>(983)</u>	<u>(994)</u>

Coöperatie VGZ UA is aangesloten bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden NV (NHT). De NHT biedt herverzekeringsdekking voor aanspraken tot maximaal € 1 miljard per kalenderjaar. Dit is de gecombineerde maximumcapaciteit. De eerste layer hiervan (tot € 200 miljoen) betreft een gepoolde capaciteit opgebouwd door de aangesloten verzekeraars. Daarnaast is sprake van een tweede layer (€ 600 miljoen) en een derde layer (€ 150 miljoen) welke geplaatst worden in de internationale herverzekeringmarkt en ten slotte een vierde layer (€ 50 miljoen), welke herverzekerd wordt bij de Staat der Nederlanden. Het aandeel van Coöperatie VGZ UA in deze eerste layer bedraagt € 15,7 miljoen (2021: € 16,2 miljoen). Dit is tevens het maximumbedrag dat Coöperatie VGZ UA 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.

21. Schaden eigen rekening

De aan brutoschaden eigen rekening toegerekende schadebehandelingskosten en kosten veiligheidszaken bedragen € 40.624 respectievelijk € 2.761 (2021: € 43.916 respectievelijk € 2.247).

22. Wijziging voorziening voor te betalen schaden

Tot en met het boekjaar 2021 werden de opbrengsten uit verhaal in de jaarrekening verwerkt in het jaar van ontvangst. Met ingang van 2022 worden de totale verwachte verhaalsopbrengsten verwerkt in het jaar waarin de schade zich heeft voorgedaan. Voor zover het verhaal met betrekking tot schades van 2022 en eerder ultimo 2022 nog niet is ontvangen, is een te vorderen bedrag opgenomen in de Technische voorziening voor te betalen schade. Ultimo 2022 is deze schatting voor het eerst verwerkt. Hiervan heeft € 37,7 miljoen betrekking op schades van 2021 en eerder.

Onder de wijziging voorziening voor te betalen schaden is in 2022 een last van € 0,8 (2021: last van € 0,4 miljoen) opgenomen uit hoofde van de voorziening voor schadebehandelingskosten.

23. Acquisitiekosten

Acquisitiekosten	90.284	96.695
------------------	--------	--------

In de acquisitiekosten is een bedrag van € 44.831 (2021: € 48.291) aan provisielasten begrepen. Onder de provisielasten wordt verstaan de kosten die gericht zijn op de acquisitie en het behoud van en het verlenen van service aan verzekerden en collectieve relaties.

24. Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen

	2022	2021
Personeelskosten	212.489	189.665
Afschrijvingen	3.260	2.991
Overige bedrijfskosten	110.681	127.623
Toegerekende beheerskosten aan schadelast	(43.384)	(46.163)
	<u>283.046</u>	<u>274.116</u>

De Overige bedrijfskosten betreffen voornamelijk huisvestingskosten, ICT-kosten, beheerskostenvergoedingen aan volmachtbedrijven en andere kantoorkosten. De beheerskostenvergoedingen aan volmachtbedrijven bedragen in 2022 nihil (2021: € 19.600).

De totale personeelskosten bedragen € 227.137 (2021: € 203.077), hiervan is € 14.648 (2021: € 13.412) verantwoord onder de acquisitiekosten. De totale personeelskosten zijn als volgt te specificeren:

Personeelskosten

Salarissen	119.172	104.009
Sociale lasten	18.715	15.965
Pensioenlasten	21.881	20.336
Opleidings- en studiekosten	2.580	2.272
Kosten externen en uitzendkrachten	57.756	54.447
Reis- en verblijfskosten	4.078	2.725
Overige personeelskosten	4.172	3.332
	<u>228.354</u>	<u>203.086</u>
Personeelskosten, dotatie aan / onttrekking uit voorziening	(1.217)	(9)
	<u>227.137</u>	<u>203.077</u>

Het gemiddeld aantal medewerkers, herkend op fulltime basis, bedroeg 1.785 (2021: 1.644).

Voor een toelichting op de bezoldiging van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen en de rapportage op grond van de Wet normering topinkomens (WNT) wordt verwezen naar de toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening.

Afschrijvingen

Afschrijvingen immateriële vaste activa	92	351
Afschrijvingen materiële vaste activa	3.168	2.640
	<u>3.260</u>	<u>2.991</u>

Overige bedrijfskosten

Accountantsshonoraria

De honoraria van de externe accountant van Coöperatie VGZ UA en haar groepsmaatschappijen zijn als volgt te specificeren:

Onderzoek van de jaarrekening	975	1.088
Overige controleopdrachten	134	176
	<u>1.109</u>	<u>1.264</u>

Het honorarium voor het onderzoek van de jaarrekening betreft de totale honoraria over het boekjaar waarop de jaarrekening betrekking heeft, ongeacht of de werkzaamheden door de externe accountant reeds gedurende het boekjaar zijn verricht. De overige controleopdrachten hebben voornamelijk betrekking op Solvency II. Vanaf boekjaar 2015 is Deloitte Accountants BV de controlerend accountant.

25. Opbrengsten uit beleggingen

	2022	2021
Opbrengsten uit deelnemingen	(72)	(44)
Opbrengsten uit andere beleggingen		
Terreinen en gebouwen	4.454	4.308
Overige beleggingen	61.538	54.295
	<u>65.920</u>	<u>58.559</u>

In de Opbrengsten uit beleggingen in terreinen en gebouwen is een bedrag van € 4.451 (2021: € 4.305) opgenomen met betrekking tot de huur van gebouwen in gebruik door groepsmaatschappijen. De huisvestingskosten van de gebouwen in gebruik door groepsmaatschappijen bedroegen € 644 (2021: € 645); deze kosten zijn verwerkt in de exploitatiekosten.

Het valutaresultaat bedraagt € 5.083 negatief (2021: € 7.031 positief). Dit betreft zowel het ongerealiseerde als het gerealiseerde valutaresultaat.

26. Beleggingslasten

Beheerskosten en rentelasten	7.583	11.721
Gerealiseerd verlies op beleggingen	83.792	46.841
	<u>91.375</u>	<u>58.562</u>

27. Belastingen

Over de winst van enkele vennootschappen van Coöperatie VGZ UA wordt vennootschapsbelasting geheven. De effectieve belastingdruk over 2022 bedraagt 0,0% (2021: idem). De afwijking ten opzichte van het toepasselijke belastingtarief over 2022 van 25% wordt voornamelijk veroorzaakt doordat de zorgverzekeraars binnen de groep zijn vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

Het totaal van de nog niet verrekenende fiscaal compensabele verliezen bedraagt ultimo 2022 nihil (2021: € 1.381). Het bedrag aan voortgewentelde rente op grond van de generieke renteaftrekbeperking in de vennootschapsbelasting bedraagt ultimo 2022 nihil (2021: € 318).

8 Toelichting op het geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022

(x € 1.000)

Algemeen

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 2021	675.072
Mutatie liquide middelen in 2022 conform kasstroomoverzicht	(13.225)
Liquide middelen per 31 december 2022	<u>661.847</u>

Arnhem, 15 maart 2023

Arnhem, 23 maart 2023

Coöperatie VGZ UA

Namens deze de

Raad van Bestuur

w.g. Mevrouw M.A.C. Vissers-Kuijpers, voorzitter
De heer C.F. Hamster

Raad van Commissarissen

w.g. De heer R. Icke, voorzitter
Mevrouw N.D. Bouvy
Mevrouw M.H. Koopman
De heer A.A. Steenbergen
Mevrouw F.P.C.G. Vossen

Enkelvoudige jaarrekening 2022

1 Enkelvoudige balans per 31 december 2022

(x € 1.000)

(voor resultaatbestemming)

ACTIVA		<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
Beleggingen			
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	(28)	2.563.835	2.767.494
Vorderingen			
Vorderingen op groepsmaatschappijen		-	191
Vordering Stichting IZZ	(29)	81.000	81.000
Overlopende activa		<u>1</u>	<u>-</u>
		81.001	81.191
Liquide middelen	(30)	3.523	3.615
		<u><u>2.648.359</u></u>	<u><u>2.852.300</u></u>

41

PASSIVA	<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
Eigen vermogen	(31)	
Agio	377.943	378.499
Wettelijke en statutaire reserves	10.706	9.479
Overige reserves	2.260.635	2.196.163
Onverdeeld resultaat	<u>(195.119)</u>	<u>65.699</u>
	2.454.165	2.649.840
Achtergestelde schulden	81.000	81.000
Langlopende schulden	113.184	121.460
Overige schulden	10	-
	<u><u>2.648.359</u></u>	<u><u>2.852.300</u></u>

42

2 Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022

(x € 1.000)

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bedrijfskosten			
Bezoldiging en sociale lasten RvB en RvC	(32)	(960)	(1.139)
Doorberekende kosten		<u>960</u>	<u>1.139</u>
Bedrijfsresultaat		-	-
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		2.028	2.028
Rentelasten en soortgelijke kosten		<u>(278)</u>	<u>(3.124)</u>
		1.750	(1.096)
Resultaat voor belastingen		1.750	(1.096)
Belastingen		(10)	-
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	(33)	<u>(196.859)</u>	<u>66.795</u>
Resultaat na belastingen		<u>(195.119)</u>	<u>65.699</u>

3 Algemene grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

De enkelvoudige jaarrekening is opgemaakt in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor grote en middelgrote rechtspersonen uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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.

4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2022

(x € 1.000)

ACTIVA

28. Deelnemingen in groepsmaatschappijen

	Deel- nemingen in groepsmaat- schappijen	Andere deel- nemingen	Totaal 2022	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari	2.767.102	392	2.767.494	2.710.367
Liquidatie Holding VGZ BV	-	-	-	(2.453)
Aandeel resultaat ondernemingen waarin wordt deelgenomen	(196.787)	(72)	(196.859)	66.795
Dividenduitkering	(16.800)	-	(16.800)	(72.215)
Kapitaalstortingen	10.000	-	10.000	65.000
Boekwaarde per 31 december	2.563.515	320	2.563.835	2.767.494

In verband met de vereenvoudiging van de juridische structuur van Coöperatie VGZ is de dochteronderneming Holding VGZ BV in het vierde kwartaal van 2021 geliquideerd. Hierbij zijn alle bezittingen van Holding VGZ BV overgedragen aan Coöperatie VGZ UA. Dit betrof de deelnemingen in groepsmaatschappijen VGZ Zorgkantoor BV en VGZ Curare BV, het minderheidsaandeel in Vecozo BV en het saldo liquide middelen van € 2.453.

Coöperatie VGZ UA heeft in 2022 € 10 miljoen (2021: € 65 miljoen) dividend ontvangen van dochtermaatschappijen, dat vervolgens weer als kapitaal is ingebracht in één van de andere zorgverzekeraars van de groep ter versterking van de solvabiliteit. Deze transacties vloeien voort uit het kapitaalbeleid van de groep.

Daarnaast is een dividenduitkering opgenomen van € 6.800 (2021: € 7.215) voor de premieuitkering van de Stichting IZZ. Voor een nadere toelichting op de afspraken met Stichting IZZ wordt verwezen naar de toelichting op de langlopende schulden in de geconsolideerde jaarrekening.

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

	<u>Vestigingsplaats</u>	<u>Belang</u>	%
Vecozo BV	Tilburg	12,50	

29. Vordering Stichting IZZ

De vordering op Stichting IZZ heeft een resterende looptijd van 1 jaar. Voor een nadere toelichting op de vordering op Stichting IZZ wordt verwezen naar de toelichting op de langlopende schulden in de geconsolideerde jaarrekening.

30. Liquide middelen

Het volledige bedrag is per 31 december 2022 direct opeisbaar (2021: idem).

PASSIVA

31. Eigen vermogen

Het eigen vermogen in de geconsolideerde jaarrekening is gelijk aan het enkelvoudige eigen vermogen van Coöperatie VGZ UA.

Het verloop van het eigen vermogen in 2022 en 2021 kan als volgt worden weergegeven:

	Agio	Wettelijke en statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2022
Boekwaarde per 1 januari	378.499	9.479	2.196.163	65.699	2.649.840
Herwaardering verplichting NFU	(556)	-	-	-	(556)
Resultaatverdeling vorig boekjaar	-	-	65.699	(65.699)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	(195.119)	(195.119)
Mutatie wettelijke reserve	-	1.227	(1.227)	-	-
Boekwaarde per 31 december	377.943	10.706	2.260.635	(195.119)	2.454.165

	Agio	Wettelijke en statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari	383.552	9.113	2.129.767	66.762	2.589.194
Herwaardering verplichting NFU	(5.053)	-	-	-	(5.053)
Resultaatverdeling vorig boekjaar	-	-	66.762	(66.762)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	65.699	65.699
Mutatie wettelijke reserve	-	366	(366)	-	-
Boekwaarde per 31 december	378.499	9.479	2.196.163	65.699	2.649.840

Agio

De herwaardering van de verplichting aan Vereniging NFU is rechtstreeks in het eigen vermogen verwerkt. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de post Langlopende schulden in de geconsolideerde jaarrekening.

Wettelijke en statutaire reserves

Per 31 december 2022 bedraagt de hoogte van de reserve Wlz € 10.421 (2021: € 9.122) en van de wettelijke reserve deelnemingen € 285 (2021: € 357).

Onverdeeld resultaat

Het bestuur stelt aan de algemene vergadering voor om het verlies over 2022 ad € 195.119 in mindering te brengen op de overige reserves. Dit voorstel is nog niet in de jaarrekening verwerkt.

Niet in de balans opgenomen regelingen

Fiscale eenheid

Coöperatie VGZ UA maakt deel uit van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting en de omzetbelasting van Coöperatie VGZ UA. Op grond daarvan is de coöperatie hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschuld van de fiscale eenheden als geheel.

5 Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022

(x € 1.000)

Aansluiting enkelvoudig resultaat met geconsolideerd resultaat

	2022	2021
Coöperatie VGZ UA	(195.119)	65.699
Geconsolideerd resultaat	<u>(195.119)</u>	<u>65.699</u>

32. Personeelskosten

Bezoldiging en sociale lasten RvB en RvC	<u>(960)</u>	<u>(1.139)</u>
------------------------------------------	--------------	----------------

WNT-verantwoording

De Wet normering topinkomens (WNT) is van toepassing op vijf entiteiten van Coöperatie VGZ UA. Vanwege landelijk gerezen onduidelijkheden bij de toepassing van de regelgeving is er geen specificatie van de bezoldigingen en WNT-normbedragen per WNT-instelling opgenomen. Het bezoldigingsmaximum voor leidinggevende topfunctionarissen van grote verzekeraars (meer dan 1 miljoen verzekerden) is bij een volledig dienstverband voor het kalenderjaar 2022 vastgesteld op € 306.000,- inclusief belastbare onkostenvergoedingen en exclusief beloningen betaalbaar op termijn (2021: € 297.000,-). Daarnaast is een eventuele beëindigingsvergoeding gemaximeerd op één jaarsalaris met een maximum van € 75.000,-.

Het individuele WNT-maximum voor topfunctionarissen is berekend naar rato van de omvang en de duur van het dienstverband, waarbij voor de berekening de omvang van het dienstverband nooit groter kan zijn dan 1,0 fte.

Het individuele WNT-maximum voor de leden van Raad van Commissarissen bedraagt voor het kalenderjaar voor de voorzitter 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum, berekend naar rato van de duur van het dienstverband. Dit betekent dat de bezoldiging van commissarissen wordt gerelateerd aan de maximum jaarbeloning van de Raad van Bestuur vermeerderd met beloningen betaalbaar op termijn van de voorzitter van de Raad van Bestuur. Voor extern ingehuurde topfunctionarissen geldt eveneens een wettelijk maximum aan de bezoldiging. Coöperatie VGZ UA heeft in 2022 geen externe topfunctionarissen ingehuurd.

Voor niet-topfunctionarissen (verder: overige functionarissen) bevat de wet een publicatieverplichting indien de bezoldiging het algemene WNT-maximum van € 216.000,- (2021: € 209.000,-) heeft overschreden. De algemene WNT-bezoldiging omvat de beloning, de belastbare onkostenvergoedingen en de beloningen betaalbaar op termijn. De publicatieverplichting geldt niet voor extern ingehuurde overige functionarissen.

Met betrekking tot de overzichten van de WNT welke hierna zijn opgenomen geldt de volgende toelichting:

- **Beloning:** Hieronder is naast het bruto salaris ook de belaste vergoeding voor de premie ziektekostenverzekering verantwoord, de fiscale bijtelling voor de leaseauto en belaste onkostenvergoedingen.
- **Pensioenpremie (werkgeversdeel):** Deze bestaat uit het werkgeversdeel van de premie voor de pensioenregeling van SBZ en uit de premie voor de netto pensioenregeling bij SBZ.

Leidinggevende topfunctionarissen

Vanaf 15 juni 2021 is het Executive Committee het besluitvormend orgaan dat Coöperatie VGZ aanstuurt. De leden van het Executive Committee zijn leidinggevende topfunctionarissen in de zin van de WNT. Alle leidinggevende topfunctionarissen zijn in loondienst.

Raad van Bestuur 2022						bedragen in euro's	
Naam	Functie(s)	Duur dienstverband	Omvang dienstverband	Beloning incl. belastbare onkostenvergoeding	WNT- maximum	Uitkomst	Pensioenpremie
C.E.G. van Gennip	Voorzitter RvB / Chief Executive Officer	01.01 / 09.01	100%	7.545	7.545	Voldoet	1.503
M.A.C. Vissers-Kuijpers	Divisievoorzitter Zorg / Chief Health Officer Voorzitter RvB / Chief Executive Officer	01.01 / 09.01 10.01 / 31.12	100%	302.936	306.000	Voldoet	65.746
C.F. Hamster*	Lid RvB / Chief Financial & Risk Officer	01.01 / 31.12	100%	296.670	306.000	Voldoet	71.422

* Aan de heer Hamster is in 2022 een belastingvrije uitkering toegekend van € 23.737,- in verband met zijn 25-jarig dienstjubileum. Dit bedrag is conform de hiervoor geldende WNT-regelgeving niet verwerkt in de hierboven vermelde beloning.

Raad van Bestuur 2021						bedragen in euro's	
Naam	Functie(s)	Duur dienstverband	Omvang dienstverband	Beloning incl. belastbare onkostenvergoeding	WNT- maximum	Uitkomst	Pensioenpremie
C.E.G. van Gennip	Voorzitter RvB / Chief Executive Officer	01.01 / 31.12	100%	297.000	297.000	Voldoet	66.095
C.F. Hamster	Lid RvB / Chief Financial & Risk Officer	01.01 / 31.12	100%	280.874	297.000	Voldoet	67.765
A. Klink*	Lid RvB	01.01 / 30.06	100%	147.279	147.279	Voldoet	42.553

* Bij de uitdiensttreding van de heer Klink zijn zijn resterende vakantiedagen uitbetaald. Dit betrof een bedrag van € 9.688,- en is conform de hiervoor geldende WNT-regelgeving niet verwerkt in de hierboven vermelde beloning.

Overige leden van het Executive Committee 2022						bedragen in euro's	
Naam	Functie(s)	Duur dienstverband	Omvang dienstverband	Beloning incl. belastbare onkostenvergoeding	WNT- maximum	Uitkomst	Pensioenpremie
C.A.S. Ceulen	Divisievoorzitter Zorg / Chief Health Officer	17.01 / 31.12	100%	195.942	292.586	Voldoet	40.436
F. Elion	Divisievoorzitter Klant- en merkpartners / Chief Member Officer	01.01 / 31.12	100%	291.752	306.000	Voldoet	38.094
J. Hendriks-Goedings	Chief People & Sustainability Officer	01.01 / 31.12	100%	173.767	306.000	Voldoet	33.327
M.N. Verhoeven	Chief Transformation & Information Officer	01.01 / 31.12	100%	269.727	306.000	Voldoet	60.616

Overige leden van het Executive Committee 2021							bedragen in euro's
Naam	Functie(s)	Duur dienstverband	Omvang dienstverband	Beloning incl. belastbare onkostenvergoeding	WNT- maximum	Uitkomst	Pensioenpremie
F. Elion	Divisievoorzitter Klant- en merkpartners / Chief Member Officer	01.01 / 31.12	100%	267.669	297.000	Voldoet	37.004
M.A.C. Vissers-Kuijpers	Divisievoorzitter Zorg / Chief Health Officer	01.01 / 31.12	100%	243.505	297.000	Voldoet	55.171
J. Hendriks-Goedings	Chief People & Sustainability Officer	15.08 / 31.12	100%	61.652	113.104	Voldoet	10.900
M.N. Verhoeven	Chief Transformation & Information Officer	01.06 / 31.12	100%	154.349	174.132	Voldoet	35.196

Toezichthoudende topfunctionarissen

De toezichthoudende topfunctionarissen van Coöperatie VGZ UA zijn de voorzitter en overige leden van de Raad van Commissarissen. Aan de leden van de Raad van Commissarissen zijn in 2022 geen variabele beloningen toegekend.

Raad van Commissarissen 2022						bedragen in euro's
Naam	Functie(s)	Duur	Totaal WNT-bezoldiging	WNT-maximum	Uitkomst	
R. Icke	Voorzitter	01.01 / 31.12	51.000	55.744	Voldoet	
N.D. Bouvy	Lid	07.04 / 31.12	25.058	27.389	Voldoet	
M.H. Koopman	Lid	01.01 / 31.12	34.000	37.163	Voldoet	
A.A. Steenbergen	Lid	01.01 / 31.12	34.000	37.163	Voldoet	
F.P.C.G. Vossen	Lid	01.01 / 31.12	34.000	37.163	Voldoet	

Raad van Commissarissen 2021						bedragen in euro's
Naam	Functie(s)	Duur	Totaal WNT-bezoldiging	WNT-maximum	Uitkomst	
A.E. Levi	Voorzitter	01.01 / 25.06	23.867	26.262	Voldoet	
R. Icke	Lid Voorzitter	01.01 / 25.06 26.06 / 31.12	41.340	45.710	Voldoet	
A.C. Arp	Lid	01.01 / 28.10	27.214	29.943	Voldoet	
M.H. Koopman	Lid	05.10 / 31.12	7.956	8.754	Voldoet	
D. Koopmans	Lid	01.01 / 15.02	4.159	4.576	Voldoet	
F.B.M. Sanders	Lid	01.01 / 31.12	33.000	36.310	Voldoet	
A.A. Steenbergen	Lid	01.01 / 31.12	33.000	36.310	Voldoet	
F.P.C.G. Vossen	Lid	01.01 / 31.12	33.000	36.310	Voldoet	

Beëindigingsvergoeding leidinggevende en toezichthoudende topfunctionarissen

Er zijn in 2022 geen beëindigingsvergoedingen aan leidinggevende en toezichthoudende topfunctionarissen uitbetaald.

Overige functionarissen

De bezoldiging van onderstaande overige functionarissen vloeien voort uit bestaande arbeidsovereenkomsten.

Overige functionarissen 2022						bedragen in euro's	
Functie(s)	Duur dienstverband	Omvang dienstverband	Beloning incl. belastbare onkostenvergoeding	Pensioenpremie	Totaal bezoldiging	WNT drempelbedrag	
Directeur 1	01.01 / 31.12	100%	202.579	55.307	257.886	216.000	
Directeur 2	01.01 / 31.12	100%	192.974	47.798	240.772	216.000	
Directeur 3	01.01 / 31.12	100%	170.250	45.904	216.154	216.000	
Directeur 4*	01.01 / 31.12	100%	202.327	27.118	229.445	216.000	
Manager 1	01.01 / 31.12	105%	200.384	34.717	235.101	216.000	
Manager 2	01.01 / 31.12	105%	171.425	46.393	217.817	216.000	
Manager 3	01.01 / 31.12	77,5%	139.714	32.280	171.993	167.400	
Manager 4	01.01 / 31.12	100%	184.749	36.513	221.262	216.000	

* In 2021 is het drempelbedrag niet overschreden.

Overige functionarissen 2021							bedragen in euro's
Functie(s)	Duur dienstverband	Omvang dienstverband	Beloning incl. belastbare onkostenvergoeding	Pensioenpremie	Totaal bezoldiging	WNT drempelbedrag	
Directeur 1	01.01 / 31.12	100%	200.654	54.296	254.950	209.000	
Directeur 2	01.01 / 31.12	100%	187.678	46.585	234.263	209.000	
Directeur 3	01.01 / 31.12	100%	168.248	44.275	212.523	209.000	
Manager 1	01.01 / 31.12	105%	195.476	34.213	229.689	209.000	
Manager 2	01.01 / 31.12	105%	165.658	44.787	210.445	209.000	
Manager 3	01.01 / 31.12	1/m 30.6: 90% daarna: 77,5%	145.888	37.096	182.984	174.930	
Manager 4	01.01 / 31.12	100%	182.398	35.284	217.682	209.000	

33. Aandeel in het resultaat van deelnemingen

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
VGZ Zorgverzekeraar NV	(129.140)	23.063
NV Univé Zorg	(93.331)	(13.042)
IZA Zorgverzekeraar NV	23.894	51.387
NV Zorgverzekeraar UMC	556	5.053
Holding VGZ BV	-	(23)
VGZ Zorgkantoor BV	1.226	385
VGZ Curare BV	8	16
Vecozo BV	(72)	(44)
	<u>(196.859)</u>	<u>66.795</u>

Arnhem, 15 maart 2023

Arnhem, 23 maart 2023

Coöperatie VGZ UA

Namens deze de

Raad van Bestuur

w.g. Mevrouw M.A.C. Vissers-Kuijpers, voorzitter
De heer C.F. Hamster

Raad van Commissarissen

w.g. De heer R. Icke, voorzitter
Mevrouw N.D. Bouvy
Mevrouw M.H. Koopman
De heer A.A. Steenbergen
Mevrouw F.P.C.G. Vossen

Overige gegevens

1 Statuair regeling winstbestemming

Omtrent de winstbestemming is in artikel 29 van de statuten het volgende opgenomen:

Aan het exploitatieoverschot zoals dat uit de jaarrekening blijkt, zal een door het Bestuur onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen te bepalen bestemming ten bate van de volksgezondheid worden gegeven. Uitkering aan derden kan slechts plaatsvinden voor zover het betreft instellingen ten bate van de volksgezondheid. Ten laste van de door de wet voorgeschreven reserves mag een tekort slechts worden bestreden voor zover de wet zulks toelaat.

2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

A child wearing a bright yellow raincoat is shown from the chest up, shouting with their mouth wide open and eyes closed. They are standing in the rain, with water droplets visible around their face. In the background, another person in a blue raincoat is partially visible. The overall scene is joyful and captures a moment of pure happiness in the weather.

Bijlagen

Inhoudsopgave

- Bijlage A Verklaring interne beheersing 72
- Bijlage B Niet financiële informatie 73
- Bijlage C Naleven van wet- en regelgeving en brancheregulering 75
- Bijlage D Rapportageprincipes van het niet-financiële verslag 76
- Bijlage E Gegevens ExCo, RvC en LR 77
- Bijlage F Sociale kengetallen 81
- Bijlage G Connectiviteitstabel 86

Bijlage A Verklaring interne beheersing

Coöperatie VGZ is een organisatie zonder winstoogmerk. Ons belangrijkste doel is het organiseren van goede, betaalbare, toegankelijke en daarmee 'zinnige' zorg voor onze leden. De Raad van Bestuur beschouwt in control zijn als een essentieel en integraal onderdeel van effectief management. In control zijn betekent het kunnen steunen op een ingericht risicobeheersings- en controlesysteem. Ons systeem heeft tot doel om met meer zekerheid, beheerst en aantoonbaar, onze doelstellingen te behalen en de basis te vormen voor een betrouwbare financiële verslaggeving. Een goed functionerend risicobeheersings- en controlesysteem verhoogt de mate van zekerheid, maar biedt geen absolute zekerheid dat incidenten te allen tijde voorkomen zijn of kunnen worden. Door middel van het verbeterprogramma interne beheersing groeit ons risicobeheersings- en controlesysteem naar een hoger niveau van volwassenheid, hetgeen in lijn is met onze bedoeling.

VGZ hanteert het Three Lines Model als governance raamwerk voor de toekenning van verantwoordelijkheden ten aanzien van interne beheersing. VGZ hanteert een gestructureerd proces van oplevering van interne In Control Statements met de onderbouwing via een In Control Metingen, gevuld per onderdeel. Laatst genoemde is onlangs geïmplementeerd en wordt verder doorontwikkeld. De interne In Control Statements en In Control Metingen worden beoordeeld door de Raad van Bestuur in overleg met het Executive Committee van VGZ en vormen de basis voor deze verklaring interne beheersing.

Gezien de huidige stand van zaken en op basis van eigen beoordeling verklaart de Raad van Bestuur dat:

- voornoemde systemen een redelijke mate van zekerheid geven dat de financiële verslaggeving geen onjuistheden van materieel belang bevat;
- het verslag in voldoende mate inzicht geeft in tekortkomingen in de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen;
- het naar de huidige stand van zaken gerechtvaardigd is dat de financiële verslaggeving is opgesteld op going concern basis; en
- in het verslag de materiële risico's en onzekerheden zijn vermeld voor zover deze relevant zijn ter zake van de verwachting van de continuïteit van de vennootschap voor een periode van twaalf maanden na opstelling van het verslag.

Op basis van het jaarbeeld is de Raad van Bestuur er naar beste weten van overtuigd dat het risicobeheersings- en controlesysteem in 2022 in het algemeen naar behoren heeft gefunctioneerd. Er zijn maatregelen getroffen om de, bij de Raad van Bestuur bekende, risico's adequaat te beheersen en incidenten zoveel mogelijk te voorkomen.

Arnhem, 15 maart 2023

M.A.C. Vissers-Kuijpers, C.F. Hamster

Bijlage B Niet financiële informatie

Naar ons oordeel voldoet dit jaarverslag aan de vereisten in het kader van de bekendmaking van niet-financiële informatie en informatie inzake diversiteit door bepaalde grote ondernemingen en groepen. Omdat VGZ een Nederlands bedrijf is dat opereert op Nederlands grondgebied en veelal gebruik maakt van Nederlandse ketenpartners, zijn de te rapporteren onderdelen in grote mate vanzelfsprekend¹.

Niet financiële informatie

De onderstaande tabel geeft aan waar in dit jaarverslag meer informatie is opgenomen. Het beleid en de resultaten van dit beleid – al dan niet verwoord in prestatie-indicatoren – vormen een integraal onderdeel van onze bedrijfsvoering en zijn dus opgenomen in dit jaarverslag. Het ExCo bespreekt minimaal elk kwartaal de KPI's: opschaling van good practices, klanttevredenheid, diversiteit, reputatie en medewerkerstevredenheid Deze vloeien ook voort uit onze [strategie](#). De zorgvuldigheidsprocedures hebben we niet materieel gewijzigd.

Onderwerp	Link	KPI
Bedrijfsmodel	Waardecreatiemodel	Nvt
Milieu-aangelegenheden	Verduurzaming van onze eigen bedrijfsvoering	CO ₂ reductie
Mens- en arbeidsrechten	Hoofdstuk medewerkers (o.a. CAO, sociaal plan, gezond werken, talent en leiderschap, diversiteit) Governance: integriteit	Vastgestelde fraude
Corruptie en omkoping	Risicobereidheid Fraude Compliance en integriteit Incidentmanagement	Incidenten Externe fraude

¹ Daarnaast hebben we in dit jaarverslag informatie opgenomen, die door onze stakeholders gewenst is.

Onze eigen bedrijfsvoering Zorg en gezondheid

Het belangrijkste risico is sociaaleconomisch van aard; de stijging van de zorgkosten. Als zorgverzekeraars en zorgaanbieders er niet in slagen deze kostenstijging te beperken, komt de toegankelijkheid van de zorg (een aspect van zowel Sustainable Development Goal (SDG) 1 als SDG 3) onder druk te staan. De premie is dan namelijk, zeker met de inflatie in 2022, niet meer voor iedereen te betalen. De impact van de stijging van de zorgkosten zal voor veel Nederlanders voelbaar zijn, met name voor degenen die toch al minder te besteden hebben en geen afdoende aanvullende financiering ontvangen. Naast betaalbaarheid is ook toegang tot zorg een belangrijk doel. In de huidige arbeidsmarkt en de structurele capaciteitstekorten in de zorg die worden verwacht in de komende jaren zal het passend of zinnig zorggebruik moeten leiden tot vrijspelen van voldoende capaciteit om de demografische ontwikkeling en het verwachte bijbehorende stijgend zorggebruik te kunnen opvangen.

Klimaat/ milieu

Vanuit het oogpunt van materialiteit is klimaat/milieu van beperkt direct belang voor de eigen bedrijfsvoering van een zorgverzekeraar. We hebben namelijk geen bijzonder vervuilende activiteiten of processen, zijn geen grootverbruiker van grondstoffen en we hebben geen directe, grote impact op het milieu. Vandaar dat ons eigen milieubeleid naast klimaatadaptatie vooral gericht is op [klimaatmitigatie](#). Daarnaast willen we bijdragen aan de circulaire economie en aan biodiversiteit.

Mensen- en arbeidsrechten

Aspecten op het gebied van mensenrechten zijn voor VGZ eveneens niet materieel. We zijn alleen in Nederland gevestigd. De personele en sociale aangelegenheden zijn vanwege dezelfde reden ook van minder groot belang; zorg voor het personeel is standaard en ook wettelijk geregeld.

Bestrijding corruptie en omkoping

In de nauwe definitie van corruptie en omkoping als 'het letterlijk afkopen en/of omkopen van mensen' is dit terrein voor VGZ niet materieel. In een bredere context speelt dit wel als we dit betrekken op integriteit en fraudebeheersing. Naast beleid en de reguliere sturing via de lijn op integriteit en het voorkomen van fraude, kennen we geen andere zorgvuldigheidsprocedures. Meer over de reguliere sturing, het algemene risicomanagement en de belangrijkste risico's, is te vinden in het [hoofdstuk Governance](#). Voor de afhandeling van klachten hebben we een klachtenmanagementproces ingericht. Daarnaast kennen we een [incidentmanagementproces](#) en een proces voor issuemanagement, het managen van externe ontwikkelingen met impact op onze stakeholders.

Niet-financiële impact- in de keten

Beleggingen

VGZ onderschrijft de richtlijn voor Multinationale Ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en heeft ook het convenant voor de verzekeringssector van Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (IMVO) ondertekend. Het doel van zowel de OESO-richtlijn als het IMVO-convenant is het voorkomen of verkleinen van de meest materiële risico's voor mens, klimaat en milieu. Met onze beleggingen (ter waarde van circa 3,6 miljard euro) kunnen we immers ongewild schade aan mens, klimaat en milieu veroorzaken. Vandaar dat we continu ons beleid op het gebied van [maatschappelijk verantwoord beleggen](#) aanscherpen.

EU-Taxonomieverordening

In 2020 is de EU-Taxonomieverordening (Verordening (EU) 2020/852) van kracht geworden. Op grond van artikel 8 van deze rechtstreeks werkende EU-Taxonomieverordening en de gedelegeerde EU-verordening 2021/2178 zijn we verplicht om te rapporteren over het in aanmerking komen (eligibility) van onze economische activiteiten voor de EU-Taxonomieverordening. Vanaf het verslagjaar 2023 geldt de verplichting om te rapporteren over het afgestemd zijn (alignment) van deze economische activiteiten op de EU-Taxonomieverordening. In de gedelegeerde EU-verordening 2021/2139 worden voor verzekeraars twee economische activiteiten onderscheiden: verzekeringsactiviteiten en beleggingsactiviteiten. We zijn van mening dat zorgverzekeringsactiviteiten niet in aanmerking komen voor (niet eligible) de EU-Taxonomieverordening, omdat dekking van klimaatgerelateerde risico's niet in de polisvoorwaarden is opgenomen. De wettelijk gedefinieerde verzekeringspakketten bieden geen mogelijkheid tot variatie van dekkingen in de polisvoorwaarden. Zorgverzekeraars hebben ook geen zicht op de oorzaak van de medische behandelingen die worden vergoed. Mede hierdoor is het zeer lastig, zo niet onmogelijk, om vast te stellen of een deel van de premieomzet wellicht toe te rekenen is aan klimaatadaptatie.

In 2020 is de EU-Taxonomieverordening (Verordening (EU) 2020/852) van kracht geworden.

Eligibility onder EU-taxonomieverordening

Mandatory reporting eligibility EU taxonomy	% of total assets
Taxonomy Non-eligible activities ¹	92,2%
Taxonomy Eligible activities ¹	7,8%
Exposure to central governments, central banks and supranational issuers	30,0%
Derivatives	-0.8%
Non-NFRD companies exposures	Niet beschikbaar
On demand inter-bank loans (only for credit institutions)	Niet van toepassing

	% of in total non-life insurance economic activities
Taxonomy-eligible and Taxonomy non-eligible non-life insurance economic activities (only for (re)insurance)	Niet van toepassing

Ten aanzien van de beleggingsactiviteiten geeft de tabel I de eligibility van onze beleggingen weer. Deze percentages geven daarmee geen duiding over de mate waarin de beleggingen ook daadwerkelijk duurzaam zijn ('aligned' zijn). Deze cijfers zijn tot stand gekomen op basis van de inzichten, die op het moment van schrijven bekend waren. Zoals ook bij onze eigen carbon footprint, hebben we te maken met voortschrijdend inzicht door een snelle (wereldwijde) kennisopbouw op het gebied van sustainability. Hierdoor is ook de datakwaliteit nog in ontwikkeling.

¹ Staatsobligaties en derivaten zijn uitgesloten van het totaal aan assets.

Zorginkoop

Klimaatverandering en milieuvervuiling vormen een risico voor de gezondheid van onze verzekerden en het kunnen blijven voldoen aan onze zorgplicht. Omdat het grootste deel van onze CO₂ footprint in de zorgketen zit, wil VGZ het verduurzamen van de zorgsector versnellen. Vanuit het principe van zinnige zorg voorkomen we onnodige zorg en verspilling. Hiermee verlagen we CO₂-uitstoot, grondstoffengebruik en ook milieu- en mensenrechtenrisico's bij productie van geneesmiddelen en (medische) hulpmiddelen. In 2022 hebben we duurzaamheid meegenomen in ons zorginkoopbeleid 2023 met focus op waar de grootste impact zit. ([link De-inhaalrace-naar-duurzame-zorg-Gupta-Strategists-september-2022_2.pdf](#)). We hebben 10 groene initiatieven met significante duurzaamheidsimpact opgehaald bij zorgaanbieders, deze uitgewerkt en verspreid. Samen met alle zorgverzekeraars hebben we een visie op de verduurzaming van de zorgsector opgesteld en de rol van de zorgverzekeraars daarin. Daarnaast hebben we de 'Green Deal Samen werken aan duurzame zorg' [ondertekend](#).

Bijlage C Naleven van wet- en regelgeving en brancheregulering

Als financiële instelling heeft VGZ te maken met wet- en regelgeving. Met name de volgende wetten zijn van belang:

- Wet financieel toezicht (Wft);
- Zorgverzekeringswet (Zvw);
- Wet langdurige zorg (Wlz);
- Algemene verordening gegevensbescherming (AVG);
- Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg);
- Mededingingswet (Mw);
- Wet normering topinkomens (Wnt).

De relevante wet- en regelgeving voor VGZ omvat ook brancheregulering. Als lid van Zorgverzekeraars Nederland (ZN) conformeren wij ons aan deze regulering. In 2022 zijn jaarlijkse selfassessments uitgevoerd. De resultaten van de assessments laten zien dat we op hoofdlijnen voldoen aan de eisen. Daar waar we niet aantoonbaar voldoen, voeren we op planmatige wijze verbeteringen door. Hieronder gaan we in op de volgende voor VGZ geldende regelingen:

- Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (Wnt);
- Corporate Governance Code;
- Gedragscode Goed Zorgverzekeraarschap van ZN;
- Code voor Coöperatieve Ondernemingen van de Nationale Coöperatieve Raad (NCR);
- Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars;
- Code Duurzaam Beleggen van het Verbond van Verzekeraars.

Wet normering topinkomens (Wnt)

We voldoen sinds 1 januari 2013 aan de Wet normering topinkomens (Wnt). We hebben ons beloningsbeleid hiermee in lijn gebracht.

Governance Code

VGZ volgt de Nederlandse Corporate Governance Code. Op onze [corporate website](#) lichten we toe op welke punten wij hiervan afwijken.

Gedragscode Goed Zorgverzekeraarschap (ZN)

VGZ onderschrijft de basiswaarden en gedragsregels uit de Gedragscode Goed Zorgverzekeraarschap van ZN en onderstreept het streven om deze basiswaarden en gedragsregels zo juist en volledig mogelijk naar letter en geest na te leven. Deze code geeft aan hoe een zorgverzekeraar invulling moet geven aan zijn rol en intenties en daarmee aan de belangen van de stakeholders, zoals leden en zorgaanbieders.

Code voor Coöperatieve Ondernemingen (NCR)

Wij profileren ons nadrukkelijk als coöperatieve onderneming. Daarom zijn wij lid van de Nationale Coöperatieve Raad (NCR). De NCR is een vereniging van coöperatieve ondernemingen die actief zijn in onder meer de financiële dienstverlening en het verzekeringswezen. We monitoren via zelfonderzoek de toepassing van de principes. Daarbij kwam vast te staan dat we voldoen aan de belangrijkste bepalingen van de NCR-code. Op onze [corporate website](#) is te zien op welke punten wij hiervan afwijken.

Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars

VGZ conformeert zich aan de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). De Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens betreft brancheregulering die nadere uitwerking geeft aan de AVG. In uniforme maatregelen wordt aan stakeholders van zorgverzekeraars duidelijk gemaakt binnen welke kaders verwerking van persoonsgegevens plaatsvindt. Om zorgvuldige omgang met deze persoonsgegevens te waarborgen heeft VGZ binnen het programma "Samen in Control" verbetertrajecten op het gebied van autorisaties, privacy en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens geformuleerd.

Bijlage D Rapportageprincipes van het niet-financiële verslag

Het geïntegreerde Jaarverslag 2022 van VGZ is een verslag over het jaar 2022 waarin in één document de jaarrekening, het sociaal jaarverslag en de belangrijkste maatschappelijke informatie van Coöperatie VGZ worden gepresenteerd. Het verslag is opgebouwd aan de hand van de onderwerpen uit de materialiteitsmatrix. Onze stakeholders bieden we hiermee inzicht in hoe wij reageren op hun wensen en verwachtingen in een veranderende maatschappij. In dit jaarverslag zijn we ingegaan op de belangrijkste processen (zie ook het waardecreatiemodel) en onderwerpen waarop wij invloed kunnen uitoefenen. Graag geven we lezers meer informatie. Daarvoor staan we altijd klaar via corporateaffairs@vgz.nl.

De informatie in dit verslag is afkomstig uit de divisies en stafonderdelen van VGZ en hebben we verkregen met behulp van een uitvraagsschema. Daarnaast hebben we verdiepende informatie uitgevraagd over enkele inhoudelijke thema's die voor onze stakeholders van belang zijn. Het verslag van de Raad van Commissarissen (RvC) en het verslag van de Ledenraad zijn goedgekeurd door respectievelijk de RvC en de Ledenraad. Daarnaast zijn teksten goedgekeurd door de Raad van Bestuur en heeft er een interne centrale review plaatsgevonden op zowel inhoud als leesbaarheid en vormgeving. Buiten de verplichte assurance, heeft er over dit jaarverslag geen externe assurance plaatsgevonden.

De gegevens over de bedrijfsvoering komen uit onze management-rapportages, die we op basis van zelf verzamelde data samenstellen, of opstellen op basis van gegevens die leveranciers aanleveren. Indien hierover niets vermeld is, zijn definities of meetmethoden niet gewijzigd. De informatie ten aanzien van CO₂ uitstoot en klimaatrisico's is tot stand gekomen op basis van de inzichten, die op het moment van schrijven bekend waren. Op dit (duurzaamheids)gebied is er sprake van voortschrijdend inzicht door een snelle (wereldwijde) kennisopbouw. Hierdoor is ook de datakwaliteit nog in ontwikkeling. Het beleid en de doelstellingen zijn op basis van de nieuwe strategie aangepast, zoals in dit jaarverslag ook vermeld. De belangrijkste wijzigingen betreffen de grotere nadruk op gezondheid (naast zorg), ledenbetrokkenheid en duurzaamheid. Parallel daaraan is toekomstbestendige zorg een expliciet onderdeel van de strategie geworden.

Toegankelijke informatie

Sinds de publicatiedatum van 11 april 2023 staat het jaarverslag 2022 op de website van Coöperatie VGZ (als pdf-document met zoekmogelijkheden op hoofdstukniveau). Binnen het verslag zijn links aangegeven om meer informatie te vinden. Het verslag is in zijn geheel te downloaden.

Samenstelling materialiteitsmatrix

VGZ behartigt als zorgverzekeraar veel belangen. Een materialiteitsmatrix maakt de belangen vanuit de maatschappij inzichtelijk en kent een weging toe aan elk belang. De materialiteitsmatrix herijken we elke twee tot drie jaar. Hieronder geven we aan hoe we de materialiteitsmatrix in 2021 hebben vastgesteld. De basis van de huidige matrix is gelegd in 2017. De onderwerpen en het belang voor stakeholders en VGZ hebben we toen vastgesteld op basis van de strategie, ontwikkelingen in het zorgveld, analyses, rapportages en signalen (waaronder ook een enquête om belangen bij stakeholders uit te vragen). In 2019 hebben we deze onderwerpen herijkt en dit is in 2021 weer gebeurd. Deze laatste herijking heeft plaatsgevonden op basis van een enquête onder een kleine groep koepelorganisaties die onze stakeholders vertegenwoordigt. Daarin hebben we de thema's geverifieerd en het bleek dat deze thema's actueel waren en dat we geen belangrijk thema misten. Op basis hiervan zijn de belangrijkste stakeholdergroepen (leden (zowel individueel als collectiviteiten), zorgaanbieders, medewerkers en niet-leden) rond de zomer benaderd met de vraag het belang van de materiële thema's te scoren. In opvolging daarvan heeft een aantal VGZ-experts de impact gehoord, waarna het ExCo de materialiteitsmatrix met een aantal kleine wijzigingen ten aanzien van impact heeft vastgesteld.

Bijlage E Gegevens ExCo, RvC en LR

Executive Committee

	Karien van Gennip	Marjo Vissers-Kuijpers	Kees Hamster	Cas Keulen
Geboortedatum	3 oktober 1968	8 september 1968	23 juli 1969	18 februari 1972
Geboorteplaats	Leidschendam	Wanroij	Sleen	Tilburg
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse
Functie	<ul style="list-style-type: none"> Chief Executive Officer / voorzitter RvB 	<ul style="list-style-type: none"> Chief Health Officer (tot 27-01-2022) Chief Executive Officer / voorzitter RvB a.i. (vanaf 27-01-2022 tot 12-07-2022) Chief Executive Officer / voorzitter RvB (vanaf 12-07-2022) 	<ul style="list-style-type: none"> Chief Financial & Risk Officer / lid RvB 	<ul style="list-style-type: none"> Chief Health Officer a.i. (vanaf 10-02-2022) Chief Health Officer (vanaf 16-08-2022)
In portefeuille	Internal Audit, Bestuursondersteuning, Corporate Communicatie & Public Affairs, Corporate Strategy	Zorg (tot 27-01-2022), Internal Audit, Bestuursondersteuning, Corporate Communicatie & Public Affairs, Corporate Strategy (vanaf 27-01-2022)	Financiën, Vermogensbeheer & Treasury, Risk, Compliance, Juridische- en Veiligheidszaken	Zorg
Benoemd per	1 november 2020	27 januari 2022 (a.i.) resp. 15 juni 2022	1 september 2013	10 februari 2022 (a.i.) resp. 16 augustus 2022
Einde termijn	9 januari 2022	onbepaald	onbepaald	onbepaald
(Neven)functies	<ul style="list-style-type: none"> Lid Bestuur Zorgverzekeraars Nederland (qualitate qua) Member Supervisory Board TomTom NV Boardmember INSEAD Lid bestuur Oranjefonds 	<ul style="list-style-type: none"> Lid Bestuur Zorgverzekeraars Nederland (qualitate qua - vanaf 27-01-2022) Bestuurslid Stichting Capaciteitsorgaan voor (vervolg)opleidingen van professionals in de zorg (Capaciteitsorgaan) (qualitate qua) Bestuurslid Stichting Kwaliteitsgelden Patiënten Consumenten (SKPC) en Stichting Patiënt en Kwaliteit (SPK) (qualitate qua) Lid ING Adviesraad Gezondheidszorg 	<ul style="list-style-type: none"> Lid Raad van Commissarissen Vektis (vanuit VGZ) Lid bestuur Maatschappelijk Overleg Betalingsverkeer (namens VGI) Lid Raad van Toezicht CBR 	<ul style="list-style-type: none"> Lid Werkveldcommissie Master Gezond Gedrag en Leefomgeving, Aeres Hogeschool Almere (per 10-11-2022)

	Frank Elion	Jojanneke Goedings	Mirjam Verhoeven
Geboortedatum	30 november 1958	26 maart 1975	24 oktober 1967
Geboorteplaats	Oegstgeest	Nijmegen	Den Bosch
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse
Functie	<ul style="list-style-type: none"> • Chief Member Officer 	<ul style="list-style-type: none"> • Chief People & Sustainability Officer 	<ul style="list-style-type: none"> • Chief Transformation & Information Officer
In portefeuille	Klant- en Merkparters	People & Sustainability	Data Care, Transformation Office
Benoemd per	15 juni 2021	15 augustus 2021	1 juni 2021
Einde termijn	onbepaald	onbepaald	onbepaald
(Neven)functies	<ul style="list-style-type: none"> • Lid Raad van Commissarissen VECOZO (qualitate qua) • Lid Raad van Commissarissen Sportfondsen Bussum • Voorzitter Raad van Toezicht Vier het Leven • Voorzitter Raad van Toezicht CliniClowns 	<ul style="list-style-type: none"> • Lid Raad van Advies Zwaartepunt Health, Hogeschool Arnhem-Nijmegen 	<ul style="list-style-type: none"> • Lid AVA VECOZO (qualitate qua - vanaf 14-09-2022) • Bestuurslid De Verkadefabriek, Stichting Steunfonds Culturele Activiteiten
			

Raad van Commissarissen

	Ron Icke	Nicole Bouvy	Marion Koopman	Lex Steenberghe	Franca Vossen
Geboortedatum	8 maart 1957	19 januari 1969	6 mei 1968	18 september 1952	13 mei 1972
Geboorteplaats	Castricum	Amsterdam	Zwolle	Gouda	Sittard
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse
Functie	<ul style="list-style-type: none"> Voorzitter RvC Lid Auditcommissie Lid Risicocommissie (tot 01-07-2022) Lid P&S-commissie Voorzitter RvC VGZ Zorgkantoor BV 	<ul style="list-style-type: none"> Lid RvC Lid P&S-commissie Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV 	<ul style="list-style-type: none"> Lid RvC Voorzitter HR-commissie (vanaf 28-10-2021) Lid Risicocommissie Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV 	<ul style="list-style-type: none"> Lid RvC Voorzitter Auditcommissie (financieel expert) Lid Risicocommissie Lid P&S-commissie (tot 07-4-2022) Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV 	<ul style="list-style-type: none"> Lid RvC Voorzitter Risicocommissie Lid Auditcommissie Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV
In portefeuille					
Benoemd per	6 juli 2020	7 april 2022	5 oktober 2021	1 mei 2016, herbenoemd per 1-5-2020	21 september 2020
Einde termijn	1e termijn, lopend tot 6-7-2024	1e termijn, lopend tot 7-4-2026	1e termijn, lopend tot 05-10-2025	2e termijn, lopend tot 1-5-2024	1e termijn, lopend tot 21-9-2024
(Neven)functies	<ul style="list-style-type: none"> Lid Raad van Commissarissen Heijmans N.V. (tot 12 april 2022) Lid Raad van Commissarissen VvAA B.V. Voorzitter Raad van Commissarissen Ormit Holding B.V. Voorzitter Stichting Administratiekantoor V.O. Zee 	<ul style="list-style-type: none"> Lid bestuur Nederlandse Vereniging voor Heelkunde Lid bestuur European Association of Endoscopic Surgery Lid adviesraad Activ Surgical 	<ul style="list-style-type: none"> Chief Operations & Commercial Officer The Student Hotel Bestuurslid Natuurmonumenten Voorzitter VIA 	<ul style="list-style-type: none"> Lid CAO-Ontslagcommissie ING Bank NV 	<ul style="list-style-type: none"> Independent Non-Executive Director MeDirect S.A. (tot 08-04-2022) Chief Risk Officer a.i. Triodos Bank NV (van 17-03 t/m 31-07-2022) Chief Risk Officer & Management Board Member Nederlandse Financieringsmaatschappij voor Ontwikkelingslanden NV - FMO (vanaf 01-09-2022) 

Evaluatie van het functioneren

De RvC heeft in 2022 de evaluatie van zijn functioneren uitgevoerd via het invullen van individuele vragenlijsten. De op basis van deze vragenlijsten verkregen feedback is op 8 december 2022 door de RvC-leden, onder leiding van de voorzitter, besproken. Actiepunten zijn vastgelegd. De bevindingen uit het gesprek zijn vervolgens gedeeld met het Executive Committee.

Onafhankelijkheid

De onafhankelijkheid van de commissaris, zoals deze in vigerende wet- en regelgeving wordt voorgeschreven, is omschreven in de artikelen 3.3 en 3.4 van het reglement Raad van Commissarissen Coöperatie VGZ UA. Dit reglement kunt u raadplegen via www.cooperatievgz.nl. Alle leden van de Raad van Commissarissen zijn tijdens hun zittingsperiode in 2022 onafhankelijk, zonder dat daarbij enige aantekening geplaatst dient te worden.

Ledenraad

Alda van Zijl-Hoek (Voorzitter)

Leden

- Irma Austie
- Leo Bezemer
- Sylvie Bogaerts
- Joke Calis-Van den Abbeele
- Paul Clabbers
- Jan Daamen
- Gerry Degen-Jansen
- Richard GeEVERS
- Arian van Hoof
- Krisje Hurkens
- Evi Koster
- Mireille Kranendonk
- Wouter Meijer
- Chantal Peijnenburg
- Ben Post
- Cilia Rijdsdijk
- Ton Schakel
- Ger Sluman
- Carla Smedema
- Mark De Smet
- Alda van Zijl-Hoek
- Bianca Zweers

Aanwezigheid 2022 RvC-leden

RvC-vergadering	RI	NB ¹	MK	LS	FV
04-01-2022 ²	V		V	V	V
07-01-2022 ²	V		V	V	V
02-09-2022	V		V	V	V
24-03-2022	V		V	V	V
23-06-2022	V	V	V	V	V
29-09-2022	V	V	V	V	V
28-10-2022 ³	V	V	V	V	V
08-12-2022	V	V	V	V	V

- 1 Toegetreden per 7 april 2022
- 2 Extra vergadering i.v.m. bestuurderswissel
- 3 Premiebesluit 2023

Risicocommissie	FV	MK	RI ¹	LS
04-01-2022	V	V	V	V
13-01-2022	V	V	V	V
27-01-2022	V	V	V	V
10-03-2022	V	V	V	V
28-04-2022	V	V	X	V
02-06-2022	V	V	V	V
05-07-2022	V	V		V
26-07-2022	V	X		V
08-09-2022	V	V		V
12-10-2022	V	V		V
10-11-2022	V	V		V

- 1 Uitgetreden per 30 juni 2022
- 2 Voorzitter tot 25-06-2021, lid vanaf 25-06-2021.
- 3 Gedefungeerd per 16-02-2021.
- 4 Toegetreden per 25-06-2021.
- 5 Toegetreden per 05-10-2021.

Auditcommissie	LS	RI	FV
10-03-2022	V	V	V
02-06-2022	V	V	V
08-09-2022	V	V	V
13-10-2022	V	V	V
10-11-2022	V	V	V

P&S-commissie	MK	NB ¹	RI	LS ²
10-03-2022	V		V	V
02-06-2022	V	V	V	
08-09-2022	V	V	V	
10-11-2022	V	V	V	

- 1 Toegetreden per 7 april 2022
- 2 Uitgetreden per 7 april 2022

Bijlage F Sociale kengetallen

Algemeen

De cijfers in dit verslag, alle op peildatum 31 december 2022 (tenzij anders vermeld), zijn exclusief stagiairs en uitzendkrachten, met uitzondering van de cijfers voor uitzendkrachten en totale bezetting. De cijfers in dit verslag zijn exclusief ingehuurde externen, met uitzondering van de cijfers voor ingehuurde externen en totale bezetting. Door het afronden van cijfers tot 1 decimaal achter de komma kunnen minimale afrondingsverschillen optreden. Eén collega identificeert zich niet met de gendertypering man of vrouw. Vanwege de privacy (herleidbaarheid) van deze collega hebben we deze in de cijfers op de volgende pagina's als man meegenomen.

Bezetting in fte

Het bezettingscijfer geeft inzicht in het aantal fte met een arbeidsovereenkomst op de peildatum 31 december 2022. Een fte impliceert een volledige arbeidsplaats van 38 uur.

Uitzendkrachten

Het cijfer uitzendkrachten geeft inzicht in het aantal fte dat bij VGZ op de peildata 30 juni en 31 december 2022 werkzaam is als uitzendkracht. Een fte, uitzendkracht, is altijd op basis van 38 uur. De bezettingscijfers zijn gebaseerd op de gefactureerde uren.

Extern ingehuurd

Het cijfer ingehuurde externen geeft inzicht in het aantal fte dat bij VGZ op de peildata 30 juni en 31 december 2022 werkzaam is. Dit is exclusief fixed price-afspraken. Een fte, als ingehuurde externe, is altijd op basis van 38 uur. De bezettingscijfers zijn gebaseerd op de gecontracteerde uren.

Totale bezetting

Dit is de bezetting bestaande uit 'bezetting in fte', 'uitzendkrachten' en 'extern ingehuurd'.

Personeelsverloop

Berekeningswijze: het aantal beëindigde dienstverbanden in het verslagjaar gedeeld door het gemiddeld aantal medewerkers in het verslagjaar.

Vast

Het totaal aantal medewerkers met een contract voor onbepaalde tijd.

Totaal

Het totaal aantal medewerkers met een contract voor onbepaalde en bepaalde tijd.

Ziekteverzuim in procenten

Berekeningswijze: aantal ziekte dagen gedeeld door het aantal kalenderdagen uitgedrukt in procenten. De cijfers zijn weergegeven exclusief zwangerschaps- en bevallingsverlof en exclusief WAO/WIA. Voor de berekening van kort en lang verzuim wordt zowel het afgesloten als het nog openstaande verzuim geteld.

Verzuimfrequentie

Berekeningswijze: aantal ziekmeldingen gedeeld door gemiddeld aantal medewerkers per 31 december van het verslagjaar.

Opleidings- en trainingskosten

Het cijfer opleidings- en trainingskosten geeft inzicht in de kosten die in het verslagjaar zijn gemaakt voor trainingen en opleidingen.

Bezetting in fte per 31 december

	2022			2021		
	BT	OT	Totaal	BT	OT	Totaal
Raad van Bestuur	0,0	2,0	2,0	0,0	2,0	2,0
Klant en Merkparters	158,3	513,4	671,6	116,7	499,8	616,5
Staven	32,0	193,3	225,3	32,6	170,5	203,1
Data Care	39,7	312,3	351,9	31,3	307,6	338,9
Zorg	92,2	504,4	596,8	90,1	458,0	548,2
Totaal	322,1	1.525,4	1.847,6	270,7	1.438,0	1.708,7

BT=bepaalde tijd, OT=onbepaalde tijd

Uitzendkrachten in fte

	2022		2021	
	30 juni	31 dec	30 juni	31 dec
Raad van Bestuur	0,0	0,0	0,0	0,0
Klant en Merkparters	48,0	48,8	66,4	62,7
Staven	0,8	1,2	0,0	0,7
Data Care	0,0	0,0	0,0	0,0
Zorg	5,8	2,6	11,6	9,8
Totaal	54,6	52,6	78,0	73,3

Personeelsaantallen per 31 december

	2022							2021				
	Man		Vrouw		X	X	Totaal	Man		Vrouw		Totaal
	PT	FT	PT	FT	PT	FT		PT	FT	PT	FT	
Raad van Bestuur	0	1	0	1	0	0	2	0	1	0	1	2
Klant en Merkparters	121	125	409	104	0	0	759	114	118	372	92	696
Staven	43	65	89	43	0	0	240	48	50	87	34	219
Data Care	98	148	104	24	1	0	375	106	138	89	26	359
Zorg	86	118	331	125	0	0	660	83	108	319	102	612
Totaal	348	457	933	297	1	0	2.036	351	415	867	255	1.888

PT=Parttime, FT=Fulltime

Ingehuurde externen

	2022		2021	
	30 juni	31 dec	30 juni	31 dec
Raad van Bestuur	0,0	0,0	5,2	3,6
Klant en Merkparters	27,7	27,8	34,5	39,5
Staven	0,6	0,0	9,8	10,6
Data Care	8,2	10,2	93,1	109,2
Zorg	37,2	37,4	30,3	37,1
Totaal	73,7	75,4	172,9	199,9

Procentuele verdeling naar salarisgroepen

Functiegroepen	2022			2021		
	Man	Vrouw	Totaal	Man	Vrouw	Totaal
Functiegroep A	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Functiegroep B	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,2%	0,2%
Functiegroep C	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Functiegroep D	0,1%	1,0%	0,6%	0,1%	1,0%	0,6%
Functiegroep E	14,4%	26,7%	21,8%	13,5%	27,3%	21,7%
Functiegroep F	10,3%	18,5%	15,3%	11,0%	19,3%	15,9%
Functiegroep G	14,9%	17,2%	16,3%	15,9%	19,0%	17,7%
Functiegroep H	20,6%	14,0%	16,6%	20,1%	13,1%	15,9%
Functiegroep I	23,6%	16,3%	19,2%	24,3%	14,6%	18,5%
Functiegroep J	8,8%	3,3%	5,5%	8,6%	2,4%	4,9%
Functiegroep K	3,5%	1,1%	2,0%	3,3%	1,2%	2,1%
Functiegroep L en hoger	3,7%	2,0%	2,7%	3,0%	2,0%	2,4%
Totaal	100,0%	100,0%	100,0%	100%	100%	100%

Leeftijdsofbouw in procenten

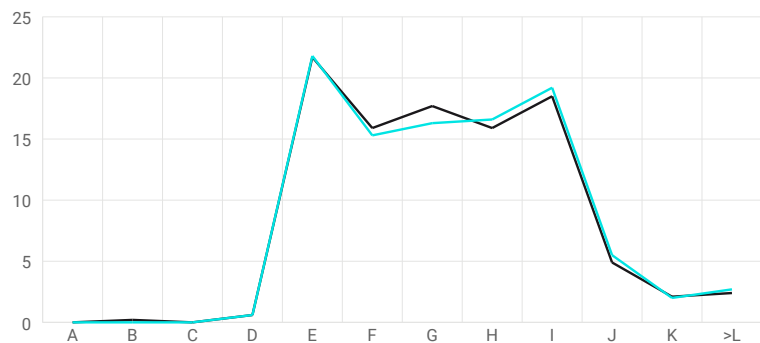
	2022				2021		
	Man	Vrouw	X	Totaal	Man	Vrouw	Totaal
t/m 24	0,6%	0,9%	0,0%	1,6%	0,6%	0,9%	1,5%
25 t/m 34	8,4%	19,7%	0,0%	28,2%	9,1%	20,0%	29,1%
35 t/m 44	11,9%	15,5%	0,0%	27,5%	11,9%	14,2%	26,2%
45 t/m 54	10,2%	15,0%	0,0%	25,2%	10,9%	15,8%	26,7%
vanaf 55	8,3%	9,3%	0,0%	17,6%	8,1%	8,5%	16,5%
Totaal	39,5%	60,4%	0,0%	100,0%	40,5%	59,4%	100,0%

Gemiddelde leeftijd 2022: 42,5

Gemiddelde leeftijd 2021: 42,2

Procentuele verdeling naar salarisgroepen totaal

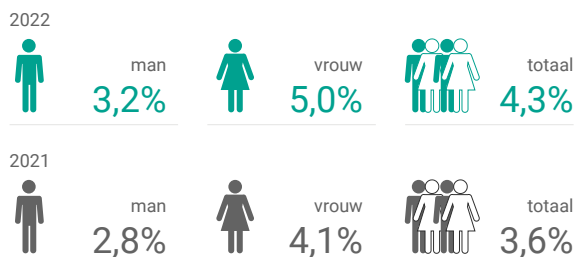
2022 2021



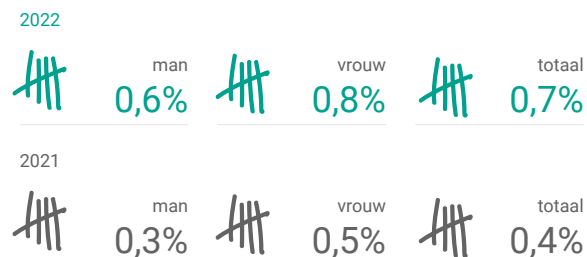
Aantal medewerkers per standplaats

Standplaats	man	vrouw	non-binair	totaal
Alkmaar				
2022	10	7	0	17
2021	11	7	0	18
Arnhem				
2022	413	421	1	835
2021	393	367	1	760
Eindhoven				
2022	374	794	0	1.168
2021	353	740	0	1.093
Gorinchem				
2022	8	8	0	16
2021	9	8	0	17
TOTAAL				
2022	805	1.230	1	2.036
2021	766	1.122	1	1.888

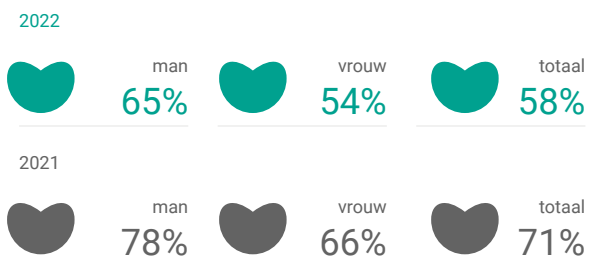
Verzuim in %



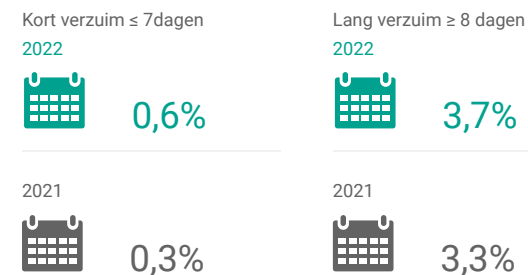
Verzuimfrequentie



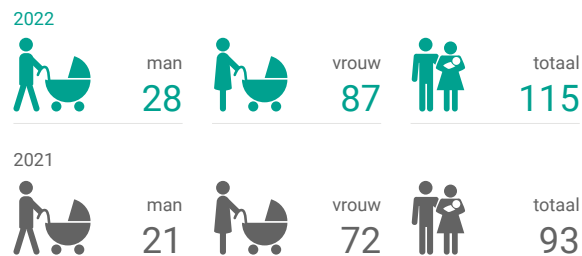
Niet verzuimende medewerkers



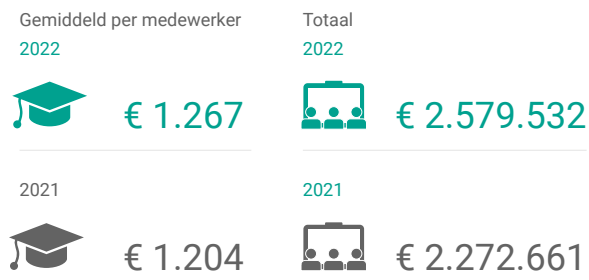
Verzuim in % naar duur



Aantal medewerkers met ouderschapsverlof



Opleidings- en trainingskosten



In- en uitstroom in procenten

Instroom				Uitstroom			
2022		2021		2022		2021	
Vast	Totaal*	Vast	Totaal*	Vast	Totaal*	Vast	Totaal*
4,0%	18,4%	4,6%	14,4%	7,6%	10,8%	6,3%	8,2%

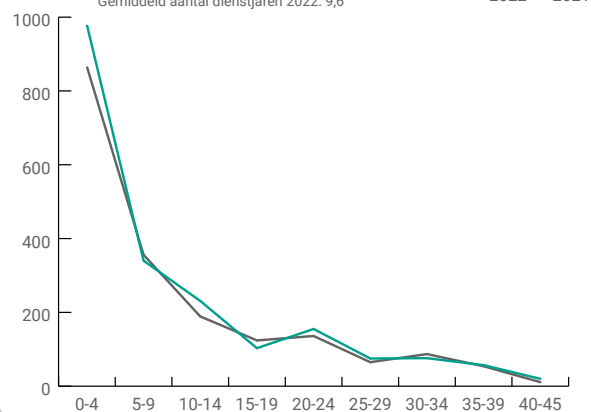
*Totaal=tijdelijk en vast

Redenen uit dienst

	2022		2021	
	Vast	Totaal	Vast	Totaal
Pensioen	2	2	3	4
VUT	2	2	2	2
Overlijden	2	2	1	1
WAO/WIA	4	4	7	7
Eigen verzoek	84	123	60	79
Verzoek werkgever	41	80	24	58
Totaal	125	213	97	151

Aantallen medewerkers - dienstjaren

Gemiddeld aantal dienstjaren 2022: 9,6



Vervoer *

Openbaar vervoer 2022	49%	aantal 866	2021	60%	aantal 1.272
Vergoeding woon-werkverkeer 2022	39%	aantal 687	2021	31%	aantal 660
Auto's van de zaak 2022	11%	aantal 198	2021	9%	aantal 187
	100%	1.751		100%	2.119

* I.v.m. mogelijkheid tot gebruik van meerdere reismodality door een medewerker is het totaal hoger dan de bezetting. Het percentage is gerelateerd aan het totaal aan vervoersvormen.

Bijlage G Connectiviteitstabel

Materieel thema	Strategisch speerpunt	SDG	KPI	doel	resultaat
Betaalbare premie	Altijd een scherpe premie	1, 3	Scherpe premie	in top 3	2
Gezonde financiële situatie VGZ	Randvoorwaardelijk voor de bedrijfsvoering	nvt	Solvabiliteit	125-145%	129%
Samenwerking met belangrijke partners	"Gezondere leden. Dé aanjager van toekomstbestendige zorg"	1, 3, 10	Aantal alliantiepartners	gelijkblijvend t.o.v. 2021 (19)	19
Verantwoord beleggen	Gezondste organisatie	1, 3, 8, 13	Positie VBDO-benchmark t.o.v. andere grote zorgverzekeraars	positie 2 of 3	2
Innovatie van de zorg	Dé aanjager van toekomstbestendige zorg	3	Aantal MSZ-instellingen met minimaal 2 geïmplementeerde GP's.	46%	46%
Transparantie over beleid en resultaten	Randvoorwaardelijk voor de bedrijfsvoering	nvt	Positie in transparantiebenchmark tov andere grote zorgverzekeraars	positie 2 of 3	1
Goed werkgeverschap	Gezondste organisatie	5, 8	eNPS	+35	35
			% vrouwen in (sub)top	40%	43%
			% ziekteverzuim	≤ 3,4%	4,3%
			% FTE afstand tot de arbeidsmarkt	1,5%	1,1%
Toekomstbestendige, toegankelijke zorg voor iedereen	"Dé aanjager van toekomstbestendige zorg. Gezondere leden"	1, 3, 10	# mensen in bronheffing	<37.515	32.261
Zorg voor het klimaat	Gezondste organisatie	12,13	CO ₂ footprint	gelijk aan 2021	+29%

Vestigingen VGZ

Adres	Arnhem hoofdkantoor	Eindhoven
Bezoekadres	Nieuwe Stationsstraat 12 6811 KS Arnhem	Kennedyplein 300 5611 ZV Eindhoven
Voor klantvragen	0900 8490	
Postadres	Postbus 5040 6802 EA Arnhem	Postbus 445 5600 AK Eindhoven

Colofon

Met dit verslag proberen we u zo goed mogelijk een beeld te geven van de strategie en resultaten van VGZ. Heeft u suggesties of opmerkingen, dan horen we die graag via corporateaffairs@vgz.nl.