

Jaarverslag Coöperatie VGZ 2024

COÖPERATIE VGZ

Voorop in gezondheid en zorg.
Voor iedereen.

Inhoud

Bestuursverslag

1. Voorwoord 3

2. Strategie en profiel 6
Strategie 6
Stakeholders 9
Profiel 10

3. Performance VGZ 14
2024 in vogelvlucht 15
Kerncijfers 2024 16
Toelichting kerncijfers 17
Resultaten op onze strategische doelen 18
Gezondere leden 19
Ultieme ledenbetrokkenheid 21
Dé aanjager van toekomst-bestendige zorg 23
Altijd een scherpe premie 25
Gezondste organisatie 26
Fundament interne beheersing 31
Langdurige zorg 32

4. Maatschappij 35
Groen 36
Gelijk 36
Gezond 36
Verduurzamen van de zorg 37
Maatschappelijk Verantwoord Beleggen 38
Verduurzamen van de eigen bedrijfsvoering 46

5. Governance 48
Algemeen 48
Verslag van de Raad van Commissarissen 51
Verslag Ledenraad 59

6. Risicomanagement 62
Three Lines Model 63
Risicomanagementsysteem 63
In Control Statements 64
Continu verbeteren 64
Risicobereidheid 65
De belangrijkste risico's 66
Own Risk and Solvency Assessment 70
Compliance & integriteit 72
Incidentmanagement 73

7. Toekomstparagraaf 74
Gezondere leden 74
Ultieme ledenbetrokkenheid 75
Dé aanjager toekomstbestendige zorg 75
Altijd een scherpe premie 75
Gezondste organisatie 76
Fundament interne beheersing 76
Financiële outlook 76

8. Duurzaamheidsverslag VGZ 77
ESRS2 Algemene toelichtingen 77
E1: Klimaatverandering 98
EU Taxonomie 119
E2: Verontreiniging 134
E4: Biodiversiteit 140
E5: Grondstoffengebruik en afval 143
S1: Eigen Personeel 150
S2: Medewerkers in de waardeketen 160
S4: Consumenten en eindgebruikers 171
G1: Zakelijk gedrag 183
Bijlage bij het duurzaamheidsverslag 191

Jaarrekening 202

Overige gegevens 226

Bijlagen 236
Bijlage A: Verklaring interne beheersing 237
Bijlage B: Naleven van wet- en regelgeving en brancheregulering 238
Bijlage C: Rapportageprincipes van het niet-financiële verslag (informatie buiten hoofdstuk 8) 241
Bijlage D: Gegevens ExCo, Raad van Commissarissen en Ledenraad 242



1. Voorwoord

Samen werken aan toekomstbestendige zorg

De Nederlandse zorg staat bekend om haar hoge toegankelijkheid, betaalbaarheid en kwaliteit. Toch zagen we in 2024 ook de zorgen om langer wordende wachtlijsten en de hogere zorgpremie. De vergrijzing, toenemende zorgvraag, dure geneesmiddelen en innovatieve behandelingen drijven de kosten verder op, terwijl het tekort aan zorgprofessionals toeneemt. Bij Coöperatie VGZ zetten we ons in voor slimme oplossingen die bijdragen aan betere zorg, meer eigen regie voor onze leden, kortere wachttijden en lagere kosten. Ook in 2024 hebben we een mooie stap vooruit kunnen maken.

Een gedeelde missie met een gedeelde urgentie

Samenwerken is essentieel om de grote zorguitdagingen aan te pakken. In 2024 hebben we in onze regio's 8 transformatieplannen en 31 snelle toetsen goedgekeurd die nodig zijn om de zorg fundamenteel anders te organiseren. Met zorg- en welzijnsaanbieders, gemeenten, inwoners en andere zorgverzekeraars werken we aan impactvolle transformaties. Er is een gedeelde urgentie om samen te werken en voortgang te boeken. We leren van elkaars successen en profiteren van het momentum. Minister Agema ondersteunt het Integraal Zorgakkoord (IZA) en benadrukt het belang van een efficiëntere inzet van zorgpersoneel. Daarnaast onderschrijft ze de urgentie van de te hoge zorgvraag bij het krimpende aanbod. Er zijn niet meer mensen die in de zorg kunnen werken zonder andere sectoren tekort te doen. Maar niet elke vraag heeft een zorgantwoord nodig. Daarom is samenwerken met gemeenten en het sociaal domein een wezenlijk onderdeel van de oplossing. We moeten nu veranderen om zorg voor iedereen toegankelijk te houden, ook in de toekomst voor onze kinderen en kleinkinderen.

Innovatie als drijvende kracht

Innovatie speelt een sleutelrol in het efficiënter organiseren van zorg. Dit jaar hebben we organisaties in het zonnetje gezet die de zorg echt hebben veranderd. Maastricht UMC+ won de Zorgvernieuwer van het jaar-award met een scanner die huidkanker patiëntvriendelijker opspoort. En we riepen Plasmacure uit tot Zorgvernieuwer van de toekomst dankzij hun elektronische pleister die chronische wonden sneller geneest. Deze initiatieven laten zien hoe innovatie en veranderkracht de zorg kan transformeren. VGZ ziet volop mogelijkheden in digitalisering en nieuwe technologieën om de zorg beter en efficiënter te maken. Daarnaast zijn er natuurlijk talrijke mogelijkheden om de zorg te verbeteren zonder technologie. Ook deze veranderingen vragen lef en veranderkracht. Goede triage aan de voorkant, behandelen tijdens het wachten en meer dan 200 andere voorbeelden van passende zorg verdienen landelijke implementatie.
In het kader daarvan hebben we de VGZ Zorg-app in 2024 verder verbeterd. Leden kunnen nu eenvoudig zien waar zij sneller geholpen kunnen worden, wat hen helpt bij het maken van de beste zorgkeuzes. Digitalisering helpt niet alleen wachttijden te verkorten, maar brengt zorg ook dichter bij huis, bevordert de eigen regie en vangt het tekort aan zorgpersoneel op.

De kracht van samenwerking

Bij VGZ geloven we dat zorgvernieuwing op weg naar toekomstbestendige zorg alleen mogelijk is door samen te werken met onze partners en zo echte veranderkracht te organiseren. Veranderen gaat immers niet vanzelf. Onze consultants en innovatiemanagers werken dagelijks mee in zorginstellingen aan noodzakelijke transformaties. Zorg toegankelijk houden betekent ook aandacht hebben voor de sociale basis. Veel medische vraagstukken hebben een sociale oorsprong, zoals schulden, eenzaamheid of huisvestingsproblemen. Daarom ondersteunen we initiatieven die sociale cohesie in wijken en buurten versterken, zoals voorzorgcirkels. In 2024 hebben we bijgedragen aan de financiering van projectleiders die deze sociale netwerken implementeren op 300 locaties in onze regio's.

Duurzaamheid in de zorg

Duurzaamheid is een belangrijk speerpunt voor VGZ. Met een rapportcijfer van 8,1 in de Eerlijke Verzekeringswijzer behoren we tot de koplopers en daar zijn we trots op. Samen met de Groene Zorg Alliantie werken we aan de Green Deal Duurzame Zorg en hebben we binnen onze eigen organisatie veel stappen gezet. In 2024 reikten we tijdens de Zorgvernieuwer van het jaar ook een prijs uit aan de Noordwest Ziekenhuisgroep voor hun duurzame initiatief met vegetarische maaltijden voor patiënten. Daarnaast werken we aan de brede implementatie van 32 succesvolle groene FIT-initiatieven op het gebied van duurzaamheid.

Met ingang van 2024 rapporteert VGZ volgens de European Sustainability Reporting Standards (ESRS) zoals vastgesteld door de Europese Commissie.
Dit in overeenstemming met het proces voor de beoordeling van dubbele materialiteit dat door de onderneming is uitgevoerd.
Deze beoordeling is gebruikt om de informatie te identificeren die op grond van de ESRS is gerapporteerd.

Beheerst en betrouwbaar

Vanuit het programma VGZ1Organisatie werken we daarom aan een duidelijke en eenduidige organisatiestructuur en aan een effectieve en efficiënte manier van aansturen en samenwerken die past bij de uitdagingen van onze strategie. We meten bevlogenheid en inclusie en zagen onze organisatie hierop significante vooruitgang boeken. Die bevlogenheid is belangrijk, want daarmee helpen we onze leden, elke dag met hun zorg en verzekeringsvragen. Daarnaast hebben we ons voorbereid op nieuwe wetgeving, zoals de Digital Operational Resilience Act (DORA).

Al deze projecten en activiteiten hebben onze mensen met veel passie en gedrevenheid uitgevoerd. Dankzij hun inzet hebben we mooie resultaten geboekt in ons streven naar een gezonder Nederland. Hun vindingrijkheid en energie waren cruciaal. Ik ben trots op hun inzet en flexibiliteit. Samen werken we aan het veranderen van de zorg, zodat die ook in de toekomst toegankelijk en betaalbaar blijft. Dat is de missie die ons verbindt, het hart van Coöperatie VGZ.

Arnhem, 20 maart 2025

Marjo Vissers-Kuijpers
voorzitter Raad van Bestuur Coöperatie VGZ





2. Strategie en profiel

Strategie

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.

We verwachten dat de vraag naar passende digitale zorg, alternatief aanbod en domein-overstijgende 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 voelbaar en zal nog verder oplopen. Dit is een reële bedreiging voor de toegankelijkheid van de zorg. We komen simpelweg zorgcapaciteit tekort. Daarom is het hard nodig om de vernieuwing van de zorg te versnellen. Zodat deze zorg goed, toegankelijk en betaalbaar blijft. Kortom, de zorg toekomstbestendig maken is de kernopgave van onze strategie voor de komende jaren.

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. Samen met onze partners 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 volgende bedrijfswaarden:



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.



Gedreven

Met energie en aandacht werken we aan onze doelstellingen en idealen. We willen impact maken voor onze leden, hun naasten en hun partners. En zetten daarvoor net dat stapje extra.



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.

Voorop

Als Coöperatie VGZ willen we vooroplopen in gezondheid en zorg voor iedereen. De strategie die we daarvoor hebben neergezet, heeft als hoofdopgave Toekomstbestendige zorg. Daarmee bedoelen we dat de zorg – ook in de toekomst – voor onze leden toegankelijk en betaalbaar blijft. Dat is hard nodig, want we hebben in de zorg te maken met trends zoals vergrijzing en arbeidsmarktkrapte. Kortom, zonder verandering ontstaat er een veel te grote zorgvraag bij een te klein aanbod. En in die verandering willen wij – Coöperatie VGZ – aanjager zijn.

Strategische doelen

Bij onze strategie horen deze strategische doelen.

Gezondere leden: We verlagen de instroom in de zorg door leden die een grotere kans hebben de zorg in te stromen, te helpen zo gezond mogelijk te kunnen zijn. Daarnaast zorgen we dat niet-zorgvragen ook niet in de zorg terechtkomen door hier andere oplossingen voor aan te reiken.

Ultieme ledenbetrokkenheid: Onze leden kiezen ervoor om langdurig bij Coöperatie VGZ te blijven, omdat ze zich betrokken voelen en bij ons de voor hen meest relevante oplossingen krijgen voor verzekeringszaken, gezondheid en zorg. We houden hierbij focus op onze kernportefeuilles en -doelgroepen.

Dé aanjager van toekomstbestendige zorg: Wij worden gewaardeerd als de partij die de zorg toekomstbestendig maakt, door in samenwerking met onze partners de zorg te (helpen) transformeren.

Altijd een scherpe premie: We streven naar een stabiele top 2-premiepositie door goed en verstandig met het geld van onze leden om te gaan.

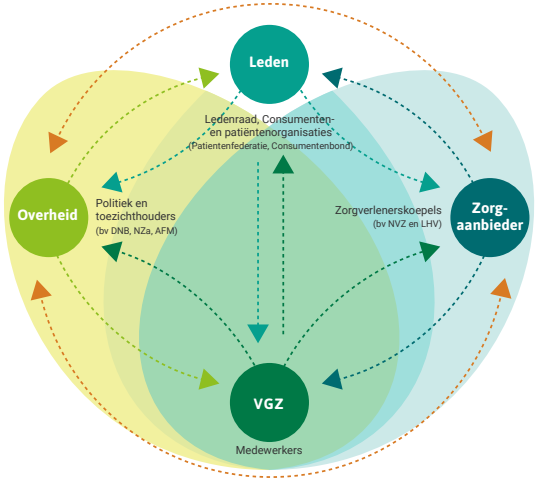
Gezondste organisatie: Wij willen de gezondste organisatie zijn, met gezonde en werkgelukkige VGZ'ers die oog hebben voor duurzaamheid, inclusiviteit en gelijkwaardigheid. Duurzaamheid heeft voor ons drie thema's: gezond, gelijk en groen.

Fundament Interne beheersing: Onze bedrijfsvoering is aantoonbaar onder controle en de data van onze leden zijn in goede handen. Dit zorgt ervoor dat onze leden en partners ons vertrouwen en vooral dat we onze leden 24/7 excellent kunnen bedienen. Een beheerste bedrijfsvoering met excellente ledenbediening is randvoorwaardelijk om onze andere doelen te realiseren.

Stakeholders

Invulling geven aan onze strategische doelen, taken als zorgverzekeraar en 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 die 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, medewerkers, 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 die stakeholders. 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.



Stakeholderdialoog

In gesprek gaan en contact onderhouden met onze stakeholders is een essentieel onderdeel van ons werk. Allereerst om te luisteren naar (ervaren) knelpunten en om de buitenwereld naar binnen te halen, maar ook vanuit onze rol om het belang van onze leden te dienen in de maatschappelijke en politieke discussie. In veel gevallen is de dialoog met stakeholders onderdeel van concrete samenwerking of co-creatie. Omdat we als private organisatie in een sterk gereguleerd zorgstelsel werkzaam zijn, is een goede dialoog met overheidsorganisaties en de politiek onmisbaar.

Dialoogvormen

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 2024 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. Ook organiseerden we dialoogtafels, online webinars en ‘In debat bij VGZ’ om het gesprek aan te gaan met leden, experts, toezichthouders, beleidsmakers en zorgbestuurders. We doen regelmatig onderzoek onder onze stakeholders om zicht te houden op trends rondom belangrijke onderwerpen en op hun vertrouwen in VGZ in het algemeen.



Profiel

Onze organisatie

In 2024 waren circa 3,9 miljoen mensen verzekerd via een van onze zorgverzekeraars. Onze 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) uit in zeven regio's 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 combinatiepolissen

Wij boden in 2024 zowel natura- als combinatieverzekeringen aan.

Met een naturaverzekering kunnen onze leden bij een groot aantal gecontracteerde zorgaanbieders terecht met hun zorgvragen. Leden krijgen 100% vergoeding bij gecontracteerde zorgaanbieders. Sommige naturapolissen hebben een beperkter aanbod van gecontracteerde zorgaanbieders.

Heeft een zorgaanbieder geen contract met ons, dan vergoeden we maximaal 65%, 70%, 75% of 80% van het gemiddeld gecontracteerd tarief. Dit percentage is afhankelijk van de gekozen verzekering.

Met een combinatieverzekering kunnen leden met een zorgvraag bij iedere zorgaanbieder terecht. 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. Voor wijkverpleging en geestelijke gezondheidszorg geldt een uitzondering; bij zorgverleners zonder contract geldt een vergoeding van 90% van het gemiddeld gecontracteerd tarief.

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

Collectiviteiten

VGZ werkt samen met collectieve partners om de zorg van bijvoorbeeld werknemers, chronisch zieken, ouderen en minima toegankelijk en betaalbaar te houden. Collectieve partners zijn belangrijke stakeholders en dragen bij aan de innovatie van onze zorg- en gezondheidsservices. Daarnaast zijn zij ambassadeurs voor gezondheid en vitaliteit en lopen we samen voorop om onze leden gezond te houden.

In de collectieve aanvullende verzekering is het bovendien mogelijk om maatwerk voor een specifieke doelgroep aan te bieden. Bijvoorbeeld een aanvullende vergoeding voor fysiotherapie voor medewerkers in de zorg of extra budget voor preventieve cursussen om de leefstijl te verbeteren voor ouderen.

Onze merken

Coöperatie VGZ bestuurt vier zorgverzekeraars die elk een uniek productenpakket aanbieden en zich richten op specifieke doelgroepen. Met ons brede distributienetwerk bieden we zorgverzekeringen aan onder verschillende merknamen en werken we samen met diverse partners en verzekeringsintermediairs. We opereren zonder winstoogmerk en verzekeren circa 3,9 miljoen leden.

Aantal leden per 31/12/24

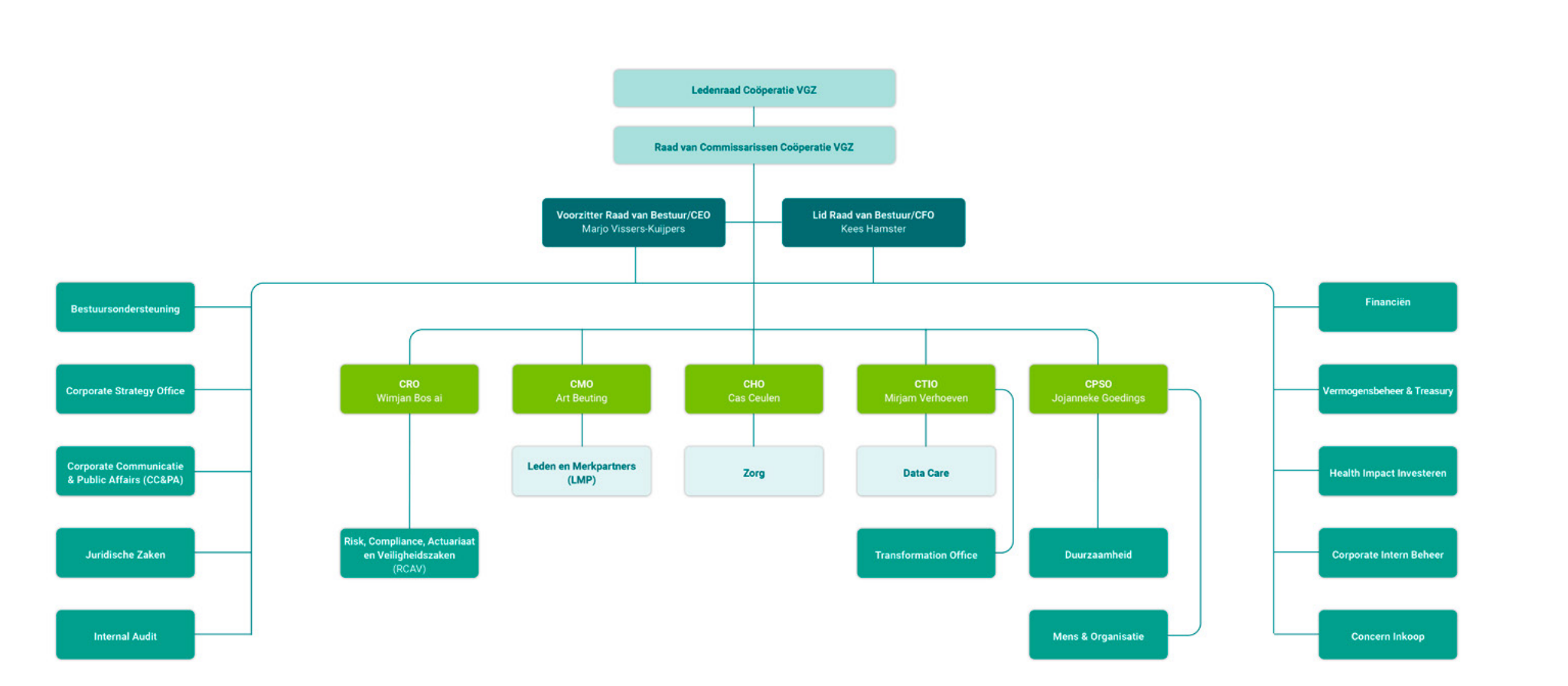
VGZ	VGZ	1.811.000
VGZ bewuzt	Bewuzt	240.000
unive	Univé	780.000
Zorgzaam	Zorgzaam	80.000
ZEKUR.	ZEKUR	101.000
iza	IZA VNG	370.000
de IZZ zorgverzekering door VGZ	IZZ Zorgverzekering door VGZ	395.000
umc zorgverzekering	UMC	85.000
TOTAAL		**3.862.000**

Waardecreatie en positionering in de keten

Hiervoor verwijzen wij naar hoofdstuk 8 Duurzaamheidsverslag 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 hieronder in beeld gebracht.



Organisatiestructuur per 31-12-2024 (voor toelichting functie titels zie hoofdstuk 5 Governance)

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

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.

Op 1 januari 2024 is de Wet minimumbelasting 2024 van kracht geworden. Net als de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 kent deze wet een vrijstelling voor zorgverzekeraars. Voor deze vrijstelling bleek het noodzakelijk om de deelneming VGZ Zorgkantoor bv te verhangen binnen de groep. In dit kader heeft Coöperatie VGZ UA op 1 januari 2024 haar aandelen in VGZ Zorgkantoor bv overgedragen aan VGZ Zorgverzekeraar nv.



Juridische structuur per 31-12-2024



3. Performance VGZ

Daar waar we kortheidshalve spreken over VGZ of Coöperatie VGZ, bedoelen wij steeds Coöperatie VGZ UA met alle entiteiten die daaronder vallen. Dat zijn per 31 december 2024:

- VGZ Zorgverzekeraar nv
- nv Univé Zorg
- IZA Zorgverzekeraar nv
- nv Zorgverzekeraar UMC
- VGZ Zorgkantoor bv
- VGZ Curare bv
- Stichting Juridisch Eigendom FGR VGZ

2024 in vogelvlucht

Leden



3,9 miljoen leden (4,0)



21%
marktaandeel
(22%)



-12%
aantal klachten
(-10%)

Zorg



197
Good Practices
(212)



20
alliantiepartners
(20)



€ 13.932
miljoen
zorgkosten
(€ 13.243)



7
regio's Wlz
(7)

Financiën



€ 14.385
miljoen omzet
(€ 13.801)



139%
solvabiliteit SII
(142%)



€ 417 miljoen
bedrijfskosten
(€ 386)



€ 250 miljoen
resultaat
(€ 397)

Organisatie

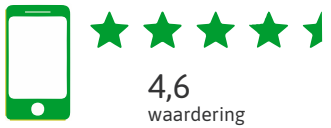


2.155 medewerkers (2.106)



4,9%
ziekteverzuim
(4,0%)

ICT



4,6
waardering
(4,5)



2,56 miljoen
geregistreerde
app-gebruikers
(2,27 miljoen)



1.029.101
gebruik chatbot
(575.284)

Kerncijfers 2024

Kerncijfers Coöperatie VGZ	2024	2023	2022	2021	2020
Aantal verzekerden					
- per 31 december	3.862.000	3.991.000	4.120.000	4.241.000	3.875.000
- gemiddeld	3.867.000	3.989.000	4.119.000	4.233.000	3.874.000
Verdiende premies en bijdragen					
- totaal (in miljoenen euro's)	14.385	13.801	13.414	12.782	11.886
- per verzekerde	€ 3.720	€ 3.460	€ 3.257	€ 3.020	€ 3.068
Zorgkosten					
- totaal (in miljoenen euro's)	13.932	13.243	12.974	12.408	11.530
- als % van de verdiende premies en bijdragen eigen rekening	97%	96%	97%	97%	97%
- per verzekerde	€ 3.603	€ 3.320	€ 3.150	€ 2.931	€ 2.976
Bedrijfskosten					
- totaal (in miljoenen euro's) *	417	386	373	371	334
- als % van de verdiende premies en bijdragen eigen rekening	2,9%	2,8%	2,8%	2,9%	2,8%
- per verzekerde	€ 108	€ 97	€ 91	€ 88	€ 86
Beleggingsopbrengsten (in miljoenen euro's)	**229**	**224**	**-234**	**70**	**46**
Totaal resultaat (in miljoenen euro's)	**250**	**397**	**-195**	**66**	**67**
Eigen vermogen					
- totaal (in miljoenen euro's)	3.079	2.836	2.454	2.650	2.589
- als % van de vereiste solvabiliteit (Solvency II)	139%	142%	129%	136%	136%
Balanstotaal (in miljoenen euro's)	**7.628**	**7.301**	**7.414**	**7.942**	**7.564**

Toelichting kerncijfers

Financieel resultaat

Coöperatie VGZ heeft in 2024 een positief resultaat behaald van € 250 miljoen (2023: € 397 miljoen positief). Dit positieve resultaat komt voor een belangrijk deel voort uit een positief beleggingsresultaat van € 229 miljoen. Het verzekeringstechnische resultaat is € 21 miljoen positief (2023: € 173 miljoen positief) en heeft betrekking op de basisverzekering (€ 49 miljoen negatief) en op de aanvullende verzekeringen (€ 70 miljoen positief).
Bij het vaststellen van de premies voor 2025 is per saldo rekening gehouden met een negatief resultaat over 2025. Bij de risicodragers VGZ en Univé is sprake van een vermogensteruggave van in totaal € 77 miljoen die middels een premietekortvoorziening ten laste van het resultaat over boekjaar 2024 is gebracht. Ultimo 2023 was er géén sprake van een premietekortvoorziening.

Ontwikkeling aantal verzekerden

Wij streven naar een goede verzekering met een stabiele premieontwikkeling, resulterend in een betaalbare premie voor al onze verzekerden.
Per 1 januari 2024 nam ons verzekerdenbestand af met ongeveer 129.000 verzekerden tot 3.862.000. Van alle ontvangen premies en eigen bijdragen geven we 96,9% uit aan zorgkosten. Dit is € 3.603 per verzekerde. De gemiddelde zorgkosten per verzekerde stegen in 2024 met circa 8,5%.

Bedrijfskosten

Onze bedrijfskosten zijn in 2024 toegenomen met € 31 miljoen (8,1%) tot € 417 miljoen. De stijging wordt met name veroorzaakt door de cao verhoging en toegenomen inflatie die leidt tot een toename van de personeelskosten en overige bedrijfskosten. De toename van de bedrijfskosten wordt beperkt door een verdere digitale transformatie en standaardisering van producten en processen. De bedrijfskosten per verzekerde zijn in 2024 met circa 11,6% gestegen naar € 108 per verzekerde.

Solvabiliteit

Coöperatie VGZ heeft eind 2024 een eigen vermogen van circa € 3,1 miljard en een solvabiliteitsratio van 139%. 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.



Bovenstaande afbeelding betreft alleen de besteding van de basisverzekeringspremie over 2024.



Resultaten op onze strategische doelen

Als VGZ zetten we in op zes strategische doelen:

- gezondere leden;
- ultieme ledenbetrokkenheid;
- aanjagen toekomstige zorg;
- scherpe premie;
- gezondste organisatie;
- fundament interne beheersing.

Per strategisch doel lichten we toe wat we in 2024 hebben bereikt.

Gezondere leden

Eén van de manieren om de zorg toegankelijk te houden is de instroom in de zorg verlagen. Onze focus ligt hierbij op groepen die een grotere kans hebben de zorg in te stromen, omdat het beoogde effect op gezondheid en zorggebruik voor hen het grootst is. We helpen hen gezond te blijven door (digitale) oplossingen te vinden voor hun gezondheids- en zorgvragen. Daarnaast werken we samen met het sociaal domein – met name gemeenten – om ervoor te zorgen dat mensen met niet-zorgvragen op de juiste plek geholpen worden en niet instromen in de zorg.



Meerwaarde minimapolis

Vanwege het zogenoemde ravijnjaar 2026 bezuinigen veel gemeenten. Gemeentelijke bijdragen voor inwoners met een lager inkomen staan daardoor steeds meer onder druk. Daarom vinden we het belangrijk om speciale aandacht te besteden aan deze doelgroep, zodat de zorg ook voor hen toegankelijk en betaalbaar blijft. De meerwaarde van onze minimapolis is dat we de gezondheid van mensen met een kleine beurs bevorderen en verschillen tussen groepen mensen verkleinen. En dat we betalingsachterstanden in een vroegtijdig stadium voorkomen. Met steeds meer verzekerden in de bronheffing (CAK wanbetalersregeling) heeft VGZ in samenwerking met de gemeente Den Haag en Sociale Fondsen Den Haag een aanpak ontwikkeld om de instroom hiervan duurzaam terug te dringen.

Het is nodig om samen met gemeenten te werken aan meer regie over de eigen gezondheid om er zo voor te zorgen dat zorg in de toekomst beschikbaar blijft voor mensen die die zorg het hardst nodig hebben. Wij zien het verhogen van zelfredzaamheid en het maken van gezonde keuzes als een onderdeel van onze samenwerking met gemeenten en lokale zorgorganisaties. Een mooi voorbeeld hiervan zien we in Zuid-Limburg. Daar wordt samengewerkt met MO-gelijkmakers om aan de hand van positieve gezondheid overzicht te krijgen in waar als eerste mee aan de slag te gaan. Dat gezondheid en geld samengaan zien we helaas veelvuldig terug bij tandartsbezoek door sociale minima. Samen met het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) en BS&F, als adviseur van gemeenten, zijn wij nauw betrokken bij pilots met betrekking tot mondzorgmijding vanwege financiële redenen.

Om onze ambitie waar te maken, blijven we inzetten op samenwerking met gemeenten. Met de Avres-gemeenten (Gorinchem, Molenlanden en Vijfheerenlanden) hebben we de collectieve overeenkomst verlengd en met gemeenten Geldrop/Mierlo, Peelgemeenten en Rijswijk zijn we nieuwe overeenkomsten aangegaan. Naast een gemeentepakket met vergoedingen om zorgmijding en financiële risico's te beperken, zijn ook preventie en schuldenaanpak vaste onderdelen van deze overeenkomsten.

Nederland blijft in beweging!

Nederland in beweging brengen én houden. Dat is onze missie. Letterlijk. Want bewegen verbetert de conditie, versterkt de spieren en vermindert gezondheidsrisico's. En dat is gelukt. Mensen downloadden dit jaar 27.128 keer onze app VGZ Soepel en Sterk Coach. Het aantal actieve gebruikers in de app steeg met ruim 26,5% ten opzichte van 2023 naar 42.147 en het aantal sessies binnen de app steeg met ruim 25,2% naar 156.798. Ook inspireren we Nederland met beweeglessen van onze ambassadeur Olga Commandeur. Bezoekers bekeken haar video's vol tips en oefeningen meer dan 20.000 keer.



Gezonder leven met minder geldzorgen

Wie jij bent, wat je situatie is en waar je woont mag je gezondheid niet in de weg staan. Geldzorgen zijn niet goed voor je gezondheid. Daarom zetten wij ons in om schulden bij leden te herkennen, te voorkomen en waar nodig op te lossen. Onze experts helpen onze leden bij beginnende geldzorgen. Maar ook wanneer er al schulden zijn. We zetten in op extra begeleiding van de organisatie Geldfit. En denken met 342 gemeenten mee over het oplossen van betaalproblemen. Zo hopen we de gezondheidsverschillen tussen mensen te verkleinen.

Ultieme ledenbetrokkenheid

Als leden dan toch zorg nodig hebben, dan geloven we in eigen regie en persoonlijke relevante oplossingen. Door meer eigen regie maken zij andere en vaak betere keuzes en doen ze meer zelf. We helpen onze leden bij het maken van keuzes door hen te gidsen naar passend en beschikbaar aanbod. Aanbod van zorgverleners die zinnige, passende zorg leveren en onze good practices overnemen. Want als leden zelf keuzes maken, moeten wij hen daarbij helpen met advies over waar zij het beste terecht kunnen. Dat begint met nieuwsgierig zijn en luisteren naar wat relevant is voor onze leden. Zij bepalen steeds meer zelf op welke wijze zij (digitaal) geholpen willen worden. Van daaruit maken we de stap naar co-creatie. Bijvoorbeeld bij het door-ontwikkelen van onze VGZ-app als persoonlijke digitale assistent en bij het gebruik van digitale toepassingen in de zorg. Onze leden kiezen dan niet alleen vanwege onze scherpe premie, maar ook vanuit betrokkenheid steeds weer voor Coöperatie VGZ. Leden die zich onderdeel voelen van onze coöperatie en samen met ons de dienstverlening versterken, zien wij als een voorwaarde voor ons succes.

Gidsen

Wanneer onze leden zorg nodig hebben, geloven we in zelfregie en persoonlijke oplossingen. Met meer zelfregie maken zij betere keuzes en nemen meer initiatief. We begeleiden hen naar passend en beschikbaar zorgaanbod, geleverd door zorgverleners die waardevolle zorg bieden en onze goede voorbeelden volgen. Onze taak is om leden te helpen bij het vinden van de beste opties door te luisteren naar wat belangrijk voor hen is. Ze kiezen steeds meer hoe ze (digitaal) geholpen willen worden. Dit leidt tot meer integratie van digitale toepassingen in de zorg. Wij helpen, maar onze leden bepalen.

Op weg naar een inclusieve dienstverlening

Wij vinden dat iedereen gebruik moet kunnen maken van onze (digitale) diensten. Ook als iemand bijvoorbeeld blind is, moeite heeft met taal of als er een andere beperking speelt. Daarom hebben wij digitale toegankelijkheid in 2024 opgenomen in ons design-system. Bij aanpassingen in onze apps en websites (componenten) wordt vanaf de ontwerpfase al rekening gehouden met toegankelijkheid voor iedereen. We meten ons daarbij aan de criteria binnen de WCAG 2.2 (web content accessibility guidelines). Daarnaast trainen we onze mensen op dit aspect zodat we digitale toegankelijkheid onderdeel van onze werkwijze maken.

In het laatste kwartaal van 2024 hebben we ook voorbereidingen getroffen om te kunnen voldoen aan de wetswijziging van de European Accessibility Act.

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.

Mijn Bedrijfszorg: vitaal en gezond Werken

Voor veel organisaties in Nederland is de arbeidskrapte een uitdaging. En eenmaal de juiste medewerkers gevonden, is het cruciaal om hen vitaal en gezond te houden. Met het online platform Mijn Bedrijfszorg maakt VGZ het gemakkelijk voor werkgevers om de juiste hulp te bieden door middel van fysieke, mentale en leefstijlinterventies voor medewerkers.

In 2024 is het aantal werkgevers dat gebruikmaakt van dit online platform gegroeid naar 321, een stijging van 6,6%. Maar belangrijker nog: uit onderzoek blijkt dat medewerkers die gebruikmaakten van de diensten, ook in 2024 erg tevreden waren. Ze gaven een gemiddeld rapportcijfer van 8,1 voor de snelheid van de hulp. De aanbodverscheidenheid scoorde een 8,4. Beide cijfers zijn gestegen ten opzichte van 2023.

Samen voorop met ledenorganisaties

Onze samenwerking met ledenorganisaties is, naast die met werkgevers en gemeenten, de derde belangrijke pijler van VGZ. In de regio werken we samen met ouderenbonden en ledenorganisaties van de thuiszorg (ook gezinnen). Landelijk zetten we in op de samenwerking met patiëntenverenigingen, zoals Diabetesvereniging Nederland en Harteraad. Samen met ledenorganisaties maken we relevante content om leden te informeren. Bijvoorbeeld over stevig staan en een val voorkomen met de app VGZ Soepel en Sterk Coach. Of over grip houden op urineverlies met URinControl. Ook delen we handige tips om de zorg toegankelijk te houden. Met VGZ Zorgt bieden we een pakketlijn die past bij doelgroepen met een hogere zorgvraag (uitgebreide dekking) en behoefte aan persoonlijke gezondheid (preventiebudget), zorg voor een ander (mantelzorg) en aandacht voor elkaar (lidmaatschap).

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, vindingrijk, gedreven en betrouwbaar leidende principes zijn.
Rapportages geven ons inzicht in de aantallen en aard van klachten per zorgsoort. Onze verbeterexperts pakken veelvoorkomende klachten, of klachten met grote impact voor onze leden, per zorgsoort als project op. In zo'n project kijken we wat we moeten doen om dergelijke klachten in de toekomst te verminderen of, beter nog, te voorkomen. In 2024 daalde het aantal ontvangen klachten met 11,8% ten opzichte van 2023. Een belangrijke reden voor deze daling is de keuze om ons bij het behandelen van klachten meer te laten leiden door onze bedrijfswaarden. In de praktijk betekent dit dat we met menselijkheid een duidelijke en begrijpelijke uitleg geven over onze beslissingen.

Dé aanjager van toekomst-bestendige zorg

We willen onze leden leiden naar meer digitale, zinnige en ook duurzame zorg. Maar dan moet die zorg er wel zijn en moeten we de transformatie daarnaartoe ook echt vormgeven. Dat doen we, samen met zorgaanbieders, door middel van grote (soms regionale) transformaties. En ook door het versneld opschalen van zinnige zorg-initiatieven, die we zoveel mogelijk digitaal en daarmee plaats- en tijdsonafhankelijk aanbieden. Het positieve effect hiervan is dat we zo ook een bijdrage leveren aan het verminderen van de arbeidsmarktkrapte in de zorg. Het mes snijdt immers aan twee kanten: we lossen regionale wachtlijstproblemen op met landelijke digitale capaciteit én er zijn minder uren nodig van verpleegkundigen en behandelaren. Zo zoeken we altijd naar de combinatie van toegankelijkheid én betaalbaarheid.

Integraal Zorgakkoord

In 2024 hebben we ons volop ingezet om de afspraken uit het Integraal Zorgakkoord (IZA) om te zetten in acties. Samen met verschillende partijen in en rond de zorg zijn wij actief om de zorg toekomstbestendig te maken. Dit betekent toegankelijke en betaalbare zorg voor onze leden nu en in de toekomst. Om deze transformatie succesvol te laten zijn, stimuleren wij de versnelling van innovatie en digitalisering van zorg(processen) tussen zorgsoorten, -domeinen en regio's. Dit gaat hand in hand met zinnige, passende zorg. In lijn met deze ambities zetten wij vol in op het aanjagen en beoordelen van snelle toetsen en transformatieplannen. Daarbij maken we gebruik van het IZA-beoordelingskader. De landelijke afspraken zijn een enorme steun en helpen ons bij het realiseren van onze strategie. Ze geven een grote impuls om de verandersnelheid in de zorg te vergroten.

Als grote landelijke zorgverzekeraar werken we in onze regio's samen. Zo ontwikkelen we samen met zorgaanbieders, het zorgkantoor, patiëntenorganisaties, gemeenten en de andere zorgverzekeraars de regiobeelden en plannen voor de inrichting van de (acute) zorg. In zeven stuurregio's hebben we de coördinerende rol en nemen we het voortouw. Onze zorginkopers, (medisch) adviseurs en innovatiemanagers begeleiden, beoordelen en monitoren (de totstandkoming van) de transformatieplannen. De transformaties bestendigen we duurzaam in de inkooprelaties. We werken samen vanuit een gemeenschappelijke agenda en helpen om de verschillende regio's van elkaar te laten leren. We hebben er vertrouwen in dat dit het vliegwiel zal blijken om de (regionale) samenwerking te versterken, de zorg te veranderen en de kwalitatief hoogwaardige zorg voor onze leden te borgen, nu en in de toekomst. Samen werken we aan een gezonder Nederland met toekomstbestendige zorg voor iedereen.

Het Transformatie Netwerk Zinnige Zorg

Om de zorg toegankelijk en betaalbaar te houden, werken we al jaren samen met zorgverleners aan het vernieuwen van de zorg. Met de ambitieuze koplopers vormen we samen het Transformatie Netwerk Zinnige Zorg. In 2024 bestond dit netwerk uit twintig zorginstellingen (dertien ziekenhuizen, vier ggz-instellingen en drie thuiszorgorganisaties) en Coöperatie VGZ. Binnen het netwerk werken we dagelijks samen aan zinnige, passende zorg en leren we tussen en over de grenzen (van verschillende regio's, zorgsoorten, domeinen en internationaal) heen om transformaties op te schalen, te versnellen en onze impact te vergroten.

De afgelopen jaren hebben wij als Coöperatie VGZ meer dan 195 zorginnovaties opgeschaald binnen het hele land. Deze zijn bedacht en ontwikkeld in samenwerking met zorgprofessionals. Zo kunnen steeds meer patiënten gebruikmaken van deze nieuwe, bewezen werkwijzen binnen de zorg. We noemen dit ook wel Good Practices: initiatieven die bijdragen aan kwalitatief betere zorg voor de patiënt tegen lagere kosten. Ook zijn we volop aan de slag met FIT-initiatieven.

Dit zijn initiatieven die bijdragen aan een fitte en toekomstbestendige bedrijfsvoering, waarbij we oog hebben voor verduurzaming. Inmiddels zijn er 81 FIT-initiatieven ontwikkeld die we opschalen door het hele land. Zo zetten we ons samen met zorgaanbieders volop in om de zorg toekomstbestendig te houden voor onze leden. Voor nu en in de toekomst.



Altijd een scherpe premie

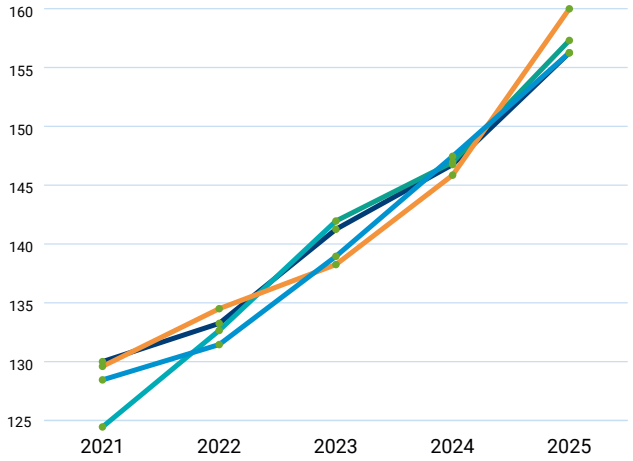
We vinden het belangrijk om onze leden een scherpe premie te kunnen bieden. Dat maken we mogelijk door te zorgen voor minder zorginstroom, meer zinnige zorg en meer digitale oplossingen. Maar ook door slim in te kopen en op onze eigen kosten te letten. We hebben die scherpe premie ook nodig om ons marktaandeel te behouden. Een nummer 1- of nummer 2-positie in een regio is cruciaal om onze (hoofd)rol in de transformatie te mogen spelen.

Een betaalbare premie voor iedereen

Wij streven naar een goede verzekering met een stabiele en betaalbare premie voor al onze leden. Onze VGZ Ruime Keuze-polis is in 2025 met € 10,35 per maand gestegen. Het is ons gelukt om deze premiestijging voor onze leden beperkt te houden dankzij de tijd en aandacht die we samen met de zorgverleners besteden aan het daadwerkelijk veranderen van de zorg. Er is een directe relatie tussen de afspraken die we met zorgaanbieders maken en de hoogte van onze premie. 96,9% van onze premies gaat immers naar de zorg voor onze leden.

Daarnaast letten we op de eigen kosten en streven we naar steeds meer digitale oplossingen. Een voorbeeld daarvan bedraagt het automatisch beoordelen van declaraties. Van de circa 6 miljoen ontvangen declaraties werd in 2024 95,5% automatisch beoordeeld. Vorig jaar was dat 93,6%.

Premieontwikkeling natura ‘Ruime Keuze’



menzis € 156,25

€ 156,25

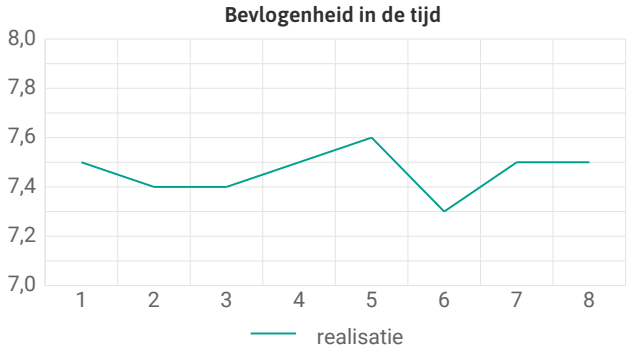
VGZ € 157,30

€ 159,99

Gezondste organisatie

We werken samen aan onze ambities. Die kunnen we alleen waarmaken met bevlogen VGZ'ers. Onze bedrijfswaarden – menselijk, vindingrijk, gedreven en betrouwbaar – helpen onze medewerkers een extra stap te zetten om echt iets voor elkaar te krijgen. We vinden dat we pas de gezondste organisatie zijn als onze medewerkers werkgelukkig en gezond zijn. We willen dat iedereen gelijke kansen heeft, zowel binnen als buiten Coöperatie VGZ. Ook als het gaat om goede gezondheid en zorg. Daarom zetten we ons in voor een gezondere en duurzame wereld. We hebben de ambitie om gezondheidsverschillen tussen mensen te verkleinen. De begrippen gezond, gelijk en groen zijn hierbij ons duurzaamheidkompas. Hoe we ons inzetten voor een gezondere en duurzame wereld, lees je in hoofdstuk 4 Maatschappij.

Jaarlijks zet VGZ één grote meting onder medewerkers uit en voeren we drie pulsemetingen uit waarin we bevlogenheid en inclusie meten. In de grote meting hebben we ook gekeken naar andere thema's uit de Gezondste Organisatie die bijdragen aan de gezondheid van medewerkers en van de organisatie. Gemiddeld nam 66% van de medewerkers van VGZ hieraan deel. Ook hebben we op verschillende plekken in de organisatie workshops georganiseerd over energiek aan het werk zijn en blijven. Zo dragen we bij aan de bevlogenheid van onze medewerkers.



De x-as van bovenstaandgrafiek geeft de kwartalen weer van 2023 tot en met eind 2024.

Cao

Per 1 januari 2024 sloten we een nieuwe VGZ-cao (looptijd 2024) af. In de cao voor 2024 hebben we – naast de loonontwikkeling en andere financiële afspraken – ook afspraken gemaakt over bijvoorbeeld betaald ouderschapsverlof en het fit halen van de pensioenleeftijd. Daarnaast hebben we hierin opgenomen hoe we medewerkers faciliteren om deel te nemen aan interne Pride- en Neuronetwerken en hoe we medewerkers ondersteunen die een studieschuld hebben door het leenstelsel. En voor de continue ontwikkeling van medewerkers hebben we opnieuw een persoonlijk opleidingsbudget beschikbaar gesteld.

Fit je pensioen halen

We kiezen als VGZ bewust niet voor een regeling waarmee collega's die de wettelijke pensioenleeftijd naderen vervroegd kunnen uittreden. In plaats daarvan zetten we in op het blijven benutten van de capaciteiten en talenten van deze collega's. In 2024 hebben we de regeling voor collega's van 63 jaar en ouder voor 3 jaar voortgezet. Deze regeling biedt deze collega's 10% herstel- en ontwikkeltijd en ruimte om hun kennis en ervaring binnen de organisatie te delen.

Werken vanuit het buitenland – een andere kijk op werken

We vinden het werkgeluk en de gezondheid van onze medewerkers belangrijk. Om hier extra invulling aan te geven, startte in 2022 een pilot die het mogelijk maakt om een bepaalde periode en onder bepaalde voorwaarden vanuit het buitenland (in EU-landen) te werken. Zo kunnen medewerkers privé en werk op een prettige manier combineren. De ervaringen zijn erg positief. Daarom hebben we deze mogelijkheid in 2024 standaard opgenomen in ons beleid. In 2024 maakten 54 medewerkers gebruik van de mogelijkheid om tijdelijk in het buitenland te werken.

VGZ1Organisatie

Bij het realiseren van onze missie, strategie en organisatiedoelstellingen staat samenwerken centraal. Samenwerken tussen teams, medewerkers en met de buitenwereld. Executie van de strategie stelt eisen aan onze organisatie op het gebied van inrichting, bevoegdheden, kaders en consistentie. Daarom hebben wij onze organisatie in 2024 opnieuw ingericht. Dit deden we onder de noemer VGZ1Organisatie: een enabler voor de realisatie van onze strategie. Dit heeft geresulteerd in een consistente en herkenbaar ingerichte organisatiestructuur, die optimale samenwerking tussen bedrijfsonderdelen en de buitenwereld faciliteert om zo onze strategische doelen te realiseren. Dankzij het VGZ1Organisatie-programma zijn we als organisatie wendbaarder geworden en is er meer aandacht voor de ontwikkeling van onze medewerkers.

Voorbereiden op een nieuw kantoor

In 2024 hebben we voor ons kantoor in Eindhoven een nieuw huurcontract afgesloten. Sinds de coronacrisis werken we op een andere manier samen, en deels vanuit huis. Dit zien we terug in de bezettingscijfers. Daarom hebben we besloten terug te gaan in vierkante meters kantooroppervlakte in Eindhoven. Dit draagt bij aan meer verbinding, lagere kosten en een hogere duurzaamheidsambitie. We richten het nieuwe kantoor in op Teambased werken, waarin het (samen) werken in én tussen teams centraal staat.

In het kader van duurzaamheid gaan we veel meubilair hergebruiken. We werken circulair met het meubilair dat uit ons huidige pand komt en met de bestaande inrichting van het nieuwe kantoor.

Maatschappelijk verantwoord ondernemen

We vinden het belangrijk dat onze medewerkers maatschappelijk betrokken zijn. Dat stimuleren en ondersteunen wij dan ook als werkgever. Zo kunnen medewerkers die zich inzetten als vrijwilliger hiervoor werktijd gebruiken. We zijn lokaal actief via onze Maatschappelijk Betrokken Ondernemen (MBO)-groepen die bestaan uit enthousiaste VGZ-medewerkers.

Vanuit deze werkgroepen worden activiteiten georganiseerd met en voor kwetsbare zorgdoelgroepen en mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt. Met deze doelgroepen creëren we leuke, interactieve momenten.

Ontwikkeling is topprioriteit

Persoonlijke en professionele ontwikkeling is topprioriteit bij VGZ. We vinden het belangrijk dat medewerkers zich willen en kunnen ontwikkelen. En dat zij op de juiste plek zitten en blijven groeien. We dragen zorg voor een werkgelukkig leven en een toekomstbestendige organisatie.



Mijn Koers

Mijn Koers is het prestatie- en ontwikkelinstrument van VGZ. 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). Zo staan medewerkers echt zelf aan het roer van hun eigen ontwikkeling. Daarnaast ondersteunen we onze High Performers (HIPEs) met extra ruimte en ontwikkelmogelijkheden via het talentontwikkelprogramma ZIN. Zo kunnen zij een nog grotere impact op onze organisatie maken.

Leiderschapsontwikkeling

Het VGZ-leiderschapsprofiel geeft antwoord op de vraag “Wat verwachten wij van onze leiders bij VGZ?” Het profiel is gebaseerd op onze vier bedrijfswaarden: menselijk, vindingrijk, gedreven en betrouwbaar. En het vormt de basis voor hoe wij leiderschapsontwikkeling zien binnen VGZ. Individueel, via persoonlijke leerpaden en jaarlijks terugkerende gesprekken. En collectief, vanuit actieve deelname aan het gedeelde Leiderschap uit het Hart-programma (LuhH).

Daarnaast hebben wij in 2024 een ontwikkelprogramma voor (nieuwe) leiders ontwikkeld. Dit biedt nieuwe leiders een goede basis aan kennis en gedragsvaardigheden. Het programma is in lijn met de strategische koers en de competenties uit het leiderschapsprofiel van VGZ. In 2024 zijn drie groepen met in totaal 30 deelnemers gestart. We hebben vier modulen LuhH gerealiseerd met inspiratiesessies en hartgroepen (intervisie).

Diversiteit, inclusie en gelijkwaardigheid (DIG)

VGZ wil een organisatie zijn waar iedereen zichzelf kan zijn. Met onze bedrijfswaarden (menselijk, vindingrijk, gedreven en betrouwbaar) omarmen we de kracht van verschillen en hebben we respect voor ieders persoonlijke achtergrond of overtuiging. In het kader hiervan hebben we het Charter Diversiteit van de Sociaal-Economische Raad ondertekend, met het bijbehorende plan van aanpak voor de periode 2022-2024. In 2024 hebben we gewerkt aan verschillende onderwerpen. Deze lichten we in deze paragraaf toe. We meten ieder kwartaal hoe inclusief de werkomgeving door onze medewerkers wordt ervaren. Hierop scoorden we in Q4 van 2024 een 8,2.



Arbeidsuitdaging

Eén van de doelen voor 2024 op het gebied van diversiteit en inclusie was: 2% van de arbeidsplaatsen binnen VGZ wordt ingevuld door mensen met een arbeidsuitdaging. Ten opzichte van 2023 is er een stijging te zien, maar met 1,2% hebben we dit doel niet behaald. Dit beleid heeft als doel om mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt (meer) mogelijkheden te geven binnen onze organisatie. We willen een ondersteunende werkomgeving bieden waarin zij hun draagkracht kunnen onderzoeken en vergroten op het vlak van werk.

Genderdiversiteit

VGZ heeft zichzelf als doel gesteld dat 40% van de managementposities in de (sub)top wordt ingevuld door vrouwen. De prestaties rondom deze doelstelling schommelden in 2024 tussen 35% en 42%. Dit is een vergelijkbaar resultaat met 2023. De man-vrouwverhouding is structureel onderwerp van gesprek geweest in de directies van onze verschillende bedrijfsonderdelen.

Interne gedragscode

Onze interne gedragscode biedt handvatten over hoe om te gaan met elkaar en met zakelijke relaties en, in geval van twijfel, hoe het gesprek hierover aan te gaan. Medewerkers die te maken krijgen met ongewenste omgangsvormen – zoals pesten, discriminatie of (seksuele) intimidatie – kunnen terecht bij Vertrouwenspersonen Ongewenste Omgangsvormen. Ook kunnen zij een klacht indienen bij de Klachtencommissie ongewenste omgangsvormen. In 2024 spraken 30 medewerkers met een vertrouwenspersoon. In 2024 is er geen formele klacht ingediend.

Medezeggenschap

De Ondernemingsraad (OR) van Coöperatie 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 en dat medewerkers zoveel mogelijk en vroegtijdig betrokken worden bij besluitvorming. De OR behandelde in 2024 zes adviesaanvragen, twaalf instemmingsaanvragen en vijf meldingen van kleine organisatiewijzigingen (MKO). In maart 2024 organiseerde de OR algemene verkiezingen. Voor de kiesgroepen Staven, Data Care en het Zorgkantoor hadden zich evenveel kandidaten aangemeld als dat er zetels beschikbaar waren. Deze kandidaten zijn daarom direct geplaatst. Voor de kiesgroepen LMP en Zorg waren er meer kandidaten dan dat er zetels waren. Tijdens de verkiezingen was de opkomst 70% bij Zorg en 60% bij LMP. Een mooi resultaat dat duidelijk maakt dat medezeggenschap leeft bij VGZ.

Werkcode

De gedachte van de Werkcode is dat we de verschillen tussen medewerkers met een dienstverband en andere werkenden bij VGZ 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 2024 traden 16 medewerkers met een uitzendcontract bij ons in vaste dienst. Ook in 2024 kregen uitzendkrachten een internetvergoeding, thuiswerkvergoeding, eindejaarsgeschenk en de mogelijkheid om een thuiswerkplek in bruikleen te bestellen. Daarnaast draagt VGZ bij aan hun opleidingskosten. We stimuleren uitzendkrachten gebruik te maken van ontwikkelmogelijkheden die we bieden. Zoals deelname aan interne trainingen, gratis trainingen en e-learnings via ons opleidingsplatform Zelf Aan Zet en deelname aan ons ontwikkelinstrument Mijn Koers.

Fundament interne beheersing

Onze leden verwachten van ons dat we een beheerste organisatie hebben met een excellente klantbediening. Dat vereist van onze organisatie dat onze bedrijfsvoering aantoonbaar onder controle is en dat data van leden in goede handen zijn. Daarom vinden we het belangrijk dat we informatie goed beveiligen en op de juiste manier met gegevens omgaan. En ook dat gegevens kloppen, onze antwoorden goed zijn en we onze serviceafspraken waarmaken.

DORA

Vanaf 17 januari 2025 geldt voor Coöperatie VGZ de Digital Operations Resilience Act (DORA). DORA is een Europese verordening met als doel dat financiële organisaties IT-risico's beter beheersen en daarmee weerbaarder worden tegen cyberdreigingen. Na het uitvoeren van een GAP-analyse in 2023, hebben we in 2024 het Programmaplan DORA opgeleverd. Aan de hand van deze leidraad hebben wij gedurende het jaar 2024 gewerkt aan het doorvoeren van de noodzakelijke verbeteringen ten aanzien van de pijlers Beleid & Kader, Keten & Applicatie Resilience en Technische Implementatie. Belangrijke onderwerpen in het programma zijn Uitbestedingen, Cyber Security en Business Continuity Management. Ook in 2025 werken we nog verder aan het dichten van de GAPs voor DORA.

Cloudstrategie

Begin 2024 bleek dat ATOS als belangrijke IT-leverancier zich in moeilijke financiële omstandigheden bevond, wat mogelijk invloed kon hebben op de continuïteit van onze bedrijfsvoering. Als reactie hierop hebben we besloten om onze cloudstrategie, inclusief de bijbehorende roadmap, te versnellen.

In de tweede helft van 2024 hebben we de basis gelegd voor de migraties die in 2025 zullen plaatsvinden. Deze ontwikkelingen stellen ons in staat om in de toekomst optimaal te profiteren van de voordelen van de cloud.

In de IT (en daarmee Cloud) strategie zijn de VGZ-doelstellingen overgenomen en vertaald naar de volgende drie begrippen:

1. wendbaarheid voor leden, partners en medewerkers betrokkenheid - IT is flexibel en klantgericht met snelle iteraties;
2. innovatie voor het aanjagen van toekomstbestendige zorg – IT levert oplossingen die flexibel genoeg zijn voor toekomstige zorginnovaties en aanpassingen;
3. robuustheid voor altijd de scherpste prijs – IT levert kosteneffectieve, betrouwbare en compliant kernsystemen die de basis vormen voor wendbaarheid en innovatie.

In 2025 zullen we de transitie naar de cloud voltooien. Tegelijkertijd zullen we enkele bestaande applicaties uitfaseren en vervangen door modernere oplossingen.

GRC-Tool

In 2024 is Coöperatie VGZ overgestapt naar een nieuwe Governance, Risk en Compliance (GRC)-tool: Cerrix. Een goed ontworpen en ingerichte GRC-tool helpt ons om te voldoen aan de huidige regelgeving en inzicht te krijgen in de risico's en de mate van beheersing hiervan. De GRC-tool ondersteunt ons bij het in control zijn.

In hoofdstuk 6 Risicomanagement gaan we nader in op het fundament van de strategie (Interne beheersing).



Langdurige zorg

De Wet langdurige zorg (Wlz) is bedoeld voor mensen die langdurige, intensieve zorg nodig hebben. Zorg die steeds meer wordt geleverd in de thuisomgeving en steeds meer digitaal wordt, maar ook nog steeds kan worden geboden 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 het VGZ zorgkantoor. Zij 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

Ruim 280 medewerkers zetten zich dagelijks in om voor alle inwoners van deze regio's passende langdurige zorg te regelen. Daarnaast staan wij in nauw contact met de andere zorgkantoren om de langdurige zorg af te stemmen voor onze leden die niet binnen onze eigen zorgkantoorregio's woonachtig zijn.

In 2024 zijn wij wederom in gesprek gegaan met onze leden. Dit hebben wij gedaan met de cliëntenraden bij aanbieders, maar ook hebben wij cliëntenraden samengebracht in (online) kennissessies. Omdat wij midden in de uitvoering zitten van ons meerjarige inkoopbeleid 2024-2026, zijn wij met onze zorgaanbieders vooral in gesprek over de uitvoer van dit beleid. Maar we besteden ook aandacht aan wat er in de toekomst anders en beter kan.

Best passende en tijdige zorg

Diverse brede maatschappelijke ontwikkelingen hebben een grote impact op de tijdige beschikbaarheid en betaalbaarheid van de langdurige zorg. Denk aan de vergrijzing en de steeds groter wordende personeelstekorten. De toegankelijkheid van de langdurige zorg staat hierdoor onder druk. In de afgelopen jaren zijn er diverse bewegingen in gang gezet om de toegankelijkheid ook in de toekomst te borgen, zoals het Integraal Zorgakkoord (IZA), het programma Wonen, Ondersteuning en Zorg voor Ouderen (WOZO) en het Hoofdlijnenakkoord voor de Gehandicaptenzorg. In 2024 hebben wij uitvoering gegeven aan deze bewegingen door in iedere regio gemiddeld één keer in de zes weken in gesprek te gaan met aanbieders en gemeentes. Bij deze gesprekken sloten zowel onze afdeling Inkoop als de afdeling Klantadvies aan. In de regio maken wij afspraken over regionale opschaling van zinnige zorg-initiatieven en het oplossen van woon-zorgopgaven. We doen dat tot op het niveau van de individuele cliënt, waarbij we met aanbieders capaciteit inzichtelijk maken. Zo zorgen wij dat wij samen een goed beeld hebben van de zorgvraag, het zorgaanbod en de regionale mogelijkheden en wachtlijsten, waardoor wij onze cliënten de best passende zorg kunnen bieden.

Wij zien dat de best passende zorg vanuit het perspectief van onze leden steeds vaker zorg in de thuisomgeving zal betekenen. Kernwoorden hierbij zijn ‘Zelf als het kan, Thuis als het kan en Digitaal als het kan’. De eigen regie staat hierbij vanzelfsprekend voorop, zowel binnen de ouderenzorg, de gehandicaptenzorg als de geestelijke gezondheidszorg. Met onze zinnige zorg-strategie ondersteunen wij aanbieders bij het maken van deze beweging.

De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa), onze toezichthouder, heeft in 2024 onderzoek gedaan naar de best passende zorg voor enkele specifieke cliëntgroepen: VV-4 binnen de ouderenzorg en cliënten op het snijvlak van de gehandicaptenzorg en de langdurige ggz. Het doel hiervan was te onderzoeken op welke wijze wij nu én in de toekomst moeten voldoen aan onze zorgplicht. De aanbevelingen die hieruit voortkomen zorgen voor verdere verbetering van de dienstverlening aan onze cliënten. Ook geven ze meer inzicht in wat wij hierin van zorgaanbieders verwachten.

Toekomstbestendige zorg

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

Zorgkantoren hebben de richttariefpercentages voor 2025 doorgerekend op basis van actueel beschikbare jaarverslagen van zorgaanbieders. Ze deden dit mede naar aanleiding van de gerechtelijke uitspraken in 2023 over ons zorginkoopbeleid. Deze nieuwe berekening, en de verhoogde richttariefpercentages, hebben ervoor gezorgd dat we in 2024 – in tegenstelling tot 2023 – geen rechtszaken hebben gehad over ons inkoopbeleid. De richttariefpercentages zijn het vertrekpunt voor de inkoopafspraken die zorgkantoren en zorgaanbieders regionaal met elkaar maken. Het inkoopproces was in 2024 snel afgerond.

De rechtszaken die we in 2023 hebben gevoerd over betaalbaarheid tonen aan dat de transformatie van de zorg zeer belangrijk is om de zorg toegankelijk én betaalbaar te houden. De zorgkantoren dragen vanzelfsprekend zelf ook bij aan die transformatie. Om deze beweging verder te versnellen, hebben we binnen het zorgkantoor twee transformatieteams gevormd. Deze teams zijn bezig met het vinden van antwoorden op deze grote vraagstukken en proberen de gewenste transformatie te versnellen. Ze doen dit door samen te werken met stakeholders over de domeinen heen. Zo proberen we de principes van zinnige zorg steeds meer te bestendigen op (boven) regionaal niveau.
Vanzelfsprekend blijft zinnige zorg ook het vertrekpunt voor onze gesprekken met zorgaanbieders. Zinnige zorg biedt aantoonbaar meerwaarde voor de cliënt, draagt bij aan toegankelijkheid en betaalbaarheid van de zorg én is duurzaam. Inmiddels heeft VGZ Zorgkantoor 54 Good Practices (GP's) verzameld en uitgewerkt. GP's zijn voorbeelden van zinnige en passende zorg die zich in de praktijk succesvol hebben bewezen. Al deze GP's zijn aangedragen door een breed scala aan innovatieve zorgprofessionals. In 2024 hebben we nog meer ingezet op de verspreiding van deze bewezen praktijkvoorbeelden; van Good Practices naar Common Practices. We hebben in 2024 in totaal 125 GP's geselecteerd met zorgaanbieders om op te schalen binnen hun organisaties.

Belangrijke ontwikkelingen binnen het zorgkantoor

In 2024 zijn we als VGZ Zorgkantoor als geheel bezig geweest om onszelf voor te bereiden op de toekomst. Dat deden we door goed te kijken naar de maximale teamgrootte, de aansturing van teams en onze organisatiestructuur. Per 1 januari 2025 hebben we een organisatie-indeling die nog beter aansluit op de uitdagingen die in het zorgveld spelen. Daarnaast hebben we aandacht besteed aan belangrijke ontwikkelingen binnen het persoonsgebonden budget (pgb): de afschaffing van de verplichte gewaarborgde hulp en het pgb op maat.
Per 1 juli 2024 is de verplichte gewaarborgde hulp voor mensen met een pgb afgeschaft. Hierdoor hebben mensen meer mogelijkheden om zelf hun pgb te beheren. Het VGZ Zorgkantoor heeft een actieve rol gehad in het vaststellen hoe wij omgaan met deze verandering. Mede op ons initiatief hebben wij samen met de andere zorgkantoren beleid gemaakt zodat de rol van pgb-beheerder wordt ingevuld ter bescherming en ondersteuning van de klant. Bij het beheren van een pgb komt veel kijken. Voor een groot deel van de budgethouders is het zelf beheren van het pgb niet eenvoudig. Daarom regelt een pgb-beheerder dit voor hen. Belangrijk dus dat deze beheerder naast de budgethouder staat en borgt dat de zorg goed geregeld is, zowel inhoudelijk als financieel.
In 2024 zijn we aan de slag gegaan met de uitrol van 'pgb op maat' voor nieuwe budgethouders, maar we hebben ook voorbereidingen getroffen voor de uitrol naar bestaande budgethouders. Op dit moment ontvangen budgethouders vaak nog een maximumbedrag. Dit bedrag is vastgesteld voor hun zorgprofiel en werd in het verleden volledig toegekend door het VGZ Zorgkantoor. In de praktijk blijkt echter dat budgethouders in de meeste gevallen de zorg krijgen die zij nodig hebben, en niet het volledige bedrag gebruiken. Bij het pgb op maat kijken we eerst naar de specifieke zorgvraag van een cliënt. We gaan hier met de budgethouder over in gesprek. Daarna wordt een passend budget vastgesteld. De toekenning van het pgb start zo meer vanuit de zorgvraag dan vanuit het maximaal beschikbare budget.



4. Maatschappij

Als maatschappelijke organisatie willen we impact hebben. We zien drie bedreigingen die onze leden, partners en onszelf nu en in de toekomst raken. Drie uitdagingen die we als zorgverzekeraar met circa 3,9 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 ontplooien die in relatie staan met de Sustainable Development Goals (SDG's). De koppeling met de SDG's en onze strategie is ook verankerd in ons waardecreatiemodel.

In dit hoofdstuk gaan wij in op onze duurzaamheidsstrategie, ons maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid en de ontwikkeling in onze eigen organisatie. Voor verdieping op duurzaamheid, verwijzen we naar hoofdstuk 8 Duurzaamheidsverslag.

Groen

Op ecologisch gebied willen we bijdragen aan het beperken van klimaatverandering; één 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.
Daar waar we nog CO_2-uitstoot hebben, compenseren we deze (voor onze eigen bedrijfsvoering). Daarnaast hebben we speerpunten op klimaat opgenomen in ons duurzaam beleggingsbeleid en in ons zorginkoopbeleid. Zo verminderen we de CO_2-uitstoot van onze beleggingen volgens de afspraken in het Parijs-akkoord. We werken samen met andere partijen om hierin via een uitgekiende engagementstrategie een grotere impact te hebben op bedrijven om duurzamer te worden.
Daarnaast willen we, samen met zorgprofessionals, de impact van de zorg op het milieu verkleinen. Passende zorg is ook duurzame zorg. Beide thema's gaan hand in hand en versterken elkaar. Zeker als het gaat om digitale zorg, waarmee vele reisbewegingen worden voorkomen. In 2024 maakten we ons sterk voor verduurzaming door de Green Deal Duurzame Zorg 3.0 met overtuiging te tekenen en verzamelden we goede voorbeelden (Good Practices) 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.

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. En dat iedereen de ruimte krijgt om zich te ontplooien bij ons.

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 3,9 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.

Binnen VGZ onderkennen wij drie impactgebieden. Dit betreffen de zorg, onze beleggingen en eigen bedrijfsvoering. Hierna gaan we in op elk impactgebieden. Voor meer informatie over duurzaamheid, verwijzen wij naar hoofdstuk 8 Duurzaamheidsverslag, waarin per thema een toelichting gegeven is.

Verduurzamen van de zorg

VGZ wil bijdragen aan het versnellen van de verduurzaming van de zorgsector, die medeverantwoordelijk is voor de Nederlandse CO2-uitstoot, grondstoffenverbruik en afvalproductie. Het grootste deel van de CO2-footprint van VGZ zit in de zorgketen (scope 3), vandaar dat we daar de grootste impact kunnen maken.
Bijdragen aan verduurzaming doen we op verschillende manieren. Daarmee geven we invulling aan de ‘Green Deal Duurzame Zorg 3.0’ die VGZ in 2022 ondertekend heeft.
Zo hebben we duurzaamheid opgenomen in ons Zorginkoopbeleid voor 2025, dat in 2024 is vastgesteld. In afstemming met de andere zorgverzekeraars en zorgkantoren zijn uniforme teksten opgenomen. De criteria in het inkoopbeleid sluiten aan bij de doelen uit de ‘Green Deal Duurzame Zorg 3.0’. Wij zetten hierbij in op:

- actievere inzet op gezondheidsbevordering;
- vergroten van kennis en bewustwording, duurzaamheid in de curricula van zorgonderwijs en de richtlijnen;
- verlagen van CO_2-uitstoot, met als doel 30% CO_2-reductie in 2026 en klimaatneutraal in 2050 voor vastgoed en vervoer;
- verminderen van primair grondstoffengebruik, met als doel 25% minder restafval in 2026 en maximaal circulaire zorg in 2050;
- terugbrengen van de milieubelasting door medicatie.



Maatschappelijk Verantwoord Beleggen

Naast de in hoofdstuk 8 opgenomen verantwoording over duurzaamheid, zijn er een aantal aanvullende topics welke worden gerapporteerd als onderdeel van het algemeen jaarverslag. Als zorgverzekeraar gaan we om met veel geld. Dat is een grote verantwoordelijkheid die we zeer serieus nemen. We ontvangen bijdragen vanuit de overheid, zorgpremies en eigen bijdragen van onze leden. Daarmee betalen wij de zorgkosten van onze leden. De ontvangsten en betalingen vinden niet allemaal op hetzelfde moment plaats, waardoor er tijdelijk geld op onze balans staat dat we veilig willen stallen. Daarnaast zijn we als zorgverzekeraar verplicht om een financiële buffer aan te houden voor zwaar weer. 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 rendement te behalen binnen strikte risicokaders. We houden onder meer rekening met de vereiste solvabiliteit (de wettelijke norm die aangeeft hoe groot ons vermogen moet zijn) en onze eigen risicobereidheid.

Als belegger zijn we niet alleen geïnteresseerd in de financiële rendementen van onze beleggingen, maar evenzeer in de impact die ons handelen heeft op de wereld. De staat van de wereld is immers van grote invloed op onze lichamelijke en geestelijke gezondheid. Wij zien het daarom als onze maatschappelijke plicht om met onze beleggingen een betere wereld na te streven, voor iedereen. Daarbij koersen we op de drie speerpunten (gezond, gelijk en groen) in ons VGZ duurzaamheidskompas. De maatschappelijke impact van de bedrijven en overheden waarin wij beleggen vinden wij van groot belang. Wij hanteren dus een tweezijdig materialiteitsperspectief: hoe duurzaamheidskwesties het bedrijf of de overheid beïnvloeden, én andersom, hoe deze partijen de wereld beïnvloeden. VGZ zet er daarom op in dat bedrijven en landen gaan opereren binnen de grenzen van de aarde, en de sociale fundamenten van de samenleving moeten respecteren.

Ambitie en thema's

Met onze beleggingen willen we:

- ✓ zo veel mogelijk positieve (real-world) impact genereren;
- ✓ zo min mogelijk negatieve impact genereren;
- ✓ duurzaamheidsrisico's vermijden die de waarde van beleggingen negatief kunnen beïnvloeden;
- ✓ een marktconform rendement behalen om de gezondheidszorg betaalbaar en toegankelijk te houden.

Vanuit onze beleggingen sluiten we aan bij de eerdergenoemde speerpunten. Daarnaast zetten we in op thema's die voor financiële instellingen in het algemeen en beleggers in het bijzonder materieel zijn.



Aanpak

Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB) kent bij VGZ drie belangrijke pijlers:



Bij actief rentmeesterschap is de rol van samenwerking met andere partijen van grote toegevoegde waarde. ‘Samen staan we sterker’ is daarbij onze overtuiging. Meer inzicht in ons MVB-beleid en de uitvoering van ons beleid is te vinden op de duurzaamheidspagina op onze website onder ‘Verantwoord beleggen’.

Ontwikkelingen in 2024

We voeren continu verbeteringen door op het gebied van Maatschappelijk Verantwoord Beleggen. In 2024 hebben we in dat kader gesprekken gevoerd met externe stakeholders zoals de Eerlijke Geld- en Verzekeringswijzer, de Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) en Principles for Responsible Investment (PRI).

Ook zijn we nog altijd in contact met onze peers in de sector via het vervolg van het inmiddels afgelopen Internationaal maatschappelijk verantwoord ondernemen (IMVO)-convenant. De eerste convenantsperiode is voorbij, maar het belangrijke werk stopt niet. Daarom is de sector gestart met een nieuw samenwerkingsverband waarin we samenwerken op verschillende duurzaamheidsthema's. Momenteel zijn er drie werkgroepen: gezondheid & voeding, beleggen in defensie en biodiversiteit. Als VGZ dragen we actief bij aan de eerste twee werkgroepen. Binnen deze thema's zijn ook maatschappelijke organisaties en overheidsinstanties actief betrokken voor inhoudelijke kennis (waaronder PAX en OxfamNovib).

In 2024 hebben we wederom een slag gemaakt met ons MVB-beleid:

- ✓ naast risico en rendement hebben we impact als derde dimensie toegevoegd aan ons overkoepelende beleggingsbeleid;
- ✓ we hebben een actieplan op het thema gelijk opgesteld, waarbij we ons met name richten op een leefbaar loon voor de medewerkers in de waardeketen van de bedrijven waar we in beleggen;
- ✓ we hebben de actieplannen gezond, klimaat en biodiversiteit & ecosystemen tegen het licht gehouden en voorzien van een update;
- ✓ we hebben ons beleid omtrent impactinvesteren geëxpliciteerd en verankerd, zodat duidelijk is wat we hieronder verstaan en waar een impactinvestering voor VGZ aan moet voldoen. Zo moet er sprake zijn van een expliciete intentie om meetbare impact te maken aan de hand van een theory of change;
- ✓ we hebben ons uitsluitingsbeleid wederom aangescherpt: de energiewinning uit kolen dient snel te worden uitgefaseerd. Daarom mag een bedrijf hier vanaf 2025 van ons in plaats van 25% nog maar 15% van zijn omzet uit halen. Vanaf 2028 verlagen we deze tolerantie naar 5%.

In 2023 hebben we een jaarpartnerschap gesloten met Noaber Ventures. Dit is een Venture Capital-manager met 25 jaar ervaring in de Nederlandse en Europese MedTech- en Digital Tech-sector. Dit bedrijf heeft veel kennis over fonds- en (co)investeringen in jonge innovatieve bedrijven die positief bijdragen aan Toekomstbestendige zorg. Wij zijn deze samenwerking aangegaan om verder uitwerking te geven aan onze operationele investeringsprocessen binnen Venture Capital. Daarmee geven we invulling aan onze vermogensallocatie van 2,5% naar Health Impact Investeringen.

Daarnaast zijn we in 2024 een zoektocht gestart naar de voor VGZ meest geschikte vermogensbeheerder voor zogeheten investment grade private infrastructure impact debt. Met deze relatief veilige investeringen gaan we vanaf medio 2025 nog actiever bijdragen aan de energietransitie.

Zie de duurzaamheidspagina op onze website onder 'Verantwoord beleggen' voor meer informatie over onder andere de voortgang op engagements, hoe VGZ heeft gestemd op aandeelhoudersvergaderingen, de motivaties voor nieuwe uitsluitingen en de MVB-kwartaalrapportages.

Vooruitblik

In 2025 richten we ons op de zaken waarmee we echt een verschil kunnen maken: impactinvesteren en actief rentmeesterschap. We gaan verder met de implementatie van onze impactinvesteringen in de thema's gezondheid en klimaat (energietransitie). Ook gaan we werk maken van impactinvesteringen in het thema biodiversiteit. Actief rentmeesterschap blijft onze voortdurende aandacht hebben, waarbij we naast thema's als klimaatverandering en biodiversiteit ook specifiek inzetten op het thema gezonde voeding.

Gebruik van schaars water

Waterschaarste en droogte komen steeds vaker voor door klimaatverandering en de onttrekking van water door de maatschappij. Met onze investeringsportefeuille als geheel willen we tegen 2030 bijdragen aan voldoende water van voldoende kwaliteit. We meten het watergebruik in onze portefeuille om zo onze voortgang op de waterneutraliteitsdoelstelling te monitoren. Schaars watergebruik bestaat uit de absolute waterconsumptie van bedrijfsactiviteiten in sectoren en gebieden waar hoge waterschaarste heerst. De watervoetafdruk wordt daarom slechts berekend voor de beleggingen in bedrijven die actief zijn in gebieden met waterschaarste. Voor staatsobligaties wordt geen watervoetafdruk berekend.

Beleggingscategorie	Gemiddeld beheerd vermogen in omvang (duizend euro)	Deel portefeuille in gebieden met waterschaarste (%)	Absoluut waterverbruik (duizend liter)	Verschil in absoluut waterverbruik t.o.v. vorig jaar (%)	Intensiteit van waterverbruik (duizend liter per geïnvesteerde miljoen euro)	Verschil in intensiteit van waterverbruik t.o.v. vorig jaar
Beursgenoteerde aandelen	545.502	8,7	2.397	-29,0	51	N.v.t
Bedrijfsobligaties	1.111.222	1,8	1.050	8,8	51	N.v.t
Totaal	**1.656.724**	**4,1**	**1.493**	**-3,6**	**51**	**N.v.t**

Tabel 1: schaars watergebruik[1] [2]

1 Voor de verschillen van absoluut waterverbruik ten opzichte van 2023 hebben we een vergelijking gemaakt met het jaarverslag van 2023.
2 De berekening is gedaan op basis van het gemiddelde van de vier kwartaaleinden van 2024. Als proxy voor het jaareinde van 2024 is eind november 2024 gekozen, onder de aanname dat de portefeuille in december nauwelijks zou wijzigen.

Duurzame obligaties

Duurzame obligaties passen bij de ambitie om zo breed mogelijk bij te dragen aan de financiering van duurzame activiteiten. We maken onderscheid tussen de volgende categorieën van duurzame obligaties, waarmee we aansluiten bij internationale standaarden zoals de Green Bond Principles:

- Groen
- Sociaal
- Duurzaam
- Sustainability-linked[3]



3 Sustainability-linked bonds (SLB's) zijn obligaties waarbij de uitgever minder rente op de obligatie betaalt als vooraf vastgestelde duurzame doelstellingen worden gehaald.

Beleggings-categorie	Type impactobligatie	Gemiddeld Belegd vermogen in impactobligaties (x 1.000 euro)	Percentage van vastrentende portefeuille (%)
Bedrijfsobligaties	Groen	236.448	9,0
	Sociaal	7.981	0,3
	Duurzaam	33.743	1,3
	Sustainability-linked	15.897	0,6
Staatsobligaties	Groen	26.796	1,0
	Sociaal	1.376	0,1
	Duurzaam	11.310	0,4
	Sustainability-linked	0	0,0
Private Debt	Groen	25.793	1,0
	Sociaal	0	0,0
	Duurzaam	0	0,0
	Sustainability-linked	0	0,0
Totaal	**Totaal**	**359.344**	**13,7**

Tabel 2: Duurzame obligaties[4]

Data bron MSCI: Certain information © 2025 MSCI ESG Research LLC. Reproduced by permission.

De hier getoonde cijfers zijn een zo goed mogelijke weergave van de bij MSCI beschikbare onderliggende data. We werken met zo recent mogelijke gerapporteerde cijfers, veelal over 2023. Daar waar deze niet beschikbaar zijn, werken we zo mogelijk met schattingen. Voor een klein deel zijn geen data beschikbaar en worden deze niet gerapporteerd.

We hebben gemiddeld € 359 miljoen belegd in duurzame obligaties in 2024, een afname van ongeveer € 60 miljoen ten opzichte van 2023. Daarmee is 12,8% van de vastrentende portefeuille (exclusief hypotheken) in duurzame obligaties belegd. Er heeft een kleine wijziging in de asset allocatie plaatsgevonden. Echter zitten wij nog ruim boven de doelstellingen van 10% voor duurzame obligaties.

CO_2-voetafdruk

De CO_2-voetafdruk van beleggingen berekenen we aan de hand van de methode van het Partnership Carbon Accounting Financials (PCAF). De carbon footprint bestaat uit de som van CO_2-uitstoot in scope 1, scope 2 en scope 3 van de entiteiten waarin VGZ investeert. De uitstoot wordt uitgedrukt in tonnen van CO_2-equivalenten (CO_2e) en omvat daarom verschillende broeikasgassen. Een deel van de totale CO_2e-uitstoot van de entiteiten wordt toegewezen aan de beleggingen van VGZ. Dit gebeurt op basis van het aandeel van de ondernemingswaarde van de onderneming waarin VGZ belegt via een belegging in aandelen en/of obligaties. We hebben de CO_2-uitstoot berekend op basis van het gemiddelde van de vier kwartaaleinden van 2024. Als proxy voor het jaareinde van 2024 is eind november 2024 gekozen onder de aanname dat de portefeuille in december nauwelijks zou wijzigen.

4 De berekening is gedaan op basis van het gemiddelde van de vier kwartaaleinden van 2024. Als proxy voor het jaareinde van 2024 is eind november 2024 gekozen onder de aanname dat de portefeuille in december nauwelijks zou wijzigen.

In CO_2e-uitstoot wordt er onderscheid gemaakt naar:

- **Scope 1:** dit omvat de directe CO_2-uitstoot veroorzaakt door interne bronnen van de betreffende belegging (eigen gebouw-, vervoer- en productiegerelateerde activiteiten).
- **Scope 2**: dit omvat de indirecte CO_2-uitstoot veroorzaakt door opwekking van verbruikte elektriciteit of warmte namens de betreffende belegging.
- **Scope 3**: dit omvat de indirecte CO_2-uitstoot die vrijkomt bij het gebruik van grondstoffen, basismaterialen en de uitstoot die wordt veroorzaakt door het gebruik van de producten na verkoop.

Beleggingscategorie	Gemiddeld beheerd vermogen in omvang (duizend euro)	Dekking voor absolute emissies[1] (%)	Absolute emissies (ton CO_2e)		Economische emissie-intensiteit (ton CO_2e per geïnvesteerde miljoen euro)		Gewogen gemiddelde emissie-intensiteit (ton CO_2e per miljoen euro omzet)[2]		PCAF data kwaliteits-score voor absolute emissies	
			Scope 1&2	Scope 3	Scope 1&2	Scope 3	Scope 1&2	Scope 3	Scope 1&2	Scope 3
Beursgenoteerde aandelen	545.502	100,0	19.668	113.088	36	207	82	489	2,1	4,0
Bedrijfsobligaties	1.111.222	100,0	14.771	209.273	13	188	27	538	2,2	4,0
Vastgoed	24.607	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt
Hypotheken	225.094	100,0	1.842	Nvt	8	Nvt	Nvt	Nvt	3,2	Nvt
Staatobligaties	1.488.334	100,0	232.404	122.360	156	82	Nvt	Nvt	4,0	4,0
Private Debt	273.753	47,1	5.527	26.364	43	96	6	97	4,6	4,6
Private Equity	520	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt	Nvt
Overig	171.408	100,0	-	-	-	-	-	-	5,0	5,0
Totaal	**3.840.440**	**95,6**	**274.213**	**471.086**	**71**	**119**	**40**	**461**	**3,0**	**4,1**

Tabel 3: CO_2e-uitstoot voor scope 1-, 2- en 3-emissies per beleggingscategorie

Data bron MSCI: Certain information © 2025 MSCI ESG Research LLC. Reproduced by permission.

De hier getoonde cijfers zijn een zo goed mogelijke weergave van de bij MSCI beschikbare onderliggende data. We werken met zo recent mogelijke gerapporteerde cijfers, veelal over 2023. Daar waar deze niet beschikbaar zijn, werken we zo mogelijk met schattingen. Voor een klein deel zijn geen data beschikbaar en worden deze niet gerapporteerd.



Op het totale portefeuilleniveau is de absolute uitstoot met ongeveer 15% toegenomen. De belangrijkste oorzaken hiervoor zijn:

- ✔ Aangepaste benchmarks voor aandelen. Hierdoor kwam een aantal grotere uitstoters (zoals Lafarge Holcim) terug in de portefeuille. Dit heeft vooral impact gehad in de portefeuille 'aandelen ontwikkelde markten'.
- ✔ Een toename van de allocatie naar staatsobligaties. Landen hebben een relatief hoge uitstoot ten opzichte van bedrijven.
- ✔ De groei van ons belegd vermogen in 2024.

In de categorie bedrijfsobligaties is de uitstoot gedaald. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door de aankoop van groene obligaties, waarbij de investering is gebruikt voor projecten voor hernieuwbare energie. Ondanks de stijging van de uitstoot, lopen we in verschillende categorieën nog altijd voor op het gestelde langetermijndoel dat in lijn is met het Klimaatakkoord van Parijs[5] [6]. Voor een verder toelichting verwijzen wij naar het Hoofdstuk 8 Duurzaamheidsverslag, onderdeel E1: Klimaatverandering onder beleggingen.

5 Informatie per 30 november 2024. Uitstoot per miljoen belegde euro's als uitgangspunt.
6 Het doel van VGZ is dat we met een uitstootreductie van ongeveer 7% per jaar 50% reductie in 2030 behalen ten opzichte van 2020 en net zero zijn in 2050.

Klimaatrisico's

In onderstaande analyse hebben we gebruikgemaakt van de methodologie die MSCI heeft ontwikkeld om de Climate Value at Risk (CVaR) te berekenen en het financiële verlies te schatten.

Beleggingscategorie	Gemiddeld beheerd vermogen in omvang (duizend euro)	Dekkings-percentage[7] (%)	1,5°C-scenario				2°C-scenario			
			totaal (%)	waarvan transitierisico's (%)	waarvan potentiële klimaatkansen (%)	waarvan fysieke risico's (%)	totaal (%)	waarvan transitierisico's (%)	waarvan potentiële klimaatkansen (%)	waarvan fysieke risico's (%)
Beursgenoteerde aandelen	545.502	97,1	-14,7	-9,8	5,1	-11,1	-13,0	-4,8	2,4	-11,1
Bedrijfsobligaties	1.111.222	74,7	-2,0	-1,6	0,1	-0,5	-0,6	-0,1	0,1	-0,5
Private debt	273.753	11,4	1,9	-2,9	6,8	-2,2	-1,0	-1,3	2,4	-2,2
Totaal[8]	**1.930.478**	72	**-6,7**	**-4,7**	**2,2**	**-4.6**	**-5,3**	**-1,9**	**1,0**	**-4,6**

Tabel 4: Klimaatrisico's[9]

Data bron MSCI: Certain information © 2025 MSCI ESG Research LLC. Reproduced by permission.

De hier getoonde cijfers zijn een zo goed mogelijke weergave van de bij MSCI beschikbare onderliggende data. We werken met zo recent mogelijke gerapporteerde cijfers, veelal over 2023. Daar waar deze niet beschikbaar zijn, werken we zo mogelijk met schattingen. Voor een klein deel zijn geen data beschikbaar en worden deze niet gerapporteerd.

In beide scenario's zien we dat de transitierisico's lager zijn bij hogere temperatuurstijgingen. Dit komt doordat bedrijven minder hoeven doen aan de transitie bij het hoger temperatuurscenario.

Methodologie

De beschrijvingen over hoe transitierisico's en kansen en de fysieke risico's worden bepaald is onderdeel van Hoofdstuk 8 Duurzaamheidsverslag, onderdeel E1: Klimaatverandering onder beleggingen.

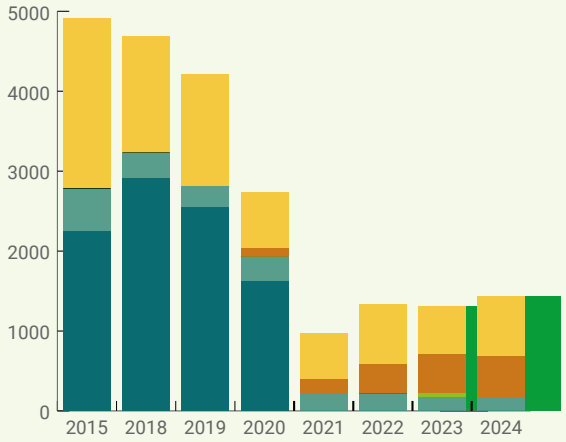
7 Op basis van belegd vermogen in scope (dus gedekte klimaatrisico's).
8 Totale klimaatrisico's op basis van belegd vermogen in scope.
9 De berekening is gedaan op basis van het gemiddelde van de vier kwartaaleinden van 2024. Als proxy voor het jaareinde van 2024 is eind november 2024 gekozen onder de aanname dat de portefeuille in december nauwelijks zou wijzigen.

Verduurzamen van de eigen bedrijfsvoering

CO_2-footprint

Binnen onze eigen organisatie zetten we in ons in op het strategiethema groen. Gelijk ziet toe op onder andere het diversiteitsbeleid, welke onderdeel is van ons duurzaamheidsverslag. Als coöperatie willen we dat iedereen gelijke kansen heeft op goede gezondheid en zorg. Daarom vinden we een gezonde leefomgeving belangrijk en willen we bijdragen aan een groenere wereld. Dit doen we onder meer door een verkleining van onze CO_2-footprint ter beperking van de klimaatverandering, één van de belangrijkste bedreigingen van onze gezondheid.

In deze CO_2-footprint gaan we in op de CO_2-uitstoot van onze eigen bedrijfsvoering. Hieronder onze eigen bedrijfsvoering vallen zowel scope 1 en 2 als scope 3 emissies (deze laatste voor wat betreft de reisbewegingen via openbaar vervoer, vliegen, gedeclareerde kilometers en gehuurde deelwagens).



	2015	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Zakelijk verkeer	2.132	1.457	1.411	709	587	743	603	750
Woon-werkverkeer	0	0	0	106	179	372	485	531
Emissies	0	0	0	0	8	15	50	0
Brandstof & warmte	535	318	255	311	204	203	174	157
Electriciteit	2.246	2.910	2.550	1.616	0	0	0	0
Uitstoot	**4.913**	**4.685**	**4.216**	**2.742**	**978**	**1.333**	**1.312**	**1.438**
CO_2-compensatie							**-1.315**	**-1.438**
Netto uitstoot	**4.913**	**4.685**	**4.216**	**2.742**	**978**	**1.333**	**-3**	**0**

Ontwikkelingen in 2024

Onze netto uitstoot is wederom nul met name door compensatie; voor onze eigen bedrijfsvoering zijn we dus klimaatneutraal. Op enkele gebieden hebben we reductie gerealiseerd (scope 1), op andere gebieden is de uitstoot helaas wel toegenomen, met name in scope 3 op mobiliteit. Bij scope 2 werden in eerdere jaren de garanties van oorsprong (GVO's) die ingekocht waren en niet gebruikt werden afgetrokken, dat is nu opgenomen bij de CO2-compensatie. Dit beïnvloedt het beeld op scope 2.

We zien een stijging in de uitstoot door mobiliteit doordat we iets meer medewerkers hebben en het aantal zakelijke kilometers wat is gestegen. Dit komt o.a. door enkele grote projecten waar medewerkers op een externe locatie aanwezig moeten zijn. Vanaf 2025 proberen we met name de uitstoot van vervoer verder te beperken. In de nieuwe cao zijn er extra afspraken gemaakt om fietsen en lopen naar het werk extra te stimuleren.

In 2024 is locatie Gorinchem afgestoten uit de vastgoedportefeuille. Dit heeft een daling gegeven in de CO_2-uitstoot op brandstof en warmte in 2024. In 2025 wordt de huidige locatie in Eindhoven afgestoten en wordt intrek genomen in een duurzamere locatie in Eindhoven. Dit zal in 2025 een forse reductie van CO_2-uitstoot geven.

Afval

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

Afvalstroom (in ton)	2024	2023	2022	2021	2020
Papier en karton	11,8	11,6	8,3	14	29,5
Hout	0,1	0,6	0	0,8	0,4
Restafval	11,5	17,5	14	9,5	15,2
Plastic	3,3	1,7	1,1	n.b.	n.b.
Diversen	13,4	8,1	4,9	n.b.	n.b.
Totaal	**40,1**	**39,5**	**28,3**	**24,3**	**45,1**

We plaatsen de volgende opmerkingen bij bovenstaand overzicht:

- ✔ er is een toename van 65% op de afvalstroom diversen;
- ✔ de toename van 2% in het totale afvalverbruik is in lijn met de kleine toename van het aantal medewerkers dat naar kantoor komt.





5. Governance

Algemeen

Wij zijn dé partner voor onze leden en verzekerden en hun dierbaren met persoonlijke oplossingen voor gezondheids- en zorgvragen. Om dit te realiseren werken we met bevlogen VGZ'ers en kennen we een gedegen bedrijfsvoering. Onze corporate governance vormt de basis voor deze bedrijfsvoering. Dit betekent dat onze leden mogen verwachten dat ons bestuur en toezicht goed functioneren, waardoor we de belangen van alle stakeholders behartigen en wet- en regelgeving en brancheregulering naleven. Wij leggen hierover op een transparante manier verantwoording af. Dit doen we door regels, processen, systemen en structuren in te stellen waarmee we een beheerste bedrijfsvoering bewerkstelligen. Hierbij staat het zorgvuldig afwegen van de belangen van alle stakeholders bij het nemen van besluiten en het voldoen aan wetten en regels centraal.

Statutaire organen

Het governancesysteem van VGZ is gebaseerd op wet- en regelgeving, 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.

Coöperatie VGZ U.A., de Zorgverzekeraars en het Zorgkantoor kennen een two-tierstructuur waarbij de besturing in handen is van de Raad van Bestuur (RvB). De Raad van Commissarissen (RvC) houdt toezicht op het bestuur voor de genoemde rechtspersonen. Daarnaast hebben we als coöperatie ook een Ledenraad als vertegenwoordiger van onze leden.

VGZ kent een Executive Committee (ExCo) waarin zowel het bestuur (RvB-leden) als ook het senior management (niet-statutaire leden) zitting hebben. Het ExCo is gezamenlijk verantwoordelijk voor de (aan)sturing van de organisatie. Dat betekent onder meer dat het ExCo in collegiaal verband werkt aan:

- het opstellen en realiseren van de doelstellingen voor de duurzame strategie 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 (voorzitter RvB / Chief Executive Officer) en Kees Hamster (lid RvB / Chief Financial Officer) hadden de volgende leden van het senior management in 2024 zitting in het ExCo: Cas Ceulen (Chief Health Officer), Mirjam Verhoeven (Chief Transformation & Information Officer), Jojanneke Goedings (Chief People & Sustainability Officer), Art Beuting (Chief Member Officer) en Wimjan Bos (Chief Risk Officer a.i.).

Daarnaast heeft VGZ divisiemanagementteams (DMT's) die verantwoordelijk zijn voor de aansturing van een specifiek onderdeel. Het ExCo-lid van de betreffende bedrijfseenheid vormt samen met de directeuren van die bedrijfseenheid een DMT. Verder kent VGZ diverse governance bodies die fungeren als multidisciplinaire adviesorganen die zich bezighouden met specifieke thema's en zorgen voor juiste 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 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: de Auditcommissie, Risicocommissie en de People & Sustainability (P&S)-commissie.



Auditcommissie

De auditcommissie houdt zich bezig met de financiën, verslaggeving (waaronder de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)), de toepassing van de informatie- en communicatietechnologie en de rol en het functioneren van de interne auditfunctie en de externe accountant.

Risicocommissie

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

P&S-commissie

De People & Sustainability (P&S)-commissie houdt zich bezig met het hr-, governance-, en sustainabilitybeleid. Ook de selectie, voorbereiding voor benoeming en toetsing van de 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 de 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 Coöperatie VGZ te bewaken. In 2024 bestond de Ledenraad, buiten de voorzitter, uit 21 personen (stand: 31 december 2024). We streven naar een evenwichtige samenstelling als vertegenwoordiging van onze leden. In het Verslag Ledenraad is meer te lezen over de activiteiten van de Ledenraad.

Verslag van de Raad van Commissarissen



Inleiding

Met optimisme vooruit blijven kijken, met aandacht voor het individu bouwen aan de samenleving zoals wij die voor ons zien: inclusief en evenwaardig en met oog voor onze leefomgeving. Zo ving Coöperatie VGZ het jaar 2024 aan, een jaar van veranderend perspectief in de sector, een veranderend maatschappelijk klimaat in Nederland en een veranderende politieke situatie in en buiten Europa. “Wij zijn de tijden. Zoals wij zijn, zo zijn de tijden”, luidt de bekende uitspraak van Augustinus. Het is dan ook zaak om verdraagzaam vooruit te blijven kijken. Te kijken naar wat wél mogelijk is, voor een schonere wereld, een betere samenleving, een toegankelijker en betaalbaarder zorgstelsel. Want het zonder schroom voorbijgaan aan het perspectief van de ander in het nastreven van eigengevormde denkbeelden en idealen, maakt dat de tijden inderdaad veranderen; onbedoeld en soms zeker ongewild. De mens is aan zet, juist ook in de zorg.

Met ‘menselijk’ als één van de vier bedrijfswaarden neemt Coöperatie VGZ haar verantwoordelijkheid om de zorg ook in de toekomst toegankelijk en betaalbaar te houden. Ook in 2024 hebben de medewerkers van VGZ zich vol overgave ingespannen om – vaak samen met mensen die werkzaam zijn bij zorgorganisaties – de zorg voor mensen die lid zijn van onze coöperatie echt verder te helpen. Met gepersonaliseerd advies, met een scherpe premie en met zinnige vernieuwingen die de zorg helpen verbeteren. Graag neem ik u mee langs de belangrijkste aspecten van het toezichthoudend jaar 2024.

Het Hart van VGZ

VGZ voert een gedurfde en succesvolle strategie, gericht op samenwerking, gezondheid en zorg in het belang van het houdbaar en betaalbaar houden van de zorg voor zijn leden. Op een menselijke, vindingrijke, gedreven en betrouwbare manier werken medewerkers aan gezondheid en zorg voor iedereen. Dankzij solide bedrijfsvoering en goed gevoerd beleid van de Raad van Bestuur (RvB) en het ExCo kon de organisatie zich in 2024 toeleggen op het uitrollen van de gidsfunctie voor leden en was er ruim gelegenheid om de strategische lijnen door te ontwikkelen naar concrete resultaten en vernieuwende initiatieven, waaronder een compleet vernieuwde app. VGZ creëert daarmee mogelijkheden om voorop te lopen in gezondheid en zorg en daarbij oog te houden voor de toegankelijkheid en betaalbaarheid van de zorg, ook voor zijn leden. In dat licht heeft de Raad van Commissarissen (RvC) gedurende het jaar met veldpartijen en deskundigen gesproken over de uitdagingen in de gezondheidszorg en over de beloften van AI-techniek hierbij. Ook heeft de raad zich verdiept in de effecten en uitdagingen van de regeringsplannen voor de zorg.

Als RvC hebben we daarbij toegezien op de kwaliteit van de interne bedrijfsvoering, waarbij in 2024 een verder verbeterde beheersing op het gebied van onder meer data- en modelveiligheid, cybersecurity en IT-risk is vastgesteld. De inzet die de organisatie ten gevolge van onvoorziene leveranciersomstandigheden langdurig moest plegen in het belang van de operationele continuïteit, is een toonbeeld van gedrevenheid van de mensen van VGZ.

Natuurlijk is ook in 2024 breed aandacht geweest voor duurzaamheid, inclusief de duurzaamheids-verslaglegging. En ook heeft de RvC goed zicht op het functioneren van het Executive Committee gehad, en daarbij kunnen constateren dat het huidige bestuursmodel voorziet in een adequate aansturing van de organisatie.



Personele wijzigingen in de RvC

Binnen de RvC vonden in 2024 drie mutaties plaats. Na twee termijnen nam Lex Steenbergen per 1 mei 2024 afscheid als lid van de RvC. Het voorzitterschap van de Auditcommissie is overgenomen door Theo Brink. En bij het einde van haar eerste termijn op 21 september 2024 hebben wij afscheid genomen van Franca Vossen. Zij heeft het voorzitterschap van de Risicocommissie overgedragen aan Fleur Rieter, die per 1 oktober 2024 toetrad tot onze RvC. Wij zijn Lex Steenbergen en Franca Vossen onze grote dank verschuldigd en wij spannen ons ook in de nieuwe samenstelling met passie en scherpte in om onze toezichthoudende rol bij Coöperatie VGZ adequaat en gedegen uit te oefenen. Informatie over de samenstelling van de verschillende commissies en de vergaderingen in 2024 treft u hierna aan. Belangrijke besluiten van de RvC in 2024:

- ✓ we hebben de Ledenraad geadviseerd de jaarrekening 2023 vast te stellen, met bijbehorende controleverklaring;
- ✓ we hebben de jaarrekeningen 2023 vastgesteld van VGZ Zorgverzekeraar nv, IZA Zorgverzekeraar nv, nv Zorgverzekeraar UMC, nv Univé Zorg, VGZ Zorgkantoor bv, VGZ Curare bv en Stichting Juridisch Eigendom FGR VGZ;
- ✓ we hebben de opdrachtbrief en het controleplan goedgekeurd van Deloitte voor de jaarrekeningcontrole 2024, alsmede de opdrachtbrief voor de CSRD-controle 2024;
- ✓ we hebben het proces, de kaders en de planning voor de premiecalculatie 2025 vastgesteld;
- ✓ het uitvoeren van de jaarlijkse zelfevaluatie van de RvC.

De RvC heeft in 2024 zes keer plenair vergaderd. Daarnaast is de RvC bijeengeweest in een voorjaarsretraite, op 8 februari 2024 en heeft de raad op 26 september 2024 een intern werkbezoek gebracht, waarbij – als onderdeel van het Permanente Educatie-programma – een uitgebreide kennissessie is bijgewoond. De plenaire vergaderingen van de RvC vonden plaats in aanwezigheid van alle leden van het Executive Committee.
De aanwezigheid van de RvC-leden bij plenaire en commissievergaderingen in 2024 is weergegeven in een schema in de bijlage D Gegevens ExCo, Raad van Commissarissen en Ledenraad

Vooruitblik naar 2025

Zonder te vergeten wat achter ons ligt, zien wij uit naar het jaar 2025. Een jaar waarin Coöperatie VGZ verder versneld inzet op het betaalbaar en toegankelijk houden van de gezondheidszorg en hier op vindingrijke en energieke wijze uitvoering aan geeft, rekening houdend met de winden zoals die waaien. Wij zijn ervan overtuigd dat VGZ als robuuste zorgverzekeraar ook in 2025 een betrouwbare partner is voor onze leden en van zorgorganisaties die vooruit willen en werk maken van toegankelijke en betaalbare zorg. Als RvC zullen wij ook in 2025 onze toezichthoudende rol dankbaar en met genoegen gedegen invullen.

Tot slot

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. Wij zijn trots op de inspirerende, verbindende en vernieuwende manier waarop de medewerkers van Coöperatie VGZ zich vol overgave inzetten voor betaalbare en toegankelijke zorg.
Namens de Raad van Commissarissen,

Ron Icke, voorzitter

Auditcommissie

De Auditcommissie vergaderde in 2024 zes keer. Hiervan waren vier vergaderingen conform het reguliere vergaderschema. Twee vergaderingen waren ingelast om met het bestuur te spreken over een bijzonder onderzoek met correctieve maatregelen, zoals gerapporteerd in ons jaarverslag 2023. De Auditcommissie bestond per 1 januari 2024 uit de leden Steenbergen (voorzitter), Van den Boogert, Brink, Icke en Vossen. Per 1 mei defungeerde Lex Steenbergen vanwege het bereiken van het einde van zijn tweede zittingstermijn, waarbij het voorzitterschap werd overgenomen door Theo Brink. Per 21 september defungeerde Franca Vossen vanwege het bereiken van het einde van haar eerste zittingstermijn. Per 1 oktober trad Fleur Rieter toe. De vergaderingen van de Auditcommissie vonden plaats in aanwezigheid van de Chief Executive Officer, de Chief Financial Officer, de Chief Risk Officer a.i., de directeur Internal Audit, de externe accountant, de Concern Actuaris en de Corporate Secretary.
De Auditcommissie besteedde in 2024 ruim aandacht aan de ontwikkeling van de financiële situatie van de coöperatie, op aspecten als solvabiliteitspositie, beleggingsrendement, robuustheid van het premiecalculatieproces en de effecten van veranderende externe factoren, zoals de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Zij heeft vastgesteld dat VGZ adequaat reageert op wijzigende omstandigheden en dat verbeteringen op bestendige wijze worden gerealiseerd.

De Auditcommissie besprak ieder kwartaal de financiële rapportage, de KPI-rapportage, de IT-rapportage en de rapportages van de externe en de interne accountant. Deze rapportages toonden – naast successen – ook uitdagingen. Mede op basis van deze rapportages constateerde de Auditcommissie dat de interne beheersing van de primaire bedrijfsprocessen steeds robuuster wordt. De verdere groei op aspecten als cybersecurity, IT-risk en IT-compliance verloopt echter nog moeizaam. Dit komt mede door krapte in capaciteit in combinatie met de uitvoering van twee omvangrijke IT-programma's, te weten de invoering van de Digital Operational Resilience Act (DORA) en een omvangrijke cloudmigratie. In verband met de onrust rondom Atos is besloten de daaruit voortkomende risico's te mitigeren via een versnelde migratie naar de cloud, een migratie die overigens reeds was voorgenomen. De Auditcommissie heeft zich middels een brede IT-kwartaalrapportage en aanvullende documentatie inzake de implementatie van de DNB GP Informatiebeveiliging laten informeren en vanuit haar perspectief gedurende het boekjaar met het bestuur de dialoog hierover gevoerd.

Via de kwartaalrapportage CSRD besteedde de Auditcommissie in elke vergadering aandacht aan de voortgang op de implementatie van CSRD. Daarbij constateerde zij dat de organisatie het onderwerp voortvarend en planmatig heeft opgepakt, het project succesvol heeft afgerond en in het vierde kwartaal van 2024 heeft overgedragen naar de lijn.

Ten slotte voerde de Auditcommissie uitgebreid de dialoog met het bestuur over de opvolging van de bevindingen en aanbevelingen uit het extern assessment dat is uitgevoerd op de beleggingsstrategie met het doel het rendement op de beleggingsportefeuille verantwoord en duurzaam te versterken. De Auditcommissie heeft het herziene beleggingsbeleid positief beoordeeld, waarna het is vastgesteld door de RvC.

Naast de genoemde thema's stonden in 2024 onder meer de volgende onderwerpen op de agenda van de Auditcommissie:

- de jaarrekeningen 2023 en de accountantsverslagen over het boekjaar;
- verslaggevingsaspecten van het intern uitgevoerde bijzonder onderzoek bij VGZ Zorgkantoor bv;
- het Uitvoeringsverslag Wlz 2023;
- het Actuarieel Rapport en het Actuarieel Verslag 2023;
- de follow-up op de aanbevelingen van de interne en de externe accountant;
- financiële aspecten van het Middellange Termijnplan (MTP) 2024-2026;
- de kwartaalrapporten van de Interne Audit Functie (IAF), alsmede het geactualiseerde Auditcharter, het Auditjaarplan 2024-2025 en de onderliggende auditplannen per kwartaal;
- het Beleggingsbeleid en het Beleggingsplan 2025;
- de evaluatie van het functioneren van het ALCO;
- de vaststelling van de dubbele materialiteitsanalyse, de inbedding van CSRD in de lijn en verslaggevingsaspecten van CSRD;
- het voorbereidend crisisplan (VCP);
- het transitieplan naar accountant EY, die vanwege verplichte rotatie van Deloitte per 2025 de controle overneemt; en
- de evaluatie van de onafhankelijkheid van de externe accountant.

De Auditcommissie beoordeelde de auditplannen voor 2025 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 coöperatie met de externe accountant. Ook sprak zij tweemaal in een non-executive sessie met de Interne Audit Functie. De Auditcommissie evalueerde de prestatie van de externe accountant en bracht hierover verslag uit aan de RvC.

De opdracht aan de externe accountant voor de jaarrekeningcontrole 2024 alsmede de opdrachtbrief voor de CSRD-controle 2024 werden door de voorzitter van de Auditcommissie medeondertekend.



Risicocommissie

In 2024 vergaderde de Risicocommissie vijf keer. De vier reguliere vergaderingen van de Risicocommissie werden telkens aangevuld met een closed session met één van de sleutelfunctionarissen. Een extra vergadering werd ingepland voor de bespreking van de herijkte risicobereidheid. De Risicocommissie bestond per 1 januari 2024 uit de leden Vossen (voorzitter), Bouvy, Brink, Koopman en Steenbergen. Per 1 mei 2024 defungeerde Lex Steenbergen. Per 21 september defungeerde Franca Vossen. Per 1 oktober trad Fleur Rieter toe tot de Risicocommissie waarbij zij tevens het voorzitterschap op zich nam. De vergaderingen van de Risicocommissie vonden plaats in aanwezigheid van de Chief Executive Officer, de Chief Financial Officer, de Chief Risk Officer a.i., de Chief Transformation & Information Officer, de directeur Internal Audit, de externe accountant, en de sleutelfuncties voor zover thematiek op hun vakgebied lag (Concern Risk Officer, Concern Compliance Officer en Concern Actuaris en de Corporate Secretary.

De Risicocommissie heeft zich in haar vergaderingen uitgebreid gebogen over aspecten van een intern beheerste bedrijfsvoering. Daarbij is onder meer aandacht uitgegaan naar de verbetermaatregelen op het gebied van informatiebeveiliging en de digitale weerbaarheid. De commissie heeft geconstateerd dat de organisatie veel inzet heeft gepleegd ten behoeve van een robuuste risicocultuur, waarbij in zowel de systematiek, de methodiek als de gedragingen van medewerkers goede stappen zijn gezet. Dit uit zich in een positief ontwikkelde In Control Meting (ICM), die tot doel heeft om te komen tot een helder en objectief risicobeeld van de organisatie, gebaseerd op een groot aantal kritische risico-indicatoren. De bevindingen en daaropvolgende aanbevelingen uit deze meting worden gerapporteerd in de rapportage van Risk, Compliance, Actuariaat en Veiligheidszaken, die ieder kwartaal in de vergadering van de Risicocommissie aan de orde kwam. In deze rapportage wordt de kwaliteit van de uitvoering van zowel de Zorgverzekeringswet als de Wet langdurige zorg gemonitord.

Naast bovenstaande heeft de Risicocommissie in 2024 extra focus gericht op een drietal met name te noemen aspecten. Vanuit het aspect ‘verzekeringstechnisch risico’ heeft de Risicocommissie aandacht besteed aan het Modelrisico, dit ook in samenhang met de ontwikkelingen rondom generatieve AI. Generatieve AI is een toepassing die – mits met verstand gebruikt – ook voor VGZ kansen biedt op het gebied van innovatie en kosteneffectiviteit. Onderkennende het grote belang van digitale veiligheid was er onverminderd aandacht voor de beheersing van het cybersecurity-risico en voor de implementatie van de Digital Operational Resilience Act (DORA). En als derde aspect heeft de Risicocommissie haar toezichthoudende rol uitgeoefend op alle facetten van de versnelde, omvangrijke cloudmigratie, die in het belang van de operationele continuïteit en het verzekerdenbelang nodig was. Dit in verband met de onrust rondom Atos.

Naast genoemde thema's stonden in 2024 onder meer de volgende onderwerpen op de agenda van de Risicocommissie:

- de security-kwartaalrapportages van de Chief Information Security Officer (CISO);
- de halfjaarlijkse rapportages van de Functionaris Gegevensbescherming (FG);
- het Externe In Control-Statement (ICS) over 2023;
- de Risicobereidheid van Coöperatie VGZ voor 2024;
- de ORSA-scenario's 2024 en de uitkomsten daarvan;
- het Wlz-risico, via de jaarlijkse thematische sessie met de directie van Zorgkantoor VGZ;
- de Strategische Risico Analyse (SRA);
- de Systematische Integriteitsrisico Analyse (SIRA);
- de rapportage over de beheersing van zorgfraude;
- een themasessie over de Compliance-functie, met een terugblik over 2024 en een vooruitblik naar 2025;
- de toezichtkalenders van de Nederlandsche Bank (DNB) en de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa), en
- de driejaarlijkse evaluatie van het functioneren van de Risicocommissie.



P&S-commissie

De People & Sustainability-commissie (P&S-commissie) vergaderde in 2024 conform de jaarkalender viermaal. De P&S-commissie bestond gedurende het jaar 2024 uit de leden Koopman (voorzitter), Van den Boogert, Bouvy en Icke. De vergaderingen hebben plaatsgevonden in aanwezigheid van de Chief Executive Officer, de Chief People & Sustainability Officer en de Corporate Secretary.
Bijzondere aandacht ging dit jaar uit naar de strategische huisvestingsvisie 2025-2030 en de concrete doorvertaling hiervan richting de organisatie. Daarbij hebben de commissieleden adequaat kunnen toezien op de samenhang tussen diverse organisatorische ontwikkelingen, de duurzaamheidsdoelen van de organisatie en de toekomstige huisvesting van de organisatie, meer specifiek de locatie Eindhoven.
De P&S-commissie heeft geconstateerd dat het bestuur hier in goed overleg met de medezeggenschap concrete en ambitieuze resultaten in heeft geboekt.
In navolging van in 2023 ingezette interventies ten bate van het intern cultiveren van de bedrijfswaarden van VGZ (menselijk, vindingrijk, gedreven en betrouwbaar) heeft de P&S-commissie met het bestuur gesproken over de concrete invulling van het skill-based ontwikkelprogramma voor medewerkers, waarmee de organisatie inzet op een meer sturend intern ontwikkelbeleid.
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 overzicht van nevenfuncties van de leden van de RvC, de RvB en het ExCo. Nieuwe nevenfuncties van leden van de RvC en de RvB werden beoordeeld en akkoord bevonden.

Naast de al beschreven thema's stonden in 2024 onder meer de volgende onderwerpen op de agenda van de P&S-commissie:

- ✓ de organisatie van de jaarlijkse – in 2024 extern begeleide – zelfevaluatie van de RvC;
- ✓ de bezoldiging 2023 van de RvC- en RvB-leden, leidend tot een advies aan de RvC, alsmede een voorstel aan de Ledenraad inzake de bezoldiging van de RvC in 2025;
- ✓ de beoordeling van het Remuneratierapport 2023;
- ✓ de beoordeling van de uitvoering van het beheerst beloningsbeleid van VGZ in 2023 op basis van het interne auditrapport. Deze beoordeling leidde niet tot specifieke bevindingen;
- ✓ de beoordeling van het geactualiseerde Beheerst beloningsbeleid 2024;
- ✓ de beoordeling van het geactualiseerde Geschiktheids- en betrouwbaarheidsbeleid 2024;
- ✓ de Geschiktheidsmatrix RvC met bijbehorend collectief PE-voorstel voor 2024;
- ✓ de beoordeling van de naleving door VGZ van de Corporate Governance Code in 2024;
- ✓ de periodieke bespreking van de Successieplanning RvB en ExCo, alsmede reflectie op de successieplanning van VLC-leden (VGZ Leadership Council);
- ✓ de bespreking van de strategische visie op huisvesting over de periode tot 2035;
- ✓ de bespreking van de periodieke Rapportage vertrouwenspersonen;
- ✓ een reflectie op people-aspecten van het afgesloten Bijzonder onderzoek bij het Zorgkantoor;
  de gedragscode Privébeleggingen, met het advies aan de RvC om deze te ondertekenen;
- ✓ de monitoring van de kwartaalrapportages Declaraties RvB en RvC; en
- ✓ de driejaarlijkse evaluatie van het functioneren van de P&S-commissie.

Verslag Ledenraad

Als Ledenraad hebben wij een centrale positie binnen Coöperatie VGZ en zorgen we ervoor dat de belangen van de leden zo goed mogelijk worden meegenomen in belangrijke veranderingen. Dit doen wij onder andere door input te geven op projecten, te adviseren en ons op te stellen als sparringpartner voor de organisatie.
Graag neem ik jullie via dit jaarverslag mee in de activiteiten die wij in 2024 hebben uitgevoerd.

Activiteiten Ledenraad

De Ledenraad heeft in 2024 vijf plenaire vergaderingen gehad en heeft een groot aantal onderwerpen besproken en adviezen gegeven, bijvoorbeeld over de wachtlijstenproblematiek en de zorgtransformatie. Bij elke ledenraadsvergadering zijn leden van het Executive Committee en de Raad van Commissarissen aanwezig. Dit zorgt ervoor dat grote veranderingen niet pas na afloop met de Ledenraad besproken worden, maar direct bij aanvang. Deze werkwijze zorgt ervoor dat de Ledenraad tijdig input kan geven en een wezenlijk verschil kan maken.

Naast alle vergaderactiviteiten, heeft onze Ledenraad het voortouw genomen in het organiseren van een gezamenlijke ledenraadsbijeenkomst. Deze bijeenkomsten zijn bedoeld voor de Ledenraden van alle Nederlandse zorgverzekeraars en staan in het teken van ontmoeting en kennisdeling. Voor de coronaperiode werden deze bijeenkomsten jaarlijks georganiseerd, telkens door een andere Ledenraad. De organisatie van deze bijeenkomsten heeft sinds de coronapandemie stilgelegen, maar door het initiatief van onze Ledenraad hebben de gezamenlijke ledenraadsbijeenkomsten een nieuwe start gekregen. Ook heeft onze Ledenraad een werkbezoek gebracht aan Pharos, hét expertisecentrum op gebied van gezondheidsverschillen. Tijdens dit werkbezoek is de Ledenraad bijgepraat over de manier waarop ingezet kan worden op het verkleinen van gezondheidsverschillen en het betrekken van kwetsbare doelgroepen. Naast het werkbezoek aan Pharos heeft hoogleraar Yvonne Schoon een presentatie gegeven over haar onderzoek ‘De juiste zorg voor de juiste oudere’.

De werving van nieuwe ledenraadsleden vroeg in 2024 de nodige aandacht. In totaal moesten, vanwege het verstrijken van zittingstermijnen, maar liefst elf nieuwe ledenraadsleden worden aangesteld. In het wervingsproces is sterk ingezet op kwaliteit en diversiteit. Dit met het doel om als Ledenraad nog meer een afspiegeling van onze leden te zijn. Om deze reden is bij de werving onder andere gebruikgemaakt van de diensten van uitzendbureau Colourful Jobs.
De vacante zetels zijn met succes gevuld en de Ledenraad zal vanaf begin 2025 weer op volle kracht zijn.

“Als coöperatie staan de leden bij VGZ centraal. De Ledenraad van VGZ zet zich voortdurend in om erop toe te zien dat het ledenbelang centraal staat bij de keuzes die VGZ maakt en de zorg betaalbaar en toegankelijk blijft”
Alda van Zijl-Hoek, voorzitter van de Ledenraad

Inzet in de werkgroepen

Onze Ledenraad is opgedeeld in verschillende werkgroepen. In deze werkgroepen vindt het inhoudelijke werk van de Ledenraad plaatst en wordt veel overlegd over concrete projecten die het ledenbelang raken. De werkgroepen richten zich op verschillende thema's.

Werkgroep Zorginkoopbeleid

Het valt niet te ontkennen dat ons zorgstelsel duurder wordt en vraagt om passende oplossingen. Slimme en zorgvuldige afspraken tussen zorgverzekeraars en zorgaanbieders zijn hier onderdeel van. De werkgroep Zorginkoopbeleid beoordeelt namens de Ledenraad jaarlijks het zorginkoopbeleid van VGZ. Gedurende het jaar is de werkgroep verschillende keren bijgepraat over belangrijke ontwikkelingen op het gebied van zorginkoop. Op 19 december 2024 heeft de werkgroep haar adviezen gepresenteerd aan de organisatie. Via dit advies vroeg de werkgroep onder andere aandacht voor ledenbetrokkenheid bij de inkoopplannen, extra aandacht voor kwetsbare groepen en het vereenvoudigen van de procedurele kant van het inkoopproces ten gunste van zorgaanbieders.

Werkgroep Digitalisering

Digitale en technologische ontwikkelingen komen ons in hoog tempo tegemoet. Ook van zorgverzekeraars vraagt dit de nodige inspanning en bereidheid om gewaagde keuzes te maken. In de strategie van VGZ is digitalisering een belangrijk onderwerp. De werkgroep Digitalisering is regelmatig in gesprek met medewerkers van VGZ die zich dagelijks inzetten voor de digitale veranderingen binnen onze coöperatie. De werkgroep heeft met regelmaat input kunnen geven op de digitale strategie van VGZ. Hierbij is specifiek advies gegeven over het digitaal verwijzen van leden naar zorgaanbieders en de toegankelijkheid van de VGZ-app. Daarnaast heeft de VGZ-app recentelijk een nieuwe lay-out gekregen, waar ook de werkgroep Digitalisering inbreng op heeft gegeven.



Werkgroep Ledenparticipatie

Leden vormen het hart van elke coöperatie en staan centraal bij belangrijke keuzes die gemaakt moeten worden. De werkgroep Ledenparticipatie heeft om deze reden verschillende overleggen gehad met de Chief Member Officer van VGZ, Art Beuting, om bijgepraat te worden over belangrijke projecten en verbeteringen op het gebied van ledenparticipatie en ledenbetrokkenheid. Dit heeft onder andere geleid tot een verdiepingssessie over de manier waarop VGZ omgaat met leden die hun maandelijkse premie niet meer kunnen betalen én de ontwikkeling van een nieuwe werkwijze voor de manier waarop ledeninspraak wordt georganiseerd bij regionale vraagstukken. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de manier waarop leden hun mening kan geven bij de sluiting of verhuizing van hun zorgaanbieder. Verder heeft de werkgroep inbreng gegeven op de manier waarop VGZ meningen van zijn leden ophaalt, mogelijkheden om leden op individueel niveau te voorzien van interessante aanbiedingen en diensten én verbeteringen in de vindbaarheid van de Ledenraad op onze websites.

In 2024 is invulling gegeven aan de volgende statutaire verantwoordelijkheden:

- De herbenoeming van Ron Icke, voorzitter van de Raad van Commissarissen
- De benoeming van Fleur Rieter tot lid van de Raad van Commissarissen
- De hoogte van het vacatiegeld van de Raad van Commissarissen
- De vaststelling van de jaarstukken over 2023

Doorkijk naar 2025

De Ledenraad zal VGZ in 2025 blijven uitdagen om bij alle veranderingen het belang van de leden voorop te stellen. Hierbij blijven we ons opstellen als kritische en constructieve gesprekspartner. Specifiek zal de Ledenraad het komende jaar aandacht hebben voor digitale veranderingen en ledeninspraak. Daarnaast zullen we werken aan het vergroten van de zichtbaarheid van de Ledenraad, zodat onze leden meer zicht krijgen in de activiteiten die de Ledenraad gedurende het jaar uitvoert. Ideeën zijn welkom!
Als vertegenwoordigers van de leden staan wij altijd open voor nieuwe ideeën en/of vragen. Mocht u als lid ideeën of suggesties voor de Ledenraad hebben, meldt u zich dan bij ons! Ons e-mailadres is ledenraadvgz@vgz.nl.

Namens de Ledenraad,

Alda van Zijl-Hoek
Voorzitter Ledenraad





6. Risicomanagement

Verantwoord omgaan met risico's en wet- en regelgeving behoudt en vergroot het vertrouwen van onze stakeholders. Daar past een beheerste bedrijfsvoering bij die bijdraagt 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 het Three Lines Model en door onze werkwijzen af te stemmen op ons risicomanagementsysteem. Voor goed risicomanagement zijn een risicobewuste houding, kennis en eigenaarschap bij al onze medewerkers nodig. We stimuleren een bedrijfscultuur waarin het management het belang van risicomanagement en compliance uitdraagt naar medewerkers. 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.

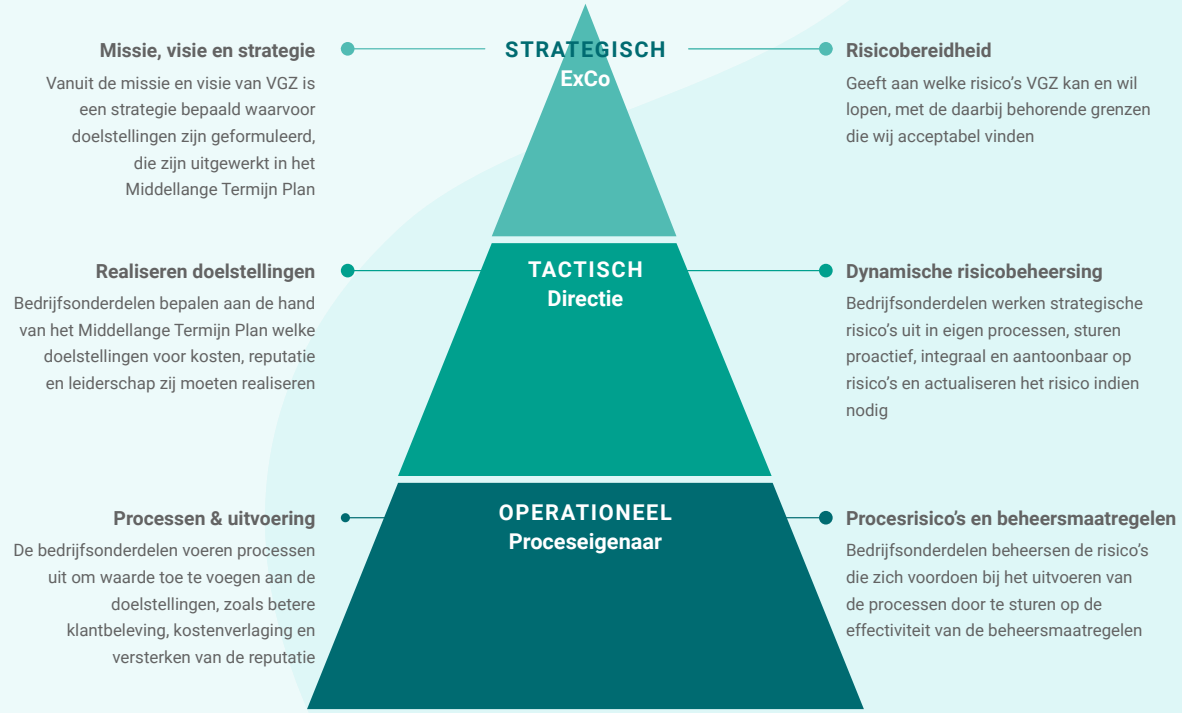
Three Lines Model

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 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, adviseert, stimuleert risicobewustzijn en ondersteunt de eerste lijn. Deze lijn ziet toe op het risicoprofiel van VGZ door de uitvoer van monitoringsactiviteiten. 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.

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. Het bedrijfsonderdeel Risk, Compliance, Actuariaat en Veiligheidszaken (RCAV) 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 strategische doelstellingen, worden periodiek beoordeeld en eventueel geactualiseerd. Dit systeem is zichtbaar in het figuur hieronder.



In Control Statements

Ieder kwartaal geven alle eindverantwoordelijke managers en directeuren van bedrijfsonderdelen en divisies een intern In Control Statement (ICS) af. Daarin leggen zij verantwoording af aan het Executive Committee (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 2024 hebben de bedrijfsonderdelen en divisies ieder kwartaal een ICS afgegeven. Op basis van het jaarbeeld van alle interne In Control Statements geeft de Raad van Bestuur een verklaring af over de interne beheersing. 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. Dat vereist van onze organisatie dat onze bedrijfsvoering aantoonbaar onder controle is en dat data van leden in goede handen zijn.

Als organisatie zijn we op het vlak van interne beheersing gegroeid in het volwassenheidsmodel. We hebben wederom stappen gezet op het gebied van gedrag en cultuur, privacy, uitbestedingen, cyber- en IT-controls. Over de voortgang hebben we regelmatig contact gehad met De Nederlandsche Bank (DNB). Gezien het belangrijke accent op digitalisering in onze strategie en de vereisten vanuit de wet- en regelgeving (o.a. DORA, Zorgplicht, CSRD en AVG), is het cyclisch doorontwikkelen op interne beheersing en het verbeteren van controls om op het gewenste volwassenheids niveau te komen blijvend van belang.

De groei in volwassenheid meten we met de In Control Meting (ICM). De ICM bestaat uit verschillende meetbare indicatoren. We werken op een gestructureerde wijze 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 zal komend jaar verder worden doorontwikkeld. De ICM zal de ICS-verklaringen op termijn vervangen.



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 risicobereidheidbeleid. Deze limieten gebruiken wij om mee te sturen en te monitoren. We gebruiken ze onder andere voor de beoordeling van risico's, 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 RCAV nodig. Overschrijdingen die geen positief advies krijgen van de relevante sleutelfunctionaris leggen we ter besluitvorming voor aan het ExCo. Het figuur hiernaast toont indicatief verschillende risicobereidheidsniveaus in lijn met onze strategische doelen.

Overzicht risicobereidheidniveaus

Risicobereidheid	Geen	Avers	Minimaal / Laag	Voorzichtig /Beperkt	Flexibel / Enig	Ondernemend
Ultieme 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. juridsch, belasting- en verslaggevingsrisico)		■				
Privacyrisico		■				
Integriteitsrisico	■					
Frauderisico			■			
IT-risico incl. cybersecurity			■			
Datarisico			■			
Modelrisico			■			
Uitbestedingsrisico			■			



De belangrijkste risico's

In deze paragraaf lichten we de voornaamste risico's met de grootste impact op de maatschappij en het grootste belang voor onze stakeholders in 2024 toe. Naast deze risico's hebben we ook de ontwikkelingen met betrekking tot de financiële risico's beschreven (zie tabel financiële risico's). Deze risico's zijn onderdeel van het risicoprofiel van VGZ. Ook hebben we de verwachte impact van deze risico's, indien deze zich voordoen, op de maatschappij en onze stakeholders beschreven per risico.

Risico's op strategisch niveau	Risicomitigerende maatregelen
Legitimatie van zorgverzekeraar in een veranderend zorgveld	
De toegankelijkheid en betaalbaarheid van zorg staan onder druk door de toenemende zorgvraag en een toenemend tekort aan zorgprofessionals. Er zijn maatschappelijke zorgen over de mate waarin de oplossing gevonden kan worden binnen het huidige zorgstelsel. In reactie scherpen politiek en toezichthouders wet- en regelgeving aan, verenigen belangenroepen en branches zich steviger, wordt gestuurd op/via collectieve akkoorden (IZA), en tegelijkertijd vindt polarisatie plaats rondom belangen van verschillende veldpartijen en politieke partijen. In deze context wordt de gegunde ruimte voor (individuele) verzekeraars om vrij te opereren kleiner en hun (inkoop)instrumentarium ingeperkt. De wettelijke verantwoordelijkheden blijven echter onverminderd van kracht en verwachtingen over de bijdrage van zorgverzekeraars in de noodzakelijke transformatie van zorg worden groter. VGZ loopt als gevolg hiervan risico's zoals verlies van zorginkoopkracht (door strakkere regulering) met impact op premie, toename van wachtlijsten voor haar leden, te trage ontwikkeling van (maatschappelijke) transformatie om deze effecten te mitigeren en daarmee niet kunnen voldoen aan haar ambities om de toegankelijkheid en betaalbaarheid van goede zorg te borgen voor haar leden.	VGZ heeft een strategie die er op gericht is om de zorgsector te stimuleren om te transformeren en zorg duurzaam toegankelijk en betaalbaar te houden. Dit staat centraal in alles wat we doen. Wij ontwikkelen ons beleid en inkoopaanpak met in acht name van veranderende wet- en regelgeving, aanpassingen van richtlijnen, afspraken rond het integraal zorg akkoord en ontwikkelingen in zorgvraag en -aanbod. Het duurzaam borgen van de toegankelijkheid en betaalbaarheid van zorg voor onze leden staat daarbij centraal, waarbij de handvatten van de NZa op gebied van contractering, transparantie en zorgplicht een leidraad vormen. Gedurende het jaar zijn we in contact met zorgaanbieders over de opvolging van de afspraken en sturen we waar nodig bij. Denk hierbij aan opvolging van transformatieafspraken, afbouw van wachtlijsten en productiviteitsontwikkeling. In geval we regionaal te weinig zorg hebben ingekocht verruimen we de afspraken. Onze leden kunnen voor bemiddeling terecht bij Zorgadvies & Bemiddeling. Per zorgsoort heeft VGZ een visie op het toekomstig landschap die past binnen onze strategie en goed aansluit bij de ambities die in het Integraal Zorgakkoord zijn opgenomen. Denk hierbij aan de Extramurale Farmacie, de huisartsenzorg en de GGZ. We geven de transformatie richting met deze visies voor ogen. Conform afspraken in het IZA werken we langs de lijn van regiobeelden en plannen die we samen met veldpartijen in onze 7 kernregio's hebben opgesteld. Afgelopen jaar is geïnvesteerd in de organisatie. Het thema transformatie heeft een expliciete rol gekregen in organisatiemodel van VGZ en er is dedicated capaciteit beschikbaar om in de kernwerkgebieden van VGZ het zorgveld te ondersteunen bij impactvolle transformaties. Via een continue dialoog met onze stakeholders bij bijvoorbeeld visievorming, beleidsontwikkeling en evaluatie van de implementatie daarvan streven we naar een cyclus van leren en verbeteren. Dit is een jaarrond proces met dialoogsessie met onze leden en zorgaanbieders, In Debat met VGZ bijeenkomsten en de verkiezing van Zorgvernieuwer van het jaar. Ook het alliantienetwerk van VGZ heeft hierbij een actieve rol als koploper in de transformatie. Binnen dit netwerk van elkaar geleerd en wordt transformatieaanpak van VGZ en haar partners doorontwikkeld. Daarnaast zijn we voortdurend in contact met politieke vertegenwoordigers, beleidsmakers, toezichthouders en collega-verzekeraars in ZN verband over de doorontwikkeling van het IZA en zaken die wij voor het succesvol uitvoeren van onze rol belangrijk vinden. Topprioriteit gaat uit naar transparantie en kwaliteit van wachtlijstinformatie en het instrumentarium om zorgaanbieders te committeren aan de beweging van passende zorg. Als zorgverzekeraar hebben we hierbij hulp nodig vanuit de overheid.

Risico's op strategisch niveau	Risicomitigerende maatregelen
Continuïteit	
Begin 2024 is gebleken dat ATOS als belangrijke IT-leverancier in moeilijke omstandigheden verkeert, waardoor het risico bestaat dat de bedrijfscontinuïteit van Coöperatie VGZ in gevaar komt.	**Cloudmigratie versnellen** We hebben als reactie op dit risico besloten om onze cloudstrategie, inclusief de bijbehorende roadmap, te versnellen. In de tweede helft van 2024 hebben we de basis gelegd voor de migraties die in 2025 zullen plaatsvinden. In 2025 zullen we de transitie naar de cloud voltooien. **Business Continuity Management (BCM):** We hebben een crisisorganisatie waarnodig aangepast en getraind om adequaat te reageren op onverwachte gebeurtenissen die de operationele continuïteit bedreigen. Ook hebben we business en IT-continuityplannen ontwikkeld en getest, die onder andere richtlijnen bieden voor snelle herstelmaatregelen om de impact van verstoringen te minimaliseren. Daarnaast hebben we beheersmaatregelen ingeregeld voor de bedrijfskritische functies van VGZ. **Uitbesteding** Als VGZ beoordelen we periodiek en zorgvuldig onze uitbestedingspartners op basis van hun capaciteit om continuïteit te waarborgen. Ook sluiten we solide contracten met leveranciers af waarin duidelijk de verplichtingen rondom continuïteit en disaster recovery zijn vastgelegd.
Privacy	
VGZ kent een averse risicobereidheid voor afwijkingen van (specifieke) 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 2024 hebben we privacy verder verankerd in onze organisatie. Zo hebben we de privacy-governance verder ontwikkeld en is het beleid aangepast aan de doorontwikkeling van de governance. Belangrijk onderdeel van de governance is het Expertise Center Privacy. Hierin participeren privacyprofessionals vanuit elk organisatieonderdeel. Deze professionals komen elke twee weken bij elkaar om privacyvraagstukken organisatiebreed te bespreken. Daarnaast hebben we het Verwerkingsregister doorontwikkeld en verbeterd en zijn er Data Protection Impact Assessments (DPIA's) uitgevoerd op verwerkingen met een hoog risico. Ook met betrekking tot het proces van de (pre-)DPIA's hebben we verbeteringen doorgevoerd om het proces toegankelijker, makkelijker en efficiënter te maken. We voeren DPIA's uit om het juiste privacyrisico in te schatten van de verwerking van persoonsgegevens. Waar nodig implementeren we mitigerende maatregelen op verwerkingen. Elk kwartaal monitoren we de datalekken binnen onze coöperatie door middel van een rapportage. Deze rapportage biedt inzicht in trends. Dat inzicht helpt ons om ons voortdurend te verbeteren op dit vlak. De oorzaken van datalekken zijn voor een groot deel terug te voeren naar menselijke fouten (bijvoorbeeld een verkeerd verstuurde brief of mail). We analyseren elk gemeld incident en treffen maatregelen om de oorzaak aan te pakken. Daarnaast werken we aan awareness op het gebied van privacy via externe-, verplichte interne opleidingen, interne voorlichting en presentaties aan medewerkers. De interne voorlichting en presentaties richten zich op de plekken in de organisatie waar veel met persoonsgegevens wordt gewerkt. Op deze manier vergroten we de awareness binnen VGZ doelgericht.

Risico's op strategisch niveau	Risicomitigerende maatregelen
Cybercriminaliteit en informatiebeveiliging	
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. Als VGZ kunnen we te maken krijgen met gerichte of ongerichte cyberaanvallen op onze informatiesystemen die kunnen leiden tot schade. Schade kan bestaan uit het niet beschikbaar zijn van systemen, verlies van data of gegevensverminking. Dit leidt tot kostbare hersteloperaties. Ook kunnen cyberaanvallen leiden tot reputatieschade en verlies van leden, met verlies van marktaandeel als gevolg.	We hechten groot belang aan een goede dienstverlening aan onze leden. Daarom vinden we beveiliging van onze digitale gegevensverwerking, en een continue beschikbaarheid van die gegevens voor onze leden essentieel. We hebben daarom beveiligingsmaatregelen getroffen die afgeleid zijn van internationaal geldende standaarden, zoals ISO 27002. Deze standaarden omvatten beveiligingsmaatregelen voor de organisatie, het personeel, processen, techniek en fysieke beveiliging. Zij zijn vastgelegd in het informatiebeveiligingsbeleid van VGZ. Verder vinden we het als VGZ belangrijk om in deze snel veranderende digitale maatschappij digitaal weerbaar te blijven. Vanwege de toenemende digitalisering nemen de digitale dreigingen exponentieel toe. Het treffen van maatregelen om weerbaar te zijn is ook verplicht gesteld vanuit (Europese) wet- en regelgeving, zoals DORA, waarvoor De Nederlandsche Bank als toezichthouder is aangesteld. Wij controleren periodiek of onze maatregelen adequaat zijn om het gewenste niveau van weerbaarheid te borgen. Dit doen wij onder meer door risicoanalyses, interne controleplannen, uitwijktesten, onafhankelijke audits en security assessments uit te voeren. Als we gebruikmaken van diensten van derde partijen, verzekeren we ons ervan dat die partij beschikt over een adequate interne beheersing en voldoende beveiligingsmaatregelen. Daarnaast geven we verplichte trainingen (e-learnings) aan alle medewerkers van VGZ om het bewustzijn rondom het beschermen van informatie en het herkennen van cyberaanvallen bij de dagelijkse werkzaamheden te verhogen. Ook het komende jaar moeten we maatregelen nemen om de cyberweerbaarheid verder te vergroten.

Opkomend risico op strategisch niveau	Risicomitigerende maatregelen
Artificiële Intelligentie	
Zowel binnen als buiten de zorg biedt Artificial Intelligence (AI) nieuwe mogelijkheden. Dit betreft zowel verbeteringen in analyse en besluitvorming als efficiëntie in de bedrijfsvoering. Tegelijkertijd zijn er aan AI risico's verbonden voor de omgang met gegevens, bescherming van bedrijfsvertrouwelijke of privacygevoelige gegevens en de betrouwbaarheid van de modeluitkomst.	Bij relatief nieuwe toepassingen, zoals AI, is het begrip van de mogelijkheden en de zwaktes van de toepassingen van groot belang. We staan het gebruik van generieke generatieve AI gecontroleerd toe. Medewerkers die generatieve AI willen gebruiken moeten hiervoor een verplichte training volgen. Daarnaast zijn we gestart met het trainen van alle medewerkers van VGZ door middel van e-learnings om het bewustzijn rondom het gebruik van AI te verhogen. Naarmate de toepassing van AI verder vorm krijgt, zullen we deze trainingen en het gebruik uitbreiden. Als VGZ hebben we beleid voor de omgang met modellen. Dit betreft zowel het ontwikkelen en in productie brengen van modellen als het gebruiken van de uitkomsten van modellen. We brengen het risico van het gebruik van een model, waaronder AI-modellen, in kaart en classificeren deze risico's. Vooralsnog gebruiken we geen AI-modellen die autonoom beslissingen nemen. Met andere woorden: daar waar we AI-techniek gebruiken, beoordeelt een VGZ-medewerker altijd de uitkomsten hiervan. Wij controleren periodiek of onze maatregelen adequaat zijn om het gewenste niveau van beheersing van het modelrisico en AI-risico te behouden. Dit doen wij onder meer door nut, noodzaak en risico's van AI-toepassingen te beoordelen voorafgaand aan het inrichten daarvan. Ook hanteren we interne controleplannen en modelvalidaties voor modellen die een gemiddelde of hoge risicoscore hebben.



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 de financiële risico's uit de volgende paragraaf.

In de ORSA 2024-2026 hebben we een apart klimaatscenario en een apart combinatiescenario opgenomen om de effecten van de separate schokken beter te kunnen waarnemen.

In deze ORSA is daarnaast specifiek gekeken naar de inzet van maatregelen die per scenario kunnen verschillen, en meer gericht zijn op de oorzaak van de doorgerekende strategische risico's.

Op basis van de doorrekening van de ORSA-scenario's is vastgesteld zodat we in alle voorkomende scenario's in staat zijn te voldoen aan de wettelijke solvabiliteitsnorm (Solvency Capital Requirement ratio ≥ 100%) en onze eigen doelsolvabiliteit. We kunnen de risico's in de ORSA-scenario's onder meer dragen door maatregelen zoals het toevoegen van een solvabiliteitssurplus 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 wettelijke solvabiliteitsnorm.

We hebben de financiële risico's en onzekerheden die van invloed zijn op de betrouwbaarheid van de interne en externe verslaglegging opgenomen in de jaarrekening.

Finaniciële risico's	Risicomitigerende maatregelen
Solvabiliteitsrisico	
Het solvabiliteitsrisico is het risico dat de financiële reserves van VGZ beneden een kritische grens (SCR-ratio = 100%) komen, waardoor VGZ onvoldoende buffervermogen zou hebben.	We voeren, 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 Nederlandsche Bank. De doelsolvabiliteit is gedifferentieerd naar de vier risicodragers van de coöperatie.
Tegenpartijrisico	
De kans bestaat dat tegenpartijen niet in staat zijn openstaande voorschotten en vorderingen terug te aantal andere tegenpartijen.	Met betrekking tot banken beheersen we het tegenpartijrisico met beleid op onder meer minimale ratings en het maximeren van exposure. Dat monitoren we. Met betrekking tot zorgaanbieders beheersen we het tegenpartijrisico door het wettelijk verrekenrecht toe te passen. Dat betekent dat we declaraties met uitstaande vorderingen mogen verrekenen. Daarnaast hebben we beleid op maximale netto-exposures (zowel individueel als totaal) en risico-afslagen op voorschotten. We monitoren het risicoprofiel van zorginstellingen, waarbij we naast financieel risico ook rekening houden met de zorgplicht. Het risicoprofiel betrekken we bij besluitvorming en beheer van de vorderingspositie. Met betrekking tot verzekerden beheersen we het tegenpartijrisico door preventie-activiteiten en schuldhulpprogramma's. Die voeren we al dan niet samen met gemeenten uit. Daarnaast passen we een adequaat incassobeleid en adequate incassoprocessen toe.
Verzekeringstechnisch risico	
Dit risico betreft de kans op afwijkingen van de inschattingen van inkomsten en uitgaven uit hoofde van de verzekeringsactiviteiten van VGZ, met als gevolg dat de solvabiliteit van VGZ negatief beïnvloed wordt. Onder inkomsten vallen de verzekeringspremie, vereveningsbijdrage en de bijdrage uit eigen risico. Onder uitgaven vallen de zorgkosten en beheerkosten. Het verzekeringstechnisch risico bestaat uit een aantal onderdelen waarvan het premierisico en het reserverisico de voornaamste zijn. Het premierisico betreft het eerste verzekeringsjaar na vaststelling van de premie. Het reserverisico betreft de afwikkeling van zorgkosten	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 bepalen we per jaarlaag en per (groep van) zorgsoort(en) de best estimate zorgkostenprognose. Zorginstituut Nederland bepaalt de vereveningsbijdrage op basis van een aantal verzekeringskenmerken, zoals leeftijd, geslacht, regio en zorgkosten over eerdere jaren. 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 maken we risicoanalyses die, net als de geconstateerde wijzigingen, sturingsinformatie aan onze organisatie verschaffen.
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. We beleggen een groot deel van ons vermogen om risico's te beheersen en vanwege verwacht rendement. Als we onverwacht extra liquiditeit nodig hebben, bestaat de kans dat we onkosten moeten maken door beleggingen te verkopen of door gebruik te maken van een kredietfaciliteit.	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. Daarnaast houden we een liquiditeitsbuffer aan om schokken op te vangen. Ook kunnen entiteiten beperkt onderling geld aan elkaar lenen. Daarnaast kunnen we een kredietfaciliteit aanspreken of beleggingen liquide maken. De beheersing van dit risico richt zich ook op het voorkomen van een te hoge omvang van de liquiditeiten om het tegenpartijrisico op banktegoeden zo laag mogelijk te houden.

Finaniciële risico's	Risicomitigerende maatregelen
Marktrisico	
Het marktrisico is het risico dat VGZ verliezen lijdt op beleggingen en verplichtingen door veranderingen in bijvoorbeeld rente, kredietwaardigheid, 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. We zijn daarom bereid om enig risico met beleggingen te lopen om de doelstelling (naar verwachting) te kunnen verwezenlijken. De samenstelling van onze beleggingsportefeuille baseren we op periodiek uitgevoerde Asset Liability Management (ALM)-studies en portefeuille-optimalisaties. In 2024 hebben we een ALM-studie uitgevoerd. Op basis van deze ALM-studie en aanvullende analyses hebben we besloten binnen een vrijwel ongewijzigd risicoprofiel meer te alloceren naar private markten, met het oog op het kunnen maken van impact. Dit deden we in het kader van onze ambitie om koploper op duurzaamheid te zijn. Het valutarisico is grotendeels afgedekt. Het (matching- en) renterisico, oftewel 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. Daarnaast hebben we breed eisen gesteld aan de spreiding en liquiditeit van onze 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 vergroting 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 de eed of belofte omtrent integriteit afgelegd, in overeenstemming met de Wet op het financieel toezicht (Wft, artikel 3.17b). Verder besteden we regelmatig aandacht aan risicomanagement, integriteit en privacy via voor alle medewerkers verplichte e-learnings.

In 2024 hebben we twee e-learnings met betrekking tot risicomanagement en compliance beschikbaar gesteld voor onze medewerkers. Daarnaast hebben we ons integriteitsbeleid geactualiseerd in 2024. 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. De afhandeling van integriteitsincidenten wordt uitgevoerd door de sleutelfunctionaris Concern Compliance Officer en de Integrity Officers.

Jaarlijks voeren we een systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) uit. Hierbij zijn zeven risicogebieden geïdentificeerd waarop we als VGZ een integriteitsrisico lopen. Dit is onder andere op basis van de Good Practice Integriteitsrisicoanalyse van DNB. Vervolgens zijn scenario's samengesteld die ook gebaseerd zijn op incidenten die zich eerder hebben voorgedaan. Met ons Integriteitsbeleid en onze risicobereidheid als belangrijke randvoorwaardelijke kaders, hebben we de beheersing van integriteitsrisico's in kaart gebracht.

In het Compliance Chart van VGZ wordt vastgelegd hoe we voldoen aan de belangrijkste van toepassing zijnde wet- en regelgeving. Dit overzicht actualiseren we tweemaal per jaar en vormt onder andere de basis voor compliance-monitoringsonderzoeken.



Incidentmanagement

Een goed systeem van interne beheersing bevat ook een goedwerkend 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.



7. Toekomstparagraaf

Als Coöperatie VGZ willen we vooroplopen in gezondheid en zorg voor iedereen. De strategie die we daarvoor hebben neergezet, heeft als hoofdopgave ‘Toekomstbestendige zorg’. Daarmee bedoelen we dat de zorg – ook in de toekomst – voor onze leden toegankelijk en betaalbaar blijft. Hier zullen we ons de komende jaren op blijven richten.

Gezondere leden

We richten ons op het verbeteren van de gezondheid van leden met klachten en een verhoogde kans om de zorg in te stromen. We gidsen hen proactief naar services en relevante oplossingen, ook van partners, om instroom in de zorg te verlagen. We willen de eigen regie van inwoners vergroten en instroom in zorg voorkomen door in onze kernregio’s samen te werken met gemeenten en het sociaal domein en door het stimuleren van (georganiseerde) informele zorg.



Ultieme ledenbetrokkenheid

We geloven sterk in eigen regie en ondersteunen onze leden via onze best gewaardeerde app bij het kiezen van de meest relevante oplossingen voor hun vragen rondom verzekeringszaken, gezondheid en zorg. We ontwikkelen competenties en werkwijzen om beter te begrijpen wat leden willen, hen meer te betrekken en meer contactmomenten te realiseren in samenwerking met onze (merk)partners. We hebben in onze ledenbediening specifieke aandacht voor kwetsbare doelgroepen. Door samen op te trekken met onze leden en partners, zorgen we voor relevantie en vertrouwen en kiezen onze leden blijvend voor ons.

Dé aanjager toekomstbestendige zorg

De toegankelijkheid van de zorg komt verder onder druk te staan. We stimuleren (transformatie) initiatieven die de meeste impact maken op betaalbaarheid én toegankelijkheid. We werken hierbij vanuit een meerjarenvisie op het zorglandschap, inclusief rol van het sociaal domein, en de regionale afspraken. We borgen deze transformatie vanuit onze inkoopafspraken. We maken de impact van transformatieplannen op toegankelijkheid, betaalbaarheid en duurzaamheid zichtbaar om te laten zien dat we onze doelen binnen het huidige stelsel kunnen waarmaken.

Altijd een scherpe premie

Binnen dit doel blijven we een concurrerende premie neerzetten. We doen dit door onze slimme inkoopafspraken, waarmee we zinnige en passende zorg stimuleren en onnodig zorggebruik voorkomen. Zo zijn we scherp op de zorgkosten. Daarnaast hebben we een sterke focus op de efficiëntie van onze eigen bedrijfsvoering. Al onze bedrijfsonderdelen hebben hierin een opdracht.

Gezondste organisatie

Wij werken samen aan de bevlogenheid en gezondheid van al onze collega's. Dit doen wij vanuit diversiteit, inclusie en gelijkwaardigheid en vanuit onze bedrijfswaarden. Daarnaast ontwikkelen we vaardigheden in ieders persoonlijke skillprofiel en zetten we in op de belangrijke future skill: databedrevenheid. Diversiteit binnen VGZ is van groot belang om al onze (diverse) leden goed te kunnen begrijpen en helpen. Als VGZ hebben we oog voor duurzaamheid en dragen we bij aan de gestelde doelen op de thema's gezond, gelijk en groen. Ons duurzaamheidskompas concretiseren we naar een roadmap tot 2030 om, door de inzet van alle VGZ'ers, impactvol te zijn. Een intentie uitspreken is niet goed genoeg, we streven naar concrete, meetbare en/of zichtbare resultaten.
Wij verwachten dat het aantal fte's de komende jaren stabiel zal zijn.

Fundament interne beheersing

Onze leden verwachten van ons een excellente klantenbediening, waarbij onze antwoorden kloppen en we veilig en betrouwbaar omgaan met hun gegevens. We blijven daarom inzetten op het bouwen en borgen van een stevig fundament van Interne Beheersing, gezien risico's voortdurend evolueren door veranderingen in technologie, regelgeving, geopolitieke situaties en markttrends.

Financiële outlook

In de komende periode voorzien we een stabiel premiebeleid, een lichte groei van het aantal leden en een SCR-percentage dat valt binnen de bandbreedte van ons kapitaalbeleid. Voor Coöperatie VGZ is dit 135% SCR-ratio met een bandbreedte van +10% en -10%. Bij het vaststellen van de premies voor 2025 is per saldo rekening gehouden met een negatief resultaat over 2025.





8. Duurzaamheids-verslag VGZ

ESRS2 Algemene toelichtingen

Grondslagen voor het opstellen van informatie

Met ingang van 2024 moet Coöperatie VGZ (hierna: VGZ) rapporteren volgens de European Sustainability Reporting Standards (ESRS) zoals vastgesteld door de Europese Commissie en in overeenstemming met het proces voor de beoordeling van dubbele materialiteit dat door de onderneming is uitgevoerd om de informatie te identificeren die op grond van de ESRS is gerapporteerd. Aanvullend wordt gerapporteerd over de EU Taxonomie-wetgeving (artikel 8 van EU-wetgeving 2020/852).
In dit hoofdstuk rapporteert VGZ over zijn milieu- en maatschappelijke impactactiviteiten. In de ESRS komen drie gebieden aan bod: milieu, sociaal en bestuur. In de ESRS heten die Environment, Social en Governance, of afgekort ESG.



Algemene grondslagen van het duurzaamheidsverslag

Dit verslag is op geconsolideerde basis opgesteld voor VGZ, in lijn met de jaarrekening van de coöperatie. Dit betekent dat het duurzaamheidsverslag geldt voor de gehele coöperatie, met inbegrip van haar dochtermaatschappijen.

Het duurzaamheidsverslag betreft VGZ, de gecontracteerde zorgaanbieders, de bedrijven/overheden waarin we beleggen (upstream) en onze klanten, al dan niet in een collectiviteit (downstream) en – waar materieel – hun indirecte zakelijke relaties. We hebben geen gebruik gemaakt van de mogelijkheid om specifieke informatie die verband houdt met intellectueel eigendom, knowhow of resultaten van innovatie weg te laten.

We hebben ook geen gebruik gemaakt van de door de lidstaten toegestane optie om de openbaarmaking van op handen zijnde ontwikkelingen of zaken waarover nog wordt onderhandeld achterwege te laten.

Rapportage over specifieke omstandigheden

Tijdshorizon

De tijdshorizon is vastgelegd conform de ESRS-standaarden. Dit betekent:

- ✔ korte termijn: binnen 1 jaar (2025);
- ✔ middellange termijn: tussen 1 en 5 jaar (2026 t/m 2029);
- ✔ lange termijn: meer dan 5 jaar (na 2029).

Bronnen van schattingen en onzekerheid over de uitkomst

Veel van de informatie die we presenteren binnen dit duurzaamheidsverslag is direct afkomstig uit bronnen binnen VGZ. Wanneer bronnen afkomstig zijn uit onze waardeketen, is dit aangegeven bij de betreffende maatstaf.

DMA in 2025

De DMA van 2024 is opgesteld met de toen beschikbare informatie. In 2025 gaan we deze opnieuw beoordelen aan de hand van nieuw beschikbare informatie, zoals rapportages van onze peers. Aanvullend zullen wij getroffen stakeholders betrokkenheid verankeren in het doorlopende due-diligence- en dubbele-materialiteitsanalyseproces.

Daarnaast zullen wij, conform de due diligence, blijven evalueren wat de effecten zijn en of veranderingen nodig zijn voor de strategie, het bedrijfsmodel, de activiteiten, de zakelijke relaties, de bedrijfsactiviteiten en de inkoop- en verkoopcontext. Het duurzaamheidsverslag bevat mogelijk niet elke impact, elk risico en elke kans of aanvullende entiteit specifieke informatie die elke individuele stakeholder(groep) belangrijk kan achten op basis van de eigen specifieke inschatting.

Onzekerheden

Bepaling van de emissiefactoren is gedaan aan de hand van de, naar ons inzicht, geschikte informatie maar kent de volgende onzekerheden:

- Veel van de informatie is afkomstig uit 2022 en soms ook uit oudere bronnen. Bronnen zijn gecorrigeerd naar 2024 middels het Consumenten Prijs Index - cijfer (CPI-cijfer) en niet middels de specifieke inflatiecijfers voor de zorgsector per categorie. De onzekerheid hierin is dat de zorg zich ontwikkeld kan hebben, waardoor 2022 geen goed benchmark jaar is. Aanvullend betrof dit ook een coronajaar, wat impact heeft op de zorgvraag.
- Voor sommige zorgkosten is geen/beperkt informatie beschikbaar. bepaling van sommige factoren is gebruik gemaakt van bronnen over een kleine populatie. Deze zijn gebruikt om schattingen, hefbomen en gemiddelde te bepalen. Deze zijn gebruikt om extrapolatie toe te passen op de gegevens.
- Niet alle bronnen zijn gevalideerd middels een externe (accountants)controle. Hierbij is er een onzekerheid voor de betrouwbaarheid van de bronnen waarop wij de berekening hebben gebaseerd.
- Bij de bepaling van de uitstoot van beleggingen is niet voor iedere belegging data aanwezig. Indien deze data niet aanwezig is hebben wij een schatting gemaakt

Een verdere toelichting van de onzekerheden is opgenomen bij de verschillende datapunten zoals vermeld bij de desbetreffende datapunten..

Schattingen en externe bronnen

Data afkomstig uit de waardeketen hebben een mate van onzekerheid. Bij de toepassing van de rapportagevereisten moet VGZ schattingen en benaderingen uitvoeren die cruciaal kunnen zijn voor het rapporteren van data. Dit geldt ook voor onze ambities, doelen en verwachtingen. Wanneer we voor data schattingen of benaderingen hebben toegepast, vermelden we dit specifiek. Hieronder geven wij een overzicht van waardes die wij presenteren die onderhevig zijn aan schattingen:

Onderdeel	Schatting	Gebaseerd op	Locatie in de rapportage
E1 – Klimaat-verandering	Scope 3 – Categorie 1 Inkoop goederen en diensten	GHG protocol	pagina 112 t/m 118
E1 – Klimaat-verandering	Scope 3 – Categorie 15 Investeringen	GHG protocol	pagina 112, 117 en 118

Voor bepaling van maatstaven zijn we ook afhankelijk van externe bronnen. Hieronder een overzicht van de bronnen en of deze geverifieerd zijn:

Onderdeel	Maatstaf	Externe bron	Geverifieerd door een externe partij?	Locatie in de rapportage
E1 – Klimaat-verandering	Scope 3 – Categorie 1 Inkoop goederen en diensten	Stimular's berekeningsmethodiek, inclusief onderliggende bronnen[1]	Nee	pagina 112 t/m 118
E1 – Klimaat-verandering	Scope 3 – Categorie 15 Investeringen	PCAF-methodiek en database MSCI	Nee	pagina 112, 117 en 118

Opname door verwijzing en gebruik van infaseringsbepaling

VGZ maakt gebruik van zowel opname door verwijzing als gebruik van de infaseringsbepaling. Deze zijn opgenomen als onderdeel van onze referentietabel in de bijlage van dit hoofdstuk.

1 Hieronder vallen, maar zijn niet gelimiteerd tot, jaarverslag AstraZeneca 2021, jaarverslag GSK 2022, duurzaamheidsrapport Merck 2022, Road to Net Zero Sanofi 2023, Sectorrapportage verduurzaming en CO_2-reductie zorgvastgoed, footprint UMC 2018 en footprint EMC 2021.

Governance

De rol van bestuurs-, leidinggevende- en toezichthoudende organen

Binnen VGZ onderkennen we verschillende administratieve, management en toezichthoudende organen. Onze ledenraad benoemt en ontslaat RvC leden en RvB/ExCo leden en geeft decharge op gevoerd beleid. Voor een opbouw van onze RvC en ExCo, inclusief beschrijving van hun expertise verwijzen wij naar bijlage D van dit verslag.

Het ExCo van VGZ is collectief verantwoordelijk voor het besturen van de organisatie en het acteren op onze impact, risico's en kansen. De RvC houdt toezicht op de taakuitvoering van het ExCo, inclusief het toezicht op impact, risico's en kansen. De RvC wordt met regelmaat geïnformeerd over relevante onderwerpen die samenhangen met risico's, kansen en impact en adviseert het ExCo hierover. De RvC heeft drie adviserende commissies: de Auditcommissie, de Risicocommissie en de People & Sustainability-commissie. De People & Sustainability-commissie draagt daarin de rol van Duurzaamheid binnen VGZ.

De overlegstructuur van de organisatie (met daarin verantwoordelijkheden en mandaten van onder andere het ExCo en de RvC) is opgesteld met inachtneming van het doel en de taakomschrijving van de onderneming.

De verantwoordelijkheden zijn ingevuld zoals beschreven in de voorgaande alinea. Alle leden van het niet uitvoerend bestuur (RvC) zijn onafhankelijk (dubbel bestuur) in lijn met de beschikkingen van de NZa.

Het bestuur (ExCo voor uitvoerend en RvC voor niet uitvoerend) is als volgt gerepresenteerd (31-12-2024):

Bestuurders	Man	Vrouw	Overig	Niet bekend	Totaal
Uitvoerend	4	3	0	0	7
Niet uitvoerend	3	3	0	0	6
Percentage	53,8%	46,2%	0%	0%	100%

De vertegenwoordiging van werknemers krijgt vorm via de Ondernemingsraad (OR). De Chief People & Sustainability Officer (CPSO) geldt als aanspreekpunt voor de OR namens het Executive Committee (ExCo).

De rol van het bestuur, het management, het toezicht en de tweede lijn ten aanzien duurzaamheid wordt geregeld per afdeling. Onze duurzaamheid en financiële afdeling bespreken het totaal van de duurzaamheidsthema's met de verschillende organen.

Ten aanzien van het beheer van impact, risico's en kansen wordt gesteund op de kennis en de verantwoordelijkheden van iedere divisie. Zo is het beheer van impact ten aanzien van beleggingen bijvoorbeeld belegd bij Vermogensbeheer & Treasury (V&T), vanuit aspecten als screening op impact, uitsluiten en engagement.
De divisies hebben ieder een eigen aanspreekpunt binnen het ExCo voor het adresseren van duurzaamheidsthema's. Voor de werkzaamheden uit de ESRS'en, zoals de dubbele materialiteitsanalyse, wordt deze ingebracht middels onze Chief Financial Officer (CFO). Het ExCo is als gremium verantwoordelijk voor de beoordeling en de beheersing van impact, risico's en kansen.

Het beheer van impacts, risico's en kansen is onderdeel van bestaande processen en controls. Monitoring vindt plaats via het prestatiebord van het ExCo en reguliere rapportages, waaronder die van Risk, Compliance, Actuariaat en Veiligheidszaken (RCAV), aan het ExCo en de RvC.

De stuurgroep Transformatie is, op basis van de vigerende governance, verantwoordelijk voor toezicht en sturing op de strategie. Het ExCo neemt hier formele besluiten over. Voorgestelde besluiten met betrekking tot de strategie zijn voorzien van een gedegen risico-impactanalyse. Deze voorgestelde besluiten vereisen tevens een tweedelijnsoordeel.

De RvC wordt ieder kwartaal geïnformeerd over de voortgang op de strategie en risico's hieromtrent. Over de voortgang van de strategie communiceren we in ons jaarverslag van de coöperatie en op de website van Coöperatie VGZ.

Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen

De materiële thema's komen elk met een eigen frequentie aan de orde in het ExCo en, waar relevant, ook in de RvC. Voor de materiële thema's en verwijzingen naar specifieke IRO's verwijzen wij naar de introductieparagrafen van ieder thema. De openbaarmaking van de thema's vindt plaats middels het jaarverslag van de coöperatie en de website van Coöperatie VGZ.

Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen

De Wet normering topinkomens (WNT) is van toepassing op de vier zorgverzekeraars en het zorgkantoor van VGZ. VGZ kent geen variabele beloningen óf beloningen die direct aan duurzaamheid gerelateerde prestatiemaatstaven zijn gekoppeld. De RvC stelt het beheerst beloningsbeleid jaarlijks vast, na bespreking in zijn People & Sustainability-commissie.

Due-diligenceverklaring

Voor het uitvoeren van ons due diligence-proces maken wij, naast de ESRS-standaarden die direct volgen uit de ESRS-wetgeving, aanvullend gebruik van de UN principes voor het bedrijfsleven en de mensenrechten en de OESO-richtlijnen. Ons due diligence proces-bestaat uit vijf delen. Deze zijn als volgt:

Element van due diligence	Duurzaamheidsverslag paragraaf	
Due diligence integreren in governance, strategie en businessmodel	• Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van de onderneming • Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen • Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	
Betrekken van getroffen stakeholders	• Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van de onderneming • Belangen en opvattingen van stakeholders • Beschrijving van de processen om materiële klimaatimpacts, -risico's en -kansen in kaart te brengen en te analyseren • Processen om met eigen werknemers en werknemersvertegenwoordigers te overleggen over impacts • Processen om met werknemers in de waardeketen te overleggen over impacts • Processen om met consumenten en eindgebruikers te overleggen over impacts	
In kaart brengen en beoordelen van negatieve impacts op mens en milieu	• Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel • Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	
Maatregelen treffen om negatieve impacts op mens en milieu aan te pakken	• Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering maatstaven en doelen • Maatregelen en middelen wat betreft verontreiniging • Maatregelen en middelen wat betreft biodiversiteit en ecosystemen • Acteren op materiële impacts op eigen personeel, en benaderingen om wat eigen personeel betreft materiële risico's te mitigeren en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen	• Acteren op materiële impacts op werknemers in de waardeketen, en benaderingen om wat betreft werknemers in de waardeketen materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen • Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen • Beheer van relaties met leveranciers • Preventie en opsporing van corruptie of omkoping
Monitoren van de effectiviteit van deze inspanningen	• Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie • Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies • Verontreiniging van lucht, water en bodem • Zorgwekkende stoffen en zeer zorgwekkende stoffen • Doelen wat betreft biodiversiteit en ecosystemen • Impactmaatstaven wat betreft biodiversiteit en ecosystemen • Doelen wat betreft materiaalgebruik en circulaire economie • Materiaalinstromen • Materiaaluitstromen	• Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen • Kenmerken van de werknemers van de onderneming • Diversiteitsmaatstaven • Veiligheids- en gezondheidsmaatstaven • Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen • Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen • Bevestigde incidenten van corruptie of omkoping

We voeren de due diligence al een aantal jaren uit voor onze duurzaamheidsverslaglegging. We gebruiken de due diligence om op het vlak van milieu, sociaal en governance negatieve gevolgen te identificeren, te adresseren en te mitigeren. Aanvullend is het van belang dat we deze gevolgen en de maatregelen daarop monitoren en hierover communiceren.

Risicobeheersing en interne controle voor duurzaamheidsverslag

De reikwijdte, de belangrijkste kenmerken en de onderdelen van de systemen voor risicobeheersing en interne controle van het duurzaamheidsverslag komen overeen met het reguliere risicomanagementsysteem van VGZ. Het risicomanagementsysteem is erop gericht risico's op strategisch, tactisch en operationeel niveau te identificeren. Duurzaamheidsverslag is opgenomen als onderdeel in dit risicomanagementsysteem, maar zal in 2025 doorontwikkeld worden. Voor verdere toelichting op onze risico's verwijzen wij naar hoofdstuk 6 Risicomanagement.

We scoren risico's door middel van de formule 'kans x impact' in heatmaps. Voor de bepaling van de risico's kijken we zowel binnen VGZ als binnen onze waardeketen. Aan de hand van deze scores prioriteren wij de risico's. Het geïdentificeerde risico is dat de gerapporteerde datapunten en toelichtingen geen getrouwe weergave geven. Hiervoor hebben we werkprogramma's opgezet die uitvoerende medewerkers volgen voor eenduidige aanlevering en hebben we autorisatievereisten bij de aanlevering door leidinggevende.
Onze bestaande procedures omvatten beoordelingen van de gegevenskwaliteit, afstemmingen, consistentie- en plausibiliteitscontroles om het verslaggevingsrisico voor ons duurzaamheidsverslag te beperken. Naast het duurzaamheidsverslag risico's die zijn geïdentificeerd, identificeren wij ook duurzaamheidsrisico's (middels een heatmap). Deze hebben geen impact op het verslaggevingsrisico, maar komen tot uiting in de rapportage.

Het duurzaamheidrisico is opgenomen in de risicobereidheid

In de Risicocommissie van de RvC rapporteert de tweede lijn over het risicoprofiel, actuele thema's waaronder het duurzaamheidsrisico, bevindingen en aanbevelingen. Betreffende rapportages zijn daarvoor vastgesteld door het ExCo en worden tevens aangeboden aan De Nederlandsche Bank (DNB).

In het verslag van de Raad van Commissarissen, onderdeel van het jaarverslag, benadrukt de RvC dat hij de ontwikkelingen met betrekking tot ESRS intensief blijft volgen. Zeker nu VGZ voor het eerst – over 2024 – een volledige ESRS-rapportage oplevert.

Strategie



Strategie, businessmodel en waardeketen

Coöperatie VGZ bestuurt vier zorgverzekeraars, die elk een eigen productenpakket hebben. Zij richten zich onder andere met de hieronder genoemde merken op specifieke doelgroepen. Als VGZ hebben we een breed distributienetwerk. Zo bieden we zorgverzekeringen aan onder verschillende merknamen en werken we samen met diverse partners en verzekeringsintermediairs. Dit doen we zonder winstoogmerk. In totaal verzekerden we met onze 2155 medewerkers in 2024 3,9 miljoen leden.

Ons collectieve 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 het merk VGZ en Univé bieden we zorgverzekeringen in combinatie met zorg- en gezondheidsservices voor bijvoorbeeld ‘Werkend Nederland’, ‘Chronisch zieken’, ‘Ouderen’ en ‘Minima’.

We zijn actief binnen de sector van verzekeringen met onze eigen activiteiten. Wij zijn niet actief in de sectoren fossiele brandstoffen, productie van chemicaliën, controversiële wapens of teelt en productie van tabak.

Duurzaamheidskompas

De focus van onze duurzaamheidsstrategie is weergegeven in ons duurzaamheidskompas, welke onderdeel is van onze VGZ brede strategie onder het thema gezondste organisatie. Dit kompas richt zich op Groen, Gelijk en Gezond. Deze drie thema's zijn onderdeel van onze VGZ strategie onder het doel Gezondste organisatie. Daarbij laat het zien dat verduurzaming onlosmakelijk is verbonden met onze missie.
We hebben onze duurzaamheidsstrategie vertaald naar (sub)doelen die binnen onze verschillende divisies en bedrijfsonderdelen in uitvoering worden gebracht. Zo zijn onze duurzaamheidsdoelen verweven met onze dagelijkse bedrijfsvoering en bedrijfsactiviteiten als coöperatie voor gezondheid en zorg.

Als maatschappelijke organisatie gaan we voor impact op drie crises die onze leden, partners en onszelf nu en in de toekomst raken. Onze doelen en daarmee grootste uidagingen hier in zijn als volgt:

- ten eerste willen we ervoor zorgen dat zorg toegankelijk en betaalbaar blijft voor alle mensen in Nederland;
- ten tweede willen we de gezondheidsverschillen tussen mensen, waarbij de ene groep het substantieel beter heeft dan een andere, verkleinen;
- tot slot zetten we ons in voor een gezonde leefomgeving en planeet.





Toegankelijkheid en betaalbaarheid van de zorg

De zorg is via de Nederlandse wet geregeld. Zorgverzekeraars hebben daarin vanuit hun zorgplicht een belangrijke rol om de zorg toegankelijk en betaalbaar te houden voor iedereen. Met een zorg die steeds meer onder druk staat, zien onze stakeholders een rol voor VGZ om de toegankelijkheid en de daarbij behorende betaalbaarheid intact te houden.

Maar het gaat om meer dan alleen een wettelijke plicht. De service die wij bieden aan onze (potentiële) leden geeft inzicht in de mogelijkheden die ze hebben als het gaat om zorgkeuzes. Op basis daarvan kunnen leden keuzes maken in hoe zij zorg gebruiken, bijvoorbeeld door zorg af te nemen bij een andere zorginstelling. Inzicht geven aan leden is een belangrijk onderdeel van wat VGZ kan bieden.

Gezondheidsverschillen tussen mensen verkleinen

Het is van belang dat ongeacht je positie in Nederland gezondheidsverschillen zo klein mogelijk zijn. VGZ zet zich in om deze gezondheidsverschillen te verkleinen en gezondheid te stimuleren. Daarbij is het bereiken van de doelgroepen met de grootste gezondheidsverschillen een uitdaging.

Gezonde leefomgeving en planeet

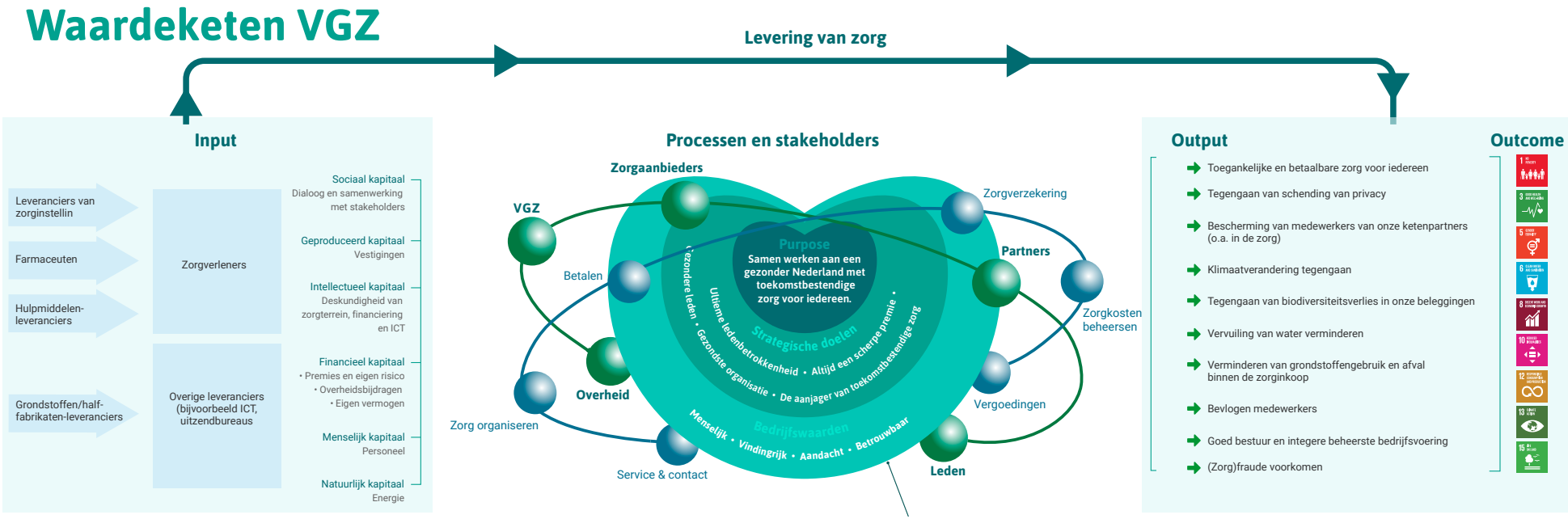
Het behoud van een gezonde leefomgeving en planeet is niet alleen essentieel, maar draagt ook bij aan gezondere mensen. Het verduurzamen van de zorg en onze beleggingen is dan ook een belangrijke stap in het proces. De kosten die daarbij komen kijken zijn vaak niet direct terug te verdienen, wat de verduurzaming uitdagend maakt.

Waardeketen

Het identificeren van de waardeketen is het startpunt voor de uitvoering van de Dubbele Materialiteits Analyse (DMA). Voor bepaling van onze waardeketen hebben wij gebruik gemaakt van interne stakeholdermanagement. Binnen de verschillende divisies wordt al contact onderhouden met onder andere leden en zorginstellingen.

Het waardecreatiemodel hieronder 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 dit model zien we de waardeketen upstream (richting leveranciers) en downstream (richting leden) en de positie van VGZ in de waardeketen.





Leveranciers (zorgaanbieders en partners)

Aan het begin van onze waardeketen zien we de belangrijkste leveranciers, te weten de zorgaanbieders (uitgaven ter grootte van ca. € 14 miljard) en overige leveranciers (ca. € 0,4 miljard). Uiteraard zijn de zorgaanbieders, die zich met name in Nederland bevinden, in vele groepen in te delen. Een zeer gangbare onderverdeling is die tussen Cure (Zorgverzekeringswet (Zvw)) and Care (Wet langdurige zorg (Wlz)).
Van de niet-zorgleveranciers richt een belangrijk deel zich op de ondersteunende processen, zoals ICT, HR of toezicht.

Overheid

Naast dat we invloeden ondervinden van zorgaanbieders en partners, speelt ook de overheid (en daarmee toezichthouders) een belangrijke rol voor VGZ. De zorg wordt voor een groot deel bekostigd door overheidsuitgaven, maar de overheid is ook kader stellend voor een groot deel van onze producten (de basisverzekering). Daarmee hebben wij een afhankelijkheid voor wat wij kunnen aanbieden en voor welke prijs.

Onze organisatie (VGZ)

In het midden van ons waardecreatiemodel staat onze eigen organisatie, het mechanisme waarmee we input omzetten in output middels onze eigen medewerkers. Deze krijgen vanuit VGZ de mogelijkheid om zich te ontwikkelen en te werken in een veilige omgeving. Hierin hebben we een onderscheid gemaakt in kernprocessen en ondersteunende processen. In het kader van impact realiseren zijn, naast onze invloed op de zorgaanbieders (en indirect op hun leveranciers) onze beleggingen (inclusief obligaties) van belang. Met circa € 3,5 miljard euro kiezen we ervoor kapitaal aan te wenden voor het verduurzamen van de wereld in internationaal opzicht[2]. Gezien onze directe invloed en de omvang van de investering, hebben we onze beleggingen eveneens betrokken bij het bepalen van materiële thema's.

2 Een uitgebreide toelichting hierop is te lezen in ons Beleggingsbeleid op de corporate website.

Gecreëerde waarde (leden)

Rechts in het waardecreatiemodel zien we de gecreëerde waarde in termen van output en outcome. In de output zien we twee categorieën die in de praktijk overlappen. Dat zijn de output ten behoeve van onze leden (zoals een scherpe premie en toegankelijke zorg) en de output die de maatschappij 'ontvangt' (zoals verminderd biodiversiteitsverlies). Onze leden zijn zowel individuele leden als collectieve leden, waar we spreken van collectiviteiten (zoals de collectiviteit Minimapolis Den Haag). De uiteindelijke impact die we willen maken, de outcome, is te beschrijven als een bijdrage aan de Sustainable Development Goals (SDG's) die we hier hebben opgenomen.



Zo willen we – samen met onze ketenpartners, waaronder de zorgaanbieders, en via onze beleggingen – bijdragen aan:

- ✔ het sociaal gebied. Onze doelstellingen hier zijn:
  - toegankelijke en betaalbare zorg voor iedereen (SDG1, SDG 3 en SDG 10), onder andere door een scherpe premie en de inzet op het verkleinen van gezondheidsverschillen;
  - tegengaan van schending van privacy;
  - bescherming van medewerkers van onze ketenpartners (onder andere in de zorg) (SDG 8).
- ✔ het milieu. Onze doelstellingen op dit gebied zijn:
  - klimaatverandering tegengaan via onze zorginkoop, beleggingen en bedrijfsvoering (SDG 13);
  - tegengaan van biodiversiteitsverlies in onze beleggingen (SDG 15);
  - verminderen van de vervuiling van water (SDG 6);
  - verminderen van grondstoffengebruik en afval binnen de zorginkoop (SDG 12).
- ✔ onze eigen organisatie. Onze doelstellingen op dit gebied zijn:
  - zorgen voor bevlogen medewerkers (via een gezonde werkomgeving, inclusie en ontwikkeling van medewerkers) (SDG 5, SDG 8 en SDG 10);
  - zorgen voor goed bestuur en integere, beheerste bedrijfsvoering, waarbij we (zorg)fraude door partijen voorkomen.

Bovenstaande waarden komen overeen met de door ons gedefinieerde materiële thema's.

Belangen en opvattingen van stakeholders

De met stakeholders gedeelde belangen nemen we zoveel mogelijk als vertrekpunt voor beleid en samenwerking. Waar mogelijk werken we vervolgens samen aan gezamenlijke doelen.
VGZ kent diverse vormen van dialoog, samenwerking en allianties. We onderscheiden verschillende vormen van betrokkenheid, afhankelijk van de mate van invloed op en belang bij het beleid: meedoen, meedenken of meebeslissen. Teams en bedrijfsonderdelen bepalen het niveau waarop ze hun stakeholders betrekken. Daarbij hebben ze contact via enquêtes of gesprekken met de stakeholders.We onderscheiden de volgende stakeholders:

Stakeholder (B/G) [3]	Betrokkenheid van belanghebbende	Primaire topics
Leden (B)	• Dialoog met vertegenwoordigers • Uitvoeren van klanttevredenheidsonderzoeken • Onderzoek naar informatie in de markt voor gewenste dienstverlening	• Toegankelijke zorg • Betaalbare zorg • Privacy • Verduurzamen van de zorg
Zorgaanbieders en samenwerkingspartners (B)	• Contractonderhandelingen • Sectorgesprekken	• Verduurzaming van onze keten • Werkdruk binnen onze keten
Medewerkers (B)	• Dialoog met medewerkers en vertegenwoordiging (OR) • Ieder kwartaal en jaarlijkse enquêtes	• Werkomstandigheden • Diversiteit en inclusie • Opleiding en ontwikkeling
Overheid, politiek en toezichthouders(B en G)	• Gesprekken met overheid en toezichthoudende organen • Gesprekken met samenleving over onze rol	• Verduurzaming • Integere bedrijfsvoering

Het precieze niveau van stakeholderbetrokkenheid verschilt per bedrijfsonderdeel en specifiek onderwerp.

Het informeren en betrekken van deze stakeholders is in onze organisatie belegd en maakt deel uit van een duurzame bedrijfsvoering, corporate governance en goed werkgeverschap. Binnen VGZ is de divisie Leden en Merkpartners primair verantwoordelijk voor de relatie met onze leden en is de divisie Zorg verantwoordelijk is voor de relatie met de zorgaanbieders. RCAV is verantwoordelijk voor de relatie met onze toezichthouders en Mens & Organisatie (M&O) is primair verantwoordelijk voor de medewerkers.

Stakeholdermanagement creëert ondernemingsruimte en draagt bij aan de effectiviteit van onze strategie, die is gericht op het toegankelijk en betaalbaar houden van goede zorg en gezondheid. Nu en in de toekomst. Betrokkenheid van en verbinding met patiënten- en koepelorganisaties, toezichthouders, partners in gezondheid en zorgaanbieders zijn hierbij essentieel.

Onze divisies en bedrijfsonderdelen zijn zelf verantwoordelijk voor de stakeholderdialoog en het wegen van belangen. De wijze waarop ze rapporteren over stakeholderbetrokkenheid verschilt. Binnen de divisie Zorg is dit het meest concreet geregeld, doordat in de interne inkoopplannen expliciet wordt beschreven wat de impact van initiatieven is op leden (patiënten) en zorgaanbieders én wat de bijdrage aan duurzaamheid is.

Inzicht in het effect op de relatie met en standpunten van stakeholders over specifieke aanpassingen van de strategie ontbreekt (momenteel). We overwegen om bij de jaarlijkse SWOT-analyse door het ExCo ook een externe stakeholdertoets toe te passen.

3 B/G) betreft bij een B dat deze is geïdentificeerd als betrokken belanghebbende en bij G dat deze is geïdentificeerd als gebruiker van duurzaamheidsverslag.

Materiële impacts, risico's, en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

Voor onze geïdentificeerde materiële impact, risico's en kansen, verwijzen wij naar de individuele thematische standaarden.
Er zijn geen actuele financiële effecten van materiële IRO's die naar verwachting zullen resulteren in materiële aanpassingen aan de boekwaarde van onze activa en passiva in de volgende jaarverslaggeving periode. De verwachte financiële effecten van bepaalde risico's en kansen hoeven pas in het volgende jaar te worden gekwantificeerd als onderdeel van de bepalingen inzake de in overeenstemming met ESRS 1 Bijlage C.
We zullen de financiële effecten blijven beoordelen naar de toekomst toe.

We hebben de veerkrachtanalyse uitgevoerd door alle materiële thema's te bezien op middellange- en langetermijneffecten voor VGZ. De belangrijkste risico's voor de korte termijn hebben we reeds in het Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) opgenomen. Echter, voor veel materiële thema's is de beschikbare informatie ontoereikend om goed onderbouwde scenario's te schetsen. Daarom hebben we de veerkrachtanalyse op twee niveaus uitgevoerd: 1) we hebben hoog over per materieel thema de ORSA-scenario's doorgetrokken naar de gewenste termijnen 2030 en 2050; 2) we hebben in opvolging hiervan verdiepende analyses uitgevoerd op 'Klimaatscenario' en 'Zorgstelselscenario's' (in het kader van toegankelijke zorg). Deze lichten we hieronder toe, omdat dit thema's zijn die qua omvang materiële impact bleken te kunnen hebben en omdat het thema's zijn waar we nog niet goed zicht hadden op de mogelijke impact en onze veerkracht in deze scenario's.



Klimaatscenario

Het effect van klimaatverandering op zorgkosten hebben we onderzocht in samenwerking met Grant Thornton. Het resultaat hiervan op hoofdlijnen is dat onze organisatie veerkrachtig is om te acteren op een eventuele stijging van zorgkosten door klimaatverandering. Dit komt doordat er geen acute schokken worden verwacht als gevolg hiervan en doordat er overheidsingrijpen plaatsvindt om kosten over zorgverzekeraars te verdelen mochten er toch acute schokken komen (zoals bij de coronacrisis). Daarnaast kunnen we geleidelijke veranderingen opvangen binnen het huidige systeem. Mogelijke corrigerende maatregelen binnen dat systeem zijn risicoverevening bij eventueel toenemende zorgkosten voor bepaalde doelgroepen en het jaarlijks verhogen van de premie.

Het effect van klimaatverandering op onze beleggingsportefeuille wordt inzichtelijk gemaakt door de Value at Risk-analyse, zoals vastgelegd in E1. Deze geeft aan dat de effecten van klimaatverandering op de beleggingsportefeuille beperkt zullen zijn.

Zorgstelselscenario's

Uit de scenarioanalyse van het zorgstelsel blijkt dat verschillende partijen (niet alleen de overheid) kleinere en grotere aanpassingen doen aan dit stelsel, onder andere ingegeven door het toegankelijkheidsvraagstuk. Het idee hierachter is dat meer samenwerking uiteindelijk bijdraagt aan betere toegang tot zorg. Deze gedachte is een driver voor de huidige beweging richting het organiseren van zorg in de regio en het onderling samenwerken van zorgverzekeraars. Bij het voortzetten van deze beweging krijgen we als individuele zorgverzekeraar bij sommige zorgsoorten een kleinere rol in het betaalbaar en toegankelijk houden van de zorg. We verwachten dat innovatie hierdoor vermindert en de toegang tot zorg niet per se verbetert, dan wel dat er grotere verschillen in toegang tussen regio's ontstaan.

Dit is niet zozeer een risico voor ons alleen, maar voor het draagvlak voor de rol van zorgverzekeraars in het algemeen. Ons bedrijfsmodel en onze strategie bieden voldoende veerkracht om te anticiperen op een scenario waarin de regio en gelijk gerichtheid meer nadruk krijgen. We vinden het belangrijk om de potentiële negatieve effecten van een dergelijk scenario op de betaalbaarheid en toegankelijkheid van zorg in Nederland onder de aandacht te brengen. Het doel hiervan is deze beweging in goede banen te leiden.

Impact, risico en kansen management

We hebben als VGZ in 2024 een Dubbele Materialiteitsanalyse (DMA) opgesteld op basis van de ESRS-wetgeving en guidance documentatie, conform ons due diligence-proces. Het doel van deze materialiteitsanalyse is om te bepalen op welke ESG-onderwerpen VGZ de meeste impact heeft en/of welke impact ESG-onderwerpen hebben op VGZ. Hieronder gaan we in op het gevolgde proces en het resultaat: de materiële thema's van VGZ.

Materiële thema's (in willekeurige volgorde)

	Materieel thema	Heeft betrekking op:	In CSRD
1	Klimaatverandering	Zorginkoop en beleggingen	E1: klimaatmitigatie
2	Verontreiniging van water	Zorginkoop	E2: waterverontreiniging
3	Biodiversiteit	Beleggingen	E4: overig
4	Afval	Zorginkoop	E5: afval
5	Grondstoffengebruik	Zorginkoop	E5: materialeninstroom
6	Bevlogen medewerkers	Interne bedrijfsvoering	S1: veiligheid, diversiteit en ontwikkeling
7	Medewerkers in de waarde-keten	Zorginkoop en beleggingen	S2: zorg: gezondheid beleggingen: arbeidsvoorwaarden
8	Toegankelijke zorg	Zorginkoop	S4: toegang producten/diensten
9.	Privacy	Interne bedrijfsvoering	S4: privacy
10.	Goed bestuur en integere beheerste bedrijfsvoering	Interne bedrijfsvoering	G1: bedrijfscultuur
11.	(Zorg)fraude	Interne bedrijfsvoering	G1: fraude

De belangrijkste thema's zijn klimaatverandering (E1), toegankelijke en betaalbare zorg (S4) en goed bestuur en integere bedrijfsvoering (G1). Dit zijn ook de thema's die vanuit de strategie als belangrijk worden beschouwd.

Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren

We hebben de volgende stappen doorlopen om de materialiteitsanalyse op te stellen:



Financiën is (ondersteund door onze duurzaamheidsafdeling) verantwoordelijk voor het uitvoeren van het DMA-proces, met de daarbij behorende identificatie van impacts, risico's en kansen. Daarbij kan deze afdeling steunen op de expertise van de medewerkers binnen de verschillende divisies en bedrijfsonderdelen van VGZ. Dit is opgenomen in ons ESRS reporting manual.

1. Stakeholderdialoog

We hebben ten behoeve van de DMA een stakeholderdialoog uitgevoerd. Medewerkers van Financiën coördineerde de uitvraag van de dialoog bij onze experts duurzaamheid. Gezamenlijk hebben we een analyse gedaan van de volgende elementen om te komen tot een eerste lijst van onderwerpen:

- de ESRS'en (op sub-sub-topic niveau conform ESRS1 AR16) ter identificatie van mogelijke materiële thema's;
- het waardecreatiemodel;
- wet- en regelgeving, zowel nationaal als internationaal;
- standaarden die worden gezet door toezichthouders en belangenorganisaties;
- jaarverslagen van onze peers;
- analyse van sectortrends en de media, gericht op zorg en beleggingen;
- gesprekken met vertegenwoordigers van leden, zorgmedewerkers en medewerkers van organisaties die ons adviseren bij onze beleggingen;
- gesprekken met interne vertegenwoordigers van medewerkers;
- analyse van interne documenten over medewerkers en onze strategie;
- een enquête onder zorgaanbieders en zorgconsumenten;
- afstemming met zorgverzekeraars binnen Zorgverzekeraars Nederland (ZN).

Een belangrijk onderdeel van dit gehele proces is onze samenwerking binnen Zorgverzekeraars Nederland (ZN). Hierin is in gezamenlijkheid gekeken naar stappen die we kunnen zetten voor verduurzaming binnen het framework van de ESRS. Hierbij zijn op thema's die overeenkomen met zorgactiviteiten stappen gezet om gezamenlijke dataverzameling op te zetten.

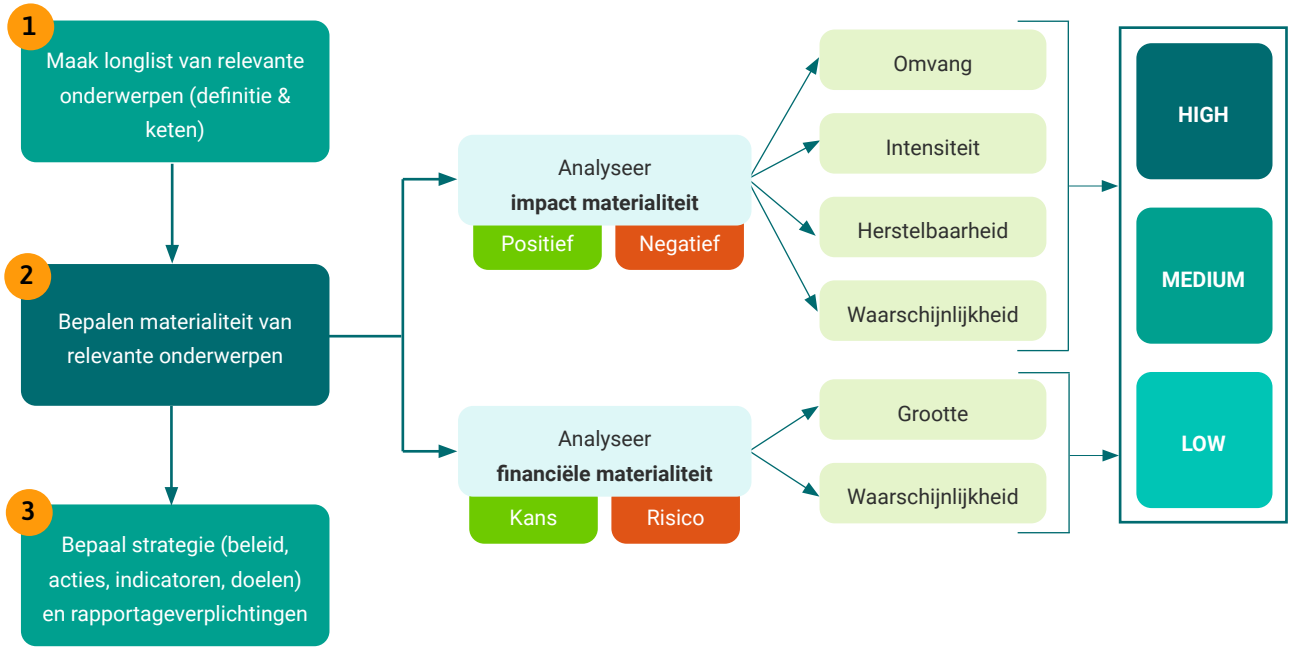
Met bovenstaande onderwerpen proberen we verschillende vertegenwoordigingen van onze stakeholders te benaderen en een zo volledig mogelijke stakeholderanalyse uit te voeren. Het overzicht van stakeholders is gebaseerd op de methode zoals die in 2023 is uitgevoerd en uitgebreid. Het doel van deze methode is om meer interne en externe contacten te benaderen, zowel via het gesprek als op basis van beschikbare documentatie. Hierbij is gekeken naar de effecten in Nederland.



2. Identificatie van potentieel relevante duurzaamheidskwesties

Vanuit de stakeholderdialoog is een uitgebreide inventarisatie van verschillende onderwerpen ontstaan, samen met de lijst vanuit de ESRS-standaard. Hierdoor hebben we ook extra aanknopingspunten voor het bepalen van de IRO's (Impacts, Risks and Opportunity's) ten opzichte van de uitvraag van 2023 vastgesteld. Hierbij hebben we gekeken naar het neerzetten van thema's die afzonderlijk groot genoeg zijn voor de uiteindelijke bepaling van IRO's. De kern hiervan is voor de leden – evenals in voorgaande jaren – de toegankelijkheid en betaalbaarheid van de zorg.

Onderstaande afbeelding geeft de materialiteitsanalyse weer. Deze analyse bepaalt de materialiteit van relevante onderwerpen.

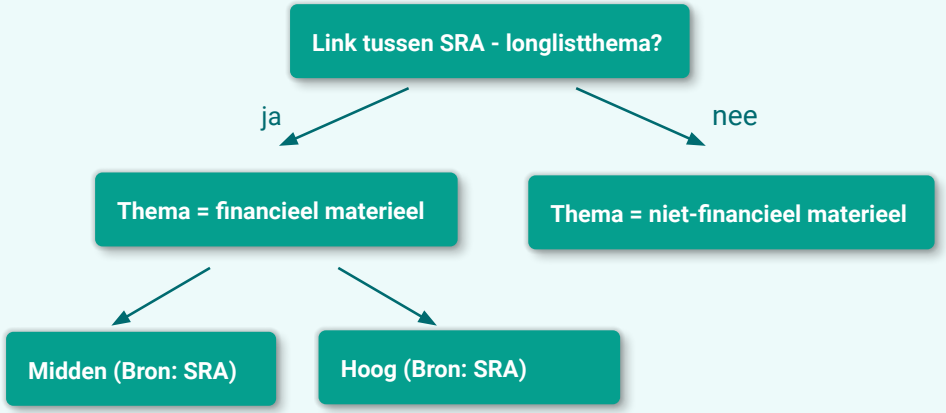


3. Definieren van impacts, risico's en kansen

Om een eerste beeld van de DMA te krijgen, hebben we intern een analyse gedaan van mogelijke impacts, risico's en kansen welke worden geïdentificeerd op sub-sub topic niveau volgens ESRS 1 AR16. Deze zijn getoetst aan een grenswaarde. Voor bepaling van de materiele thema's maken wij gebruik van een berekening waarbij we impact en kansen vermenigvuldigen. Beide kunnen gescoord worden op een schaal van 1 tot 5, waarmee IRO's een maximale score van 25 kunnen hebben.
De grenswaarde die hierbij is gebruikt is 15. Reden hiervoor is de aansluiting met ons Strategische Risico Analyse (SRA). Deze geïdentificeerd organisatie breed onze risico's. Daarbij worden alle risico's met een classificatie hoog geidentificeerd vanaf een score 15. Wij hebben de werkzaamheden voor onze duurzaamheidsverslaggeving hierop aangesloten. Allereerst wilden we de impactmaterialiteit in beeld krijgen. Daarvoor hebben we de te hanteren criteria ingevuld en aangescherpt met schalen, zodat we hieraan een oordeel konden koppelen. Dit heeft geleid tot een scoringsmodel voor impactmaterialiteit op intensiteit, grootte, omkeerbaarheid en waarschijnlijkheid, afhankelijk van de vraag of de impact positief of negatief is.

Voor de financiële materialiteit hebben we in overleg met onze risk experts besloten om de schalen te koppelen aan onze SRA. Dit omdat duurzaamheidsrisico's onderdeel uitmaken van de geïdentificeerde risico's binnen de SRA. De tijdshorizon van de SRA is drie jaar. De strategische risico's zoals opgenomen in de SRA vormen de basis voor de financiële materialiteitsbepaling. In de beoordeling van de materialiteit zijn we hierbij uitgegaan van de bruto-risico's, zonder de beheersmaatregelen. Deze zijn in samenwerking met het management van het bedrijfsonderdeel RCAV gekoppeld aan de bepaalde longlist.

Om de financiële materialiteit te bepalen hebben we de volgende beslisboom gehanteerd:



4. Validatie materiële thema's

We hebben meerdere sessies georganiseerd om de scoring van de gedefinieerde impacts, risico's en kansen te bepalen. Na een introductie op het concept 'materialiteitsanalyse' is het scoringsmodel voorgelegd aan de experts van verschillende multidisciplinaire teams. Het doel hiervan was het scoringsmodel (dat leidt tot de materiële thema's) te vullen. Dit gebeurde aan de hand van de van toepassing zijnde intensiteit, grootte, omkeerbaarheid en waarschijnlijkheid, afhankelijk van de vraag of de impact positief of negatief is of een kans of risico betreft. Deze experts en hun leidinggevenden zijn uitgekozen vanwege hun specifieke duurzaamheidskennis en/of brede blik op VGZ en de omgeving van VGZ.

Expertises scoring- en validatiesessies:

- **Zorg** Beleidsontwikkeling, inkoop en verduurzaming
- **LMP** Ledenervaring
- **RCAV** Risicomanagement, Compliance, Actuariaat en Veiligheidszaken
- **Financiën** ESRS en verslaglegging
- **M&O** Personeels- en facilitymanagement
- **V&T** Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB)
- **Duurzaamheid** ESRS en verslaglegging

Na afronding van alle scoringsessies hebben we een overzicht gemaakt van alle materiële thema's op sub sub topic niveau. Dit overzicht is ingebracht bij de validatiesessie met de verschillende experts. In de validatiesessie werd de overall scoring bevestigd.

5. Besluit ExCo en Auditcommissie

Het ExCo heeft vervolgens in twee overleggen gesproken over de DMA. Op 12 juni 2024 vond er een bespreking plaats waarin het proces voor de longlist besproken is en validatie gevraagd is voor de verschillende onderwerpen die worden onderzocht. Vervolgens is de DMA op 25 juni 2024 vastgesteld in het ExCo.
In de Auditcommissie (AC) is de longlist op 6 juni 2024 ingebracht voor bespreking en validatie. Op 5 september 2024 is de DMA behandeld in de vergadering van de AC.

Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming

We hebben de grondbeginselen van de materialiteitsanalyse, zoals deze in de CSRD zijn gedefinieerd, in 2023 gebruikt om de materiële thema's te bepalen. Voor 2024 hebben we ervoor gekozen om de thema's volledig te herijken en daarbij een diepgaandere stakeholderdialoog uit te voeren. Hierdoor hebben we thema's kunnen aanscherpen, uitbreiden en heroverwegen.
In 2025 zullen we bepalen wat de nieuwe inzichten zijn in de markt, zoals peers en aanvullende guidance. Aan de hand daarvan besluiten we of het nodig is om thema's te heroverwegen.

Geen van de opgenomen maatstaven zijn gevalideerd door een externe instantie anders dan onze assurance-provider.

Om te bepalen welke informatie moet worden opgenomen in ons verslag is een drempel voor materialiteit gedefinieerd in de beoordelingsfase van onze IRO's. Eenmaal voltooid, gevalideerd en goedgekeurd, zijn alle materiële thema's en vereisten beoordeeld om de uiteindelijke reikwijdte van de rapportage te bepalen. Specifieke informatie met betrekking tot topics, sub-topics
of sub-sub-topics onder de drempel zijn niet inbegrepen. Er werd gezorgd dat de definitieve reeks vereisten de materiële thema's dekken.
De volgende delen van deze rapportage (milieu, sociaal en governance) bevatten het daaraan gekoppelde beleid, de acties, de targets en de maatstaven.



E1: Klimaatverandering

Als VGZ onderkennen we een ‘driesplitsing’ in onze bedrijfsvoering als het gaat om CO_2-uitstoot. Hierbij maken we een onderscheid tussen zorg, beleggingen en de eigen bedrijfsvoering. Zowel zorg als onze beleggingen zijn als materieel gekenmerkt. We lichten onze eigen bedrijfsvoering derhalve niet toe als onderdeel van ons duurzaamheidsverslag, maar nemen deze op in het reguliere jaarverslag over 2024. Zie hiervoor: hoofdstuk 4 maatschappij.
Voor een toelichting op de beloningsregeling van bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen, verwijzen wij naar paragraaf ‘Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen’ als onderdeel van ESRS2 Algemene toelichtingen.
We hebben de ontwikkeling van de zorgkosten als gevolg van klimaatverandering voor VGZ laten onderzoeken. Dit hebben we gedaan om meer inzicht te krijgen in de implicaties van klimaatverandering (zowel voor de fysieke als de transitierisico’s) voor VGZ en onze waardeketen. In onze DMA hebben we de CO_2-uitstoot door de zorg onderkend als materieel thema (7% van de uitstoot van Nederland). Hieronder geven we daarop een toelichting voor zowel onze zorg als onze beleggingen. Hiervoor is in juni 2024 een kwalitatieve analyse uitgevoerd op de transitierisico’s en de fysieke risico’s die gepaard gaan met een veranderend klimaat in Nederland: een veerkrachtanalyse. Deze analyse hebben we in samenwerking met Grant Thornton uitgevoerd. Via een bureauonderzoek is inzicht verkregen in de blootstelling van VGZ aan deze risico’s.

De KNMI-klimaatscenario's zijn in de voornoemde veerkrachtanalyse vertaald naar effecten op de gezondheid en vervolgens naar (veranderende) zorgbehoefte en zorgkosten (aantal behandelingen en kosten per behandeling), alsmede de risico's voor onze organisatie. Op basis van de klimaatscenario's met hoge emissies zijn klimaat gerelateerde gevaren geïdentificeerd op korte, middellange en lange termijn (2050, 2100 en 2150). Daarnaast hebben we de blootstelling en gevoeligheid beoordeeld, door te bezien of activa en bedrijfsactiviteiten mogelijk worden blootgesteld aan deze klimaatgerelateerde gevaren, zoals hieronder beschreven in onze veerkrachtanalyse.
Eveneens hebben we gescreend of activa en bedrijfsactiviteiten mogelijk worden blootgesteld aan transitiegebeurtenissen. Voor geïdentificeerde transitiegebeurtenissen hebben we geen specifieke tijdslijnen gehanteerd.

Uit de veerkrachtanalyse kwam een te verwachten toename van ziekte (zoals luchtwegenaandoeningen en geestelijke gezondheidsproblemen) naar voren. Deze veroorzaakt naar verwachting een toenemende behoefte aan zorg en een toename van het aantal behandelingen. Daardoor verwachten we dat de zorgkosten (al dan niet met stijgende kosten per behandeling) gaan stijgen. Deze verwachte kostenstijgingen kunnen grotendeels worden doorberekend in de zorgpremies vanwege de verwachte, geleidelijke toename van de fysieke risico's. De transitierisico's zullen naar verwachting eveneens geleidelijk optreden en/of voldoende van tevoren worden aangekondigd. Hierop kunnen we hoogstwaarschijnlijk anticiperen door veranderingen jaarlijks door te berekenen in de zorgpremies.

Door de verwachte, beperkte premiestijging (die valt onder het verzekeringstechnisch risico) hebben we onze strategie en ons businessmodel niet aangepast. Klimaatverandering is voor de zorgsector daarmee een impactgebied; het betreft niet een (financieel) risico.

E1 - Klimaatverandering:
Klimaatmigratie (upstream)

IRO:
Negatieve impact wegens de CO_2-uitstoot van de zorg

Tijdshorizon (K/M/L):
lange termijn

Beschrijving:
Groot verbruik van niet duurzaam opgewekte energie (scope 3 VGZ, scope 1,2 en 3 keten (gebouwen en mobiliteit van zorgaanbieders zelf, maar ook in de lange keten van leveranciers)) maakt dat de zorgsector een grote negatieve impact heeft op het klimaat (bijdraagt aan klimaatopwarming). De klimaatimpact van de zorgsector moet worden verminderd door onder andere verbeteringen in de energie-efficiëntie en de overstap op duurzame energiebronnen.

Zorg

Transitieplan zorg

Onze ambities volgen de GDDZ 3.0, waarvan de inhoud in lijn is met de doelen in het Klimaatakkoord Parijs. We hebben in onze strategie opgenomen dat we ons als zorgverzekeraar inzetten voor de GDDZ 3.0. Het ExCo heeft deze strategie goedgekeurd.
Binnen VGZ zijn hiermee geen significante operationele of kapitaaluitgaven gemoeid.
De voortgang van de transitie wordt gemonitord via branche brede ontwikkeling van een monitor vanuit de GDDZ 3.0 en via specifieke monitoring, ondersteund door Stimular. Deze monitor dient inzicht te geven in de concrete voortgang van de zorgsector en dient als basis voor verdere acties en verbeteringen.
De producten en diensten van onze eigen polissen binnen het zorgverzekeringsbedrijf bevatten geen ingesloten emissies. De activa die onze overgang kunnen beïnvloeden geven geen aanleiding voor ingesloten emissies. In de zorginkoop-keten (scope 3) kunnen echter onderdelen voorkomen die niet of slechts zeer moeizaam en/of pas op zeer lange termijn green house gas (GHG)-emissievrij geleverd kunnen worden. Enkele mogelijke voorbeelden hiervan zijn oud (historisch) vastgoed van zorgaanbieders in Nederland of geneesmiddelenproductie in het Oost-Azië, waar GHG-emissiereductie langzamer vordert dan in Nederland.

Beleid

De CO_2 voetafdruk van de zorgverzekeraars bestaat voor het grootste deel uit de CO_2-emissies van de zorg die zij inkopen. Vandaar dat ons beleid gericht is op het verminderen van de negatieve impact van de Nederlandse zorgsector op het gebied van CO_2-uitstoot (klimaatmitigatie). VGZ volgt het gezamenlijke ZN-beleid ten aanzien van dit thema, waarbij de hoogste verantwoordelijkheid van implementatie bij ons ExCo ligt. Bij het opstellen van het gezamenlijk beleid hebben zorgverzekeraars rekening gehouden met de belangen van zorgaanbieders door gelijk gerichtheid na te streven ten behoeve van beperking van hun administratieve lasten (onder andere door afstemming van wensen en eisen aan zorgaanbieders). Het ZN-beleid is gebaseerd op de GDDZ 3.0 die door alle zorgverzekeraars getekend is. De GDDZ 3.0 is een akkoord (openbaar en online te benaderen) dat de gehele zorgsector beslaat, gedeeld wordt via de verschillende (zorg)branches en aan bod komt in gesprekken die met name onze zorginkopers voeren met zorgaanbieders. In de GDDZ 3.0 zijn doelen gesteld in lijn met het Klimaatakkoord Parijs. Het Klimaatakkoord Parijs is gebaseerd op wetenschappelijk onderzoek, zoals van het IPCC.

De doelen en acties uit de GDDZ 3.0 voor thema 3 (verminderen CO_2-emissie van gebouwen, energie en vervoer) vormen de basis voor het beleid dat de zorgverzekeraars op dit thema voeren. Dit is concreet gemaakt in het ZN-Uitvoeringsplan GDDZ 3.0 waarin de doelen en acties staan waar de zorgverzekeraars gedurende de looptijd van de GDDZ 3.0 aan werken. VGZ volgt het gezamenlijk ZN-beleid ten aanzien van dit thema.

Vertaling landelijk beleid naar VGZ-beleid

VGZ wil bijdragen aan de verduurzaming van de zorgsector en wil zorgaanbieders en leveranciers stimuleren om te verduurzamen. Dit doen we door middel van ons zorginkoopbeleid en onze contractering, door samen te werken met stakeholders en door kennis te delen over groene initiatieven, onder andere op het gebied van CO_2-reductie.



Conform de VGZ-strategie, waarin we hebben opgenomen dat we ons inzetten voor de Green Deal Duurzame Zorg, is het VGZ-beleid daarmee gelijk aan de doelen uit de GDDZ 3.0 en het ZN-Uitvoeringsplan GDDZ 3.0. Deze doelen zijn meegenomen in het VGZ-Zorginkoopbeleid 2025 van de verschillende zorgsoorten. Inkoopplannen inclusief duurzaamheidsparagraaf zijn vastgesteld in het Divisie Management Team (DMT)-zorg.
VGZ heeft het Zorginkoopbeleid 2025 gepubliceerd op 1 april 2024 voor wat betreft de Zorgverzekeringswet (Zvw) en op 1 juni 2024 voor wat betreft de Wet langdurige zorg (Wlz). Dit beleid staat op de openbare website van VGZ. Daaropvolgend hebben we de verwachtingen doorvertaald naar de overeenkomsten met zorgaanbieders, waarvan een groot deel in 2024 is afgesloten.
Het ExCo is verantwoordelijk voor het zorginkoopbeleid en de afspraken die VGZ raken. De werkzaamheden op gebied van verduurzaming van de zorg zijn onderdeel van de reguliere werkzaamheden van o.a. zorginkopers en beleidsontwikkelaren en zijn dermate beperkt in omvang dat we niet rapporteren over de benodigde huidige en toekomstige financiële middelen voor onze acties. Voor het verduurzamen van de zorg zijn 2 fte voltijds bezig in samenwerking met ZN om de zorg te verduurzamen

Toename van CO_2-broeikasgassen leidt tot diverse gezondheidsproblemen. Door zorg in te kopen werken we mee aan herstel voor diegenen die hiermee te maken krijgen. De resultaten hiervan zijn niet bekend, omdat niet te duiden is welke zorg wordt verstrekt in verband met klimaatverandering.

Acties

De maatregelen die zorgverzekeraars gezamenlijk uitvoeren staan in het ZN-Uitvoeringsplan GDDZ 3.0 onder 'Verminderen CO_2-emissie van gebouwen, energie en vervoer' (thema 3). De volgende acties zijn uitgevoerd voor het rapportagejaar 2024:

1. Het aanjagen en ondersteunen van het opstellen en uitvoeren van CO_2-routekaarten bij alle zorgaanbieders met meer dan 250 fte in de medisch specialistische zorg (msz), geestelijke gezondheidszorg (ggz), gehandicaptenzorg (GZ) en verpleeg- en verzorgingshuizen en thuiszorg (VVT). Dit helpt inzichtelijk te maken waar de CO_2-uitstoot plaats vindt en helpt zorgaanbieders inzichtelijk te krijgen hoe zij zelf kunnen verduurzamen richting 2030 en 2050. In het voorjaar 2024 hebben we bij de msz- en ggz-zorginstellingen waar VGZ eerste verzekeraar is geïnventariseerd wat de status is van het aanleveren van de CO_2-routekaart. Van deze zorginstellingen hadden alle ziekenhuizen en een deel van de ggz-instellingen hun CO_2-routekaart aangeleverd. Naar de ggz-instellingen die nog geen CO_2-routekaart hadden aangeleverd, hebben we een e-mail gestuurd met het verzoek dit zo snel mogelijk alsnog te doen.
2. Het jaarlijks in gelijkgerichtheid via zorginkoopbeleid zorgaanbieders stimuleren tot CO_2-emissiereductie. Het gaat hier om gecontracteerde zorgaanbieders en Wlz-aanbieders in de zorgkantoorregio's met de focus op medisch specialistische zorg (msz), geestelijke gezondheidszorg (ggz), farmacie, hulpmiddelen en langdurige zorg (LZ). We hebben in 2024 het Zorginkoopbeleid 2025 van VGZ gepubliceerd en een deel van de overeenkomsten voor 2025 gesloten. Een groot deel van het VGZ-Zorginkoopbeleid 2025 is ZN-beleid, dat met alle zorgverzekeraars gezamenlijk is opgesteld. Dit ZN-beleid sluit aan bij de sectorale uitvoeringsplannen en is afgestemd met de verschillende zorgbranches. In het Zorginkoopbeleid 2025 verwachten zorgverzekeraars van alle zorgaanbieders commitment op de GDDZ 3.0 en het opstellen van een mobiliteitsplan. Aanvullend zijn voor enkele zorgsoorten specifieke verwachtingen geformuleerd, gerelateerd aan het terugdringen van CO_2-emissies.
3. Met deze afspraken werken we stapsgewijs naar verduurzaming in de zorg.
   We hebben de gezamenlijke ZN-teksten overgenomen in ons Zorginkoopbeleid 2025. Aanvullend hierop hebben we voor 2025 met msz- en ggz-zorgaanbieders afgesproken dat zij een of twee groene initiatieven gaan implementeren. De verwachtingen zijn doorvertaald in de overeenkomsten voor 2025.
   De zorginkopers zijn met verschillende zorgaanbieders waar VGZ eerste verzekeraar is in gesprek gegaan over duurzaamheid en het terugdringen van de CO_2-uitstoot. Een deel van de zorginkopers heeft in 2024 deelgenomen aan de in ZN-verband georganiseerde Digitalkshow Verduurzamen van de zorg. Dat was een opfriscursus van de uitgebreide ZN-training Verduurzaming van de zorg. Die is in 2023 aan zorginkopers gegeven om hen te ondersteunen bij het voeren van duurzaamheidsgesprekken.

4. Zorgaanbieders met meer dan 100 medewerkers wordt gevraagd om een mobiliteitsplan voor het terugdringen van CO_2-emissie ten gevolge van vervoersbewegingen van hun medewerkers op te stellen (en mogelijk ook van hun patiënten/ bezoekers). Zorgverzekeraars gaan het thema 'CO_2-emissies' meenemen bij het contracteren van ziekenvervoer. Dit geeft zorgaanbieders een eerste inzicht in hun CO_2-uitstoot voor vervoersbewegingen en helpt bij het identificeren van stappen om in 2050 CO_2 neutraal te zijn. Dit is opgenomen in het gezamenlijke ZN-Zorginkoopbeleid 2025 voor alle zorgsoorten. Wij hebben dit beleid overgenomen in ons Zorginkoopbeleid 2025. In 2024 hebben we geen nieuw inkoopbeleid opgesteld voor de inkoop van ziekenvervoer. Het terugdringen van CO_2-emissies is wel onderwerp van gesprek geweest bij de aanbieders van ziekenvervoer. In de GDDZ3.0 staan geen criteria waaraan het mobiliteitsplan moet voldoen. We hebben in 2024 geen mobiliteitsplannen opgevraagd of beoordeeld.

Via bovengenoemde acties stimuleren we zorgaanbieders om te verduurzamen. Het is niet bekend wat de uitkomsten hiervan zijn en in welke mate deze acties bijdragen aan het realiseren van de doelen. De resultaten zijn niet goed te monitoren omdat zorgaanbieders ook via andere wegen worden gestimuleerd om te verduurzamen.





Doelstellingen

Beleid en acties zijn gericht op het binnen de zorgsector realiseren van 55% reductie van CO_2-emissies binnen scope 1, 2 en 3 in 2030 en 100% in 2050 van zorgaanbieders. Dit betreft voor VGZ alleen onze scope 3. Deze streefwaarde is relatief. Sectorbreed zijn hier nog geen absolute streefwaarden aan gekoppeld. De eenheid voor rapportage is CO_2-equivalent. Deze sectorale doelstelling is afkomstig van de GDDZ3.0. Voor thema 3 (verminderen CO_2-emissie van gebouwen, energie en vervoer) is daarin aanvullend nog de volgende reductiedoelstelling opgenomen:

- ✔ 55% minder directe CO_2-uitstoot in 2030 ten opzichte van 2018 en klimaatneutraal in 2050;
- ✔ streven naar gemiddeld 30% CO_2-reductie op sectorniveau voor vastgoed en energie per einde 2026 ten opzichte van het referentiejaar 2018.

De zorgverzekeraars hebben deze doelen in het ZN-Uitvoeringsplan GDDZ3.0 doorvertaald naar de volgende doelen:

- ✔ 30% streefreductie van directe CO_2-emissie (vastgoed en energie) van ingekochte zorg in 2026 ten opzichte van 2018;
- ✔ zorginstellingen met meer dan 250 fte dienen vóór 1 januari 2024 een bestuurlijk vastgestelde CO_2-portefeuilleroutekaart[4] inclusief vastgoedbeheerplan te hebben opgesteld en aangeleverd bij het Expertisecentrum Verduurzaming Zorg (EVZ).

4 Een CO_2-routekaart of portefeuilleroutekaart (kort: routekaart) laat zien op welke manier een organisatie wil werken aan de klimaatdoelen. **De routekaart geeft per gebouw op basis van (toekomstig) gebruiksoppervlak en energieverbruik met geplande energiemaatregelen inzicht in de verwachte besparingen (op energie, CO_2 en kosten) en de daarvoor benodigde investeringen.**

Deze doelstellingen zijn afkomstig uit de GDDZ 3.0 die in lijn is met het Klimaatakkoord Parijs. Het Klimaatakkoord Parijs is gebaseerd op wetenschappelijk onderzoek, zoals van het IPCC. De GDDZ 3.0 inclusief de doelen daarin is met alle stakeholders gezamenlijk opgesteld en ondertekend door de brancheorganisaties in de zorg, de individuele zorgverzekeraars en ZN.

In de GDDZ 3.0 is de grootste decarbonisatie-hefboom[5] het verduurzamen van het vastgoed en de mobiliteit. De bijdrage van deze hefbomen aan het bereiken van de doelen is niet nader gespecificeerd in de GDDZ 3.0.

Het Expertisecentrum Verduurzamen Zorgsector (EVZ) heeft in 2019 samen met de zorgbranches een aanpak ontwikkeld voor het opstellen van de portefeuilleroutekaart voor de Cure en de Care. Zo zorgen ze ervoor dat de baseline waarde representatief is. Tot en met juli 2022 hebben 88 Cure-instellingen en 164 Care-instellingen hun portefeuilleroutekaart aangeleverd bij het EVZ.

Dit aantal vertegenwoordigt ongeveer 95% van de ziekenhuisorganisaties en ongeveer 25% van de langdurige zorginstellingen die bij de branches zijn aangesloten. Op basis van het bruto vloeroppervlak van het vastgoed is dit 62% in de Care en 95% in de Cure.

Het EVZ maakt gebruik van informatie die door instellingen wordt verstrekt. Deze is vervolgens geëxtrapoleerd naar 100% van de deelsectoren, met het totale aantal vierkante meters bruto vloeroppervlak (BVO) zoals opgegeven in de sectorale routekaart als bron voor de extrapolatie. De gebruikscijfers van 2018 zijn gebaseerd op de ontvangen 252 portefeuilleroutekaarten en geëxtrapoleerd naar de hele sector op basis van de BVO.

Toelichting gebouwen en vervoer

Energie voor gebouwen is verantwoordelijk voor 38% van de CO_2-voetafdruk van de zorg. We kunnen een reductie van 19,8% van de CO_2-voetafdruk van de zorg bereiken door het gasverbruik met 55% te verminderen in 2030 ten opzichte van 2018 en het aandeel groene stroom bij zorgaanbieders met 50 procentpunten te laten toenemen.

Een verdere afname kunnen we realiseren door de CO_2-uitstoot van de mobiliteit terug te dringen. De CO_2-uitstoot van de mobiliteit is verantwoordelijk voor 22% van de CO_2-voetafdruk van de zorg. Door deze uitstoot in 2030 met 20% te verminderen kunnen we de CO_2-voetafdruk van de zorg met 4,4% verminderen. De maatstaven voor de CO_2-uitstoot van de zorg is opgenomen onder de paragraaf CO_2 Zorg.



5 Decarbonisatiehefbomen zijn middelen om CO2-uitstoot te verminderen Het gaat om relatief kleine inspanningen die een grote CO2-reductie realiseren.

Beleggingen

Om klimaatverandering tegen te gaan richten we ons op ‘doing good’ en ‘do less harm’. Onder ‘doing good’ vallen onze investeringen in bedrijven die een positieve bijdrage leveren aan de klimaattransitie. Onderdeel van ‘do less harm’ is dat we bedrijven die achterblijven in hun transitie uitsluiten. Daarnaast zetten we in op actief rentmeesterschap.
Naast het mitigeren van klimaatverandering door reductie van de uitstoot van broeikasgassen is ook het aanpassen aan de gevolgen van klimaatverandering belangrijk voor bedrijven. Via actief rentmeesterschap in collectieve vorm stimuleren bedrijven om hun fysieke klimaatrisico’s te beoordelen en te beheersen. De meest kwetsbare sectoren zijn de productie en (detail)handel van voedingsmiddelen en basisproducten, waterbedrijven, luchtvaartmaatschappijen, telecommunicatiediensten en de sector hernieuwbare energie.
We gebruiken scenarioanalyses vanwege de complexiteit die gepaard gaat met het voorspellen van de mate van opwarming die het gevolg zal zijn van de klimaatverandering.

Deze scenario’s benadrukken de impact van fysieke en transitierisico’s in verschillende situaties. Op basis van die informatie kunnen we conclusies trekken over de verschillende componenten van aan klimaatverandering gerelateerde risico’s en kansen. Wij hebben ervoor gekozen het 1,5°C -pad te volgen. Dit is de fundering voor ons klimaatactieplan (onderdeel van het MVB-beleid), dat goedgekeurd is door het ExCo.
Klimaatgerelateerde gevaren zijn geïdentificeerd op korte, middellange en lange termijn. We hebben gescreend of beleggingen mogelijk worden blootgesteld aan klimaatgerelateerde gevaren en transitiegebeurtenissen. De identificatie van klimaatgerelateerde gevaren en de beoordeling van blootstelling en gevoeligheid zijn gebaseerd op klimaatscenario’s met hoge emissies.

E1 - Klimaatverandering:
Klimaatmigratie (downstream)

IRO:
E1: Negatieve impact in de keten door de CO_2-uitstoot van onze beleggingen

Tijdshorizon (K/M/L):
Korte, middellange en lange termijn

Beschrijving:
Wereldwijd zijn ondernemingen bezig met de transitie naar schonere en duurzame processen. Met onze beleggingsportefeuille zijn wij betrokken bij een veelvoud van bedrijven en landen, die ieder een eigen CO_2-uitstoot hebben. Met actief rentmeesterschap willen wij erop aandringen om de verduurzaming door te zetten en CO_2-uitstoot te verlagen.

Transitierisico's en kansen

Het transitierisico wordt berekend door rekening te houden met de blootstelling van een bedrijf aan de uitstoot van broeikasgassen en een veronderstelde CO_2-prijs. Omdat die CO_2-prijs momenteel niet is ingebed in de kostenbasis van het bedrijf, verhoogt dit de kosten voor het bedrijf. Dit heeft een verlies aan winstgevendheid tot gevolg. De aannames over de CO_2-prijs zijn gekoppeld aan het gekozen klimaatveranderingsscenario. Er wordt aangenomen dat de CO_2-prijzen in een 1,5°C-scenario sneller zullen stijgen dan in een 2°C-scenario, waardoor op de korte termijn meer transitierisico's voor bedrijven ontstaan. Met andere woorden: de kosten die met de transitie gepaard gaan (bijvoorbeeld het overstappen op een andere energiebron, het aanpassen van gebouwen, de uitrol van elektrische voertuigen) worden op de korte termijn verondersteld hoger te zijn. Tot het transitierisico behoren ook oplossingen, waarbij gekeken wordt naar groene inkomsten en patenten. Er wordt van uitgegaan dat, voor zover bedrijven deze hebben, deze in de toekomst een steeds groter deel van de omzet van een bedrijf zullen uitmaken. Daardoor wordt mogelijk een deel van de negatieve gevolgen van de transitie- en fysieke risico's gecompenseerd. Deze zullen waardevoller zijn in snellere transitiescenario's.

Fysieke risico's

Fysieke risico's hebben betrekking op de potentiële verliezen die kunnen optreden als gevolg van extremere weersomstandigheden, zoals overstromingen, droogte, bosbranden en een stijgende zeespiegel. Dit risico wordt individueel berekend voor elk bedrijf in onze portefeuille, met name over de komende vijftien jaar. Vanwege beperkingen in de modellering wordt geen rekening gehouden met andere economische gevolgen die hogere temperaturen kunnen hebben, bijvoorbeeld een vertraging van de economische groei.

Veerkrachtsanalyse

Ook hebben we een veerkrachtanalyse uitgevoerd voor onze beursgenoteerde aandelen, bedrijfsobligaties en private debt. We hebben deze analyse uitgevoerd aan de hand van het MSCI Climate Value at Risk (VaR)-model, in samenwerking met onze ESG fiduciair partner Cardano. Het scenario bestaat uit een maatstaf voor het financiële risico (we zetten dit neer als een verlies voor de portefeuille). De klimaatVaR biedt inzicht in onze blootstelling aan klimaatrisico's. De klimaatVaR laat zien hoe de waarde van onze beleggingen in de diverse sectoren en specifieke bedrijven naar verwachting beïnvloed zullen worden binnen de verschillende klimaatscenario's tussen nu en het jaar 2100. Het vertelt ons met andere woorden hoeveel financieel verlies we kunnen verwachten in het 1,5°C-scenario.
We passen het MVB-beleid jaarlijks aan, inclusief het klimaatactieplan dat goedgekeurd wordt door het ExCo.

Als onderdeel van klimaatverandering rapporteren wij op basis van onze rol in de zorg en vanuit onze beleggingsportefeuille.



Transitieplan

Voor onze beleggingen hebben we ons transitieplan opgenomen in ons MVB-beleid. Dit beleid is gebaseerd op onze drie pijlers: gezond, gelijk, groen. Het MVB-beleid geeft het kader voor onze acties en doelstellingen, die in lijn liggen met het Klimaatakkoord Parijs. Voor klimaatverandering geldt dat deze vallen onder het emissiereductiebeleid. Bij de beoordeling van beleggingen combineren we diverse methodologieën en databronnen. Dat zijn bijvoorbeeld het Transition Pathway Initiative (TPI), het Science Based Target initiative (SBTi) en de Morgan Stanley Capital International (MSCI)-index. Hierbij kijken we onder andere naar de meest CO_2e-intensieve sectoren zoals energie- en nutsbedrijven, maar ook naar de volgende zaken:

- carbon performance: hoe scoort het bedrijf momenteel en in de toekomst op CO_2-emissies, uitgaande van de doelstellingen die zijn opgenomen in het Klimaatakkoord Parijs;
- kwaliteit van het management: hoe gaat het management om met de reductie van broeikasgasemissies en met de risico's en kansen van de energietransitie? Hierbij houden we rekening met bedrijfsspecifieke vereisten voor broeikasgasemissiereductie om in lijn te komen met een 1,5°C-scenario;
- klimaatadaptatie: naast het mitigeren van klimaatverandering door reductie van de uitstoot van broeikasgassen is ook het aanpassen aan de gevolgen van klimaatverandering belangrijk voor bedrijven.

We sluiten bedrijven uit die grote uitstoters zijn, bovendien geen actie ondernemen om die uitstoot te reduceren en ook geen uitzicht bieden dat dit gaat gebeuren. Bedrijven worden op kwartaalbasis gescreend en geclassificeerd middels ons classificatieraamwerk.



Beleid

Ons beleid ziet op het bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering. Dit houdt in dat wij ons houden aan het meest ambitieuze pad zoals vastgesteld in het Klimaatakkoord Parijs en dat tevens in lijn is met 1,5°C-pad met beperkte overschrijdingen van het IPCC.
Het ExCo is verantwoordelijk voor de implementatie van het beleid en de afspraken die onze organisatie raken. De belangrijkste initiatieven van derden die wij respecteren zijn het Klimaatakkoord NL Financiële Sector en het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).
Ons actieplan klimaat is een integraal onderdeel van het MVB-beleid. De governance is dan ook zoals in het MVB-beleid beschreven.

Concreet betekent dit:

- dat actieplannen en doelstellingen op het hoogste niveau van de organisatie (het ExCo) minimaal jaarlijks worden besproken en geaccordeerd;
- dat de verantwoordelijkheid voor de uitvoering van de plannen ligt bij de afdeling V&T, alsook het bewaken en evalueren van en rapporteren over de voortgang aan het Asset Liability Committee (ALCO) en het ExCo;
- dat de rol van het ALCO hierin beeldvormend, oordeelsvormend en adviesvormend is;
- dat de rol van het ExCo hierin beeldvormend, oordeelsvormend en besluitvormend is.

We stellen ons MVB-beleid beschikbaar via meerdere wegen, namelijk via:

- de brochure met daarin het gehele beleggingsbeleid en een samenvatting van het MVB-beleid;
- rapportages van benchmarkonderzoek United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI);
- oudere rapportages (die we online beschikbaar houden ten behoeve van historie);
- het jaarverslag van Coöperatie VGZ.

Het is aan de organisaties waarin we beleggen welke middelen zij gebruiken om CO_2-uitstoot te reduceren. Het is vervolgens aan ons als VGZ om met behulp van onze ESG fiduciair partner Cardano te beoordelen of bedrijven en overheden voldoende stappen zetten en welke consequenties dit heeft voor ons oordeel over die bedrijven en overheden. Er zijn geen significante operationele of kapitaaluitgaven gemoeid met het actieplan. Dit is onderdeel van onze dagelijkse werkzaamheden.
Wij rapporteren over de eligibility en het alignement ten aanzien van de taxonomie; doelstellingen zijn niet bepaald. Zie hiervoor het hoofdstuk Taxonomie. VGZ is uitgesloten van de EU-aligned benchmarks voor het Klimaatakkoord Parijs.
Het reductiedoel is opgenomen in het beleggingsbeleid, dat is vastgesteld door het ExCo. Ons Strategische Asset Allocatie (SAA) voor beleggingen is goedgekeurd door het ExCo.

Of en in welke mate we onze (tussentijdse) doelstellingen halen evalueren we aan de hand van diverse zaken, te weten:

- de meting van de ontwikkeling van de uitstoot van de beleggingsportefeuille in absolute en relatieve zin, rekening houdend met eventuele verschuivingen in de assetallocatie. Hierover rapporteren we in het jaarverslag, waarbij we rekening houden met de aanbevelingen van de Taskforce on Climate related Financial Disclosure (TCFD). In lijn met de aanbevelingen van het GHG-protocol, het PCAF en het SBTi, kan VGZ CO_2e-reductiedoelstellingen opnieuw berekenen en vaststellen (met terugwerkende kracht). We kunnen tot actie overgaan indien er bijvoorbeeld meer gerapporteerde data beschikbaar komen en schattingen van CO_2e-data nauwkeuriger worden;
- de positie van VGZ ten opzichte van andere Nederlandse zorgverzekeraars. Dit is meetbaar door middel van toekomstige klimaatonderzoeken en uitstootcijfers zodra deze beschikbaar zijn in de markt;
- de voortgang van de engagements op klimaatgebied. Dit is expliciet onderdeel van de MVB-kwartaalrapportages. Bovendien worden de resultaten verwerkt in de statussen die de ESG fiduciair partner toekent aan de bedrijven in het beleggingsuniversum;
- de voortgang op Milieu Impact Investeren (MII);
- het percentage bedrijven dat voldoet aan bepaalde klimaatcriteria, bijvoorbeeld het percentage van de activa dat in lijn is met de EU Taxonomie of het percentage bedrijven dat gecertificeerde en op wetenschap gebaseerde doelstellingen hanteert (bijvoorbeeld geverifieerd door het SBTi). Dit wordt vooralsnog gevolgd voor intern gebruik.

Acties

De aanpak van de klimaatcrisis is binnen onze beleggingen op drie pijlers gestoeld, te weten beïnvloeden, investeren in oplossingen en desinvesteren uit achterblijvers. De reikwijdte van de maatregelen zal uiteindelijk de gehele beleggingsportefeuille (wereldwijd en alle aanwezige beleggingscategorieën) behelzen, waarbij prioriteit ligt bij aandelen en bedrijfsobligaties. Bedrijven die grote uitstoters zijn en bovendien geen actie ondernemen met betrekking tot het reduceren van die uitstoot en waar ook geen uitzicht is dat dit gaat gebeuren, zullen worden uitgesloten (zogenoemde niet-adaptieve bedrijven). In de komende jaren zal de lat steeds hoger gelegd worden waardoor de prestaties steeds hoger moet uitkomen voor een bedrijf om in portefeuille te mogen blijven of te worden opgenomen. Onze acties zijn erop gericht te voldoen aan ons gestelde reductiepad in lijn met het Klimaatakkoord van Parijs.

Herstel en verhaal zijn onderdeel van de engagementdialogen die de ESG fiduciair partner Cardano namens VGZ voert. Herstel en verhaal draait er in het kort om dat, wanneer er sprake is van misstanden, medewerkers de mogelijkheid hebben deze misstand op een veilige manier te melden (verhaal) en dat er vervolgens ook adequaat een oplossing gevonden wordt (herstel). Er wordt gestuurd op beëindiging van de schending (als dat nog niet is gebeurd), het herstellen van de schade, het compenseren van slachtoffers en het voorkomen van misstanden in de toekomst. Een eerste stap hierin is het meten van de uitstoot van broeikasgassen door bedrijven in de beleggingsportefeuille. Een tweede stap is het opstellen van doelstellingen om deze uitstoot te reduceren conform een passend tijdpad. Een derde stap is het extern laten verifiëren van de doelstellingen, bijvoorbeeld door het SBTi. We werken nu aan impact investeren, dit is opgenomen als onderdeel van het actieplan klimaat. De hoogte van de impactinvestering voor klimaatverandering is op basis van het huidige beleid niet te benoemen en zal in de komende jaren vorm krijgen.

Doelstellingen

We volgen de klimaatdoelstellingen per jaar. Ons startpunt voor de doelstelling is primo 2020 voor mitigatie. De doelstelling in het basisjaar is gebaseerd op de asset categorieën aandelen ontwikkelde markten, aandelen opkomende markten en bedrijfsobligaties. Op basis hiervan is een aantal doelstellingen opgesteld voor onze beleggingen (scope 3). Dit zijn:

- ✔ +/- 7% CO_2e-uitstootreductie per jaar;
- ✔ 29% reductie in 2025 ten opzichte van 2020;
- ✔ 50% reductie in 2030 ten opzichte van 2020;
- ✔ Net zero in 2050.

Door de beperkte meetbaarheid van andere asset categorieën zijn deze nog niet opgenomen in de doelstelling. Echter is het wel de doelstelling om de gehele beleggingsportefeuille in 2050 net zero te hebben. Voor onze meetbaarheid zien wij 2024 als basisjaar voor alle asset categorieën binnen onze beleggingen.

We hebben dit reductiepad in overeenstemming met het Klimaatakkoord Parijs opgesteld. Dit is in lijn met het IPCC, de TCFD en het PCAF. De voortgang van de engagements op klimaatgebied is expliciet onderdeel van onze MVB-kwartaalrapportages. In zowel het MVB-beleid als in ons jaarverslag evalueren we de kwalitatieve en de kwantitatieve voortgang. Veranderingen in doelstellingen worden gewogen, beoordeeld en geaccordeerd in het ExCo.
Om de datakwaliteit te borgen is de doelstelling beperkt tot de scope en uitstoot van de beleggingen. Scope 3 uitstoot wordt gemeten en gerapporteerd, maar is op dit moment nog onvoldoende beschikbaar en betrouwbaar om er evaluaties op te baseren. Via het stimuleren van het opstellen van Science Based Targets worden bedrijven aangespoord om ook hun scope 3-uitstoot transparant te maken.

Als VGZ baseren we onze cijfers voor scope 1, 2 en 3 op het GHG-protocol (dit is de internationale standaard om CO_2-reductie te meten). Het reductiepad is gebaseerd op de technische Minimumvereisten van de EU-klimaatbenchmarks die vanaf december 2020 van toepassing zijn als onderdeel van het EU Sustainable Finance Plan. De technische aanbeveling is om op portefeuilleniveau een gemiddelde vermindering van de broeikasgasintensiteit van ten minste 7% per jaar te realiseren. Deze aanbeveling is afgeleid van het 1,5°C-traject van het IPCC met geen of beperkte overschrijding (jaren 2020-2030). Om dit traject te volgen, zou de wereldeconomie haar emissies met 7% per jaar moeten verminderen.

Maatstaven binnen klimaatverandering

Hieronder is de CO_2-uitstoot opgenomen voor VGZ voor de scope 3, categorie 1 gekochte goederen en diensten (zorg) en categorie 15 investering. De CO_2-uitstoot gerelateerd aan de eigen activiteiten (Scope 1 en 2) vallen niet onder de materiële thema's. De reden hiervoor is dat de uitstoot van onze eigen activiteiten beperkt is. Deze worden gerapporteerd als onderdeel van ons algemeen jaarverslag onder hoofdstuk 4 maatschappij.

		Retrospectief		Mijlpalen en jaar			
	Scope 3-emissies	**Basisjaar**	**2024 (N)**	**2025**	**2030**	**2050**	**Jaarlijks doel (%) / Basisjaar**
2024	1 Gekochte goederen en diensten	1.963.902	1.963.902	n.v.t.	55%	100%	n.v.t.
2024	15 Investeringen	274.213	274.213	29%	50%	100%	7%
	Totale broeikasgasemissies						
	Totale broeikasgasemissies (ton CO_2-eq)	**2.238.115**	**2.238.115**	**n.v.t.**	**n.v.t.**	**n.v.t.**	**n.v.t.**
	Omzet (in duizenden euro's)		**14.555.466**				
	Broeikasgasemissie intesiteit, locatie gebaseerd (ton CO_2-eq per 1000 euro omzet)		**0,15**				
	Broeikasgasemissie intesiteit, markt gebaseerd (ton CO_2-eq per 1000 euro omzet)		**0,15**				

Toelichting bij bovenstaande tabel:

- Voor bepaling van de CO_2-uitstoot van categorie 1 is gebruik gemaakt cijfers zowel over 2024 als over 2023. Voor de zorgkosten uit Zvw gebruiken wij de kosten over 2024. Voor de Wlz maken wij gebruik van de zorgkosten 2023. Onder CO_2 Zorg wordt hier meer over uitgeweid
- De doelstelling voor categorie 1 is geformuleerd ten opzichte van 2018. Er is met de nieuwe meetmethodiek nog geen berekening uitgevoerd over 2018. Deze doelstellingen zijn conform de GDDZ 3.0. VGZ zal deze in de toekomst herzien.
- Voor bepaling van de scope 3 categorie 1 is gebruik gemaakt van de spend-based methode (kosten * emissiefactor conform stimular).
- De doelstelling voor categorie 15 is geformuleerd ten opzichte van 2020. Er is met de huidige meetmethodiek nog geen berekening uitgevoerd over 2020. Deze doelstelling zijn van VGZ zelf.

Hieronder rapporteren wij per categorie de berekeningsmethode voor CO_2-cijfers

CO_2 Zorg

Voor bepaling van de CO_2-uitstoot heeft VGZ in samenwerking met ZN de opdracht bij Stimular neergelegd om een berekeningsmethode op te stellen voor de CO_2-uitstoot van de zorg. Stimular heeft per zorgsoort een emissiefactor berekend per euro zorgkosten. De methode van Stimular helpt in de vergelijkbaarheid van de CO_2-uitstoot, doordat alle zorgverzekeraars in Nederland onder ZN deze methode gebruiken.
In de GDDZ 3.0 is vastgelegd dat onder leiding van de Regiegroep een monitor wordt ontwikkeld om voortgang en resultaten van verduurzaming in de zorg te volgen. De focus ligt op CO_2-reductie bij vastgoed, energiegebruik en medewerkersvervoer. Een volledige CO_2-emissieberekening voor de gehele zorgsector (alle zorg vergoed binnen zorgverzekeringen en de langdurige zorg) was nog niet eerder gemaakt. Derhalve is 2024 voor ons ook een basisjaar.
De CO_2-emissieberekening bevat zowel door zorgverzekeraars gecontracteerde als ongecontracteerde zorg die valt binnen de Zorgverzekeringswet, Wet langdurige zorg, tandartsverzekeringen en aanvullende verzekeringen. Het toespitsen van de CO_2-emissies naar gecontracteerde zorg is nog niet mogelijk, aangezien dit een zeer uitgebreide en zorginhoudelijke verfijning vereist. Op basis van de initiële emissiebepaling zullen wij in de komende periode, in overleg met onze waardeketen, eerst werken aan het verminderen van de onzekerheid bij de huidige emissiebepaling en het nauwkeuriger vaststellen van de emissiefactoren per zorgsoort. Dit zal ons vervolgens in staat stellen om concrete reductiedoelstellingen te definiëren.
Door de diversiteit in het zorgveld en de beperkte beschikbaarheid van data moesten we schattingen en aannames gebruiken om onze scope 3-emissies van deze zorginkoop te bepalen. Daardoor is de onzekerheid op de gerapporteerde scope 3-emissie ook nog groot en is het vooralsnog meer richtinggevend dan maatgevend. Met de invoering van de ESRS zal naar verwachting de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van scope 3-emissies toenemen. Hierdoor kunnen we onze CO_2-uitstoot in de toekomst nauwkeuriger bepalen en monitoren. Hierna is beschreven op welke wijze wij onze scope 3-emissies van de zorginkoop hebben bepaald.

De emissiefactoren per zorgsoort is berekend op basis van de geraamde zorgkosten per zorgsoort. Voor zowel de basisverzekering zonder verevening als de Wlz betreffen dit de geraamde zorgkosten over 2022 die zorgverzekeraars periodiek aanleveren aan het zorginstituut. De landelijke zorguitgaven voor de aanvullende verzekering komen uit de zorguitgaventabel van het CBS. De CO_2-uitstoot van de zorginkoop is waar mogelijk opgesplitst in de scope 1, 2 en 3 van de zorgorganisaties waar het zorg inkoopt.
De emissiefactoren van de aanvullende verzekering en de Wlz zijn afgeleid uit de emissiefactoren voor de basisverzekering per zorgsoort, waarbij op basis van de indeling van de zorgsoorten in de basisverzekering een aansluiting is gemaakt met de zorgsoorten onder de aanvullende verzekering en de Wlz.
Emissiefactoren voor zorginkoop zijn op één van de onderstaande manieren bepaald, afhankelijk van de beschikbaarheid van gedetailleerde informatie. In alle gevallen zijn de factoren gebaseerd op financiële gegevens (emissie per inkoop-euro).
Reisbewegingen van patiënten worden nu niet meegenomen in scope 3, omdat de data niet beschikbaar is. Dit is wel onderdeel van de GDDZ 3.0.

Door de diversiteit in het zorgveld is een andere eenheid voor het samenvatten van ingekochte zorg vooralsnog niet mogelijk. De volgende drie berekeningsmethode zijn gebruikt voor het bepalen van een emissiefactor:

1. **CO_2-emissiefactoren berekenen op basis van nationale zorgkosten:**
   Deze methode kan worden toegepast wanneer zowel een algemene footprint als omzetcijfers van de sector beschikbaar zijn. Dit geldt voor de zorgvormen: huisartsenzorg en MDZ, verpleging en verzorging, medisch specialistische zorg, geneeskundige geestelijke gezondheidszorg en GRZ-ELV-GZSP. Deze methodiek sluit aan bij de wijze waarop de PCAF-standaard rekent. Dit is als volgt gedaan:
   - Voor de huisartsenzorg en MDZ zijn de scope 1 en 2 emissies van de zorgverleners op basis van de Milieubarometer benchmark Huisartsenpraktijken bepaald als een gemiddelde uitstoot per fte, en geëxtrapoleerd naar de hele sector op basis van CBS-data, waarbij op basis van praktijkervaring binnen Milieuplatform Zorgsector (MPZ) de aanname is gedaan dat 1 fte huisarts overeenkomt met 2 fte praktijklokaal.
   - Voor de verpleging en verzorging en de medisch specialistische zorg zijn de in september 2022 gepubliceerde gegevens uit de EVZ-sectorrapportage verduurzaming scope 1 (directe) en scope 2 (indirecte) emissies gebruikt. De scope 1 en 2 emissies betreffen hierbij de uitstoot door het energieverbruik van het zorgvastgoed. De scope 3 in de huisartsenzorg en MDZ, verpleging en verzorging, geneeskundige geestelijke gezondheidszorg en GRZ-ELV-GZSP is niet bekend.

   Er is voor deze zorgsoorten een multiplier van 2,3 uit de caresector (verpleging en verzorging) gebruikt om de volledige voetafdruk te berekenen. Deze multiplier is bepaald op basis van de in 2019 gepubliceerde totale footprints (inclusief scope 3) van twee care organisaties. In de bepaling van deze multiplier is de uitstoot van het eigen wagenpark niet meegenomen, voor de huisartsenzorg en de GGZ en gehandicaptenzorg is de uitstoot van het zakelijke verkeer op basis van data uit de Milieubarometer wel meegenomen. Voor de medisch specialistische zorg is voor het bepalen van de scope 3 een multiplier van 3,8 gehanteerd, deze is bepaald op basis van de gepubliceerde footprint van UMC Utrecht gepubliceerd in 2018 en het EMC gepubliceerd in 2024. Het aantal actuele footprint-rapportages vanuit de sector, waarop de gebruikte multiplier voor scope 3 kan worden gebasseerd, is momenteel nog zeer beperkt. Om deze onzekerheid te verminderen, is meer gedetailleerde informatie uit de zorgsector nodig.

2. **CO_2-emissiefactoren berekenen op basis van gegevens van individuele bedrijven:** Deze methode kan worden gebruikt als we de footprint van meerdere bedrijven in de sector kennen. De gemiddelde waarde per euro wordt bepaald door de totale footprint te delen door de gecombineerde omzet van die bedrijven. Dit geldt specifiek voor farmaceutische zorg. De CO_2-emissiefactor is bepaald op basis van de gemiddelde uitstoot per euro omzet van vier farmaceutische bedrijven over 2021 (AstraZeneca) of 2022 (GSK, Merck & co en Sanofi).

3. **CO_2-emissiefactoren berekenen op basis van schattingen:** Voor sectoren met onvoldoende data zijn emissiefactoren geschat aan de hand van eerder berekende emissiefactoren of gegevens uit andere databanken (zoals DEFRA). Deze methode is van toepassing op mondzorg, verloskunde, paramedische zorg, hulpmiddelen, ziekenvervoer, kraamzorg en diverse andere zorgkosten (inclusief grensoverschrijdende zorg). De emissiefactor voor mondzorg is gelijkgesteld aan die van medisch specialistische zorg. Voor verloskunde en paramedische zorg is de emissiefactor gelijkgesteld aan die van huisartsenzorg en MDZ. De emissiefactor voor hulpmiddelenzorg en kraamzorg is afkomstig uit DEFRA 2019, specifiek ‘therapeutic appliances and equipment’ respectievelijk ‘domestic services and household services’. Voor ziekenvervoer is de CO_2-emissiefactor bepaald op basis van gegevens uit het Sectorkompas ambulancezorg 2022, informatie van RAV Hollands Midden en aanvullende berekeningen. De emissiefactor voor diverse andere zorgkosten is vastgesteld door een gewogen gemiddelde van emissiefactoren van andere zorgsoorten te gebruiken.

Aangezien dit de eerste berekening is van dergelijke cijfers voor de Nederlandse zorgsector, zijn internationale gegevens (DEFRA 2019) ter validatie gebruikt en omgerekend naar euro’s in 2022 (omrekenfactor: 1,141 en inflatiecorrectie: 15,27%) om vergelijkbaarheid met de berekende emissiefactoren te faciliteren.

Emissiefactoren

De bovenstaande methodiek heeft geleid tot de volgende uitkomsten:

Nr	zorgsoorten	CO_2-EF totaal	CO_2-EF scope 1 & 2	CO_2-EF scope 3	Berekenings-methode
1	Huisartsenzorg en MDZ	0,016	0,007	0,009	1
2	Farmaceutische zorg	0,242	0,029	0,212	2
3	Verpleging en verzorging	0,054	0,024	0,030	1
4	Mondzorg	0,142	0,037	0,105	3
5	Verloskundige zorg	0,016	0,007	0,009	3
6	Medisch specialistische zorg	0,142	0,037	0,105	1
7	Paramedische zorg	0,016	0,007	0,009	3
8	Hulpmiddelenzorg	0,134	n.b.	n.b.	3
9	Ziekenvervoer	0,046	0,024	0,021	3
10	Geneeskundige Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)	0,054	0,024	0,030	1
11	GRZ, ELV en GZSP	0,054	0,024	0,030	1
12	Kraamzorg	0,047	n.b.	n.b.	3
13	Diverse overige zorgkosten	0,096	0,027	0,065	3
14	Grensoverschrijdende zorg	0,096	0,027	0,065	3

Nr	zorgsoorten	CO_2-EF totaal	CO_2-EF scope 1 & 2	CO_2-EF scope 3	Op basis van categorie basis-verzekeringen
1	Huisartsenpraktijken	0,016	0,007	0,009	1
2	Aanbieders geneesmiddelen	0,242	0,029	0,212	2
3	Aanb. verpleging en verzorging	0,054	0,024	0,030	3
4	Kraamzorg	0,047	n.b.	n.b.	12
5	Tandartsenpraktijken	0,142	0,037	0,105	4
6	Aanb. medisch-specialistische zorg	0,142	0,037	0,105	6
7	Paramedische praktijken	0,016	0,007	0,009	7
8	Aanbieders therapeutische middelen	0,134	n.b.	n.b.	8
9	Aanb. geestelijke gezondheidszorg	0,054	0,024	0,030	10
10	Aanbieders gehandicaptenzorg	0,054	0,024	0,030	11
11	Ondersteunende diensten	0,096	0,027	0,065	13
12	Aanb. ov.geneesk., langdurige zorg	0,016	0,007	0,009	1

Nr	zorgsoorten	CO_2-EF totaal	CO_2-EF scope 1 & 2	CO_2-EF scope 3	Op basis van categorie basis-verzekeringen
1	Verpleging en verzorging	0,054	0,024	0,030	3
2	Geestelijke Gezondheidszorg	0,054	0,024	0,030	10
3	Gehandicaptenzorg	0,054	0,024	0,030	11
4	Overige_zorgkosten	0,096	0,027	0,065	13
5	Rest	0,096	0,027	0,065	13
6	Persoonsgebonden_budget	0,054	0,024	0,030	3

De emissiefactoren die zijn berekend op basis van de omzetcijfers van 2022 gelden uitsluitend voor dat specifieke jaar. Voor gebruik in 2024 zijn deze factoren aangepast voor inflatie, waarbij een CPI-mutatiepercentage van 3,8% is toegepast over 2023 en een mutatiepercentage van 3,3% over 2024.
VGZ heeft de CO_2-uitstootfactor per bestede euro gekoppeld aan de financiële kostenramingen per zorgtype, zoals aangegeven voor de risicoverevening van de basisverzekering en aanvullende verzekering over 2024. Voor de Wlz-zorg gefinancierd via het zorgkantoor zijn de kosten voor 2024 pas op een later moment bekend en moeten hier gebruik maken van cijfers uit 2023. Derhalve hebben we voor de Wlz-zorg per zorgsoort gebaseerd op het verdeelmodel 2023.
Voor de emissie van de zorginkoop door VGZ is besloten deze onder categorie 1 Ingekochte goederen en diensten te presenteren. Het uitgangspunt is dat zorgverzekeraars gezondheidszorg inkopen, waarbij zij enigszins invloed kunnen uitoefenen op de dienstverlenende partijen. Dit gebeurt doordat bij het afsluiten van inkoopcontracten eisen gesteld kunnen worden aan de leverancier en tevens (gedeeltelijk) bepaald kan worden welke zorgsoorten wel, niet, of slechts gedeeltelijk vergoed worden.

Biogene emissies

Bij zorgorganisaties zijn directe en indirecte biogene CO_2-emissies geïdentificeerd. Directe biogene emissies komen vrij bij verbranding van biodiesel in voertuigen van zorgorganisaties. Indirecte biogene emissies komen vrij in de productieketen van ingekochte voeding, bij verbranding van biodiesel in voertuigen van leveranciers en bij de productie van elektriciteit op basis van biomassa. Biogene CO_2-emissies worden heden nog niet goed gemeten en er zijn nog geen biogene emissiefactoren beschikbaar.
De directe biogene emissies waar de zorgorganisatie de meeste invloed op hebben zijn klein ten opzichte van de fossiele CO_2-emissies van zorgorganisaties.
Andere broeikasgassen dan CO_2 in de zorgsector betreffen anesthesiegassen en (in veel mindere mate) koudemiddelen. De impact hiervan is meegenomen in de scope 3 CO_2-factoren van zorginkoop, maar niet apart benoemd omdat het aandeel kleiner is dan 0,5% binnen de footprint van een ziekenhuis.
Fossiele emissies van CO_2 in productieketens van biomassa (zoals van ingekochte biodiesel) door zorgorganisaties zijn meegenomen in de CO_2-factoren van zorginkoop.

CO_2 Beleggingen

Wij evalueren de voortgang van onze klimaatdoelstellingen op continue basis. Hierbij kijken wij naar de jaarlijkse reductie van +/- 7% uitstoot. Voor bepaling maken wij gebruik van meerdere methodologieën om de klimaatdoelstellingen te volgen, zoals het PCAF, het SBTi en de TCFD (zie ook hierboven). Onafhankelijke instanties zoals de Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO), de EVW en UN PRI controleren ons op onze klimaatacties, door ons te bevragen en onze externe rapportages te beoordelen.
De carbon footprint (CO_2-voetafdruk) van beleggingen wordt berekend aan de hand van de methode van het Partnership Carbon Accounting Financials (PCAF) en de databron van MSCI[6]. De carbon footprint bestaat uit de som van CO_2-uitstoot in scope 1, scope 2 en scope 3 van de entiteiten waarin VGZ investeert. De uitstoot wordt uitgedrukt in tonnen van CO_2-equivalenten en omvat daarom verschillende broeikasgassen.

6 *Data bron MSCI: Certain information © 2025 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 2023. 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.

Op basis van het aandeel van de ondernemingswaarde van de onderneming waarin belegd wordt via een belegging in aandelen en/of obligaties, wordt een deel van de totale CO_2e-uitstoot van de entiteiten toegewezen aan de beleggingen van VGZ. De CO_2-uitstoot is berekend op basis van het gemiddelde van de vier kwartaaleinden van 2024. Als proxy voor het jaareinde van 2024 is eind november 2024 gekozen onder de aanname dat de portefeuille in december nauwelijks zou wijzigen.

In CO_2e-uitstoot wordt er onderscheidt gemaakt naar:

- **Scope 1**: omvat de directe CO_2-uitstoot veroorzaakt door interne bronnen van de betreffende belegging (eigen gebouw-, vervoer- en productie gerelateerde activiteiten);
- **Scope 2:** omvat de indirecte CO_2-uitstoot veroorzaakt door opwekking van verbruikte elektriciteit of warmte namens de betreffende belegging;
- **Scope 3:** omvatten de indirecte CO_2-uitstoot die vrijkomt bij het gebruik van grondstoffen, basismaterialen en de uitstoot die wordt veroorzaakt door het gebruik van de producten na verkoop.

Op totaal portefeuilleniveau is de absolute uitstoot met 13,2% toegenomen. De belangrijkste oorzaken hiervoor zijn:

- de aangepaste benchmarks voor aandelen waardoor een aantal grotere uitstoters terug in de portefeuille kwamen. Dit heeft vooral impact gehad in de portefeuille aandelen ontwikkelde markten;
- een toename van de allocatie naar staatsobligaties, landen hebben een relatief hoge uitstoot ten opzichte van bedrijven;
- Ons belegd vermogen is gegroeid gedurende 2024.

CO_2-intensiteit gebaseerd op omzet

De CO_2-intensiteit gebaseerd op omzet wordt berekend als totale broeikasgasemissies, zowel locatie gebaseerd als markt gebaseerd, gedeeld door de netto omzet, afgestemd met de cijfers zoals deze zijn gepresenteerd in de geconsolideerde winst- en verliesrekening onder hoofdstuk 9 jaarrekening, paragraaf 2 ‘Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2024’.

Financiele effecten

Voor het bepalen van de financiële effecten wordt door VGZ gebruik gemaakt van de phase-in mogelijkheid.



EU Taxonomie

Investeren in duurzame activiteiten en projecten is noodzakelijk om de klimaatdoelstellingen van de Europese Unie (EU) voor 2030 te behalen en daarmee te voldoen aan de Europese Green Deal-doelstelling om in 2050 klimaatneutraal te zijn. De EU is in het kader hiervan het initiatief EU Taxonomie gestart, om zo een gemeenschappelijke taal met duidelijke richtlijnen te creëren. Sinds 2020 is de EU Taxonomie van kracht, met het doel vast te stellen wat duurzame economische bedrijfsactiviteiten zijn.

De EU Taxonomie classificeert een activiteit als ‘duurzaam’ wanneer deze activiteit allereerst positief bijdraagt aan ten minste één van de zes gedefinieerde milieudoelstellingen van de EU Taxonomie en daarnaast geen ernstige afbreuk doet aan de overige milieudoelstellingen.

De EU Taxonomie onderscheidt twee economische activiteiten voor verzekeraars, namelijk:

- verzekeringsactiviteiten;
- beleggingsactiviteiten.

Verzekeringsactiviteiten

Wij zijn verplicht om te rapporteren over het in aanmerking komen (eligibility) en afgestemd zijn (alignement) van onze economische activiteiten op de EU-Taxonomieverordening. Dat is vastgelegd in artikel 8 van deze rechtstreeks werkende EU-Taxonomieverordening (Verordening (EU) 2020/852) en de gedelegeerde EU-verordening 2021/2178. Zoals hierboven aangehaald worden in de gedelegeerde EU-verordening 2021/2139 voor verzekeraars twee economische activiteiten onderscheiden: verzekeringsactiviteiten en beleggingsactiviteiten. VGZ is van mening dat zorgverzekeringsactiviteiten niet in aanmerking komen voor de EU-Taxonomieverordening (non-eligible zijn), omdat de dekking van klimaatgerelateerde risico's niet in de poliswaarden 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.

Beleggingsactiviteiten

Voor de beleggingsactiviteiten van VGZ is inzichtelijk te maken welke activiteiten verband houden met de zes EU-klimaatdoelstellingen. De zes klimaatdoelstellingen zijn:

1. klimaatmitigatie (emissiereductie);
2. klimaatadaptatie (beperking risico's klimaatverandering);
3. duurzaam gebruik en bescherming water en mariene hulpbronnen;
4. transitie naar een circulaire economie;
5. preventie en bestrijding van verontreiniging;
6. bescherming en herstel van de biodiversiteit en de ecosystemen.

Voor zowel klimaatmitigatie als klimaatadaptatie geldt dat we de afstemming (alignement) hierop kunnen rapporteren. Data over alignement van de overige vier klimaatdoelstellingen zijn niet beschikbaar en nemen we in het verslagjaar 2024 niet mee.

De criteria om te worden geclassificeerd als taxonomie-aligned houden in dat een activiteit een significante bijdrage aan een milieudoelstelling levert, terwijl zij de andere milieudoelstellingen niet schaadt en voldoet aan specifiek voorgeschreven sociale minimumvereisten op het gebied van mensenrechten.

Vaststelling EU Taxonomie-activiteiten

De hierna volgende tabellen geven inzicht in de eligibility en het alignement van onze beleggingsactiviteiten. Voor deze tabellen hebben we het gemiddelde over vier periodes in 2024 van de investeringen gebruikt. We hebben hiervoor gekozen omdat een gemiddelde over vier periodes een realistischer beeld geeft over de taxonomie-aligned activiteiten in de beleggingsportefeuille dan één momentopname.

Reikwijdte en bronnen

De KPI is gebaseerd op de activa op onze balans. Specifiek gaat dit over onze terreinen en gebouwen, deelnemingen en afgeleide financiële instrumenten. Onze openstaande vorderingen en liquide middelen zijn geen onderdeel van de EU Taxonomie. Beleggingen uitgegeven door centrale overheden, zoals staatsobligaties, zijn ook geen onderdeel van de KPI. De gegevens die wij gebruiken zijn afkomstig van het dataplatform Sustainalytics. In samenwerking met onze ESG fiduciair partner Cardano analyseren en verwerken wij deze gegevens voor het jaarverslag. De cijfers zijn tot stand gekomen op basis van de inzichten die op het moment van schrijven bekend waren.

We hebben te maken met voortschrijdend inzicht door een snelle (wereldwijde) kennisopbouw op het gebied van duurzaamheid. Hierdoor is ook de datakwaliteit voortdurend in ontwikkeling. We verwachten dat de beschikbaarheid van data zich zal blijven verbeteren. Daarnaast is de verwachting dat de reeks van economische activiteiten die gedefinieerd wordt als eligible en de scope van bedrijven die vereist wordt taxonomiedata te publiceren, zullen blijven toenemen in de toekomst, waardoor deze rapportage steeds vollediger zal worden.

Disclaimer

De volgende disclaimer dienen in acht te worden genomen bij het lezen van de EU-Taxonomie tabellen:

- ✔ We werken met zo recent mogelijke gerapporteerde cijfers. Voor onze eigen financiele gegevens maken wij gebruik van de waarde in 2024. Voor bepaling van de eligibility en alignement wordt data gebruikt over 2023, zoals gepubliceerde jaarverslagen van bedrijven waarin wij belegd hebben.
- ✔ We maken gebruik van de classificaties van onze dataprovider. Het is mogelijk dat een classificatie onbekend is in het beleggingsuniversum. Dit kan komen doordat de data niet beschikbaar is of dat de belegde partij niet in scope zijn voor de EU-Taxonomie.
- ✔ We maken geen gebruik van geschatte cijfers. VGZ voegt geen eigen classificatie toe aan data wanneer de classificatie niet beschikbaar is. Verder extrapoleren we de data niet over de niet geclassificeerde data.

Dit betekent dat wij de in de tabellen alleen rapporteren over data met classificatie ‘gerapporteerd’. Over de totale populatie ziet dit er als volgt uit:

Classificatie	Percentage
Totaal KPI	100%
Niet gerapporteerd/geschatte populatie	89,2%
Gerapporteerde data	10,8%

Indien er geen cijfers voor een bedrijf beschikbaar zijn (zowel niet gerapporteerd als geschatte populatie), blijft de investering wel onderdeel van de gedekte activa (KPI). Dit betekent dat deze wel meegenomen wordt in de berekening van de noemer, maar niet in de berekening van de teller.

Tabel 1 - Het aandeel van de beleggingen van VGZ dat gericht is op de financiering van of verband houdt met op de taxonomie afgestemde activiteiten in verhouding tot de totale beleggingen

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de totale waarde van de door de KPI bestreken activa en de op de taxonomie afgestemde economische (aligned) activiteiten binnen deze KPI.

	%		In miljoenen €
De gewogen gemiddelde waarde van alle beleggingen van VGZ die gericht zijn op de financiering van of verband houden met op de taxonomie afgestemde economische activiteiten, in verhouding tot de waarde van de totale door de KPI bestreken activa, met daaruit voortvloeiende wegingsfactoren voor beleggingen in ondernemingen		De gewogen gemiddelde waarde van alle beleggingen van VGZ die gericht zijn op de financiering van of verband houden met op de taxonomie afgestemde economische activiteiten, met daaruit voortvloeiendwe wegingsfactoren voor beleggingen in ondernemingen	
- Op omzet gebaseerd	1,4%	- Op omzet gebaseerd	€ 33
- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	2,4%	- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	€ 57
Het percentage van de door de KPI bestreken activa in verhouding tot de totale beleggingen (totaal activa onder beheer). Met uitzondering van beleggingen in overheidsentiteiten	61,3%	De monetaire waarde van door de KPI bestreken activa. Met uitzondering van beleggingen in overheidsentiteiten	€ 2.362

Tabel 2 - Aanvullende rapportages: uitsplitsing van de noemer van de KPI

Onderstaande tabel toont een uitsplitsing van de door de KPI bestreken activa.

	%		In miljoenen €
Het percentage derivaten in verhouding tot de totale door de KPI bestreken activa	0%	De waarde in geldbedragen van derivaten	€ -1
Het aandeel van blootstellingen aan financiële en niet-financiële ondernemingen uit EU-landen die niet aan de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU zijn onderworpen, in verhouding tot de totale door de KPI bestreken activa		De waarde van blootstellingen met betrekking tot financiële en niet-financiële ondernemingen uit EU-landen die niet aan de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU zijn onderworpen	
- Voor niet-financiële ondernemingen	0%	- Voor niet-financiële ondernemingen	€ 0
- Voor financiële ondernemingen	0%	- Voor financiële ondernemingen	€ 0

	%		In miljoenen €
Het aandeel van blootstellingen aan financiële en niet-financiële ondernemingen uit niet-EU-landen die niet aan de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU zijn onderworpen, in verhouding tot de totale door de KPI bestreken activa		De waarde van blootstellingen met betrekking tot financiële en niet-financiële ondernemingen uit niet-EU-landen die niet aan de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU zijn onderworpen	
- Voor niet-financiële ondernemingen	27,5%	- Voor niet-financiële ondernemingen	€ 650
- Voor financiële ondernemingen	17,1%	- Voor financiële ondernemingen	€ 405
Het aandeel van blootstellingen aan financiële en niet-financiële ondernemingen die aan de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU zijn onderworpen, in verhouding tot de totale door de KPI bestreken activa		De waarde van blootstellingen met betrekking tot financiële en niet-financiële ondernemingen die aan de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU zijn onderworpen	
- Voor niet-financiële ondernemingen	12,2%	- Voor niet-financiële ondernemingen	€ 289
- Voor financiële ondernemingen	18,7%	- Voor financiële ondernemingen	€ 442
Het aandeel van blootstellingen aan andere tegenpartijen in verhouding tot de totale door de KPI bestreken activa		Waarde van blootstellingen aan andere tegenpartijen	
Op omzet gebaseerd	9,5%	Op omzet gebaseerd	€ 225
Op kapitaaluitgaven gebaseerd	0%	Op kapitaaluitgaven gebaseerd	€ 0
Het aandeel van de beleggingen van VGZ, met uitzondering van beleggingen die worden aangehouden voor levensverzekeringsovereenkomsten waarbij het beleggingsrisico door de polishouders wordt gedragen en die gericht zijn op de financiering van of verband houden met op de taxonomie afgestemde economische activiteiten	0%	De waarde van de beleggingen van VGZ, met uitzondering van beleggingen die worden aangehouden voor levensverzekeringsovereenkomsten waarbij het beleggingsrisico door de polishouders wordt gedragen en die gericht zijn op de financiering van of verband houden met op de taxonomie afgestemde economische activiteiten	€ 0
De waarde van alle beleggingen die niet voor de taxonomie in aanmerking komende economische activiteiten financieren, in verhouding tot de waarde van de totale door de KPI bestreken activa		De waarde van alle beleggingen die niet voor de taxonomie in aanmerking komende economische activiteiten financieren	
Op omzet gebaseerd	84,3%	Op omzet gebaseerd	€ 1.991
Op kapitaaluitgaven gebaseerd	92,0%	Op kapitaaluitgaven gebaseerd	€ 2.173
De waarde van alle beleggingen die economische activiteiten financieren die voor de taxonomie in aanmerking komen, doch niet op de taxonomie zijn afgestemd in verhouding tot de waarde van de totale door de KPI bestreken activa		De waarde van alle beleggingen die voor de taxonomie in aanmerking komend, doch niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten financieren	
Op omzet gebaseerd	14,3%	Op omzet gebaseerd	€ 338
Op kapitaaluitgaven gebaseerd	5,6%	Op kapitaaluitgaven gebaseerd	€ 131

Tabel 3 - Aanvullende rapportages: uitsplitsing van de teller van de KPI

De onderstaande tabel toont een uitsplitsing van de taxonomie-afgestemde activiteiten.

	%		In miljoenen €
Het aandeel van op de taxonomie afgestemde blootstellingen aan financiële en niet-financiële ondernemingen die aan de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU zijn onderworpen, in verhouding tot de totale door de KPI bestreken activa		De waarde van op de taxonomie afgestemde blootstellingen met betrekking tot financiële en niet-financiële ondernemingen die aan de artikelen 19 bis en 29 bis van Richtlijn 2013/34/EU zijn onderworpen	
Voor niet-financiële ondernemingen:		Voor niet-financiële ondernemingen:	
- Op omzet gebaseerd	1,3%	- Op omzet gebaseerd	€ 30
- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	2,2%	- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	€ 53
Voor financiële ondernemingen:		Voor financiële ondernemingen:	
- Op omzet gebaseerd	0,1%	- Op omzet gebaseerdw	€ 2
- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	0,1%	- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	€ 2
Het aandeel van de beleggingen van VGZ, met uitzondering van beleggingen die worden aangehouden voor levensverzekeringsovereenkomsten waarbij het beleggingsrisico door de polishouders wordt gedragen en die gericht zijn op de financiering van of verband houden met op de taxonomie afgestemde economische activiteiten		De waarde van de beleggingen van VGZ, met uitzondering van beleggingen die worden aangehouden voor levensverzekeringsovereenkomsten waarbij het beleggingsrisico door de polishouders wordt gedragen en die gericht zijn op de financiering van of verband houden met op de taxonomie afgestemde economische activiteiten	
- Op omzet gebaseerd	0,9%	- Op omzet gebaseerd	€ 33
- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	1,5%	- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	€ 57
Het aandeel van op de taxonomie afgestemde blootstellingen aan andere tegenpartijen in verhouding tot de totale door de KPI bestreken activa		De waarde van op de taxonomie afgestemde blootstellingen aan andere tegenpartijen in verhouding tot de totale door de KPI bestreken activa	
- Op omzet gebaseerd	0%	- Op omzet gebaseerd	€ 0
- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	0%	- Op kapitaaluitgaven gebaseerd	€ 0

Tabel 4 - Uitsplitsing van de teller van de KPI per milieudoelstelling

De onderstaande tabel toont een uitsplitsing van de taxonomie-afgestemde activiteiten met onderverdeling naar milieudoelstelling.

Per milieudoelstelling wordt onderscheid gemaakt tussen transitie-ondersteunende en faciliterende activa.

Transitie-ondersteunende activa	Dit betreft investeringen in (overgangs)activiteiten die substantieel bijdragen aan de klimaat- en milieudoelen van de EU.
Faciliterende activa	Dit betreft investeringen in economische activiteiten die andere activiteiten ondersteunen bij het leveren van een substantiële bijdrage aan één of meer van de milieudoelstellingen van de EU Taxonomie.

	Op omzet gebaseerd		Op kapitaaluitgaven (CAPEX) gebaseerd	
Op de taxonomie afgestemde activiteiten - Op voorwaarde van een positieve beoordeling voor 'geen ernstige afbreuk doen aan' en sociale waarborgen:	In procenten (%)	In miljoenen €	In procenten (%)	In miljoenen €
Klimaatmitigatie	**1,3%**	**€ 31**	**2,2%**	**€ 52**
- waarvan transitie-ondersteunend	0,1%	1	0,2%	4
- waarvan faciliterend	0,8%	18	1,3%	30
Klimaatadaptie	**0%**	**€ 0**	**0%**	**€ 0**
- waarvan transitie-ondersteunend	0%	€ 0	0%	€ 0
- waarvan faciliterend	0%	€ 0	0%	€ 0
Duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen	**0%**	**€ 0**	**0%**	**€ 0**
- waarvan transitie-ondersteunend	0%	€ 0	0%	€ 0
- waarvan faciliterend	0%	€ 0	0%	€ 0
Transitie naar een circulaire economie	**0%**	**€ 0**	**0%**	**€ 0**
- waarvan transitie-ondersteunend	0%	€ 0	0%	€ 0
- waarvan faciliterend	0%	€ 0	0%	€ 0
Preventie en bestrijding van verontreiniging	**0%**	**€ 0**	**0%**	**€ 0**
- waarvan transitie-ondersteunend	0%	€ 0	0%	€ 0
- waarvan faciliterend	0%	€ 0	0%	€ 0
Bescherming en herstel biodiversiteit en ecosystemen	**0%**	**€ 0**	**0%**	**€ 0**
- waarvan transitie-ondersteunend	0%	€ 0	0%	€ 0
- waarvan faciliterend	0%	€ 0	0%	€ 0
Totaal op de taxonomie afgestemde activiteiten	**1,3%**	**€ 32**	**2,2%**	**€ 52**
- waarvan transitie-ondersteunend	0,1%	€ 1	0,2%	€ 4
- waarvan faciliterend	0,8%	€ 19	1,3%	€ 30

Taxonomie: activiteiten in verband met kernenergie en fossiel gas

Voor de bepaling van onderstaande waardes en percentages is gebruik gemaakt van de best beschikbare data vanuit onze dataprovider over onze bedrijfsobligaties en aandelen. Voor 2% van deze categorieën was in het beleggingsuniversum geen data beschikbaar voor classificatie. Wanneer de data niet beschikbaar is, wordt deze niet meegenomen in de bepaling van waardes en percentage voor onderstaande tabellen.

Tabel 5 - Activiteiten in verband met kernenergie en fossiel gas

De onderstaande tabel geeft aan of VGZ investeringen heeft gedaan in activiteiten gerelateerd aan gas- en kernsectoren.

Activiteiten in verband met kernenergie	
VGZ verricht, financiert of heeft blootstellingen aan onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus.	NEE
VGZ verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën.	JA
VGZ verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan.	JA

Activiteiten in verband met fossiel gas	
VGZ verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele, gasvormige brandstoffen.	JA
VGZ verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen.	JA
VGZ verricht, financiert of heeft blootstellingen aan de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen.	JA

Tabel 6a - Op de taxonomie afgestemde economische activiteiten (noemer) – op omzet gebaseerd

De onderstaande tabel toont de blootstellingen in taxonomie-afgestemde (aligned) economische activiteiten in de noemer voor kernenergie en fossiele, gas gerelateerde activiteiten. Dit betekent dat de percentages het bedrag aan investeringen weergeven gedeeld door de totale activa die door de KPI worden gedekt.

	CCM + CCA		Mitigatie van klimaatverandering (climate change mitigation (CCM))		Adaptie van klimaatverandering (climate change adaption (CCA))	
Activiteiten in verband met kernenergie	**In miljoenen**		**In miljoenen**		**In miljoenen**	
Bedrag en aandeel in onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus, zoals bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën, zoals bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0,03	0,00%	€ 0,03	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, zoals bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0,21	0,01%	€ 0,21	0,01%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel van andere op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 29,29	1,25%	€ 29,19	1.24%	€ 0,10	0,00%
Totaal toepasselijke KPI	**€ 29,53**	**1,26%**	**€ 29,43**	**1,25%**	**€ 0,10**	**0,00%**

Tabel 6b - Op de taxonomie afgestemde economische activiteiten (noemer) – op kapitaaluitgaven gebaseerd

De onderstaande tabel toont de blootstellingen in taxonomie-afgestemde (aligned) economische activiteiten in de noemer voor kernenergie en fossiele, gas gerelateerde activiteiten. Dit betekent dat de percentages het bedrag aan investeringen weergeven gedeeld door de totale activa die door de KPI worden gedekt.

	CCM + CCA		Mitigatie van klimaatverandering (climate change mitigation (CCM))		Adaptie van klimaatverandering (climate change adaption (CCA))	
Economische activiteit	**In miljoenen**		**In miljoenen**		**In miljoenen**	
Bedrag en aandeel in onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus, zoals bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën, zoals bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, zoals bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0,13	0,01%	€ 0,13	0,01%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0,01	0,00%	€ 0,01	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel van andere op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 49,34	2,10%	€ 49,34	2,10%	€ 0	0,00%
Totaal toepasselijke KPI	**€ 49,48**	**2,10%**	**€ 49,48**	**2,10%**	**€ 0**	**0,00%**

Tabel 7a - Op de taxonomie afgestemde economische activiteiten (teller) – op omzet gebaseerd

De onderstaande tabel toont blootstellingen in dezelfde activiteiten, maar dit keer voor de teller. Dit betekent dat de percentages het totale bedrag aan investeringen weergeven gedeeld door het totale bedrag aan taxonomie-afgestemde economische activiteiten.

	CCM + CCA		Mitigatie van klimaatverandering (climate change mitigation (CCM))		Adaptie van klimaatverandering (climate change adaption (CCA))	
Economische activiteit	**In miljoenen**		**In miljoenen**		**In miljoenen**	
Bedrag en aandeel in onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus, zoals bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën, zoals bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0,03	0,09%	€ 0,03	0,09%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, zoals bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0,21	0,72%	€ 0,21	0,72%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel van andere op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de teller van de toepasselijke KPI	€ 29,29	99,18%	€ 29,19	99,18%	€ 0,10	100%
Totaalbedrag en aandeel van op de taxonomie afgestemde economische activiteiten in de teller van de toepasselijke kernprestatie-indicatoren	**€ 29,53**	**100%**	**€ 29,43**	**100%**	**€ 0,10**	**100%**

Tabel 7b - Op de taxonomie afgestemde economische activiteiten (teller) – op kapitaaluitgaven gebaseerd

De onderstaande tabel toont blootstellingen in dezelfde activiteiten, maar dit keer voor de teller. Dit betekent dat de percentages het totale bedrag aan investeringen weergeven gedeeld door het totale bedrag aan taxonomie-afgestemde economische activiteiten.

	CCM + CCA		Mitigatie van klimaatverandering (climate change mitigation (CCM))		Adaptie van klimaatverandering (climate change adaption (CCA))	
Economische activiteit	**In miljoenen**		**In miljoenen**		**In miljoenen**	
Bedrag en aandeel in onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus, zoals bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën, zoals bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, zoals bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0,13	0,27%	€ 0,13	0,27%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0,01	0,02%	€ 0,01	0,02%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel van andere op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de teller van de toepasselijke KPI	€ 49,34	99,71%	€ 49,34	99,71%	€ 0	0,00%
Totaalbedrag en aandeel van op de taxonomie afgestemde economische activiteiten in de teller van de toepasselijke kernprestatie-indicatoren	**€ 49,48**	**100%**	**€ 49,48**	**100%**	**€ 0**	**0,00%**

Tabel 8a - Voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten – op omzet gebaseerd

De onderstaande tabel geeft de blootstelling weer in de hoeveelheid en het aandeel van economische activiteiten dat in aanmerking komt (eligible is) voor de taxonomie, maar niet is afgestemd (aligned) op de taxonomie.

	CCM + CCA		Mitigatie van klimaatverandering (climate change mitigation (CCM))		Adaptie van klimaatverandering (climate change adaption (CCA))	
Economische activiteit	**In miljoenen**		**In miljoenen**		**In miljoenen**	
Bedrag en aandeel in onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus, zoals bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën, zoals bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, zoals bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0,55	0,02%	€ 0,27	0,01%	€ 0,27	0,01%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0,42	0,02%	€ 0,21	0,01%	€ 0,21	0,01%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0,03	0,00%	€ 0,01	0,00%	€ 0,01	0,00%
Bedrag en aandeel van andere voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 60,34	2,57%	€ 31,75	1,35%	€ 28,59	1,22%
Totaalbedrag en aandeel van voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten in de noemer van de toepasselijke KPI	**€ 61,35**	**2,61%**	**€ 32,25**	**1,37%**	**€ 29,09**	**1,24%**

Tabel 8b - Voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten – op kapitaaluitgaven gebaseerd

De onderstaande tabel geeft de blootstelling weer in de hoeveelheid en het aandeel van economische activiteiten dat in aanmerking komt (eligible is) voor de taxonomie, maar niet is afgestemd (aligned) op de taxonomie.

	CCM + CCA		Mitigatie van klimaatverandering (climate change mitigation (CCM))		Adaptie van klimaatverandering (climate change adaption (CCA))	
Economische activiteit	**In miljoenen**		**In miljoenen**		**In miljoenen**	
Bedrag en aandeel in onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus, zoals bedoeld in afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën, zoals bedoeld in afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, zoals bedoeld in afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele, gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0,19	0,01%	€ 0,10	0,00%	€ 0,10	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0,06	0,00%	€ 0,03	0,00%	€ 0,03	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele gasvormige brandstoffen, zoals bedoeld in afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de teller van de toepasselijke KPI	€ 0,02	0,00%	€ 0,01	0,00%	€ 0,01	0,00%
Bedrag en aandeel van andere voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 82,08	3,49%	€ 42,56	1,81%	€ 39,51	1,68%
Totaalbedrag en aandeel van voor de taxonomie in aanmerking komende, maar niet op de taxonomie afgestemde economische activiteiten in de noemer van de toepasselijke KPI	**€ 82,35**	**3,50%**	**€ 42,70**	**1,82%**	**€ 39,65**	**1,69%**

Tabel 9 - Niet voor de taxonomie in aanmerking komende activiteiten

De onderstaande tabel geeft de blootstelling weer in hoeveelheid en het aandeel van economische activiteiten dat niet in aanmerking komt (niet-eligible is) voor de taxonomie voor kernenergie en activiteiten met betrekking tot fossiel gas.

	CCM + CCA	
Economische activiteit	**In miljoenen**	
Bedrag en aandeel in onderzoek, ontwikkeling, demonstratie en uitrol van innovatieve installaties voor elektriciteitsopwekking die energie produceren uit nucleaire processen met een minimum aan afval van de splijtstofcyclus overeenkomstig afdeling 4.26 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel van de bouw en veilige exploitatie van nieuwe nucleaire installaties voor de productie van elektriciteit of proceswarmte, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof, alsook verbetering van de veiligheid daarvan, met gebruikmaking van de beste beschikbare technologieën overeenkomstig afdeling 4.27 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel van de veilige exploitatie van bestaande nucleaire installaties die elektriciteit of proceswarmte produceren, voor onder meer stadsverwarming of industriële processen zoals de productie van waterstof uit kernenergie, alsook verbetering van de veiligheid daarvan overeenkomstig afdeling 4.28 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw of exploitatie van installaties voor elektriciteitsopwekking die elektriciteit produceren uit fossiele, gasvormige brandstoffen overeenkomstig afdeling 4.29 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmte-/koudekrachtkoppeling met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen overeenkomstig afdeling 4.30 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel in de bouw, renovatie en exploitatie van installaties voor warmteopwekking die warmte/koude produceren met behulp van fossiele, gasvormige brandstoffen overeenkomstig afdeling 4.31 van de bijlagen I en II bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/2139 in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 0	0,00%
Bedrag en aandeel van andere niet voor de taxonomie in aanmerking komende economische activiteiten die niet zijn genoemd in de rijen 1 tot en met 6 hierboven in de noemer van de toepasselijke KPI	€ 2.139,14	90,95%
Totaalbedrag en aandeel van niet voor de taxonomie in aanmerking komende economische activiteiten in de noemer van de toepasselijke KPI	**€ 2.139,14**	**90,95%**



E2: Verontreiniging

Als VGZ hebben we in onze waardeketen gekeken naar de effecten van verontreiniging vanuit de zorg. Daarvoor hebben we beschikbare onderzoeken gebruikt vanuit desk research en hebben we binnen ZN geconsulteerd over verontreiniging. Hieruit is naar voren gekomen dat verontreiniging in water ontstaat door medicijnresten die daarin terechtkomen. VGZ koopt zorg en medicijnen in die resulteren in waterverontreiniging, zowel tijdens productie van medicatie als na gebruik door de patiënt. We gaan dit samen met ZN nader onderzoeken om een beter beeld te krijgen van de impact van de zorgsector en een beeld te vormen welke stoffen hierbij in het water terechtkomen.

E2 - Verontreiniging	IRO	Tijdshorizon (K/M/L)	Beschrijving
Verontreiniging van water (upstream)	Negatieve impact voor organismen in water doordat medicijnresten achterblijven in het oppervlaktewater	Korte, middellange en lange termijn	VGZ, als verzekeraar, heeft indirect een negatieve impact op de verontreiniging van oppervlaktewater, doordat zij de toegang tot medicijnen faciliteert. Dit gebeurt via drie factoren: de lozing van afvalwater tijdens de productie van medicijnen, de afvoer van medicijnen door zorginstellingen en apotheken, en de onjuiste verwijdering van medicijnresten door consumenten. Deze aspecten dragen bij aan de verslechtering van de waterkwaliteit.

Beleid

Het beleid is gericht op het verminderen van negatieve impact ten aanzien van watervervuiling door medicijnen. Hierin volgt VGZ de stappen die in samenwerking binnen ZN worden gezet.
Terugdringen van (overtollig) medicijngebruik resulteert direct in minder emissies van medicijnen naar water via patiënten, en daarmee in minder waterverontreiniging. Het terugdringen van medicijngebruik resulteert ook in minder productie en daarmee minder waterverontreiniging tijdens deze productie.
Rondom de productielocaties van medicijnen in met name India en China ondervinden mensen schade (antibioticaresistentie) van lozingen van afvalwater met medicijnen. Door terugdringing van verspilling en onnodig gebruik proberen we deze schade te beperken. VGZ onderzoekt nog welke stoffen waterverontreiniging veroorzaken.

De doelen en acties uit de GDDZ 3.0 voor thema 5 (medicijnen) en uit de Ketenaanpak Medicijnen uit water 2024-2027 vormen de basis voor het beleid dat de zorgverzekeraars op dit thema voeren. Dit is concreet gemaakt in het ZN-Uitvoeringsplan GDDZ 3.0 waarin de doelen en acties staan waar de zorgverzekeraars gedurende de looptijd van de GDDZ 3.0 aan werken. VGZ volgt het gezamenlijke ZN-beleid ten aanzien van dit thema.
Beleid (GDDZ 3.0) richt zich op zorgaanbieders, met name apothekers, ziekenhuizen en ggz-aanbieders, om medicijnverspilling en overtollig medicijngebruik terug te dringen. Daarnaast is het beleid gericht op het preferentiebeleid van zorgverzekeraars, waarbij duurzaamheid een rol speelt bij de keuze van preferente medicijnen en (genees)middelen (indien voldoende informatie beschikbaar is).

Binnen VGZ is het ExCo verantwoordelijk voor het beleid en de afspraken die onze organisatie raken. Initiatieven die wij hierin naleven betreffen de Ketenaanpak Medicijnresten uit water 2024-2027 en de GDDZ 3.0.
Bij het opstellen van inkoopbeleid hebben we vanuit ZN (en daarmee ook vanuit VGZ) rekening gehouden met de belangen van zorgaanbieders door gelijkgerichtheid na te streven.
De GDDZ 3.0 is een akkoord dat de gehele zorgsector beslaat en gedeeld wordt via verschillende branches. Het akkoord is openbaar en kan online worden gevonden. Ons Zorginkoopbeleid 2025 is gepubliceerd op 1 april 2024. Er worden gesprekken gevoerd met individuele aanbieders om het beleid uit te voeren. Zowel zorgaanbieders als leveranciers spelen een belangrijke rol bij de uitvoering van het beleid.



Afspraken in de GDDZ 3.0 die zijn gericht op het voorkomen van de negatieve impact van medicijngebruik zijn:

- gepast voorschrijven en afleveren;
- inzet op inzamelen van ongebruikte medicatie en heruitgifte;
- verminderen van lozing van röntgencontrastmiddelen;
- vergroten bewustwording bij medicijnontvangers.

Afspraken die zien op bestrijding zijn:

- continueren van de samenwerking in de Ketenaanpak Medicijnresten uit water 2024-2027;
- mogelijkheden onderzoeken van zuivering aan de bron.

Op dit moment is er geen specifiek beleid voor het vermijden van incidenten en noodsituaties.



Acties

De maatregelen die we nemen staan in het ZN-Uitvoeringsplan GDDZ 3.0 bij thema 5 en in de Ketenaanpak Medicijnresten uit water 2024-2027:

1. stimuleren via zorginkoop(beleid);
2. bewustwording vergroten bij leden;
3. duurzaamheid onderdeel maken van het preferentiebeleid, als criterium bij de inkoop van geneesmiddelen;
4. schone productie als eis opgenomen bij de inkoop van medicijnen in 2025.

Onze acties zijn gekoppeld aan het vermijden en reduceren van verontreiniging. Het stimuleren via zorginkoop(beleid) en duurzaamheid onderdeel maken van het preferentiebeleid, als criterium bij inkoop van geneesmiddelen is in onze waardeketen onderdeel van upstream. De bewustwording bij leden vergroten is in onze waardeketen onderdeel van downstream.

1. Stimuleren via zorginkoop(beleid)

In ons Zorginkoopbeleid 2025 hebben we aangegeven wat we van zorgaanbieders verwachten ten aanzien van duurzaamheid. We verwachten commitment aan de GDDZ 3.0 en hebben verwachtingen per specifieke zorgsoort (farmacie, msz, ggz) geformuleerd, gerelateerd aan de impact van vervuiling door medicijnen.

Voor apothekers hebben we de verwachtingen dat zij zich inzetten op het terugdringen van medicijnverspilling en het actief informeren van patiënten over de inzameling van niet-gebruikte medicijnen via de apotheek en monitoren welke restanten worden ingeleverd.

Voor ziekenhuizen hebben we de verwachting dat zij aantoonbaar uitvoering geven aan het eigen plan van aanpak voor het terugdringen van medicijnverspilling en overtollig medicijngebruik.

Voor de geestelijke gezondheidszorg hebben we de verwachting dat zij zich inzetten voor het terugdringen van medicijnverspilling en medicijngebruik.

VGZ heeft bovenstaande ZN-teksten overgenomen in het VGZ Zorginkoopbeleid 2025.
In de inkoopafspraken verankeren we dat aanbieders zich committeren aan de GDDZ 3.0. Verder voeren wij gesprekken met aanbieders over stimuleren, gepast voorschrijven en gebruik (tijdig afbouwen, minder medicijnen en minder milieubelastende medicijnen) en het terugdringen van verspilling en overtollig medicijngebruik (msz).

2. Bewustwording bij leden

Als onderdeel van het ZN-Uitvoeringsplan GDDZ 3.0 informeert VGZ sinds 2023 hun leden over de relatie tussen klimaat, milieu en gezondheid en geven tips voor duurzame keuzes in de zorg, bijvoorbeeld voorkomen van vervuiling van oppervlaktewater door minder medicatiegebruik.

3. Duurzaamheid onderdeel maken van preferentiebeleid, criterium bij inkoop van geneesmiddelen

VGZ hanteert, in lijn met het ZN-Uitvoeringsplan GDDZ 3.0, dat duurzaamheid een criterium wordt bij de inkoop van geneesmiddelen door zorgverzekeraars opdat fabrikanten die duurzaam produceren en geneesmiddelen leveren met een kleinere klimaat- en milieu-impact tijdens productie, distributie, uitlevering en/of gebruik hiervoor gewaardeerd worden. Indien mogelijk in samenwerken met NVZ (Nederlandse Vereniging van Ziekenhuizen) en NFU (Nederlandse Federatie van Universitair Medische Centra) die ook criteria gaan opstellen voor de inkoop van geneesmiddelen. Dit is ook beschreven in de Ketenaanpak Medicijnen uit water 2024-2027.

4. Schone productie als eis opgenomen bij de inkoop van medicijnen in 2025

VGZ hanteert als onderdeel van zijn zorginkoopbeleid 2025 de eis dat de medicijnen die worden ingekocht, afkomstig zijn van schone productieketens. Dit doen wij om te zorgen dat het milieu niet verder belast wordt en dat waterverontreiniging niet verergerd.

Planning acties

Maatregelen hebben betrekking op inkoopbeleid en overeenkomsten die zorgverzekeraars afsluiten met apothekers, ziekenhuizen en leveranciers en op (voorlichting over) duurzame keuzes die leden hebben ten aanzien van medicijngebruik.

De tijdshorizon voor onze acties is als volgt:

1. de vaststelling van contracten op basis van Zorginkoopbeleid 2025 is afgerond eind Q1-2025;
2. we vergroten de bewustwording bij leden in 2026;
3. we implementeren duurzaamheid in het preferentiebeleid in 2026.

Omdat dit de eerste rapportage is, is er nog geen sprake van een eerdere periode. De werkzaamheden zijn onderdeel van onze reguliere werkzaamheden. Ze zijn dermate beperkt in omvang dat we niet rapporteren over de huidige en toekomstige financiële middelen voor onze acties.

Doelstellingen en maatstaven

De doelstellingen ten aanzien van waterverontreiniging door medicijnresten zijn nog niet bepaald.
Maatstaven en doelstellingen worden ontwikkeld in samenhang met monitoring van de GDDZ 3.0 en de Ketenaanpak Medicijnen uit water 2024-2027. De monitoring-KPI's voor thema 5 (verminderen milieubelasting van medicatie(gebruik)) van de GDDZ 3.0 zijn in ontwikkeling. Omdat de monitoring nog opgesteld moet worden, is de effectiviteit ervan nog niet vastgesteld.
Er zijn momenteel geen wettelijke normen vastgesteld voor humane medicijnresten in het water. Er is echter wel een vrijwillige norm, namelijk dat de risicogrens (het risicoquotiënt) van medicijnen die in het water worden aangetroffen, niet mag worden overschreden. Ter voorbereiding op de maatstaven zijn er al wel enkele doelen bepaald.





Doelen vanuit het zorgveld GDDZ 3.0:

- ✔ verminderen van de milieubelasting van medicatie(gebruik).

Doelen zorgveld Ketenaanpak Medicijnen uit water 2024-2027:

- ✔ ontwikkeling van minder milieubelastende medicijnen stimuleren;
- ✔ milieurisico's onderdeel maken van preferentiebeleid;
- ✔ bevorderen van gepast voorschrijven en verstrekken (niet meer dan nodig en minst milieubelastend);
- ✔ bevorderen van bewustwording over inzameling van medicijnen (bij leden).

Doelen zorgverzekeraars ZN-Uitvoeringsplan GDDZ 3.0:

- ✔ zorgverzekeraars hebben in 2026 aantoonbaar bijgedragen aan het verlagen van de milieu-impact van medicijnen, door gepast voorschrijven en gepaste uitgifte van medicijnen te bevorderen en zorgaanbieders te stimuleren om medicijnverspilling terug te dringen via zorginkoopbeleid en contractering;
- ✔ in 2026 hebben alle zorgverzekeraars die preferentiebeleid toepassen duurzaamheidscriteria meegenomen bij de inkoop van preferente middelen.



E4: Biodiversiteit

Beschrijving van processen om materiële impacts, risico's, afhankelijkheden en kansen op het gebied van biodiversiteit en ecosystemen te identificeren en te beoordelen

Biodiversiteitsverlies vormt een enorme uitdaging. Als VGZ willen we de negatieve impact van onze beleggingen (waardeketen) op de biodiversiteit beperken en afbouwen. We nemen hierbij ons gehele beleggingsuniversum mee. Bij voorkeur willen we een bijdrage leveren aan het behoud en herstel van biodiversiteit. Tot op heden zijn we uitgegaan van potentiële effecten, omdat data vaak nog niet toereikend zijn. Dit betekent dat we onvoldoende inzichtelijk hebben hoe onze beleggingen biodiversiteit-gevoelige gebieden raken. De juiste data verkrijgen blijft hier een uitdaging. Dat neemt niet weg dat we wel goede eerste stappen kunnen zetten, in samenwerking met onze ESG fiduciair partner Cardano. Voor een verdere toelichting over het verkrijgen van juiste data verwijzen wij naar onze doelstellingen.

Materiële impact, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel

Voor onze beleggingen kijken we naar landgebruik van de ondernemingen in onze portefeuille. We kijken niet naar de impact van onze eigen bedrijfslocaties aangezien dat niet materieel is. Bij landgebruik wordt gekeken naar habitatvernietiging door veranderingen in land- en zeegebruik, overexploitatie, klimaatverandering, vervuiling en invasieve soorten.

Dit op basis van het IPBES-rapport (Intergovernmental Science-Policy Platform on Biodiversity and Ecosystem Services) dat onderzoek heeft gedaan naar biodiversiteit. Een van de belangrijkste oorzaken die werd onderkent in dit rapport is landgebruik. Tijdens het uitvoeren van de materialiteitsanalyse zijn meerdere stakeholders bevraagd over welke thema's zij de belangrijkste vinden. In samenwerking met Cardano zetten wij stappen om de benodigde data beschikbaar te stellen.

E4 - Biodiversiteit	IRO	Tijdshorizon (K/M/L)	Beschrijving
Overig - Beleggingen (downstream)	Negatieve impact op de biodiversiteit via bedrijven waarin wij beleggen	Lange termijn	Bedrijven waarin wij beleggen kunnen een negatieve impact hebben op biodiversiteit. In onze beleggingsportefeuille kunnen we bijdragen aan biodiversiteitsverlies beperking middels organisaties die een impact hebben op biodiversiteit.

Beleid ten aanzien van biodiversiteit en ecosystemen

We hebben binnen VGZ een beleidsdocument dat toeziet op Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB-beleid). Het MVB-beleid omvat een veelvoud van thema's en acties, waaronder een actieplan op biodiversiteit. Wij kijken met betrekking tot biodiversiteit onder andere naar ontbossing in onze portefeuille. Het is onze ambitie om de negatieve impact van onze beleggingen op biodiversiteit te beperken en af te bouwen over ons volledige beleggingsuniversum.

Het ExCo is verantwoordelijk voor de implementatie van het beleid en de afspraken die VGZ raken.
Daarbij sluiten we ons aan bij de biodiversiteitsstrategie van de Europese Green Deal om de biodiversiteit in Europa uiterlijk in 2030 op het pad naar herstel te zetten en om ecosystemen vóór 2050 te herstellen, veerkrachtig te maken en naar behoren te beschermen. Om deze doelstellingen te formaliseren heeft VGZ in 2023 de Finance for Biodiversity Pledge getekend. Dit is een internationale verbintenis om de biodiversiteit te beschermen en te herstellen met financiële activiteiten en investeringen.

Gebaseerd op het onderzoeksrapport van de Intergovernmental Science-Policy Platform on Biodiversity and Ecosystem Services (IPBES) ligt de focus voor biodiversiteit op het voorkomen van de volgende zaken:

- habitatvernietiging door veranderingen in land- en zeegebruik; intensieve monocultuur (landbouw en veeteelt), ontbossing en mijnbouw;
- overexploitatie van natuurlijke hulpbronnen;
- klimaatverandering met als gevolg bosbranden, overstromingen, droogte en het verschuiven van klimaatzones;
- vervuiling door stikstof, gewasbeschermingsmiddelen, medicijnresten en plastic;
- invasieve soorten.

De directe link tussen ons beleid en de thema's waar wij de grootste impact hebben binnen biodiversiteit zijn nog niet expliciet gemaakt. Materiële thema's zoals landgebruik en ontbossing zijn wel opgenomen in ons beleid.

Maatregelen en middelen wat betreft biodiversiteit en ecosystemen

Op dit moment wegen we biodiversiteit zoveel als mogelijk mee in de statustoekenning (het classificatieraamwerk) aan bedrijven. Wanneer bedrijven worden geclassificeerd als “at risk” of “niet adaptief” dan worden deze bedrijven uitgesloten van onze beleggingen. Hierbij worden we in de uitvoering ondersteund door onze ESG fiduciair partner Cardano. We hebben nog geen financiële of andere middelen toegewezen aan het actieplan.
Als VGZ vermijden we in onze beleggingsportefeuille activiteiten die ernstige milieuschade aanrichten en leiden tot biodiversiteitsverlies. Dit houdt in dat we bedrijven uitsluiten, de investering te beëindigen of middels actief rentmeesterschap het beleid van het bedrijf waarin we beleggen aan te passen en derhalve biodiversiteitsverlies reduceren. Naast het vermijden van het beleggen in activiteiten die ernstige milieuschade aanrichten, voeren we engagement met bedrijven en overheden om ecosystemen te beschermen.

We zetten daarbij onder andere in op engagement met bedrijven die actief zijn in regio’s dicht bij kwetsbare ecosystemen of in gebieden die als hotspotgebieden voor biodiversiteit zijn aangemerkt. Van bedrijven wordt verwacht dat zij een beoordeling uitvoeren en rapporteren over de gevolgen van grootschalige projecten op biodiversiteit, ten minste in lijn met GRI-standaarden en ESRS-vereisten op het gebied van biodiversiteit of andere relevante normen. Daarnaast wordt verwacht dat zij solide strategieën formuleren, tijdgebonden doelstellingen vaststellen en aantonen hoe zij eventuele negatieve impact verminderen. Dit doen we onder meer middels Nature Action 100, een samenwerkingsverband van internationale institutionele beleggers die de bedrijven met de grootste negatieve impact op biodiversiteit aanspreken. Het doel van Nature Action 100 is om de stem van investeerders te versterken met duidelijke verwachtingen voor bedrijven. We richten ons op impactvolle sectoren, regio's en bedrijven om natuurverlies aan te pakken. De voortgang van bedrijven wordt jaarlijks in kaart gebracht middels een assessment en op basis van dat onderzoek wordt het gesprek gevoerd met de betrokken bedrijven.

Momenteel is er geen sprake van biodiversiteitscompensatie.

Doelen wat betreft biodiversiteit en ecosystemen

Binnen VGZ, maar ook sectorbreed, is er nog niet voldoende data beschikbaar waar wij gebruik van kunnen maken om een doelstelling te hanteren op biodiversiteit.
We hebben kwalitatieve doelstellingen opgenomen in ons beleid om in 2030 no net loss (geen nettoverlies van biodiversiteit) te bereiken en streven naar een net gain (verbetering van de biodiversiteit) in 2050, in lijn met de Finance for Biodiversity pledge. Op dit moment worden biodiversiteit-gerelateerde factoren in het ESG-classificatieraamwerk op kwalitatieve wijze in het oordeel meegewogen, maar eenduidige methoden voor kwantificering zijn nog onvoldoende uitgekristalliseerd. Ieder kwartaal nemen wij de engagement en veranderingen in onze portefeuille mee in de kwartaalrapportage naar het bestuur. In 2025 zullen we de hierdoor beschikbare data evalueren in samenwerking met Cardano.

Beoogde financiële effecten van risico’s en kansen met betrekking tot biodiversiteit en ecosystemen

VGZ maakt gebruik van de phase-in mogelijkheid voor de financiële effecten voor biodiversiteit.



E5: Grondstoffen-gebruik en afval

Als VGZ hebben we ervoor gekozen om over grondstoffengebruik en afval zowel intern als extern met stakeholders in dialoog te gaan. Intern hebben wij consultatie gedaan met facilitair over welke rol afval speelt binnen VGZ. Hieruit is naar voren gekomen dat de afvalstromen binnen VGZ niet materieel zijn. Extern hebben we een consultatie gedaan in ZN-verband, niet direct in getroffen gemeenschappen. Daarnaast hebben we gebruik kunnen maken van onderzoekrapportages voor bepaling van materiële impacts, risico's en kansen. (Gezondheidsraad; 'Gezonder eiwittransitie'; Gezondheidsraad; 'Verduurzaming hulpmiddelen in de zorg'; Gupta Strategists; 'De inhaalrace naar duurzame zorg'; Ministerie van Infrastructuur & Waterstaat (I&W) en RIVM; 'De Ketenaanpak Medicijnen uit water 2024-2027'; RIVM; 'Het effect van de Nederlandse zorg op het milieu' en de GDDZ 3.0). Hierbij hebben we gekeken naar de impact upstream in onze waardeketen, specifiek in de zorg, waar we zowel de grondstoffen als afval stroom als materieel beschouwen. Binnen de zorg zien wij de grootste impact in de volgende sectoren:

- ziekenhuizen;
- ouderenzorg;
- gehandicaptenzorg;
- ggz;
- farmacie;
- hulpmiddelen;
- wijkverpleging;
- huisartsenzorg.

De volgende materialen hebben een grote impact op het milieu:

- geneesmiddelen;
- verplegings- en verzorgingsartikelen;
- chemicaliën;
- (medische) hulpmiddelen;
- (beschermende) kleding;
- medische apparatuur;
- inventaris;
- vastgoed.

Binnen de zorg is er circa 328 miljoen kilo afval per jaar. Vooral incontinentiemateriaal draagt sterk bij aan de totale hoeveelheid afval in de zorg (28%). VGZ is door de inkoop van zorg medeverantwoordelijk voor het afval dat door de zorg wordt geproduceerd. Onze IRO richt zich op de negatieve impact van afval in de zorg.

Circulair werken houdt in dat er verantwoord wordt omgegaan met grondstoffen, met als doel het realiseren van een schonere en gezondere wereld voor zowel de huidige generatie als toekomstige generaties. Daarnaast is circulair werken ook belangrijk voor de leveringszekerheid.

De zorgsector verbruikt namelijk veel materialen, hulp- en beschermingsmiddelen en grondstoffen. Het is mogelijk dat deze grondstoffen op den duur uitgeput raken. Onze IRO richt zich op de negatieve impact van grondstoffen in de zorg.

Afval

Voor grondstoffen en circulaire economie wordt gekeken naar twee onderwerpen, namelijk de invoer van grondstoffen en afval. Hieronder volgt een overzicht van beleid, acties, doelstellingen en maatstaven voor deze categorieën, voor zover deze beschikbaar zijn.

E5 - Grondstoffen en circulaire economie	IRO	Tijdshorizon (K/M/L)	Beschrijving
Afval (upstream)	Negatieve impact van afval in de zorg	Korte, middellange en lange termijn	Circa 328 miljoen kilo afval per jaar in de zorg, waarvan 85 miljoen kilo incontinentiemateriaal. Daarmee draagt incontinentiemateriaal zeer sterk bij aan de totale hoeveelheid afval in de zorg (28%). Er is vooral veel afval bij ouderenzorg (32%), msz (23%), apotheken (11%), hulpmiddelen (11%), gehandicaptenzorg (7%) en ggz (6%). VGZ is door de inkoop van zorg medeverantwoordelijk voor het afval dat de zorg produceert.
Grondstoffeninvoer (upstream)	Negatieve impact van grondstoffengebruik in de keten	Korte, middellange en lange termijn	13% van de nationale consumptievoetafdruk voor abiotisch grondstoffengebruik komt voor rekening van de zorgsector (scope 3: farmaceutische en chemische producten zorgen voor 79,7% van abiotisch grondstoffengebruik in de zorg). Dit geldt ook voor 7,5% van de nationale consumptievoetafdruk voor zoetwaterconsumptie. VGZ is door zijn inkoop van zorg verantwoordelijk voor een deel van het grondstoffentekort.
Afval en grondstoffeninvoer (upstream)	Kans van verhogen van hergebruik en het verminderen van afval in de keten	Korte, middellange en lange termijn	Om de transitie in gang te zetten naar het gebruik van herbruikbare producten en het verkleinen van afvalstromen in de zorg, zullen zorginstellingen steun zoeken voor deze verduurzaming. Door het gebruik van herbruikbare producten en het verminderen van afval, verlagen we de zorg- en afvalkosten. Deze kostenbesparing heeft een kostenverlagend effect op de premie.

Beleid

Het beleid voor het verduurzamen van de zorg is afgeleid vanuit de GDDZ 3.0 en deze is gericht op zowel afval als grondstoffengebruik. Met de GDDZ 3.0 streeft de zorgsector onder andere naar minder gebruik van primaire, abiotische grondstoffen en naar circulair werken in de zorg. De GDDZ 3.0 is het resultaat van uitgebreide stakeholderprocessen. Er zijn veel stakeholders betrokken, omdat de aanpak van de afvalstroom een ketenaanpak vereist.
De GDDZ 3.0 is een akkoord dat de gehele zorgsector beslaat en gedeeld wordt via verschillende branches. Het akkoord is openbaar en online te vinden. VGZ heeft de GDDZ 3.0 ondertekend en zich daarmee gecommitteerd aan verwezenlijking van de doelstellingen.

Binnen VGZ is het ExCo verantwoordelijk voor het beleid en de afspraken die onze organisatie raken. De implementatie van het beleid omvat de naleving van externe normen of initiatieven zoals de GDDZ 3.0. Bovendien is er in het Landelijk Afvalbeheerplan (LAP) en de opvolger daarvan, het Circulair Materialenplan (CMP), aandacht voor de juiste scheiding en verwerking van zorgafval.

ZN Uitvoeringsplan

ZN maakt elk jaar een plan van aanpak gebaseerd op het Uitvoeringsplan GDDZ 3.0. Dit uitvoeringsplan is een meerjarenplan voor de gehele duur van de GDDZ 3.0 (looptijd t/m 2026). In het uitvoeringsplan zijn ook acties voor circulair werken opgenomen, om zo afvalstromen en grondstofgebruik te verkleinen. De bijbehorende tijdslijnen zijn opgenomen onder ‘Planning acties’ en ‘Doelstellingen'.

Acties

Onze acties zijn gekoppeld aan de doelstellingen om het afval te verminderen en circulariteit te stimuleren. Dit doen we als volgt in samenwerking met ZN:

Zorginkoop

Via zorginkoop stimuleren we dat zorgaanbieders afvalstromen in kaart brengen. Daarnaast sturen we op vermindering van de hoeveelheid ongesorteerd restafval, het terugdringen van verspilling en het stimuleren van hergebruik. We sturen hier ook op bij hulpmiddelenleveranciers en nemen bij de contractering duurzaamheidscriteria mee. We gaan in gesprek met aanbieders over specifieke punten per zorgsoort, waaronder het terugdringen van afval en verspilling en het bevorderen van afvalscheiding (Zorginkoopbeleid 2025).

Overeenkomsten

In alle overeenkomsten verankeren we dat aanbieders zich committeren aan de GDDZ 3.0. In overeenkomsten met msz- en ggz-aanbieders staat dat de zorgaanbieder twee groene initiatieven dient in te voeren. Dit kunnen maatregelen zijn waarmee de hoeveelheid afval wordt beperkt. Met deze initiatieven inspireren we zorgaanbieders door hen te wijzen op de mogelijkheden om afval te verminderen en circulariteit te stimuleren.

Gezamenlijke inkoopcriteria

Er wordt onderzoek gedaan naar de mogelijkheid voor zorgverzekeraars/zorgkantoren om gezamenlijk criteria voor verduurzaming bij inkoop te stellen. Dit impliceert onder andere het opnemen van duurzaamheidscriteria in het contracteren van hulpmiddelenleveranciers, met als doel het terugdringen van verpakkingen, het voorkomen van verspilling en het stimuleren van hergebruik. Op deze manier willen we duurzaamheid bevorderen bij hulpmiddelenleveranciers en stap voor stap minder wegwerpartikelen inkopen.

Acties in ons zorginkoopbeleid

Daarnaast sturen we via ons zorginkoopbeleid op het terugdringen van verspilling en het bevorderen van hergebruik bij zorgaanbieders, zoals bij hulpmiddelen, voeding en medicijnen. We dragen ook bij aan de lobby voor aanpassingen in belemmerende regelgeving. We inspireren daarnaast onze zorgaanbieders door het delen van groene initiatieven (groene FIT's) via het inkoopbeleid, in gesprekken met die aanbieders en via social media kanalen.
Verder streven we in ons zorginkoopbeleid naar gelijkgerichtheid, waarbij we zorgaanbieders stimuleren om bij de inkoop van hulpmiddelen te sturen op vermindering van afval en grondstoffengebruik. Dit gebeurt per sector en in overleg met de branche, waarbij de focus ligt op de belangrijkste hulpmiddelen.



In het Zvw-Zorginkoopbeleid 2024 en 2025 hebben we de verwachting opgenomen dat zorgaanbieders zich committeren aan de GDDZ 3.0 en duurzaamheid verankeren in hun bedrijfsstrategie.

Het zorginkoopbeleid is een krachtig middel om zorginstellingen aan te sporen zich in te zetten voor afvalvermindering. Inzicht en handelingsperspectief zijn essentieel voor het aanpakken van de afvalberg in de zorg. Door afvalstromen in kaart te brengen, wordt duidelijk waar in het zorgproces het meeste afval wordt geproduceerd. Zo kunnen we duidelijkheid verschaffen over mogelijke oplossingen.

Bewustwording bij leden

In het ZN Uitvoeringsplan GDDZ 3.0 is opgenomen dat alle zorgverzekeraars vanaf 2023, in lijn met de doelen en afspraken in de GDDZ 3.0, hun verzekerden/leden informeren over de relatie tussen klimaat, milieu en gezondheid, en dat ze tips geven voor duurzame keuzes in de zorg. In 2024 hebben we als VGZ onze leden geïnformeerd over de verantwoordelijkheid van de zorg voor de afvalberg in Nederland. Daarbij hebben we mooie initiatieven van zorgaanbieders laten zien die bijdragen aan afvalreductie en grondstoffengebruik.

Planning acties

De tijdshorizon van de acties op het gebied van afval luidt als volgt:

- ✔ 25% minder ongesorteerd restafval ten opzichte van 2018 in 2026;
- ✔ 5% minder incontinentiemateriaal ingekocht dan in 2022 ceteris paribus in 2026;
- ✔ 20% van het volume aan hulpmiddelen dat zorgverzekeraars rechtstreeks bij leveranciers inkopen wordt hergebruikt in 2026;
- ✔ maximaal 25% van het restafval in/uit de zorg is in 2030 ongesorteerd.

Er zijn geen acties ondernomen tot herstel voor degenen die schade hebben geleden door feitelijke materiële gevolgen. De werkzaamheden zijn onderdeel van onze reguliere werkzaamheden (opstellen inkoopbeleid en groene FIT's). Ze zijn daarnaast dermate beperkt in omvang, dat we niet rapporteren over de huidige en toekomstige financiële middelen die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van onze acties.

Doelstellingen

In het ZN Uitvoeringsplan GDDZ 3.0 zijn doelen opgenomen om uitvoering te geven aan de GDDZ 3.0- doelstellingen voor circulariteit. Deze luiden:

- ✓ in 2026 wordt 20% van het volume aan hulpmiddelen dat VGZ rechtstreeks bij de leveranciers inkopen hergebruikt;
- ✓ in 2026 is door zorgverzekeraars 5% minder incontinentiemateriaal ingekocht dan in 2022, ceteris paribus;
- ✓ in 2026 is het primair grondstoffenverbruik van de ingekochte zorg 20% lager dan in 2016;
- ✓ in 2026 is het ongesorteerd restafval van de ingekochte zorg 25% minder dan in 2018.

Deze doelen hebben we opgenomen in het VGZ-inkoopbeleid. Deze doelen worden nog niet gemeten en zijn vrijwillig. Hiervoor is nog geen nulmeting uitgevoerd en zijn ook geen specifieke methodologieën gebruikt. Binnen ZN werken we gezamenlijk met de verschillende zorgverzekeraars om data te verzamelen, mogelijk met behulp van derde. We willen een gezamenlijke data uitvraag doen via ZN, zodat de administratieve lasten in de keten beperkt blijven.

De meest pragmatische aanpak ligt in lijn met de werkwijze van E1, waarin binnen ZN een berekenmethode is opgesteld, welke door de zorgverzekeraars kan worden aangepast naar hun situatie. Het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) is, in samenwerking met branches (waaronder ZN), bezig met het opstellen van een monitor om de Green Deal-doelen te monitoren. VGZ sluit hierop aan. Op dit moment wordt het beleid en de acties nog niet gemonitord op effectiviteit.

De doelen zijn gericht op het verminderen van materiaalgebruik, overstappen van wegwerp naar herbruikbaar en inzetten op hergebruik.
Daarmee zetten we in op circulariteit. We stellen niet direct eisen aan het circulair ontwerp van producten in de zorg, maar moedigen dus wel aan om over te gaan richting herbruikbaar. Soms vraagt dit om nieuwe producten.
De doelstellingen ‘20% volume ingekochte hulpmiddelen wordt hergebruikt’ en ‘25% minder ongesorteerd afval in 2026’ dragen bij aan circulair materiaalgebruik. De doelstellingen ‘5% minder incontinentiemateriaal inkopen’ en ‘20% van het volume aan ingekochte hulpmiddelen wordt hergebruikt’ resulteren in een beperking van het gebruik van primaire grondstoffen en het terugdringen van afval.

De doelstelling ‘25% minder ongesorteerd restafval ingekochte zorg’ vraagt om meer en betere afvalscheiding en resulteert in meer recycling van de afvalstromen. We zetten ook in op het minimaliseren van het gebruik van verpakkingen. Daarbij ligt de focus op preventie, voorbereiding voor hergebruik en recycling.

Uitstroom van hulpbronnen

De zorg heeft naast de reguliere afvalstromen (plastic, papier, gft, glas, batterijen en restafval) ook specifieke afvalstromen. Denk hierbij aan Specifiek Ziekenhuis Afval (SZA). Dit is afval van zorginstellingen dat vaak infectueus afval, maar ook cytostatica, genetisch gemodificeerd afval en humane delen bevat. SZA dient op aparte wijze te worden verwerkt. Het afval bevat onder andere de volgende materialen:

- ✓ geneesmiddelen;
- ✓ humane delen;
- ✓ chemicaliën;
- ✓ fotografisch gevaarlijk afval;
- ✓ kwikhoudend (amalgaam) afval;
- ✓ radioactief afval;
- ✓ naalden;
- ✓ incontinentiematerialen.

Grondstoffen

Onder duurzame zorg wordt verstaan: het streven naar zorg met de laagst mogelijke impact op het klimaat, milieu en de leefomgeving, met inachtneming van wet- en regelgeving. Dit houdt in dat er wordt ingezet op groene en klimaatneutrale zorg met minimale uitstoot van broeikasgassen en minimale impact op de leefomgeving. Daarnaast wordt er gestreefd naar spaarzaam en circulair gebruik van grondstoffen en materialen.

Beleid

Met de GDDZ 3.0 streeft de zorgsector naar minder gebruik van primaire, abiotische grondstoffen (verder ook wel 'primaire grondstoffen' of 'grondstoffen') en circulair werken in de zorg. Hierbij gaat het om grondstoffen die nodig zijn voor het produceren van (medische) hulpmiddelen, geneesmiddelen, verplegings- en verzorgingsartikelen, kleding, medische apparatuur, inventaris en het vastgoed. De GDDZ 3.0 is het resultaat van uitgebreide stakeholderprocessen. Er zijn veel stakeholders betrokken, omdat de aanpak van de materiaalinstroom een ketenaanpak vereist. VGZ heeft de GDDZ 3.0 ondertekend en zich daarmee gecommitteerd aan de verwezenlijking van de doelstellingen.

De GDDZ 3.0 is een akkoord dat de gehele zorgsector beslaat en gedeeld wordt via verschillende branches. Het akkoord is openbaar en online te vinden. Deze doelstellingen hebben we opgenomen in de visie bij het Zorginkoopbeleid 2024 en 2025 van diverse zorgsoorten. Zowel zorgaanbieders als leveranciers spelen een belangrijke rol bij de uitvoering van het beleid. Het beleid voor grondstoffen ziet toe op een toename in het hergebruik van materialen, specifiek door het volume van hergebruik in de eigen inkoop te verhogen en het primaire grondstoffengebruik te verlagen. Hiermee kan de zorg duurzamer worden bevoorraad en meer gebruik maken van hernieuwbare materialen.

Binnen VGZ is het ExCo verantwoordelijk voor de implementatie van het beleid en de afspraken die VGZ raken. De implementatie van het beleid omvat de naleving van externe normen of initiatieven zoals de GDDZ 3.0 en VGZ-specifieke verwachtingen, zoals het implementeren van groene initiatieven.

Acties

Onze acties zijn gekoppeld aan de doelstellingen om het grondstoffengebruik te verminderen en het stimuleren van circulariteit. Naast de acties die we voor afval en grondstoffen gezamenlijk uitvoeren, geven we hier aanvullend invulling aan.

Acties via het zorginkoopbeleid

Als zorgverzekeraar/zorgkantoor hebben we geen controle over of inzicht in de inkooppraktijken van individuele zorginstellingen. We stimuleren echter wel via ons Zorginkoopbeleid van 2024 en 2025 dat instellingen werken aan circulariteit. In onze inkoopafspraken verankeren we dat aanbieders zich committeren aan de GDDZ 3.0. Onze inkopers gaan in gesprek met aanbieders om de ambitie, verduurzamingsdoelstellingen en concrete acties van de zorgaanbieder te bespreken en om ze te stimuleren met verduurzamingsdoelstellingen aan de slag te gaan. In de visie bij het Zorginkoopbeleid 2024 en 2025 hebben we aangegeven dat het gesprek met zorgaanbieders ook gevoerd gaat worden over maatregelen om grondstoffen en materiaalgebruik te beperken. Daarnaast stellen we duurzaamheidscriteria op bij de contractering van hulpmiddelenleveranciers. We inspireren onze zorgaanbieders ook door het delen van groene initiatieven (groene FIT's) via het inkoopbeleid, in gesprekken met aanbieders en via (social)mediakanalen. Het Zorginkoopbeleid voor 2025 is gepubliceerd op 1 april 2024. Er worden gesprekken gevoerd met individuele aanbieders om het beleid uit te voeren.

Planning acties

De tijdshorizon voor het voltooien van onze genoemde beleidsdoelstellingen is gesteld op 2026, 2030 en 2050. We sluiten hierbij aan bij de tijdslijnen uit de GDDZ 3.0 en het ZN Uitvoeringsplan GDDZ 3.0.
We hebben geen duidelijk beeld van de belangrijkste acties die zijn ondernomen om te voorzien in en mee te werken aan herstel voor degenen die schade hebben ondervonden van daadwerkelijke materiële gevolgen. Het is moeilijk om vanuit het perspectief van grondstoffenstromen in te schatten of er stakeholders zijn die schade ondervinden, omdat dit betrekking heeft op tienduizenden verschillende producten.
Er is momenteel geen monitoring van circulariteit bij zorgaanbieders. VGZ heeft hier geen inzicht in. Zorginstellingen hebben ook beperkt zicht op circulariteit, omdat deze informatie beperkt beschikbaar is. Het monitoren van hergebruik moet in de komende jaren dus nog worden ontwikkeld en is op dit moment nog niet mogelijk.
De werkzaamheden zijn onderdeel van onze reguliere werkzaamheden (opstellen inkoopbeleid en groene FIT's). Ze zijn dermate beperkt in omvang, dat we niet rapporteren over huidige en toekomstige financiële middelen.

Doelstellingen

Maatstaven en doelen dienen nog vastgesteld te worden in samenhang met de op te stellen monitoring van de GDDZ 3.0. De GDDZ 3.0 bevat doelen die hiervoor als basis dienen.
De doelstellingen voor duurzame zorg zijn als volgt:

- ✔ in 2030 moet het primair grondstoffenverbruik 50% lager zijn dan in 2016;
- ✔ in 2050 moet er maximaal circulaire zorg worden geleverd.

De tijdlijn van GDDZ 3.0 loopt tot en met 2026. De doelen zijn gelijk aan eerdergenoemde doelen onder het hoofdstuk Afval. Ook hier is geen nulmeting uitgevoerd. Op dit moment wordt het beleid en de acties nog niet gemonitord op effectiviteit.
Binnen ZN werken we gezamenlijk met de verschillende zorgverzekeraars om data te verzamelen, mogelijk met behulp van derde. We willen een gezamenlijke data uitvraag doen via ZN, zodat de administratieve lasten in de keten beperkt blijven. De meest pragmatische aanpak ligt in lijn met de werkwijze van E1, waarin binnen ZN een berekenmethode is opgesteld, welke door de zorgverzekeraars kan worden aangepast naar hun situatie. Reductie van afval zorgt voor reductie van grondstoffen; hergebruik wordt gezien als een grondstof. Het inkopen van zorg is de kerntaak van VGZ. De materiële impact op het gebruik van grondstoffen zit bij de zorgaanbieders die hulpbronnen nodig hebben voor het leveren van deze zorg.

Hierbij gaat het om grondstoffen die nodig zijn voor het produceren van (medische) hulpmiddelen, geneesmiddelen, verplegings- en verzorgingsartikelen, kleding, medische apparatuur, inventaris en het vastgoed. Helaas zijn deze doelen niet voldoende meetbaar of gericht op resultaten, omdat er voor bijna alle doelen geen nulmetingen zijn uitgevoerd. Onder sturing van het ministerie van VWS zijn we (via ZN en in samenwerking met andere zorgbranches) wel bezig met het opstellen van een monitor om de Green Deal-doelen te monitoren. Het financiële risico van afval en grondstoffen in de zorg is lastig te bepalen, door de beperkte hoeveelheid beschikbare data. Gupta Strategists benoemt in zijn onderzoek dat keuzes nodig zijn over de financiering van onrendabele maar onontkoombare verduurzamingsmaatregelen. Aanvullend zien zij dat verduurzamingsmaatregelen een kostenbesparing kunnen opleveren. De data die voortkomen uit de te ontwikkelen monitor zullen gebruikt worden voor bepaling van de financiële effecten.



S1: Eigen Personeel

Als VGZ willen we dat onze medewerkers bevlogen zijn, dat zij mogen rekenen op goed werkgeverschap. Wij definiëren goed werkgeverschap als het bieden van een diverse en inclusieve werksfeer, mogelijkheden voor opleiding en ontwikkeling van vaardigheden en een veilige werkomgeving. Dit zijn dan ook de aspecten die zijn gebruikt bij de bepaling van de materiële thema's en die van toepassing zijn voor al onze interne, zowel vaste als bepaalde tijd, en externe medewerkers, zoals uitzendkrachten en zzp'ers. Werknemers kunnen hier ook in meepraten middels de leden van onze OR. Voor een verdere toelichting van de rol van de OR, verwijzen we naar de paragraaf 'Dialoog met werknemersvertegenwoordigers'.

Een diverse en inclusieve werksfeer zorgt ervoor dat iedereen in de organisatie zichzelf kan zijn. De positieve impact zien wij dan ook op dit onderwerp, specifiek op diversiteit aan de top en inclusie van mensen met een arbeidsuitdaging.

Opleiding en ontwikkeling helpen medewerkers om hun kennis en vaardigheden beter in te zetten binnen de organisatie. De positieve impact zien we op het gebied van leerkansen die kennis verhogen en vaardigheden verbeteren.

Gezondheid en veiligheid zijn van belang om onze medewerkers een veilig gevoel te geven op hun werk en ze duurzaam inzetbaar te maken. Wij zien hier een positieve impact in het faciliteren van een veilige en gezonde werkomgeving.

S1 - eigen medewerkers	IRO	Tijdshorizon (K/M/L)	Beschrijving
Diversiteit en inclusie (eigen onderneming)	Positieve impact met het faciliteren van diversiteit op de werkvloer.	Korte en middellange termijn	Diversiteit en inclusie hebben een positieve invloed op werknemers. Het zorgt voor betrokkenheid van medewerkers en bevorderd onze bedrijfsvoering naar onze leden. Een diverse samenstelling in de top en het betrekken van mensen met een arbeidsuitdaging dragen bij aan de diversiteit en inclusie binnen VGZ.
Opleiding en ontwikkeling vaardigheden (eigen onderneming)	Positieve impact op medewerkers doordat er leermogelijkheden worden geboden om het opleidingsniveau te verhogen en vaardigheden te verbeteren.	Korte en middellange termijn	Medewerkers die zich continu ontwikkelen kunnen beter hun talenten en skills inzetten voor VGZ. Dat is positief voor de ontwikkeling van onze medewerkers en helpt bij het eigenaarschap van de medewerkers.
Gezondheid en veiligheid (eigen onderneming)	Positieve impact op medewerkers door het aanbieden van een werkomgeving die bijdraagt aan veiligheid en gezondheid van medewerkers.	Korte en middellange termijn	De werkomgeving bevordert de veiligheid en gezondheid van medewerkers. De omgeving is veilig en voldoet aan de Arbowet. Hulpmiddelen zijn beschikbaar voor de medewerkers, om zich gezond en veilig te voelen.

Kanalen voor eigen personeel om zorgen kenbaar te maken

We moedigen ons personeel aan om mogelijke of daadwerkelijke schendingen van onze gedragscode, wet- en regelgeving of vermoedelijke onregelmatigheden te melden. Hiervoor hebben zij de mogelijkheid bij hun leidinggevende, maar ook bij een vertrouwenspersoon binnen VGZ zich te melden. Mocht een medewerker geen mogelijkheid hebben om dit bij een leidinggevende te melden, kunnen medewerkers ook een melding doen via ons interne net, via het vertrouwelijk meldpunt integriteit dat door VGZ is ingericht, zoals opgenomen in klokkenluidersregeling. De Concern Compliance Officer (CCO) is verantwoordelijk voor vastlegging, dossiervorming, archivering en vernietiging van de melding. Klokkenluiders worden beschermd in lijn met de Wet bescherming klokkenluiders. Voor meer over deze regeling verwijzen wij naar G1: Zakelijk gedrag.

Eigen medewerkers - Diversiteit en inclusie



Beleid

Om diversiteit en inclusie te bevorderen heeft VGZ zich gecommitteerd aan het Charter Diversiteit. Dit commitment is vertaald naar een uitvoeringsplan. Wij hebben geen specifiek beleid op de aspecten diversiteit en inclusie aangezien het betreffende uitvoeringsplan naar onze mening voldoende is. In 2025 evalueren wij of de gekozen insteek toereikend is, of dat het aspect diversiteit toch in een apart beleidsdocument dient te worden opgenomen. In lijn met het Charter Diversiteit zet VGZ zich in om gelijke kansen te creëren voor iedereen. Zo zetten wij in op duurzame arbeidsparticipatie voor mensen met een arbeidsuitdaging en willen wij een diverse top van de organisatie. De diversiteit in de top wordt gevormd door onze ExCo-leden en onze subtop-leden gezamenlijk. De subtop bestaat uit team- en afdelingsmanagers. In het uitvoeringsplan zijn ook de risico's benoemd als het gaat om het meer divers en inclusiever maken van onze bedrijfsvoering, om zo discriminatie met deze verandering te voorkomen. Er is geen specifiek beleid op het uitbannen van discriminatie. We hebben bovenstaande opgenomen in de VGZ Gedragscode.

Mensenrechten

Op dit moment hebben wij geen specifiek beleid met betrekking tot mensenhandel, dwangarbeid of kinderarbeid. VGZ conformeert zich aan wetgeving over mensenrechten en arbeidsrechten in lijn met de Nederlandse wet. Dit is nog niet specifiek vastgelegd in de cao van Coöperatie VGZ, maar zal wel in de cao 2025 worden opgenomen. De cao is aangemeld bij het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Indien noodzakelijk kan een medewerker gebruikmaken van de regeling Bescherming tegen Ongewenste Omgangsvormen. Hierin staat beschreven hoe een klacht kan worden ingediend en afgehandeld. De RvB doet een uitspraak op basis van het advies van de klachtencommissie. De RvB is verantwoordelijk voor de uitvoering van de uitspraak. Alle reglementen zijn voor medewerkers via ons intern netwerk VGZnet in te zien.

Processen om met eigen personeel en werknemersvertegenwoordigers te overleggen

VGZ heeft een ondernemingsraad (OR) om zijn medewerkers te betrekken bij de organisatie. De OR komt wekelijks bijeen en kent onderliggende klankbordgroepen en commissies. Medewerkers worden door middel van inloopspreekuren en enquêtes gevraagd input te leveren op adviesaanvragen. Maandelijks wordt een nieuwsbericht van de OR gedeeld op VGZnet met informatie over de activiteiten van de afgelopen maand.

Binnen VGZ is de Chief People & Sustainability Officer (CPSO) operationeel verantwoordelijk voor de OR. De OR heeft vier keer per jaar een overlegvergadering met de Chief Executive Officer (CEO) en de CPSO, als vertegenwoordigers van het ExCo. Van deze vergaderingen worden verslagen gemaakt.

Acties op diversiteit en inclusie

De acties zijn geformuleerd in lijn met het Middellange Termijn Plan (MTP) en behelzen de periode van 1 april 2024 tot en met 1 oktober 2025. Het MTP is voor VGZ de manier om acties en doelen te bepalen. Invulling van het MTP wordt gebaseerd op de kaders uit de Planbrief 2024-2026. M&O bespreekt de voor de medewerkers belangrijke acties en doelstellingen met de OR. Het MTP wordt daarnaast voorgelegd aan het ExCo. Specifieke acties om de diversiteit en inclusie te bevorderen, zijn:

- het nader implementeren van inclusief werven en selecteren. Bij de werving en selectie moet ongelijke behandeling worden voorkomen. Hiervoor trainen wij ook onze selectiecommissies;
- het voortzetten van het participatieloket. Het participatieloket draagt bij aan het aantrekken van mensen met een arbeidsuitdaging.

Op kwartaalbasis monitoren we onze voortgang in het streven naar een diverse samenstelling in de top en het betrekken van mensen met een arbeidsuitdaging. Op basis van de voortgang bepalen we of acties effectief zijn geweest. Waar nodig stellen we acties bij.

Onze M&O-afdeling ondersteunt medewerkers en leidinggevenden waar dat nodig is. M&O zorgt dat een trainingsaanbod beschikbaar is voor leidinggevenden en teams gericht op selecteren zonder vooroordelen en omgaan met een collega met een arbeidsuitdaging. Daarnaast faciliteert M&O de introductieperiode van collega's met een arbeidsuitdaging, in samenwerking met een externe partij (Jobstap).

Doelstellingen binnen VGZ

Via een maandelijkse rapportage wordt de voortgang op de doelstellingen gevolgd, welke in lijn is met het MTP. Periodiek vindt ook een bespreking van de doelstellingen en de voortgang daarop met de OR plaats, via zijn hr-commissie.

Doelstellingen voor diversiteit en inclusie

VGZ heeft de volgende doelstellingen inzake diversiteit opgenomen, dit conform het Charter Diversiteit:

- ✓ minimaal 40% van de managementposities wordt bekleed door een man of een vrouw in 2024;
- ✓ duurzame participatie van medewerkers met een arbeidsuitdaging omvat in 2024 2% van het totale medewerkersbestand.

Het eigen personeel

Een medewerker bij VGZ wordt gedefinieerd als een interne medewerker in dienst van VGZ op 31 december van het rapportagejaar, gerapporteerd als 'aantal personen'. Voor referentie naar de jaarrekening verwijzen wij naar pagina 220. Het cijfer in de jaarrekening betreft fte. In dit hoofdstuk betreft het aantallen. Registratie van het aantal medewerkers is beschikbaar via het medewerker-registratiesysteem (AFAS). Er is gekozen voor één peilmoment dat jaarlijks hetzelfde is, zodat VGZ een valide vergelijking kan maken over de jaren heen.Voor verloopcijfers kijken we naar het verloop in 2024.

Land	Aantal werknemers
Nederland	2.155

Alle medewerkers bij VGZ zijn werkzaam binnen Nederland.

Aantal medewerkers	2024 M	V	X	N	Totaal
Vast	752	1.170	2	0	1.924
Tijdelijk	77	154	0	0	231
Niet-gegarandeerde uren	0	0	0	0	0
Voltijd	490	311	1	0	802
Deeltijd	339	1.013	1	0	1.353
Totaal	829	1.324	2	0	2.155

Aantal medewerkers (head count of fte)

Uitstroom	Aantal personen	Percentage
2024	199	9,4%

Externe medewerkers

Voor de rapportage over externe medewerkers maakt VGZ gebruik van de phase-in mogelijkheid.

Diversiteit in de top

De diversiteit in de top wordt gevormd door de top-leden en de subtop-leden gezamenlijk. De top bestaat uit het ExCo, welke bestaat uit de twee statutaire leden van de RvB en 5 leden die ieder hun executive rol vervullen op hun eigen aandachtsgebieden. Aanvullend op de top betreffen dit divisie voorzitters en directeuren binnen VGZ, lagen 1 tot en met 3 in ons HR-systeem. De subtop bestaat uit afdelingsmanagers binnen VGZ, welke onder laag 5 vallen in ons HR-systeem. Het aantal is gemeten op 31 december van het rapportagejaar, gerapporteerd als 'aantal personen'.

Aantal medewerkers	2024				
	M	V	X	N	Totaal
Aantal	60	38	0	0	98
Percentage	61%	39%	0%	0%	100%

M=Man, V=Vrouw, N=Niet gerapporteerd, X=Non-binair

Leeftijd

Voor rapportage van leeftijden maken we gebruik van de registraties in ons medewerker-registratiesysteem. Dit wordt gerapporteerd in lijn met de definitie voor eigen personeel.

Leeftijdsopbouw	Aantal personen	Percentage
t/m 29	237	11,0%
30 t/m 50	1.267	58,8%
va 51	651	30,2%
Totaal	**2.155**	**100%**

Medewerkers met een arbeidsuitdaging

Voor de rapportage over medewerkers met een arbeidsuitdaging maakt VGZ gebruik van de phase-in mogelijkheid.

Eigen medewerkers - Gezondheid en veiligheid



Beleid

Gezondheid

Over gezondheid en veiligheid zijn er tussen de werknemers, de werknemersvertegenwoordigers en VGZ in de cao afspraken gemaakt. Die zijn conform de wettelijke kaders. In de cao hebben we afspraken opgenomen over vitaal, gezond en hybride werken, zodat we verzuim kunnen beperken. Afspraken over verzuim zijn verder op VGZnet geplaatst. Hierop is geen specifiek beleid.

Veiligheid

Om een veilige werksfeer te creëren hebben we een agressiebeleid opgesteld. Hierin hebben we instructies en een beslisboom opgenomen. Die geven inzicht in hoe we collega's beschermen tegen agressie van derden. Voor interne situaties hebben we in onze gedragscode afspraken opgenomen die betrekking hebben op omgangsvormen en het voorkomen van ongewenst gedrag. Zowel het agressiebeleid als de gedragscode zijn van toepassing op alle medewerkers van VGZ. De OR heeft ingestemd met het beleid. De CSPO is verantwoordelijk voor de implementatie ervan. Het beleid is te vinden op VGZnet.

Preventie en Ongevallen

VGZ zorgt voor een gezonde en veilige werkomgeving conform de Arbeidsomstandighedenwet. Middels de uitvoering van een Risico-Inventarisatie en -Evaluatie (RI&E) brengt VGZ alle arbeidsrisico's in kaart om ongevallen te voorkomen dan wel de kans daarop te verkleinen.

Acties

Om een veilige en gezonde werkomgeving te creëren is een aantal afspraken gemaakt die zijn omgezet in acties. Deze acties gelden voor het gehele jaar (2024)

- ✔ VGZ biedt zijn medewerkers de werkplek check aan. Deze zorgt ervoor dat, met hybride werken, ook thuis een gezonde werkomgeving beschikbaar is;
- ✔ VGZ biedt de module 'Grip op werkdruk' aan. Deze module stelt medewerkers in staat om grip te krijgen door handvaten aan te bieden, zoals advies om rust te creëren. Dit kan helpen in het voorkomen van verzuim;
- ✔ medewerkers die met derden in contact staan volgen de training 'Omgaan met agressie' bij hun indiensttreding. Gedurende die training worden het agressiebeleid, het protocol, de beslisboom en het meldpunt toegelicht. Dit zijn aspecten waar medewerkers mee te maken kunnen krijgen wanneer een situatie met agressie zich voordoet;
- ✔ het formaliseren van het verzuimprotocol in lijn met de Arbeidsomstandigheden Wet (Arbowet) en de Wet Verbetering Poortwachter (WVP).

We monitoren bovenstaande zaken op continue basis via de 'Gezond Voelen'-meting en de controle op het voltooien van verplichte trainingen. Verder acteren wij op de meldingen bij het meldpunt agressie en nemen daar passende maatregelen, zoals het aanbieden van ondersteuning door een bedrijfsmaatschappelijk werker.

Doelen gezondheid en veiligheid

VGZ wil de gezondste organisatie zijn. Dit doen wij door het verzuim te verlagen en daarmee gezonde en werkgelukkige VGZ'ers te realiseren. In onze plannen zijn de volgende doelstellingen opgenomen voor verzuim binnen VGZ:

Verzuim	2024	2025	2026
Doelstelling	3,9%	3,7%	3,7%

Deze doelstelling is bepaald aan de hand van de gegevens over verzuim van de afgelopen jaren. Daarbij zien we dat de coronapandemie ervoor heeft gezorgd dat het verzuim de afgelopen twee jaar (2022 en 2023) hoger is geweest dan in eerdere jaren.
De leidinggevende heeft inzage in de actuele verzuimgegevens via het verzuimdashboard.
Interventies die ingezet zijn hebben een effect dat bij voorkeur terug te zien is in een stabilisatie of een verbetering van het verzuimpercentage.

Maatstaven voor veiligheid en gezondheid

Voor de maatstaven over externe medewerkers maken wij gebruik van de phase-in mogelijkheid. Om de veiligheid en gezondheid te meten kijken we naar zowel het percentage mensen dat onderdeel is van ons beheersysteem voor gezondheid en veiligheid als het verzuimpercentage. Het beheersysteem is voor alle medewerkers van kracht op basis van de Arbowet en de WVP.

Verzuim	2024
Percentage mensen in het eigen medewerkersbestand dat valt onder een beheersysteem voor gezondheid en veiligheid op basis van wettelijke vereisten en/of erkende normen of richtlijnen – eigen medewerkers.	100%

Voor verzuim kijken we naar het geregistreerd verzuim gemiddeld over het jaar heen onder onze medewerkers. De definitie 'medewerkers' is in lijn met de definitie van onze eigen medewerkers. Verzuim wordt berekend aan de hand van standaardmethodiek van ons HR-systeem (AFAS). De berekening is als volgt: (aantal verzuimdagen * parttime %) / (aantal kalenderdagen * parttime%) = het verzuimpercentage. Voor bepaling van ons te rapporteren cijfer wordt het gemiddelde genomen over de 12 maanden in 2024 over al onze medewerkers. Hierbij worden geen specifieke aannames gedaan.

Ziekteverzuim	Cijfers
Ziekteverzuim 2024	4,9%

Eigen medewerkers - Opleiding en ontwikkeling vaardigheden



Beleid

Ontwikkeling van medewerkers is cruciaal om onze strategie te realiseren, om aan te sluiten bij de continu veranderende wereld en in te spelen op de arbeidsmarktkrapte. Door meer inzicht te bieden in wat functies van medewerkers vragen en meer richting te geven aan hun ontwikkeling, zetten we onze medewerker aan tot actie. Dit is opgenomen in de cao van VGZ en van toepassing op alle medewerkers die in dienst zijn van VGZ. De CPSO is eindverantwoordelijk voor de implementatie van het beleid. Het beleid is gecommuniceerd naar alle medewerkers via ons intern netwerk VGZnet. De cao is gedeeld met alle (nieuwe) medewerkers.

Dialoog met werknemersvertegenwoordigers

VGZ heeft een OR om zijn werknemers te betrekken in de organisatie. Bij de totstandkoming van beleid is de medezeggenschap betrokken. Dit zijn de vakbonden met betrekking tot de cao Coöperatie VGZ en de OR bij onderwerpen die advies- of instemmingsplichtig zijn. Onderwerpen vallen onder de reikwijdte van de Wet op de ondernemingsraden (WOR) als deze opgenomen zijn in artikel 25 respectievelijk 27 van die WOR. Waar een regeling overeengekomen is in een cao, wordt daarmee de bevoegdheid van de OR terzijde geschoven. Dit volgt uit de WOR.

Acties voor opleiding en ontwikkeling

Als VGZ zetten we in op de ontwikkeling van onze medewerkers. Dit is een continu proces dat het gehele jaar loopt.

- ✓ periodiek kunnen medewerkers een beoordelingsgesprek (‘Mijn Koers’) met hun leidinggevende voeren waarin aandacht is voor opleidingsmogelijkheden en ontwikkeling van andere vaardigheden, zoals soft skills. Elke medewerker voert minimaal één beoordelingsgesprek per jaar;
- ✓ medewerkers volgen verplichte trainingen over risk, compliance en cybersecurity. Daarbij volgen medewerkers ook functiespecifieke trainingen. Hiervoor verwijzen wij naar het hoofdstuk Governance.

Alle medewerkers krijgen jaarlijks € 500,- tot hun beschikking als persoonlijk opleidingsbudget. Dit kunnen medewerkers inzetten voor opleidingen die worden aangeboden via de leeromgeving of voor een specifieke opleiding. Aanvullend hebben afdelingen ook opleidingsbudget beschikbaar.

Afspraken hierover worden vastgelegd via een beoordelingsformulier in het medewerkersregistratiesysteem.

Monitoring vindt plaats via de leidinggevende en via het KPI-dashboard van M&O. Afgeronde beoordelingsformulieren vinden medewerkers terug in hun medewerkersdossier.
Trainingen en opleidingsbudgetten worden gemonitord middels het managers dashboard in ons ontwikkelplatform. Hierin is een rapportage beschikbaar die de nog niet afgeronde trainingen weergeeft.

Doelen voor opleiding en ontwikkeling

Bij VGZ maken werknemers in hun beoordelingsgesprek afspraken over hun (door) ontwikkeling. Onze doelstelling is dat al onze eigen medewerkers minimaal één keer per jaar een beoordelingsgesprek hebben vastgelegd in het medewerkersportaal. Bij bepaling van deze doelstelling is de OR betrokken geweest. De OR heeft ingestemd met het ontwikkelplan, dat onderdeel is van het beoordelingsgesprek. De OR is niet betrokken bij het monitoren en door ontwikkelen van de doelstellingen en de benodigde acties.

We hebben geen specifieke doelstellingen voor afdelingsbudgetten voor opleidingen en het persoonlijk opleidingsbudget. Deze zijn wij ook niet voornemens te ontwikkelen. In het hoofdstuk Zakelijk Gedrag hebben we wel de beschrijvingen opgenomen voor trainingen voor functions at risk.

Op dit moment ontwikkelen we nog de data voor opleidingen en ontwikkelingen. Hierbij maakt VGZ gebruik van de phase-in mogelijkheid.





S2: Medewerkers in de waardeketen

Voor de medewerkers in de waardeketen kijken wij naar alle medewerkers werkzaam bij zorgaanbieders in Nederland. Dit omvat zowel personeel in loondienst (PIL) en personeel niet in loondienst (PNIL), als onderaannemers van de zorgaanbieders. We maken geen onderscheid in doelgroepen. Aangezien het gaat om Nederlandse zorginstellingen (upstream), is er geen aanzienlijk risico op kinderarbeid of gedwongen arbeid. Verder upstream in de waardeketen hebben we ook te maken met werknemers bij leveranciers en producenten, echter zijn deze niet materieel vanuit de DMA. Vanwege de focus op nabijgelegen partijen nemen we deze werknemers niet mee in de rapportage.

We ondernemen veel initiatieven voor alle medewerkers in de zorg om de gezondheid te bevorderen en ziekte tegen te gaan. Dit doen we onder andere door middel van een Gezond Leven-platform, met advies en workshops en specifiek voor medewerkers in de zorg in Nederland. Daarnaast hebben we zorgverzekeringen met specifieke dekkingen voor de zorg: de IZZ- en UMC-zorgverzekeringen. Het materieel risico dat we lopen door verminderde beschikbaarheid van medewerkers in de zorg is dat de toegang tot zorg vermindert voor onze leden. Daarnaast is er het risico op hogere kosten door maatregelen van zorgaanbieders om gezondheid, veiligheid en welzijn van zorgpersoneel te verbeteren.

Indien er sprake is van uitval van medewerkers kan dit mogelijk worden opgevangen door duurdere invalkrachten. Daarnaast is er een potentieel financieel effect door uitgestelde zorg veroorzaakt door de personeelstekorten. Dit kan leiden tot een toenemende en complexere zorgvraag, stijgende zorgkosten en reputatieschade voor VGZ.

De hieronder genoemde impact en risico's worden gezamenlijk in ZN-verband uitgewerkt. De IRO's worden aan elkaar gekoppeld vanuit het feit dat deze allemaal toezien op de gezondheid en veiligheid van medewerkers in de waardeketen.

S2 - Medewerkers in de waardeketen	IRO	Tijdshorizon (K/M/L)	Beschrijving
Gezondheid en veiligheid (upstream)	Negatieve impact op de gezondheid, de veiligheid en het welzijn van zorgmedewerkers.	Lange termijn	Impact op gezondheid, veiligheid en welzijn van zorgmedewerkers (zowel op mentaal als fysiek vlak) door de werkcondities in zorgorganisaties. Dit blijkt onder andere uit hoog ziekteverzuim in de zorg. Dit heeft verschillende oorzaken, waaronder agressie op de werkvloer, personeelstekorten en de sub onderwerpen werktijd, leefbaar loon en werk-privébalans; deze dragen bij aan de impact op gezondheid en veiligheid. Daarbij kunnen personeelstekorten, administratieve regeldruk leiden tot minder zorgaanbod, waardoor mogelijk niet al onze leden de noodzakelijke zorg ontvangen.
Gezondheid en veiligheid (upstream)	Risico op hogere zorgkosten door het verbeteren van gezondheid, veiligheid en welzijn van personeel.	Lange termijn	Risico op hogere kosten door maatregelen om gezondheid, veiligheid en welzijn van zorgpersoneel te verbeteren. Immers uitval van zorgpersoneel wordt opgevangen door duurdere invalkrachten. Daarnaast is er een potentieel nadelig financieel effect doordat uitgestelde zorg klachten kunnen verergeren en kosten daardoor oplopen. Tevens kan dit leiden tot reputatierisico en een toenemende zorgvraag.



Zorg

Beleid

Het VGZ-beleid gericht op de inkoop en organisatie van de zorg heeft betrekking op alle medewerkers die werkzaam zijn bij Nederlandse zorgaanbieders. Het ExCo is verantwoordelijk voor de implementatie van het beleid. De Zinnige Zorg-strategie van VGZ streeft naar het efficiënter organiseren van zorg en het verlagen van de werkdruk in de zorg. Met Good Practices en FIT-initiatieven stimuleren we opschaling van goede initiatieven die de druk op de arbeidsmarkt verlagen. De Good Practices zijn bewezen en succesvolle initiatieven die de zorg doelmatiger of efficiënter maken. FIT-initiatieven zijn initiatieven die bijdragen aan een fitte bedrijfsvoering, die de personeelsinzet efficiënter maken, het werkplezier vergroten en een positief effect hebben op de werkdrukbeleving. Voor een overzicht van Good Practices en FIT-initiatieven refereren wij naar onze website. VGZ bespreekt de implementatie van deze Good Practices en FIT's met zorgaanbieders en is met hen in gesprek over nieuwe Good Practices en FIT's wanneer van toepassing. Deze zijn opgenomen in ons Zorginkoopbeleid.

In het Integraal Zorgakkoord (IZA) hebben partijen afspraken gemaakt met betrekking tot de inzet van zorgpersoneel. Het IZA is door ZN mede namens VGZ ondertekend. De afspraken in het IZA zijn gericht op het bevorderen van goed werkgeverschap en het aantrekkelijker maken van in loondienst werken, mede gericht op het reduceren van de werkdruk bij medewerkers die reeds in loondienst zijn.

VGZ streeft in lijn met het IZA naar het verlagen van de administratieve regeldruk en stimuleert arbeidsbesparende zorg via digitalisering en innovatie. Daarnaast streeft VGZ ernaar via het landelijk programma Toekomstbestendige Arbeidsmarkt Zorg & Welzijn (TAZ) in te zetten op meer werkplezier en een lagere uitstroom van medewerkers, het vergroten van (duurzame) inzetbaarheid, het terugdringen van verzuim en het aantrekkelijker maken van werken in loondienst. De implementatie van het IZA wordt geregeld middels intern (inkoop)beleid en interne en landelijke processen rondom de IZA-transformaties. Daarnaast willen we als VGZ de werkdruk verminderen via de zorgverzekeringen van IZZ en UMC. Deze zijn op maat gemaakt voor mensen in de zorg.

We streven naar een effectieve implementatie van wetgeving en standaarden. Bovendien heeft Nederland een goed ontwikkelde wet- en regelgeving op het gebied van mensenrechten (breed scala aan geratificeerde mensenrechtenverdragen) en cao's, Arbowetgeving en toezicht op deze wet- en regelgeving. Deze bestaande Nederlandse wetgeving voorziet in een brede bescherming van werknemers in de waardeketen die werkzaam zijn in Nederland tegen schendingen van mensenrechten. Het betreft hier vrijwel alleen Nederlandse zorgaanbieders. Daarom is er geen link met de UN Guiding Principles on Business and Human Rights, de International Labour Organization (ILO), de Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work of de OECD Guidelines for Multinational Enterprises.

Beleid op gezondheid van medewerkers

VGZ pakt zijn verantwoordelijkheid om de werkomstandigheden in de zorg aan te pakken. Door de aansluiting van VGZ bij het TAZ en de plannen van IZA zet VGZ stappen voor het verbeteren van de werkomstandigheden van onze zorgprofessionals. Aanvullend hebben we de bestaande FIT's en Good Practices die bijdragen aan verbetering van de arbeidsomstandigheden in de markt.

Beleid op hogere zorgkosten

Door de verhoogde administratieve regeldruk op zorgmedewerkers nemen de zorgkosten toe. Door het gebruik van de Good Practices en FIT-Initiatieven verlagen wij de administratieve lasten binnen de zorg. Een voorbeeld hiervan is het FIT-initiatief Robot Proces Automation, welke gebruikt kan worden om repeterende en administratieve handelingen over te nemen van zorgmedewerkers.

Overleg met de waardeketen

Het IZA en het programma TAZ zijn samengesteld in overleg met alle veldpartijen, onder regie van het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS), waarbij de belangen van de werknemers bij Nederlandse zorgaanbieders zijn meegenomen. Werknemers zijn vertegenwoordigd via hun beroepsverenigingen (onder andere de beroepsvereniging Verzorgenden en Verpleegkundigen (V&VN)), brancheverenigingen en vakbonden bij het opstellen van het IZA, het programma TAZ en cao-afspraken. Actielijnen uit het IZA en het programma TAZ die betrekking hebben op de arbeidsmarkt worden eveneens in samenspraak met de beroeps- en brancheverenigingen uitgewerkt. De frequentie van betrokkenheid is wisselend.

Het IZA en het programma TAZ zijn publiekelijk beschikbaar via de internetpagina's van de Rijksoverheid.
Onze IZZ- en UMC-verzekeringen, inclusief de inhoud van de pakketten, zijn via de websites van de betreffende VGZ-merken beschikbaar. Voor onze verzekeringen hebben we overleg met de stakeholders in commerciële, directie-, kwartaal-, en bestuurlijke overleggen. Operationeel is het ExCo verantwoordelijk, specifiek de Chief Member Officer (CMO) en de Chief Health Officer (CHO)

Er is geen sprake van herstel van arbeidsomstandigheden door de zorgverzekeraar en zorgkantoren. Er is in Nederland namelijk sprake van een goed ontwikkelde wet- en regelgeving op het gebied van arbeidsomstandigheden en toezicht op deze wet- en regelgeving. Preventief is hier geen aanpak op.
Als VGZ hebben we voor onze leden het IKM 3000 keurmerk voor onze dienstverlening. Dit betekent dat we openstaan voor klachten, zorgvuldig met klachten omgaan, klachten naar tevredenheid oplossen en van klachten leren. Klachten kunnen telefonisch of schriftelijk (via het klachtenformulier op de website of per brief) doorgegeven worden. Als we er gezamenlijk niet uitkomen kunnen leden naar de Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringen (SKGZ) stappen.

De SKGZ probeert een oplossing te vinden en kan ook advies geven. Klachten van zorgaanbieders en hun medewerkers over bijvoorbeeld een te hoge werkdruk worden meegenomen in zorginkoop-gesprekken.

Acties

VGZ zet samen met ZN in op het verbeteren van de gezondheid en veiligheid van medewerkers in de zorg. Hiervoor hebben we de volgende acties opgesteld:

- ✓ verminderen van de regeldruk;
- ✓ arbeidsbesparende zorg;
- ✓ verbeteren van de arbeidsmarkt.

Regeldruk

Ten behoeve van het verminderen van de regeldruk hanteert VGZ in 2024 en de toekomst het uitgangspunt ‘zinnig en radicaal simpel’. ‘Zinnig’ draagt bij aan betaalbaarheid, toegankelijkheid en kwaliteit van zorg. ‘Radicaal simpel’ houdt in dat we zo eenvoudig mogelijke oplossingen kiezen die bijdragen aan professionele autonomie, vakmanschap en werkplezier.
De zorgverzekeraars en zorgkantoren staan voor twee belangen die in balans moeten zijn met elkaar. Dat is enerzijds het betaalbaar houden van de zorg om de toegang tot de zorg te borgen. Anderzijds is dat het streven naar goede arbeidscondities voor de werknemers bij zorgaanbieders. Deze afwegingen worden gemaakt in het ExCo van VGZ en in overleg met onder andere VWS, de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa), beroepsverenigingen, brancheverenigingen en vakbonden.

Arbeidsbesparende zorg

In het kader van arbeidsbesparende zorg maken we continue bij de zorginkoop passende afspraken over het aanbod en de inzet van gebruiksvriendelijke, hybride zorg. Ook maken we afspraken over hoe de benodigde transformatie wordt gerealiseerd. Bij het aanjagen, beoordelen en ondersteunen van de transformaties die voortkomen en gefinancierd worden uit het IZA heeft VGZ ook aandacht voor de voorzienbare effecten van het regioplan en transformatieplan op alle medewerkers van de betrokken zorgaanbieders.

Verbeteren van de arbeidsmarkt

VGZ streeft naar verbetering van de arbeidsmarkt. In ZN-verband lobbyen we voor landelijk beleid om de arbeidsmarkt te bevorderen en nemen we actief deel aan landelijke programma’s en overlegstructuren, zoals binnen de huisartsenzorg bij het Actieplan Werkdruk in de ANW (avond-, nacht- en weekendzorg).
Daarnaast stimuleren we het onderling delen van goede initiatieven. De huidige acties richten zich op monitoring en verbetering. Deze hebben geen betrekking op herstel.

We monitoren op een aantal indicatoren in lijn met het IZA, zoals ziekteverzuim, vacaturegraad en werktevredenheid. Op basis hiervan kunnen we acties ondernemen wanneer bijsturen noodzakelijk is. We hebben geen meldingen ontvangen van ernstige mensenrechtenproblemen en -incidenten van werknemers in de waardeketen werkzaam bij zorgaanbieders in Nederland.

Voor alle medewerkers in de zorg en hun gezin die verzekerd zijn bij de zorgverzekeringen IZZ en UMC van VGZ bieden wij het volgende:

- ✓ een pakket via de zorgverzekering met onder andere extra ruime vergoeding voor fysiotherapie en mantelzorg en collectiviteitskorting (afgestemd met stakeholders);
- ✓ (gratis) deelname aan digitale en regionale workshops op het Gezond Leven-platform;
- ✓ interventies die de werkgever kan inzetten via Bedrijfszorg.

De bovengenoemde acties willen we de komende jaren afronden (middellange termijn). We ondernemen veel initiatieven voor alle leden om gezondheid te bevorderen en ziekte tegen te gaan, onder andere via het Gezond Leven-platform met advies en workshops. Gezondheid, veiligheid en welzijn van de werknemers in de waardeketen wordt beïnvloed door vele aspecten, waardoor het niet mogelijk is om de effectiviteit van de genoemde acties te beoordelen. Wanneer medewerkers in de zorg schade ondervinden door hun werk, heeft VGZ geen eigen acties beschikbaar om mee te werken aan herstel; dit vindt plaats binnen de eigen zorgorganisatie.
Het proces bestaat uit het voeren van overleg met beroepsverenigingen, brancheverenigingen en vakbonden onder regie van het ministerie van VWS om acties te identificeren. De acties zijn vormgegeven in het IZA en het programma TAZ.



VGZ richt zich daarnaast op passende zorg en op de zorgverzekeringen die op maat gemaakt zijn voor mensen in de zorg, gebaseerd op de Good Practices en FIT's.

Het zorgdragen voor toegankelijke zorg is onze kerntaak. Deze zorg wordt geboden door de medewerkers in de zorg. Dit is ook waar de meeste financiële middelen uit onze zorginkoop (niet geoormerkt) aan besteed worden. Voor de IZZ- en UMC-verzekeringen is een team opgesteld om zowel de stakeholdergesprekken als de doorvertaling naar inhoud van de verzekeringen te waarborgen.
Daarnaast worden er transformatiemiddelen uit het IZA via zorgverzekeraars aan zorgaanbieders beschikbaar gesteld die benut kunnen worden om uitvoering te geven aan het IZA. Op die manier kunnen zij de noodzakelijke zorgtransformatie naar arbeidsbesparende, passende zorg realiseren en/of versnellen.

Doelstellingen

We hebben als VGZ als doelstelling om 7 initiatieven voor toegankelijkheid in de zorg per jaar op te stellen. Toegankelijkheid ziet hier toe op het uit handen nemen van lasten van zorgprofessionals (zoals administratieve lasten), zodat zij zich kunnen richten op het leveren van zorg. De initiatieven betreffen het uitvoeren van onderzoeken, opstellen van FIT-initiatieven, opstellen van Good practices of het financieren van projecten. Er zijn geen significante aannames bij deze doelstelling. Bepaling van deze doelstelling is intern opgesteld, zonder overleg met zorginstellingen of vertegenwoordigers daarvan. Het doel ziet toe op het initiëren van verbeteringen in de werkomstandigheden van zorgpersoneel door VGZ. Ieder kwartaal wordt de progressie hiervan gemonitord binnen VGZ en waar nodig bijgestuurd. In 2024 hebben we 8 initiatieven kunnen uitvoeren. Bovenstaande doelstelling ziet toe op alle gedefinieerde IRO's. Er zijn geen aanvullende meetbare, resultaatgerichte en termijn gebonden doelen bepaald voor de gezondheid van zorgmedewerkers. Samen met ZN zijn we bezig om voor alle zorgverzekeraars en zorgkantoren eenzelfde maatstaf te ontwikkelen. Hiervoor is een team opgezet binnen ZN dat verantwoordelijk is voor onderzoek naar de geschikte maatstaf.

Beleggingen

De scope van dit onderwerp betreft arbeidsvoorwaarden voor de werknemers in de ketens van de bedrijven waarin we investeren (downstream). We hebben deze focus gekozen, omdat arbeidsvoorwaarden een risico vormt in de ketens van alle sectoren. De arbeidsvoorwaarden in de keten van onze beleggingen draagt bij aan de duurzaamheidsdoelstelling Gelijk van VGZ.

We kunnen hierop impact maken middels actief rentmeesterschap in het samenwerkingsverband Platform Living Wage Financials (PLWF). Het PLWF is een samenwerking van 24 financiële instellingen die de impact van onderbetaling in de waardeketen wil aanpakken, conform het Mensenrechten Congres van Genève (2016). Hier spreekt VGZ bedrijven aan op het nemen van verantwoordelijkheid met betrekking tot het betalen van een leefbaar loon in hun ketens via het collectieve engagementtraject met het PLWF. Hiermee worden bedrijven in de meest risicovolle sectoren (waaronder de kleding- en de retailindustrie) aangesproken op het betalen van een leefbaar loon in hun ketens. We verwijzen in ons beleid niet concreet naar geografische gebieden waar de hoogste risico's voor kinderarbeid en gedwongen arbeid gelden.



Informatie omtrent het beleid en gedrag van bedrijven op dit gebied nemen we mee in de toekenning van de status volgens ons classificatieraamwerk. Deze classificatie werkt met vijf groepen, geclassificeerd van 'positieve impact' tot en met 'onacceptabel gedrag'. Wij werken nauw samen met een grote groep investeerders om bedrijven te bewegen richting het afdwingen van goede arbeidsvoorwaarden in de ketens van deze bedrijven. Hiermee willen we de kans op goede arbeidsvoorwaarden vergroten voor werknemers in de waardeketen. Bij ons beleggingsbeleid maken wij geen onderscheid in verschillende soorten medewerkers; arbeidsvoorwaarden is voor alle soorten medewerkers van belang. We richten ons wel op de meest kwetsbare sectoren.

S2 - Medewerkers in de waardeketen	IRO	Tijdshorizon (K/M/L)	Beschrijving
Arbeidsvoorwaarden (downstream)	Negatieve impact via onze beleggingen op arbeidsvoorwaarden.	Lange termijn	De investeringen van VGZ kunnen leiden tot schendingen van arbeidsvoorwaarden en arbeidsrechten in de waardeketen. Medewerkers kunnen mogelijk worden blootgesteld aan onrechtmatige praktijken, zoals armoede, kinderarbeid of gedwongen arbeid. De situatie kan gevolgen hebben op het welzijn en de levensstandaarden van medewerkers in de waardeketen als hun arbeidsvoorwaarden, zoals veiligheid en leefbaar loon, onvoldoende zijn geborgd.

Beleid

We onderkennen de internationale richtlijnen en standaarden met betrekking tot de rechten van werknemers in de ketens. Wij hanteren een classificatiesysteem gebaseerd op ESG-data van MSCI, waarin bedrijven geclassificeerd worden op basis van ESG-thema's. We sluiten bedrijven uit op thema's als mensenhandel, kinderarbeid en gedwongen arbeid, wanneer deze zodoende worden geïdentificeerd door MSCI.

We onderschrijven hierbij onderstaande richtlijnen en ESG-uitgangspunten:

- ✓ mensenrechten; conform de door de Verenigde Naties aangenomen Universele Verklaring uit 1948 en de aanvulling uit 1966, de Richtlijnen voor het bedrijfsleven en de rechten van de mens uit 2011;
- ✓ arbeidsrechten; conform de vier fundamentele principes en rechten van de ILO en de Tripartite ILO-verklaring inzake multinationale verzekeringen en sociaal beleid uit 1977 en de aanvulling uit 2000;
- ✓ de Supplementary Convention on the Abolition of Slavery, the Slave Trade, and Institutions and Practices Similar to Slavery, 1956;
- ✓ de Slavery Convention, 1926;
- ✓ de Convention on the Rights of the Child, 1989;
- ✓ corporate governance; conform de normen voor corporate governance van de OESO;
- ✓ het bestrijden van corruptie; conform de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen;
- ✓ de United Nations Principles for Responsible Investment;
- ✓ de United Nations Global Compact principles.

Ons MVB-beleid dekt de gehele beleggingsportefeuille en streeft ernaar dat bedrijven en overheden opereren binnen de grenzen van de aarde en de sociale fundamenten van de samenleving. Het ExCo is verantwoordelijk voor de implementatie van het beleid en de afspraken die onze organisatie raken.
Ons MVB-beleid kent een ethische ondergrens waarbij rekening gehouden wordt met de hierboven genoemde internationale richtlijnen en ESG-uitgangspunten. Dit MVB-beleid is beschikbaar via de VGZ-website.

We zetten actief in op het 'herstel en verhaal'-mechanisme. Herstel en verhaal is een belangrijk onderdeel van ons MVB-beleid, met name ook waar het engagementdialogen met bedrijven betreft. Het beleid acteert expliciet op mensenhandel, gedwongen of verplichte arbeid en kinderarbeid voor werknemers in de waardeketen. Onze ESG fiduciair partner Cardano voert deze dialogen namens ons. Er wordt gestuurd op beëindiging van de schending (als dat nog niet is gebeurd), het herstellen van de schade, het compenseren van slachtoffers en het voorkomen van misstanden in de toekomst.

We sluiten in onze beleggingen bedrijven en landen uit die de volgende principes schenden, afhankelijk van de aard en omvang van de schendingen: de United Nations Global Compact Ten Principles (UNGC), de UN Guiding Principles (UNGP's) en de richtlijnen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO). We moedigen het volgende gedrag aan: onderschrijven van en handelen naar bepaalde principes; de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de United Nations Global Compact Ten Principles.

We hebben voor onze beleggingen geen processen om met medewerkers in de waardeketen van de bedrijven waarin wij beleggen, te overleggen over de gevolgen. We hanteren internationale standaarden op het gebied van leefbaar loon in de screening van beleggingen die we aan willen gaan. Deze screening voeren we vervolgens op kwartaalbasis uit in de tijd dat deze onderdeel uitmaken van onze portefeuille. In een enkel geval vindt er een directe dialoog plaats met getroffen werknemers in de waardeketen, maar dit is niet van structurele aard.





Acties

Wij streven ernaar te beleggen in bedrijven:

- die transparant maken hoe zij bijdragen aan de levensstandaard van de gemeenschappen die door hun activiteiten worden geraakt;
- die zorgen voor welzijn van hun werknemers;
- die bescherming bieden tegen sociale onrechtvaardigheid en ongelijkheid; én
- die de beginselen van goed ondernemingsgedrag, goed beheer van menselijk kapitaal en goed beheer van sociaal kapitaal volgen.

Entiteiten kunnen slecht gedrag op deze indicatoren niet compenseren door investeringen in activiteiten die een positief effect hebben op een andere factor. Concreet nemen we drie stappen: screenen, uitsluiten en actief rentmeesterschap (engagement, stemmen, escaleren). Dit geldt voor de gehele beleggingsportefeuille. Kosten voor aanpassingen zijn onderdeel van reguliere werkzaamheden en zijn beperkt.
Het PLWF brengt jaarlijks een rapport uit dat de progressie van de dialoog bijhoudt. Wij spelen een actieve rol in dit platform met als doel leefbaar loon te bevorderen. Er is geen sprake van aanzienlijke operationele uitgaven of kapitaaluitgaven voor de beschreven maatregelen.

We werken, via het PLWF, nauw samen met een grote groep investeerders om bedrijven te bewegen richting het afdwingen van een leefbaar loon in de ketens van deze bedrijven. Hiermee verkleinen we ons reputatierisico en vergroten we de kans op een leefbaar loon voor medewerkers in de waardeketen.
We hanteren een classificatieraamwerk waarin alle bedrijven structureel beoordeeld worden op duurzaamheidsthema's, inclusief mensenrechten in de waardeketen. Daarnaast hanteren wij een duidelijke escalatiestrategie wanneer engagementdialogen niet succesvol zijn.

Vanwege deze verbinding beschouwen wij het als onze verantwoordelijkheid om zoveel mogelijk van onze invloed aan te wenden om bedrijven waarin wij beleggen te stimuleren hun verantwoordelijkheid te nemen, nadelige gevolgen te voorkomen en te beperken wanneer zich risico's kunnen voordoen. Een belangrijk onderdeel van responsief engagement is dan ook het verzoek aan bedrijven om herstel- en verhaalmechanismen te organiseren voor de verschillende groepen belanghebbenden die negatieve gevolgen kunnen ondervinden van de acties van de onderneming waarin wordt geïnvesteerd of in haar waardeketen. In die zin nemen wij door middel van betrokkenheid en stemgedrag op de jaarlijkse algemene vergaderingen deel aan dialogen of bemiddelingsprocessen met betrekking tot negatieve effecten, zoals vastgelegd in de OESO-richtlijnen en de UN Guiding Principles. Wanneer dit geen zichtbare verbetering laat zien, zetten wij stappen tot uitsluiting van beleggingen in onze portefeuille. De resultaten en de voortgang van deze processen delen we in onze MVB-kwartaalrapportage.
Wij hebben een zeer uitgebreid screeningsproces via onze ESG fiduciair partner Cardano om deze risico's tegen te gaan, waarbij onder andere wordt gescreend op mensenrechten.

We hebben geen meldingen ontvangen van ernstige mensenrechtenproblemen en -incidenten van werknemers in de waardeketen voor onze beleggingen. In onze kwartaalrapportages maken we inzichtelijk wanneer bedrijven worden uitgesloten en wat de reden hiervoor is. Hiermee maken we inzichtelijk welke issues er spelen in ons beleggingsuniversum. Screening en actief aandeelhouderschap maken deel uit van het takenpakket van de afdeling V&T en zijn daarmee onderdeel van onze dagelijkse werkzaamheden.

Doelstellingen

Uiteindelijk streven we naar een wereld waar iedereen goede arbeidsvoorwaarden heeft, beginnend bij een leefbaar loon. We zien dat onderbetaling in de waardeketen een systemisch probleem is. De dialogen die wij in collectief verband voeren met bedrijven hebben als doel een sector brede verandering te creëren. Wij hebben nog geen concrete doelen bepaald voor het thema arbeidsvoorwaarden, omdat data met betrekking tot werknemers in de waardeketen van bedrijven veelal nog niet voldoende voor handen is. We zetten voor onszelf als doelstelling om de komende twee jaar te werken aan een meetbaar doel op arbeidsvoorwaarden.

Reden hiervoor is dat impact moeilijk gemeten kan worden en data vaak nog niet beschikbaar zijn. Zodra data voorhanden zijn, zullen we doelen stellen. Het is onze verwachting dat data door ESRS-rapportages over 2024 in 2025 beschikbaar komen. Ook de CSDDD zal ons in de toekomst gaan helpen meer inzicht te verkrijgen in de waardeketen van de bedrijven waarin we beleggen. Op basis van deze data kunnen wij dan een doelstelling formuleren.

In onze MVB-kwartaalrapportages en in de rapportages van het PLWF rapporteren we wel over de effectiviteit van ons beleid en acties en welke stappen we nemen voor leefbaar loon. Het PLWF voert jaarlijks een assessment uit bij alle bedrijven in scope om inzichtelijk te krijgen welke stappen worden gezet ten aanzien van een leefbaar loon in de waardeketen.





S4: Consumenten en eindgebruikers

Elke persoon die in Nederland woont of werkt is vanwege de Zorgverzekeringswet (Zvw) verplicht een (basis)zorgverzekering af te sluiten. Hiermee borgt de wet:

- de verzekeringsplicht: iedereen is verplicht om een zorgverzekering af te sluiten;
- de acceptatieplicht: zorgverzekeraars zijn verplicht om alle verzekerden te accepteren, ongeacht hun gezondheidstoestand of risicoprofiel;
- het verbod op premiedifferentiatie: iedereen betaalt dezelfde premie voor de basisverzekering, ongeacht leeftijd, gezondheid of risicoprofiel.

Met een basisverzekering wordt men ook verzekerd voor langdurige zorg. Bovendien heeft elke persoon die in Nederland woont of werkt een mogelijke zorgvraag en maakt deze daarom gebruik van de Nederlandse zorginfrastructuur en -faciliteiten.
Als VGZ vervullen we samen met zorgaanbieders die zorgvraag voor onze leden. Vanwege de breedte van sectoren en regio's waar problemen met toegankelijkheid van zorg spelen, kunnen alle leden met zorgvragen te maken krijgen. Ofwel omdat zij zelf zorg nodig hebben ofwel omdat zij als vertegenwoordiger of mantelzorger betrokken zijn bij de zorg die een naaste nodig heeft.

Het VGZ Zorgkantoor voert de Wet langdurige zorg (Wlz) namens de overheid uit. Daarbij houden we ons aan afspraken die met de overheid zijn gemaakt op het gebied van wet- en regelgeving en zorgen we voor voldoende beschikbare goede zorg. Als zorgkantoor maken we contractuele afspraken met zorgaanbieders over de langdurige zorg, zodat de cliënten de zorg krijgen die zij nodig hebben.

Belangen en opvattingen van stakeholders

We hebben contact met leden van VGZ via de Ledenraad. In de dialoog staat centraal wat de wensen en behoeften zijn van onze leden. Om te zorgen dat het aanbod zo goed mogelijk aansluit bij de verwachtingen, betrekken we onze leden bij het ontwikkelen van gezondheids- en zorgoplossingen en de optimalisatie van onze dienstverlening. Voor verdere toelichting op hoe stakeholders zijn betrokken, verwijzen wij naar het hoofdstuk belangen en opvattingen van stakeholders als onderdeel van ESRS2 Algemene toelichtingen.

Materiële impact, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en business-model

De geïdentificeerde impacts, risico's en kansen houden direct verband met onze strategie en businessmodel, omdat deze toezien op de toegankelijkheid van de zorg, betaalbaarheid van de zorg en het leveren van passende zorg in Nederland. Dit is voor VGZ zijn hoofdtaak. Voor meer informatie over het proces om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren verwijzen wij naar ESRS2 Algemene toelichtingen.
Toegang tot onze producten en diensten, specifiek toegang tot zorg, heeft betrekking op al onze leden.

VGZ werkt aan een gezonder Nederland en toekomstbestendige zorg voor iedereen. Daar moeten soms afwegingen in worden gemaakt om de zorg betaalbaar te houden. Om de zorg voor onze leden van hoge kwaliteit, toegankelijk en betaalbaar te houden is de zorg vernieuwen belangrijker dan ooit. We werken hier bijvoorbeeld aan door zorginnovatie, transformatieplannen, inzet op werkplezier en passende zorg.

Zorgvernieuwing doen wij via onze Zinnige Zorg-strategie. Het uitgangspunt is betere zorg voor de patiënt tegen lagere kosten. Pijlers onder deze strategie zijn Good Practices (GP's) en FIT's (initiatieven voor een fitte bedrijfsvoering), welke meetbaar bewezen effectief en doelmatig zijn en vernieuwend genoeg om te kunnen worden opgeschaald bij andere zorgaanbieders.

Met de totstandkoming van het IZA in 2023 is ons Zinnige Zorg-gedachtengoed landelijk overgenomen, uitgebreid en als adagium voor zorgtransformatie gebruikt onder de noemer 'passende zorg'. We geven hier uitvoering aan door samenwerkingsverbanden met daarin innovatieve afspraken met betrokken partijen (zoals de buurt als ecosysteem). Ook door deelname aan het IZA, het Programma Wonen, Ondersteuning en Zorg voor Ouderen (WOZO) en het Gezond en Actief Leven Akkoord (GALA) gaan we naar passende zorg. De uitdrukkingen 'zinnige zorg' en 'passende zorg' worden in het zorgveld beide gebruikt en kunnen worden gezien als synoniemen.
Onze zorgplicht staat onder druk door een toenemende zorgvraag en onvoldoende beschikbaarheid van zorgpersoneel om aan die zorgvraag te kunnen voldoen, met als gevolg stijgende zorgkosten. Het niet kunnen nakomen van onze zorgplicht levert compliance- en reputatierisico's op. De leden, cliënten en hun vertegenwoordigers lopen geen risico op schade door het gebruik van de diensten van VGZ. Wij zien een risico op compliance en reputatieschade voor de zorgplicht, een risico op privacy en nog een kans op het verminderen van de zorgaanvraag.

Toegang tot producten en diensten

Voor onze toegang tot producten en diensten hebben wij vier IRO's geïdentificeerd. Dit heeft betrekking op de toegankelijkheid en betaalbaarheid van de zorg:

S4 - Consumenten en Eindgebruikers	IRO	Tijdshorizon (K/M/L)	Beschrijving
Toegang tot producten en diensten (upstream en downstream)	Positieve impact door bevordering van toegankelijkheid en betaalbaarheid van de zorg.	Korte, middellange en lange termijn	De zorg in Nederland is gebaseerd op solidariteit, waardoor deze voor iedereen toegankelijk en betaalbaar moet zijn VGZ draagt hier aan bij door zijn regierol in het zorgstelsel te pakken. VGZ koopt zorg in. Het contracteerbeleid is een instrument om te sturen op tijdige toegang tot betaalbare zorg.
Toegang tot producten en diensten (upstream en downstream)	Risico op compliance- en reputatieschade door het niet kunnen nakomen van onze zorgplicht.	Korte, middellange en lange termijn	Ons zorgstelsel borgt goede toegang tot de zorg, ook al staat onze zorgplicht onder druk door een toenemende zorgvraag en onvoldoende beschikbaarheid van zorg om aan die zorgvraag te kunnen voldoen, met als gevolg stijgende zorgkosten. Het niet kunnen nakomen van onze zorgplicht levert compliance- en reputatierisico's op.
Toegang tot producten en diensten (upstream en downstream)	Negatieve impact door de betaalbaarheid van de zorg.	Korte, middellange en lange termijn	Ons zorgstelsel borgt goede toegang tot de zorg, ook al staat onze zorgplicht onder druk door een stijging van prijzen. Deze worden door ons als verzekeraar meegenomen in de premiebepaling. Voor ons is en blijft het belangrijk om een goede afweging te maken tussen toegankelijkheid en betaalbaarheid van de zorg.
Toegang tot producten en diensten (upstream en downstream)	Kans op verminderen van zorgvraag door passende zorg.	Korte, middellange en lange termijn	Ons zorgstelsel borgt goede toegang tot zorg die wij continu proberen te verbeteren. De verbetering richten wij op het passender maken van de zorg. Hiermee richten wij ons op het toegankelijker maken van de zorg en het verminderen van de zorgvraag die direct gekoppeld kan worden aan het verlagen van de zorgkosten.

Beleid

Het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) is verantwoordelijk voor het vaststellen van het landelijke beleid in wet- en regelgeving met betrekking tot de zorg. De Zvw is een belangrijke wet die verschillende elementen omvat om de toegang tot de zorg te waarborgen. Hierna geven we een beschrijving van ons beleid op toegankelijkheid, betaalbaarheid, passende zorg en zorgplicht.

Beleid voor toegankelijkheid van de zorg

Om de toegankelijkheid van de zorg te waarborgen voor iedereen, zet VGZ zich in op de transformatie in de zorg. Dit hebben wij verankerd in ons inkoopbeleid voor de zorg. Het betekent dat wij inzetten op het aanjagen van transformatie in de zorg middels transformatieplannen, in lijn met het Integraal Zorg Akkoord (IZA).
In ons interne inkoopbeleid leggen we de focus op zorgsoort overstijgende innovatie voor de innovatieplannen.

Wij zetten hiervoor onze klantcontactcentra, zorgadvies en wachtlijstbemiddeling in. Deze diensten zijn gratis voor al onze leden, waarbij we streven naar toegankelijkheid. Denk hierbij aan het aanbieden van de mogelijkheid om in tien verschillende talen (Arabisch, Duits, Engels, Frans, Mandarijn, Oekraïens, Pools, Russisch, Spaans en Turks) via chat en messaging contact met ons te hebben. Daarnaast proberen we wachttijden en eventuele extra kosten te voorkomen door leden actief te gidsen (te begeleiden bij hun zorgreis). Specifiek voor cliënten in kwetsbare posities hebben we beleid (mede conform wet- en regelgeving) op basis waarvan zij altijd toegang hebben tot onze diensten.

Op basis van de Wlz heeft iedere verzekerde met een indicatiestelling recht op langdurige zorg. De indicatiestelling wordt geborgd door het CIZ. Als Wlz-uitvoerder levert VGZ Zorgkantoor onder andere de volgende diensten: cliëntondersteuning, klantcontact, inkoop van langdurige zorg, vertaling van beleid, zorgadvies, het uitvoeren van de Persoonsgebonden Budget (PGB)-regeling en wachtlijstbemiddeling.

Beleid voor betaalbaarheid van de zorg

Onderdeel van ons inkoopbeleid en de inkoopafspraken betreft het opstellen van de prijslijsten. Met de inkoopafspraken borgen wij een prijs die ervoor zorgt dat de zorg uitgevoerd kan worden en die helpt premiestijgingen te beperken.
Voor de bepaling van de premiestelling werken we op basis van ons premiebeleid.
Daarnaast spreken wij met een deel van de zorgaanbieders zorgplafonds af. Hierin maken afspraken over hoeveel behandelingen en tegen welke prijs. Dit om de kosten van de zorg in de gaten te houden. Hierbij houden wij ook rekening met de zorgplicht, mochten de plafonds bereikt worden.

Beleid voor passende zorg

Naast wet- en regelgeving worden er periodiek convenanten en programma's gesloten tussen de overheid, de zorgverzekeraars en andere betrokken partijen. Deze akkoorden (IZA, GALA, WOZO, TAZ) zijn ervoor om aanvullende afspraken te maken over kwaliteit, betaalbaarheid en toegankelijkheid van de zorg. De uitwerking van het landelijk beleid en de afspraken in wet- en regelgeving, akkoorden en programma's zijn onderdeel van de werkzaamheden die VGZ uitvoert. Het IZA is onderdeel van het inkoopbeleid. Het GALA ziet toe op preventie, waarbij wij inzetten op valpreventie. De WOZO vullen wij in middels de WoonZorgWijzer en het TAZ vullen wij in middels het STOZ (Stimuleringsregeling Technologie in Ondersteuning en Zorg). Het inkoopbeleid van VGZ staat in het teken van samenwerken aan passende zorg. We zetten ons in voor passende, zinnige zorg om de zorg voor onze leden beschikbaar te houden Dit doen we onder andere door onze leden meer grip te geven op gezondheid en zorg, door digitalisering als speerpunt te benaderen (onder het landelijke adagium ‘meer zelf, meer thuis, meer digitaal’ waar dit past) en door zorgaanbieders uit te nodigen tot het samen werken aan passende zorg.

Beleid voor de zorgplicht

Binnen de Zvw is er de zorgplicht. Zorgverzekeraars hebben de verplichting om zorg binnen een redelijke tijd en afstand beschikbaar te stellen aan verzekerden wanneer en zolang zij die zorg nodig hebben.
We benoemen dit dan ook in ons inkoopbeleid. VGZ heeft, wanneer het oordeelt dat het zorgkostenplafond ontoereikend is, het recht om extra zorgverlening bij te contracteren of op een andere manier zorg in te kopen. Dit kan zijn wanneer het zorgplafond is bereikt. Zodoende kunnen wij aan ons zorgplicht blijven voldoen.

Implementatie en ontwikkeling van beleid voor toegang tot zorg

Het inkoopbeleid en onze dienstverlening richten zich op al onze leden met een basis- of aanvullende verzekering. Het ExCo is verantwoordelijk voor de implementatie van het beleid en de afspraken die VGZ raken. VGZ geeft invulling aan de eisen die de NZa ten aanzien van de zorgplicht van zorgverzekeraars heeft benoemd, evenals de richtlijnen van het Zorginstituut. Hierbij gaat het specifiek om de Zvw en de Wlz.
Vanuit de inkoopgesprekken hebben onze zorginkopers contact met de zorgaanbieders.
De signalen uit deze contacten leiden tot acties. Signalen kunnen ingebracht worden in de jaarlijkse cyclus van doorontwikkeling van het zorginkoopbeleid. Daarnaast hebben de leden van VGZ via de Ledenraad invloed op ons beleid, een beleid waarin de wensen en behoeften van onze leden centraal staan.
Onze leden kunnen daarnaast de inkoopbeleidsstukken vanaf hun publicatie inzien op de website. Via onze website en andere uitingen, zoals nieuwsbrieven, informeren we onze leden over onze diensten.

Mensenrechten

Als VGZ streven we naar een effectieve implementatie van wetgeving en standaarden. Bovendien heeft Nederland goed ontwikkelde wet- en regelgeving op het gebied van mensenrechten (een breed scala aan geratificeerde mensenrechtenverdragen). Deze Nederlandse wetgeving voorziet in een brede bescherming van zorggebruikers in Nederland tegen schending van mensenrechten.
De Nederlandse wet- en regelgeving (Burgerlijk Wetboek, recht op gezondheidszorg) is conform Europese richtlijnen. Beleid en productontwikkeling is in overeenstemming met door de overheid vastgestelde wetgeving en branche-afspraken.
VGZ heeft op dit moment geen specifiek mensenrechtenbeleid aangenomen. Op dit moment wordt niet specifiek ingegaan op de UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGP's) als wettelijk kader voor ons inkoopbeleid.

Proces voor interactie met consumenten

VGZ heeft een Ledenraad. Binnen VGZ is de corporate secretary operationeel verantwoordelijk voor het voeren van dit overleg. De Ledenraad heeft circa drie vergaderingen en twee informatieve bijeenkomsten per jaar. De 'inspraakregeling' borgt dat inzicht kan worden verkregen in de wijze waarop input van leden invloed heeft op het zorginkoopbeleid van VGZ. De Ledenraad werkt met werkgroepen die zich richten op bepaalde thema's, zoals zorg(inkoop)beleid en integrale ouderenzorg. Zo kunnen ook de leden een bijdrage leveren aan toegankelijkheidsaspecten van het zorgbeleid.

Het VGZ Zorgkantoor adviseert en informeert de cliënt en vertegenwoordiger over de mogelijkheden voor zorg vanuit de Wlz. Hierbij heeft het Zorgkantoor contact met de cliënt/vertegenwoordiger, waarbij de individuele wensen van de cliënt worden besproken.
Er worden ook locatiebezoeken uitgevoerd, waarbij er contact is met de cliëntenraden van de organisaties.

Daarnaast voert het Zorgkantoor minimaal elk kwartaal een klanttevredenheidsonderzoek uit.

Ook werken we samen met ledenorganisaties (bijvoorbeeld regionale ouderenbonden en ledenorganisaties van de thuiszorg) om voor doelgroepen een collectieve zorgverzekering die past bij deze doelgroep aan te bieden. Zo bieden we voor ouderen en chronisch zieken VGZ Zorgt aan. Met gezamenlijke campagnes werken we relevante thema's uit en brengen die onder de aandacht bij de leden. Ook toetsen we de wijze waarop we invulling geven aan onze dienstverlening bij de Ledenraad.
De directieleden onder de CHO zijn verantwoordelijk voor het inkoopbeleid en de toegang tot zorg (zorgplicht). De directieleden onder de CMO zijn verantwoordelijk voor de dienstverlening aan onze leden.

Onze leden kunnen vanaf publicatie het inkoopbeleid inzien en via onze communicatiekanalen opmerkingen doorgeven. Signalen en/of klachten, die ons bijvoorbeeld bereiken via de SKGZ, analyseren we om processen indien nodig en/of noodzakelijk te kunnen verbeteren.

Herstelproces voor negatieve impact

Onze leden kunnen een klacht indienen. Deze handelen we af conform ons klachtenbeleid. Hierin staat hoe we klachten ontvangen, behandelen en terugkoppelen. Indien de klacht niet tot tevredenheid wordt afgehandeld kan een verzekerde zich melden bij de geschillencommissie SKGZ. Na de afhandeling nodigen wij leden uit voor een klanttevredenheidsonderzoek, waarmee wij de tevredenheid over de afhandeling meten.

Bij het VGZ Zorgkantoor kunnen cliënten/ vertegenwoordigers terecht voor vragen en suggesties. Buiten kantoortijden kunnen ze via de website een contactformulier invullen.
Het zorgkantoor heeft een eigen klachtenprocedure. Wanneer de cliënt ontevreden is over de dienstverlening van het zorgkantoor, kan deze een klacht indienen via het klachtenformulier op de website. Er zijn aparte processen ingericht voor cliënten die zorg in natura ontvangen en cliënten die een PGB hebben. In beide gevallen neemt VGZ binnen acht werkdagen contact op, bij voorkeur telefonisch. Ook kunnen cliënten een verzoek doen om hun persoonlijk dossier in te zien of om de declaraties van hun zorgaanbieder die hun zorg betreffen in te zien.

Op onze website staat hoe onze leden een klacht over de zorgverlener in kunnen dienen. Dit kan telefonisch via de klantenservice, online via het digitale klachtenformulier of schriftelijk. Na ontvangst van de klacht wordt er binnen drie dagen contact opgenomen met de indiener van de klacht. Deze werkwijze is beschreven in de werkinstructie (7-up-model) zoals opgenomen in ons klachtenbeleid. Indien er meer tijd voor verder onderzoek nodig is worden leden daarvan op de hoogte gebracht. De zakelijke relaties die een collectieve verzekering aanbieden, kunnen bij klachten ook bij hun accountmanager terecht.

We monitoren de wachtlijsten en analyseren de aard van klachten die binnenkomen rondom toegankelijkheid van zorg. Indien nodig wijzigen we vervolgens processen. We monitoren de doorlooptijd van de afhandeling van klachten, alsook hoe onze leden de kwaliteit van de afhandeling beoordelen. We monitoren de effectiviteit van onze dienstverlening aan de hand van klanttevredenheidsonderzoeken.

We hebben geen specifiek beleid dat leden die een klacht indienen beschermt. Algemeen geldt dat wij integer en zorgvuldig handelen en een privacyverklaring hanteren. Daarnaast is de SKGZ door de overheid aangewezen als officiële geschilleninstantie voor vragen of klachten over de zorgverzekering. Er is derhalve een extern en onafhankelijk instituut.

Acties

De basis van onze acties is opgenomen in ons inkoopbeleid. Vergelijkbaar met het beleid, geven we een beschrijving van onze acties op toegankelijkheid, betaalbaarheid, passende zorg en zorgplicht.

Acties voor toegankelijkheid van de zorg

De volgende acties voert VGZ voor de toegankelijkheid van de zorg, welke dit jaar en volgend jaar worden uitgevoerd:

- het identificeren van de thema's waar zorginnovatie de grootste impact op kan maken. Hierbij zoeken we knelpunten, behoeften en/of kansen die zich voordoen, samen met interne en externe stakeholders. Daarbij beoordelen we ingestuurde transformatieplannen. De transformatieplannen helpen bij het verbeteren van de toegankelijkheid van de zorg;
- het bieden van zorgadvies en wachtlijstenbemiddeling. Leden kunnen middels klantcontact vragen stellen, waarbij wij als VGZ deze zullen afhandelen door te adviseren of te helpen in het verkorten van wachttijden (waar mogelijk);
- het aanbieden van een specifiek pakket voor minima. In meerdere gemeenten in ons land hebben we een collectieve zorgverzekering voor leden die onder de categorie 'minima' vallen. Deze collectieve verzekering is een pakket met extra uitgebreide dekking en mee-verzekering van het eigen risico en de eigen bijdragen. Het biedt daardoor rust en zekerheid voor onze leden.

Acties voor betaalbaarheid van de zorg

VGZ zet zich in om prijslijsten af te spreken met zorginstellingen die ervoor zorgen dat wij een betaalbare premie kunnen leveren.
VGZ kent een actief en preventief beleid voor het voorkomen van betalingsachterstanden en schulden. Deze worden op dagelijkse basis gebruikt om de zorg betaalbaar te houden voor iedereen:

.

- VGZ benchmarkt offertes van de verschillende zorginstellingen voor prijsbepaling en onderhandelingen. Hiermee kunnen we tijdens het contracteren zorgen voor betaalbare prijzen in de zorg;
- we passen sociaal maatschappelijk incasseren toe: we zetten in op het verhalen van ontstane schulden, maar passen hierbij een minimale kostenopslag toe richting de debiteur. In samenwerking met Adviesbureau Purpose en de Goldschmeding Foundation werken we mee aan het meten en verbeteren van de effecten van sociaal maatschappelijk incasseren.

Acties voor passende zorg

Om passende zorg te leveren moeten we begrijpen hoe de contactwensen en kanalen zich ontwikkelen en moeten we daarop inspelen.
VGZ heeft de volgende acties voor het leveren van passende zorg:

- ✔ VGZ zet zich in op preventie via het GALA. Hierbij moet gedacht worden aan bijvoorbeeld valpreventie, waarbij ouderen worden geïnformeerd over hoe ze de kans op vallen kunnen verkleinen. Hiermee zorgen we voor preventie aan de voorkant, zodat de zorgvraag daalt;
- ✔ VGZ zet in op het digitaliseren van de zorg. Het credo is: “Digitale selfservice waar het kan, persoonlijk waar nodig”. VGZ bied leden de mogelijkheid op plaats en tijdsonafhankelijk advies te krijgen rondom (eenvoudige) zorgvragen Leden kunnen via de app contact leggen met ons voor deze vragen. In de app is op het gebied van gezondheid en zorgservices een platform beschikbaar met daarin de VGZ Mindfulness Coach, de VGZ Soepel en Sterk Coach, de Mijn Leefstijlcoach app van Albert Heijn, Nationale Apotheek, MedApp, Thuisarts en mentale gezondheidsdiensten. Al deze services zorgen voor regie bij mensen zelf en een daling in de zorgvraag bij zorgmedewerkers;
- ✔ het verzamelen en delen van Good Practices. Good Practices zijn bewezen en succesvolle initiatieven die de zorg doelmatiger of efficiënter maken. VGZ verzamelt deze en deelt deze actief via zijn website, maar neemt deze ook mee tijdens de contractering.

Acties voor toegang tot zorg - zorgplicht

De kerntaak van VGZ betreft het borgen van de toegang tot zorg voor onze leden en het bewaken van de kosten. VGZ heeft de volgende acties voor het voldoen aan zorgplicht:

- ✔ het door ontwikkelen van de regiobeelden. In de regiobeelden staan de belangrijkste gegevens en knelpunten met betrekking tot de (toekomstige) zorgvraag, de gezondheidsontwikkeling en het zorgaanbod. De regiobeelden worden samen met VGZ en de gemandateerde gemeenten, de zorgaanbieders, de welzijnsorganisaties en inwoners uit de regio opgesteld. VGZ gebruikt de regioplannen om aan de zorgplicht te voldoen;
- ✔ het bijcontracteren van zorg. Wanneer niet aan de zorgplicht lijkt te worden voldaan, omdat wij niet voldoende zorg kunnen leveren, behouden wij ons het recht voor om dit te herstellen middels het bij-contracteren van zorgaanbieders of door op een andere manier extra zorg in te kopen. Het bij-contracteren van zorgaanbieders doen we primair om regionaal de toegankelijkheid te kunnen garanderen.

Desondanks zijn er uitdagingen en dilemma’s binnen het zorgstelsel waarin de zorgverzekeraar opereert. Schaarste op de arbeidsmarkt kan er bijvoorbeeld toe leiden dat bepaalde doelstellingen niet worden gehaald, buiten de inspanningen van de zorgverzekeraar om. Hierover verwijzen wij naar het hoofdstuk over medewerkers in de waardeketen.

Doelstellingen en maatstaven

In 2025 gaat VGZ gezamenlijk met ZN op zoek naar een doelstelling waarmee we kunnen rapporteren over toegankelijke en betaalbare zorg. Onze doelstelling is om over het jaar 2025 te rapporteren over de dan bepaalde doelstelling. Voor VGZ staat het vervullen van de zorgplicht centraal en gedurende het jaar monitoren we of aan de zorgplicht wordt voldaan. Dit is een jaarlijks proces waarin we de effectiviteit beoordelen door te evalueren. Op basis hiervan kunnen wij verbeteringen en verbeteringen doorvoeren in ons beleid en onze genomen acties. We monitoren daarbij de wachtlijsten en de bemiddelingen, welke inzicht geven in onze zorgplicht en de toegankelijkheid. Echter zijn deze onvoldoende betrouwbaar om te gebruiken als maatstaven. Hiervoor zet VGZ zich in. Een voorbeeld hiervan is het onderzoek dat in opdracht van ons is uitgevoerd door de Vrije Universiteit van Amsterdam (VU) en de Maastricht University (MU), die de huidige manier van registeren van wachtlijsten onderzocht en waarbij wij als VGZ aanbevelingen hebben gedaan richting de NZA. Verder ontwikkelen wij ook een ‘Good Practice’ goed wachttijdenbeheer, waarin wij informatie delen over hoe zorgaanbieders wachttijden bijhouden, schonen en wenswachtende definiëren.



Privacy

Het waarborgen van de privacy van onze leden en medewerkers is van groot belang. Met circa 3,9 miljoen leden en € 14 miljard zorgkosten zijn wij een bedrijf waar zeer veel data in omgaat. Het fundament van de strategie is Interne beheersing. Hieronder valt het waarborgen van privacy van onze leden en medewerkers. Als er toch een privacy-incident (datalek) met (bijzondere) persoonsgegevens plaatsvindt, dan heeft dit een negatieve impact voor onze leden. Het gaat dan bijvoorbeeld om impact op iemands persoonlijke levenssfeer of om een schending van mensenrechten. Als dit gebeurt dan lopen wij het risico op reputatieschade. Het privacyrisico speelt bij alle leden en medewerkers van VGZ.

S4 – Consumenten en eindgebruikers	IRO	Tijdshorizon (K/M/L)	Beschrijving
Privacy (upstream, downstream en eigen onderneming)	Risico op reputatieschade privacy	Korte termijn	Privacy is van groot belang voor consumenten, zeker als het gaat om hun medische gegevens. VGZ zet zich continue in op het behoud en verbeteren van de maatregelen voor privacy van gegevens van onze leden. Wij lopen hierop risico op onze reputatie wanneer een datalek voorkomt.

Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers

In ons privacybeleid geven we invulling aan de wijze waarop we als VGZ aan de voor ons relevante privacywetgeving voldoen. Het beleid is gericht op het borgen van privacy binnen VGZ door:

- het vastleggen van de wijze waarop VGZ omgaat met privacy;
- het bevorderen van het privacy-bewustzijn;
- het voorkomen en zorgvuldig aanpakken van privacy-risico's;
- het beschermen van medewerkers tegen misstappen door onnodige risico's weg te nemen;
- het bevorderen van (moreel) verantwoord handelen van medewerkers in de omgang met vertrouwelijke informatie;
- het versterken van het vertrouwen van de leden;
- het zorgen voor een balans tussen het zelfstandig oordelen en het handelen van medewerkers.

We monitoren de borging van privacy via het control framework (Cerrix) en de rapportage van de Functionaris Gegevensbescherming (FG).

Het privacybeleid is van toepassing op alle natuurlijke personen die betrokken zijn bij VGZ, waaronder zorgverleners, zakelijke partners en verzekerden/leden. Omdat dit tekstgedeelte over consumenten gaat, gaan we verder alleen nog in op de doelgroep consumenten (leden) bij de zorgverzekeraars van VGZ. Het toepassingsgebied is Nederland. De CMO is verantwoordelijk voor het privacyrisico. Het ExCo is verantwoordelijk voor het beleid. Met dit beleid geven we uitvoering aan de General Data Protection Regulation (GDPR) en in Nederland aan de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).
We stellen consumenten op de hoogte over hoe we uitvoering geven aan het privacybeleid via onze privacyverklaring op de website. Alle medewerkers van VGZ en de uitbestedingspartners voeren het beleid uit.

Daarnaast staat in het privacybeleid en het beleid privacy governance beschreven welke stappen we ondernemen als we toch de privacy hebben geschonden. De wetgeving schrijft voor dat organisaties zich in geval van een inbreuk op persoonsgegevens (ook wel datalek genoemd) maximaal inspant om de impact voor de betrokkene zo klein mogelijk te houden.

Dit betekent dat we het datalek zo snel mogelijk stoppen en maatregelen nemen om soortgelijke datalekken in de toekomst te voorkomen. We melden het datalek indien nodig en/of voorgeschreven aan de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en informeren de betrokkene over het datalek als dit mogelijk is. Daarnaast betrekken we de consument, de medewerkers en eventuele andere stakeholders door middel van onze privacyverklaring. Op dit moment wordt de UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGP's) niet meegenomen als wettelijk kader voor ons privacybeleid.

Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor consumenten en eindgebruikers om zorgen kenbaar te maken

Leden die zich zorgen maken over hun privacy kunnen zich melden via onze algemene klachtenprocedure. Deze staat op onze website. Middels een klachtenformulier, een brief of telefonisch kan de klacht worden doorgegeven. De medewerkers die de klacht behandelen nemen indien nodig contact op met de privacy officers of de FG indien zij denken dat de bezorgdheid terecht is.

Medewerkers die klachten behandelen hebben een werkinstructie gekregen over hoe om te gaan met verzoeken tot inzage, verwijderen en correctie van gegevens, of andere privacyrechten op grond van de AVG. Eventuele zorgen hierover kunnen ook bij hen geuit worden. Indien de bezorgdheid terecht is, is de proceseigenaar verantwoordelijk om ervoor te zorgen dat de processen en procedures compliant worden ingericht. Wij hebben op onze website een pagina ingericht zodat leden klachten bij ons kunnen melden. Deze klachten kunnen ook betrekking hebben op privacy.

Leden kunnen een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) als zij vinden dat VGZ niet voldoende meewerkt bij het uitvoeren van het verzoek rondom één van de rechten met betrekking tot persoonsgegevens. In algemene zin vragen we leden naar de tevredenheid van de afhandeling van een verzoek of klacht. Dit geldt daarom ook voor het privacyvraagstuk, maar feedback hierover houden we niet apart bij. We evalueren niet specifiek op het klachtenproces voor privacy. De wettelijke kaders zijn vertaald naar ons privacybeleid. Hiermee beschermen we de grondrechten van mensen.

Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten en de effectiviteit van die maatregelen

De borging van privacy is een regulier proces dat we continu aanscherpen. De aanscherping vindt plaats via het reguliere verbeterproces van VGZ, de Way of Working (WoW). Elke wijziging nemen we ook op in het privacybeleid en de privacy governance en, indien van toepassing, in de betreffende werkinstructies. Het Expertise Center Privacy stelt ieder jaar een canvas op aan de hand waarvan doelen en acties worden beschreven voor dat jaar (actieplan). Aan de hand van het canvas gaan de verschillende privacy-professionals aan de slag en brengen ze privacy zo naar een hoger niveau. Zo beschermen we de privacyrechten van onze leden steeds op een hoger niveau, en blijven wij voldoen aan de AVG.

We voeren onder andere de volgende acties uit:

- ✔ bewustzijn bij medewerkers creëren door het volgen van verplichte e-learnings;
- ✔ Up-to-date houden van het verwerkingsregister en het afsluiten en registeren van verwerkersovereenkomsten;
- ✔ de naleving van dit beleid zal door de functionaris gegevensbescherming (FG) halfjaarlijks worden getoetst. De bevindingen worden gepubliceerd in de halfjaarlijkse FG-rapportage. Op basis van de uitkomsten van de FG-rapportage maken we jaarlijks een planning met welke specifieke activiteiten het Expertise Center Privacy aan de slag gaat. Deze acties zijn bedoeld om het proces te verbeteren en worden vastgelegd in het canvas. Dit gebeurt volgens de VGZ Way of Working (verbeterproces), die breed bekend is binnen de organisatie.

Er is geen inzicht gemaakt in de huidige en toekomstige financiële middelen voor onze acties, omdat dit onderdeel is van onze reguliere werkzaamheden.
Op grond van het Besluit (GBVB) 2020/1999 betreffende beperkende maatregelen tegen ernstige schendingen van de mensenrechten en de Verordening (EU) 2020/1998 betreffende beperkende maatregelen tegen ernstige schendingen van de mensenrechten worden datalekken niet aangemerkt als ernstige schendingen van de mensenrechten.

Doelstellingen

Voor het privacyvraagstuk hebben we geen specifieke doelstelling of maatstaf vastgesteld. Deze gaat VGZ ontwikkelen in 2025 en implementeren binnen de organisatie. Effectiviteit van ons beleid en acties wordt middels de eerder genoemd FG-rapportage gemonitord.



G1: Zakelijk gedrag

De veranderingen in de zorg vragen om een organisatie die vertrouwen uitstraalt. Wij streven ernaar om dat vertrouwen uit te stralen door onze cultuur, waarbij we integriteit als belangrijkste kenmerk onderkennen. Dit geldt zowel voor onze interne bedrijfsvoering als onze relatie met externe partners.

Het ExCo van VGZ is collectief verantwoordelijk voor het besturen van de organisatie en het acteren op onze impact, risico's en kansen. De RvC houdt toezicht op de taakuitvoering van het ExCo, inclusief het toezicht op impact, risico's en mogelijkheden. Voor een verdere beschrijving verwijzen wij naar governance onder ESRS2 Algemene toelichtingen. Onder deze risico's vallen ook de risico's die veroorzaakt worden door niet-zakelijk gedrag (zoals fraude). Voor een verwijzing naar de expertise van ons ExCo en RvC verwijzen wij naar bijlage D van dit verslag.

Bedrijfscultuur

Bij VGZ werken we op een eerlijke, betrouwbare, transparante en klantgerichte wijze. Daarbij verwachten we dat iedereen in onze organisatie integer handelt en zich houdt aan beleid, gedragscodes en procedures. Zie hiernaast voor de geïdentificeerde impacts, risico's en kansen.

Fraude

Naast integere bedrijfsvoering intern, is het van belang om (waar nodig) onderzoek te doen naar de integriteit extern. Hiervoor leggen wij de koppeling met zorgfraude. Wij beschouwen zorgfraude als onderdeel van corruptie en omkoping. Op dit onderwerp heeft VGZ een risico geïdentificeerd. Zie hiernaast voor de geïdentificeerde impacts, risico's en kansen.

G1 - Governance	IRO	Tijdshorizon (K/M/L)	Beschrijving
Bedrijfscultuur (eigen onderneming)	Risico op het onvoldoende borgen van een integere bedrijfscultuur.	Korte termijn	Het risico dat een integere bedrijfscultuur onvoldoende wordt geborgd door niet-integer gedrag van medewerkers, waardoor er een verhoogd risico ontstaat op niet-naleving van wet- en regelgeving, interne richtlijnen en ethische normen. De risico's van niet-integer gedrag kunnen groot zijn met mogelijke gevolgen zoals juridische sancties, financiële boetes en reputatieschade.
Bedrijfscultuur (eigen onderneming)	Kans op een goede reputatie door integere bedrijfsvoering.	Korte termijn	De kans dat een verhoogd bewustzijn van integere bedrijfsvoering onder medewerkers en leidinggevende leidt tot een cultuur waarin ethisch handelen wordt bevorderd. Dit resulteert in een verhoogd vertrouwen van onze leden, wat zowel het behoud van bestaande klanten als de groei van het ledenaantal ten goede komt.
Corruptie en omkoping (upstream, downstream en eigen onderneming)	Risico van zorgfraude wegens onterecht uitkeren van gelden.	Korte termijn	Het risico dat zorggelden niet gebruikt worden voor de levering van zorg, wat een effect heeft op de algemene betaalbaarheid van de zorg, wegens hogere zorgkosten. De hogere zorgkosten zullen door VGZ meegenomen worden in de premie's, wat betekent dat de algehele zorg duurder wordt en VGZ mogelijk minder leden behoud.

Bedrijfscultuur

Beleid ten aanzien van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur

Ons integriteitsbeleid en de VGZ Gedragscode geven invulling aan het belang van een integere bedrijfsvoering voor onze leden en medewerkers. Binnen VGZ hebben we voor integere bedrijfsvoering een integriteitsbeleid, een gedragscode en overige gedragsregelingen, die onder verantwoording van het ExCo vallen.
Deze regelingen geven richting aan het gedrag van iedereen die verbonden is aan, leden van de RvC, de RvB, de directie, leidinggevenden en medewerkers. De regelingen zijn ook van toepassing op extern ingehuurde krachten, stagiaires en leveranciers.
VGZ heeft intern een governance model opgezet met een eerste, tweede en derde lijn. De eerste lijn betreft de werkzaamheden van onze medewerkers van dag tot dag. De tweede lijn betreft onze Risk, Compliance, Actuariaat en Veiligheidszaken (RCAV). De derde lijn betreft onze interne audit afdeling. Iedere lijn brengt een bijdrage aan het vastleggen, uitbouwen bevorderen en evalueren van onze bedrijfscultuur. Interne en externe beoordelingen houden regelmatig toezicht op de naleving van wet- en regelgeving door VGZ.

Integriteitsbeleid

In het integriteitsbeleid zijn kaders vastgelegd met betrekking tot integriteit. In het integriteitsbeleid beschrijven wij de waarden, normen en gedragsregels binnen VGZ. We hebben hierin vastgelegd hoe we werken om bewustwording op integriteitsrisico's te vergroten, risico's vast te stellen en hoe we omgaan met integriteitsschendingen. Interne melders kunnen zich via specifieke kanalen melden. Externe stakeholders kunnen via een contactformulier een melding doen, maar er is geen specifiek aanspreekpunt.

Met de uitvoering van het integriteitsbeleid respecteren we verschillende normen en initiatieven van derden. De belangrijkste zijn de wet- en regelgeving rondom een integere en beheerste bedrijfsvoering, zoals opgenomen in de Wet op het financieel toezicht (Wft), Solvency II, het Besluit prudentiële regels en overige onderliggende regels, richtlijnen en best practices (van wetgevers, toezichthouders en brancheverenigingen).

Gedragscode

In de gedragscode komen de volgende onderwerpen aan de orde: omgangsvormen, gebruik van eigendommen en faciliteiten, een gezonde werkomgeving, beheersing van risico's, omgaan met vertrouwelijke informatie, gebruik van communicatiemiddelen en belangenverstrengeling.

De beleidsstukken en (gedrags-)regelingen zijn gepubliceerd op ons intern netwerk (VGZnet). Daarnaast is de gedragscode gepubliceerd op de corporate website. Via een taak in AFAS worden medewerkers bij indiensttreding geattendeerd op deze gedragscode. Verder wordt voor wat betreft de gedragscode privébeleggingen aan de dienaangaande betrokken medewerkers gevraagd om een verklaring te ondertekenen, waarin staat dat men zich aan deze gedragscode conformeert.

Preventie en opsporing van corruptie of omkoping

Mochten er zich situaties voordoen waarbij er niet integer wordt gehandeld, dan is het belangrijk dat we dit signaleren en dat we, indien nodig, zorgvuldige acties ondernemen. Om deze signalering te bevorderen wordt er een speak-up beleid opgesteld voor medewerkers. Hierin staan de stappen beschreven voor het melden van integriteitsschendingen, misstanden en ongewenste omgangsvormen.

Regeling melden vermoeden misstanden

In de VGZ-Regeling melden vermoeden misstanden staan de normen voor een onderzoek naar misstanden, waaronder ook niet-integer gedrag, die zijn ingebracht door melders. Medewerkers van VGZ dienen een vermoeden van een misstand eerst met de eigen leidinggevende te bespreken of anders de Concern Compliance Officer of bij het Vertrouwelijk Meldpunt Integriteit.
Bij een melding bij de Concern Compliance Officer of het Vertrouwelijk Meldpunt Integriteit voeren de Integrity Officers eerst een vooronderzoek uit. Dit vooronderzoek is om vast te stellen of er sprake is van een misstand en of de melding voldoende basis heeft voor het uitvoeren van een integriteitsonderzoek. Wanneer dit het geval is, wordt er een integriteitsonderzoek uitgevoerd. Het onderzoek wordt uitgevoerd door Integrity Officer(s), andere medewerkers die door de Concern Compliance Officer zijn aangewezen en/of externe onderzoekers. Indien de bevindingen uit het onderzoek aanleiding geven tot (arbeidsrechtelijke) maatregelen jegens betrokkene(n), dan worden deze maatregelen conform het Sanctiereglement opgelegd. De Concern Compliance Officer kan hierover adviseren en escaleren richting de CEO of de voorzitter van de RvC wanneer de Concern Compliance Officer niet kan instemmen met het genomen besluit.

Regeling bescherming tegen ongewenste omgangsvormen

De VGZ-Regeling bescherming tegen ongewenste omgangsvormen beschrijft welke omgangsvormen niet gewenst zijn en hoe hiermee wordt omgegaan. Bij ongewenste omgangsvormen dient de medewerker eerst na te gaan of de situatie kan worden opgelost via het gesprek met de persoon die het gedrag vertoont.
Indien dit niet mogelijk is kan een medewerker in gesprek gaan met een vertrouwenspersoon. De vertrouwenspersoon ondersteunt door een medewerker op te vangen, te begeleiden en te adviseren. De vertrouwenspersoon informeert de melder over passende acties en volgt daarbij een stappenplan (de escalatieladder).
Bij een klacht wordt een externe klachtencommissie ingehuurd door VGZ, die onder andere uitspraak doet over de ontvankelijkheid van de klacht, een onderzoek instelt en de CPSO en de RvB adviseert over de te nemen maatregelen. Het uitgangspunt voor het uitbrengen van een advies is acht weken. De RvB doet vervolgens binnen twee weken na het advies schriftelijk een uitspraak om de klacht af te handelen. In het sanctiereglement van VGZ staan alle maatregelen en sancties beschreven die van toepassing kunnen zijn op de betrokken medewerker(s). VGZ zal zich hierbij, indien nodig, laten bijstaan door een externe arbeidsjurist. Middels eventuele inzet van externen en gegeven de gestelde tijdslijnen, streeft VGZ ernaar incidenten op het gebied van zakelijk gedrag snel, onafhankelijk en objectief te onderzoeken.

Trainingen op zakelijk gedrag

Beleid met informatie over (de frequentie, diepgang en doelgroep van) trainingen ontbreekt momenteel. Elk jaar wordt er opnieuw gekeken naar welke trainingen/ initiatieven er in dat jaar zullen worden gestart. Daarbij werd er ad hoc gekeken naar de inhoud van die trainingen. Dit zal worden opgenomen in het (nog te introduceren) Compliance beleid (in 2025).





Fraude

Beleid ten aanzien van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur

VGZ kijkt voor fraude specifiek naar fraude binnen de zorg, niet naar corruptie en omkoping conform het VN-verdrag. Fraude is maatschappelijk onaanvaardbaar en kan indirect leiden tot hogere zorgpremies. Wanneer bijvoorbeeld sprake is van het niet leveren van (juiste) zorg of het onterecht uitkeren van gelden kan dit leiden tot het moeten verhogen van premies om de zorgkosten dekkend te houden.
We beschrijven daarom in ons fraudebeleid hoe wij schade en risico op het vlak van interne en extern (zorg)fraude beheersen en wat wij doen in de aanpak van fraude. Het gaat daarbij om acties vanaf het signaleren en vermelden van vermoedens en het doen van onderzoek tot aan afdoening, monitoring en bijsturing. Dit uit zich in de thema's bewustwording, preventie, detectie, onderzoek, afdoening en samenwerking.

Het fraudebeleid richt zich op alle bedrijfsprocessen en is van toepassing op alle medewerkers, bedrijfsonderdelen en daarin uitgevoerde processen, waarbij het ExCo verantwoordelijk is voor implementatie van het beleid. Het beleid richt zich ook op samenwerking met externe stakeholders zoals andere zorgverzekeraars, ketenpartners en andere relevante instanties.

Het fraudebeleid kent op diverse onderdelen raakvlakken met wet- en regelgeving. In het beleid is een opsomming opgenomen van de meest relevante wet- en regelgeving, zoals:

- de Zvw en de Wlz;
- de AVG;
- de Wft en het Besluit prudentieel toezicht;
- de Sanctiewet 1977;
- gedragscodes en protocollen;
- de Regeling controle en administratie zorgverzekeraars en de Regeling Controle en administratie Wlz-uitvoerder.

Beheer van relaties met leveranciers

VGZ vindt het belangrijk om een vertrouwde relatie te hebben met zijn leveranciers, voor zowel zorgleveranciers als die voor onderdelen van onze eigen bedrijfsvoering. VGZ heeft standaard betalingsvoorwaarden ten aanzien van leveranciers die opgenomen zijn in de contracten om te laten betalingen tegen te gaan. Aanvullend hebben we in ons inkoopbeleid ambities opgenomen voor onze leveranciers op gezondheid, sociaal en ecologisch vlak. Deze ambities maken deel uit van de selectiecriteria tijdens de selectie van leveranciers. Met het beleidsdocument Screening zorgaanbieders Zvw geven we invulling aan de taak om zorgaanbieders te screenen op integriteitsrisico's, alvorens er financiële middelen of diensten ter beschikking worden gesteld. Voor leveranciers van overige diensten hebben we een ander screeningsbeleid.
We moeten op grond van onder andere de Wft en de Regeling toezicht Sanctiewet 1977 (Rtsw) borgen dat de zorgverzekeraars onder ons een beheerste en integere bedrijfsvoering aanhouden. Hieronder wordt in elk geval verstaan dat de zorgverzekeraar geen relatie aangaat met een partij die de integriteit of het vertrouwen in de financiële onderneming zelf óf de financiële sector als geheel kan schaden.

Daarnaast onderschrijven we het Protocol Verzekeraars en Criminaliteit (PVC) van ZN en het Verbond van Verzekeraars, waarin de verplichting staat dat deelnemende verzekeraars vóór het aangaan van een samenwerking met een zakelijke relatie altijd een integriteitsscreening uitvoeren. Er wordt hierbij niet gescreend op milieu of sociale criteria.

Onder zakelijke relaties verstaan we in het kader van dit beleidsdocument zorgaanbieders en individuele zorgverleners, aan wie de zorgverzekeraar(s) of Wlz-uitvoerder voornemens is (zijn) financiële middelen of diensten beschikbaar te gaan stellen.

Preventie en opsporing van corruptie en omkoping

Bij de periodieke update betrekken we onze interne stakeholders. We communiceren ons beleid op diverse manieren aan iedereen die verbonden is aan VGZ, zoals het beschikbaar te maken op onze corporate website. Zie hiervoor onze pagina over fraudebeleid en corporate governance. Verder communiceren wij intern ook gedragscodes, nieuwsberichten en regelingen met betrekking tot fraude.

Preventie en opsporing

Voor het voorkomen van incidenten steunen wij op de procedures die wij hebben omtrent zakelijk gedrag en het beheer van onze relaties met leveranciers. Wanneer incidenten voorkomen hebben we de volgende procedure. Meldingen van mogelijke misstanden worden op basis van onze Regeling melden vermoeden misstanden afgehandeld. Zie deze paragraaf voor meer informatie hierover.

Aanvullend conformeren wij ons aan het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit en hebben wij fraude- en criminaliteitsbeheersing ingericht binnen de organisatie. We garanderen de onafhankelijkheid van de afdeling Veiligheidszaken door de positionering hiervan als onderdeel van de stafafdeling RCAV, direct onder het ExCo. Hierdoor kan fraudeonderzoek altijd onafhankelijk van commerciële, zorginkoop- en overige belangen worden uitgevoerd en kan besluitvorming over maatregelen onafhankelijk worden genomen.
Wanneer een fraudeonderzoek betrekking heeft op een zorgleverancier of op leden, informeren we altijd de leverancier of de leden. Dit gebeurt vooraf of achteraf, afhankelijk van het onderzoeksbelang.

Aanvullend kunnen andere afdelingen over een casus worden geïnformeerd als dit relevant is voor hun werkzaamheden. Bij ernstige vermoedens van fraudebetalingen kan VGZ overgaan tot tijdelijke opschorting of het stoppen van betalingen. Dit ter voorkoming van een langere uitkering van onrechtmatige zorggelden.
Veiligheidszaken analyseert de resultaten van fraudeonderzoek structureel op basis van vooraf gedefinieerde kengetallen en rapporteert hierover als tweedelijns-bedrijfsonderdeel aan de directie en het bestuur, zodanig dat tijdig bijsturen indien vereist mogelijk is.

Als VGZ hebben we de mogelijkheid om na afloop van (fraude-)onderzoeken gevraagd of ongevraagd advies uit te brengen aan het verantwoordelijke management. Daarnaast rapporteert Veiligheidszaken over de behaalde resultaten (via eigen dashboards) en vindt rapportering over (fraude)risico's plaats via de kwartaalrapportage van RCAV. Deze rapportage gaat naar het ExCo en de RvC. Daarnaast kent ook de Regeling melden vermoeden misstanden procedures om uitkomsten te rapporteren aan het ExCo, de RvC en de externe toezichthouders.

Trainingen omtrent fraude

We hebben een Beleid Geschiktheid en Betrouwbaarheid en beschrijven daarin hoe wij invulling geven aan geschiktheids- en betrouwbaarheidseisen voor medewerkers. In dit beleid zijn de diverse medewerkersdoelgroepen opgetekend zoals onder meer het tweede echelon, de leidinggevenden en de medewerkers.
Het beleid kent geen specifieke eisen en doelstellingen met betrekking tot het verplicht volgen van fraudegerichte opleidingen. We bieden wel een leerpad van Risk & Compliance aan welke verplicht is voor alle medewerkers. Aanvullend kennen diverse organisatieonderdelen (zoals het zorgkantoor en LMP, een afdeling die vooral de leden van de zorgverzekeraars bedient) e-learnings op het gebied van fraude om bij te dragen aan het vergroten en het onderhouden van fraudebewustzijn, maar deze zijn vrijwillig.

De leden van het ExCo en de RvC krijgen jaarlijks een speciaal samengesteld aanbod van opleiding van cursussen over verschillende thema's waaronder risicobewustzijn. Het overzicht wordt zorgvuldig samengesteld door M&O en met de RvC afgestemd.

Risicovolle functies en de opleidingsprogramma's

VGZ heeft op dit moment geen specifieke risicovolle functies gedefinieerd. In toekomst gaan wij deze wel identificeren. Wel heeft VGZ het leerpad van Risk en Compliance. Deze bevat diverse awareness trainingen, waaronder over fraude in het algemeen. Dit betreft een leerpad dat verplicht is voor alle medewerkers om af te ronden binnen VGZ.

Bevestigde incidenten van corruptie of omkoping

Het is voor VGZ van belang om te voldoen aan wet- en regelgeving met betrekking tot fraude. Wanneer dit niet voldoende is ingeregeld, kunnen toezichthouders ons boetes opleggen. Voor het aantal boetes (en de hoogte hiervan) vindt integrale telling plaats.
Aanname hierbij is dat alle aankondigingen van toezichthouders bekend zijn bij de Toezichthoudersdesk. De aanname is dat dergelijke berichten niet onopgemerkt blijven.

Overtredingen van anticorruptie- en anti-omkopingswetten	Aantal/Bedrag 2024
Aantal veroordelingen	€ 0,-
Bedrag van boetes	€ 0,-

VGZ heeft een aantal acties op het gebied van fraudebeheersing. Deze zijn:

- het monitoren en onderzoeken van interne en externe fraudemeldingen;
- het monitoren en meten van naleving van fraudebeheersing;
- het screenen van leveranciers en zorgaanbieders voor het aangaan van een overeenkomst of betaalrelatie;
- het verzorgen en aanbieden van fraudegerichte e-learnings;
- het evalueren en verder ontwikkelen van fraudebeleid.

Wanneer VGZ fraude vaststelt, leggen wij maatregelen op. Afhankelijk van het incident kan de maatregel bestaan uit het niet uitkeren van declaraties, maar kan ook betekenen dat VGZ overgaat tot het inzetten van het strafrecht, het bestuursrecht of het tuchtrecht. Aanvullend voert VGZ een evaluatie uit intern, om te achterhalen of bedrijfsprocessen verbeterd moeten worden om in de toekomst fraude te voorkomen.



Bijlage bij het duurzaamheidsverslag

ESRS2 - Generieke disclosure

Disclosure nummer	Beschrijving	Pagina nummer	Opmerking
BP-1	Algemene grondslagen voor het opstellen van duurzaamheidsverklaringen	78	
BP-2	Rapportage over specifieke omstandigheden	79 t/m 80	
GOV-1	De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	80 t/m 81	
GOV-2	Informatie verschaft aan en omgang met duurzaamheidsthema's door bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen van de onderneming	81	
GOV-3	Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen	81	
GOV-4	Due-diligenceverklaring	82 t/m 83	
GOV-5	Risicobeheersing en interne controles voor duurzaamheidsverslag	83	
SBM-1	Strategie, businessmodel en waardeketen	84 t/m 89	
SBM-2	Belangen en opvattingen van stakeholders	90	
SBM-3	Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	91 t/m 92	Hier maken wij gebruik van de phase-in mogelijkheid voor DR 48e
IRO-1	Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	93 t/m 97	
IRO-2	"Rapportage-eisen in ESRS opgenomen in de duurzaamheidsverklaring van de onderneming"	97	

E1- Klimaatverandering

Disclosure nummer	Beschrijving	Pagina nummer	Opmerking
E1.GOV-3	Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen Strategie	98	
E1.SBM-3	Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	98 t/m 99; 106 t/m 107	
E1.IRO-1	Beschrijving van de processen om materiële klimaatimpacts, -risico's en -kansen in kaart te brengen en te analyseren	98 t/m 99; 106 t/m 107	
E1-1	Transitieplan voor klimaatmitigatie	100; 108	
E1-2	Beleid ten aanzien van klimaatmitigatie en klimaatadaptatie	100 t/m 101; 109 t/m 110	
E1-3	Maatregelen en middelen wat betreft beleid ten aanzien van klimaatverandering maatstaven en doelen	102 t/m 103; 110	
E1-4	Doelen inzake klimaatmitigatie en klimaatadaptatie	104 t/m 105; 111	
E1-6	Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale broeikasgasemissies	112 t/m 118	
E1-9	Beoogde financiële effecten van materiële fysieke en transitierisico's en potentiële klimaatkansen		Hier maken wij gebruik van de phase-in mogelijkheid voor alle disclosure vereisten

E2 - Verontreiniging

Disclosure nummer	Beschrijving	Pagina nummer	Opmerking
E2.IRO-1	Beschrijving van de processen om materiële verontreini gingsimpacts, -risico's en -kansen in kaart te brengen en te analyseren	134 t/m 135	
E2-1	Beleid ten aanzien van verontreiniging	135 t/m 136	
E2-2	Maatregelen en middelen wat betreft verontreiniging	137 t/m 138	
E2-3	Doelen wat betreft verontreiniging	138 t/m 139	
E2-6	Beoogde financiële effecten van risico's en kansen wat betreft verontreiniging		Hier maken wij gebruik van de phase-in mogelijkheid voor alle disclosure vereisten

E4 - Biodiversiteit en ecosystemen

Disclosure nummer	Beschrijving	Pagina nummer	Opmerking
E4.SBM-3	Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	140 t/m 141	
E4.IRO-1	Beschrijving van processen om voor biodiversiteit en ecosystemen materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	140	
E4-2	Beleid ten aanzien van biodiversiteit en ecosystemen	141	
E4-3	Maatregelen en middelen wat betreft biodiversiteit en ecosystemen	142	
E4-4	Doelen wat betreft biodiversiteit en ecosystemen	142	
E4-6	Beoogde financiële effecten van risico's en kansen met betrekking tot biodiversiteit en ecosystemen		Hier maken wij gebruik van de phase-in mogelijkheid voor alle disclosure vereisten

E5 - Materiaal en ciculaire economie

Disclosure nummer	Beschrijving	Pagina nummer	Opmerking
E5.IRO-1	Beschrijving van de processen om voor materiaalgebruik en circulaire economie materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	143 t/m 144	
E5-1	Beleid ten aanzien van materiaalgebruik en circulaire economie	145; 148	
E5-2	Beleid en middelen inzake materiaalgebruik en circulaire economie	146; 148 t/m 149	
E5-3	Doelen wat betreft materiaalgebruik en circulaire economie	147; 149	
E5-4	Materiaalinstromen	149	
E5-5	Materiaaluitstromen	147	
E5-6	Beoogde financiële effecten van impacts, risico's en kansen wat betreft materiaalgebruik en circulaire economie		Hier maken wij gebruik van de phase-in mogelijkheid voor alle disclosure vereisten

S1 - Eigen personeel

Disclosure nummer	Beschrijving	Pagina nummer	Opmerking
S1.SBM-2	Belangen en opvattingen van stakeholders	150 t/m 151	
S1.SBM-3	Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	150 t/m 151	
S1-1	Beleid ten aanzien van eigen personeel	152 t/m 153; 156; 158	
S1-2	Processen om met eigen werknemers en werknemersvertegenwoordigers te overleggen over impacts	153; 158	
S1-3	Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor eigen werknemers om zorgen kenbaar te maken	151	
S1-4	Acteren op materiële impacts op eigen personeel, en benaderingen om wat eigen personeel betreft materiële risico's te mitigeren en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen	153 t/m 154; 157; 159	
S1-5	Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen	154; 157; 159	
S1-6	Kenmerken van de werknemers van de onderneming	154	
S1-7	Kenmerken van medewerkers niet in loondienst onder het eigen personeel van de onderneming		Hier maken wij gebruik van de phase-in mogelijkheid voor alle disclosure vereisten
S1-9	Diversiteitsmaatstaven	155	
S1-12	Mensen met een beperking		Hier maken wij gebruik van de phase-in mogelijkheid voor alle disclosure vereisten
S1-13	Maatstaven voor opleiding en ontwikkeling van vaardigheden		Hier maken wij gebruik van de phase-in mogelijkheid voor alle disclosure vereisten
S1-14	Veiligheids- en gezondheidsmaatstaven	157	
S1 entity specific	Ziekteverzuim percentage	157	

S2 - Werknemers in de waardeketen

Disclosure nummer	Beschrijving	Pagina nummer	Opmerking
S2.SBM-2	Belangen en opvattingen van stakeholders	160 t/m 161; 166 t/m 167	
S2.SBM-3	Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	160 t/m 161; 166 t/m 167	
S2-1	Beleid ten aanzien van werknemers in de waardeketen	162 t/m 164; 167 t/m 168	
S2-2	Processen om met werknemers in de waardeketen te overleggen over impacts	163; 168	
S2-3	Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor werknemers in de waardeketen om zorgen kenbaar te maken	163 t/m 164; 168	
S2-4	Acteren op materiële impacts op werknemers in de waardeketen, en benaderingen om wat betreft werknemers in de waardeketen materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen	164 t/m 165; 169 t/m 170	
S2-5	Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen	165; 170	

S4: Consumenten en eindgebruikers

Disclosure nummer	Beschrijving	Pagina nummer	Opmerking
S4.SBM-2	Belangen en opvattingen van stakeholders	172; 180	
S4.SBM-3	Materiële impacts, risico's en kansen en de wisselwerking daarvan met strategie en businessmodel	173; 180	
S4-1	Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers	173 t/m 175; 180 t/m 181	
S4-2	Processen om met consumenten en eindgebruikers te overleggen over impacts	175 t/m 176	
S4-3	Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor consumenten en eindgebruikers om zorgen kenbaar te maken	176 t/m 177; 181	
S4-4	Acteren op materiële impacts op consumenten en/of eindgebruikers en benaderingen om met betrekking tot consumenten en eindgebruikers materiële risico's te beheersen en materiële kansen te benutten, en de effectiviteit van die maatregelen	177 t/m 178; 182	
S4-5	Doelen wat betreft het beheersen van materiële negatieve impacts, het bevorderen van positieve impacts en het beheersen van materiële risico's en kansen	179; 182	

G1: Zakelijk gedrag

Disclosure nummer	Beschrijving	Pagina nummer	Opmerking
G1.GOV-1	De rol van de bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	183	
G1.IRO-1	Beschrijving van de processen om materiële impacts, risico's en kansen in kaart te brengen en te analyseren	183 t/m 184	
G1-1	Beleid ten aanzien van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur	185; 187	
G1-2	Beheer van relaties met leveranciers	188	
G1-3	Preventie en opsporing van corruptie of omkoping	185 t/m 186; 188 t/m 189	
G1-4	Bevestigde incidenten van corruptie of omkoping	189 t/m 190	

Lijst van datapunten in dwarsdoorsnijdende en thematische standaarden die voortkomen uit andere EU-wetgeving

Rapportage-eis	Datapunt	Beschrijving	Referentie SFDR	Pijler 3 referentie	Referentie benchmark-verordening	Referentie EU-Klimaatwet	Materieel	Opgenomen onder:	Pagina nummer
ESRS 2 GOV-1	21 (d)	Genderdiversiteit raad van bestuur	X		X		Ja	ESRS 2 - De rol van bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	81
ESRS 2 GOV-1	21 (e)	Percentage onafhankelijke bestuurders			X		Ja	ESRS 2 - De rol van bestuurs-, leidinggevende en toezichthoudende organen	80
ESRS 2 GOV-4	30	Due-diligence-verklaring	X				Ja	ESRS 2 - Due-diligenceverklaring	82
ESRS 2 SBM-1	40(d) i	Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. activiteiten fossiele brandstoffen	X	X	X		Ja	ESRS 2 - Strategie, businessmodel en waardeketen	84
ESRS 2 SBM-1	40(d) ii	Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. chemische productie	X		X		Ja	ESRS 2 - Strategie, businessmodel en waardeketen	84
ESRS 2 SBM-1	40(d) iii	Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. controversiële wapens	X		X		Ja	ESRS 2 - Strategie, businessmodel en waardeketen	84
ESRS 2 SBM-1	40(d) iv	Betrokkenheid bij activiteiten m.b.t. teelt en productie tabak			X		Ja	ESRS 2 - Strategie, businessmodel en waardeketen	84
ESRS E1-1	14	Transitieplan om tegen 2050 klimaatneutraliteit te bereiken				X	Ja	E1 - Zorg - Transitieplan en E1 - Beleggingen - Transitie-plan	100; 108
ESRS E1-1	16(g)	Ondernemingen uitgesloten van op Overeenkomst van Parijs afgestemde benchmarks		X	X		Ja	E1 - Zorg - Transitieplan en E1 - Beleggingen - Transitie-plan	100; 108
ESRS E1-4	34	Doelen BKG-emissiereductie	X	X	X		Ja	E1 - Zorg - Doelstellingen en E1 - Beleggingen - Doelstel-lingen	104; 111
ESRS E1-5	37	Energieverbruik en energiemix	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E1-5	38	Totale energieverbruik uit hernieuwbare bronnen, uitgesplitst naar bronnen (alleen sectoren met grote klimaatimpact)	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E1-5	40 t/m 43	Energie-intensiteit activiteiten in sectoren met grote klimaatimpact	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E1-6	44	Bruto scope 1-, 2-, 3-emissies en totale BKG-emissies	X	X	X		Ja	E1 - Maatstaven binnen klimaatverandering	112

Rapportage-eis	Datapunt	Beschrijving	Referentie SFDR	Pijler 3 referentie	Referentie benchmark-verordening	Referentie EU-Klimaatwet	Materieel	Opgenomen onder:	Pagina nummer
ESRS E1-6	53 t/m 55	Intensiteit bruto-BKG-emissies	X	X	X		Ja	E1 - Maatstaven binnen klimaatverandering	112
ESRS E1-7	56	BKG-verwijderingen en carbon credits				X	Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E1-9	66	Blootstelling benchmarkportefeuille aan fysieke klimaatrisico's			X		Phase-in	E1 - Financiele effecten	118
ESRS E1-9	"66(a) 66(c)"	"Uitsplitsing geldbedragen in acuut en chronisch fysiek risico Locatie significante activa die materieel fysiek risico lopen "		X			Phase-in	E1 - Financiele effecten	118
ESRS E1-9	67(c)	Uitsplitsing boekwaarde vastgoedactiva naar energie-efficiëntieklasse		X			Phase-in	E1 - Financiele effecten	118
ESRS E1-9	69	Mate blootstelling portefeuille aan klimaatkansen			X		Phase-in	E1 - Financiele effecten	118
ESRS E2-4	28	Hoeveelheid emissies naar lucht, water en bodem van elke verontreinigende stof in bijlage II bij E-PRTR-verordening (Europees register uitstoot en overbrenging verontreinigende stoffen)	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E3-1	9	Water en mariene hulpbronnen	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E3-1	13	Specifiek beleid	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E3-1	14	Duurzame oceanen en zeeën	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E3-4	28(c)	Totale hoeveelheid gerecycled en hergebruikt water	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E3-4	29	Totale waterverbruik in m3 per netto-opbrengst eigen activiteiten	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS 2 – IRO-1 – E4	16(a) i	Activiteiten die een negatieve invloed hebben op de kwetsbare biodiversiteit	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS 2 – IRO-1 – E4	16(b)	Materiële negatieve impact met betrekking tot bodemdegradatie, woestijnvorming of bodemafdichting	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS 2 – IRO-1 – E4	16(c)	Activiteiten die van invloed zijn op bedreigde diersoorten	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E4-2	24(b)	Praktijken of beleid duurzaam beheer bodem / duurzame landbouw	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.

Rapportage-eis	Datapunt	Beschrijving	Referentie SFDR	Pijler 3 referentie	Referentie benchmark-verordening	Referentie EU-Klimaatwet	Materieel	Opgenomen onder:	Pagina nummer
ESRS E4-2	24(c)	Praktijken of beleid duurzaam beheer oceanen / zee	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E4-2	24(d)	Beleid tegen ontbossing	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E5-5	37(d)	Niet-gerecycled afval	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS E5-5	39	Gevaarlijk afval en radioactief afval	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS 2 – SBM3 – S1	14(f)	Risico incidenten gedwongen arbeid	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS 2 – SBM3 – S1	14(g)	Risico incidenten kinderarbeid	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S1-1	20	Toezeggingen op gebied van mensenrechtenbeleid	X				Ja	S1 - Mensenrechten	153
ESRS S1-1	21	Due-diligencebeleid rond kwesties aan de orde in fundamentele verdragen 1 t/m 8 van Internationale Arbeidsorganisatie			X		Ja	S1 - Mensenrechten	153
ESRS S1-1	22	Procedures en maatregelen ter voorkoming van mensenhandel	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S1-1	23	Beleid of beheersysteem ter voorkoming van arbeidsongevallen	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S1-3	32(c)	Klachtenregelingen	X				Ja	S1 - Kanalen voor eigen personeel om zorgen kenbaar te maken	151
ESRS S1-14	88(b) en (c)	Aantal sterfgevallen en aantal en aandeel arbeidsongevallen	X		X		Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S1-14	88(e)	Aantal verzuimdagen als gevolg van letsel, ongevallen, dodelijke ongevallen of ziekte	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S1-16	97(a)	Niet-gecorrigeerde loonkloof man-vrouw	X		X		Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S1-16	97(b)	Ratio buitensporige beloning CEO	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S1-17	103(a)	Gevallen van discriminatie	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S1-17	104(a)	Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights en OESO-richtlijnen	X		X		Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESR S2 – SBM3 – S2	11(b)	Aanzienlijk risico kinderarbeid of gedwongen arbeid in waardeketen	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S2-1	17	Toezeggingen op gebied van mensenrechtenbeleid	X				Ja	S2 - Zorg - Beleid en S2 - Beleggingen - Beleid	162 t/m 164; 167 t/m 168

Rapportage-eis	Datapunt	Beschrijving	Referentie SFDR	Pijler 3 referentie	Referentie benchmark-verordening	Referentie EU-Klimaatwet	Materieel	Opgenomen onder:	Pagina nummer
ESRS S2-1	18	Beleid ten aanzien van werknemers in waardeketen	X				Ja	S2 - Zorg - Beleid en S2 - Beleggingen - Beleid	162 t/m 164; 167 t/m 168
ESRS S2-1	19	Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights en OESO-richtlijnen	X		X		Ja	S2 - Zorg - Beleid en S2 - Beleggingen - Beleid	163; 168
ESRS S2-1	19	Due-diligencebeleid rond kwesties aan de orde in fundamentele verdragen 1 t/m 8 van Internationale Arbeidsorganisatie			X		Ja	S2 - Zorg - Beleid en S2 - Beleggingen - Beleid	163; 168
ESRS S2-4	36	Mensenrechten-problemen en -incidenten m.b.t. upstream- en downstream-waardeketen	X				Ja	S2 - Zorg - Acties	164; 169
ESRS S3-1	16	Toezeggingen op gebied van mensenrechten-beleid	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S3-1	17	Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights, ILO-beginselen en/of OESO-richtlijnen	X		X		Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S3-4	36	Mensenrechtenproblemen en -incidenten	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS S4-1	16	Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers	X				Ja	S4 - Toegang tot Zorg - Beleid en S4 - Privacy - Beleid	173 t/m 175; 180 t/m 181
ESRS S4-1	17	Niet-nakoming UNGP's on Business and Human Rights en OESO-richtlijnen	X		X		Ja	S4 - Toegang tot Zorg - Beleid en S4 - Privacy - Beleid	175; 181
ESRS S4-4	35	Mensenrechten-problemen en -incidenten	X				Ja	S4 - Toegang tot Zorg - Beleid en S4 - Privacy - Acties	177 t/m 178; 182
ESRS G1-1	10(b)	VN-Verdrag tegen corruptie	X				Ja	G1 - Fraude - Beleid ten aanzien van zakelijk gedrag en bedrijfscultuur	185; 187
ESRS G1-1	10(d)	Bescherming klokkenluiders	X				Nee	N.v.t.	N.v.t.
ESRS G1-4	24(a)	Geldboeten voor overtredingen wetgeving tegen corruptie en omkoping	X		X		Ja	G1 - Bevestigde incidenten van corruptie of omkoping.	189
ESRS G1-4	24(b)	Normen bestrijding corruptie en omkoping	X				Ja	G1 - Bevestigde incidenten van corruptie of omkoping.	189



Jaarrekening

Coöperatie VGZ UA
Jaarstukken 2024

Inhoudsopgave

Geconsolideerde jaarrekening 2024 ... 3
1 Geconsolideerde balans per 31 december 2024 ... 4
2 Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2024 ... 6
3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2024 ... 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 2024 ... 21
7 Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2024 ... 34
8 Toelichting op het geconsolideerd kasstroomoverzicht 2024 ... 39
Enkelvoudige jaarrekening 2024 ... 40
1 Enkelvoudige balans per 31 december 2024 ... 41
2 Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2024 ... 43
3 Algemene grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening ... 44
4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024 ... 45
5 Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2024 ... 47
Overige gegevens ... 48
1 Statutaire regeling winstbestemming ... 49
2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant ... 50

Geconsolideerde jaarrekening 2024

1 Geconsolideerde balans per 31 december 2024

(x € 1.000)

(voor resultaatbestemming)

ACTIVA		31 december 2024		31 december 2023	
Immateriële vaste activa	(1)		7.036		14.068
Beleggingen					
Terreinen en gebouwen	(2)	24.087		25.175	
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	(3)	228		164	
Overige financiële beleggingen	(4)	3.915.029		3.570.853	
			3.939.344		3.596.192
Vorderingen					
Uit directe verzekering op:					
Verzekeringnemers	(5)	312.473		348.802	
Tussenpersonen		553		814	
Vorderingen op Zorginstituut Nederland		1.628.163		1.560.883	
Overige vorderingen	(6)	808.459		926.979	
			2.749.648		2.837.478
Overige activa					
Materiële vaste activa	(7)	12.042		8.004	
Liquide middelen	(8)	879.571		790.333	
			891.613		798.337
Overlopende activa					
Lopende rente		18.722		24.329	
Overige overlopende activa	(9)	20.684		20.089	
			39.406		44.418
Afgeleide financiële instrumenten	(10)		1.419		10.859
			7.628.466		**7.301.352**

PASSIVA		31 december 2024		31 december 2023	
Groepsvermogen	(11)				
Agio		355.017		362.713	
Wettelijke en statutaire reserves		11.620		10.747	
Overige reserves		2.461.879		2.065.455	
Onverdeeld resultaat		250.010		397.297	
			3.078.526		2.836.212
Technische voorzieningen	(12)				
Technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's		961.964		791.010	
Technische voorziening voor te betalen schaden		2.581.596		2.588.060	
			3.543.560		3.379.070
Voorzieningen					
Voor pensioenen	(13)	126		358	
Overige voorzieningen	(14)	19.518		17.047	
			19.644		17.405
Langlopende schulden	(15)		68.414		123.151
Kortlopende schulden					
Schulden uit directe verzekering		704.424		751.630	
Schulden aan Zorginstituut Nederland		7.257		4.228	
Overige schulden	(16)	161.322		151.818	
			873.003		907.676
Overlopende passiva			37.449		35.986
Afgeleide financiële instrumenten	(17)		7.870		1.852
			7.628.466		**7.301.352**

2 Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2024

(x € 1.000)

		2024		2023	
TECHNISCHE REKENING VERZEKERINGSBEDRIJF	(18)				
Verdiende premies eigen rekening					
Brutopremies		6.716.926		6.536.084	
Bijdragen Zorginstituut Nederland		7.861.895		7.286.033	
Solidariteitsregeling zorgverzekeraars	(19)	5.867		(5.383)	
Uitgaande herverzekeringspremies	(20)	(29.222)		(27.846)	
			14.555.466		13.788.888
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's					
Bruto			(170.953)		12.044
			14.384.513		13.800.932
Toegerekende opbrengst uit beleggingen			130.733		139.882
Overige technische baten eigen rekening			13.299		23.465
			14.528.545		13.964.279
Schaden eigen rekening	(21)				
Bruto		(13.968.870)		(13.728.172)	
Aandeel herverzekeraars		30.495		28.487	
		(13.938.375)		(13.699.685)	
Wijziging voorziening voor te betalen schaden	(22)				
Bruto		6.464		457.174	
			(13.931.911)		(13.242.511)
			596.634		721.768
Bedrijfskosten					
Acquisitiekosten	(23)	(83.779)		(86.945)	
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(24)	(333.472)		(298.872)	
			(417.251)		(385.817)
Overige technische lasten eigen rekening			(27.677)		(22.707)
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf			151.706		313.244

NIET-TECHNISCHE REKENING

		2024	2023
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf		151.706	313.244
Opbrengsten uit beleggingen	(25)	153.564	112.465
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen		95.810	126.404
Beleggingslasten	(26)	(20.337)	(14.946)
Toegerekende opbrengst uit beleggingen naar technische rekening		(130.733)	(139.882)
Resultaat		**250.010**	**397.285**
Belastingen	(27)	-	12
Resultaat na belasting		**250.010**	**397.297**

3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2024

(x € 1.000)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2024		2023	
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Resultaat na belastingen		250.010		397.297
Aanpassingen voor:				
Mutatie technische voorzieningen		164.490		(469.219)
Mutatie voorzieningen		2.239		(3.344)
Afschrijvingen en waardeverminderingen immateriële vaste activa		7.032		7.046
Afschrijvingen en waardeverminderingen materiële vaste activa		3.226		3.227
Niet-gerealiseerde resultaten op beleggingen en afgeleide financiële instrumenten		(91.658)		(121.715)
Veranderingen in werkkapitaal:				
Mutatie schulden aan Zorginstituut Nederland	3.029		4.228	
Mutatie schulden en overlopende passiva	(95.271)		(36.093)	
Mutatie vorderingen op Zorginstituut Nederland	(67.280)		16.184	
Mutatie vorderingen en overige overlopende activa	160.122		219.757	
		600		204.076
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		335.939		17.368
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten				
Investeringen en aankopen				
Beleggingen in vastrentende waarden	(3.561.878)		(2.352.653)	
Beleggingen in aandelen, andere financiële beleggingen en afgeleide instrumenten	(371.357)		(371.566)	
Immateriële en materiële vaste activa	(7.382)		(1.320)	
	(3.940.617)		(2.725.539)	
Desinvesteringen, aflossingen en verkopen				
Beleggingen in vastrentende waarden	3.487.282		2.635.574	
Beleggingen in aandelen, andere financiële beleggingen en afgeleide instrumenten	213.043		209.378	
Immateriële en materiële vaste activa	118		61	
	3.700.443		2.845.013	
Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		(240.174)		119.474
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden	(6.527)		(8.356)	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		(6.527)		(8.356)
Totaal kasstroom		89.238		128.486
Mutatie liquide middelen		89.238		128.486

4 Overzicht geconsolideerd totaalresultaat

(x € 1.000)

	2024	2023
Geconsolideerd resultaat na belasting	250.010	397.297
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen	-	-
Geconsolideerd totaalresultaat	250.010	397.297

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:

a. 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 uitoefenen;
b. het bevorderen van de zorg voor de gezondheid in het algemeen en in het bijzonder de zorg voor de verzekerden van de aan de Coöperatie verbonden partijen;
c. 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%)
- VGZ Zorgkantoor BV, Arnhem (indirect 100%)
- VGZ Curare BV, Arnhem (100%)
- Stichting Juridisch Eigendom FGR VGZ, Arnhem (geen deelneming, wel overheersende zeggenschap)

Op 1 januari 2024 is de Wet minimumbelasting 2024 van kracht geworden. Om te bewerkstelligen dat de vrijstelling voor winstbelasting van VGZ Zorgkantoor BV kan worden gecontinueerd, bleek het noodzakelijk dat de deelneming VGZ Zorgkantoor BV wordt verhangen binnen de groep. In dit kader heeft Coöperatie VGZ UA op 1 januari 2024 haar aandelen in VGZ Zorgkantoor BV overgedragen aan VGZ Zorgverzekeraar NV.
De koopprijs van de overgedragen aandelen bedraagt 1 euro. De nettovermogenswaarde per 1 januari 2024 bedraagt € 9.770, het verschil tussen de koopprijs en de nettovermogenswaarde per 1 januari is verwerkt als agiostorting bij VGZ Zorgverzekeraar NV.

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 overheersende zeggenschap wordt uitgeoefend. Over het algemeen is er sprake van overheersende 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 overheersende zeggenschap in de groepsmaatschappij is verkregen. De groepsmaatschappijen worden niet meer in de consolidatie opgenomen vanaf de datum waarop geen sprake meer is van overheersende 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) en de geneeskundige geestelijke gezondheidszorg (GGZ) 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
In de afgelopen jaren is meer informatie beschikbaar gekomen over de schadelast van de ziekenhuizen, waardoor de omvang van de schadelast nauwkeuriger kan worden ingeschat. Voor de schadejaren 2023, 2024 en 2025 blijft dit nog onzeker, onder andere vanwege de prestaties op nacalculatiebasis. De economische omstandigheden o.a. hoge loon- en prijsstijgingen en de krapte op de arbeidsmarkt hebben zijn weerslag op (de voortgang van) de zorgcontractering 2025.

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 2025 groter dan in voorgaande jaren omdat voor het jaar 2025 nog nieuwe geneesmiddelen vanuit de sluis door het ministerie van VWS aan het basispakket kunnen worden toegevoegd.

Via VWS of via ZN worden prijsarrangementen gesloten voor dure geneesmiddelen (intramuraal en extramuraal). Zorgverzekeraars beschikken niet over informatie inzake de overeengekomen kortingsafspraken per geneesmiddel en moeten aldus wachten op het moment dat de eindafrekeningen plaatsvinden. Hierdoor is er sprake van een schattingsonzekerheid.

GGZ
Per 1 januari 2022 is het zorgprestatiemodel in de GGZ ingevoerd. De GGZ wordt sindsdien bekostigd op basis van een structuur met losse verrichtingen in plaats van Diagnose Behandel Combinaties (DBC's). De economische omstandigheden beïnvloeden de voortgang van contractering 2025. Het macro risico bij de GGZ komt vanaf 2022 voor rekening en risico van de zorgverzekeraars. Voor de zorgverzekeraars geldt vanaf 2022 wel een klassieke bandbreedteregeling op het vereveningsresultaat GGZ (+/- € 10 per premie-equivalent met 90% nacalculatie).

Wettelijk verplicht eigen risico
De impact van de wettelijk eigen risico rekening voor de jaren 2021 t/m 2023 is goed in te schatten. Het effect voor de jaren 2024 en 2025 is nog onzeker.

Inbreng en baten uit de catastroferegeling en solidariteitsregelingen 2020/2021
De onzekerheden rondom de bepaling van de hoogte van de bijdrage uit de catastroferegeling zijn inmiddels nagenoeg nihil. In 2024 zijn de definitieve opgaven voor de catastroferegeling bij Zorginstituut Nederland (ZiNL) ingediend. De definitieve vaststelling van de catastrofe-bijdrage door ZiNL volgt uiterlijk 1 april 2025. De baten en lasten die voortvloeien uit de catastroferegeling worden door de zorgverzekeraars deels herverdeeld via de onderlinge solidariteitsregelingen 2020 en 2021. Deze herverdeling kent nog wel enige onzekerheid, maar deze wordt gemitigeerd door de in solidariteitsregelingen opgenomen bandbreedteregeling voor 2020 (+/- € 10 per premie-equivalent) en 2021 (+/- € 25 per premie-equivalent).

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

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 cumulatie van onzekerheden in die periode. Per 31 december 2024 zijn de resultaten voor de tweede voorlopige vaststelling 2021 beschikbaar. De definitieve vaststelling 2021 volgt naar verwachting uiterlijk 1 april 2025. Hierdoor heeft Coöperatie VGZ UA inzicht in de uitkomsten van de risicoverevening onder de Zorgverzekeringswet tot en met 2021 en daarmee tevens een beter beeld voor de jaren na 2021. Ook zijn als gevolg van de beschikbaarheid van de resultaten de onzekerheden over de effecten van verdeelfouten 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 verzekerdenjaren per verdeelkenmerk en afwijkende normbedragen en drempelbedragen. Het risico is dan ook groot dat de werkelijke opbrengsten afwijken van lenteherberekening en andere tussentijdse informatie.

Vanaf 2023 is de macronacalculatie vervallen. Voor 2023 is een 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. Vanaf 2024 is voor de variabele zorgkosten geen bandbreedteregeling meer van toepassing.

Vanaf 2023 wordt het risico van de zorgverzekeraars inzake de GGZ gemitigeerd middels een klassieke bandbreedteregeling op het vereveningsresultaat GGZ. Voor veel vereveningskenmerken is sprake van (een vorm van) criteriumneutraliteit.

Registratieproblemen hulpmiddelengegevens
In 2023 zijn de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) en Zorginstituut Nederland (ZiNL) een onderzoek naar de hulpmiddelengegevens gestart. Dit heeft ertoe geleid dat de NZa zich eind 2023 op landelijk niveau heeft onthouden van een oordeel over de hulpmiddelengegevens 2022 en dat in 2024 uitstel is verleend voor de aanlevering van de hulpmiddelengegevens 2023.

Het ministerie van VWS heeft gezien de gesignaleerde registratieproblemen besloten om in het ex-ante model voor de risicoverevening 2024 het normbedrag van een vijftal HKG-klassen op nul te zetten. Zorgverzekeraars hebben in navolging hiervan onderling afspraken gemaakt over een private correctie 2024, om het verlies aan verevenende werking en de concurrentieverschillen die hierdoor tussen zorgverzekeraars ontstaan te neutraliseren. Voor de risicoverevening 2025 is het volledige HKG-kenmerk door het ministerie van VWS uit het ex-ante model gehaald en hebben zorgverzekeraars opnieuw een private correctie afgesproken. Voor de risicoverevening 2023 zijn destijds door zorgverzekeraars geen afspraken over een private correctie gemaakt, aangezien de registratieproblemen hulpmiddelengegevens tot uiting zijn gekomen ná de vaststelling van het risicovereveningsmodel.

In Zorgverzekeraars Nederland (ZN) verband wordt voor de toekomstige jaren gewerkt aan een structurele oplossing van de registratieproblemen hulpmiddelen. Parallel hieraan is in het afgelopen jaar nader onderzoek uitgevoerd naar de risicovereveningsjaren 2024 en 2023. Inmiddels is vastgesteld dat het beoogde herstel van de hulpmiddelengegevens 2022 en 2023 niet haalbaar is, daarom wordt mede in afstemming met VWS, NZa en ZiNL in ZN verband gezocht naar alternatieve oplossingen. De oplossingen zullen naar verwachting privaat worden verrekend tussen zorgverzekeraars onderling. Hierdoor is de impact op de risicovereveningsbijdrage 2024 en 2023 en daarmee op de jaarrekening 2024 op dit moment nog niet bekend. De huidige verwachting is dat de definitieve besluitvorming – waarvoor ook instemming van VWS, NZa en ZiNL benodigd is – op zijn vroegst in het tweede kwartaal van 2025 zal plaatsvinden.
Voor de oude jaren (risicovereveningsjaren 2022, 2021 en 2020) hebben zorgverzekeraars al een eerste, tweede voorlopige of definitieve vaststelling van het ZiNL ontvangen. NZa heeft in het jaarlijks onderzoek naar de risicoverevening voor de hulpmiddelengegevens die worden gebruikt bij deze vaststellingen het oordeel juist

afgegeven. Er zijn op dit moment geen signalen dat de NZa voornemens is om haar eerder afgegeven oordelen in te trekken, waardoor geen financieel effect wordt verwacht.

De hiervoor weergegeven onzekerheden kunnen invloed hebben op het resultaat over 2024 en de hoogte van de technische voorzieningen voor de basisverzekering per eind 2024. 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 constateringen hebben naar huidig inzicht geen materiële impact op de jaarrekening 2024 van Coöperatie VGZ UA.

Toepassing van het risicovereveningsmodel bij Coöperatie VGZ UA

Risico's met betrekking tot de afwikkeling van tekenjaar 2021
Voor het tekenjaar 2021 is per 31 december 2024 nog geen definitieve vaststelling door het Zorginstituut Nederland opgesteld. Er is een tweede voorlopige vaststelling ontvangen, de definitieve vaststelling wordt uiterlijk 1 april 2025 verwacht. De impact hiervan wordt als niet materieel ingeschat.

Risico's met betrekking tot de afwikkeling van het tekenjaar 2022 tot en met 2024
Coöperatie VGZ UA heeft met de gecontracteerde ziekenhuizen en GGZ-instellingen afspraken gemaakt over de maximale totale kosten die de betreffende instelling mag declareren voor de in 2022, 2023 en 2024 voor verzekerden uitgevoerde verrichtingen, de zogenaamde inkoopplafonds.

Bij de bepaling van de technische voorziening voor te betalen schaden 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 onderschrijding op inkoopplafonds.

Voor de tekenjaren 2022 en 2023 zijn verrichtingen nagenoeg volledig gedeclareerd. Met eventuele onderschrijdingen 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 2022 en 2023 is nog geen tweede voorlopige vaststelling ontvangen en voor 2024 is nog geen voorlopige vaststelling ontvangen. Wijzigingen in de vereveningsbijdrage uit hoofde van verzekerdenkenmerken en ex-postcompensatiemechanismen kunnen nog leiden tot afwijkingen van de opgenomen schattingen.
Het landelijke resultaat per deelbijdrage is tot en met tekenjaar 2021 gebaseerd op de (voorlopige) vaststelling. Voor tekenjaar 2022 tot en met 2024 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 UA, waardoor een resultaat uit hoofde van flankerend beleid ontstaat. Deze constateringen hebben naar huidig inzicht geen materiële impact op de jaarrekening 2024.

Risico's met betrekking tot het tekenjaar 2025
Op grond van een voorschrift in de Zorgverzekeringswet heeft Coöperatie VGZ UA de premies voor het tekenjaar 2025 al rond half november 2024 bekendgemaakt. Omdat dit vóór de balansdatum van de jaarrekening 2024 ligt en de premie voor 2025 niet tussentijds kan worden gewijzigd, is er een prognose opgesteld van het verzekeringstechnische resultaat voor het tekenjaar 2025. Indien uit deze prognose een verlies blijkt, dan is hiervoor ten laste van het resultaat 2024 een voorziening gevormd in de balans 2024. 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 2025 bevatten dezelfde soort schattingen (met bijbehorende risico's en risicomitigerende mechanismen) zoals hiervoor beschreven. De schattingsonzekerheden voor 2025 zijn inherent groter, omdat er nog geen informatie beschikbaar is over declaraties in 2025 en er nog geen zicht is op de uitwerking van de verzekerdenmutaties per 1 januari 2025 op de hiermee samenhangende contractaanpassingen met instellingen en effecten van de mutaties in de verzekerdenkenmerken op de vereveningsbijdrage.

Overige risico's

Tegenpartijrisico
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 verzekerden 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 2024 is een negatief resultaat van € 17,7 miljoen (2023: € 63,3 miljoen negatief) 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
Voor zover hierna niet anders vermeld worden activa en passiva 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 geclassificeerd 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 geamortiseerde kostprijs, waar nodig onder aftrek van een voorziening voor mogelijke oninbaarheid.

Aan- en verkopen van beleggingen geclassificeerd 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 geclassificeerd 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 rechthebbende op het financieel actief overdraagt.

Bij de waardering van beleggingen wordt de volgende waarderingshiërarchie toegepast:

- De standaardmethode voor waardering is dat de beleggingen worden gewaardeerd tegen op actieve markten genoteerde marktprijzen voor deze beleggingen.
- Ingeval het gebruik van op actieve markten genoteerde marktprijzen niet mogelijk is, worden beleggingen gewaardeerd met behulp van op actieve markten genoteerde marktprijzen voor soortgelijke activa, aangepast voor eventuele verschillen. Deze aanpassingen weerspiegelen factoren die eigen zijn aan de activa, en met name (a) de toestand of locatie van de activa, (b) de mate waarin inputs betrekking hebben op posten die met de activa vergelijkbaar zijn en (c) het volume of activiteitsniveau op de markten waarop de inputs worden waargenomen.
- Het gebruik van genoteerde marktprijzen is gebaseerd op de criteria voor actieve markten. Indien dat niet mogelijk is, worden alternatieve waarderingsmethoden gehanteerd, tenzij er specifieke waarderingsvoorschriften van toepassing zijn.
- Wanneer alternatieve waarderingsmethoden worden toegepast, wordt zo weinig mogelijk gesteund op gegevens die specifiek zijn voor de onderneming en wordt zo veel mogelijk gebruik gemaakt van relevante marktgegevens, zoals onder meer:
  a) op niet-actieve markten genoteerde prijzen voor identieke of soortgelijke activa;
  b) andere inputs dan genoteerde prijzen die voor de activa waarneembaar zijn, met inbegrip van rentevoeten en rentecurves die regelmatig worden gepubliceerd, impliciete volatiliteiten en creditspreads;
  c) door de markt onderbouwde inputs, die al dan niet direct waarneembaar kunnen zijn, maar op waarneembare marktgegevens gebaseerd zijn of daardoor worden onderbouwd.
  Al deze marktgegevens worden aangepast voor de eerder bedoelde factoren.
- Voor zover er geen relevante waarneembare inputs beschikbaar zijn, met inbegrip van omstandigheden waarin er op de waarderingsdatum van weinig of geen marktactiviteit voor de activa sprake is, wordt gebruik gemaakt van niet-waarneembare inputs die de aannamen weerspiegelen waarvan marktdeelnemers zouden uitgaan wanneer zij de activa zouden waarderen, met inbegrip van aannamen betreffende het risico. Zo nodig worden ondernemingsspecifieke inputs aangepast indien dat een betere weerspiegeling oplevert van de uitgangspunten van marktdeelnemers.

Vorderingen
De vorderingen worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde 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 ziekenhuizen opgenomen waaraan voorschotten zijn verstrekt ter financiering van het onderhandenwerk van de zorginstellingen. Dit is het gevolg van 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 vervreemd. 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 herwaardering.

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.

Achtergestelde schulden
De achtergestelde lening wordt gewaardeerd tegen de geamortiseerde 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 schaden
De voorziening voor te betalen schaden betreft de geschatte omvang van de nog te betalen kosten van behandelingen van verzekerden welke voor balansdatum zijn gestart. De voorziening voor te betalen schaden 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. 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 MSZ. Bij de schatting van de kosten van ziekenhuizen wordt rekening gehouden met inkoopcontracten die Coöperatie VGZ met ziekenhuizen 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 schaden bevat een voorziening voor schadebehandelingskosten inzake de per balansdatum nog lopende schaden. 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 de in de CAO opgenomen Jubilea uitkeringen 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 verstrekkingscategorie 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 herverzekeringspremies 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 het Zorgprestatiemodel 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: 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 2024

(x € 1.000)

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom			
	Software	Portefeuille-rechten	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Aanschafwaarde per 1 januari	852	34.900	35.752	36.962
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari	(744)	(20.940)	(21.684)	(15.848)
Boekwaarde per 1 januari	108	13.960	14.068	21.114
Investeringen	-	-	-	-
Afschrijvingen	(52)	(6.980)	(7.032)	(7.046)
Boekwaarde per 31 december	52	6.980	7.032	14.068
Aanschafwaarde per 31 december	276	34.900	35.176	35.752
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 31 december	(220)	(27.920)	(28.140)	(21.684)
Boekwaarde per 31 december	56	6.980	7.036	14.068

Ultimo 2024 is er geen sprake van software in ontwikkeling (2023: idem).

VGZ Zorgverzekeraar NV heeft per 1 januari 2021 het portefeuillerecht verworven van een portefeuille 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 2024**	Totaal 2023
Boekwaarde per 1 januari	25.175	25.175	28.332
Herwaardering	(1.088)	(1.088)	(3.157)
Boekwaarde per 31 december	24.087	24.087	25.175
Aanschafwaarde per 31 december	56.853	56.853	56.853
Som der herwaarderingen	(32.766)	(32.766)	(31.678)

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 2024 getaxeerd door onafhankelijke ter zake deskundige taxateurs. De waarderingen zijn in 2024 gedaald. De herwaardering bedraagt € 1.088 negatief (2023: € 3.157 negatief).

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 € 4.558 (2023: € 4.681). In 2024 hebben alle objecten huurinkomsten gegenereerd (2023: idem).

3. Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen

	Andere deel-nemingen	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Boekwaarde per 1 januari	164	164	326
Aandeel resultaat ondernemingen waarin wordt deelgenomen	64	64	-162
Boekwaarde per 31 december	228	228	164

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 geclassificeerd naar soort

	Reële waarde met waarde-mutaties in het resultaat	Leningen en vorderingen	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Aandelen deelnemingsbewijzen en andere niet-vastrentende waardepapieren	1.072.886	-	1.072.886	865.902
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	2.806.386	-	2.806.386	2.674.167
Vorderingen uit hypothecaire leningen (particulieren)	-	322	322	324
Vorderingen uit andere leningen	-	35.435	35.435	30.460
Boekwaarde per 31 december	3.879.272	35.757	3.915.029	3.570.853

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

	Aandelen, deelnemings-bewijzen en andere niet-vastrentende waarde-papieren	Obligaties en andere vastrentende waarde-papieren	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Boekwaarde per 1 januari	865.902	2.674.167	3.540.069	3.543.447
Aankopen	371.357	3.552.597	3.923.954	2.691.131
Verkopen	(213.043)	(3.483.047)	(3.696.090)	(2.841.213)
Herwaarderingen	48.670	62.669	111.339	146.704
Boekwaarde per 31 december	1.072.886	2.806.386	3.879.272	3.540.069
Cumulatieve herwaarderingen per 31 december	150.399	36.507	186.906	75.764

Onder de beleggingen in aandelen zijn mede begrepen belangen in een niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen voor Nederlandse hypothecaire leningen en bedrijfsleningen met een lagere kredietbeoordeling ad € 513,2 miljoen (2023: € 372,9 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 2024 € 418 (2023: € 1.073).
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 2023 is dit ook het geval.

Per 31 december 2024 zijn er geen effecten uitgeleend (2023: idem).

Beleggingen geclassificeerd als 'leningen en vorderingen'

	Vorderingen uit hypothecaire leningen	Vorderingen uit andere leningen	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Boekwaarde per 1 januari	324	30.460	30.784	1.488
Verstrekkingen	-	9.281	9.281	33.088
Aflossingen	(2)	(4.233)	(4.235)	(3.739)
Herwaarderingen	-	(73)	(73)	(53)
Boekwaarde per 31 december	322	35.435	35.757	30.784

De hypothecaire leningen betreffen leningen met woonhuizen als onderpand.

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

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 beheerst 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 2024: 1,4 (2023: 2,7). Bij een stijging van de markrente met 1% daalt het eigen vermogen en resultaat met € 34,4 miljoen (2023: € 58,2 miljoen). Een daling van 1% leidt tot een stijging van het eigen vermogen en resultaat met € 34,4 miljoen (2023: € 58,2 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	*Return-portefeuille*	*Matching-portefeuille*
AAA	*37,5%*	*25,5%*
AA	*14,1%*	*37,2%*
A	*19,0%*	*36,6%*
BBB	*13,4%*	*0,7%*
BB	*4,8%*	-
B of lager	*11,2%*	-

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 2024 een omvang van € 558,0 miljoen (2023: € 493,0 miljoen). Bij een daling van de aandelenmarkt met 1% daalt de waarde van de portefeuille met € 5,6 miljoen (2023: € 4,9 miljoen). De waarde van de aandelen in de beleggingsfondsen voor Nederlandse hypothecaire leningen en bedrijfsleningen met een lagere kredietbeoordeling zijn 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 hypotheken weergegeven:

Verdeling overheidsobligaties, bedrijfsobligaties en -leningen en hypotheken	*Return-portefeuille*	*Matching-portefeuille*
Overheidsobligaties	*58,1%*	*18,7%*
Bedrijfsobligaties en -leningen	*31,9%*	*81,3%*
*Hypotheken **	*10,0%*	-

* 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 (2023: € 2,5 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. Daarnaast zijn de niet-beursgenoteerde bedrijfsleningen met een lagere kredietbeoordeling in tijden van marktstress minder goed verhandelbaar. 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 2024 ten laste van het resultaat is gebracht bedraagt € 10,4 miljoen (2023: € 12,8 miljoen ten laste van het resultaat).

6. Overige vorderingen

	31-12-2024	31-12-2023
Vorderingen op zorgverleners	776.511	881.456
Vennootschapsbelasting	32	34
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	81	-
Andere vorderingen	31.835	45.489
	808.459	926.979

De Vorderingen op zorgverleners hebben een resterende looptijd van korter dan één jaar (2023: idem).

De andere vorderingen per 31 december 2024 hebben een resterende looptijd van korter dan één jaar.

7. Materiële vaste activa

	2024	2023
Andere vaste bedrijfsmiddelen		
Aanschafwaarde per 1 januari	26.173	26.621
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari	(18.169)	(16.649)
Boekwaarde per 1 januari	8.004	9.972
Investeringen	7.382	1.320
Desinvesteringen	(118)	(61)
Afschrijvingen	(3.226)	(3.227)
Boekwaarde per 31 december	12.042	8.004
Aanschafwaarde per 31 december	30.180	26.173
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen per 31 december	(18.137)	(18.169)
Boekwaarde per 31 december	12.042	8.004

Onder de materiële vaste activa per 31 december 2024 zijn geen activa in ontwikkeling verantwoord (2023: idem).

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:
Verbouwingen: 10 - 20%
Inventaris: 10% - 80%
Mobiele telefoons: 33,3% - 50%
Computerapparatuur: 20% - 25%

8. Liquide middelen

Een bedrag van € 5,6 miljoen (2023: idem) staat niet ter vrije beschikking in verband met afgegeven bankgaranties.

9. Overlopende activa

Per 31 december 2024 zijn er geen overlopende activa met een resterende looptijd langer dan één jaar (2023: idem).

10. Afgeleide financiële instrumenten

	31-12-2024	31-12-2023
Valuta-instrumenten	725	10.859
Aandeleninstrumenten	694	-
	1.419	10.859

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 2024: €501,1 miljoen (2023: € 590,7 miljoen).
De reële waarde van de valuta-instrumenten wordt per 31 december 2024 afgedekt door een per saldo ontvangen onderpand voor een bedrag van € 7,1 miljoen (2023: ontvangen bedrag van € 9,0 miljoen).

De aandeleninstrumenten betreffen warrants. Deze geven het recht om een aantal aandelen van de uitgevende onderneming tegen een vooraf bepaalde prijs te kopen.

PASSIVA

11. Groepsvermogen

Het verloop van het groepsvermogen is als volgt:

	Agio	Wettelijke en statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2024
Stand per 1 januari	362.713	10.747	2.065.455	397.297	2.836.212
Herwaardering verplichting NFU	(7.696)	-	-	-	(7.696)
Resultaatverdeling vorig boekjaar	-	-	397.297	(397.297)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	250.010	250.010
Mutatie wettelijke reserve	-	873	(873)	-	-
Stand per 31 december	355.017	11.620	2.461.879	250.010	3.078.526

	Agio	Wettelijke en statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2023
Stand per 1 januari	377.943	10.706	2.260.635	(195.139)	2.454.145
Herwaardering verplichting NFU	(15.230)	-	-	-	(15.230)
Resultaatverdeling vorig boekjaar	-	-	(195.139)	195.139	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	397.297	397.297
Mutatie wettelijke reserve	-	41	(41)	-	-
Stand per 31 december	362.713	10.747	2.065.455	397.297	2.836.212

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 2024 bedraagt de hoogte van de reserve Wlz € 11.433 (2023: € 10.624) en van de wettelijke reserve deelnemingen € 187 (2023: € 123).

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 verzekeringsentiteiten 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 2025 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. Tactisch kan Coöperatie VGZ UA hiervan afwijken middels het tactisch solvabiliteitsbeleid. Dit beleid gaat over de situatie dat de werkelijke solvabiliteitsratio boven de doelsolvabiliteit uitkomt. Op basis van concurrentiële overwegingen kan tactisch besloten worden om af te wijken van het kapitaalbeleid en derhalve een hogere solvabiliteitsratio aan te houden.

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 2024 € 2.188 miljoen (2023: € 2.050 miljoen). De aanwezige solvabiliteit bedraagt € 3.040 miljoen (2023: 2.903 miljoen), zodat de solvabiliteitsratio uitkomt op 139% (2023: 142%).

Onverdeeld resultaat
Het bestuur stelt aan de algemene vergadering voor om de winst over 2024 ad € 250.010 toe te voegen aan de overige reserves. Dit voorstel is nog niet in de jaarrekening verwerkt.

12. Technische voorzieningen

	31-12-2024	31-12-2023
Technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's		
Niet-verdiende premies	885.077	791.010
Lopende risico's	76.887	-
Stand per 31 december	961.964	791.010
Niet-verdiende premies		
Stand per 1 januari	791.010	777.917
Af: onttrekking	(791.010)	(777.917)
Bij: dotatie	885.077	791.010
	885.077	791.010
Lopende risico's		
Stand per 1 januari	-	25.138
Af: onttrekking	-	(25.138)
Bij: dotatie	76.887	-
	76.887	-

Technische voorziening voor te betalen schaden

	Bruto	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Stand per 1 januari	2.588.060	2.588.060	3.045.234
Bij: dotatie	13.962.406	13.962.406	13.270.998
Af: geboekte schade	(13.968.870)	(13.968.870)	(13.728.172)
Mutatie verstrekte voorschotten	-	-	-
Stand per 31 december	2.581.596	2.581.596	2.588.060

Overzicht ontwikkeling zorgkostenclaims

	2024	2023	2022	2021	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Schatting van cumulatieve claims:						
- aan het einde van het tekenjaar	14.023.921	13.310.007	12.977.909	12.309.181		
- uitloop één jaar later		(20.429)	(2.734)	76.826		
- uitloop twee jaar later			(37.894)	(35.561)		
- uitloop drie jaar later				(606)		
Schatting van cumulatieve claims	14.023.921	13.289.578	12.937.281	12.349.840		
Cumulatieve betalingen	(11.506.149)	(13.238.133)	(12.937.281)	(12.349.840)		
Verstrekte voorschotten	-					
Opgenomen in de voorziening	2.517.772	51.445	-	-	2.569.217	2.573.095
Schadebehandelingskosten					12.379	14.965
Stand per 31 december					**2.581.596**	**2.588.060**

De in het boekjaar verantwoorde schadelast exclusief het aandeel herverzekeraars bedraagt in totaal € 13.962.406. Deze bestaat uit de geschatte zorgkosten van 2024 ad € 14.023.921, de uitloopresultaten van voorgaande jaren (2023: € 20.429 vrijval, 2022: € 37.894 vrijval en 2021: € 606 vrijval) en de mutatie van de voorziening voor schadebehandelingskosten van € 2.586 (vrijval).

Het uitloopresultaat op de zorgkosten van voorgaande jaren wordt gedeeltelijk gecompenseerd door bijstellingen van de vereveningsbijdrage. Per saldo is in het resultaat over 2024 een negatief resultaat van € 17,7 miljoen (2023: € 63,3 miljoen negatief) verwerkt met betrekking tot oude jaren.

De gehele voorziening betreft kortlopende verplichtingen. Een kwalitatieve toereikendheidstoets is uitgevoerd, waarbij is vastgesteld dat de voorziening toereikend is.

13. Voorzieningen voor pensioenen

	Voor pensioenen	VUT	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Stand per 1 januari	9	349	358	544
Vrijval	(1)	(49)	(50)	(63)
Onttrekking	-	(191)	(191)	(135)
Rente	-	9	9	12
Stand per 31 december	8	118	126	358

De looptijd van de voorziening is als volgt: tot 1 jaar: € 110 (2023: € 263), tussen 1 en 5 jaar: € 8 (2023: € 87), langer dan 5 jaar: € 8 (2023: € 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 1,875% (2023: 1,4231%) over de pensioengrondslag tot een maximum pensioengevend salaris van € 137.800,- (2023: € 128.810,-) . De uitvoering van de pensioenregeling is ondergebracht bij Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ Pensioen).

Voor medewerkers met een pensioengevend salaris boven de € 137.800,- is een collectieve vrijwillige excedent regeling afgesloten bij SBZ Pensioen. Dit is een beschikbarepremieregeling 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 2024 gedaald. De beleidsdekkingsgraad kwam ultimo 2024 uit op 119,5% (2023: 122,4%). De vereiste dekkingsgraad - waarin rekening wordt gehouden met de pensioenverplichtingen en de beleggingsrisico's van het fonds - bedroeg ultimo 2024 116% (2023: 118,0%). 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 2024 een bedrag van € 2.624 (2023: € 2.298) opgenomen aan nog te betalen pensioenpremie.

VUT
Voor de VUT-voorziening is een rekenrente gehanteerd van 3,15% (2023: 3,15%).

14. Overige voorzieningen

	Toe-komstige jubilea	Reorgani-satie	Wachtgeld	Ziekte-kosten gepensio-neerden	Overige voor-zieningen	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Stand per 1 januari	2.702	446	1.723	6.939	5.236	17.047	20.205
Dotatie	235	3.214	-	426	4.769	8.643	2.340
Onttrekking	(182)	(2.352)	(450)	(328)	(2.301)	(5.563)	(5.412)
Vrijval	-	-	(262)	-	-	(262)	(323)
Rente	(65)	-	50	(281)	-	(296)	237
Stand per 31 december	2.690	1.308	1.061	6.756	7.704	19.518	17.047

De looptijd van de voorzieningen is als volgt: tot 1 jaar: € 3.882 (2023: € 2.492), tussen 1 en 5 jaar: € 6.205 (2023: € 5.607), langer dan 5 jaar: € 9.431 (2023: € 8.948).

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: 3,38% (2023: 3,17%).
- Reorganisatievoorziening: nvt (2023: nvt).
- Wachtgeldvoorziening: 2,69% (2023: 3,15%).
- Voorziening voor ziektekosten gepensioneerden 3,18% tot 3,38% (2023: 3,08% tot 3,17%).
- Overige voorzieningen: nvt (2023: nvt).

15. Langlopende schulden

	Stichting IZZ	NFU	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Boekwaarde per 1 januari	62.433	60.718	123.151	113.184
Bijgeschreven rente en resultaten	3.126	-	3.126	3.093
Verstrekte premiekortingen	(6.527)	-	(6.527)	(8.356)
Kortlopende deel	(59.032)	-	(59.032)	-
Mutatie waardering	-	7.696	7.696	15.230
Stand per 31 december	-	68.414	68.414	123.151

Stichting IZZ
Coöperatie VGZ UA heeft een lening ontvangen van Stichting IZZ met een oorspronkelijke hoofdsom van € 65,0 miljoen. Stichting IZZ zal de lening aanwenden om de premies van de verzekerden in de IZZ-collectiviteit te mitigeren. Het bedrag aan premiemitigering dat in het volgende boekjaar op de lening in mindering wordt

gebracht bedraagt naar verwachting € 6,3 miljoen (2023: € 6,2 miljoen). De op deze wijze aan de verzekerden teruggegeven 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 lening. Het bedrag dat op deze wijze in mindering komt op de hoofdsom wordt verantwoord als aflossing.

De lening heeft een looptijd tot 31 december 2024 maar wordt daarna voor onbepaalde tijd voortgezet indien aflossing van de lening tot heffing van belastingen of tot een wijziging in de fiscale positie van partijen zou leiden. In 2024 heeft afstemming met de belastingdienst plaatsgevonden dat de lening afgelost kan worden zonder dat deze aflossing leidt tot heffing van belastingen of tot een wijziging in de fiscale positie van partijen. De aflossing zal naar verwachting in 2025 plaatsvinden en is ultimo 2024 derhalve gerubriceerd als kortlopende schuld.

De 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 lening. Indien het rendement positief is wordt dit bijgeschreven op de lening, indien het rendement negatief is, wordt het op de lening in mindering gebracht.

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. Als gevolg van het positieve resultaat van NV Zorgverzekeraar UMC in 2024 van € 16,1 miljoen positief, is het cumulatieve verlies van NV Zorgverzekeraar UMC ultimo 2024 nihil (2023: € 7,7 miljoen negatief). In 2024 is het de terugname van het resterende verlies (€ 7,7 miljoen) in de waardering van de verplichting verwerkt. Het resultaat van € 7,7 miljoen 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.

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

	31-12-2024	31-12-2023
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	11.662	10.914
Schulden aan zorgverleners	36.876	82.189
Schulden inzake pensioenen	2.624	2.298
Stichting IZZ	59.032	-
Andere schulden	51.128	56.417
	161.322	151.818

Onder de andere schulden is ultimo 2024 een schuld van € 37.867 (2023: € 43.734) opgenomen uit hoofde van de solidariteitsregeling zorgverzekeraars COVID-19.

Per 31 december 2024 zijn er geen overige schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2023: idem).

Kredietfaciliteit

De groep heeft de beschikking over een kredietfaciliteit in de rekening-courant van in totaal € 11 miljoen (2023: idem). De zorgverzekeraars hebben ultimo 2024 geen gebruik gemaakt van deze faciliteit (2023: idem).

17. Afgeleide financiële instrumenten

Valuta-instrumenten	7.870	1.852

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 € 3,6 miljoen (2023: € 4,1 miljoen). Hiervan heeft € 1,0 miljoen een looptijd korter dan 1 jaar (2023: € 3,6 miljoen). De verplichting met een looptijd tussen 1 en 5 jaar bedraagt € 2,6 miljoen (2023: € 0,5 miljoen). De verplichting met een looptijd langer dan 5 jaar bedraagt € 0 miljoen (2023: € 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 (2023: € 43,6 miljoen), waarvan € 14,5 miljoen een looptijd heeft van korter dan 1 jaar (2023: € 14,5 miljoen). De resterende verplichting heeft een looptijd tussen 1 en 5 jaar en bedraagt € 29,1 miljoen (2023: € 29,1 miljoen).

Investeringsverplichting beleggingsfondsen
Coöperatie VGZ heeft zich voor een bedrag van € 167,1 miljoen (2023: € 126,3 miljoen) gecommitteerd voor deelnames in niet-beursgenoteerde beleggingen in hypotheken en leningen.

7 Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2024

(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	Wlz en overige	**Totaal 2024**
Verdiende premies eigen rekening				
Brutopremies	5.486.164	1.230.762	-	6.716.926
Bijdragen Zorginstituut Nederland	7.808.655	-	53.240	7.861.895
Solidariteitsregeling zorgverzekeraars	5.867	-	-	5.867
Uitgaande herverzekeringspremies	(29.222)	-	-	(29.222)
	13.271.464	1.230.762	53.240	14.555.466
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's				
Bruto	(170.329)	(624)	-	(170.953)
	13.101.135	1.230.138	53.240	14.384.513
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	98.050	32.683	-	130.733
Overige technische baten eigen rekening	9.974	3.325	-	13.299
	13.209.159	1.266.146	53.240	14.528.545
Schaden eigen rekening				
Bruto	(12.913.204)	(1.055.666)	-	(13.968.870)
Aandeel herverzekeraars	30.495	-	-	30.495
	(12.882.709)	(1.055.666)	-	(13.938.375)
Wijziging voorziening voor te betalen schaden				
Bruto	(2.531)	8.251	744	6.464
	(12.885.240)	(1.047.415)	744	(13.931.911)
	323.919	218.731	53.984	596.634
Bedrijfskosten				
Acquisitiekosten	(58.645)	(25.134)	-	(83.779)
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(195.417)	(83.750)	(54.305)	(333.472)
	(254.062)	(108.884)	(54.305)	(417.251)
Overige technische lasten eigen rekening	(20.758)	(6.919)	-	(27.677)
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf	49.099	102.928	(321)	151.706

	Basis verzekering	Aanvullende verzekering	Wlz en overige	**Totaal 2023**
Verdiende premies eigen rekening				
Brutopremies	5.298.320	1.237.764	-	6.536.084
Bijdragen Zorginstituut Nederland	7.238.156	-	47.877	7.286.033
Solidariteitsregeling zorgverzekeraars	(5.383)	-	-	(5.383)
Uitgaande herverzekeringspremies	(27.846)	-	-	(27.846)
	12.503.247	1.237.764	47.877	13.788.888
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's				
Bruto	9.137	2.907	-	12.044
	12.512.384	1.240.671	47.877	13.800.932
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	104.912	34.970	-	139.882
Overige technische baten eigen rekening	17.599	5.866	-	23.465
	12.634.895	1.281.507	47.877	13.964.279
Schaden eigen rekening				
Bruto	(12.642.019)	(1.086.153)	-	(13.728.172)
Aandeel herverzekeraars	28.487	-	-	28.487
	(12.613.532)	(1.086.153)	-	(13.699.685)
Wijziging voorziening voor te betalen schaden				
Bruto	458.772	(1.167)	(431)	457.174
	(12.154.760)	(1.087.320)	(431)	(13.242.511)
	480.135	194.187	47.446	721.768
Bedrijfskosten				
Acquisitiekosten	(60.862)	(26.083)	-	(86.945)
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(175.483)	(75.207)	(48.182)	(298.872)
	(236.345)	(101.290)	(48.182)	(385.817)
Overige technische lasten eigen rekening	(17.030)	(5.677)	-	(22.707)
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf	226.760	87.220	(736)	313.244

19. Verdiende premies eigen rekening

Bijdragen Zorginstituut Nederland
In de bijdragen Zorginstituut Nederland is in 2023 een bedrag ad € 4,0 miljoen negatief opgenomen conform de catastroferegeling (artikel 33 Zvw). In 2024 is dit niet van toepassing.

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

	2024	2023
Te verrekenen zorgkosten	801	(1.827)
Te verrekenen bijdrage artikel 33 Zvw	(382)	4.834
Te verrekenen resultaat	5.449	(8.390)
	5.867	(5.383)

20. Uitgaande herverzekeringspremies

	2024	2023
Bijdrage hoge kosten compensatie (HKC)	(28.187)	(26.897)
Overige uitgaande herverzekeringspremies (NHT)	(1.035)	(949)
	(29.222)	(27.846)

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 herverzekeringsmarkt en tenslotte een vierde layer (€ 50 miljoen), welke herverzekerd wordt bij de Staat der Nederlanden. Het aandeel van Coöperatie VGZ UA in deze eerste layer bedraagt € 14,5 miljoen (2023: € 15,1 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 € 35.003 respectievelijk € 3.144 (2023: € 37.925 respectievelijk € 2.864).

22. Wijziging voorziening voor te betalen schaden

Onder de wijziging voorziening voor te betalen schaden is in 2024 een vrijval van € 2,6 miljoen (2023: dotatie van € 1,1 miljoen) opgenomen uit hoofde van de voorziening voor schadebehandelingskosten.

23. Acquisitiekosten

Acquisitiekosten	83.779	86.945

In de acquisitiekosten is een bedrag van € 45.494 (2023: € 44.488) 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

Personeelskosten	250.123	223.124
Afschrijvingen	3.278	3.293
Overige bedrijfskosten	118.217	113.243
Toegerekende beheerskosten aan schadelast	(38.146)	(40.788)
	333.472	298.872

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

De totale personeelskosten bedragen € 259.863 (2023: € 237.254), hiervan is € 9.740 (2023: € 14.648) verantwoord onder de acquisitiekosten. De totale personeelskosten zijn als volgt te specificeren:

Personeelskosten

	2024	2023
Salarissen	139.109	124.720
Sociale lasten	22.784	20.737
Pensioenlasten	24.352	21.228
Opleidings- en studiekosten	2.918	2.751
Kosten externen en uitzendkrachten	54.285	58.291
Reis- en verblijfkosten	5.576	4.922
Overige personeelskosten	4.585	3.884
	253.609	236.533
Personeelskosten, dotatie aan / onttrekking uit voorziening	6.254	721
	259.863	237.254

Het gemiddeld aantal medewerkers, herrekend op fulltime basis, bedroeg 1.924 (2023: 1.885).

De onderverdeling naar divisies is als volgt:

Raad van Bestuur	2	2
Klant en Merkpartners	683	683
Staven	242	228
Data Care	394	369
Zorg	602	603
	1.924	1.885

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

Afschrijvingen

Afschrijvingen immateriële vaste activa	52	66
Afschrijvingen materiële vaste activa	3.226	3.227
	3.278	3.293

Overige bedrijfskosten

Accountantshonoraria

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

Onderzoek van de jaarrekening	1.497	1.090
Overige Assurance opdrachten	303	-
Overige controleopdrachten	140	138
	1.640	1.228

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 stijging van kosten voor onderzoek van de jaarrekening in 2024 is voornamelijk veroorzaakt door inflatie. De overige Assurance opdrachten hebben betrekking op de werkzaamheden voor de CSRD wetgeving. De overige controleopdrachten hebben voornamelijk betrekking op Solvency II. Vanaf boekjaar 2015 is Deloitte Accountants BV de controlerend accountant. Vanaf het boekjaar 2025 is Ernst & Young Accountants LLP controlerend accountant.

25. Opbrengsten uit beleggingen

	2024	2023
Opbrengsten uit deelnemingen	64	(162)
Opbrengsten uit andere beleggingen		
Terreinen en gebouwen	4.558	4.681
Overige beleggingen	91.072	82.151
Gerealiseerde winst op beleggingen	57.870	25.795
	153.564	112.465

In de Opbrengsten uit beleggingen in terreinen en gebouwen is een bedrag van € 4.554 (2023: € 4.678) opgenomen met betrekking tot de huur van gebouwen in gebruik door groepsmaatschappijen. De huisvestingskosten van de gebouwen in gebruik door groepsmaatschappijen bedroegen € 696 (2023: € 689); deze kosten zijn verwerkt in de exploitatiekosten.

Het valutaresultaat bedraagt € 1.304 positief (2023: € 7.966 negatief). Dit betreft zowel het ongerealiseerde als het gerealiseerde valutaresultaat.

26. Beleggingslasten

Beheerskosten en rentelasten	20.337	14.946
	20.337	14.946

27. Belastingen

Over de winst van enkele vennootschappen van Coöperatie VGZ UA wordt vennootschapsbelasting geheven. De effectieve belastingdruk over 2024 bedraagt 0,0% (2023: idem). De afwijking ten opzichte van het toepasselijke belastingtarief over 2024 van 25,8% wordt voornamelijk veroorzaakt doordat de zorgverzekeraars binnen de groep zijn vrijgesteld van vennootschapsbelasting.

Het totaal van de nog niet verrekende fiscaal compensabele verliezen bedraagt ultimo 2024 € 2.005 (2023: € 1.142). Het bedrag aan voortgewentelde rente op grond van de generieke renteaftrekbeperking in de vennootschapsbelasting bedraagt ultimo 2024 € 4.338 (2023: 2.342).

8 Toelichting op het geconsolideerd kasstroomoverzicht 2024

(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.

28. Samenstelling geldmiddelen

Samenstelling geldmiddelen	
Liquide middelen per 31 december 2023	790.333
Mutatie liquide middelen in 2024 conform kasstroomoverzicht	89.238
Liquide middelen per 31 december 2024	879.571

Arnhem, 20 maart 2025

Coöperatie VGZ UA

Namens deze de
Raad van Bestuur
w.g. Mevrouw M.A.C. Vissers-Kuijpers, voorzitter
De heer C.F. Hamster

Arnhem, 20 maart 2025

Raad van Commissarissen
w.g. De heer R. Icke, voorzitter
De heer V.P. van den Boogert
Mevrouw N.D. Bouvy
De heer T. Brink
Mevrouw M.H. Koopman
Mevrouw F.R.M. Rieter

Enkelvoudige jaarrekening 2024

1 Enkelvoudige balans per 31 december 2024

(x € 1.000)

(voor resultaatbestemming)

ACTIVA		31 december 2024		31 december 2023	
Beleggingen					
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	(29)		3.202.225		2.955.751
Vorderingen					
Vorderingen op groepsmaatschappijen		281		-	
Vennootschapsbelasting		34		34	
Overlopende activa		2		3	
			317		37
Liquide middelen	(30)		3.430		3.575
			3.205.972		**2.959.363**

PASSIVA		31 december 2024		31 december 2023	
Eigen vermogen	(31)				
Agio		355.017		362.713	
Wettelijke en statutaire reserves		11.620		10.747	
Overige reserves		2.461.879		2.065.455	
Onverdeeld resultaat		250.010		397.297	
			3.078.526		2.836.212
Langlopende schulden			68.414		123.151
Kortlopende schulden					
Overige schulden		59.032		-	
			59.032		
			3.205.972		**2.959.363**

2 Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2024

(x € 1.000)

		2024		2023	
Bedrijfskosten					
Bezoldiging en sociale lasten RvB en RvC	(32)	(1.077)		(1.015)	
Doorberekende kosten		1.077		1.015	
Bedrijfsresultaat			-		-
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		130		2.108	
Rentelasten en soortgelijke kosten		(3.126)		(5.118)	
			(2.996)		(3.010)
Resultaat voor belastingen			(2.996)		(3.010)
Belastingen			2		14
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	(33)		253.004		400.293
Resultaat na belastingen			250.010		397.297

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 2024

(x € 1.000)

ACTIVA

29. Deelnemingen in groepsmaatschappijen

	Deel-nemingen in groepsmaat-schappijen	Andere deel-nemingen	**Totaal 2024**	Totaal 2023
Boekwaarde per 1 januari	2.955.593	158	2.955.751	2.563.815
Aandeel resultaat ondernemingen waarin wordt deelgenomen	252.940	64	253.004	400.293
Dividenduitkering	(6.530)	-	(6.530)	(67.157)
Kapitaalstortingen	-	-	-	58.800
Boekwaarde per 31 december	3.202.003	222	3.202.225	2.955.751

Coöperatie VGZ UA heeft in 2023 € 58,8 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. In 2024 is dit niet van toepassing.

Door een herstructurering heeft de vennootschap de aandelen in VGZ Zorgkantoor overgedragen aan VGZ Zorgverzekering, zie de algemene grondslagen voor verdere toelichting.

Daarnaast is een dividenduitkering opgenomen van € 6.530 (2023: € 8.357) voor de premiemitigering 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:

	Vestigingsplaats	**Belang %**
Vecozo BV	Tilburg	12,50

30. Liquide middelen

Het volledige bedrag is per 31 december 2024 direct opeisbaar (2023: 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 2024 en 2023 kan als volgt worden weergegeven:

	Agio	Wettelijke en statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2024
Boekwaarde per 1 januari	362.713	10.747	2.065.455	397.297	2.836.212
Herwaardering verplichting NFU	(7.696)	-	-	-	(7.696)
Resultaatverdeling vorig boekjaar	-	-	397.297	(397.297)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	250.010	250.010
Mutatie wettelijke reserve	-	873	(873)	-	-
Boekwaarde per 31 december	355.017	11.620	2.461.879	250.010	3.078.526

	Agio	Wettelijke en statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2023
Boekwaarde per 1 januari	377.943	10.706	2.260.635	(195.139)	2.454.145
Herwaardering verplichting NFU	(15.230)	-	-	-	(15.230)
Resultaatverdeling vorig boekjaar	-	-	(195.139)	195.139	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	397.297	397.297
Mutatie wettelijke reserve	-	41	(41)	-	-
Boekwaarde per 31 december	362.713	10.747	2.065.455	397.297	2.836.212

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 2024 bedraagt de hoogte van de reserve Wlz € 11.434 (2023: € 10.624) en van de wettelijke reserve deelnemingen € 186 (2023: € 123).

Onverdeeld resultaat
Het bestuur stelt aan de algemene vergadering voor om de winst over 2024 ad € 250.010 toe te voegen aan 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 2024

(x € 1.000)

Aansluiting enkelvoudig resultaat met geconsolideerd resultaat

	2024	2023
Coöperatie VGZ UA	250.010	397.297
Geconsolideerd resultaat	250.010	397.297

32. Personeelskosten

Bezoldiging en sociale lasten RvB en RvC

Bezoldiging en sociale lasten M.A.C. Vissers-Kuijpers	(421)	(399)
Bezoldiging en sociale lasten C.F. Hamster	(411)	(389)
Bezoldiging RvC	(245)	(227)
	(1.077)	(1.015)

33. Aandeel in het resultaat van deelnemingen

VGZ Zorgverzekeraar NV	107.015	225.233
NV Univé Zorg	62.725	92.051
IZA Zorgverzekeraar NV	66.977	68.064
NV Zorgverzekeraar UMC	16.215	15.224
VGZ Zorgkantoor BV	-	(125)
VGZ Curare BV	8	8
Vecozo BV	64	(162)
	253.004	400.293

Arnhem, 20 maart 2025

Coöperatie VGZ UA

Namens deze de
Raad van Bestuur
w.g. Mevrouw M.A.C. Vissers-Kuijpers, voorzitter
De heer C.F. Hamster

Arnhem, 20 maart 2025

Raad van Commissarissen
w.g. De heer R. Icke, voorzitter
De heer V.P. van den Boogert
Mevrouw N.D. Bouvy
De heer T. Brink
Mevrouw M.H. Koopman
Mevrouw F.R.M. Rieter

Overige gegevens

1 Statutaire regeling winstbestemming

Omtrent de winstbestemming is in artikel 30 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

Deloitte.

Deloitte Accountants B.V.
Audit
Wilhelminakade 1
3072 AP Rotterdam
Postbus 2031
3000 CA Rotterdam
Nederland

Tel: 088 288 2888
www.deloitte.nl

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de ledenraad en de raad van commissarissen van Coöperatie VGZ U.A.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Coöperatie VGZ U.A. te Arnhem gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Coöperatie VGZ U.A. op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2024.
2. De geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2024.
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen.Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Coöperatie VGZ U.A. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta),de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden bezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Deloitte Accountants B.V. is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 24362853. Deloitte Accountants B.V. is een zogenoemde affiliate van Deloitte NSE LLP en maakt onderdeel uit van het internationale netwerk van Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte.

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 91 miljoen. De materialiteit is gebaseerd op 3% van het eigen vermogen. Wij beschouwen het eigen vermogen als de meest geschikte benchmark, omdat hiervan ook de SCR-ratio is afgeleid, en deze ratio voor de belangrijkste stakeholders als belangrijk kengetal wordt gezien voor de financiële robuustheid van de organisatie. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn.

Wij zijn met de raad van commissarissen overeengekomen dat wij aan de raad tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven € 4,5 miljoen rapporteren, alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

Reikwijdte van de groepscontrole

Coöperatie VGZ U.A. staat aan het hoofd van een groep van entiteiten. De financiële informatie van deze groep is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie VGZ U.A.

De groepscontrole heeft zich met name gericht op de significante onderdelen Coöperatie VGZ U.A. (enkelvoudig), VGZ Zorgverzekeraar N.V., IZA Zorgverzekeraar N.V., N.V. Univé Zorg, N.V. Zorgverzekeraar UMC en VGZ Zorgkantoor B.V. Bij deze onderdelen hebben wij zelf controlewerkzaamheden uitgevoerd en dus geen gebruik gemaakt van het werk van andere accountants. Voor de onderdelen die niet in scope waren, hebben wij cijferanalyses uitgevoerd om te bevestigen dat onze scoping gedurende de controle passend bleef.

Door bovengenoemde werkzaamheden bij (groeps)onderdelen, gecombineerd met aanvullende werkzaamheden op groepsniveau, hebben wij voldoende en geschikte controle-informatie met betrekking tot de financiële informatie van de groep verkregen om een oordeel te geven over de geconsolideerde jaarrekening.

Controleaanpak frauderisico's

Wij hebben risico's geïdentificeerd en ingeschat op een afwijking van materieel belang op de jaarrekening die het gevolg is van fraude. Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in de entiteit en haar omgeving, de componenten van het interne beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces en de wijze waarop het bestuur inspeelt op frauderisico's en het interne beheersingssysteem monitort en de wijze waarop de raad van commissarissen toezicht uitoefenen, alsmede de uitkomsten daarvan.

Wij hebben de opzet en de relevante aspecten van het interne beheersingssysteem en in het bijzonder de frauderisicoanalyse geëvalueerd alsook bijvoorbeeld de gedragscode, klokkenluidersregeling en het frauderegister rondom declaratiefraude. Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd, en voor zover wij noodzakelijk achten, de werking getoetst van interne beheersmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico's.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude, hebben wij in nauwe samenwerking met onze forensische specialisten frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa en omkoping en corruptie. Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude.

Deloitte.

De door ons geïdentificeerde frauderisico's en uitgevoerde specifieke werkzaamheden zijn als volgt:

Het risico dat het management maatregelen van interne beheersing doorbreekt

Omschrijving

Het management bevindt zich in een unieke positie om fraude te kunnen plegen, omdat het in staat is de administratieve vastleggingen en schattingen en daarmee frauduleuze financiële overzichten op te stellen door interne beheersingsmaatregelen te doorbreken die anderszins effectief lijken te werken.

Wijze waarop door ons is gecontroleerd

Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd van de interne beheersingsmaatregelen en de processen aangaande het genereren en verwerken van journaalposten en het maken van schattingen, uitgaande van een risico op doorbreking van dat proces. Ook hebben wij de processen rondom de totstandkoming van financiële verslaggeving en het identificeren van significante transacties buiten de normale bedrijfsvoering beoordeeld. Tevens hebben wij aandacht gegeven aan de toegangsbeveiliging in de IT-systemen en de mogelijkheid dat hierin functiescheiding kan worden doorbroken.

Daarnaast hebben wij specifieke aandacht gegeven aan:

- Het selecteren en toetsen van journaalposten op basis van risicocriteria.

Het risico dat de ZiNL-bijdragen wordt gemanipuleerd

Omschrijving

Het te verantwoorden modelresultaat komt tot stand door middel van meerdere berekeningsslagen waar relatief veel variabelen aan ten grondslag liggen. Een relatief kleine bewuste aanpassing in het model zou hierdoor kunnen leiden tot een materiële afwijking in de verantwoording

Wijze waarop door ons is gecontroleerd

Wij hebben de opzet en het bestaan van de beheersingsmaatregelen rondom de ZiNL-bijdragen beoordeeld.

Daarnaast hebben wij het vereveningsmodel integraal nagerekend met behulp van ons intern ontwikkelde model, en de uitkomsten daarvan geverifieerd met de uitkomsten van het model van Coöperatie VGZ U.A. Hiermee ondervangen wij het risico dat de rekenkundige werking bewust door Coöperatie VGZ U.A. is aangepast.

In onze controle bouwen wij een element in van onvoorspelbaarheid. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die een aanwijzing geven voor fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving.

Wij hebben kennisgenomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij de directeur Internal Audit, leden van de Executive Committee, de Auditcommissie en de raad van commissarissen.

Hieruit volgden geen signalen van fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

Deloitte.

Controleaanpak naleving van wet- en regelgeving

Wij hebben een algemeen inzicht verworven in het wet- en regelgevingskader dat van toepassing is op Coöperatie VGZ U.A. door inlichtingen in te winnen bij de afdeling Risk Compliance Actuariaat en Veiligheidszaken, het lezen van notulen en rapporten van internal audit.

Voor zover materieel voor de jaarrekening, hebben wij op basis van onze risicoanalyse, en rekening houdende met het feit dat het effect van niet-naleving van wet- en regelgeving aanzienlijk varieert, naleving van het het belastingrecht, de regelgeving voor financiële verslaggeving Titel 9 van Boek 2 BW en de regelgeving van Solvency II aangemerkt als wet- en regelgeving met een directe invloed op de financiële overzichten.

Wij hebben voldoende en geschikte controle-informatie verkregen omtrent het naleven van de bepalingen van die wet- en regelgeving die gewoonlijk wordt geacht van directe invloed te zijn op de jaarrekening.

Daarnaast is Coöperatie VGZ U.A. onderworpen aan overige wet- en regelgeving, zoals ook benoemd in de NBA Handreiking 1143 Specifieke verplichtingen vanuit de toezichtwet- en regelgeving voor de interne auditor en de externe accountant bij (her)verzekeraars, waarvan de gevolgen van niet naleving een van materieel belang zijnde invloed kunnen hebben op de financiële overzichten, bijvoorbeeld ten gevolge van boetes of rechtszaken.

Gezien de aard van de activiteiten van Coöperatie VGZ U.A. en de complexiteit van

de Wet op het financieel toezicht, Besluit prudentiële regels Wft, Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de zorgverzekeringswet, de wet langdurige zorg en de Algemene Verordening Gegevensbescherming bestaat het risico dat niet wordt voldaan aan de vereisten van deze wet- en regelgeving.

Ten aanzien van deze wet- en regelgeving die geen direct effect hebben op de vaststelling van de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening, zijn onze werkzaamheden beperkter. Naleving van wet- en regelgeving kan van fundamenteel belang zijn voor de operationele aspecten van de entiteit, voor de mogelijkheid van de entiteit om haar activiteiten voort te zetten, dan wel voor het voorkomen van sancties van materieel belang (bijv. het naleven van de voorwaarden van een vergunning voor het uitvoeren van een activiteit, of het naleven van regelgeving betreffende het milieu); niet-naleving van dergelijke wet- en regelgeving kan daarom van materieel belang zijnde invloed hebben op de jaarrekening. Onze verantwoordelijkheid is beperkt tot het uitvoeren van gespecificeerde controlewerkzaamheden ter bevordering van het identificeren van niet-naleving van wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de jaarrekening. Onze werkzaamheden ter bevordering van het identificeren van gevallen van niet-naleving van overige wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de jaarrekening zijn beperkt tot (i) het management en, in voorkomend geval, de met governance belaste personen vragen of de entiteit dergelijke wet- en regelgeving naleeft; (ii) de eventuele correspondentie met de desbetreffende vergunningverlenende of regelgevende of toezichthoudende instanties inspecteren.

Uiteraard zijn wij gedurende de controle alert op indicaties van (vermoedens van) niet-naleving van wet- en regelgeving.

Ten slotte hebben wij een schriftelijke bevestiging verkregen dat alle bekende gevallen van niet-naleving of vermoede niet-naleving van wet- en regelgeving ons ter kennis zijn gebracht.

Deloitte.

Controleaanpak continuiteit

Het bestuur heeft de jaarrekening opgemaakt uitgaande van de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden voor de periode van twaalf maanden vanaf de datum van opmaken van de jaarrekening. Onze werkzaamheden om de continuïteitsbeoordeling van het bestuur te evalueren omvatten onder andere:

- Overwegen of de continuïteitsbeoordeling van het bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en het bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten. Wij hebben hierbij voornamelijk aandacht besteed aan de solvabiliteitspositie.
- Nagaan of het bestuur gebeurtenissen of omstandigheden heeft geïdentificeerd die gerede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de entiteit om haar continuïteit te handhaven (hierna: continuïteitsrisico's).
- Evalueren van de in de toelichting van de jaarrekening opgenomen informatie gerelateerd aan Solvency II in relatie tot de door ons uitgevoerde werkzaamheden op de Solvency II staten.
- Evalueren van de begrote operationele resultaten en daaraan gerelateerde kasstromen voor de periode van twaalf maanden vanaf de datum van opmaken van de jaarrekening, rekening houdend met onze kennis uit de controle en ontwikkelingen in de branche.

De kernpunten van onze controle

In de kernpunten van onze controle beschrijven wij zaken die naar ons professionele oordeel het meest belangrijk waren tijdens onze controle van de jaarrekening. De kernpunten van onze controle hebben wij met de met de raad van commissarissen gecommuniceerd, maar vormen geen volledige weergave van alles wat is besproken.

Wij hebben onze controlewerkzaamheden met betrekking tot deze kernpunten bepaald in het kader van de jaarrekeningcontrole als geheel. Onze bevindingen ten aanzien van de individuele kernpunten moeten in dat kader worden bezien en niet als afzonderlijke oordelen over deze kernpunten.

Beschrijving van het kernpunt	De wijze waarop dit kernpunt door ons is gecontroleerd
Waardering technische voorziening te betalen schaden Coöperatie VGZ U.A. heeft een significante technische voorziening voor te betalen schaden van € 2,6 miljard, wat neerkomt op 34% van het balanstotaal. De berekening van de technische voorziening voor te betalen schaden bevat significante inschattingen van onzekere toekomstige uitkomsten. Verschillende bronnen en assumpties worden gebruikt om deze verplichtingen in te schatten.	Om dit risico te ondervangen, hebben wij onder meer: • De opzet en het bestaan van de beheersingsmaatregelen rondom de zorgkostenprognose beoordeeld. • De opzet, het bestaan en de werking van de beheersingsmaatregelen met betrekking tot de in het boekjaar verwerkte nota's beoordeeld, inclusief de werkzaamheden op de geautomatiseerde controles. • Een retrospectieve beoordeling uitgevoerd van de schattingen die vorig jaar gemaakt zijn. • De redelijkheid van de gehanteerde assumpties kritisch gereviewd.

Deloitte.

Beschrijving van het kernpunt	De wijze waarop dit kernpunt door ons is gecontroleerd
Een belangrijk deel van de technische voorzieningen voor te betalen schaden betreft de schaden die betrekking hebben op medisch-specialistische zorg (MSZ) en geestelijke gezondheidszorg (GGZ). De inschatting van dit deel van de technische voorzieningen wordt bemoeilijkt door: • Het gebruik van diagnose-behandelcombinaties (DBC's) die een relatief lange doorlooptijd hebben. • De grilligheid in het declaratiepatroon van de zorgverleners en de veelal beperkte hoeveelheid betrouwbare informatie vanuit de instellingen. • De complexiteit van de contractafspraken bij MSZ en de beperkte onderlinge vergelijkbaarheid van de instellingen en de schadejaren. • Het feit dat de nacalculaties door Coöperatie VGZ U.A. per ziekenhuis moeten worden ingeschat, waaronder die voor dure geneesmiddelen. De onzekerheden bij de schadelast zijn toegelicht in de jaarrekening op pagina 11 tot en met pagina 12. Het risico bestaat dat de technische voorziening voor te betalen schaden niet juist is gewaardeerd. Wij hebben een significant risico geïdentificeerd op de nacalculaties (inclusief dure geneesmiddelen) voor ziekenhuizen.	• De door Coöperatie VGZ U.A. gehanteerde reserveringsmethodiek beoordeeld. • De door Coöperatie VGZ U.A. gehanteerde zorgkostenprognoses middels cijferanalyses getoetst aan de beschikbare benchmarkgegevens, zoals historische ervaringsgegevens en sectorinformatie van Zorgverzekeraars Nederland (ZN). • Detailcontroles uitgevoerd op de medisch-specialistische zorg (MSZ) en de geestelijke gezondheidszorg (GGZ) aan de hand van de zorginkoopcontracten en de door Coöperatie VGZ U.A. gemaakte inschattingen daarbij. Wij hebben de juistheid en de volledigheid van de prognoses per instelling kritisch beoordeeld, onder andere via het analyseren van de verschillende beschikbare bronnen (historische data, declaratiedata en productiemonitors van de instellingen). • Aansluitingen gemaakt met verschillende basisgegevens die gebruikt zijn voor het bepalen van de technische voorziening voor te betalen schaden, zoals contractafspraken en goedgekeurde declaraties. • De materiële schattingen die door het management zijn gemaakt, de onderbouwingen die daarbij zijn gehanteerd, en de in de jaarrekening opgenomen toelichtingen bij dit kernpunt kritisch beoordeeld. **Onze observatie bij dit kernpunt** Wij achten de door Coöperatie VGZ U.A. toegepaste methodiek en gehanteerde veronderstellingen voor de vaststelling van de technische voorziening voor te betalen schaden aanvaardbaar en hebben geen significante bevindingen te rapporteren.
Juistheid en volledigheid vereveningsbijdrage Als gevolg van de acceptatieplicht en het verbod op premiedifferentiatie voor de basisverzekering door zorgverzekeraars ontvangt Coöperatie VGZ U.A. van Zorginstituut Nederland (ZiNL) een vereveningsbijdrage.	Om dit risico te ondervangen hebben wij onder meer: • De opzet en het bestaan van de beheersingsmaatregelen rondom de ZiNL-bijdragen beoordeeld. • Een retrospectieve beoordeling uitgevoerd van de schattingen die vorig jaar zijn gemaakt.

Deloitte.

Beschrijving van het kernpunt	De wijze waarop dit kernpunt door ons is gecontroleerd
Deze bijdrage (en hiermee het met ZiNL te verrekenen saldo) is met onzekerheden omgeven. De vordering op ZiNL bedraagt € 1,6 miljard. Dit is 21% van het balanstotaal. De vereveningsbijdrage in de winst-en-verliesrekening bedraagt € 7,9 miljard. De onzekerheden bij de vereveningsbijdrage zijn toegelicht in de jaarrekening op pagina 12 tot en met pagina 13. Als gevolg van deze onzekerheden zijn door het management bij het opstellen van de jaarrekening verschillende schattingen ten aanzien van de verwachte vereveningsbijdrage gehanteerd. De vereveningsbijdrage is afhankelijk van verschillende factoren en pas circa 3 tot 4 jaar na afloop van het boekjaar definitief. Door inherente risico's en onzekerheden bestaat het risico dat de bij het berekenen van de verwachte vereveningsbijdrage gehanteerde uitgangspunten afwijken van de uiteindelijke uitkomsten. Daarnaast zijn deze berekeningen foutgevoelig. Het risico bestaat dat de vereveningsbijdrage en de daarmee samenhangende vordering (bewust of onbewust) onvolledig of onjuist zijn.	• Het vereveningsmodel integraal nagerekend met behulp van ons intern ontwikkelde model, en de uitkomsten daarvan geverifieerd met de uitkomsten van het model van Coöperatie VGZ U.A. • Hiermee ondervangen wij het risico dat de rekenkundige werking bewust door Coöperatie VGZ U.A. is aangepast. • Gegevensgerichte werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de juistheid en de volledigheid van de gehanteerde basisgegevens die als input hebben gediend voor het model en waarmee de ZiNL-bijdrage wordt bepaald. Wij hebben kritisch beoordeeld of de gehanteerde basisgegevens de meest recente informatie betroffen. • De door het management gemaakte materiële schattingen, de daarbij gehanteerde onderbouwingen en de in de jaarrekening opgenomen toelichtingen met betrekking tot dit kernpunt, kritisch beoordeeld.
Onze observatie bij dit kernpunt	
Wij achten de door Coöperatie VGZ U.A. toegepaste methodiek en gehanteerde veronderstellingen voor de vaststelling van de vereveningsbijdrage aanvaardbaar en hebben geen significante bevindingen te rapporteren.	

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

De andere informatie bestaat uit:

- Het bestuursverslag (genummerd hoofdstuk 1 tot en met 8).
- De overige gegevens.
- Bijlagen

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- Met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Deloitte.

- Alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor het maatschappelijk jaarverslag en de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het maatschappelijk jaarverslag en de overige gegevens, in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Verklaring betreffende overige door wet- of regelgeving gestelde vereisten

Benoeming

Wij zijn door de raad van commissarissen op 19 september 2014 benoemd als accountant van Coöperatie VGZ U.A. vanaf de controle van het boekjaar 2015 en zijn sinds dat boekjaar datum tot nu toe de externe accountant.

Geen verboden diensten

Wij hebben geen verboden diensten als bedoeld in artikel 5, lid 1 van de Europese verordening betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang geleverd.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de de coöperatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de de coöperatie te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de de coöperatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de coöperatie.

Deloitte.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude en fouten ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de de coöperatie.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de de coöperatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een de coöperatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Deloitte.

Wij zijn verantwoordelijk voor het plannen en uitvoeren van de groepscontrole om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen met betrekking tot de financiële informatie van de groepsonderdelen als basis voor het vormen van een oordeel over de jaarrekening. Tevens zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de beoordeling van de controlewerkzaamheden die in het kader van de groepscontrole zijn uitgevoerd. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was. Wij dragen de volledige verantwoordelijkheid voor onze controleverklaring.

Wij communiceren met de raad van commissarissen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Wij bevestigen aan de raad van commissarissen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met deze personen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Wij bepalen de kernpunten van onze controle van de jaarrekening op basis van alle zaken die wij met de raad van commissarissen hebben besproken. Wij beschrijven deze kernpunten in onze controleverklaring, tenzij dit is verboden door wet- of regelgeving of in buitengewoon zeldzame omstandigheden wanneer het niet vermelden in het belang van het maatschappelijk verkeer is.

Rotterdam, 21 maart 2025

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: drs. T.W. Jongeneel RA

Deloitte.

Deloitte Accountants B.V.
Wilhelminakade 1
3072 AP Rotterdam
Postbus 2031
3000 CA Rotterdam
Nederland

Tel: 088 288 2888
www.deloitte.nl

ASSURANCE-RAPPORT MET BEPERKTE MATE VAN ZEKERHEID VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT OVER HET DUURZAAMHEIDSVERSLAG

Aan de ledenraad en de raad van commissarissen van Coöperatie VGZ U.A.

Onze conclusie

Wij hebben een assurance-opdracht met beperkte mate van zekerheid uitgevoerd op het (geconsolideerde) duurzaamheidsverslag over 2024 van Coöperatie VGZ U.A. te Arnhem (hierna: de coöperatie).
Het duurzaamheidsverslag inclusief de informatie opgenomen in het duurzaamheidsverslag door middel van verwijzingen (hierna: het duurzaamheidsverslag) is opgenomen als onderdeel van bijgaand jaarverslag.

Op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden en de verkregen assurance-informatie is ons niets gebleken op grond waarvan wij zouden moeten veronderstellen dat het duurzaamheidsverslag niet, in alle van materieel belang zijnde aspecten:

- Is opgesteld in overeenstemming met de Europese standaarden voor duurzaamheidsrapportering (ESRS, European Sustainability Reporting Standards) zoals vastgesteld door de Europese Commissie en in overeenstemming met het door de coöperatie uitgevoerde dubbele-materialiteitsanalyseproces om de op grond van de ESRS gerapporteerde informatie vast te stellen.
- Voldoet aan de verslaggevingsvereisten op grond van artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 (Taxonomieverordening).

De basis voor onze conclusie

Wij hebben onze assurance-opdracht met een beperkte mate van zekerheid met betrekking tot de duurzaamheidsrapportering verricht volgens het Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 3810N, 'Assurance-opdrachten inzake duurzaamheidsverslaggeving'.

Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de assurance-opdracht met een beperkte mate van zekerheid over het duurzaamheidsverslag'.

Wij zijn onafhankelijk van Coöperatie VGZ U.A. zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Daarnaast hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie.

Benadrukking van aangelegenheden

Benadrukking van de meest significante onzekerheden die van invloed zijn op de kwantitatieve maatstaven en geldbedragen

Wij vestigen de aandacht op sectie “Bronnen van schattingen en onzekerheid over de uitkomst” van het duurzaamheidsverslag, waarin de kwantitatieve maatstaven en geldbedragen zijn geïdentificeerd die aan een hoge mate van meetonzekerheid onderhevig zijn en informatie is opgenomen over de bronnen van meetonzekerheid, alsmede de aannames, benaderingen en oordelen die de coöperatie bij het meten daarvan heeft gehanteerd in overeenstemming met de ESRS.

Deloitte Accountants B.V. is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 24362853. Deloitte Accountants B.V. is een zogenoemde affiliate van Deloitte NSE LLP en maakt onderdeel uit van het internationale netwerk van Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte.

Benadrukking van het dubbele-materialiteitsanalyseproces

Wij vestigen de aandacht op sectie “Bronnen van schattingen en onzekerheid over de uitkomst” van het duurzaamheidsverslag. Hierin worden voorgenomen verbeteringen beschreven waaronder het verankeren van de betrokkenheid van getroffen stakeholders in het doorlopende due-diligence- en dubbele-materialiteitsanalyseproces. Due diligence is een doorlopende praktijk die inspeelt op en aanleiding kan geven tot veranderingen in de strategie, het bedrijfsmodel, de activiteiten, de zakelijke relaties, de bedrijfsactiviteiten en de inkoop- en verkoopcontext van de coöperatie.

Het dubbele-materialiteitsanalyseproces kan op termijn worden beïnvloed door de nog vast te stellen sectorspecifieke standaarden. Het duurzaamheidsverslag bevat mogelijk niet elke impact, elk risico en elke kans of aanvullende entiteit specifieke informatie die elke individuele stakeholder(groep) belangrijk kan achten op basis van de eigen specifieke inschatting.

Nadruk op het gebruik van informatie van derden

We vestigen de aandacht op sectie “Bronnen van schattingen en onzekerheid over de uitkomst” in het duurzaamheidsverslag, die aangeeft dat bepaalde statistieken en berekeningen (deels) gebaseerd zijn op aannames en bronnen van derden. De gebruikte aannames en bronnen (‘informatie van derden’) worden bekendgemaakt in de basis van de voorbereiding van de betreffende metriek. Validatie van dergelijke informatie van derden en certificeringen is geen gangbare marktpraktijk.

Onze conclusie is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheden.

Ter vergelijking opgenomen informatie niet onderzocht

Er zijn geen assurance-werkzaamheden met een redelijke of beperkte mate van zekerheid uitgevoerd op het duurzaamheidsverslag van voorgaande jaren. Als gevolg daarvan is de vergelijkende informatie in het duurzaamheidsverslag en de daarbij behorende toelichtingen over voorgaande jaren niet onderworpen aan assurance-werkzaamheden met een redelijke of beperkte mate van zekerheid.

Onze conclusie is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Beperkingen in de reikwijdte van onze assurance-opdracht

De verwijzingen naar externe bronnen of websites

De verwijzingen naar externe bronnen of websites in de duurzaamheidsinformatie maken geen onderdeel uit van de duurzaamheidsinformatie binnen de reikwijdte van onze assurance-opdracht. Wij verstrekken derhalve geen zekerheid over deze informatie.

Prospectieve informatie

Bij het rapporteren van prospectieve informatie in overeenstemming met de ESRS is het bestuur van de coöperatie verplicht om de prospectieve informatie op te stellen op basis van openbaar gemaakte veronderstellingen over gebeurtenissen die zich in de toekomst kunnen voordoen en mogelijke toekomstige acties van de coöperatie.
Het is waarschijnlijk dat de werkelijke uitkomst zal afwijken, aangezien de gebeurtenissen vaak niet plaatsvinden zoals voorzien. Prospectieve informatie heeft betrekking op gebeurtenissen en acties die zich nog niet hebben voorgedaan en zich wellicht ook nooit zullen voordoen. Wij geven geen zekerheid over de haalbaarheid van deze prospectieve informatie.

Onze conclusie is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheden.

Deloitte.

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van commissarissen voor het duurzaamheidsverslag

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het duurzaamheidsverslag in overeenstemming met de ESRS inclusief het door de coöperatie uitgevoerde dubbele-materialiteitsanalyseproces als basis voor het duurzaamheidsverslag en het rapporteren over materiële impacts, risico's en kansen in overeenstemming met de ESRS. Als onderdeel van het opstellen van het duurzaamheidsverslag is het bestuur verantwoordelijk voor het voldoen aan de verslaggevingsvereisten op grond de Taxonomieverordening.

Het bestuur is ook verantwoordelijk voor het selecteren en toepassen van additionele entiteitspecifieke toelichtingen zodat gebruikers inzicht krijgen in de duurzaamheidsimpacts, -risico's of -kansen van de coöperatie en voor het bepalen dat deze additionele entiteitspecifieke toelichtingen aanvaardbaar zijn in de gegeven omstandigheden en in overeenstemming met de ESRS.

Het bestuur is verder verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht voor het opstellen van het duurzaamheidsverslag zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het duurzaamheidsrapportageproces, waaronder het door de coöperatie uitgevoerde dubbele materialiteitsanalyseproces.

Onze verantwoordelijkheden voor de assurance-opdracht met een beperkte mate van zekerheid over het duurzaamheidsverslag

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van de assurance-opdracht met een beperkte mate van zekerheid dat wij daarmee voldoende en geschikte assurance-informatie verkrijgen voor de door ons af te geven conclusie.

Onze assurance-opdracht is gericht op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid dat het duurzaamheidsverslag geen afwijkingen van materieel belang bevat. De werkzaamheden variëren in aard en timing van, en zijn ook geringer in omvang, dan die bij een assurance-opdracht gericht op het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid. De mate van zekerheid die wordt verkregen bij een assurance-opdracht met een beperkte mate van zekerheid is daarom ook aanzienlijk lager dan de zekerheid die wordt verkregen bij een assurance-opdracht met een redelijke mate van zekerheid.

Wij passen de 'Nadere voorschriften kwaliteitsmanagement' (NV-KM) toe. Op grond daarvan beschikken wij over een samenhangend stelsel van kwaliteitsmanagement inclusief vastgelegde richtlijnen en procedures inzake de naleving van ethische voorschriften, professionele standaarden en andere relevante wet- en regelgeving.

Onze assurance-opdracht met een beperkte mate van zekerheid bestond onder andere uit:

- Het inwinnen van inlichtingen en uitvoeren van een omgevingsanalyse en het verkrijgen van inzicht in de relevante duurzaamheidsthema's en -kwesties, de kenmerken van de coöperatie, de activiteiten en de waardeketen, en de essentiële immateriële middelen, om het door de coöperatie uitgevoerde dubbele-materialiteitsanalyseproces te beoordelen als basis voor het duurzaamheidsverslag en het rapporteren over alle materiële duurzaamheidsimpacts, -risico's en -kansen in overeenstemming met de ESRS.

Deloitte.

- Via het inwinnen van inlichtingen het op hoofdlijnen inzicht verwerven in de interne beheersingsomgeving, de processen van de coöperatie voor het verzamelen en rapporteren van informatie over de coöperatie en de waardeketen, de informatiesystemen en het risico-inschattingsproces van de coöperatie relevant voor het opstellen van het duurzaamheidsverslag, alsmede voor het identificeren van de activiteiten van de coöperatie, het bepalen van in aanmerking komende en afgestemde economische activiteiten en het opstellen van de rapportage vereist op van de Taxonomieverordening informatie, zonder het toetsen van de effectiviteit van de interne beheersingsmaatregelen.
- Het beoordelen van het door de coöperatie uitgevoerde dubbele-materialiteitsanalyseproces en het identificeren van gebieden in het duurzaamheidsverslag, inclusief de toelichtingen vereist op grond de Taxonomieverordening, waar het waarschijnlijk is dat misleidende of onevenwichtige informatie of een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude of fouten zich kan voordoen ('geselecteerde toelichtingen'). Wij hebben verdere assurance-werkzaamheden opgezet en uitgevoerd die inspelen op deze risico-inschatting en die erop zijn gericht om in te schatten of het duurzaamheidsverslag geen afwijkingen van materieel belang bevat.
- Het overwegen of de beschrijving door het bestuur van het dubbele-materialiteitsanalyseproces in het duurzaamheidsverslag consistent lijkt te zijn met het door de coöperatie uitgevoerde proces.
- Het bepalen van de aard en omvang van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen en locaties. Bepalend zijn hierbij de aard, omvang en/of het risicoprofiel van de onderdelen.
- Het uitvoeren van cijferanalyses op kwantitatieve informatie in het duurzaamheidsverslag, inclusief het overwegen van data en trends.
- Het beoordelen of de door de coöperatie gehanteerde methoden voor het ontwikkelen van schattingen passend zijn en consistent zijn toegepast voor geselecteerde toelichtingen. We hebben data en trends overwogen; echter omvatten onze werkzaamheden niet het toetsen van de gegevens waarop de schattingen zijn gebaseerd of het zelfstandig ontwikkelen van onze eigen schattingen voor het evalueren van de schattingen van het bestuur.
- Het op basis van beperkte deelwaarnemingen analyseren van relevante interne en externe documentatie die voor de coöperatie beschikbaar is (inclusief publiek beschikbare informatie of informatie afkomstig van relaties in de waardeketen) voor geselecteerde toelichtingen.
- Het lezen van de andere informatie in het jaarverslag om eventuele van materieel belang zijnde inconsistenties met het duurzaamheidsverslag te identificeren.
- Het overwegen of:
  - de rapportage vereist op grond van de Taxonomieverordening voor elke milieudoelstelling, aansluit op de onderliggende vastleggingen van de coöperatie, consistent of samenhangend is met het duurzaamheidsverslag en redelijk lijkt, in het bijzonder of de in aanmerking komende economische activiteiten voldoen aan de cumulatieve voorwaarden om te kwalificeren als afgestemd en of aan de technische screeningcriteria is voldaan; en
  - de gerapporteerde kritische prestatie-indicatoren zijn bepaald en berekend in overeenstemming met het Taxonomy reference framework zoals gedefinieerd in Appendix 1 Glossary of Terms van de CEAOB Guidelines on limited assurance on sustainability reporting zoals vastgesteld op 30 september 2024 en in overeenstemming met de verslaggevingsvereisten op grond van de Taxonomieverordening, inclusief het verslagleggingsformaat waarin de activiteiten zijn gepresenteerd.

Deloitte.

- Het overwegen van de algehele presentatie, structuur en de fundamentele kwalitatieve kenmerken van informatie (relevantie en getrouwe weergave: volledig, onpartijdig, neutraal en nauwkeurig gerapporteerd in het duurzaamheidsverslag, inclusief de rapportage vereist op grond van de Taxonomieverordening.
- Het overwegen op basis van onze werkzaamheden ter verkrijging van een beperkte mate van zekerheid en de evaluatie van de verkregen assurance-informatie of het duurzaamheidsverslag als geheel zonder afwijkingen van materieel belang is opgesteld in overeenstemming met de ESRS.

Rotterdam, 21 maart 2025

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: drs. T.W. Jongeneel RA

25030D7AA7/HV/5



Bijlagen

Bijlage A: Verklaring interne beheersing

Coöperatie VGZ is een organisatie zonder winstoogmerk. Ons belangrijkste doel is het organiseren van goede, betaalbare 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. In 2024 heeft ons risicobeheersings- en controlesysteem een hoger volwassenheidsniveau bereikt, en deze vooruitgang zal in 2025 worden doorgezet en verder versterkt.

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 In Control Metingen, gevuld per onderdeel. De Raad van Bestuur beoordeelt in overleg met het Executive Committee, de interne In Control Statements en In Control Metingen van VGZ. Deze 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 2024 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, 20 maart 2025
M.A.C. Vissers-Kuijpers, C.F. Hamster

Bijlage B: Naleven van wet- en regelgeving en brancheregulering

Gedragscodes

Hieronder gaan we in op de volgende voor VGZ geldende gedragscodes:

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

Wet normering topinkomens (Wnt)

We rapporteren sinds 2013 over de Wet normering topinkomens (WNT). De WNT is van toepassing op de vier zorg nv's en VGZ Zorgkantoor bv. Tot en met 2021 is de WNT-verantwoording opgesteld op totaal samengevoegd niveau op basis van de bezoldiging aan natuurlijke personen, terwijl in geval van WNT-instellingen binnen een groep de verantwoording per WNT-instelling op basis van ten laste van deze WNT-instelling komende kosten voor de uitoefening van de functie van topfunctionarissen werd verwacht. Bij het opstellen van de WNT-rapportage over de doorbelasting aan de andere WNT instellingen binnen de groep is sprake van normonduidelijkheid over zowel de doorbelaste bezoldiging alsook het toepasselijke bezoldigingsmaximum. De onzekerheden die als gevolg van deze normonduidelijkheid bestaan zijn nader toegelicht bij de WNT-rapportage over de doorbelasting aan de andere WNT instellingen binnen de groep in de toelichting op de winst-en-verliesrekening in de jaarrekening van VGZ Zorgverzekeraar NV.

Governance Code

VGZ volgt vrijwillig de Nederlandse Corporate Governance Code. De Nederlandse Corporate Governance code bevat principes en best practice bepalingen voor goed ondernemingsbestuur ('corporate governance'). Beursgenoteerde ondernemingen zijn verplicht te handelen conform deze code. Ook Coöperatie VGZ heeft, onverplicht, besloten om de principes en best practice van deze code te volgen, tenminste voor zover dat voor een coöperatie en de aan haar verbonden ondernemingen, gezien hun bijzondere aard en structuur, toepasselijk en uitvoerbaar is. De naleving van deze code door VGZ is opgenomen op de corporate website.

Gedragscode Goed Zorgverzekeraarschap (ZN)

VGZ is als lid van Zorgverzekeraars Nederland gehouden de basiswaarden en gedragsregels uit de Gedragscode Goed Zorgverzekeraarschap van ZN 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. VGZ onderstreept het streven om deze basiswaarden en gedragsregels zo juist en volledig mogelijk naar letter en geest na te leven.

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 en beoogt met deze code het coöperatief ondernemerschap en ledenbetrokkenheid te stimuleren. In het hoofdstuk Leden (en ledenbetrokkenheid) van dit jaarverslag, laten we zien hoe we invulling geven aan het coöperatieve gedachtengoed in relatie tot én met onze leden. Op onze corporate website is meer informatie te vinden over de naleving van deze code.

Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars

VGZ is voortdurend bezig om de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) uit te leggen en na te leven. De Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens is een vorm van brancheregulering die nadere uitwerking geeft aan de AVG. In Uniforme Maatregelen van Zorgverzekeraars Nederland wordt aan stakeholders van zorgverzekeraars duidelijk gemaakt binnen welke kaders verwerking van persoonsgegevens plaatsvindt. Deze worden door VGZ toegepast. Om zorgvuldige omgang met persoonsgegevens te waarborgen heeft VGZ voortdurende verbetertrajecten op het gebied van autorisaties, privacy en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens geformuleerd.

Code Duurzaam Beleggen van het Verbond van Verzekeraars

Sinds 2018 is de Code Duurzaam beleggen overgegaan in het IMVO convenant voor de verzekeringssector. IMVO staat voor Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen. De convenantsperiode van vijf jaar is eind 2023 verstreken en begin 2024 is besloten hier een nieuwe vorm aan te geven met de verzekeringssector (IMVO 2.0) waarbij we samen werken aan duurzaamheidsthema's als biodiversiteit, gezonde voeding en investeren in defensie. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een adviescollege waarin relevante stakeholders vertegenwoordigd zijn (denk aan overheidsinstanties en het maatschappelijk middenveld). VGZ levert een actieve bijdrage aan diverse werkgroepen.

Wet- en regelgeving

Als financiële instelling heeft VGZ te maken met onder andere de volgende wet- en regelgeving:

- de Wet financieel toezicht (Wft);
- Solvency II (Europese Richtlijn);
- beleidsregels en Good Practices van De Nederlandsche Bank (DNB);
- beleidsregels en richtlijnen van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa)
- de Zorgverzekeringswet (Zvw);
- de Wet langdurige zorg (Wlz);
- de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG);
- de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg);
- de Mededingingswet (Mw);

De relevante wet- en regelgeving voor VGZ omvat ook brancheregulering waaraan VGZ zich als lid van Zorgverzekeraars Nederland (ZN) conformeert. cVGZ maakt met een Compliance Chart inzichtelijk hoe de belangrijkste wet- en regelgeving is geïmplementeerd.

Bijlage C: Rapportageprincipes van het niet-financiële verslag (informatie buiten hoofdstuk 8)

Het geïntegreerde Jaarverslag 2024 van VGZ is een verslag over het jaar 2024 waarin in één document de jaarrekening, het sociaal jaarverslag en de belangrijkste maatschappelijke informatie van Coöperatie VGZ worden gepresenteerd. De ESRS-vereisten zijn opgenomen als onderdeel van hoofdstuk 8 Duurzaamheidsverslag VGZ. In hoofdstuk 4 presenteren wij aanvullende informatie over onze beleggingen en onze eigen bedrijfsvoering. 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 uitvraagschema. 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 managementrapportages, 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 CO_2 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 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 8 april 2025 staat het jaarverslag 2024 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.

Bijlage D: Gegevens ExCo, Raad van Commissarissen en Ledenraad

Executive Committee

	Marjo Vissers-Kuijpers	Kees Hamster	Art Beuting	Wimjan Bos
Geboortedatum	8 september 1968	23 juli 1969	18 mei 1978	5 januari 1966
Leeftijd	56 jaar	55 jaar	46 jaar	58 jaar
Geboorteplaats	Wanroij	Sleen	Deventer	IJsselmuiden
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse
Geslacht	Vrouw	Man	Man	Man
Functie	• Chief Executive Officer / voorzitter RvB	• Chief Financial Officer / lid RvB	• Chief Member Officer a.i. (vanaf 23 oktober 2023) • Chief Member Officer (vanaf 10 mei 2024)	• Chief Risk Officer a.i.
In portefeuille	Internal Audit, Bestuursondersteuning, Corporate Communicatie & Public Affairs, Corporate Strategy. Juridische Zaken	Financiën, Vermogensbeheer & Treasury, Concern Inkoop (vanaf 1 april 2024), Concern Interne Beheersing (vanaf 1 september 2024)	Klant- en Merkpartners	Risk, Compliance, Actuariaat en Veiligheidszaken
Benoemd per	15 juni 2021	1 september 2013	10 mei 2024	27 juli 2023 (a.i.)
Einde termijn	onbepaald	onbepaald	onbepaald	31 december 2024
(Neven)functies	• Lid Bestuur Zorgverzekeraars Nederland (qualitate qua) • Bestuurslid Stichting Capaciteitsorgaan voor (vervolg) opleidingen van professionals in de zorg (Capaciteitsorgaan) (qualitate qua) • Bestuurslid Stichting Patiënt en Kwaliteit (SPK) – Patiënten Federatie Nederland (qualitate qua)	• Lid bestuur Maatschappelijk Overleg Betalingsverkeer (namens VGI)		• Lid Raad van Commissarissen woningcorporatie Centrada • Bestuurslid Nationaal Netwerk Risicomanagement
Expertise	Algemeen bestuur, strategie, extern toezicht en zorg	Algemeen bestuur, finance, accounting en vermogens-beheer, extern toezicht en duurzaamheidsverslagleg-ging	Commercie, producten en markten, marketing en distributie	Risicomanagement, compliance, cybersecurity en privacy
				

	Cas Ceulen	Jojanneke Goedings	Mirjam Verhoeven
Geboortedatum	18 februari 1972	26 maart 1975	24 oktober 1967
Leeftijd	52 jaar	49 jaar	57 jaar
Geboorteplaats	Tilburg	Nijmegen	Den Bosch
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse
Geslacht	Man	Vrouw	Vrouw
Functie	Chief Health Officer	Chief People & Sustainability Officer	Chief Transformation & Information Officer
In portefeuille	Zorg	Mens & Organisatie en Duurzaamheid	Data Care, Transformation Office
Benoemd per	16 augustus 2022	15 augustus 2021	1 juni 2021
Einde termijn	onbepaald	onbepaald	onbepaald
(Neven)functies	• Lid Werkveldcommissie Master Gezond Gedrag en Leefomgeving, Aeres Hogeschool Almere • Lid Raad van Commissarissen VECOZO (qualitate qua) • Lid bestuur Stichting Kwaliteitsraad Hulpmiddelen en Zorg • Lid Externe Evaluatiecommissie ZonMW DoelmatigheidOnderzoek	• Lid Raad van Advies Zwaartepunt Health, Hogeschool Arnhem-Nijmegen (qualitate qua) • Bedrijvennetwerk HX - Relatiebeheerder HR-directeuren (qualitate qua) • Lid Raad van Advies Zorg, MVO Nederland (qualitate qua)	• Lid AVA VECOZO (qualitate qua) • Lid RvC Vektis Beheer BV (vanaf 23 april 2024) (qualitate qua) • Bestuurslid De Verkadefabriek, Stichting Steunfonds Culturele Activiteiten • Lid Audit- en Risicocommissie PME
Expertise	Zorg, zorginkoop, producten en markten	Human Resources, duurzaamheid en duurzaamheids-verslaglegging	IT, transformatie, cybersecurity en databeheer
			

Raad van Commissarissen

	Ron Icke	Vincent van den Boogert	Nicole Bouvy	Theo Brink
Geboortedatum	8 maart 1957	19 maart 1969	19 januari 1969	1 augustus 1972
Leeftijd	67 jaar	55 jaar	55 jaar	52 jaar
Geboorteplaats	Castricum	Schiedam	Amsterdam	IJsselmuiden
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse
Geslacht	Man	Man	Vrouw	Man
Functie	• Voorzitter RvC • Lid Auditcommissie • Lid P&S-commissie • Voorzitter RvC VGZ Zorgkantoor BV	• Lid RvC en vice voorzitter (vanaf 21 september 2024) • Lid Auditcommissie • Lid P&S-commissie • Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV	• Lid RvC • Lid P&S-commissie • Lid Risicocommissie • Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV	• Lid RvC • Lid Auditcommissie (voorzitter vanaf 1 mei 2024) • Lid Risicocommissie • Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV
Benoemd per	6 juli 2020, herbenoemd per 6 juli 2024	5 april 2023	7 april 2022	5 oktober 2023
Einde termijn	2e termijn, lopend tot 6 juli 2028	1e termijn, lopend tot 5 april 2027	1e termijn, lopend tot 7 april 2026	1e termijn, lopend tot 5 oktober 2027
Hoofdfunctie			Oncologisch chirurg en hoogleraar Maastricht UMC+	Statutair bestuurder / Chief Financial Officer ANWB
(Neven)functies	• Lid Raad van Commissarissen VvAA B.V. tot 16 mei 2023) • Voorzitter Raad van Commissarissen Ormit Holding B.V. (tot 28 november 2023) • Voorzitter Stichting Administratiekantoor V.O. Zee • Lid Investeringscommissie Navitas	• Voorzitter Raad van Commissarissen iDEAL • Voorzitter Raad van Commissarissen EPI OPS • Lid Raad van Advies Baker McKenzie NL • Lid Raad van Toezicht Alzheimer Nederland • Non executive board member National Bank of Bahrain	• Lid bestuur Nederlandse Vereniging voor Heelkunde • Lid bestuur European Association of Endoscopic Surgery • Lid adviesraad Activ Surgical • Lid adviesraad Suturion • Voorzitter Nederlandse Vereniging voor Evolutionaire Chirurgie	• Lid Raad van Commissarissen Unigarant NV • Lid Raad van Commissarissen UVM Verzekeringsmaatschappij NV • Lid Raad van Commissarissen Reis- en Rechtshulp NV • Voorzitter Raad van Commissarissen KNAC Services BV
Expertise	Algemeen bestuur, finance en accounting, human resources, (extern) toezicht en strategie	Algemeen bestuur, schadeverzekering, finance, commercie en klantbelang	Zorg en kwaliteit van zorg (praktiserend oncoloog/ chirurg)	Algemeen bestuur, finance en accounting, vermogens-beheer, riskmanagement, schadeverzekering en duurzaamheidsverslaglegging
				

	Marion Koopman	Fleur Rieter	Lex Steenbergen	Franca Vossen
Geboortedatum	6 mei 1968	27 augustus 1969	18 september 1952	13 mei 1972
Leefdtijd	56 jaar	55 jaar	72 jaar	52 jaar
Geboorteplaats	Zwolle	Venlo	Gouda	Sittard
Nationaliteit	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse	Nederlandse
Geslacht	Vrouw	Vrouw	Man	Vrouw
Functie	• Lid RvC • Voorzitter P&S-commissie • Lid Risicocommissie • Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV	• Lid RvC (vanaf 1 oktober 2024) • Voorzitter Risicocommissie • Lid Auditcommissie • Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV	• Lid RvC (tot 1 mei 2024) • Voorzitter Auditcommissie • Lid Risicocommissie • Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV	• Lid RvC en vice voorzitter (tot 21 september 2024) • Voorzitter Risicocommissie • Lid Auditcommissie • Lid RvC VGZ Zorgkantoor BV
Benoemd per	5 oktober 2021	1 oktober 2024	1 mei 2016, herbenoemd per 1 mei 020	21 september 2020
Einde termijn	1e termijn, lopend tot 5 oktober 2025	1e termijn, lopend tot 1 oktober 2028	1 mei 2024	21 september 2024
Hoofdfunctie	Chief Operations & Commercial Officer The Social Hub	Chief Financial Risk Officer /co-voorzitter en lid RvB MN Services N.V.		Chief Risk Officer & Management Board Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden NV (FMO)
(Neven)functies	• Bestuurslid Natuurmonumenten • Lid Denkwerk • Lid Raad van Commissarissen GoSpooky	• Lid Raad van commissarissen woningcorporatie Dudok Wonen te Hilversum	• Lid cao-Ontslagcommissie ING Bank NV	
Expertise	Algemeen bestuur, digitale transformatie, IT-expertise, commercie, marketing en distributie	Algemeen bestuur, risicomanagement, IT-expertise en vermogensbeheer en actuariaat	Finance en accounting, vermogensbeheer en audit	Algemeen bestuur, risicomanagement, financiën en accounting
				

Evaluatie van het functioneren

De RvC heeft in 2024 de evaluatie van zijn functioneren uitgevoerd onder begeleiding van een extern bureau. De op basis van uitvragen verkregen feedback van zowel de RvC-leden als de RvB en het Executive Committee, zijn op 19 december 2024 door de RvC-leden, onder leiding van de voorzitter en onder begeleiding van het extern bureau, besproken. De belangrijkste conclusies zijn 1) de wens om de toezichthoudende rol bij de (herijking van) de bedrijfsstrategie te verbreden, 2) de wens om de kennis van (de politieke context van) het zorgstelsel verder te vergroten, 3) het op bepaalde punten verbeteren van de vergaderhygiëne (oa. aanwezigheid gasten, meer tijd voor de mens achter de functionaris), en 4) de gevoelde behoefte om de werkrelatie vanuit persoonlijk perspectief uit te diepen. De bevindingen uit het gesprek zijn vervolgens gedeeld met de RvB en het ExCo en op de gedeelde conclusies zijn acties vastgelegd.

Naast de evaluatie van de RvC als geheel hebben in 2024 ook de periodieke evaluaties van de Risicocommissie en P&S commissie plaatsgevonden. Een gedeelde hoofdconclusie betrof de leesbaarheid van de vergaderstukken. Aanvullend kwam uit de evaluatie van de P&S Commissie de behoefte om verdiepend kennis te nemen van de opvolgingsplanning van de belangrijkste functies. Vanuit de Risicocommissie is aandacht gevraagd het gericht sturen op de agenda, gezien de omvang ervan. Op alle conclusies is in de loop van het jaar geacteerd.

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 2024 onafhankelijk, zonder dat daarbij enige aantekening geplaatst dient te worden.

Aanwezigheid 2024 RvC-leden

RvC-vergadering	RI	NB	VB	TB	MK	FR[1]	LS[2]	FV[3]
08-02-2024	V	V	V	V	V		V	V
21-03-2024	V	X	V	V	V		V	V
23-05-2024	V	V	V	V	V			V
26-06-2024	V	V	V	V	V			V
26-09-2024	V	V	V	V	V	toe-horend		
31-10-2024	V	V	V	V	V	V		
19-12-2024	V	V	V	V	V	V		

1 Toegetreden tot de RvC per 02-10-2024
2 Gedefungeerd per 01-05-2024
3 Gedefungeerd per 21-09-2024

Auditcommissie	LS[1]	VB	TB	RI	FV[2]	FR[3]	LS[3]
07-03-2024	V	V	V	V	V		V
18-03-2024	V	V	V	V	X		V
23-05-2024		V	V	V	V		
06-06-2024		V	V	V	V		
05-09-2024		V	V	V	V		
21-11-2024		V	V	V		V	
19-12-2024	V	V	V	V	V	V	

1 Gedefungeerd per 01-05-2024
2 Gedefungeerd per 21-09-2024
3 Toegetreden per 02-10-2024

P&S-commissie	MK	NB	VB	RI
07-03-2024	V	V	V	V
06-06-2024	V	V	V	V
05-09-2024	V	V	V	V
21-11-2024	V	V	V	V
19-12-2024	V	V	V	V

Risicocommissie	FV[1]	TB	NB	MK	LS[2]	FR[3]
08-02-2024	V	V	V	V	V	
07-03-2024	V	V	V	V	V	
06-06-2024	V	V	V	V		
05-09-2024	V	V	V	V		toe-horend
21-11-2024		V	X	V		V

1 Gedefungeerd per 21-09-2024
2 Gedefungeerd per 01-05-2024
3 Toegetreden per 02-10-2024

Ledenraad:

Alda van Zijl-Hoek (voorzitter)

Leden:

- Sylvie Bogaerts
- Ton Schakel
- Carla Smedema
- Leo Bezemer
- Mireille Kranendonk
- Wouter Meijer
- Cicilia Rijsdijk
- Ger Sluman
- Mark De Smet
- Loes Kort
- Marcel de Ruiter
- Cor Groenewoud
- Henk van Geffen
- Henk Bleekemolen
- Patrick Vaanholt
- Heleen Dijksterhuis
- Noya van Lier
- Rens Melsen
- Marrit Saris
- Erik van Maarschalkerwaard
- Jakob Germ



Vestigingen VGZ

Adres	Arnhem hoofdkantoor	Eindhoven
Bezoekadres	Nieuwe Stationsstraat 12	Kennedyplein 200
	6811 KS Arnhem	5611 ZT Eindhoven
Voor klantvragen	0900 8490	
Postadres	Postbus 5040	Postbus 445
	6802 EA Arnhem	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.

COÖPERATIE VGZ

Voorop in gezondheid en zorg.
Voor iedereen.