



Brussel, 29 oktober 2009

CONTOLEDIENST VOOR
DE ZIEKENFONDSEN

Omzendbrief: 09/17/D1

Rubriek: 12

Uw contactpersoon: Robert VERSCHOREN, Financieel inspecteur-directeur
Tel.: 02/209.19.27

**BOEKINGSPROCEDURES EN RICHTLIJNEN IN HET KADER VAN DE FINANCIËLE
VERANTWOORDELIJKHEID VOOR DE SECTOR GENEESKUNDIGE VERZORGING VAN DE
VERPLICHTE VERZEKERING**

Voorliggende omzendbrief bevat de boekingsprocedures en richtlijnen in het kader van de financiële verantwoordelijkheid van de verzekeringsinstellingen voor de sector geneeskundige verzorging in de verplichte verzekering, waaronder deze met betrekking tot de samenstelling en het beheer van het bijzonder reservefonds bedoeld bij artikel 199 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994. Er wordt opgemerkt dat onderhavige omzendbrief van toepassing is vanaf het boekjaar 2008, m.a.w. vanaf het boekjaar dat de bijzondere reservefondsen van de algemene regeling en de regeling der zelfstandigen zijn samengevoegd. De procedures uitgewerkt in het punt III (Aanpassing van het resultaat van een vorig boekjaar) zijn echter reeds van toepassing vanaf het boekjaar 2007 rekening houdend met het feit dat voor dit boekjaar de twee regelingen nog afzonderlijk bestaan.

Wat het bijzonder reservefonds betreft, werd bij het uitwerken van deze instructies rekening gehouden met enerzijds de bepalingen van voormelde gecoördineerde wet van 14 juli 1994, en anderzijds de basisprincipes die werden vastgesteld door de Algemene raad van de verzekering voor geneeskundige verzorging van het RIZIV en de Raad van de Controledienst.

A. Bepalingen uit de gecoördineerde wet van 14 juli 1994

1. Artikel 196bis:

Dit artikel omvat de principes inzake een definitieve financiële verantwoordelijkheid van de verzekeringsinstellingen.

2. Artikel 199, § 2, derde lid:

In het bijzonder reservefonds worden de ontvangsten uit de boni's en/of 80% van de financiële intresten op deze boni's enerzijds en de andere middelen (bijdragen van de gerechtigden, stortingen die voortkomen uit de eigen middelen van de verzekeringsinstelling, saldo van de financiële opbrengsten en de financiële kosten op deze andere middelen) anderzijds geboekt op verschillende rekeningen.

3. Artikel 199, § 3, vierde lid:

Vanaf 1997 worden de jaarlijkse renteopbrengsten van de beleggingen van de financiële middelen afkomstig van de bijdragen van de gerechtigden en/of de stortingen van eigen middelen, aan de administratiekosten van de verzekeringsinstellingen toegevoegd. Boekhoudkundig zullen de bedoelde bedragen in de rekeningen van de sector geneeskundige verzorging zowel bij de ontvangsten als bij de uitgaven (verhoging van de administratiekosten) worden ingeschreven.

4. Artikel 199, § 2, zevende lid:

Vanaf 2004 wordt het saldo van de financiële opbrengsten en de financiële kosten uit de beleggingen van de bijdragen van de gerechtigden en/of stortingen uit eigen middelen, met uitzondering van de jaarlijkse renteopbrengsten bedoeld in punt A.3. supra, toegevoegd aan het bijzonder reservefonds. Boekhoudkundig zullen deze opbrengsten in de rekeningen van de sector geneeskundige verzorging zowel bij de ontvangsten als bij de uitgaven (toewijzing aan het bijzonder reservefonds) worden ingeschreven.

5. Artikels 195, § 3, tweede lid, en 199, § 2, zevende lid:

De renteopbrengsten gerealiseerd op de financiële middelen uit de component "boni" van het bijzonder reservefonds worden voor 20% toegewezen aan de administratiekosten van de verzekeringsinstellingen en voor 80% aan de component "boni" van het bijzonder reservefonds. Boekhoudkundig zullen voormelde 20% en 80% in de rekeningen van de sector geneeskundige verzorging zowel bij de ontvangsten als bij de uitgaven (20% als verhoging van de administratiekosten en 80% als toewijzing aan het bijzonder reservefonds) worden ingeschreven.

B. Basisprincipes aangenomen door de Algemene raad van de verzekering voor geneeskundige verzorging van het RIZIV en de Raad van de Controledienst

1. Het gedeelte van het bijzonder reservefonds, afkomstig van de boni's bedoeld in artikel 198, §2, van de gecoördineerde wet van 14 juli 1994, dient aangewend voor het verlenen van voorschotten tot dekking van prestaties in de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging. De gelden met betrekking tot de boni geneeskundige verzorging, alsook de hierop gerealiseerde renteopbrengsten, zijn derhalve vervat in de globale thesaurie van de verplichte verzekering.

Teneinde de betreffende renteopbrengsten met betrekking tot de component "boni" van het bijzonder reservefonds te bepalen, dient door elke verzekeringsinstelling volgende berekeningswijze toegepast:

$$\left[\begin{array}{l} \text{gecumuleerd boni per 31/12 van het boekjaar N - 2} \\ \text{(gecumuleerd boni per 31/12 van het boekjaar N - 2)} \\ + \text{ ontvangen voorschotten van het RIZIV tijdens} \\ \text{het jaar N} \\ - \text{ saldo van de terugstortingen in en opvragingen} \\ \text{uit de wachtreserve tijdens het jaar N} \\ + \text{ ontvangen aandeel van de Staat in de ziekenhuis-} \\ \text{financiering tijdens het jaar N) } \end{array} \right] \times \text{ gerealiseerde creditintresten tijdens} \\ \text{boekjaar N}$$

2. De beleggingsrekeningen met betrekking tot de component "bijdragen en/of eigen inbreng" van het bijzonder reservefonds worden volledig onderscheiden van de financiële rekeningen met betrekking tot de thesaurie van de verplichte verzekering.

3. De beleggingen van de gelden met betrekking tot het bijzonder reservefonds gebeuren in een "poolsysteem" zonder onderscheid naar herkomst (reservefonds "bijdragen en/of eigen inbreng"). Zo wordt bekomen dat elk onderdeel van het bijzonder reservefonds op gelijke basis wordt gesteld voor wat betreft het rendement van de beleggingen.
4. Bij de boekhoudkundige verwerking van de renteopbrengsten dienen de intresten toegewezen aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben ("accrual basis") en dient desgevallend een pro rata toewijzing te gebeuren van het gedeelte van de intresten die voortvloeien uit een belegging waarvan de looptijd over twee of meer kalenderjaren is gespreid.
5. De vastrentende effecten worden gewaardeerd op grond van hun aanschaffingswaarde. Wanneer evenwel hun actuariële rendement berekend bij de aankoop, met inachtneming van hun terugbetalingswaarde op de vervaldag verschilt van hun nominale rendement, wordt het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de terugbetalingswaarde pro rata temporis voor de resterende looptijd van de effecten in resultaat genomen als bestanddeel van de renteopbrengst van deze effecten en, naargelang van het geval, toegevoegd aan of afgetrokken van de aanschaffingswaarde van de effecten.

De inresultaatneming van dit verschil geschiedt op geactualiseerde basis, uitgaande van het actuariële rendement bij aankoop.

De mutualistische instellingen hebben echter de mogelijkheid om:

- 1° het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de terugbetalingswaarde op lineaire basis prorata temporis in resultaat te nemen;
- 2° de vastrentende effecten voor hun aanschaffingswaarde in de balans te behouden wanneer de weerslag van de inresultaatneming van het actuariële rendement van de effecten ten opzichte van de inresultaatneming van het louter nominale rendement, te verwaarlozen zou zijn.

Het eerste en het tweede lid zijn van toepassing op effecten met een rendement dat, volgens de uitgiftevoorwaarden, uitsluitend voortkomt uit het verschil tussen de uitgifteprijs en de terugbetalingswaarde.

Voormeld principe sluit aan met het artikel 66, § 1, van het koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29, §§ 1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.

6. Ter aanzuivering van een mali dienen de verzekeringsinstellingen eerst een beroep te doen op de component "boni" van het bijzonder reservefonds tot uitputting ervan vooraleer een beroep wordt gedaan op de component "bijdragen en/of eigen inbreng".
7. Op de balans van de verzekeringsinstelling dient het bijzonder reservefonds altijd minstens het vereist minimum per gerechtigde (4,46 EUR, tenzij anders bepaald door de Controledienst) te bedragen. Indien door het aanspreken van het bijzonder reservefonds bij de afsluiting van het boekjaar voormeld bedrag per gerechtigde niet meer zou bereikt worden, dient dit boekhoudkundig geregeld door het inboeken van een debiteur.
8. Het saldo op de lopende rekening tussen elke verzekeringsinstelling en het RIZIV zal elk jaar worden aangezuiverd.

Opmerkingen vooraf

- a) Voor de verschillende debiteurenrekeningen die kunnen gebruikt worden in het kader van het bijzonder reservefonds, dient de financiële aanzuivering te gebeuren uiterlijk tegen het einde van de maand volgend op de inboeking van de debiteur. Het betreft in het bijzonder de rekeningen "4091", "4092" en "4093".

- b) Waar sprake in de tekst van “landsbond”, worden in principe eveneens bedoeld het Centraal bestuur van de H.Z.I.V. en de Kas der geneeskundige verzorging van de N.M.B.S. Holding. De term “ziekenfonds” komt dan overeen met een gewestelijke dienst van de H.Z.I.V.
- c) In zijn zitting van 23 februari 1998 heeft de Raad van de Controledienst aanvaard dat de landsbonden mogen afwijken van onderhavig boekhoudcircuit door afzonderlijke zichtrekeningen te voorzien voor de liquide middelen met betrekking tot de component "bijdragen en/of eigen inbreng" van het bijzonder reservefonds. De landsbond die opteert voor deze afwijking dient het vastgestelde boekhoudcircuit op dat vlak aan te passen.
- d) Voor de berekening van de liquiditeitscoëfficiënt (cf. documenten "T20 – Financiële toestand van de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen" en "T21 A/B – Maandelijkse staat van de beschikbare middelen") wordt geen rekening gehouden met het saldo van de rekeningen "519", "529", "539", "559" en "569".

INHOUDSTAFEL⁽¹⁾

I. VERWERKING VAN HET VOORLOPIGE BONI GENEESKUNDIGE VERZORGING**II. VERWERKING VAN HET VOORLOPIGE MALI GENEESKUNDIGE VERZORGING****A. NIVEAU LANDSBOND**

1. Tussenkomsten van het RIZIV
2. Tenlastename door de verzekeringsinstelling
 - 2.1. Tenlastename door bestaande reserves
 - 2.1.1. Inboeking
 - 2.1.2. Financiële aanzuivering
 - 2.2. Tenlastename door nieuwe inkomsten
 - 2.2.1. Bijdragen gerechtigden
 - 2.2.2. Eigen inbreng verzekeringsinstelling

B. NIVEAU ZIEKENFONDS

1. Bijdragen gerechtigden
 - 1.1. Vaststelling vordering
 - 1.2. Inning van de bijdragen
 - 1.3. Verdeling van de bijdragen
2. Eigen inbreng van het ziekenfonds

III. AANPASSING VAN HET RESULTAAT VAN EEN VORIG BOEKJAAR**A. HET BONI VERGROOT**

1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar
2. Verwerking van het aangepaste resultaat

B. HET BONI VERKLEINT

1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar
2. Verwerking van het aangepaste resultaat

C. HET MALI VERGROOT

1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar
2. Verwerking van het aangepaste resultaat
 - 2.1. Aanzuivering door bestaande reserves
 - 2.2. Aanzuivering door nieuwe inkomsten
 - 2.2.1. Bijdragen gerechtigden
 - 2.2.2. Eigen inbreng verzekeringsinstelling

D. HET MALI VERKLEINT

1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar
2. Verwerking van het aangepaste resultaat

E. HET BONI GAAT OVER IN EEN MALI

1. Tegenboeking van het voorlopige resultaat van het vorig boekjaar
2. Inboeking van het definitief resultaat
 - 2.1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar
 - 2.2. Verwerking van het aangepaste resultaat
 - 2.2.1. Aanzuivering door bestaande reserves
 - 2.2.2. Aanzuivering door nieuwe inkomsten

⁽¹⁾ In bijlage 2 gaat een tijdschema met betrekking tot onderstaande aspecten van het boekhoudcircuit.

F. HET MALI GAAT OVER IN EEN BONI

1. Tegenboeking van het voorlopige resultaat van het vorig boekjaar
2. Inboeking van het definitief resultaat
 - 2.1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar
 - 2.2. Verwerking van het aangepaste resultaat

IV. HERSAMENSTELLING VAN HET BIJZONDER RESERVEFONDS

V. BELEGGINGEN VAN HET BIJZONDER RESERVEFONDS

VI. FINANCIËLE OPBRENGSTEN, FINANCIËLE KOSTEN EN BEHEERSKOSTEN

A. COMPONENT "BONI"

B. COMPONENT "BIJDRAGEN EN/OF EIGEN INBRENG"

1. Inboeking van de jaarlijkse renteopbrengsten en toevoeging aan het budget administratiekosten
2. Inboeking van het actuariële rendement van vastrentende effecten
 - 2.1. Jaarlijkse actualisatie
 - 2.2. Inboeking op eindvervaldag of bij verkoop
3. Inboeking van de waardeverminderingen op geldbeleggingen
4. Toevoeging van het saldo van de financiële opbrengsten, andere dan de jaarlijkse renteopbrengsten, en de financiële kosten aan het bijzonder reservefonds

C. TOEPASSING VAN HET "ACCRUAL PRINCIPLE"

VII. BOEKINGEN IN HET KADER VAN EEN COLLECTIEVE MUTATIE

A. VERPLICHTE VERZEKERING

1. Algemene principes
2. Overdracht van een deel van het bijzonder reservefonds
 - 2.1. Na de voorlopige afsluiting van het boekjaar N
 - 2.1.1. Inboeking van de schuld door de landsbond die wordt verlaten
 - 2.1.2. Inboeking van de vordering door de nieuwe landsbond
 - 2.2. Na toepassing van de definitieve financiële verantwoordelijkheid op het boekjaar N
 - 2.2.1. Inboeking van de vordering door de landsbond die wordt verlaten
 - 2.2.2. Inboeking van de schuld door de nieuwe landsbond
3. Aanzuivering van een deel van het mali door de nieuwe landsbond
 - 3.1. Na de voorlopige afsluiting van het boekjaar N
 - 3.1.1. Inboeking van de vordering door de landsbond die wordt verlaten
 - 3.1.2. Inboeking van de schuld door de nieuwe landsbond
 - 3.2. Na toepassing van de definitieve financiële verantwoordelijkheid op het boekjaar N
 - 3.2.1. Inboeking van de vordering/schuld door de landsbond die wordt verlaten
 - 3.2.2. Inboeking van de vordering/schuld door de nieuwe landsbond

B. AANVULLENDE VERZEKERING

VIII. JAARREKENING VERPLICHTE VERZEKERING – STATEN VAN DE ACTIVA EN PASSIVA M.B.T. HET BIJZONDER RESERVEFONDS IN DE TOELICHTING

I. VERWERKING VAN HET VOORLOPIGE BONI GENEESKUNDIGE VERZORGING

Overeenkomstig artikel 198, § 1, van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, dient verstaan onder boni "*het gedeelte van het inkomstenaandeel van een verzekeringsinstelling dat haar werkelijke uitgaven voor geneeskundige verstrekkingen overschrijdt*".

Een verzekeringsinstelling die een boekjaar met een boni afsluit, verwerft in rechte, als aandeel in de inkomsten, een bedrag gelijk aan haar uitgaven en verhoogd met een deel van het boni (art. 198, § 2, van de gecoördineerde wet van 14 juli 1994). Dit deel van het boni, dat wordt gestort in het bijzonder reservefonds, bedraagt 25% vanaf het jaar 2001.

Hierna volgt de boekingspost die door de landsbond dient gevolgd per einde boekjaar in het kader van de verwerking van het voorlopige boni geneeskundige verzorging, namelijk op het ogenblik dat de rekeningen door het Verzekeringscomité voor geneeskundige verzorging worden opgemaakt op basis van de voorlopige verdeelsleutels.

(cf. *resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6*)

69210 – Inhouding door het RIZIV van 75 % van het boni – lopend boekjaar à 4622 – Schulden tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging
--

69220 – Toevoeging aan het bijzonder reservefonds boni – lopend boekjaar à 1390 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
--

II. VERWERKING VAN HET VOORLOPIGE MALI GENEESKUNDIGE VERZORGING

Overeenkomstig artikel 198, § 1, van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, dient verstaan onder mali "*het gedeelte van de werkelijke uitgaven voor geneeskundige verstrekkingen van een verzekeringsinstelling dat haar inkomstenaandeel overschrijdt*".

Een verzekeringsinstelling die een boekjaar met een mali afsluit, moet een deel van dat mali dekken door beroep te doen op haar bijzonder reservefonds als bedoeld in artikel 199 van de gecoördineerde wet van 14 juli 1994 en/of door de heffing van een bijkomende bijdrage bij de gerechtigden (art. 198, § 3, van de gecoördineerde wet van 14 juli 1994). Dit deel bedraagt 25% vanaf het jaar 2001.

Ingeval voor een boekjaar de globale jaarlijkse begrotingsdoelstelling, na de eventuele eliminatie van niet voorziene uitgaven, met meer dan 2% wordt overschreden, wordt het mali voor de toepassing van het hiervoor vermelde beperkt tot 2% van het begrotingsaandeel van elke verzekeringsinstelling afzonderlijk.

A. NIVEAU LANDSBOND

De boekingsposten vermeld in punt 1 en 2 infra (met uitzondering van de financiële verrichtingen) gebeuren gelijktijdig per einde boekjaar, namelijk op het ogenblik dat de rekeningen door het Verzekeringscomité voor geneeskundige verzorging worden opgemaakt op basis van de voorlopige verdeelsleutels.

1. Tussenkomen van het RIZIV

(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)

4612	–	Vorderingen op het RIZIV – geneeskundige verzorging
	à	79200 – Tussenkomen van het RIZIV: begrenzing van het mali – lopend boekjaar
		79210 – Tussenkomen van het RIZIV: ten belope van 75 % van het begrensd mali – lopend boekjaar

2. Tenlastename door de verzekeringsinstelling

Ter dekking van het mali, dienen in eerste instantie de reserves aangewend afkomstig van boni. Slechts wanneer deze reserves zijn uitgeput, mogen de reserves uit bijdragen en uit eigen middelen van de verzekeringsinstelling worden aangesproken. Eventueel dienen zelfs bijkomende bijdragen gevraagd van de gerechtigden en/of dient een bijkomende eigen inbreng door de verzekeringsinstelling uitgevoerd.

2.1. Tenlastename door bestaande reserves

2.1.1. Inboeking *(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)*

1390	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
13910	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
13911	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.
13919	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten
1399	–	Reserve administratiekosten
	à	79220 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds boni – lopend boekjaar
		79230 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds bijdragen – lopend boekjaar
		79240 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds eigen middelen – lopend boekjaar
		79250 – Onttrekking uit de overige reserves – lopend boekjaar

2.1.2. Financiële aanzuivering

Uiterlijk tegen het einde van de maand volgend op de inboeking van de post vermeld onder het punt 2.1.1. supra, dient het bedrag dat geput wordt uit de bestaande reserves, en voor zover deze gelden nog niet in de thesaurie van de verplichte verzekering voorkomen (cf. enerzijds de component "boni" van het bijzonder reservefonds en anderzijds de liquide middelen met betrekking tot de component "bijdragen en/of eigen inbreng"), verzilverd vanuit een beleggingsrekening van het bijzonder reservefonds ten voordele van een financiële rekening van het stelsel van de verplichte verzekering.

55	– Kredietinstellingen
56	– Postcheque- en girodienst
	à 519 – Vastrentende effecten (bijzonder reservefonds)
	529 – Termijndeposito's (bijzonder reservefonds)
	539 – Overige beleggingen (bijzonder reservefonds)
	559 – Kredietinstellingen (bijzonder reservefonds)
	569 – Postcheque- en girodienst (bijzonder reservefonds)

2.2. Tenlastename door nieuwe inkomsten

In de mate dat de bestaande reserves onvoldoende zijn, dient het mali verder aangezuiverd via bijdragen van de gerechtigden en/of een eigen inbreng van de verzekeringsinstelling.

2.2.1. Bijdragen gerechtigden

Volgende mogelijkheden kunnen zich al dan niet gecombineerd voordoen:

- 1° optie: de landsbond put uit de reserves van het bijzonder reservefonds (classificatiecode 90) dat in de aanvullende verzekering werd samengesteld uit specifieke bijdragen van de gerechtigden;
- 2° optie: de landsbond int via de ziekenfondsen een bijdrage per gerechtigde;
- 3° optie: de landsbond int een bijdrage rechtstreeks bij de gerechtigden.

(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)

4090	– Vorderingen uit bijdragen	(3° optie)
4091	– Vorderingen op de aanvullende verzekering	(1° optie)
472	– Lopende rekening met de ziekenfondsen	(2° optie)
	à 79260 – Tussenkost van de leden tot aanzuivering van het mali (via bijdragen) – lopend boekjaar	

1° optie: De betreffende gelden van de aanvullende verzekering dienen uiterlijk tegen het einde van de maand volgend op de inboeking van de debiteur te worden overgeschreven naar een financiële rekening van het stelsel van de verplichte verzekering;

2° optie: Zie verder punt "B. Niveau ziekenfonds";

3° optie: Bijdragen die niet binnen de 6 maanden volgend op de maand van de inboeking van de vordering zijn geïnd, dienen onmiddellijk door een eigen financiële inbreng van de verzekeringsinstelling te worden gecompenseerd, hetgeen niet belet dat de inning van de door de gerechtigden nog niet betaalde bijdragen verder door de landsbond moet of kan worden vervolgd.

Dit principe is eveneens van toepassing indien de inning van de bijdrage verloopt via de ziekenfondsen (2° optie).

2.2.2. Eigen inbreng verzekeringsinstelling

Onder eigen inbreng van de verzekeringsinstelling dient verstaan, al dan niet in combinatie, een transfer van reserves vanuit:

- een vzw;
- het administratief centrum;
- een verplichte dienst van de aanvullende verzekering.

De laatste mogelijkheid is enkel toegelaten in de mate dat de overblijvende reserves nog altijd de minimumnorm respecteren die werd opgelegd door het koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 28, § 1, tweede lid, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.

(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)

4091	– Vorderingen op de aanvullende verzekering ⁽¹⁾
4093	– Vorderingen op verbonden entiteiten en op entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat
472	– Lopende rekening met de ziekenfondsen ⁽²⁾
	à 79270 – Tenlastename van het mali door de verzekeringsinstelling (eigen inbreng) – lopend boekjaar

B. NIVEAU ZIEKENFONDS

1. Bijdragen gerechtigden

1.1. Vaststelling vordering

De vordering per ziekenfonds wordt vastgesteld door de landsbond en wordt als volgt geboekt:

4090	– Vorderingen uit bijdragen
	à 471 – Lopende rekening met de landsbond

Voormelde boekingspost wordt gelijktijdig uitgevoerd met de boekingspost op het niveau van de landsbond vermeld onder punt A.2.2.1. supra.

1.2. Inning van de bijdragen

55	– Kredietinstellingen
56	– Postcheque- en girodienst
57	– Kassen
590	– Uitbetalingspunten
	à 4090 – Vorderingen uit bijdragen

Indien het ziekenfonds de inning van de bijzondere bijdragen organiseert via de aanvullende verzekering, dienen de gelden die effectief werden geïnd via de aanvullende verzekering maandelijks financieel overgemaakt aan de verplichte verzekering.

⁽¹⁾ Betreft de aanvullende verzekering van de landsbond.

⁽²⁾ Betreft tussenkomsten van ofwel de aanvullende verzekering van het ziekenfonds ofwel een verbonden entiteit of een entiteit waarmee het ziekenfonds een samenwerkingsakkoord heeft afgesloten.

1.3. Verdeling van de bijdragen

In de boekingspost vermeld onder punt 1.2. supra kan desgevallend de creditinboeking op de rekening "4090 – Vorderingen uit bijdragen" voorafgegaan worden door de creditering van onder meer de rekening "4470 – Te verdelen bijdragen". In dit geval dient tevens volgende boeking uitgevoerd.

4470	– Te verdelen bijdragen
à 4090	– Vorderingen uit bijdragen

2. Eigen inbreng van het ziekenfonds

Onder eigen inbreng van het ziekenfonds dient verstaan, al dan niet in combinatie, een transfer van reserves vanuit:

- een vzw;
- het administratief centrum;
- een verplichte dienst van de aanvullende verzekering.

De laatste mogelijkheid is enkel toegelaten in de mate dat de overblijvende reserves nog altijd de minimumnorm respecteren die werd opgelegd door het koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 28, § 1, tweede lid, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen.

Bij een eigen inbreng door het ziekenfonds dient volgende boekingspost uitgevoerd:

4091	– Vorderingen op de aanvullende verzekering
4092	– Vorderingen op de maatschappijen van onderlinge bijstand
4093	– Vorderingen op verbonden entiteiten en op entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat
à 471	– Lopende rekening met de landsbond

Voormelde boekingspost wordt gelijktijdig uitgevoerd met de boekingspost op het niveau van de landsbond vermeld onder punt A.2.2.2. supra.

III. AANPASSING VAN HET RESULTAAT VAN EEN VORIG BOEKJAAR

In toepassing van het artikel 196bis van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, wordt na afloop van de verjaringstermijn van toepassing voor de terugbetaling van de prestaties geneeskundige verzorging voor elke verzekeringsinstelling het resultaat van een boekjaar bepaald in functie van de definitieve financiële verantwoordelijkheid. Deze resultaten worden vergeleken met de resultaten die eerder op basis van de voorlopige normatieve verdeelsleutels werden bekomen bij de afsluiting van de rekeningen van hetzelfde boekjaar. De aldus vastgestelde verschillen worden op het niveau van het bijzonder reservefonds van de verzekeringsinstellingen opgenomen in de recentste afsluiting van de rekeningen. De verwerking door elke verzekeringsinstelling van het verschil tussen het voorlopig resultaat en het definitief resultaat gebeurt gelijkaardig als de verwerking van het voorlopig resultaat.

Het resultaat van de sector geneeskundige verzorging van een bepaald boekjaar omvat voortaan dus twee elementen, zijnde enerzijds het voorlopig resultaat van het betrokken boekjaar berekend op basis van de voorlopige (= recentst gekende) normatieve verdeelsleutel en anderzijds een correctie op het resultaat van een vorig boekjaar ingevolge de toepassing van de definitieve financiële verantwoordelijkheid voor dat boekjaar. In het betreffende schema VP.6 (resultatenrekening geneeskundige verzorging) van de jaarrekening van de verplichte verzekering is er een duidelijk onderscheid tussen het voorlopig resultaat van het betrokken boekjaar en de correctie op het resultaat van een vorig boekjaar.

Bij de toepassing van de definitieve financiële verantwoordelijkheid zullen in concreto volgende tabellen van het schema VP.6 worden gebruikt:

- de tabel voor de aanpassing van het resultaat van het betreffende vorige boekjaar. In deze tabel wordt duidelijk aangegeven welk boekjaar het betreft (rubriek XXX) waarbij zowel het voorlopig resultaat (rubriek XXXI) als het definitief resultaat (XXXII) van dit boekjaar worden opgegeven. De aanpassing van het resultaat (rubriek XXXIII) vloeit vervolgens voort uit het verschil tussen het definitief en het voorlopig resultaat (= rubriek XXXII – rubriek XXXI);
- de tabel voor de verwerking van het aangepaste resultaat (verwerking boni via de rubrieken XXXIV en XXXV en verwerking mali via de rubrieken XXXVI t.e.m. XXXXIII).

Naargelang de aard van de aanpassing kunnen volgende mogelijkheden zich voordoen:

- het boni vergroot (negatieve bedragen in de rubrieken XXXIV en XXXV);
- het boni verkleint (positieve bedragen in de rubrieken XXXIV en XXXV);
- het mali vergroot (positieve bedragen in minstens twee van de rubrieken XXXVI tot en met XXXXIII);
- het mali verkleint (negatieve bedragen in minstens twee van de rubrieken XXXVI tot en met XXXXIII);
- het boni gaat over in een mali (positieve bedragen in de rubrieken XXXIV en XXXV en positieve bedragen in minstens twee van de rubrieken XXXVI tot en met XXXXIII);
- het mali gaat over in een boni (negatieve bedragen in de rubrieken XXXIV en XXXV en negatieve bedragen in minstens twee van de rubrieken XXXVI tot en met XXXXIII).

Om de transparantie te garanderen, dient in de twee laatst geciteerde situaties eerst het (oorspronkelijk) voorlopig resultaat van het betreffende vorig boekjaar integraal tegengeboekt en vervolgens het (nieuwe) definitief resultaat toegewezen volgens de gangbare regels.

Bovenstaande situaties worden hierna uitgeschreven in boekingsposten.

A. HET BONI VERGROOT*(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)***1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar**

4612	–	Vorderingen op het RIZIV – geneeskundige verzorging
à	793	– Aanpassing van het resultaat van de sector geneeskundige verzorging van een vorig boekjaar

2. Verwerking van het aangepaste resultaat

69218	–	Inhouding door het RIZIV van 75 % van het boni – vroeger boekjaar
à	4622	– Schulden tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging

69228	–	Toevoeging aan het bijzonder reservefonds boni – vroeger boekjaar
à	1390	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni

B. HET BONI VERKLEINT*(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)***1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar**

693	–	Aanpassing van het resultaat van de sector geneeskundige verzorging van een vorig boekjaar
à	4622	– Schulden tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging

2. Verwerking van het aangepaste resultaat

4612	–	Vorderingen op het RIZIV – geneeskundige verzorging
à	69218	– Inhouding door het RIZIV van 75 % van het boni - vroeger boekjaar

1390	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
à	69228	– Toevoeging aan het bijzonder reservefonds boni – vroeger boekjaar

C. HET MALI VERGROOT*(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)***1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar**

693	–	Aanpassing van het resultaat van de sector geneeskundige verzorging van een vorig boekjaar
à	4622	– Schulden tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging

2. Verwerking van het aangepaste resultaat

4612	–	Vorderingen op het RIZIV – geneeskundige verzorging
à	79208	– Tussenkost van het RIZIV: begrenzing van het mali – vroeger boekjaar
	79218	– Tussenkost van het RIZIV: ten belope van 75 % van het begrensde mali – vroeger boekjaar

2.1. Aanzuivering door bestaande reserves

1390	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
13910	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
13911	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.
13919	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten
1399	–	Reserve administratiekosten
à 79228	–	Onttrekking uit het bijzonder reservefonds boni – vroeger boekjaar
79238	–	Onttrekking uit het bijzonder reservefonds bijdragen – vroeger boekjaar
79248	–	Onttrekking uit het bijzonder reservefonds eigen middelen – vroeger boekjaar
79258	–	Onttrekking uit de overige reserves – vroeger boekjaar

Voor wat betreft de financiële aanzuivering wordt verwezen naar het punt A.2.1.2. van hoofdstuk II.

2.2. Aanzuivering door nieuwe inkomsten

Er wordt opgemerkt dat onderstaande boekingen nagenoeg analoog zijn met de boekingen in het punt A.2.2. van hoofdstuk II zodat voor bijkomende uitleg verwezen wordt naar dit punt.

2.2.1. Bijdragen gerechtigden (boeking op het niveau van de landsbond)

4090	–	Vorderingen uit bijdragen
4091	–	Vorderingen op de aanvullende verzekering
472	–	Lopende rekening met de ziekenfondsen
à 79268	–	Tussenkost van de leden tot aanzuivering van het mali (via bijdragen) – vroeger boekjaar

2.2.2. Eigen inbreng verzekeringsinstelling (boeking op het niveau van de landsbond)

4091	–	Vorderingen op de aanvullende verzekering ⁽¹⁾
4093	–	Vorderingen op verbonden entiteiten en op entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat
472	–	Lopende rekening met de ziekenfondsen ⁽²⁾
à 79278	–	Tenlastename van het mali door de verzekeringsinstelling (eigen inbreng) – vroeger boekjaar

Voor wat betreft de aanzuivering door inning van een bijdrage per gerechtigde via de ziekenfondsen of door een eigen inbreng van het ziekenfonds, wordt verwezen naar het punt B van hoofdstuk II.

D. HET MALI VERKLEINT

(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)

1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar

4612	–	Vorderingen op het RIZIV – geneeskundige verzorging
à 793	–	Aanpassing van het resultaat van de sector geneeskundige verzorging van een vorig boekjaar

⁽¹⁾ Betreft de aanvullende verzekering van de landsbond.

⁽²⁾ Betreft tussenkomsten van ofwel de aanvullende verzekering van het ziekenfonds ofwel een verbonden entiteit of een entiteit waarmee het ziekenfonds een samenwerkingsakkoord heeft afgesloten.

2. Verwerking van het aangepaste resultaat

79208	– Tussenkost van het RIZIV: begrenzing van het mali – vroeger boekjaar
79218	– Tussenkost van het RIZIV: ten belope van 75 % van het begrensd mali – vroeger boekjaar
à 4622	– Schulden tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging

Het verschil tussen het voorlopig resultaat en het definitief resultaat wordt door volgende boeking toegevoegd aan de bestaande reserves:

79228	– Onttrekking uit het bijzonder reservefonds boni – vroeger boekjaar
79238	– Onttrekking uit het bijzonder reservefonds bijdragen – vroeger boekjaar
79248	– Onttrekking uit het bijzonder reservefonds eigen middelen – vroeger boekjaar
79258	– Onttrekking uit de overige reserves – vroeger boekjaar
à 1390	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
13910	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
13911	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.
13919	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten
1399	– Reserve administratiekosten

E. HET BONI GAAT OVER IN EEN MALI

Om de transparantie te garanderen, dient in deze situatie eerst het (oorspronkelijk) voorlopig resultaat van het betreffende vorig boekjaar integraal tegengeboekt en vervolgens het (nieuwe) definitief resultaat toegewezen volgens de gangbare regels.

(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)

1. Tegenboeking van het voorlopige resultaat van het vorig boekjaar

693	– Aanpassing van het resultaat van de sector geneeskundige verzorging van een vorig boekjaar
à 4622	– Schulden tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging

4612	– Vorderingen op het RIZIV – geneeskundige verzorging
à 69218	– Inhouding door het RIZIV van 75 % van het boni - vroeger boekjaar

1390	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
à 69228	– Toevoeging aan het bijzonder reservefonds boni – vroeger boekjaar

2. Inboeking van het definitief resultaat

2.1. Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar

693	– Aanpassing van het resultaat van de sector geneeskundige verzorging van een vorig boekjaar
à 4622	– Schulden tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging

2.2. Verwerking van het aangepaste resultaat

4612	– Vorderingen op het RIZIV – geneeskundige verzorging
à 79208	– Tussenkost van het RIZIV: begrenzing van het mali – vroeger boekjaar
79218	– Tussenkost van het RIZIV: ten belope van 75 % van het begrensd mali – vroeger boekjaar

2.2.1. Aanzuivering door bestaande reserves

1390	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
13910	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
13911	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.
13919	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten
1399	– Reserve administratiekosten
	à 79228 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds boni – vroeger boekjaar
	79238 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds bijdragen – vroeger boekjaar
	79248 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds eigen middelen – vroeger boekjaar
	79258 – Onttrekking uit de overige reserves – vroeger boekjaar

Voor wat betreft de financiële aanzuivering wordt verwezen naar het punt A.2.1.2. van hoofdstuk II.

2.2.2. Aanzuivering door nieuwe inkomsten

Er wordt opgemerkt dat onderstaande boekingen nagenoeg analoog zijn met de boekingen in het punt A.2.2. van hoofdstuk II zodat voor bijkomende uitleg verwezen wordt naar dit punt.

a) *Bijdragen gerechtigden (boeking op het niveau van de landsbond)*

4090	– Vorderingen uit bijdragen
4091	– Vorderingen op de aanvullende verzekering
472	– Lopende rekening met de ziekenfondsen
	à 79268 – Tussenkost van de leden tot aanzuivering van het mali (via bijdragen) – vroeger boekjaar

b) *Eigen inbreng verzekeringsinstelling (boeking op het niveau van de landsbond)*

4091	– Vorderingen op de aanvullende verzekering ⁽¹⁾
4093	– Vorderingen op verbonden entiteiten en op entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat
472	– Lopende rekening met de ziekenfondsen ⁽²⁾
	à 79278 – Tenlastename van het mali door de verzekeringsinstelling (eigen inbreng) – vroeger boekjaar

Voor wat betreft de aanzuivering door inning van een bijdrage per gerechtigde via de ziekenfondsen of door een eigen inbreng van het ziekenfonds, wordt verwezen naar het punt B van hoofdstuk II.

F. HET MALI GAAT OVER IN EEN BONI

Om de transparantie te garanderen, dient in deze situatie eerst het (oorspronkelijk) voorlopig resultaat van het betreffende vorig boekjaar integraal tegengeboekt en vervolgens het (nieuwe) definitief resultaat toegewezen volgens de gangbare regels.

(cf. resultatenrekening van de geneeskundige verzorging – schema VP.6)

⁽¹⁾ Betreft de aanvullende verzekering van de landsbond.

⁽²⁾ Betreft tussenkomsten van ofwel de aanvullende verzekering van het ziekenfonds ofwel een verbonden entiteit of een entiteit waarmee het ziekenfonds een samenwerkingsakkoord heeft afgesloten.

1. Tegenboeking van het voorlopige resultaat van het vorig boekjaar

4612 – Vorderingen tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging
 à 793 – Aanpassing van het resultaat van de sector geneeskundige verzorging van een vorig boekjaar

79208 – Tussenkost van het RIZIV: begrenzing van het mali – vroeger boekjaar
 79218 – Tussenkost van het RIZIV: ten belope van 75 % van het begrensde mali – vroeger boekjaar
 à 4622 – Schulden tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging

79228 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds boni – vroeger boekjaar
 79238 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds bijdragen – vroeger boekjaar
 79248 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds eigen middelen – vroeger boekjaar
 79258 – Onttrekking uit de overige reserves – vroeger boekjaar
 à 1390 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
 13910 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
 13911 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.
 13919 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten
 1399 – Reserve administratiekosten

2. Inboeking van het definitief resultaat

2.1 Aanpassing van het resultaat van het betreffende vorig boekjaar

4612 – Vorderingen tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging
 à 793 – Aanpassing van het resultaat van de sector geneeskundige verzorging van een vorig boekjaar

2.2 Verwerking van het aangepaste resultaat

69218 – Inhouding door het RIZIV van 75 % van het boni – vroeger boekjaar
 à 4622 – Schulden tegenover het RIZIV – geneeskundige verzorging

69228 – Toevoeging aan het bijzonder reservefonds boni – vroeger boekjaar
 à 1390 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni

Het verschil tussen het voorlopig resultaat en het definitief resultaat wordt door volgende boeking toegevoegd aan de bestaande reserves:

79228 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds boni – vroeger boekjaar
 79238 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds bijdragen – vroeger boekjaar
 79248 – Onttrekking uit het bijzonder reservefonds eigen middelen – vroeger boekjaar
 79258 – Onttrekking uit de overige reserves – vroeger boekjaar
 à 1390 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
 13910 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
 13911 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.
 13919 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten
 1399 – Reserve administratiekosten

IV. HERSAMENSTELLING VAN HET BIJZONDER RESERVEFONDS

Overeenkomstig artikel 199, § 3, van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, moet het bijzonder reservefonds vanaf 1 januari 1997 ten minste 4,46 EUR per gerechtigde bedragen en dient vanaf 1997 het reservefonds, na eventuele afname bij mali, aangevuld tot voormeld minimumbedrag. Het aanvullingsplan dient ter goedkeuring voorgelegd aan de Controledienst. De Controledienst kan bovendien normen opleggen met betrekking tot de aanpassing van het minimumbedrag (artikel 199, § 4, van de gecoördineerde wet van 14 juli 1994).

Voormeld aanvullingsplan dient voorgelegd aan de Controledienst binnen de 3 maanden volgend op het opmaken van de rekeningen door het Verzekeringscomité voor geneeskundige verzorging.

Dit aanvullingsplan behelst:

- ofwel de inning van een bijkomende bijdrage van de gerechtigden;
- ofwel de inbreng van eigen middelen door de verzekeringsinstelling;
- ofwel een combinatie van beide voorgaande elementen.

Het aanvullingsplan moet volgende gegevens omvatten:

- a) ingeval de inning van een bijkomende bijdrage van de gerechtigden:
 - het totaal bedrag van het aanvullingsplan, dat gedekt wordt door bijdragen van de gerechtigden;
 - het bedrag van de individuele bijdrage per gerechtigde;
 - de uiterste datum waarop de bijdrage zal worden gevorderd;
 - de wijze waarop tegen een bepaalde datum het niet ingevorderde gedeelte zal worden voldaan.

- b) ingeval de inbreng van eigen middelen:
 - het totaal bedrag van het aanvullingsplan, dat gedekt wordt door een inbreng van eigen middelen;
 - de uiterste datum van de effectieve financiële inbreng in de verplichte verzekering;
 - de volledige benaming van de schuldenaar (verplichte dienst van de aanvullende verzekering, reserve administratiekosten, vzw,...);
 - in voorkomend geval het samenwerkingsakkoord van die schuldenaar met de verzekeringsinstelling, het ziekenfonds,...;
 - het bewijs dat de schuldenaar solvabel is of dat de reservefondsen van de dienst van de aanvullende verzekering die reserves afstaat, de opgelegde minimumnorm blijven respecteren.

Per 31.12 van het boekjaar in dewelke de omvang van het bijzonder reservefonds daalde beneden het vereiste minimumbedrag per gerechtigde, dienen volgende boekingsposten uitgevoerd:

Niveau landsbond

4090	–	Vorderingen uit bijdragen ⁽¹⁾
4091	–	Vorderingen op de aanvullende verzekering ⁽²⁾
4093	–	Vorderingen op verbonden entiteiten en op entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat
472	–	Lopende rekening met de ziekenfondsen
	à	13910 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
		13911 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.

Niveau ziekenfonds

4090	–	Vorderingen uit bijdragen
4091	–	Vorderingen op de aanvullende verzekering
4092	–	Vorderingen op de maatschappijen van onderlinge bijstand
4093	–	Vorderingen op verbonden entiteiten en op entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat
	à	471 – Lopende rekening met de landsbond

⁽¹⁾ Betreft de bijdragen die de landsbond rechtstreeks int bij de gerechtigden.

⁽²⁾ Betreft de aanvullende verzekering van de landsbond.

V. BELEGGINGEN VAN HET BIJZONDER RESERVEFONDS
--

Vermits in het uitgewerkt boekhoudcircuit het bijzonder reservefonds op de balans altijd onmiddellijk wordt samengesteld tot het vereiste niveau, zonder dat de te vorderen bijdragen tegenover de gerechtigden of de eigen inbreng van de verzekeringsinstelling reeds financieel zijn uitgevoerd, mogen de effectieve beleggingen van de landsbond in het kader van het bijzonder reservefonds niet groter zijn dan de werkelijk ontvangen gelden.

Dit principe kan als volgt worden verduidelijkt:

Beleggingen:	519 – Vastrentende effecten
	529 – Termijndeposito's
	539 – Overige beleggingen
	559 – Kredietinstellingen
	569 – Postcheque- en girodienst
	Totaal A
Bijzonder reservefonds:	13910 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
	13911 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.
	13919 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten
	Totaal B
Openstaande vorderingen:	<i>niveau landsbond</i>
	4090 – Vorderingen uit bijdragen
	4091 – Vorderingen op de aanvullende verzekering ⁽¹⁾
	4093 – Vorderingen op verbonden entiteiten en op entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat
	4094 – Vorderingen op andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie
	<i>niveau ziekenfonds</i>
	4090 – Vorderingen uit bijdragen
	4091 – Vorderingen op de aanvullende verzekering
	4092 – Vorderingen op de maatschappijen van onderlinge bijstand
	4093 – Vorderingen op verbonden entiteiten en op entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat
	Totaal C
Schulden:	4499 – Schulden bijzonder reservefonds aan andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie
	Totaal D

De beleggingsvoorwaarde in de vorm van een formule ziet eruit als volgt:

$A \leq (B - C + D)$

Indien niet aan deze voorwaarde zou zijn voldaan, zouden ten onrechte gelden van het stelsel van de verplichte ziekteverzekering kunnen zijn belegd.

⁽¹⁾ Betreft de aanvullende verzekering van de landsbond.

Opmerking

De financiële opbrengsten die tijdens het (de) nog niet afgesloten boekja(a)r(en) werden ingeboekt op de rekeningen van de subgroep "7036" (cf. hoofdstuk VI infra), komen in aanmerking om te worden herbelegd tot uiterlijk het ogenblik van de definitieve afsluiting van de rekeningen. Voor de toepassing van dit principe dient de waarde van de letter B in de formule verhoogd met het globaal creditsaldo van voormelde subgroep. In geval van een globaal debetsaldo op deze subgroep (m.a.w. het geheel van de kosten is groter dan de opbrengsten), dient overeenkomstig dezelfde redenering aldus de waarde van de letter B verminderd met het bedrag van dit debetsaldo.

VI. FINANCIËLE OPBRENGSTEN, FINANCIËLE KOSTEN EN BEHEERSKOSTEN

(cf. boekhoudschema's in
bijlage 1)

A. COMPONENT "BONI"

De renteopbrengsten gerealiseerd op de financiële middelen van de component "boni" van het bijzonder reservefonds worden voor 20% toegewezen aan de administratiekosten van de verzekeringsinstelling en voor 80% aan de component "boni" van het bijzonder reservefonds. Boekhoudkundig worden voormelde 20% en 80% in de rekeningen van de sector geneeskundige verzorging zowel bij de ontvangsten als bij de uitgaven (20% als verhoging van de administratiekosten en 80% als toewijzing aan het bijzonder reservefonds) ingeschreven.

Op basis van het betreffende rekeninguittreksel van de bankrekening worden de ontvangen intresten in de verplichte verzekering in totaal als volgt geboekt:

55	– Kredietinstellingen
56	– Postcheque- en girodienst
656	– Diverse financiële kosten
	à 70870 – Financiële intresten vóór toewijzing aan de sector geneeskundige verzorging of uitkeringen (A.R./R.Z.) – creditintresten

Vermits de component "boni" van het bijzonder reservefonds deel uitmaakt van de globale thesaurie van de verplichte verzekering, dienen de renteopbrengsten gerealiseerd op de component "boni" op basis van de formule opgenomen in punt B.1. van de inleidende tekst door de verzekeringsinstelling te worden afgezonderd uit de renteopbrengsten gerealiseerd op de globale thesaurie van de verplichte verzekering.

De overboeking van de afgezonderde renteopbrengsten gebeurt als volgt:

70870	– Financiële intresten vóór toewijzing aan de sector geneeskundige verzorging of uitkeringen (A.R./R.Z.) – creditintresten
	à 7035 - Financiële intresten bijzonder reservefonds – uit boni

De intresten met betrekking tot het bijzonder reservefonds die aldus zijn ingeboekt op de rekening 7035 worden jaarlijks via het document "T1 – Verzekeringsinkomsten" meegedeeld aan het RIZIV. Per einde boekjaar worden deze rekeningen via de klasse 68 gesaldeerd ten overstaan van de lopende rekening met het RIZIV (cf. schema VP.4). De toewijzing van de intresten met betrekking tot de component "boni" van het bijzonder reservefonds gebeurt vervolgens via volgende inboeking:

4612	– Vorderingen op het RIZIV – geneeskundige verzorging
	à 7227 – Beheersvergoeding: geneeskundige verzorging – intresten bijzonder reservefonds (= 20 %)
	1390 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni (= 80 %)

B. COMPONENT "BIJDRAGEN EN/OF EIGEN INBRENG"

1. Inboeking van de jaarlijkse renteopbrengsten en toevoeging aan het budget administratiekosten

Vanaf 1997 worden de jaarlijkse renteopbrengsten van de beleggingen van de financiële middelen afkomstig van de bijdragen van de gerechtigden en/of de stortingen van eigen middelen, aan de administratiekosten van de verzekeringsinstelling toegevoegd (art. 199, § 3, vierde lid, van de gecoördineerde wet van 14 juli 1994). Boekhoudkundig worden de bedoelde bedragen in de rekeningen van de sector geneeskundige verzorging zowel bij de ontvangsten als bij de uitgaven (verhoging van de administratiekosten) ingeschreven.

Op basis van het betreffende rekeninguittreksel van de bankrekening worden de ontvangen intresten en de aangerekende beheerskosten verbonden aan deze beleggingen als volgt geboekt:

55	– Kredietinstellingen
56	– Postcheque- en girodienst
70369	– Financiële kosten bijzonder reservefonds – uit bijdragen en/of eigen middelen van de V.I. (<i>schema VP.4</i>)
à 70360	– Renteopbrengsten en realisatieverschillen bijzonder reservefonds – uit bijdragen en/of eigen middelen van de V.I. (<i>schema VP.4</i>)

De intresten en beheerskosten die aldus zijn ingeboekt op de rekeningen "70360" en "70369" worden jaarlijks via het document "T1 – Verzekeringsinkomsten" meegedeeld aan het RIZIV. Per einde boekjaar worden deze rekeningen via de klasse 68 gesaldeerd ten overstaan van de lopende rekening met het RIZIV (cf. schema VP.4). De toewijzing van de intresten (saldo van de rekening "70360") aan het budget administratiekosten van de betreffende verzekeringsinstelling gebeurt vervolgens via volgende boekingspost:

4612	– Vorderingen op het R.I.Z.I.V. – geneeskundige verzorging
à 7227	– Beheersvergoeding: geneeskundige verzorging – intresten bijzonder reservefonds

2. Inboeking van het actuariële rendement van vastrentende effecten

Dit punt heeft enkel betrekking op de specifieke beleggingsrekening "519 – Vastrentende effecten" van het bijzonder reservefonds en voor zover de hierin opgenomen beleggingen een looptijd van meer dan één jaar hebben.

2.1. Jaarlijkse actualisatie

Het verschil op geactualiseerde basis tussen de terugbetalingswaarde en de aanschaffingswaarde van een vastrentend effect wordt, overeenkomstig de bepalingen van punt B.5. uit de inleiding, jaarlijks als volgt geboekt.

Positief verschil tussen de terugbetalingswaarde en de aanschaffingswaarde:

519	– Vastrentende effecten
à 70361	– Andere financiële opbrengsten bijzonder reservefonds – uit bijdragen en/of eigen middelen van de verzekeringsinstelling (<i>schema VP.4</i>)

Negatief verschil tussen de terugbetalingswaarde en de aanschaffingswaarde:

70369	– Financiële kosten bijzonder reservefonds – uit bijdragen en/of eigen middelen van de verzekeringsinstelling (<i>schema VP.4</i>)
à 519	– Vastrentende effecten

2.2. Inboeking op eindvervaldag of bij verkoop

Bij de eindvervaldag van het vastrentend effect, of bij de voortijdige verkoop ervan, dienen volgende inboekingën uitgevoerd naargelang de situatie:

Positief verschil

55(9)	– Kredietinstellingen
56(9)	– Postcheque- en girodienst
à 519	– Vastrentende effecten
70360	– Renteopbrengsten en realisatieverschillen bijzonder reservefonds – uit bijdragen en/of eigen middelen van de verzekeringsinstelling (<i>schema VP.4</i>)

Negatief verschil

55(9)	– Kredietinstellingen
56(9)	– Postcheque- en girodienst
70360	– Renteopbrengsten en realisatieverschillen bijzonder reservefonds – uit bijdragen en/of eigen middelen van de verzekeringsinstelling (<i>schema VP.4</i>)
à 519	– Vastrentende effecten

De afrekening ten overstaan van het RIZIV verloopt zoals uiteengezet onder punt B.1. supra.

3. Inboeking van de waardeverminderingen op geldbeleggingen

Overeenkomstig het artikel 67 en 68 van het koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 29, §§1 en 5, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen worden waardeverminderingen op geldbeleggingen ingeboekt:

- wanneer de realisatiewaarde op de datum van de jaarafsluiting lager is dan de aanschaffingswaarde;
- om rekening te houden met de evolutie van de realisatie- of marktwaarde;
- om rekening te houden met de inherente risico's verbonden aan de beleggingsproducten.

Deze waardeverminderingen worden als volgt ingeboekt:

70369	– Financiële kosten bijzonder reservefonds – uit bijdragen en/of eigen middelen van de verzekeringsinstelling (<i>schema VP.4</i>)
à 519	– Vastrentende effecten

De afrekening ten overstaan van het RIZIV verloopt zoals uiteengezet onder punt B.1. supra.

4. Toevoeging van het saldo van de financiële opbrengsten, andere dan de jaarlijkse renteopbrengsten, en de financiële kosten aan het bijzonder reservefonds

Vanaf 2004 wordt het saldo van de jaarlijkse financiële opbrengsten en de financiële kosten gerealiseerd op de beleggingen van de financiële middelen afkomstig van de bijdragen van de gerechtigden en/of de stortingen van eigen middelen, met uitzondering van de jaarlijkse renteopbrengsten, aan het bijzonder reservefonds toegevoegd (art. 199, § 2, zevende lid, van de gecoördineerde wet van 14 juli 1994). Boekhoudkundig worden de bedoelde bedragen in de rekeningen van de sector geneeskundige verzorging zowel bij de ontvangsten als bij de uitgaven (toevoeging aan het bijzonder reservefonds) ingeschreven.

Het saldo van de financiële opbrengsten en de financiële kosten die aldus zijn ingeboekt op de rekeningen "70361" en "70369", wordt jaarlijks via het document "T1 – Verzekeringsinkomsten" meegedeeld aan het RIZIV. Per einde boekjaar worden deze rekeningen via de klasse 68 gesaldeerd ten overstaan van de lopende rekening met het RIZIV (cf. schema VP.4). De toewijzing van de financiële opbrengsten, andere dan de jaarlijkse renteopbrengsten, en de financiële kosten aan het bijzonder reservefonds gebeurt vervolgens via volgende boekingspost:

4612	– Vorderingen op het RIZIV – geneeskundige verzorging
à	13919 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging; uit financiële resultaten

C. TOEPASSING VAN HET "ACCRUAL PRINCIPLE" (betreft zowel de component "boni" als de component "bijdragen en/of eigen inbreng")

Bij de boekhoudkundige verwerking, dienen de intresten toegewezen aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben.

Er kunnen zich twee mogelijkheden voordoen:

- 1° de intresten m.b.t. het boekjaar X worden door de kredietinstelling op een rekeninguittreksel opgenomen van het boekjaar X + 1 (vb. intresten op een zichtrekening m.b.t. boekjaar X zijn vermeld op het rekeninguittreksel van 1.1. X + 1);
- 2° de intresten m.b.t. een belegging, waarvan de looptijd is gespreid over twee (of meer) kalenderjaren, worden pas effectief toegekend op de vervaldatum van de belegging, d.w.z. na het boekjaar X.

In het eerste geval dienen de intresten volledig toegewezen aan het boekjaar X, terwijl in het tweede geval enkel de intresten die betrekking hebben op het boekjaar X dienen toegewezen te worden (proratisering). Dit gebeurt in beide gevallen via volgende boekingspost.

491	– Verkregen opbrengsten
à	70360 – Renteopbrengsten en realisatieverschillen bijzonder reservefonds – uit bijdragen en/of eigen middelen van de verzekeringsinstelling (schema VP.4)
	70870 – Financiële intresten vóór toewijzing aan de sector geneeskundige verzorging of uitkeringen (A.R./R.Z.) – creditintresten

Debetintresten m.b.t. het boekjaar X die door de kredietinstelling werden aangerekend in het jaar X+1 worden daarentegen via volgende boeking toegewezen aan het boekjaar X:

70879	– Financiële intresten vóór toewijzing aan de sector geneeskundige verzorging of uitkeringen (A.R./R.Z.) – debetintresten
à	492 – Toe te rekenen kosten

De afrekening ten overstaan van het RIZIV verloopt verder zoals hiervoor uiteengezet.

VII. BOEKINGEN IN HET KADER VAN EEN COLLECTIEVE MUTATIE⁽¹⁾**A. VERPLICHTE VERZEKERING****1. Algemene principes**

Bij mutatie van een ziekenfonds naar een andere landsbond dient het gedeelte van het bijzonder reservefonds dat betrekking heeft op dit muterende ziekenfonds, overgedragen naar de nieuwe landsbond.

Vermits ingevolge artikel 5, § 5, eerste lid, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen een collectieve mutatie van een ziekenfonds naar een andere landsbond steeds uitwerking heeft op 1 januari, wordt bovenvermeld gedeelte per component ("boni" en "bijdragen en/of eigen inbreng") bepaald in functie van het betreffend aantal leden op 31 december van het boekjaar voorafgaand aan de collectieve mutatie en wordt vastgesteld na de aanrekening van het resultaat (boni of mali) geneeskundige verzorging van dit boekjaar, d.w.z. bij de afsluiting van de rekeningen door het RIZIV.

Bij de uitvoering van deze overdracht kunnen drie situaties worden onderscheiden:

- a. Het bijzonder reservefonds bedraagt meer dan 4,46 EUR per gerechtigde (of een ander bedrag indien de Controledienst voormeld bedrag heeft aangepast).
In dit geval wordt het volledig bedrag per gerechtigde overgedragen naar de nieuwe landsbond.
- b. Het bijzonder reservefonds bedraagt minder dan 4,46 EUR per gerechtigde (of een ander bedrag indien de Controledienst voormeld bedrag heeft aangepast).
In dit geval wordt de overdracht beperkt tot het effectief aanwezig bedrag per gerechtigde. De hersamenstelling van het bijzonder reservefonds tot het vereiste minimumniveau per gerechtigde en per 1 januari van het jaar van de mutatie dient door de nieuwe landsbond te gebeuren.
- c. Na de integrale aanwending van het bijzonder reservefonds blijft nog een gedeelte van het mali van het boekjaar voorafgaand aan de mutatie aan te zuiveren.
In dit geval dient de nieuwe landsbond, naast de in punt b. supra aangehaalde hersamenstelling van het bijzonder reservefonds, ook in te staan voor de aanzuivering van dit resterend mali. Het aandeel in dit resterend mali van het muterende ziekenfonds wordt vastgesteld in functie van het betreffend aantal leden op 31 december van het boekjaar voorafgaand aan de collectieve mutatie.

De financiële overdracht van de in elk van voormelde punten bedoelde bedragen, dient te gebeuren tegen uiterlijk het einde van de maand volgend op het opmaken van de rekeningen door het Verzekeringscomité voor geneeskundige verzorging van het RIZIV.

Onderstaande boekingsprocedures voorzien dan ook dat alle schulden en vorderingen die verband houden met de mutatie ingeboekt worden per 31 december van het boekjaar (jaar N) voorafgaand aan 1 januari van het jaar van mutatie (jaar N + 1). Hierdoor kan de evaluatie van de toestand van het bijzonder reservefonds t.o.v. het vereiste minimum per gerechtigde (4,46 EUR, tenzij anders bepaald door de Controledienst) voor de betreffende landsbonden uitgevoerd worden reeds rekening houdend met het aandeel in het bijzonder reservefonds dat overgedragen wordt tussen deze landsbonden. Het ledental dat bij voormelde evaluatie in aanmerking genomen wordt, zal overeenstemmen met het ledental op 31 december van het jaar N na aanpassing in functie van het aantal leden van het muterende ziekenfonds.

⁽¹⁾ In geval van individuele mutatie van leden naar een ziekenfonds van een andere landsbond, gebeurt geen overdracht van gelden met betrekking tot het bijzonder reservefonds opgebouwd in de verplichte verzekering en in de aanvullende verzekering.

2. Overdracht van een deel van het bijzonder reservefonds

2.1. Na de voorlopige afsluiting van het boekjaar N

2.1.1. Inboeking van de schuld door de landsbond die wordt verlaten

De inboeking worden verduidelijkt aan de hand van een cijfervoorbeeld.

Inboeking per 31.12. van het boekjaar N:

Het bijzonder reservefonds bedraagt na afsluiting van de rekeningen van het boekjaar N (= na aanrekening van het voorlopig resultaat van het boekjaar N):

Component boni:	12.000 EUR	} 20.000 EUR
Component bijdragen:	6.000 EUR	
Component eigen middelen:	1.000 EUR	
Component financiële resultaten:	1.000 EUR	

Het aantal leden bedraagt 2.000, waarvan 1.000 leden collectief muteren op 1.1.N+1

Vermits de helft van de leden collectief muteren, dient 50% van het bijzonder reservefonds overgedragen naar de nieuwe landsbond:

1390	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni	6.000
13910	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen	3.000
13911	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.	500
13919	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten	500
à 4499	– Schulden bijzonder reservefonds aan andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie	10.000

2.1.2. Inboeking van de vordering door de nieuwe landsbond

Inboeking per 31.12. van het boekjaar N:

Op basis van bovenstaand cijfervoorbeeld zal door de nieuwe landsbond volgende inboeking uitgevoerd worden:

4094	– Vorderingen op andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie	10.000
à 1390	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni	6.000
13910	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen	3.000
13911	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.	500
13919	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten	500

2.2. Na toepassing van de definitieve financiële verantwoordelijkheid op het boekjaar N

Ingevolge de toepassing van de definitieve financiële verantwoordelijkheid dienen de boekingen vermeld in punt 2.1. supra rechtgezet te worden in het boekjaar waarin de definitieve resultaten door het RIZIV worden verwerkt in de rekeningen. Indien blijkt dat het bijzonder reservefonds verder aangroeit, dient in voormeld voorbeeld 50% van deze aangroei geboekt volgens dezelfde boekingsposten als hiervoor. Indien daarentegen blijkt dat het bijzonder reservefonds afneemt, dient 50% van deze afname door de landsbond die verlaten wordt, teruggevorderd te worden van de nieuwe landsbond.

Indien het definitief resultaat van die aard is dat daardoor de reserves negatief worden bij de landsbond die wordt verlaten, zal de nieuwe landsbond een deel van het mali moeten tenlastenemen overeenkomstig de procedure in punt 3. infra.

Voorbeeld van afname van het bijzonder reservefonds na de definitieve financiële verantwoordelijkheid in aansluiting op het voorbeeld in punt 2.1. supra:

Het bijzonder reservefonds, component boni, vermindert na het definitief afsluiten van de rekeningen van het boekjaar N (= na aanrekening van het definitief resultaat van het boekjaar N) met 2.000 EUR tot 10.000 EUR.

2.2.1. Inboeking van de vordering door de landsbond die wordt verlaten

Op basis van de afname van de component "boni" van het bijzonder reservefonds dient de volgende inboeking uitgevoerd te worden:

4094 – Vorderingen op andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie	1.000	
à 1390 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni		1.000

2.2.2. Inboeking van de schuld door de nieuwe landsbond

Op basis van de afname van de component "boni" van het bijzonder reservefonds dient de volgende inboeking uitgevoerd te worden:

1390 – Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni	1.000	
à 4499 – Schulden bijzonder reservefonds aan andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie		1.000

3. Aanzuivering van een deel van het mali door de nieuwe landsbond

3.1. Na de voorlopige afsluiting van het boekjaar N

3.1.1. Inboeking van de vordering door de landsbond die wordt verlaten

Indien na volledige uitputting van het bijzonder reservefonds bij de landsbond die verlaten wordt, de nieuwe landsbond nog een deel van het mali dient aan te zuiveren (zie punt A.1.c. supra), dient door beide landsbonden respectievelijk een vordering en een schuld ingeboekt.

Inboeking per 31.12. van het boekjaar N – Cijfervoorbeeld:

Het bijzonder reservefonds bedraagt bij de landsbond die wordt verlaten na aanrekening van het mali van het boekjaar N 0 EUR. Er dient evenwel nog een overblijvend mali van 40 EUR aangezuiverd te worden.

50% van dit mali dient aangezuiverd door de nieuwe landsbond (in onderstaande boekingspost de bedragen in het vet, zijnde in totaal 20 EUR) en de landsbond die wordt verlaten zal haar aandeel (de overige 50%) in het mali aanzuiveren via respectievelijk bijdragen van de leden en een eigen inbreng (tussenkost aanvullende verzekering van de landsbond).

4090 – Vorderingen uit bijdragen	10	
4091 – Vorderingen op de aanvullende verzekering	10	
4094 – Vorderingen op andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie	20	
à 79260 – Tussenkost van de leden tot aanzuivering van het mali (via bijdragen) – lopend boekjaar		10
79270 – Tenlastename van het mali door de verzekeringsinstelling (eigen inbreng) – lopend boekjaar		10
79280 – Tenlastename van het mali door andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie – lopend boekjaar		20

3.1.2. Inboeking van de schuld door de nieuwe landsbond

Bij de nieuwe landsbond dient per 31.12.N een schuld aan de vorige landsbond ingeboekt m.b.t. de aanzuivering van het mali. Bij de inboeking van deze schuld dient als tegenrekening dezelfde volgorde gerespecteerd als voor de tenlastename van een mali door bestaande reserves. D.w.z. dat in eerste instantie de reserves afkomstig van boni dienen aangewend en slechts wanneer deze reserves zijn uitgeput, mogen de reserves uit bijdragen en uit eigen middelen van de verzekeringsinstelling aangesproken worden. Eventueel dienen zelfs bijkomende bijdragen gevraagd van de gerechtigden (van bijvoorbeeld het gemuteerde ziekenfonds) en/of dient een bijkomende eigen inbreng door de verzekeringsinstelling uitgevoerd.

Cijfervoorbeeld:

Ter illustratie wordt aan de hand van het cijfervoorbeeld van het punt A.3.1.1. supra de inboeking bij de nieuwe landsbond per 31.12. van het boekjaar N weergegeven in de veronderstelling dat de component boni van het bijzonder reservefonds slechts volstaat voor de aanzuivering van 12 EUR zodat de overige 8 EUR dient geput uit de component "bijdragen" (4 EUR), de component "eigen middelen" (2 EUR) en via een inbreng vanuit de aanvullende verzekering (2 EUR).

1390	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni	12
13910	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen	4
13911	– Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.	2
4091	– Vorderingen op de aanvullende verzekering à 4499 – Schulden bijzonder reservefonds aan andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie	2
		20

3.2. Na toepassing van de definitieve financiële verantwoordelijkheid op het boekjaar N

Na de afsluiting van het boekjaar op basis van de definitieve financiële verantwoordelijkheid, zullen de nodige bijkomende boekingen dienen te gebeuren met betrekking tot het betreffende vroegere boekjaar teneinde het definitieve boni of mali in te boeken.

3.2.1. Inboeking van de vordering/schuld door de landsbond die wordt verlaten

De verwerking van het aangepaste resultaat noodzaakt evenwel de volgende boekingen in het boekjaar waarin de definitieve resultaten door het RIZIV worden verwerkt in de rekeningen, naargelang het mali respectievelijk vergroot of verkleint:

4094	– Vorderingen op andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie à 79288 – Tenlastename van het mali door andere VI's ingevolge collectieve mutatie – vroeger boekjaar
79288	– Tenlastename van het mali door andere VI's ingevolge collectieve mutatie – vroeger boekjaar à 4499 – Schulden bijzonder reservefonds aan andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie

3.2.2. Inboeking van de vordering/schuld door de nieuwe landsbond

De verwerking van het aangepaste resultaat noodzaakt de volgende boekingen als het mali vergroot:

1390	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
13910	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
13911	–	Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.
4091	–	Vorderingen op de aanvullende verzekering
	à	4499 –Schulden bijzonder reservefonds aan andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie

Als het mali verkleint (of het mali gaat over in een boni) dient de volgende boeking uitgevoerd:

4094	–	Vorderingen op andere V.I.'s ingevolge collectieve mutatie
	à	1390 –Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni
		13910–Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit bijdragen
		13911 –Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit eigen middelen van de V.I.

B. AANVULLENDE VERZEKERING

In aanvulling op het punt A. dient op hetzelfde ogenblik en volgens dezelfde modaliteiten het betreffend aandeel van het "bijzonder reservefonds" opgebouwd in de aanvullende verzekering van de landsbond, en dit voor zover de statuten van de landsbond bepalen dat dit reservefonds dient ter dekking van eventuele mali geneeskundige verzorging in de verplichte verzekering (betreft de classificatiecode 90), met behoud van de doelstelling overgedragen naar de aanvullende verzekering van de nieuwe landsbond.

VIII. JAARREKENING VERPLICHTE VERZEKERING – STATEN VAN DE ACTIVA EN PASSIVA M.B.T. HET BIJZONDER RESERVEFONDS IN DE TOELICHTING
--

In de staten XVI en XVII op het document VP.30 in de toelichting bij de jaarrekening, dienen de verzekeringsinstellingen de toestand van het bijzonder reservefonds weer te geven in de vorm van een balans.

Voor drie rubrieken van voormelde staten wordt het bedrag afgeleid uit andere rubrieken, nl. de rubrieken "Vordering op de verplichte verzekering (gecumuleerd boni geneeskundige verzorging)" en "Nog financieel te vereffenen door de verplichte verzekering" op de staat XVI, en de rubriek "Nog financieel te vereffenen met de verplichte verzekering" op de staat XVII. Dit wordt in hetgeen volgt verduidelijkt:

a) Rubriek "Vordering op de verplichte verzekering (gecumuleerd boni geneeskundige verzorging)":

In deze rubriek wordt automatisch het totaalbedrag herhaald van het bijzonder reservefonds – component boni dat vermeld is op de staat XVII (post "1390"). Deze reserves dienen immers aangewend te worden voor het verlenen van voorschotten tot dekking van prestaties geneeskundige verzorging en zijn dus opgenomen in het financieel beschikbaar van het stelsel van de verplichte verzekering.

b) Rubrieken "Nog financieel te vereffenen door de verplichte verzekering" op de staat XVI en "Nog financieel te vereffenen met de verplichte verzekering" op de staat XVII:

Het bedrag per 31.12 in voormelde rubrieken wordt bepaald bij verschil tussen het actief en het passief van de balans "bijzonder reservefonds" nadat alle overige elementen zijn ingevuld. Indien het actief groter is dan het passief en bijgevolg de staat XVII dient aangevuld, wijst dit erop dat beleggingen in het kader van het bijzonder reservefonds dienen verzilverd. In het omgekeerde geval dient de staat XVI vervolledigd omdat niet alle gelden met betrekking tot de component "bijdragen en/of eigen inbreng" van het bijzonder reservefonds zijn belegd.

Deze omzendbrief is van toepassing vanaf het boekjaar 2008.

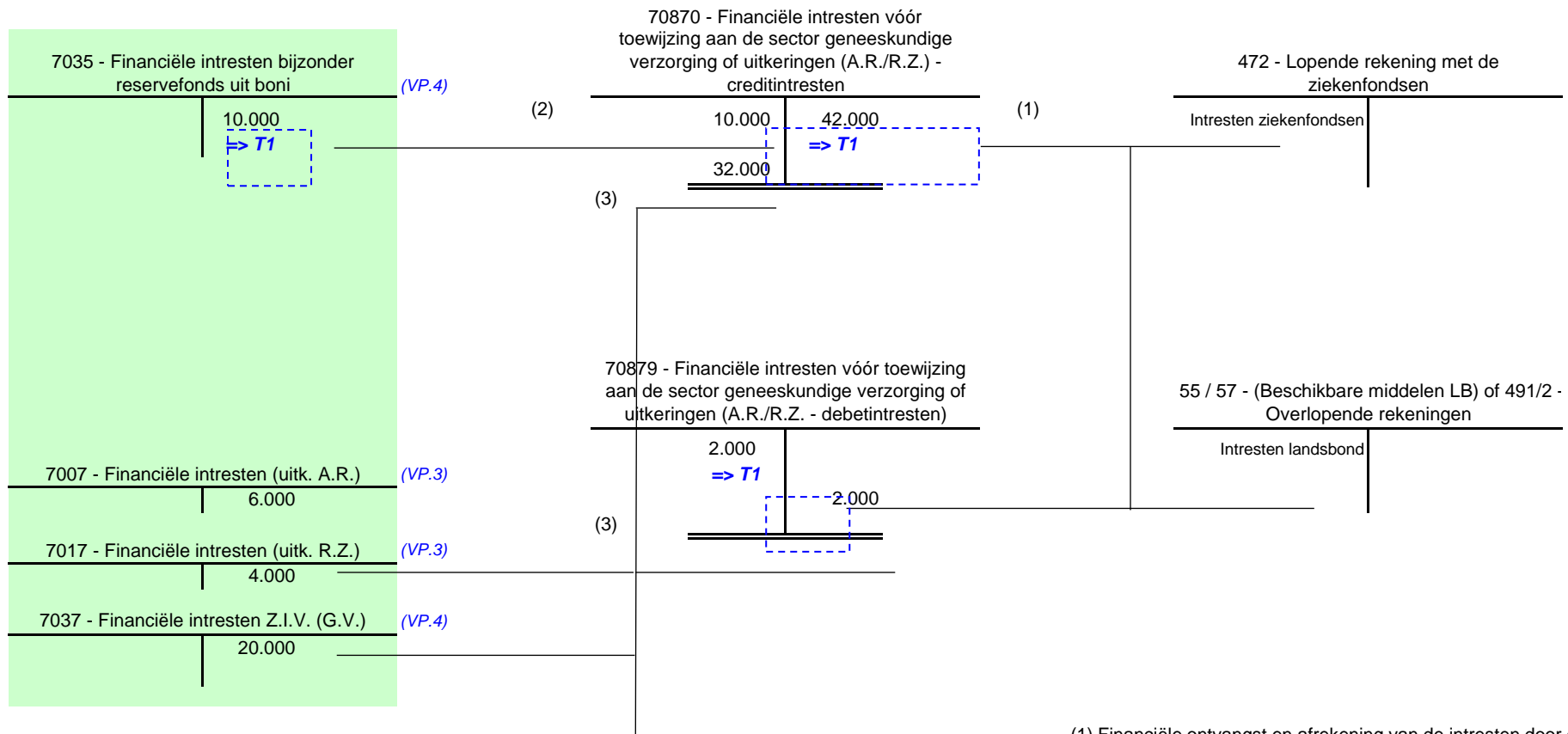
De Voorzitter van de Raad,

N. JEURISSEN

Deze omzendbrief vervangt de omzendingen 98/01/D1 d.d. 22 januari 1998 en 07/08/D1 d.d. 14 maart 2007.

Boekhoudcircuit m.b.t. de financiële opbrengsten en de financiële kosten

1. Thesaurie verplichte verzekering en component "boni" van het bijzonder reservefonds



- (1) Financiële ontvangst en afrekening van de intresten door de ziekenfondsen
- (2) Berekening door de V.I. van het aandeel van de intresten met betrekking tot het bijzonder reservefonds "boni" op grond van de formule van punt B.1. van de basisp
- (3) Uitsplitsing op basis van de nota van het Algemeen beheerscomité van het RIZ

2. Component "bijdragen en/of eigen middelen" van het bijzonder reservefonds

70360 - Renteopbrengsten en realisatieverschillen bijzonder reservefonds uit bijdragen en/of eigen middelen van de VI (VP.4)	15.000 => T1	(1)	55/57 - (Beschikbare middelen LB) of 491 - Verkregen opbrengsten 15.000
70361 - Andere financiële opbrengsten bijzonder reservefonds uit bijdragen en/of eigen middelen van de VI (VP.4)	2.000 => T1	(2)	519 - Vastrentende effecten 2.000 800
70369 - Financiële kosten bijzonder reservefonds uit bijdragen en/of eigen middelen van de VI (VP.4)	800 => T1	(3)	(1) Inboeking van de renteopbrengsten op de beleggingen in het kader van h bijzonder reservefonds - component "bijdragen en/of eigen middelen van de ' (2) Jaarlijkse inresultaatname van het rendement op vastrentende effecten voortvloeiend uit <u>positieve verschillen</u> tussen de terugbetalingswaarde en de aanschaffingswaarde (3) Jaarlijkse inresultaatname van het (negatieve) rendement op vastrentend effecten voortvloeiend uit <u>negatieve verschillen</u> tussen de terugbetalingswaarde aanschaffingswaarde; boeking van waardeverminderingen op geldbeleggingen

3. Afrekening van de financiële opbrengsten en de financiële kosten met het RIZIV

680/2 - Overdracht van de ontvangsten (VP. 3 en 4)	57.000 800	(4)	46... - L/R RIZIV 56.200
--	--------------	-----	-----------------------------

Dit bedrag van 56.200 EUR omvat volgende financiële opbrengsten:

- Thesaurie VP - uitkeringen A.R.:	6.000
- Thesaurie VP - uitkeringen R.2:	4.000
- Thesaurie VP - gezonde bijdragen - cf. punten 1 en 2)	20.000
- Bijzonder reservefonds - boni:	10.000
- Bijzonder reservefonds - bijdragen/eigen middelen:	
- Saldo financiële opbrengsten:	1.200
- Renteopbrengsten:	15.000

4. Toewijzing aan het bijzonder reservefonds en toekenning als administratiekosten van de V.I.

Beheersvergoedingen tot dekking van de administratiekosten

(VP.7)

Lopende rekening met het RIZIV

7202 - Aandeel in financiële intresten (uitkeringen - A.R.)	
1.200	20 % van 6.000 EUR
7212 - Aandeel in financiële intresten (uitkeringen - R.Z.)	
800	20 % van 4.000 EUR
7222 - Aandeel in financiële intresten (geneeskundige verzorging)	
4.000	20% van 20.000 EUR
7227 - Intresten bijzonder reservefonds (geneeskundige verzorging)	
2.000	20 % van 10.000 EUR
15.000	

(1)

(1)

(1)

(2)

(4)

4610 - Vorderingen uitkeringen - algemene regeling	
1.200	
4611 - Vorderingen uitkeringen - regeling zelfstandigen	
800	
4612 - Vorderingen geneeskundige verzorging	
4.000	
10.000	
1.200	
15.000	

(3)

(1) Toekenning als administratiekosten van 20 % van de intrinsieke waarde van de verplichte verzekering

(2) Toekenning van de intresten op het bijzonder reservefonds administratiekosten en 80 % toe te wijzen aan het bijzonder reservefonds (respectievelijk A.R. en R.Z.)

(3) Toewijzing aan het bijzonder reservefonds component "bij eigen middelen van de V.I." van het saldo van de financiële resultaten en andere financiële opbrengsten (actualisatie en waardevermindering)

(4) Toekenning als administratiekosten van 100% van de rente op de component "bijdragen en/of eigen middelen van de V.I." van het saldo van de financiële resultaten

1390 - Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit financiële resultaten	
1.200	
1391 - Bijzonder reservefonds geneeskundige verzorging: uit boni	
8.000	80 % van 10.000 EUR

Tijdsschema boekhoudcircuit bijzonder reservefonds⁽¹⁾

Tijdsschema (in maanden)	Omschrijving	Punt van de nota (indien het de voorlopige afsluiting betreft)
T	Opmaak rekeningen door het Verzekeringscomité voor geneeskundige verzorging: de verzekeringsinstelling vertoont een BONI	
T	1. Verwerking boni geneeskundige verzorging	I.
T	2. Boeking in het kader van collectieve mutatie: overdracht van een deel van het bijzonder reservefonds	VII.A.2.
T	Opmaak rekeningen door het Verzekeringscomité voor geneeskundige verzorging: de verzekeringsinstelling vertoont een MALI	
T	1. Boeking tussenkomsten van het RIZIV	II.A.1.
T	2. Boeking tenlastename via bestaande reserves	II.A.2.1.1.
T	3. Boeking in het kader van collectieve mutatie: overdracht van een deel van het bijzonder reservefonds en eventuele aanzuivering van een deel van het mali door de nieuwe landsbond	VII.A.2. en 3.
T + 1	4. Uiterlijk tegen het einde van de maand volgend op de inboeking van de posten bedoeld onder punt 2 supra, dient het bedrag dat geput wordt uit de bestaande reserves, en voor zover deze gelden nog niet in de thesaurie van de verplichte verzekering voorkomen, verzilverd vanuit een beleggingsrekening van het bijzonder reservefonds ten voordele van een financiële rekening van het stelsel van de verplichte verzekering	II.A.2.1.2.

⁽¹⁾ Dit tijdschema is zowel van toepassing bij een afsluiting op basis van voorlopige normatieve verdeelsleutels als na de afsluiting bij toepassing van de definitieve financiële verantwoordelijkheid voor wat betreft de gewijzigde resultaten van de sector geneeskundige verzorging.

- T
T + 1
5. Boeking tenlastename via nieuwe inkomsten
- van de aanvullende verzekering: tegen uiterlijk het einde van de maand volgend op de inboeking van de debiteur dient het bedrag overgeschreven naar een rekening van het stelsel van de verplichte verzekering
- T + 1
- van de maatschappijen van onderlinge bijstand: tegen uiterlijk het einde van de maand volgend op de inboeking van de debiteur dient het bedrag overgeschreven naar een rekening van het stelsel van de verplichte verzekering
- T + 1
- van verbonden entiteiten en entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat:
tegen uiterlijk het einde van de maand volgend op de inboeking van de debiteur dient het bedrag overgeschreven naar een rekening van het stelsel van de verplichte verzekering
- T + 6
- uit bijdragen: bijdragen die niet binnen de 6 maanden volgend op de maand van inboeking van de vordering zijn geïnd, dienen onmiddellijk door een eigen financiële inbreng van de verzekeringsinstelling te worden gecompenseerd
- Opmerking: indien de inning van de bijdragen gebeurt via de aanvullende verzekering, dienen de gelden die effectief werden geïnd maandelijks financieel overgemaakt aan de verplichte verzekering.

Hersamenstelling bijzonder reservefonds

- T + 3
1. Binnen de 3 maanden volgend op het opmaken van de rekeningen door het Verzekeringscomité voor geneeskundige verzorging dient het aanvullingsplan voorgelegd aan de Controledienst
- T + x
2. Per 31.12 van het boekjaar wordt het voorgestelde aanvullingsplan ingeboekt.

II.A.2.2. en II.B.

IV.