

Brussel, 18 december 2020

Omzendbrief : 20/08/D1

Rubriek : 113 - 42

Uw contactpersoon: Dirk DOOM, Financieel inspecteur-generaal
tel.: 02/209.19.26 – fin@ocm-cdz.be

Analytische rapportering van de administratiekosten in de verplichte verzekering

1. Inleiding

In het kader van het "Toekomstpact met de verzekeringsinstellingen" dat op 28 november 2016 werd ondertekend door de Minister van Sociale Zaken en Volksgezondheid, de verzekeringsinstellingen, het RIZIV en de Controledienst, geeft onderhavige omzendbrief uitvoering aan de actieverbintenis die stelt dat vanaf het boekjaar 2018 een duidelijk en volledig inzicht dient bekomen in de structuur van de administratiekosten in de verplichte verzekering en de verrekeningen ter zake met de aanvullende verzekering. Tussen de betrokken partijen werd overeengekomen dat elke verzekeringsinstelling jaarlijks een rapport moet opstellen waarvan de structuur wordt bepaald in punt 2 infra.

2. Structuur van het rapport

Het rapport dat jaarlijks dient opgesteld, omvat de volgende onderdelen :

- a. het document "Analytische detailstaat van de administratiekosten verplichte verzekering" waarvan het model is opgenomen in bijlage 1;
- b. een overzicht van de toegepaste verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten over de 4 domeinen (zie kolommen 1 tot en met 4 in bijlage 1);
- c. een overzicht van de toegepaste verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten die gemeenschappelijk zijn met de aanvullende verzekering en met derden (zie rekeningen 619, 629, 639, 648 en 649 alsook 730, 732, 733, 734 en 739 in bijlage 1);
- d. een geglobaliseerde versie van de bladzijden uit de gedetailleerde resultatenrekening van de jaarrekening van de aanvullende verzekering van de landsbond en alle erbij aangesloten ziekenfondsen en MOB's die betrekking hebben op de werkingsresultaten, met name de bladzijden AVX.12 tot en met AVX.20.



Met betrekking tot het document "Analytische detailstaat van de administratiekosten verplichte verzekering" waarvan sprake in punt a supra wordt het volgende opgemerkt :

- de structuur van dit document sluit aan met de resultatenrekening van de administratiekosten die deel uitmaakt van de schema's van de jaarrekening van de verplichte verzekering zoals vastgelegd in omzendbrief 17/04/D1 van 22 juni 2017;
- het bedrag vermeld als "algemeen totaal" moet overeenstemmen met het algemeen totaal van het document "T2 – Administratiekosten verplichte verzekering" dat voor hetzelfde boekjaar werd overgemaakt aan het RIZIV;
- de opdeling van de administratiekosten in de domeinen geneeskundige verzorging, uitkeringen, verzekeraarbaarheid en andere dienstverlening dient in overeenstemming te zijn met de handleiding die ter zake werd opgesteld in samenspraak met de sector en die is opgenomen in bijlage 2.

Inzake de toegepaste verdeelsleutels waarvan sprake in de punten b en c supra wordt verwacht dat de sector maximaal gebruik maakt van uniforme verdeelsleutels. Indien een verzekeringsinstelling hiervan afwijkt dient het rapport een objectieve motivering hiertoe te vermelden.

Het rapport dient een verklaring te bevatten voor de significante evoluties die worden vastgesteld voor de 4 domeinen ten opzichte van het vorige jaar.

Voor het domein van de 'andere dienstverlening' dient in een tabel per entiteit (voor de landsbond en per ziekenfonds) worden aangeduid of elk van de opgesomde taken en opdrachten al dan niet wordt ten laste genomen van de federale verplichte verzekering.

3. Goedkeuring door de raad van bestuur

Het rapport bedoeld in punt 2 dient ter goedkeuring voorgelegd aan, naar gelang het geval, de raad van bestuur van de landsbond of het beheerscomité van de Hulpkas voor ziekte- en invaliditeitsverzekering of de Kas der geneeskundige verzorging van HR Rail. Het uittreksel uit de betreffende notulen dient overgemaakt aan de Controledienst. Het onderdeel van het rapport bedoeld in punt 2.d wordt pas ter goedkeuring voorgelegd tijdens de eerste zitting na 15 september die volgt op de zitting tijdens dewelke de overige onderdelen van het rapport bedoeld in punt 2 ter goedkeuring werden voorgelegd.

4. Verslag van de revisor

De revisor(en) van de landsbond, de Hulpkas voor ziekte- en invaliditeitsverzekering of de Kas der geneeskundige verzorging van HR Rail dien(t)(en) m.b.t. de gegevens vermeld onder de punten 2.a tot en met 2.c supra een verslag op te stellen overeenkomstig het model dat werd afgesproken met de bedrijfsrevisoren en dat is opgenomen in bijlage 3. Dit verslag dient overgemaakt aan de Controledienst en aan, naar gelang het geval, de raad van bestuur van de landsbond of het beheerscomité van de Hulpkas voor ziekte- en invaliditeitsverzekering of de Kas der geneeskundige verzorging van HR Rail. Deze laatste dient tijdens de eerste zitting na 15 september die volgt op de zitting tijdens dewelke onderdelen a, b en c van het rapport bedoeld in punt 2 ter goedkeuring werden voorgelegd, kennis te nemen van het verslag van de revisor. Het uittreksel uit de betreffende notulen dient overgemaakt aan de Controledienst.

5. Indieningstermijnen

Het rapport bedoeld in punt 2 (met uitzondering van onderdeel 2.d) dient jaarlijks opgesteld door elke verzekeringsinstelling en, tezamen met het uittreksel uit de notulen bedoeld in punt 3, overgemaakt aan de Controledienst tegen uiterlijk 15 juli van het daaropvolgende jaar. Deze timing is ook van toepassing voor het verslag van de revisor bedoeld in punt 4. Het uittreksel uit de notulen bedoeld in punt 4 dient overgemaakt aan de Controledienst binnen de 14 dagen na de vergadering van, naar gelang het geval, de raad van bestuur of het beheerscomité. Dit geldt ook voor het onderdeel van het rapport bedoeld in punt 2.d en het uittreksel uit de bijhorende notulen.

De Voorzitter van de Raad,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'B. Lambrechts', written in a cursive style.

B. LAMBRECHTS

Deze omzendbrief vervangt de omzendbrief 19/03/D1 van 23 mei 2019 vanaf boekjaar 2020.

ANALYTISCHE DETAILSTAAT VAN DE ADMINISTRATIEKOSTEN VERPLICHTE VERZEKERING

Rekening	Aard der kosten / opbrengsten	Geneeskundige verzorging (1)	Uitkeringen (2)	Verzeekerbaarheid (3)	Andere dienstverlening (4)	Totaal (1)+(2)+(3)+(4)
61	Diensten en diverse goederen en kosten					
610	Huur en huurkosten	(-)				
611	Onderhoud en herstellingen	(-)				
612	Leveringen aan de mutualistische instelling (incl. voorraadwijziging)	(-)				
613	Verzekeringen	(-)				
614	Representatie, reis- en vervoerskosten	(-)				
615	Vorming, public relations, pers, propaganda	(-)				
616	Honoraria aan derden voor medische controle	(-)				
617	Honoraria aan andere derden en interimpersoneel	(-)				
618	Diverse kosten	(-)				
619	Diensten, diverse goederen en kosten aangerekend door het administratief centrum	(-)				
	TOTAAL 61					
62	Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen					
620	Bezoldigingen	(-)				
621	Werkgeversbijdragen voor sociale zekerheid	(-)				
622	Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	(-)				
623	Andere personeelskosten	(-)				
624	Ouderdoms- en overlevingspensioenen	(-)				
629	Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen aangerekend door het administratief centrum	(-)				
	TOTAAL 62					
63	Afschrijvingen en waardeverminderingen					
630	Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten en op immateriële en materiële vaste activa	(-)				
6391	Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten en op immateriële en materiële vaste activa aangerekend door het administratief centrum	(-)				
631	Waardeverminderingen op vorderingen	(-)				
632	Waardeverminderingen op vlottende activa, andere dan vorderingen	(-)				
633	Onrechtmatige betalingen	(-)				
6392	Waardeverminderingen op vlottende activa aangerekend door het administratief centrum	(-)				
	TOTAAL 63					
73/74	Overige bedrijfsopbrengsten					
73	Aanrekening van werkingskosten aan derden					
732	Aan de ziekenfondsen of de landsbond	(+)				
733	Aan de maatschappijen van onderlinge bijstand	(+)				
734	Aan verbonden entiteiten en entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat	(+)				
739	Aan derden	(+)				
74	Overige bedrijfsopbrengsten	(+)				
	TOTAAL 73/74					
64	Overige bedrijfskosten					
641	Minderwaarden op de courante realisatie van materiële vaste activa	(-)				
642	Minderwaarden op de realisatie van vlottende activa	(-)				
643	Controlekosten: bijdrage in de werkingskosten van de Controledienst en honoraria van revisoren	(-)				
644	Administratiekosten internationale verdragen	(-)				
645	Geldboeten	(-)				
646	Geldstraffen	(-)				
647	Overige heffingen en sancties	(-)				
648	Overige bedrijfskosten aangerekend door het administratief centrum	(-)				
	TOTAAL 64					
76	Niet-recurrente bedrijfsopbrengsten					
763	Meerwaarden op de realisatie van materiële vaste activa	(+)				
765	Overdracht om niet van vermogen door derden	(+)				
766	Overige niet-recurrente bedrijfsopbrengsten	(+)				
	TOTAAL 76					

ANALYTISCHE DETAILSTAAT VAN DE ADMINISTRATIEKOSTEN VERPLICHTE VERZEKERING

Rekening	Aard der kosten / opbrengsten	Geneeskundige verzorging (1)	Uitkeringen (2)	Verzekeerbaar- heid (3)	Andere dienstverlening (4)	Totaal (1)+(2)+(3)+(4)
66	Niet-recurrente bedrijfskosten					
663	Minderwaarden op de realisatie van materiële vaste activa (-)					
666	Overige niet-recurrente bedrijfskosten (-)					
	TOTAAL 66					
73/64	Aandeel in de gemeenschappelijke werkingskosten met de aanvullende verzekering					
730	ten bate van de verplichte verzekering (+)					
649	ten laste van de verplichte verzekering (-)					
	TOTAAL 73/64					
75/66	Financiële resultaten					
75	Financiële opbrengsten (+)					
65	Financiële kosten (-)					
769	Niet-recurrente financiële opbrengsten (+)					
669	Niet-recurrente financiële kosten (-)					
	TOTAAL 75/66					
	Investerings (enkel voor de HZIV)					
	Immateriële vaste activa					
	Materiële vaste activa					
	TOTAAL					
	ALGEMEEN TOTAAL					

From: [DOOM Dirk](#)
To: ["OCM-CDZ\(FIN\)"](#)
Subject: FW: NIC Finance - Handleiding analytische rapportering
Date: woensdag 2 september 2020 14:24:35
Attachments: [image003.jpg](#)
[Handleiding Analytische Rapportering bijwerking rekeningen 2019 aan CDZ.docx](#)

Van: Daenekindt, Thierry <Thierry.Daenekindt@socmut.be>

Verzonden: woensdag 1 juli 2020 10:19

Aan: 'DOOM Dirk' <d.doom@ocm-cdz.be>

CC: Vanwolleghem Dick (500) <dick.vanwolleghem@mloz.be>; De Ruyck, Patrick (400) <patrick.deruyck@lm.be>; Bracke, Karine <karine.bracke@socmut.be>; Vanmarcke, Mieke <mieke.vanmarcke@socmut.be>; Ressler, Patrick <patrick.ressler@socmut.be>; Thirion, Alain <alain.thirion@solidaris.be>; André, Aurore <aurore.andre@solidaris.be>; Verheyden Anne (200) <anne.verheyden@union-neutre.be>; Vanderwegen, Chris (400) <chris.vanderwegen@lm.be>; 'ethielemans@caami-hziv.fgov.be' <ethielemans@caami-hziv.fgov.be>; 'nicoletta.spinozzi@hr-rail.be' <nicoletta.spinozzi@hr-rail.be>; Wauters Myriam (200) <myriam.wauters@union-neutre.be>; 'Toon.Wets@cm.be' <toon.wets@cm.be>; Zoubir Youssef (500) <youssef.zoubir@mloz.be>; Jacquemin Thierry (200) <thierry.jacquemin@union-neutre.be>; Wauters Myriam (200) <myriam.wauters@union-neutre.be>; Verheyden Anne (200) <anne.verheyden@union-neutre.be>; DE CLOEDT Fabrice (200) <fabrice.decloedt@union-neutre.be>; Filip.Vandenbussche@cm.be

Onderwerp: NIC Finance - Handleiding analytische rapportering

Geachte heer Doom,

Bijgevoegd vind u de door NIC Finance bijgewerkte handleiding analytische rapportering, op basis van de ervaring opgedaan met de rapportering over het boekjaar 2018 en 2019.

Wij wensen u goede ontvangst en zijn ter beschikking voor verdere toelichting.

Met vriendelijke groeten

Thierry Daenekindt

Financieel Directeur

Nationaal Verbond Socialistische Mutualiteiten

T 02 515 05 46 - 0032 478 45 58 26

E thierry.daenekindt@socmut.be - **W** www.socmut.be

Sint-Jansstraat 32-38

1000 Brussel

SocMut_logo_hor_rgb(2)



Handleiding Analytische Rapportering

Bijwerking 1 - Versie 2019 (30/06/2020)

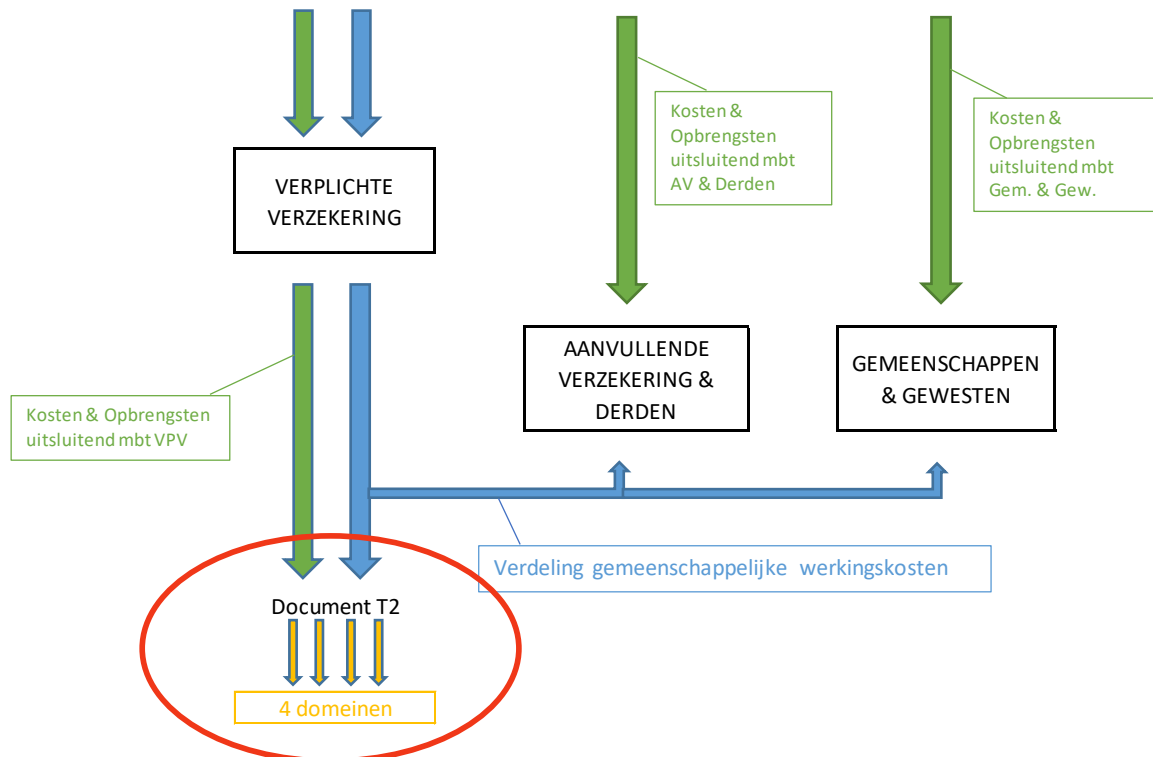
In opvolging van de Werkgroepen CDZ en de nota NIC Finance van 22 januari 2018 volgt hierbij een verdere uitwerking van de handleiding inzake Analytische rapportering.

Sinds 2010 rapporteren de VI's minstens driejaarlijks een analyse van de effectieve kosten met het oog op de correcte verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten tussen de Verplichte Verzekering en de diensten van de Aanvullende Verzekering, aan de revisoren en Controledienst.

Dergelijke analyse dient eveneens uitgevoerd te worden telkens er zich belangrijke wijzigingen voordoen in de werking of de organisatie van de betreffende mutualistische entiteit.

Dit geeft aldus aan dat de VI's reeds een vorm van analytische rapportering hebben geïmplementeerd.

Volgend schema geeft een duidelijk overzicht hoe de stromen inzake werkingskosten- en opbrengsten van de 3 pijlers (Verplichte Verzekering – Aanvullende Verzekering – Gemeenschappen & Gewesten) duidelijk van elkaar worden onderscheiden:





Nationaal Intermutualistisch College – **NIC FINANCE**
P/a NVSM: Sint-Jansstraat 32-38
1000 Brussel

Het Pact tussen de Verzekeringsinstellingen en de Minister van Sociale Zaken, gaat een stap verder en stipuleert in Actieverbintenis 47: Het implementeren van een model van analytische rapportering uiterlijk voor het boekjaar 2018. Een stappenplan wordt daarbij opgesteld.

In een werkgroep met de Controledienst en Beleidscel (Kabinet) werd met de verzekeringinstellingen hierrond overeengekomen om een meer gedetailleerd beeld van de administratiekosten van de Verplichte Verzekering te rapporteren.

Meer bepaald het opsplitsen in 4 domeinen, zie omcirkeld in bovenstaand schema.

De administratiekosten worden uitgesplitst over volgende 4 domeinen (kolommen):

- Gezondheidszorgen
- Uitkeringen
- Verzekerbaarheid
- Andere taken & opdrachten i.h.k.v. de ZIV

De basis voor de op te splitsen cijfers is het **document T2** – Administratiekosten.

A. Werkwijze voor opsplitsing en toewijzing van de kosten en opbrengsten

Het uitgangspunt is de maximale rechtstreekse toewijzing van kosten/opbrengsten aan het onderscheiden domein.

1. De reële kosten en opbrengsten worden toegewezen aan het onderscheiden domein hetzij op directe wijze, hetzij op indirecte wijze. Indirecte toewijzing gebeurt op basis van de klassieke verdeelsleutels (zie punt C voor een overzicht van deze verdeelsleutels).
2. Kosten en opbrengsten die betrekking hebben op meerdere domeinen worden verdeeld op basis van specifieke verdeelsleutels. Dit zijn verdeelsleutels op basis van indicatoren inzake werklust en/of volume.
3. Kosten en opbrengsten die algemeen zijn aan alle domeinen worden verdeeld naar de 4 domeinen op basis van de algemene verdeelsleutel. Dit is het respectievelijk gewicht van de onderscheiden domeinen (kolommen) bekomen na punt 2.

Schematisch:

GEZONDHEIDSZORGEN	UITKERINGEN	VERZEKERBAARHEID	ANDERE taken & opdrachten ihkv ZIV
STAP 1 RECHTSREEKSE TOEWIJZING			
EUR	EUR	EUR	EUR
STAP 2 TOEWIJZING op basis van SPECIFIEKE VERDEELSLEUTEL			
EUR	EUR	EUR	EUR
STAP 3 = STAP 1 + STAP 2			
EUR	EUR	EUR	EUR
STAP 4 Berekening verhouding elke kolom = ALGEMENE VERDEELSLEUTEL			
%	%	%	%
STAP 5 TOEWIJZING overige op basis van ALGEMENE VERDEELSLEUTEL			
EUR	EUR	EUR	EUR
STAP 6 = STAP 3 + STAP 5 = ALGEMEEN TOTAAL DOCUMENT T2			
EUR	EUR	EUR	EUR
%	%	%	%

B. Omschrijving van de taken en opdrachten die de kosten van elk onderscheiden domein genereren

1. Gezondheidszorgen

Kosten en opbrengsten van onder meer volgende taken en opdrachten (*exhaustief voor 2019*):

- betaling leden: ontvangst attesten, tarifiering, betaling, relatie met het lid
- derdebetalersregeling: ontvangst facturen, beheer van het facturenboek, tarifiering, regularisaties, betaling, relatie met de zorgverstrekkers, beheer Carenet
- zorgen in het buitenland / internationale overeenkomsten: ontvangst facturen, tarifiering, betaling, relatie met het buitenland en het lid
- betaling van forfaits aan de leden (chronische zieken, MAF, ...) en aan derden
- beheer van de medische beslissingen : voorbereiding, registratie, overleg met de adviserende artsen, uitnodigingen medische kabinetten, verwerking beslissingen
- beheer van de flux Carenet, en de via Carenet aangevraagde akkoorden
- uitvoeren controles op forfaits
- beheer terugvorderingen
- controle en afsluiting productiegegevens voor modellen en boekhouding
- opmaak modellen en statistieken voor RIZIV e.d.
- beheer van de referentiebestanden (gegevens derden, nomenclatuur, bankrekeningen, enz.)
- analyse regelgeving, opmaak instructies, bijwerken handleidingen en documentatie
- business analyses voor opmaak IT-lastenboeken

- ontwikkelen & onderhoud IT-toepassingen
- organisatie en beheer interne controle

2. Uitkeringen

Kosten en opbrengsten van onder meer volgende taken en opdrachten (*exhaustief voor 2019*):

- aanmaak dossiers en bijwerking (beheer jaarlijkse vakantie, overstap naar invaliditeit, ...)
- betaling van uitkeringen
- beheer van regularisaties, pro rata dossiers, ...
- beheer van de medische beslissingen : voorbereiding, registratie, overleg met de adviserende artsen, uitnodigingen medische kabinetten, verwerking beslissingen
- beheer terugvorderingen
- controle en afsluiting productiegegevens voor modellen en boekhouding
- opmaak modellen en statistieken voor RIZIV e.d.
- beheer van de referentiebestanden (gegevens derden, bankrekeningen, enz.)
- analyse regelgeving, opmaak instructies, bijwerken handleidingen en documentatie
- business analyses voor opmaak IT-lastenboeken
- ontwikkelen & onderhoud IT-toepassingen
- organisatie en beheer interne controle

3. Verzekerbaarheid

Kosten en opbrengsten van onder meer volgende taken en opdrachten (*exhaustief voor 2019*):

- beheer van de verzekerbaarheid en toekenning van bijzondere rechten (Verhoogde tegemoetkoming, ...)
- beheer van de elektronische fluxen met KBSZ, RIZIV, VI, ...
- beheer ISI+ kaarten
- beheer van de aansluitingen / mutaties / transferts
- controle en afsluiting productiegegevens voor modellen en boekhouding
- opmaak modellen en statistieken voor RIZIV e.d.
- beheer van de referentiebestanden
- analyse regelgeving, opmaak instructies, bijwerken handleidingen en documentatie
- business analyses voor opmaak IT-lastenboeken
- ontwikkelen & onderhoud IT-toepassingen
- organisatie en beheer interne controle

4. Andere Taken & Opdrachten i.h.k.v. de ZIV

Kosten en opbrengsten van onder meer volgende taken en opdrachten (*exhaustief voor 2019*):

- informatie aan leden
- toegankelijkheidsbevorderende acties
- gezondheidsbevordering
- ledenverdediging



Nationaal Intermutualistisch College – **NIC FINANCE**
P/a NVSM: Sint-Jansstraat 32-38
1000 Brussel

- ledenwerving
- sociale dienstverlening
- studiedienst
- datamining & -beheer
- klachtenbehandeling en ombudsdienst
- deelname IMA
- vertegenwoordiging in overlegorganen

Elke landsbond geeft in haar individueel rapport aan welke van deze taken & opdrachten buiten de financiering van de Verplichte Verzekering vallen.

C. Verdeelsleutels

Voor kosten die niet rechtstreeks ten laste kunnen worden gelegd, zal een verdeelsleutel voor toewijzing of verdeling van de kosten dienen te worden gehanteerd.

Volgende verdeelsleutels zijn van toepassing:

- HR-tijd obv timesheets
- HR-koppen
- M²
- CPU-gebruik / aantal users
- Aantal transacties / lijnen / dossiers / records
- Volume in bedragen

De VI's streven hierbij naar een maximale uniformiteit in het bepalen en toepassen van de verdeelsleutels.

We wensen niettemin te benadrukken dat de mate van uniformiteit afhankelijk is van de organisatie en structuur van elke onderscheiden VI.

Elke landsbond verduidelijkt in haar individueel rapport welke andere verdeelsleutels van toepassing zijn.

D. Timing

- Eerste boekjaar: 2018 - eerst rapportering tegen uiterlijk 15 juli 2019
- Jaarlijks uiterlijk 15 juli X+1

Deze nota is een bijwerking.

Het leer- & ervaringsproces en een regelmatige evaluatie zorgen voor een verdere bijsturing, bijschaving en verfijning van de definiëring en toepassing.

NIC Finance
Brussel, 30 juni 2020

Ter attentie van <ondertekenaar opdrachtbrief>

Verslag van bevindingen

Analytische toewijzing van de administratiekosten in de verplichte verzekering

Inleiding

In het kader van de omzendbrief 20/08/D1 van 18 december 2020 van de Controledienst voor de ziekenfondsen en landsbonden van ziekenfondsen (CDZ) betreffende de analytische rapportering van de administratiekosten in de verplichte verzekering, hebben wij de onderstaande met u overeengekomen werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de informatie opgenomen onder punten a, b, en c van het rapport in bijlage opgesteld door <naam van de instelling> (de “instelling”) voor het boekjaar eindigend op 31 december yyyy aangaande de structuur van de administratiekosten in de verplichte verzekering en de verrekeningen met de aanvullende verzekering (het “rapport”). De voormelde punten a, b en c betreffen respectievelijk :

- a. Het document “Gedetailleerde analytische staat van administratiekosten in de verplichte verzekering”;
- b. Een overzicht van de gehanteerde verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten over de vier volgende domeinen “gezondheidszorgen”, “uitkeringen”, “verzekerbaarheid” en “overige diensten”;
- c. Een overzicht van de gehanteerde verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten die gemeenschappelijk zijn met de aanvullende verzekering en met derden.

Overeengekomen werkzaamheden

Onze opdracht werd uitgevoerd in overeenstemming met de Internationale Standaard inzake verwante diensten (International Standard on Related Services (ISRS)) van toepassing op opdrachten tot het uitvoeren van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie. De werkzaamheden werden uitsluitend uitgevoerd om voor u een hulpmiddel te vormen bij het evalueren van de analytische rapportering van de administratiekosten in de verplichte verzekering, en zijn als volgt:

- Verificatie of het totaal van de kosten zoals opgenomen in het document “T2 – Administratiekosten” voor het boekjaar afgesloten op 31 december yyyy overeenstemt met het totaal van de kosten opgenomen in de analytische toewijzing verdeeld over de 4 domeinen “gezondheidszorgen”, “uitkeringen”, “verzekerbaarheid” en “overige diensten” van het rapport;
- Verificatie of de keuze van verdeelsleutels zoals beschreven in het rapport in overeenstemming is met opgelegde verdeelsleutels zoals gespecificeerd in de email van CIN Finance van 1 juli 2020 en werd goedgekeurd door de instanties van de landsbond waartoe de instelling behoort;
- Herberekening op de basis van de gekozen verdeelsleutels zoals beschreven in het rapport van de totale administratiekosten toegewezen aan de 4 domeinen “gezondheidszorgen”, “uitkeringen”, “verzekerbaarheid” en “overige diensten” en deze berekeningen vergelijken met het totaal van de kosten opgenomen in de analytische toewijzing per domein in het rapport.

Bevindingen

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden zoals hierboven beschreven brengen wij u verslag uit van onze feitelijke bevindingen als volgt:

<xxx>

Overige aangelegenheid

Omdat de hierboven genoemde werkzaamheden noch een controle noch een beoordeling uitmaken in overeenstemming met Internationale Controlestandaarden (*International Standards on Auditing, ISA's*) of Internationale Standaarden inzake *Beoordelingsopdrachten (International Standards on Review Engagements, ISRE)*, drukken wij geen enkele mate van zekerheid uit over het rapport in bijlage opgesteld door de instelling voor het boekjaar eindigend op 31 december yyyy aangaande de structuur van de administratiekosten in de verplichte verzekering en de verrekeningen met de aanvullende verzekering.

Hadden wij bijkomende werkzaamheden uitgevoerd, dan wel een controle of een beoordeling uitgevoerd van de financiële overzichten in overeenstemming met de Internationale Controlestandaarden (*International Standards on Auditing, ISA's*) of Internationale Standaarden inzake *Beoordelingsopdrachten (International Standards on Review Engagements, ISRE)*, dan zouden mogelijks andere aangelegenheden onder onze aandacht gekomen zijn waarover aan u verslag zou worden uitgebracht.

Beperkingen inzake gebruik en verspreiding voorliggende rapportering

Voorliggende rapportering kadert in de medewerkingsopdracht van de erkende revisoren aan het prudentieel toezicht van de CDZ, is gericht aan <ondertekenaar opdrachtbrief> en mag voor geen andere doeleinden worden gebruikt. Een kopie van deze rapportering wordt overgemaakt aan de CDZ. Wij wijzen erop dat deze rapportering niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

Plaats, datum

De commissaris