

Instructie en toelichting bij HRES-uitvraag 2024

Versie 7 maart 2024

1. ALGEMENE OPMERKINGEN

- De uitgevraagde gegevens zijn van belang voor de bepaling van de HRES¹-factoren voor het premie- en reserverisico voor de basiszorgverzekeringen die behoren tot de HRES-categorie.
- De zorgverzekeraar rapporteert de schade, ex-ante vereveningsbijdrage, ex-post vereveningsbijdrage, verdiende nominale premie, premie op- en afslagen in verband met kapitaalbeleid, art. 33 bijdrage en solidariteitsbijdrage naar schadejaar (= Zvw² vereveningsjaar).
- Voor de Covid-jaren 2020 en 2021 worden de Covid-19 gerelateerde posten en regelingen verwerkt in de tabellen voor schade, technische voorziening of verevening conform de Notitie 'Verwerking van de Covid-19 schade en regelingen onder Solvency II' van 22 december 2020 met kenmerk N-21-19756. Met Covid-19 gerelateerde posten en regelingen wordt bedoeld op de continuïteitsbijdragen, indirecte en directe meerkosten, patiëntgebonden Covid-19-kosten, Zvw. art. 33 bijdrage en de solidariteitsbijdrage.
- Van alle Covid-19 gerelateerde posten en regelingen wordt alleen de solidariteitsbijdrage apart uitgevraagd, omdat DNB deze informatie niet via een andere databron kan verkrijgen.
- De tabellen voor de verschillende (afgekapte) driehoeken hebben de structuur schadejaar x ontwikkeljaar.
- In deze uitvraag gaat het alleen om de getallen voor de basiszorgverzekering. De aanvullende zorgverzekeringen moeten niet in deze uitvraag worden opgenomen.
- De uitvraag wordt ingevuld door alle zorgverzekeraars (per juridische entiteit) die in de periode 2006 t/m 2023 actief zijn geweest. Mocht een zorgverzekeraar in deze periode zijn gefuseerd met een andere zorgverzekeraar, dan dient met terugwerkende kracht de huidige situatie te worden gerapporteerd. Het uitgangspunt is dan dus dat de fusie al per 2006 heeft plaatsgevonden. De driehoeken met verdiende premies, (verwachte) schades en (verwachte) vereveningsbijdragen van de gefuseerde entiteiten kunnen opgeteld worden.
- Bij de uitvraag wordt naast dit instructiedocument een Q&A opgesteld met o.a. toelichting op de belangrijkste verschillen met de uitvraag van 2018 en illustratieve voorbeelden van de opgevraagde driehoeken.
- Wij verzoeken u om de inzending uiterlijk 30 april 2024 aan ons te retourneren via DLR.

2. VERSLAG ACTUARIELE FUNCTIE

DNB verzoekt om bij de inzending een verslag van de controle van deze gegevens door de actuariële functie bij te voegen.

Onderdeel van dit verslag is:

- Een bevestiging dat de inzending voldoet aan de instructies in dit bestand.
- Een aansluiting met de Nationale Staat Zorg en een verklaring van eventuele afwijkingen.

3. OPMERKINGEN TEN AANZIEN VAN DE UITGEVRAAGDE DATA-ITEMS

3.1 Tabblad 'HRES uitvraag 2024'

A. Verdiende nominale premies per schadejaar

Definitie

Onder de verdiende nominale premie wordt verstaan alle verdiende nominale premie-inkomsten die betrekking hebben op de basisverzekering inclusief bijbehorende opslagen en/of kortingen in het betreffende schadejaar. Indien de wanbetalersregeling van toepassing is, moet hier de afboeking wanbetalers af worden getrokken en de compensatie wanbetalers worden toegevoegd. Oninbare premies worden niet in mindering gebracht op de verdiende premies. De verdiende premie moet worden gerapporteerd in hele euro's met een positief teken.

Doel

Geeft inzicht welk deel van de inkomsten basisverzekering voortvloeit uit de verdiende nominale premie per schadejaar.

¹ Health Risk Equalization System

² Zorgverzekeringswet

B. Incrementeel (niet-cumulatief) ontvangen vereveningsbijdrage Zvw ter compensatie van de EX-ANTE populatiekenmerken (EX-ANTE toekenning)

Definitie

In deze driehoek wordt de ontvangen vereveningsbijdrage Zvw gerapporteerd die dient ter compensatie van de ex-ante populatiekenmerken op het moment van de ex-ante toekenning. Onder ex-ante toekenning wordt in dit geval verstaan de schriftelijke mededeling van de lenterberekening door het ZiNL.³

Conform de rapportage vanuit ZiNL zijn de bedragen:

- na aftrek van het normatief eigen risico;
- na aftrek van de te innen nominale rekenpremies;
- inclusief de uitkering in verband met de uitvoeringskosten 18-.

De driehoek moet gerapporteerd worden in hele euro's, niet-cumulatief, niet verdisconteerd en gebaseerd op de daadwerkelijk ontvangen bijdragen (exclusief interest). De ontvangen bedragen dienen met een positief teken te worden opgenomen en de uitgaande bedragen met een negatief teken.

Doel

Geeft inzicht welk deel van de inkomsten basisverzekering voortvloeit uit dit deel van de vereveningsbijdrage Zvw per schadejaar en de ontwikkeling daarvan in de tijd.

C. Incrementeel (niet-cumulatief) ontvangen of betaalde

- correcties op de vereveningsbijdrage Zvw ter compensatie van de EX-ANTE populatiekenmerken (EX-POST correctie) EN
- vereveningsbijdrage Zvw afhankelijk van de karakteristieken van de schadelast (EX-POST correctie)

Definitie

In deze driehoek worden de volgende posten gerapporteerd:

- de betaalde of ontvangen correcties op de vereveningsbijdrage Zvw die ZiNL schriftelijk mededeelt aan de verzekeraars en die dient ter compensatie van de ex-ante populatiekenmerken na het eerste ontwikkeljaar (ex-post vaststelling). Onder ex-post vaststelling wordt in dit geval verstaan alle correcties ten opzichte van de lenterberekening die plaatsvinden na de schriftelijke mededeling van de lenterberekening. Bedragen zoals gecommuniceerd in de lenterberekening vallen hier dus niet onder.
- de betaalde of ontvangen vereveningsbijdrage Zvw die afhankelijk is van de karakteristieken van de schadelast (ex-post vaststelling) die verzekeraars ontvangen van het ZiNL.

In deze driehoek worden alle ex-post correctiemechanismen gerapporteerd, waaronder:

- saldo van de HKC⁴ (indien van toepassing);
- verrekening bandbreedteregeling
- macronacalculatie.

De vereveningsbijdrage Zvw is exclusief interest. De driehoek moet gerapporteerd worden in hele euro's, niet-cumulatief, niet verdisconteerd en gebaseerd op de daadwerkelijk ontvangen of betaalde bijdragen (exclusief interest). De ontvangen bedragen dienen met een positief teken te worden opgenomen en de uitgaande bedragen met een negatief teken.

Doel

Geeft inzicht welk deel van de inkomsten basisverzekering voortvloeit uit dit deel van de vereveningsbijdrage Zvw per schadejaar en de ontwikkeling daarvan in de tijd.

D. Incrementeel (niet-cumulatief) betaalde schade inclusief schade-afhandelingskosten basisverzekering

Definitie

Onder betaalde schade basisverzekering wordt verstaan alle betaalde schadebedragen die betrekking hebben op zorgprestaties die ten laste van de basisverzekering Zvw vergoed kunnen worden. Dit betreft de totale bruto schade zoals gedefinieerd door het ZiNL in het 'Handboek zorgverzekeraars informatie Zorgverzekeringswet' gepubliceerd op 16 december 2022⁵. De verzekeraar voert vervolgens de volgende aanpassingen door op deze bruto schadelast:

- aftrek of opname van de opbrengstverrekening ziekenhuizen en GGZ-instellingen 'oude stijl' zoals door de NZa vastgesteld (m.a.w. de einduitkomst moet zijn de schade na correctie opbrengstverrekening);
- aftrek van de opbrengsten verhaal (ZiNL-code 890.1);
- aftrek van de schade ten laste van het vrijwillig eigen risico (ZiNL-code 910);
- aftrek van de schade ten laste van het verplicht eigen risico (ZiNL-code 915);
- opname van de schade-afhandelingskosten.
- opname no-claim uitkering aan verzekerde;
- opname van overige (coulance) betalingen en extra verstrekkingen buiten de Zvw die wel uit de basisverzekering voortvloeien, bijvoorbeeld via collectiviteiten.

³ Zorginstituut Nederland

⁴ De hogekostencompensatie

⁵ <https://www.zorginstituutnederland.nl/binaries/zinl/documenten/publicatie/2022/12/16/handboek-informatie-zvw-2023/Handboek+Informatie+Zorgverzekeringswet+2023+-+versie+2.pdf>

Conversiefinanciering als gevolg van de verkorting van de DBC⁶-looptijd wordt als betaalde schade opgenomen worden.

Conform de ZiNL definitie van bruto schade worden onverschuldigde betalingen boven plafondafspraken met zorgaanbieders in deze uitvraag niet beschouwd als betaalde schade. Hetzelfde geldt voor het terugvorderen van deze onverschuldigde betalingen op een later moment. Deze driehoek dient dus gerapporteerd te worden exclusief de onverschuldigde betalingen en het terugvorderen hiervan.

De driehoek moet gerapporteerd worden in hele euro's, niet-cumulatief en niet verdisconteerd. De betaalde bedragen dienen met een positief teken te worden opgenomen.

Doel

Geeft inzicht welk deel van betaalde schade betrekking heeft op de basisverzekering per schadejaar en de ontwikkeling daarvan in de tijd.

E. Ultimo stand van de nog niet ontvangen vereveningsbijdrage Zvw ter compensatie van de EX-ANTE populatiekenmerken (EX-ANTE toekenning)

Definitie

In deze driehoek wordt de ultimo stand van de nog niet ontvangen of betaalde vereveningsbijdrage Zvw gerapporteerd die dient ter compensatie van de ex-ante populatiekenmerken op het moment van de ex-ante toekenning. Onder ex-ante toekenning wordt in dit geval verstaan de schriftelijke mededeling van de lenteherberekening door het ZiNL.

De ex-ante vereveningsbijdrage Zvw wordt door verzekeraars ontvangen van het ZiNL. Conform de rapportage van ZiNL zijn de bedragen: :

- na aftrek van het normatief eigen risico;
- na aftrek van de te innen nominale rekenpremies;
- inclusief de uitkering in verband met de uitvoeringskosten 18-.

De ex-ante vereveningsbijdrage Zvw is exclusief interest. De driehoek moet gerapporteerd worden in hele euro's en niet verdisconteerd. De (nog niet) ontvangen bedragen dienen met een positief teken te worden opgenomen en de uitgaande bedragen met een negatief teken.

Doel

Geeft inzicht in de ontwikkeling van de verwachting van dit deel van de nog te ontvangen of te betalen vereveningsbijdrage naar schadejaar en ontwikkeljaar.

F. Ultimo stand van de nog niet ontvangen of betaalde
- correcties op de vereveningsbijdrage Zvw ter compensatie van de EX-ANTE populatiekenmerken (EX-POST correctie) EN
- vereveningsbijdrage ZvW afhankelijk van de karakteristieken van de schadelast (EX-POST correctie)

Definitie

In deze driehoek worden de volgende posten gerapporteerd:

- de ultimo stand van de nog niet ontvangen of betaalde correcties op de vereveningsbijdrage Zvw die ZiNL schriftelijk mededeelt aan de verzekeraars en die dient ter compensatie van de ex-ante populatiekenmerken na het eerste ontwikkeljaar (ex-post vaststelling). Onder ex-post vaststelling wordt in dit geval verstaan alle correcties ten opzichte van de lenteherberekening die plaatsvinden na de schriftelijke mededeling van de lenteherberekening. Bedragen zoals gecommuniceerd in de lenteherberekening vallen hier dus niet onder.
- de ultimo stand van de nog niet betaalde of ontvangen vereveningsbijdrage Zvw die afhankelijk is van de karakteristieken van de schadelast (ex-post vaststelling) die verzekeraars ontvangen van het ZiNL.

In deze driehoek worden alle ex-post correctiemechanismen gerapporteerd, waaronder:

- saldo van de HKC;
- verrekening bandbreedteregeling;
- macronacalculatie.

De vereveningsbijdrage Zvw is exclusief interest. De driehoek moet gerapporteerd worden in hele euro's, niet verdisconteerd en gebaseerd op de best-estimate van de verwachte te ontvangen of te betalen bijdragen. De (nog niet) ontvangen bedragen dienen met een positief teken te worden opgenomen en de uitgaande bedragen met een negatief teken.

Doel

Geeft inzicht in de ontwikkeling van de verwachting van dit deel van de nog te ontvangen of te betalen vereveningsbijdrage naar schadejaar en ontwikkeljaar.

G. Ultimo stand technische voorziening schade basisverzekering inclusief schade-afhandelingskosten (exclusief vereveningsbijdrage Zvw)

Definitie

Onder de ultimo stand technische voorziening schade basisverzekering (exclusief vereveningsbijdrage Zvw) wordt verstaan de stand van de voorziening die is getroffen voor het betalen van de schade aan het einde van een ontwikkeljaar die voortvloeit uit de in het verleden aangegane verplichtingen in het betreffende schadejaar, inclusief afhandelingskosten. De schadedefinitie is gelijk aan de onder "Betaalde schade basisverzekering" weergegeven definitie.

De bedragen in de driehoek moeten gerapporteerd worden met een positief teken, in hele euro's, niet verdisconteerd en gebaseerd op de best-estimate van de verwachte nog te betalen schaden. Vorderingen in verband met onverschuldigde betalingen boven plafondafspraken worden niet opgenomen in deze driehoek.

Doel

Geeft inzicht in de ontwikkeling van de technische voorziening naar schadejaar en ontwikkeljaar exclusief vereveningsbijdrage.

H. H. Premieopslagen en premieafslagen in verband met kapitaalbeleid

Definitie

Zorgverzekeraars hebben mogelijk premieopslagen en premieafslagen gehanteerd in verband met het gevoerde kapitaalbeleid. In deze kolom rapporteert de zorgverzekeraar het totale bedrag aan premieopslagen en premieafslagen per schadejaar.

Het totale bedrag wordt berekend door de opslag/afslag zoals ingecalculeerd bij de premiestelling te vermenigvuldigen met het definitieve aantal polishouders in het schadejaar.

Doel

Geeft inzicht in welk deel van de verdiende nominale premie als opslag/afslag wordt aangemerkt per schadejaar

3.2 Tabblad Covid-19 gerelateerde posten

Bij de start van de Covid-19 pandemie zijn er in ZN-verband afspraken gemaakt en bekrachtigd door het Accountancy Platform Zorgverzekeraars over de wijze van verantwoorden van de Covid-19 posten onder Solvency II. Bij het invullen van de aan de Covid-19 gerelateerde posten is het verzoek om hierbij aan te sluiten.

I. Bijdragen uit hoofde van artikel 33 Zvw (driehoeken I1a en I1b)

- De bijdrage uit hoofde van artikel 33 betreft uitsluitend de schadejaren 2020 en 2021.
- Eind 2021 hebben zorgverzekeraars een aanvraag voor een voorlopige catastrofesbijdrage door ZiNL gedaan. Deze bijdrage is door ZiNL in maart/april 2022 uitgekeerd.
- De bedragen in de driehoeken worden gerapporteerd in hele euro's en niet verdisconteerd. De (nog niet) ontvangen bedragen worden met een positief teken opgenomen en de uitgaande bedragen met een negatief teken.
- De nog niet ontvangen of nog niet betaalde bedragen worden gerapporteerd op basis van best estimate schatting.

J. Onderlinge verrekening uit hoofde van solidariteitsafspraken (driehoeken J1a en J1b)

- Er zijn solidariteitsregelingen afgesproken voor de schadejaren 2020 en 2021. De bedragen die voortvloeien uit deze regeling worden in deze driehoek gerapporteerd. Omdat er nog geen afrekening heeft plaatsgevonden, wordt alleen de voorziening gerapporteerd.
- De bedragen in de driehoek worden gerapporteerd in hele euro's en niet verdisconteerd. De (nog niet) ontvangen bedragen worden met een positief teken opgenomen en de uitgaande bedragen met een negatief teken.
- De nog niet ontvangen of nog niet betaalde bedragen worden gerapporteerd op basis van best estimate schatting.