



Verslag van de Raad van Commissarissen 2022

*Onderdeel van financieel jaarverslag 2022,
Coöperatie Menzis U.A.*

Over de Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (hierna: RvC) houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur (hierna: RvB) van Coöperatie Menzis en op de algemene gang van zaken binnen de coöperatie en de ondernemingen die daaraan verbonden zijn. Het toezicht is gericht op de strategie, leiding en organisatie, het vermogensbeheer, het uitoefenen van de bestuurstaken en de manier waarop Coöperatie Menzis zich richt op maatschappelijke en sociale belangen. De RvC staat de RvB met raad ter zijde en is haar kritische gesprekspartner. Daartoe spreekt de RvC in reguliere vergaderingen met de RvB en onderhoudt de raad (tijdens bijeenkomsten) contact met leden van de Ledenraad, de Directieraad, de Ondernemingsraad en overige medewerkers.

Belangrijkste onderwerpen in 2022

In 2022 kwamen veel onderwerpen aan bod binnen de RvC. Zoals ieder jaar was er veel aandacht voor de vaststelling van premies en producten, maar ook de implementatie van de nieuwe coöperatiestrategie kreeg veel aandacht, evenals de voorbereiding op de implementatie van de wendbare organisatie, de start van de nieuwe CEO en de onderhandelingen die geleid hebben tot het Integraal Zorg Akkoord. Daarnaast werd in toenemende mate duidelijk dat de energiecrisis en de krapte op de arbeidsmarkt grote impact hebben op zowel zorgaanbieders als onze verzekerden, waardoor de zorginkoop 2023 onder complexe omstandigheden plaats zou moeten gaan vinden. Ook de jaarlijkse beoordeling van de RvB is met de nodige zorgvuldigheid uitgevoerd.

Implementatie coöperatiestrategie 2025

Per 1 januari 2022 is de Coöperatiestrategie 2025 van kracht. 2022 heeft dan ook in het teken gestaan van de implementatie en executie van de strategie. De RvB heeft ervoor gekozen om in 2022 binnen de strategie focus aan te brengen op het verlagen van de kostprijs en het realiseren van een wendbare organisatie. De RvC is van mening dat de RvB samen met de andere leden van de Directieraad de juiste stappen zet om de resultaten te realiseren om zo voorop te gaan in de beweging naar een leefkrachtig Nederland. In dat kader vindt de RvC het van belang dat Coöperatie Menzis haar strategie permanent toetst aan de marktontwikkelingen en ontwikkelingen binnen het zorgstelsel. Op dit terrein laat Coöperatie Menzis naar de mening van de RvC zien hier voldoende oog voor te hebben en waar mogelijk hieraan ook zelf mede richting te geven, bijvoorbeeld op het terrein van de rol van zorgvergelijkers, financiering van de zorg en zorgtransformatie.

Wijzigingen RvB

Per 1 mei 2022 is de heer Ruben Wenselaar na een dienstverband van bijna 20 jaar bij Coöperatie Menzis en haar rechtsvoorgangers teruggetreden als CEO van de RvB, een rol die hij de laatste 7 jaar met enorme inzet en energie heeft vervuld. De RvC is de heer Wenselaar zeer erkentelijk voor de wijze waarop hij zich in verschillende bestuurlijke rollen de afgelopen decennia heeft ingezet voor Coöperatie Menzis en de maatschappelijke uitdagingen in de zorg.

De RvC is na de bekendmaking van het vertrek van de heer Wenselaar gestart met de werving- en selectieprocedure, hetgeen heeft geleid tot de benoeming van de heer Wouter Bos per 1 mei 2022 als nieuwe CEO van Coöperatie Menzis. De RvC is ervan overtuigd dat met Wouter Bos een CEO is gevonden die op een enthousiaste en inspirerende wijze leiding geeft aan Coöperatie Menzis.

Premies en producten

De impact van het verlies van verzekerden in de overstapperiode 2020-2021 en 2021-2022 is door de RvB en de Directieraad met de gehele organisatie grondig geanalyseerd en diverse keren met de RvC besproken. De RvC deelt de conclusie van RvB en Directieraad dat de reductie van bedrijfskosten en scherpste in de zorginkoop verder moeten worden voortgezet om de kostprijs te verbeteren. Daarbij is kritisch gesproken over het anders beprijzen van de producten en verrijking van het productaanbod voor gezondheidsbevordering, bijvoorbeeld via apps. In het verlengde hiervan hebben RvB en RvC in het najaar van 2022 uitgebreid stilgestaan bij de (te verwachten) dynamiek op de zorgverzekeringsmarkt. De goede en uitgebreide gesprekken met de RvB betekenden dat de RvC goed zicht had op deze onzekerheden en de inhoudelijke afwegingen die door de RvB zijn gemaakt bij de premievaststelling. Naar de mening van de RvC is een goede reflectie uitgevoerd op de overstapperiode en zijn binnen Coöperatie Menzis de acties en vastgestelde premieposities weloverwogen gemaakt met behoud van de Menzis-identiteit.

Wendbare organisatie

De impact van de snel veranderende omstandigheden voor zowel onze leden als binnen de zorg in brede zin is in 2022 meermalen onderwerp van gesprek geweest tussen RvC en RvB. Om nog sneller en beter in te kunnen spelen op alle uitdagingen en ontwikkelingen in de omgeving waarin Coöperatie Menzis actief is, is de RvB in 2022 gestart met het ontwikkelen van een strategie om tot een wenbaardere organisatie te komen. De RvC en RvB hebben in dit verband meermaals gesproken over de wijze van organisatie-inrichting, de manier van werken en de *mindset*, cultuur en gedrag. Ook is, zowel in de ARC-commissie als met de voltallige RvC, uitgebreid gesproken over de bijkomende risico's en de risicobeheersing van een dergelijke verandering alsmede de

communicatie naar en draagvlak bij medewerkers. Dit alles heeft eind 2022 geresulteerd in een door de RvB voorgenomen besluit tot organisatiewijziging per 1 april 2023, waar de RvC mee instemt. De RvC kijkt uit naar het de start en verdere uitvoering van de wendbare organisatie in 2023. Bij de implementatie zal de RvC in het bijzonder oog hebben voor de interne beheersing en de cultuuromslag.

Commissiewerkzaamheden in 2022

Audit, Risk en Compliance Commissie

De vergaderingen van de ARC-commissie vonden circa twee weken voorafgaand aan de opvolgende RvC-vergadering plaats. De voorzitter van de ARC-commissie had voorafgaand aan elke vergadering contact met de manager Internal Audit om belangrijke actuele ontwikkelingen bilateraal door te nemen en signalen te bespreken. Bij elke vergadering waren de sleutelfunctiehouders Risk & Compliance en Internal Audit aanwezig. De sleutelfunctiehouder Actuariële Functie is bij relevante onderwerpen ook aanwezig geweest. Ook is de externe accountant (KPMG) op uitnodiging diverse keren aanwezig geweest, waarbij op plezierige en constructieve wijze is samengewerkt.

In de ARC-commissie zijn belangrijke thema's op het gebied van risicobeheersing, premiestelling en zorgkostenontwikkeling voorbereid. De commissie vergaderde tevens over onder andere de interne controle, het beleggingsbeleid, de financiële verslaglegging en de managementrapportage en controle door de externe accountant. Daarnaast is door de ARC-commissie een werkgroep gevormd om te komen tot selectie van een nieuwe accountant nu de maximale termijn van de huidige accountant na kalenderjaar 2024 verstrijkt en niet verlengd kan worden.

In 2022 hebben daarnaast de vraagstukken van datagovernance, privacy en cyberweerbaarheid de onverminderde aandacht van de RvC gehad. Zo is in elke vergadering stilgestaan bij het toekomstbestendig vormgeven van informatievoorziening. Ook zijn de bescherming van persoonsgegevens en de continue aandacht voor de informatiebeveiliging binnen de coöperatie onderwerp van gesprek geweest. De ARC-commissie heeft daarbij kennisgenomen van de paragraaf van het Verslag van de Raad van Bestuur inzake de beschreven procedures ten aanzien van de risico's op fraude en niet-naleven van wet- en regelgeving en hebben daarbij geen andere observaties. Dit wordt gedeeld door de voltallige RvC.

Tenslotte zijn governance-aspecten uitvoerig besproken. Zo is stilgestaan bij het functioneren van de sleutelfuncties (Actuarieel, Compliance, Risicomanagement en Internal Audit) aan de hand van de door hen opgestelde charters, rapporten en (zelf)evaluaties. De ARC-commissie is tevreden over het functioneren van de sleutelfuncties en de ontwikkeling die de sleutelfuncties maken.

Selectie-, Benoeming- en Remuneratiecommissie

Voor de Selectie-, Benoeming-, en Remuneratiecommissie (hierna: SBR-commissie) zijn de werving, begeleiding en start van de heer Bos als nieuwe CEO van Coöperatie Menzis in 2022 een belangrijk onderdeel van de werkzaamheden geweest. De SBR-commissie blikt terug op een goed proces, waarbij nauw is samengewerkt met de overige commissarissen, de Directieraad en sleutelfunctionarissen, en waarbij ook de Ledenraad en de Ondernemingsraad op gepaste wijze betrokken zijn geweest. Daarnaast heeft de SBR-commissie zorggedragen voor de werving van een nieuwe commissaris voor de vacature die per 1 april 2023 ontstaat door het eindigen van de tweede zittingstermijn van mevrouw Kemna. De selectie- en toetsingsprocedure zijn inmiddels geheel doorlopen en de beoogde nieuwe commissaris is voor benoeming voorgedragen aan de Ledenraad.

Daarnaast bereidde de SBR-commissie de besluitvorming van de RvC voor met betrekking tot het beloningsbeleid van Coöperatie Menzis en de beloning van de topfunctionarissen. De commissie stelde vast dat de beloning van de commissarissen, de bestuurders en de overige topfunctionarissen van Coöperatie Menzis ook in 2022 voldoet aan de normen van de WNT.

Coöperatie Menzis kent een gematigd beloningsbeleid voor de top. Conform het eerder vastgestelde en door de Ledenraad goedgekeurde beloningsbeleid vindt jaarlijks een indexatie plaats op geleide van de vastgestelde indexatie voor de geldende WNT-norm. Per 1 januari 2022 is het nieuwe WNT-maximum geïndexeerd met 2,9% (en verhoogd naar € 306.000). Conform dit beleid heeft, op voorstel van de SBR-commissie, de RvC besloten de beloning van de bestuurders en de commissarissen te indexeren met hetzelfde percentage. De nieuwe CEO heeft in 2022 een vergelijkbare beloning ontvangen als zijn voorganger. Zie voor nadere informatie het Remuneratierapport 2022. Tot slot voerde de commissie in 2022 het reguliere jaargesprek met de CEO en CFRO, waarbij het gesprek met de scheidend CEO Ruben Wenselaar, vanwege zijn afscheid per 1 mei 2022, een ander karakter had dan gebruikelijk.

Toezichthouders

Als RvC zijn we gedurende het gehele jaar goed op de hoogte gehouden van de verschillende periodieke en reguliere onderzoeken door de diverse toezichthouders, ook voor wat betreft het project om de informatievoorziening toekomstbestendig te maken.

Samenwerken

De RvC kijkt, na een periode van digitaal overleggen, terug op een periode waarin de vergaderingen ook weer in fysieke vorm hebben kunnen plaatsvinden. Vanuit de opgedane ervaring met vergaderingen in digitale vorm heeft de RvC besloten een aantal overleggen in digitale vorm te continueren.

Naast de reguliere contacten met de RvB spreekt de RvC ook met enige regelmaat met andere leden van de Directieraad, bijvoorbeeld wanneer zij een bijdrage leverden aan een RvC-vergadering en bij gezamenlijke educatiebijeenkomsten. Ook heeft de RvC gedurende het gehele jaar diverse keren met de Ondernemingsraad en de Ledenraad gesproken. Het contact met al deze gremia verloopt constructief.

Zelfevaluatie

Tijdens de zelfevaluatie van de RvC in het voorjaar 2022 is stilgestaan bij het functioneren van de RvC.

De RvC heeft geconstateerd dat zij de rollen van werkgever, toezichthouder en klankbord adequaat vervult. Tegelijkertijd heeft de RvC geconstateerd dat de rol van sparringpartner voor de RvB en de andere leden van de Directieraad verder vormgegeven kan worden door hen te inspireren en in de dialoog meer scherpheid aan te brengen, bijvoorbeeld door de dilemma's en gemaakte afwegingen met elkaar verder uit te diepen. De toenemende dynamiek in de omgeving waarin Coöperatie Menzis opereert, en de stappen die de RvB in samenspraak met de overige leden van de Directieraad in de loop van 2022 hebben gezet om de organisatie wendbaarder vorm te geven, hebben daartoe voldoende gelegenheid geboden.

De RvC is daarnaast van mening dat zij het afgelopen jaar de juiste thema's heeft besproken en voldoende zicht houdt op de onderwerpen die spelen binnen de organisatie. De RvC wil in de agendering van de agendapunten in haar vergaderingen nog meer structureren en plannen.

Daarnaast is de RvC van mening dat het opleidingsprogramma voor de RvC naar een volgende fase moet worden gebracht en een meerjarig perspectief moet krijgen. Tot slot is voor de komende periode de wens uitgesproken om voldoende aandacht te schenken aan de ontwikkelingen in de zorg, de invulling van de zorginkoop en de afwegingen die Coöperatie Menzis maakt tussen de belangen op de korte en de lange termijn.

Verder is tijdens de zelfevaluatie ook gekeken naar de samenstelling van de RvC. De RvC kent voor nu een adequate mix van kennis, ervaring en achtergrond, die passend is bij de Menzis-organisatie en gegeven de rol die de RvC moet vervullen. In het verlengde van de zelfevaluatie is een richting bepaald voor de opvolger van commissaris Kemna, die per 1 april 2023 twee termijnen heeft volgemaakt. Kijkend naar de toekomstige uitdagingen voor Coöperatie Menzis is het wenselijk om voldoende kennis en ervaring op het terrein van financiën te behouden en commercie te versterken.

Tot slot heeft de RvC kritisch gekeken naar hoe de ondersteunende commissies functioneren, alsmede de voorzitter en vicevoorzitter. De RvC is content over de rolvulling van de (vice-)voorzitter en het functioneren van de commissies. Mede ingegeven door het aanstaande vertrek van mevrouw Kemna is gekozen voor een wijziging in de invulling van de ondersteunende commissies. Onder voorbehoud van instemming door onze toezichthouder DNB zal mevrouw Cuppen in de ARC-commissie het voorzitterschap op zich nemen, zal de heer Scheele toetreden tot de ARC-commissie en mevrouw Kemna vooralsnog lid blijven van de ARC-commissie. In de SBR-commissie zal mevrouw Becker het voorzitterschap op zich nemen en zal de heer Van Lieshout aanblijven als lid.

Deskundigheidsbevordering

Met het doorlopende training- en opleidingsprogramma zorgt de RvC voor voldoende kennis van Coöperatie Menzis en de omgeving om zo taken adequaat te kunnen uitvoeren. In 2022 zijn vier uitgebreide bijeenkomsten georganiseerd gericht op deskundigheidsbevordering van de RvC op het gebied van:

- Solvency II en actuariële functie
- Langdurige zorg en de rol(ervulling) Wlz-uitvoerder
- Risicoverevening
- Green Deal Zorg 3.0 en impact van de Corporate Sustainability Reporting Directive

Samenstelling

De samenstelling van de RvC is in 2022 ongewijzigd gebleven en is als volgt:

Naam	Functie	Commissie	Datum benoeming	Datum herbenoeming	Datum aftreden
Peter van Lieshout	Voorzitter RvC	Lid SBR-commissie	1-1-2016	1-1-2020	1-1-2024
Hanny Kemna	Vice-Voorzitter RvC	Voorzitter ARC-commissie	2-4-2015	2-4-2019	2-4-2023
Theo Rinsema	Lid	Lid ARC-commissie	1-1-2017	1-1-2021	1-1-2025
Fedde Scheele	Lid	Voorzitter SBR-commissie	1-1-2018	1-1-2022	1-1-2026
Tanja Cuppen	Lid	Lid ARC-commissie	1-1-2021		1-1-2025 (herbenoembaar)
Resi Becker	Lid		1-4-2021		1-1-2025 (herbenoembaar)

Alle commissarissen zijn onafhankelijk in de zin van *best practice* bepalingen 2.1.7, 2.1.8 en 2.1.9 van de Nederlandse Corporate Governance Code. Nevenfuncties van de leden van de RvC worden vooraf gemeld aan de RvC en zijn hieronder vermeld. Het aantal en de aard van de nevenfuncties van iedere commissaris zijn zodanig dat een goede taakvervulling is gewaarborgd.

Dhr. prof. dr. P.A.H. (Peter) van Lieshout – voorzitter

- Hoogleraar Theorie van de Zorg, Universiteit Utrecht
- Zelfstandig gevestigd bestuursadviseur
- Voorzitter Raad van Toezicht, Waarborgfonds voor de Zorg
- Voorzitter Raad van Toezicht, Nictiz, expertisecentrum voor ICT in de zorg
- Voorzitter Raad van Advies, Inspectie van het Onderwijs
- Voorzitter Raad van Commissarissen, Woningbouwcorporatie De Alliantie/Havensteder
- Voorzitter Raad van Toezicht, Nederlands Jeugd Instituut (NJI)
- Lid van het Curatorium, VNG
- Lid Raad van Commissarissen, Berenschot
- Voorzitter van de Raad van Toezicht, Coöperatie Samenwerkingsverband Passend
- Onderwijs in Almere

Mw. drs. J.M.A. Kemna RE CISA (vicevoorzitter)

- Lid Raad van Toezicht, Nederlands Instituut voor ICT in de Zorg (NICTIZ)
- Voorzitter Raad van Commissarissen, MN Services N.V.
- Lid Curatorium, Governance University
- Lid Raad van Toezicht, Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten (SVn)
- Non-executive Director, ASA International plc
- Lid Audit and Risk Assessment Committee, Vereniging Géant
- Lid IBD (plaatsvervanger), College Algemene Rekenkamer
- Lid Supervisory Board, Athora NL (VIVAT)
- Lid Raad van Advies, Holland Financial Network
- Lid Kiesraad, Kiesraad
- Lid Raad van Commissarissen, SPIE Nederland BV

Dhr. T. Rinsema

- Directeur, Shift Patrol
- Voorzitter en niet-uitvoerende bestuurder, Fellowmind Holding AB (te Zweden)
- Lid Raad van Commissarissen, Kinly Holding BV (tot 1 december 2022)
- Lid Raad van Toezicht, Make-a-wish Foundation
- Lid Raad van Commissarissen, Olympia Uitzendbureau BV
- Niet uitvoerend bestuurslid, Ortec Finance BV

Dhr. prof. dr. F. Scheele

- Gynaecoloog, OLVG
- Hoogleraar, Beta faculteit VU en Amsterdam UMC
- Decaan, Leerhuis OLVG
- Deelproject interprofessioneel leren, FMS
- Commissielid, Commissie Zingeving van ZonMw
- Commissielid, Commissie Implementatie Science Practitioner Fellowship van ZonMw
- Commissielid, Commissie Implementatie kennis en innovatie passende zorg van ZonMw

Mw. drs. T.J.A.M. Cuppen

- Lid Executive Board / CRO, ABN AMRO

Mw. ir. M.T.J.Y. Becker

- CEO, Essent N.V. (sinds 1 februari 2022)
- lid Executive Committee / directeur Mail NL, PostNL (tot en met 31 januari 2022)
- Bestuurslid, Prinses Máxima Centrum Foundation
- Bestuurslid, Data Driven Marketing Association (DDMA)
- Bestuurslid, Energie-Nederland (sinds 1 juni 2022)

Overlegmomenten en besproken onderwerpen in 2022

Onderstaand overzicht geeft inzicht in de bijeenkomsten van de RvC en de aanwezigheid van de commissarissen. De RvC heeft ook drie bijeenkomsten gehad als onderdeel van het doorlopend training- en opleidingsprogramma, twee vergaderingen met de OR en vier Ledenraadvergaderingen bijgewoond.

Naam	RvC ¹	ARC-commissie ²	SBR-commissie
Peter van Lieshout	6/6	-	3/3
Hanny Kemna	5/6	4/4	-
Theo Rinsema	6/6	¾	-
Fedde Scheele ³	6/6	3/0	2/3
Tanja Cuppen	6/6	4/4	-
Resi Becker ⁴	4/4	-	1/0
Presentie	97%	92%	83%

1 De externe accountant heeft 2 van deze vergaderingen deels bijgewoond.

2 De externe accountant heeft 3 van deze vergaderingen deels bijgewoond.

3 De heer Scheele heeft 3 ARC-commissievergaderingen bijgewoond.

4 Mevrouw Becker heeft de SBR-commissievergaderingen in oktober 2022 bijgewoond.

Tijdens de vergaderingen heeft de RvC formele documenten en besluiten besproken en goedgekeurd. De belangrijkste zijn:

- Menzis Kwartaalrapportage Q4 2021 en Q1, Q2 en Q3 2022
- Kwartaalmemo/rapportage Risk & Compliance Q4 2021 en Q1, Q2 en Q3 2022
- Kwartaalrapportage Internal Audit Q4 2021 en Q1, Q2 en Q3 2022
- Jaarrekening 2021 van de Coöperatie Menzis U.A. met bijbehorende controleverklaring
- Financieel verslag 2021
- Accountantsverslag KPMG 2021



- Managementletter KPMG 2022
- Actuariële Functie rapport 2021
- Compliance Functie rapport 2021
- Risicomanagement Functie rapport 2021
- Risicobereidheidsverklaring 2022
- Kapitaalbeleid 2022
- Controleplan jaarrekeningen 2022 KPMG
- Rapport ORSA 2022
- Premies 2023
- Charter Internal Audit 2023
- Audit Plan Internal Audit 2023
- Jaarplan 2023
- Begroting 2023
- Remuneratierapport 2021
- Algemene functieprofielen lid RvB en lid RvC
- Interne herfinanciering tussen juridische entiteiten van de Coöperatie Menzis U.A.
- Beloning voor bestuurders 2023
- Nieuwe (en herbenoeming van) nevenfuncties van RvC leden

De Raad van Commissarissen

Wageningen, 23 maart 2023