

Remuneratierapport 2020

1. Inleiding

Dit remuneratierapport bevat een verslag van de wijze waarop het beloningsbeleid voor top- en sleutelfuncties in 2020 in de praktijk is gebracht en een overzicht van het beloningsbeleid dat in het huidige boekjaar en de daarop volgende jaren wordt voorzien.

Dit rapport is opgesteld namens de Remuneratiecommissie van de RvC en wordt vastgesteld in de RvC. De Remuneratiecommissie bestaat uit de commissarissen Scheele (voorzitter) en Van Lieshout en vergaderde in 2020 driemaal.

De Remuneratiecommissie bereidt onder meer de besluitvorming van de RvC voor omtrent:

- het beloningsbeleid voor bestuurders en commissarissen;
- de goedkeuring van het beleid van de Raad van Bestuur m.b.t. de beloning van directieraadsleden en tweede echelon functionarissen eindverantwoordelijk voor de sleutelfuncties;
- de goedkeuring van de beginselen van het organisatie brede beloningsbeleid.

De commissie doet dat op basis van de taken en bevoegdheden, zoals vastgelegd in het reglement remuneratiecommissie. De commissieleden hebben op grond van eerdere functies en rollen in bestuurs- of toezichthoudende organen ruime kennis en ervaring in beleid en instrumenten met betrekking tot arbeidsvoorwaarden en beloning.

2. Uitgangspunten beloningsbeleid Menzis

Uitgangspunt is dat Menzis marktconform beloont binnen de geldende wettelijke regelingen. Dat wil zeggen dat het beloningsniveau gelijk is aan de mediaanbeloning van vergelijkbare functies in de referentiemarkt, voor zover passend binnen het voor de sector vastgestelde beloningsmaximum. Om recht te doen aan het publieke karakter van de Menzis activiteiten en ook de privaot georganiseerde activiteiten binnen de complexe financiële sector is in de Wnt met betrekking tot de beloning van topfunctionarissen gekozen voor een gemengde referentiemarkt. De referentiemarkt wordt bepaald door een gelijke weging van de (semi)publieke sector en de zakelijke (financiële) dienstverlening.

Het beloningsbeleid van Menzis kent geen regeling voor een variabele beloning. Het beleid omvat verder het volgende. Het beleid omvat verder het volgende:

- Toepassing Cao voor de zorgverzekeraars. Voor de topfunctionarissen die boven Cao worden beloond, zijn de afspraken vastgelegd in een individuele overeenkomst.
- Secundaire personeelsregelingen conform de Menzis regelingen;
- Pensioenregeling conform de Cao (uitgevoerd door bedrijfstakpensioenfonds SBZ Pensioen);
- Branche brede pensioenspaarregeling voor salarisdeel boven € 110.111;
- Het beloningsniveau is gekoppeld aan de functiezwaarte volgens een erkend systeem van functiewaardering;
- Voor tweede echelon functionarissen eindverantwoordelijk voor de sleutelfuncties (risk, compliance, interne audit, actuariaat) geldt hetzelfde beloningsbeleid als voor overige medewerkers.

Het beloningsbeleid voor de gehele organisatie voldoet aan de verschillende wettelijke regelingen, waaronder de Wet op het financieel toezicht (Wft), Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (Wnt) en de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen (Wbfo).

3. Ontwikkelingen Wnt

Per 1 januari 2013 is de Wnt van kracht geworden. Dat betekent dat de beloning volgens uitgangspunten van Menzis, waar nodig, aan de bovenkant wordt begrensd door de maximum Wnt-norm in de zorgverzekeraarsbranche.

Menzis valt als zorgverzekeraar binnen het regime met een sectoraal bezoldigingsmaximum. Voor het kalenderjaar 2020 bedraagt de sectorale bezoldigingsnorm voor zorgverzekeraars € 289.000 aan beloning, inclusief belastbare vaste en variabele onkostenvergoedingen, vermeerderd met de voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn, bestaande uit ten hoogste het voor de betreffende topfunctionaris vastgestelde bedrag aan werkgeversbijdrage in de premie voor de reguliere pensioenafspraken van de geldende pensioenregelingen (ook de in de sector afgesproken pensioenspaarregeling voor het salarisdeel boven € 110.111).

In de Wnt is geregeld dat de bezoldiging van commissarissen is gerelateerd aan het voor de organisatie geldende bezoldigingsmaximum. Daarbij is bepaald dat de beloning van een lid van de RvC maximaal 10% van de voor de sector geldende norm plus werkgeversdeel van de pensioenpremie mag zijn. Voor een voorzitter RvC geldt een maximum van 15%.

Voor het jaar 2021 geldt een sectorale bezoldigingsnorm van € 297.000. Voor de overige beloningscomponenten verandert er niets.

4. Besluitvorming 2020

In de RvC (voorbereid door de remuneratiecommissie) is besloten en/of vastgesteld dat:

- De beloning 2020 van de commissarissen, bestuurders en overige topfunctionarissen in de zin van de Wnt van Menzis voldoet aan de Wnt-normen;
- Er geen sprake is van enige vorm van variabele beloning binnen Menzis;
- Per 1 januari 2020 de beloning van de bestuurders conform de indexatie van de geldende Wnt-norm, is verhoogd met 2,2% en daarmee binnen de nieuwe Wnt-norm blijft;
- Het salaris van de CEO per 1 januari 2020 bedraagt € 270.363 en is 94% van de Wnt-norm. Inclusief fiscale bijtelling van de leaseauto ligt de beloning ook onder de Wnt-norm;
- De beloning voor de CEO per 1 januari 2021 wordt verhoogd met 2,75%. Zie voor een toelichting de paragraaf Ontwikkelingen 2021;
- Het salaris van de CFRO per 1 januari 2020 bedraagt € 245.650 en is 85% van de Wnt-norm. Inclusief fiscale bijtelling van de leaseauto ligt de beloning onder de Wnt-norm.
- Het salaris voor de CFRO bedraagt in 2021, conform de contractuele afspraken hierover, 90% van de Wnt-norm, hetgeen tevens het maximum voor deze functie is.
- De beloning voor commissarissen per 1 januari 2021 eveneens wordt verhoogd met 2,75%.

5. Beloning topfunctionarissen

In onderstaand overzicht zijn de gegevens met betrekking tot de beloning van de bestuurders en overige topfunctionarissen in 2020 weergegeven¹. Voor de topfunctionarissen in de zin van de Wnt, niet zijnde de leden van de RvB, geldt dat de beloning 75% van de Wnt norm bedraagt.

2020

Naam	Datum aanvang dienstverband in het boekjaar (indien van toepassing)	Datum einde dienstverband in het boekjaar (indien van toepassing)	Duur en omvang van het dienstverband	Beloning	Belaste onkosten-vergoedingen	Werkgeversde el beloningen betaalbaar op termijn	Fiscale bijtelling auto	Uitkering wegens beëindiging dienstverband
				€	€	€	€	€
drs. R. Wenselaar *			1 fte - 12 mnd	270		75		9
drs. H.J. Sloots AAG *			1 fte - 12 mnd	246		47		12
drs. J.P.J. van Eijck MBA *		1-9-2020	1 fte - 8 mnd	131		26		1
drs. H.J. Setz - Bakker *		1-3-2020	1 fte - 2 mnd			8		53
mr. M.F.M. Fieten MCM *	1-4-2020		1 fte - 9 mnd	152		33		5
drs. H.G.J. Rolteveel *			1 fte - 12 mnd	200		48		6
D. van de Wetering *		1-5-2020	1 fte - 4 mnd	74		16		4
drs. H.A. Fokkema *	20-4-2020	1-10-2020	1 fte - 5,36 mnd	55		11		2
ir. N.M.J. Pijnenburg *	1-10-2020		1 fte - 3 mnd	48		11		2

Mevrouw Fieten is per 1 april 2020 benoemd tot directeur Klant & Operations. Zij volgt hiermee mevrouw Setz – Bakker op. Mevrouw Setz – Bakker is per 1 maart 2020 uit dienst. Mevrouw Pijnenburg is per 1 oktober 2020 benoemd als directeur IV, de heer van de Wetering heeft Menzis per 1 mei 2020 verlaten. De heer Fokkema heeft de functie van directeur IV tijdelijk waargenomen. De heer Van Eijck is uit dienst per 1 september 2020.

De genoemde pensioenkosten zijn gebaseerd op de SBZ pensioenregeling en de kosten voor de branche brede pensioenspaarregeling. Deze regelingen gelden voor alle medewerkers van Menzis en bevatten geen bijzondere voorwaarden voor leden van de Raad van Bestuur. De genoemde bedragen betreffen de werkgeversbijdrage.

6. Beloning Raad van Commissarissen 2020

Vanaf 1 januari 2016 geldt het volgende beloningsbeleid voor de RvC, hetgeen ook in 2020 is toegepast:

- Er is voor de RvC leden een vast beloningsbedrag per jaar vastgesteld. Dat bedrag is in overeenstemming met de tijdsbesteding en spreiding van taken over meerdere commissarissen.
- Het beloningsbedrag is afgeleid door ongeveer 10% te nemen van het voor de CEO in 2019 geldende maximale beloningsbedrag, zonder het pensioendeel mee te nemen.
- Dit leidt tot een vergoeding voor een lid van €27.578 per jaar.
- Het (vice)voorzitterschap van de RvC leidt tot extra taken en verantwoordelijkheden m.b.t. het voorbereiden van vergaderingen, bijeenkomsten deskundigheidsbevordering, voorzittersoverleg, tussentijdse afstemming met bestuurders, de vergaderingen van de Ledenraad, het commissarissenoverleg in de sector e.d. Ook het voorzitterschap van de GRC-commissie leidt tot extra taken en verantwoordelijkheden, die extra tijd kosten.

¹ In 2020 is opnieuw beoordeeld welke functionarissen binnen Menzis worden aangemerkt als topfunctionaris in het kader van de Wnt. Vanaf 2020 worden naast de leden Raad van Bestuur alleen de directeuren aangemerkt en verantwoord als topfunctionarissen in de zin van de Wnt. Zij zijn de hoogste ondergeschikte personen aan de RvB en kennen een beloning die is afgeleid van de Wnt-nomen. Bij alle anderen binnen Menzis wordt de beloning vastgesteld op basis van de Cao voor de zorgverzekeraars.

- De extra taken worden als volgt beloond:
 - Voorzitter: € 41.367 (= 150% van de basisvergoeding)
 - Vice-voorzitter en tevens voorzitter GRC Cie: € 34.473 (= 125% van de basisvergoeding)
- Reiskosten kunnen worden gedeclareerd à € 0.30 per kilometer.
- De beloning voor RvC leden is in 2020 verhoogd met 2,2% ten opzichte van 2019.

Naam	Datum aanvang dienstverband in het boekjaar (indien van toepassing)	Datum einde dienstverband in het boekjaar (indien van toepassing)	Duur en omvang van het dienstverband	Beloning	Belaste onkosten-vergoedingen	Werkgevers-deel beloningen betaalbaar op termijn	Fiscale bijtelling auto	Uitkering wegens beëindiging dienstverband
prof. dr. P.A.H. van Lieshout **			o fte - 12 mnd	€ 41	€	€	€	€
drs. J.M.A. Kemna **			o fte - 12 mnd	34				
drs. M.B.T. Molenaar **		1-6-2020	o fte - 5 mnd	11				
drs. C.S.M. van Asselt **			o fte - 12 mnd	28				
T. Rinsema **			o fte - 12 mnd	28				
prof. dr. F. Scheele **			o fte - 12 mnd	28				

Per 1 juni 2020 is mevrouw Molenaar afgetreden; de ontstane vacature is per 1 januari 2021 ingevuld.

Bovengenoemde bedragen zijn exclusief BTW. Op grond van de fiscale regelgeving hebben de RvC leden in 2020 21% BTW in rekening gebracht. De leden van de Raad van Commissarissen ontvangen geen pensioenbijdrage.

7. Ontwikkelingen 2021

7.1 Wnt

De minister van VWS heeft in 2020 in het kader van de Wnt2 besloten de beloningsnormen voor de sector per 1 januari 2021 met 2,75% te verhogen naar (afgerond) € 297.000 per jaar, inclusief fiscale bijtelling leaseauto en exclusief de werkgeversbijdragen in de geldende pensioenspaarregelingen.

7.2 Indexatie bestuurdersbeloning

Door de indexatie van de Wnt-norm ontstaat de mogelijkheid om de beloning van de bestuurders ook te indexeren. Hierbij is uitgebreid en uitvoerig besproken of indexatie conform de indexatie van de Wnt-norm wenselijk is gegeven de verwachte economische ontwikkelingen in 2021 als gevolg van de COVID-19 uitbraak. Alles overwegende heeft de RvC besloten het huidige en met de Ledenraad afgestemde beloningsbeleid te handhaven.

De RvC heeft besloten om de beloning voor de CEO per 1 januari 2021 te verhogen met 2,75%. De beloning van de CEO gaat per 1 januari 2020 van € 270.363 naar € 277.663 bruto per jaar. De beloning van de CFRO is in 2020 85% van de Wnt per jaar. Per 2021 wordt de beloning van de CFRO conform contractuele afspraken aangepast naar 90% van de Wnt-norm, hetgeen tevens het maximum is voor deze functie. Daarmee gaat de beloning van de CFRO van € 245.650 naar € 267.300 bruto per jaar.

Het maximum salaris waarover pensioenopbouw bij pensioenfonds SBZ plaatsvindt, is per 1 januari 2021 verhoogd van € 110.111 per jaar naar € 112.189. Dit betekent dat de netto pensioenregeling pas vanaf dit bedrag van toepassing wordt.

7.3 Beloning RvC in 2020

In de vergadering van de ledenraad van Menzis in december 2017, is goedgekeurd dat voortaan jaarlijks een indexatie van de RvC leden plaatsvindt op geleide van de vastgestelde indexatie in de geldende Wnt-norm. De beloning voor RvC leden wordt derhalve per 1 januari 2021 ook verhoogd met 2,75% en het basisbedrag bedraagt dan € 28.323. Voor de voorzitter en de vicevoorzitter die tevens voorzitter GRC commissie is geldt respectievelijk 150% en 125% van het basisbedrag. Deze bedragen blijven onder de Wnt-norm die per 1 januari 2021 op ongeveer € 29.700 komt te liggen voor een lid en op € 44.550 voor de voorzitter (de exacte bedragen worden vastgesteld zodra de pensioenbijdragen in 2021 bekend zijn).