

Remuneratierapport 2021

1. Inleiding

Dit Remuneratierapport bevat een verslag van de wijze waarop het beloningsbeleid voor top- en sleutelfuncties in 2021 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 Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie van de RvC en wordt vastgesteld in de RvC.

De Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie bestaat uit de commissarissen Scheele (voorzitter) en Van Lieshout en vergaderde in 2021 driemaal.

De Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie bereidt onder meer de besluitvorming van de RvC voor omtrent:

- het beloningsbeleid voor bestuurders en commissarissen;
- de beloning van individuele leden van de Raad van Bestuur;
- de goedkeuring van het beleid van de Raad van Bestuur met betrekking tot de beloning van directieraadsleden, niet zijnde leden van de Raad van Bestuur, en sleutelfunctiehouders;
- de goedkeuring van de beginselen van beloningsbeleid voor de medewerkers van de Menzis Groep.

De commissie doet dat op basis van de taken en bevoegdheden, zoals vastgelegd in het reglement Selectie-, Benoemings- en 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 privaat 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 € 112.189;
- Het beloningsniveau is gekoppeld aan de functiezwaarte volgens een erkend systeem van functiewaardering;
- Voor sleutelfunctionarissen (van de risicomanagement-, compliance-, interne audit en actuariële functie) 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 topinkomens (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 2021 bedraagt de sectorale bezoldigingsnorm voor zorgverzekeraars € 297.000 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 € 112.189).

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 2022 geldt een sectorale bezoldigingsnorm van € 306.000. Voor de overige beloningscomponenten verandert er niets.

4. Besluitvorming 2021

In de RvC (voorbereid door de SBR-commissie) is besloten en/of vastgesteld dat:

- De beloning 2021 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 2021 de beloning van de bestuurders wordt verhoogd in lijn met de indexatie van de geldende WNT-norm en daarmee binnen de nieuwe WNT-norm blijft;
- Het salaris van de CEO per 1 januari 2021 bedraagt € 277.663 en is 93% van de WNT-norm. Inclusief fiscale bijtelling van de leaseauto ligt de beloning ook onder de WNT-norm;
- Het salaris voor de huidige CEO per 1 januari 2022 wordt verhoogd met 2,9%.
- De beloning voor de aankomende CEO per 1 mei 2022 op jaarbasis bedraagt €290.700 en is 95% van de WNT-norm.
- Het salaris van de CFRO per 1 januari 2021 bedraagt € 267.300 en is 90% van de WNT-norm. Inclusief fiscale bijtelling van de leaseauto ligt de beloning onder de WNT-norm.
- Het salaris voor de CFRO per 1 januari 2022 bedraagt €275.400 en is 90% van de WNT-norm.
- De beloning voor commissarissen per 1 januari 2022 wordt verhoogd met 2,9%.

5. Beloning topfunctionarissen

In onderstaand overzicht zijn de gegevens met betrekking tot de beloning van de bestuurders en overige topfunctionarissen in 2021 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.

¹ In 2021 is opnieuw beoordeeld welke functionarissen binnen Menzis worden aangemerkt als topfunctionaris in het kader van de WNT. Vanaf 2021 worden naast de leden Raad van Bestuur alleen de directeurs 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.

2021

2021									
Functie(s)	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	Werkgeversdeel beloningen betaalbaar op termijn	Fiscale bijtelling auto	Uitkering wegens beëindiging dienstverband
					€	€	€	€	€
Voorzitter Raad van Bestuur	drs. R. Wenselaar **			1 fte - 12 mnd	278		80		9
CFRO/Lid Raad van Bestuur	drs. H.J. Sloots AAG **			1 fte - 12 mnd	267		56		12
Directeur Informatievoorziening	ir. N.M.J. Pijnenburg **			1 fte - 12 mnd	194		46		11
Directeur Klant & Operations	mr. M.F.M. Fieten MCM **			1 fte - 12 mnd	201		46		7
Directeur Commercie	drs. H.G.J. Rotteveel **			1 fte - 12 mnd	202		51		6
Directeur Zorg	drs. E. Agterdenbos **	1-3-2021		1 fte - 10 mnd	169		38		8

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.

Beloningsverhouding

In het jaar 2021 bedroeg de totale beloning van de CEO 4,7 maal het gemiddelde van de Menzis medewerkers. Voor het bepalen van de beloningsverhoudingen binnen de Menzis groep berekent Menzis de verhouding tussen de totale jaarlijkse beloning van de CEO en de gemiddelde jaarlijkse beloning van de werknemers. Teneinde een zuivere vergelijking te maken zijn zowel salaris (inclusief vakantiegeld en eindejaarsuitkeringen) als de bijbehorende sociale lasten en de werkelijke werkgeversbijdrage in de pensioenregeling meegeteld en zijn alle beloningscomponenten teruggerekend naar fulltime aanstellingen.

6. Beloning Raad van Commissarissen 2021

Vanaf 1 januari 2016 geldt het volgende beloningsbeleid voor de RvC, hetgeen ook in 2021 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 2020 geldende maximale beloningsbedrag, zonder het pensioendeel mee te nemen.
- Dit leidt tot een vergoeding voor een lid van € 28.323 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 ARC commissie leidt tot extra taken en verantwoordelijkheden, die extra tijd kosten.
- De extra taken worden als volgt beloond:
 - Voorzitter: € 42.485 (= 150% van de basisvergoeding)
 - Vicevoorzitter en tevens voorzitter ARC commissie: € 35.404 (= 125% van de basisvergoeding)
- Reiskosten kunnen worden gedeclareerd à € 0.30 per kilometer.
- De beloning voor RvC leden is in 2021 verhoogd met 2,75% ten opzichte van 2020.

Functie(s)	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	Werkgeversdeel beloningen betaalbaar op termijn	Fiscale bijtelling auto	Uitkering wegens beëindiging dienstverband
					€	€	€	€	€
Voorzitter	prof. dr. P.A.H. van Lieshout **			o fte - 12 mnd		43			
Lid, voorzitter ARC Commissie	drs. J.M.A. Kemna **			o fte - 12 mnd		35			
Lid	drs. T.J.A.M. Cuppen **	1-1-2021		o fte - 12 mnd		28			
Lid	ir. M.T.J.Y. Becker **	1-4-2021		o fte - 7 mnd		21			
Lid	T. Rinsema **			o fte - 12 mnd		28			
Lid	prof. dr. F. Scheele **			o fte - 12 mnd		28			

Bovengenoemde bedragen zijn exclusief BTW. Op grond van de gewijzigde fiscale regelgeving hebben de RvC leden in 2021 geen BTW in rekening gebracht. De leden van de Raad van Commissarissen ontvangen geen pensioenbijdrage.

7. Ontwikkelingen 2022

7.1 WNT

De minister van VWS heeft in 2021 in het kader van de WNT besloten de beloningsnormen voor de sector per 1 januari 2022 met 2,9% te verhogen naar (afgerond) € 306.000 per jaar, inclusief fiscale bijtelling leaseauto en exclusief de werkgeversbijdragen in de geldende pensioenspaarregelingen.

7.2 Bestuurdersbeloning in 2022

Door de indexatie van de WNT-norm ontstaat de mogelijkheid om de beloning van de bestuurders ook te indexeren. De RvC heeft besloten om de beloning voor de huidige CEO per 1 januari 2022 te verhogen met 2,9%. De beloning van de huidige CEO gaat per 1 januari 2022 van € 277.663 naar € 285.715 naar bruto per jaar. De RvC heeft besloten dat de beloning voor de toekomstige CEO per 1 mei 2022, mede omwille van de transparantie en eenvoud, net zoals voor alle overige topfunctionarissen werkzaam bij Menzis, een percentage betreft van het WNT per jaar. De beloning voor de toekomstige CEO is vastgesteld op 95% van de WNT per jaar. Daarmee is de beloning van de toekomstige CEO € 290.700 in 2022. Dit is vergelijkbaar met de beloning van de huidige CEO. De beloning van de CFRO is in 2022 90% van de WNT per jaar. Daarmee gaat de beloning van de CFRO van € 267.300 naar € 275.400 naar bruto per jaar.

Het maximum salaris waarover pensioenopbouw bij pensioenfonds SBZ plaatsvindt, is per 1 januari 2022 verhoogd van € 112.189 per jaar naar € 114.866. Dit betekent dat de netto pensioenregeling pas vanaf dit bedrag van toepassing wordt.

7.3 Beloning RvC in 2022

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 2022 ook verhoogd met 2,9% en het basisbedrag bedraagt dan € 29.144. Voor de voorzitter en de vicevoorzitter, die tevens voorzitter ARC commissie is, geldt respectievelijk 150% en 125% van het basisbedrag. Deze bedragen blijven onder de WNT-norm die per 1 januari 2022 op ongeveer € 30.600 komt te liggen voor een lid en op € 45.900 voor de voorzitter (de exacte bedragen worden vastgesteld zodra de pensioenbijdragen in 2022 bekend zijn).