Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen

UW PARTNER VOOR ZEKERHEID

Handvest van bedrijfsgovernance van het NEUTRAAL ZIEKENFONDS VLAANDEREN

V 3.0

mei 2025

Informatie betreffende het document

Het doel van dit handvest is de manier te beschrijven waarop de governanceprincipes werden overgebracht binnen het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen (NZVL)

Details van het document	
Naam van het document	Handvest van bedrijfsgovernance
Versie	3. 0
Status	☐Ontwerp - ☒Definitief
Verantwoordelijke	Van Hecke Wim – Algemeen Directeur
Auteur	Weilandt Thierry / Merckx Isabeau
Vertrouwelijkheidsniveau	☐ **Vertrouwelijk**: beperkte verspreiding ☐ **Intern** : verspreiding binnen de organisatie ☒ **Openbaar** : geen beperking van de verspreiding

Historiek van de versies			
Versie	**Datum**	**Aanpassing (reden)**	**Auteur**
1.0	18/10/2019	Nieuw document	Weilandt Thierry/Minoodt Toon
2.0	09/10/2020	Aanpassing	Weilandt Thierry/Minoodt Toon
3.0	18/03/2025	Aanpassing	Weilandt Thierry/Merckx Isabeau

Historiek van de goedkeuringen		
Versie	**Datum**	**Orgaan**
1.0	05/11/2019	Beheerscomité
1.0	17/12/2019	Raad van Bestuur
2.0	20/10/2020	Beheerscomité
2.0	15/12/2020	Raad van Bestuur
3.0	13/05/2025	Beheerscomité
3.0	20/05/2025	Raad Van Bestuur

Inhoud

Inleiding **5**

Waarom een handvest van bedrijfsgovernance? 5

Deel I: missie, visie en kernwaarden **6**

I.1 Missie 6
I.2 Visie 6
I.3 Kernwaarden 6

Deel II: structuur en organisatie van het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen **8**

II.1 Wettelijk kader 8
II.2 Structuur en organisatie 8

Deel III: de Algemene Vergadering **11**

III.1 Rol en bevoegdheden 11
III.2 Samenstelling 11
III.3 Voorzitterschap 12
III.4 Structuur en organisatie 12

Deel IV: de Raad van Bestuur **13**

IV.1 Rol en bevoegdheden 13
IV.2 Samenstelling 13
IV.3 Structuur en organisatie 14

Deel V: het Beheerscomité **17**

V.1 Rol, verantwoordelijkheden en gezag 17
V.2 Samenstelling 17
V.3 Voorzitterschap 17
V.4 Samenstelling en Bevoegdheden Beheerscomité 17

Deel VI: het Remuneratiecomité **18**

VI.1 Samenstelling en bevoegdheden 18

Deel VII: Het Directiecomité **19**

VII.1 Samenstelling en bevoegdheden 19

Deel VIII: het loonbeleid **20**

VIII.1 Algemene principes 20
VIII.2 Evolutie 20

Deel IX: de controle **21**

IX.1 De reglementaire controle 21
IX.1.1 Het Riziv 21
IX.1.2 De CDZ 21
IX.2 De revisor 21
IX.3 De sleutelfuncties 22

IX.4 De interne controle 22
IX.5 De dienst interne audit van de Landsbond 23
IX.6 De functie van risicobeheer van de Landsbond 23
IX.7 De functie van compliance 23
IX.8 De samenwerkingsakkoorden 24
IX.9 Bedrijfsgovernance 24
IX.10 Representation letter 25

Deel X: principes inzake ethiek en goed gedrag 26

X.1 Algemene principes 26

Deel XI: publicatie 27

Bijlagen 28

Inleiding

Waarom een handvest van bedrijfsgovernance?

Als speler binnen de sector van de ziekteverzekering vervult het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen (NZVL) een cruciale maatschappelijke rol. Het NZVL geeft aan zijn klanten deskundig advies en zorgt voor het de terugbetaling van gezondheidszorg en het uitbetalen van een vervangingsinkomen. Dit gebeurt zowel met publieke middelen (voor de verplichte ziekte- en invaliditeitsverzekering) als met bijdragen van klanten (voor de aanvullende verzekering).

Elke maatregel die bijdraagt aan efficiënter beheer, transparantie van financiële stromen en besluitvorming, grotere verantwoordelijkheid van leidinggevenden en het centraal stellen van het belang van het ziekenfonds boven individuele belangen, versterkt de realisatie van de missie van het NZVL.

De Raad van Bestuur is zich ten volle bewust van haar verantwoordelijkheden als ziekenfondsbeheerder, als belangenverdediger van de leden en als partner van de overheid. Daarom heeft zij beslist om niet alleen de wetgeving, reglementen en instructies van de voogdijorganen strikt na te leven, maar ook om zichzelf hoge normen van goed bestuur op te leggen. Deze normen zijn vastgelegd in dit handvest van bedrijfsgovernance, met als pijlers: duidelijke doelstellingen en strategieën, degelijk bestuur, controlemechanismen en naleving van ethische principes.

Dit handvest vormt een aanvulling op de Belgische wetgeving: geen enkele bepaling mag worden geïnterpreteerd in strijd met het Belgisch recht.

Het handvest wordt jaarlijks geëvalueerd en, indien nodig, aangepast aan wijzigingen in wetgeving, omgevingsfactoren, de dynamiek van de organisatie of andere relevante gebeurtenissen.

In geval van tegenstrijdigheid tussen dit handvest en de statuten van het NZVL, primeren steeds de statuten.

Deel I: missie, visie en kernwaarden

I.1 Missie

Het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen wil:

- een partner zijn voor "zekerheid" in de verplichte federale ziekteverzekering alsook in de Vlaamse Sociale Bescherming
- een volwaardig gezondheidsfonds zijn voor alle klanten
- kwalitatieve producten en verzekeringen aanbieden

I.2 Visie

Het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen wil een warme, deskundige en ongebonden gezondheidsverzekeraar zijn dat zijn klanten centraal zet. We richten ons daarvoor op het leveren van een uitstekende en familiale dienstverlening. We willen dat bereiken met goed opgeleide, waardengedreven en betrokken medewerkers. Daardoor kunnen we met een uitgesproken groeistrategie, zichtbaar marktaandeel winnen in Vlaanderen.

I.3 Kernwaarden

Om energiek en effectief te zijn, hebben mensen en organisaties en eigen **identiteit** nodig. Waarvoor staan we? Waar geloven we in, wat verbindt ons en wie willen we zijn? In elke goede strategie wordt de missie, de visie en de kernwaarden opgenomen als uitgangspunt. De kernwaarden fungeren als **ethisch kompas** en zijn de kern van de bedrijfscultuur binnen een onderneming. Kernwaarden gaat om zaken die men collectief goed en juist vindt, die men graag wil, en waarnaar men streeft. Waarden zijn dus morele doelen of idealen die mensen nastreven, waarderen en motiveren. Waarden hebben een emotionele lading: 'daar gaan mensen voor'.

Kernwaarden van ons ziekenfonds

- **Geen winstoogmerk**

Als social profit bedrijf zijn we niet gericht op winst in de betekenis van het nastreven van maximaal bedrijfsresultaat met het oog op gedeeltelijke uitkering aan aandeelhouders. Alle winsten en reserves investeren we terug in diensten en producten ten voordele van de klanten.

- **Allemaal neutraal**

Als Neutraal Ziekenfonds zijn we niet gelinkt aan een belangengroep. Dit is een doorslaggevende factor voor veel van onze klanten. Met deze neutraliteit onderscheiden we ons van de klassieke zuilziekenfondsen maar ook van de Onafhankelijke Ziekenfondsen die op zich onafhankelijk zijn maar wel ingebed zijn in een grotere sociale groep. Dit maakt dat we als Neutraal Ziekenfonds een unieke positie hebben in het landschap van de ziekenfondsen in Vlaanderen.

- **Kwaliteit**

Kwaliteit blijft een absolute basisvoorwaarde voor succes op lange termijn. Het NZVL staat voor hoogwaardige kwaliteit in producten en service. De duurzaamheid van onze producten en de technologische innovaties vormen de drijvende krachten in dit streven om steeds een concurrentievoordeel te behouden op kwalitatief gebied. Wij streven niet enkel naar kwaliteit in onze producten maar ook in onze manier van samenwerken. We zetten uitdrukkelijk onze klanten EN onze medewerkers “centraal”.

- **Respect**

Het NZVL wil op een respectvolle manier omgaan met zijn medewerkers, met zijn klanten alsook met zijn leveranciers en alle stakeholders. Respect houdt ook in dat gemaakte beloftes nagekomen worden en dat iedereen behandeld wordt zoals hij zelf behandeld wil worden. Dit geldt zowel voor interne als voor externe contacten. Open en directe communicatie vormt hier één van de sleutels tot succes.

- **Medewerker centraal**

De NZVL-medewerkers vormen niet alleen een belangrijk gedeelte van het kapitaal van de onderneming, zij bepalen ook het imago van het bedrijf. Elke medewerker in gelijk welke functie, speelt een cruciale rol in het succes van het bedrijf. Het NZVL streeft naar een open en transparante bedrijfsomgeving, waarin de medewerkers de kans krijgen zichzelf te ontplooien. Om deze groeimogelijkheden te stimuleren, investeert het NZVL in aangepaste opleiding zodat elke medewerker op een professionele en motiverende wijze kan bijdragen tot het succes van het bedrijf.

- **Klant centraal**

Om de referentie te zijn en op lange termijn te slagen, moeten we dag na dag het vertrouwen van onze klanten verdienen en behouden. Daarom stellen we onze klanten centraal in alles wat we doen. We bieden hun proactief complete, toegankelijke en relevante oplossingen en een optimale klantervaring. Bij alles wat we doen laten we ons leiden door: toegankelijkheid, ontmoeilijken, proactiviteit en persoonlijk contact. Om het verschil te maken met onze concurrenten focussen we ons op sterke producten, gestroomlijnde processen en een positieve klantervaring. We proberen waar mogelijk de verwachtingen van de klant te overtreffen en op regelmatige basis een wow-effect te creëren. Zo willen we een fan maken van onze klant en een lange termijn relatie opbouwen.

Deel II: structuur en organisatie van het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen

II.1 Wettelijk kader

De ziekenfondsen en Landsbonden van ziekenfondsen zijn organisaties met een rechtspersoonlijkheid sui generis. Ze worden beheerd door de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de Landsbonden van ziekenfondsen, die de voorwaarden bepaalt waaraan ze moeten voldoen om de rechtspersoonlijkheid te verkrijgen en die de basisregels van hun werking vastlegt.

Uit dit wettelijk kader vloeit een fundamenteel verschil voort met de « commerciële » bedrijven, die al dan niet beursgenoteerd zijn: ziekenfondsen hebben een verenigingsaard die wordt gekenmerkt door de afwezigheid van winstoogmerk. Ziekenfondsen zijn verenigingen van fysieke personen en Landsbonden zijn overkoepelende verenigingen van ziekenfondsen. Dit houdt bepaalde verschillen inzake bedrijfsgovernance in ten opzichte van de governance voor « commerciële » bedrijven in de code Lippens of de code Buysse, meer bepaald wat betreft de doelgerichtheid van de onderneming, de afwezigheid van aandeelhouders of de manier waarop de organen van de onderneming worden aangewezen.

II.2 Structuur en organisatie

Conform artikel 43bis van de wet van 6 augustus 1990 richtten de neutrale ziekenfondsen neutrale maatschappijen van onderlinge bijstand op, om bepaalde diensten gemeenschappelijk te organiseren. Dit zijn:

- ✓ **de Verzekeringsmaatschappij van Onderlinge Bijstand (V.M.O.B.) HospiPlus** die de leden van de ziekenfondsen 203 en 235 verschillende diensten inzake « hospitalisatie », evenals forfaitaire tegemoetkomingen op het vlak van hospitalisatie of gezondheid biedt (wettelijke remgelden, tandverzorging, orthodontische behandelingen, hoorapparaten, anticonceptie, …);
- ✓ **de Regionale Maatschappij van Onderlinge Bijstand (R.M.O.B.) Neutrale Zorgkas Vlaanderen (NZV)** die zorgt voor de aansluiting (verplicht in Vlaanderen en facultatief in Brussel) en het ten laste nemen van de diensten en prestaties van de Vlaamse sociale bescherming (VSB) voor de leden van de neutrale ziekenfondsen, en die is belast met de toepassing van de bevoegdheden die zijn toegewezen aan de Vlaamse Gemeenschap en het Vlaams Gewest.
- ✓ **la Société Mutualiste de l'Union Nationale des Mutualités Neutres pour la Région wallonne (S.M.R.W.),** die tot doel heeft de opdrachten van de verzekeringsinstellingen te vervullen voor de bevoegdheden toegewezen aan de Franse gemeenschap, waarvan de oefening werd overgedragen aan het Waals Gewest en aan de Franse Gemeeschapscommissie wat betreft geneeskundige verzorging en hulp aan derden.
- ✓ **la Société Mutualiste de l'Union Nationale des Mutualités Neutres pour la Région bruxelloise (S.M.R.B.),** die tot doel heeft de opdrachten van de verzekeringsinstellingen te vervullen voor de bevoegdheden toegewezen aan de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest wat betreft geneeskundige verzorging en hulp aan derden.

Conform artikel 43 van de wet van 6 augustus 1990 sloot de Landsbond samenwerkingsakkoorden met het oog op het verwezenlijken van zijn sociaal doel evenal die van zijn ziekenfondsen met de volgende vzw's:

- ✓ **vzw MUTAS***,* een alarm- en repatriëringscentrale voor de leden van de neutrale ziekenfondsen die tijdelijk in het buitenland verblijven;

- ✓ **vzw Neutrale Ziekenfondsen (NZ) Vakanties**, die de leden van de neutrale ziekenfondsen een vakantie-infrastructuur biedt in de Ardennen en aan de kust. Deze v.z.w. beheert eveneens het vastgoedpatrimonium van de Landsbond.

Het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen heeft ook individueel samenwerkingsakkoorden met derden gesloten

VZW Medische en Sociale Werken Van Het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen (KBO 419.384.646)
Patrimonium VZW – onderhoud en beheer van de gebouwen in eigendom VZW

VZW Krunsj (KBO 443.096.196)
Erkende jeugddienst – inrichten van jeugdvakanties in binnen en buitenland

VZW i-Mens (KBO 416.603.716)
Contactcenter thuiszorg – zorggarantie voor thuiszorg – thuisoppas zieke kinderen – oppashulp door vrijwilligers – multidisiplinair overleg voor leden met een verminderd zelfzorgvermogen

VZW Neutrale Zorg, Brabant en Limburg (KBO 473.378.014)
Uitbouw en dienstverlening in de regio werking Antwerpen, Limburg en Brabant

VZW Solidariteit NZVL (KBO 862.710.476)
Samenwerking in het kader van de aanvullende voordelen aan de leden

VZW MUTAS (KBO 442.621.094)
In het kader van het intermutualistisch overleg (Oost Vlaanderen) werd een samenwerkingsakkoord afgesloten. Het akkoord omvat de organisatie en facturatie van het ziekenvervoer van de leden.

VZW COMFOPLUS (KBO 846.188.309)
Comfoplus is de partner inzake hulpmiddelen welke ter beschikking worden gesteld aan de leden.
Uitleendienst – Verstrekken van mobiliteitshulpmiddelen – verkoop

MANPOWER NV (KBO 467.942.423)
Samenwerking in het kader van de dienst – thuisoppas zieke kinderen

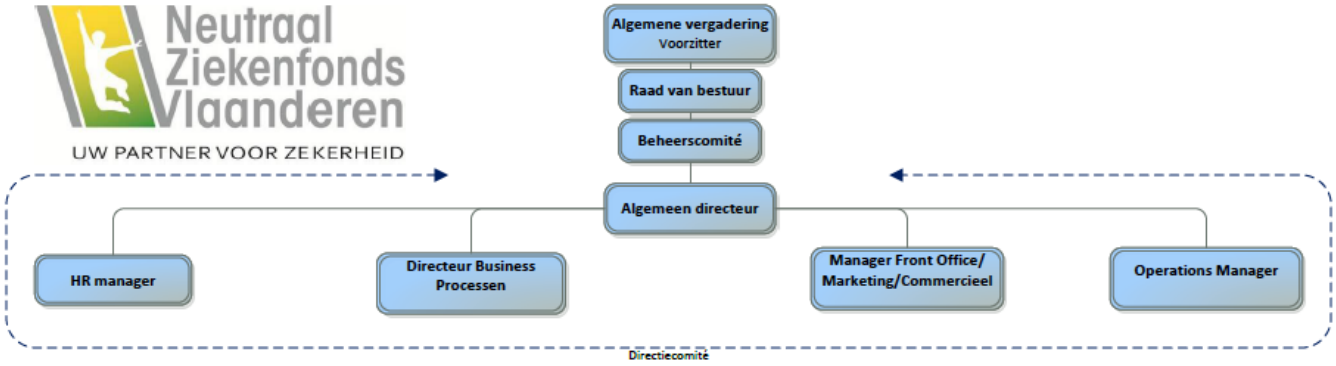
HET POETSBUREAU (Stellar NV – KBO 507.761.247)
Samenwerking in het kader van de dienst – tussenkomst dienstencheques

Ten slotte hebben zowel de Landsbond als de neutrale ziekenfondsen individueel bevoorrechte relaties, maar zonder samenwerkingsakkoord, met andere derden, zoals:

- ✓ **MUTUALIT,** dat de computerprogramma's levert voor het beheer van de ziekenfondsactiviteit van de onafhankelijke en de neutrale ziekenfondsen, en de hosting doet voor het grootste deel van de hardware-installaties;
- ✓ De coöperatieve maatschappij **HEARIS,** waarvan de Landsbond en de neutrale ziekenfondsen meewerkend lid zijn, functioneert als aankoopcentrale voor computermateriaal en –diensten.
- ✓ **APROSS,** dat specifieke ziekenfondsopleidingen (OPFOR) voor de onafhankelijke en de neutrale ziekenfondsen organiseert.

Organogram

Het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen heeft een beheerstructuur aangenomen die een scheiding voorziet tussen, enerzijds, het voeren van de activiteiten van het Beheerscomité en, anderzijds, het definiëren van het algemeen beleid, van de strategie en van de controle (Raad van Bestuur).



De Algemene Vergadering staat voor de universaliteit van de verzekerden. Haar beslissingen zijn bindend, onverminderd de wetgevingen die van toepassing zijn op de Landsbonden en hun ziekenfondsen. De opdrachten van de Algemene Vergadering worden preciezer gedefinieerd in punt III hieronder.

De Raad van Bestuur is belast met het algemeen beleid en het bestuur van het ziekenfonds, en voert alle bevoegdheden uit die de wet, de statuten of een bijzondere delegatie niet aan andere organen hebben toegewezen. De taken van de Raad van Bestuur worden preciezer gedefinieerd in punt IV hieronder.

Het beheerscomité is belast met de uitvoering van de beslissingen van de Raad van Bestuur en met de uitwerking van voorstellen van algemene beleidsvormen voor het ziekenfonds. In die zin legt het voorstellen voor aan de Raad van Bestuur. De taken van het beheerscomité worden preciezer gedefinieerd in punt V hieronder.

Het Remuneratiecomité beslist over alle verloningselementen van de algemene directeur en het directiecomité. Dit comité is ook belast met het opmaken van het kader en de regels met betrekking tot de onkosten die door de voorzitter, ziekenfondsdirecteur en het directiecomité kunnen worden ingediend. De taken van het remuneratiecomité worden preciezer gedefinieerd in punt VI hieronder.

Het directiecomité treft de juiste maatregelen om de operationele werking van het bedrijf te garanderen. Ze is betrokken bij het proces inzake financiële en statistische verslaggeving en ziet toe op de naleving van de juiste regels met betrekking tot de conformiteit en de integriteit. Ze is verantwoordelijk voor het dagelijks beheer van het bedrijf, leidt en ziet toe op de organisatie van de diensten van het ziekenfonds, evenals op hun goede werking. Ze is belast met de technische, boekhoudkundige, financiële en administratieve directie. De taken van het directiecomité worden preciezer gedefinieerd in punt VII. hieronder.

Deel III: de Algemene Vergadering

III.1 Rol en bevoegdheden

De Algemene Vergadering van het ziekenfonds beraadslaagt en beslist over de volgende onderwerpen:

1. de statutenwijzigingen ;
2. de verkiezing en afzetting van de bestuurders ;
3. de goedkeuring van de begrotingen en de jaarrekeningen ;
4. de aanstelling van één of meer bedrijfsrevisoren ;
5. de samenwerking met de publiekrechtelijke of privaatrechtelijke rechtspersonen, beoogd in artikel 43 van de wet van 6 augustus 1990 ;
6. de goedkeuring van de groepering van diensten van aangesloten ziekenfondsen in een maatschappij van onderlinge bijstand, beoogd in artikel 43 bis ;
7. de fusie met een ziekenfonds ;
8. de verkiezing van de vertegenwoordigers van het ziekenfonds in de algemene vergadering van de Landsbond en van de maatschappijen van onderlinge bijstand waarbij het ziekenfonds is aangesloten;
9. de zitpenningen en de verplaatsingsonkosten toegekend aan de leden van de statutaire organen van ziekenfonds;
10. de mutatie naar een andere Landsbond;
11. de ontbinding van het ziekenfonds en de handelingen betreffende de vereffening van het ziekenfonds.

De Algemene Vergadering kan de bevoegdheid om te beslissen over aanpassingen van de bijdragen delegeren aan de Raad van Bestuur. Deze delegatie is één jaar geldig en kan worden hernieuwd.

III.2 Samenstelling

Conform de wet van 6 augustus 1990 en zijn uitvoeringsbesluiten is de Algemene Vergadering van het ziekenfonds samengesteld uit afgevaardigden die voor een periode van 6 jaar zijn verkozen door de leden en de personen ten hunnen last naar rata van hun aantal leden, met één afgevaardigde per begonnen schijf van 1.000 leden.
Voor het verkiezen van de vertegenwoordigers voor de algemene vergadering is het ziekenfonds opgedeeld in kiesomschrijvingen, overeenstemmend met de regio's opgesomd in de statuten. De leden en de personen te hunnen laste dewelke deel uitmaken van de regio vormen het kiescollege van de kiesomschrijving.
Binnen de kiesomschrijving verkiezen de leden en de personen ten hunnen laste, die stemgerechtigd zijn het aantal vertegenwoordigers dat aan de regio toegekend wordt in evenredige verhouding met hun aantal leden.

De verkiesbaarheidsvoorwaarden en de procedure voor de verkiezing van de afgevaardigden voor de Algemene Vergadering staan in de statuten van ziekenfonds, evenals de voorwaarden waaronder een afgevaardigde zijn hoedanigheid verliest of uit deze Vergadering wordt uitgesloten.

De samenstelling van de Algemene Vergadering wordt ieder jaar in het jaarverslag van de Landsbond opgenomen.

III.3 Voorzitterschap

De voorzitter van de Raad van Bestuur zit de bijeenkomsten van de Algemene Vergadering voor. Hij moet ervoor zorgen dat elk lid:

- zijn rol en verantwoordelijken begrijpt;
- over de nodige informatie beschikt voor de goede uitvoering van zijn taken;
- zijn functie vervult conform de statuten en het handvest van bedrijfsgovernance.

III.4 Structuur en organisatie

De Algemene Vergadering wordt minstens één keer per jaar samengeroepen met het oog op de goedkeuring van de jaarrekeningen en de begroting.

Elke afgevaardigde moet tijdig over de nodige documentatie beschikken

De beslissingen van de Algemene Vergadering zijn geldig indien minstens de helft van de leden aanwezig of vertegenwoordigd is en bij eenvoudige meerderheid van stemmen; behalve indien anders door de wet of de statuten bepaald. Tijdens deze stemmingen wordt geen rekening gehouden met onthoudingen.

Over iedere bijeenkomst van de Algemene Vergadering worden notulen opgesteld.

De werking en de interne regels betreffende de Algemene Vergadering worden bepaald door de statuten van het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen. In geval van tegenstrijdigheid tussen deze statuten en het huidige handvest hebben de statuten de overhand ten opzichte van iedere andere bepaling uit het handvest.

Deel IV: de Raad van Bestuur

IV.1 Rol en bevoegdheden

Artikel 33 van de statuten.

Het ziekenfonds wordt bestuurd door een Raad van Bestuur, bestaande uit minimum tien en maximum 40 % van het aantal leden van de Algemene Vergadering. 20 % van dit aantal dient voorbehouden te worden aan vrouwen.

Om lid te kunnen zijn van de Raad van Bestuur moet men meerderjarig en van goed zedelijk gedrag zijn.

De Raad van Bestuur is belast met het dagelijks bestuur en met de uitvoering van de beslissingen van de Algemene Vergadering. De vaststelling van de bijdragen uitgezonderd, kan de Raad van Bestuur onder zijn verantwoordelijkheid daden van dagelijks bestuur stellen of een deel van zijn bevoegdheden delegeren aan de Voorzitter of aan één of meer bestuurders, door de Raad van Bestuur aangeduid uit zijn midden.

De Raad kan enkel geldige beslissingen nemen indien de helft van de leden aanwezig of vertegenwoordigd zijn. De beslissingen worden genomen bij volstrekte meerderheid van geldige stemmen van de aanwezige en vertegenwoordigde leden, Bij staking van stemmen is de stem van de voorzitter beslissend, behalve ingeval van geheime stemming.

Een lid van de Raad van Bestuur dat in de onmogelijkheid verkeert om de vergadering bij te wonen, kan volmacht verlenen aan een ander effectief lid van de Raad van Bestuur op voorwaarde dat de gevolmachtigde aanwezig is op de vergadering. Elk lid beschikt over één stem en, gebeurlijk, maximum één volmacht.

Een bestuurslid dat zich, via volmacht, laat vertegenwoordigen door een ander lid van de Raad van Bestuur, wordt als afwezig beschouwd.

IV.2 Samenstelling

Artikel 34 van de statuten.

1) De leden van de Raad van Bestuur worden verkozen of herkozen voor een periode van zes jaar door de Algemene Vergadering;

2) Personen omschreven in artikel 13.2 d tot f van de statuten van het ziekenfonds, mogen maximaal één vierde van het aantal leden uitmaken.

3) Er is onverenigbaarheid tussen enerzijds het uitoefenen van een functie in het ziekenfonds waarbij de persoon die de functie bekleedt hetzij belast is met het dagelijks bestuur, hetzij een leidinggevende functie bekleedt, en anderzijds een gelijkaardige functie in een medisch-sociale instelling waarin een gedeelte of het geheel der prestaties het voorwerp zijn van een tegemoetkoming in de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen.

4) Om lid te worden van de Raad van Bestuur is het niet noodzakelijk deel uit te maken van de Algemene Vergadering.

IV.3 Structuur en organisatie

Artikel 35 van de statuten

Zij die wensen lid te worden van de Raad van Bestuur moeten geldigheidshalve tien dagen vóór de dag van de Algemene Vergadering waarin de leden moeten worden verkozen, per aangetekend schrijven, hun kandidatuur laten geworden aan de Voorzitter. De Voorzitter stelt een lijst op van geldige kandidaturen. De Raad van Bestuur kan een eigen lijst met kandidaten voordragen.

Als het aantal kandidaturen groter is dan het aantal te begeven mandaten vindt er een geheime stemming plaats. De stemming gebeurt per kandidaat. Elk lid van de Algemene Vergadering beschikt over één stem. De kandidaten met het grootst aantal stemmen zijn verkozen.

Bij kleiner of gelijk aantal kandidaten als te begeven mandaten zijn deze automatisch verkozen en is de verkiezing niet noodzakelijk. De uittredende leden zijn herkiesbaar.

Het vervangen van overleden of ontslagnemende bestuurders heeft plaats in de eerstvolgende Algemene Vergadering, de aldus verkozen bestuurder voleindigt het mandaat van zijn voorganger. Een bestuurder die op drie vergaderingen afwezig is, al dan niet verontschuldigd of volmacht heeft gegeven, kan ambtshalve geschrapt worden als lid van de Raad van Bestuur.
Het ontslag of de uitsluiting uit het Ziekenfonds, van een bestuurslid en/of personeelslid heeft automatisch het einde van het mandaat als lid van de Raad van Bestuur van het ziekenfonds voor gevolg.

De Algemene Vergadering kan beslissen tot afzetting van een bestuurder volgens de procedure voorzien bij artikel 19 tweede lid van de wet van 6 augustus 1990, als:
- De bestuurder inbreuk pleegt op de wet over de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen gecoördineerd op 14 juli 1994 of haar uitvoeringsbesluiten;
- De bestuurder inbreuk pleegt op de wet over de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen van 6 augustus 1990 of haar uitvoeringsbesluiten;
- De bestuurder een al dan niet voorwaardelijke, in kracht van gewijsde gegane criminele of correctionele veroordeling heeft opgelopen;
- De bestuurder daden verricht die nadeel kunnen betrokkenen aan de belangen van het ziekenfonds of de landsbond waarbij het ziekenfonds is aangesloten;
- De bestuurder weigert zich te voegen naar de statuten en de reglementen van het ziekenfonds of de landsbond waarbij het ziekenfonds is aangesloten.

Het ambt van bestuurder is onbezoldigd. De Algemene Vergadering kan een zitpenning en/of een Verplaatsingsvergoeding vaststellen. De precieze bedragen en modaliteiten worden opgenomen in bijlage 8 van deze statuten.

Artikel 36 van de statuten

De Raad van bestuur vergadert minstens tweemaal per jaar, eenmaal in de loop van het eerste semester en eenmaal in de loop van het tweede semester, en telkens de Voorzitter hem samenroept. De vergadering kan ook digitaal of schriftelijk gehouden worden. Volgens met de door de Raad van de CDZ vastgelegde principes op 7 juni 2021, opgenomen als bijlage 7.

De Voorzitter is eraan gehouden, binnen de dertig dagen, de Raad van Bestuur samen te roepen wanneer hij, per aangetekend schrijven waarin het of de agendapunt(en) duidelijk word(t)en vermeld, daartoe wordt uitgenodigd door de helft plus één van de leden van de Raad van Bestuur.

De oproeping en de agenda van de vergadering dienen minstens tien kalenderdagen voor de vergadering aan de leden gestuurd.

De leden van de Raad van Bestuur nemen geen deel aan de beraadslagingen over aangelegenheden die henzelf of hun familieleden, tot en met de vierde rang, rechtstreeks aanbelangen.

De aansprakelijkheid van de bestuurders is beperkt tot het vervullen van de hun gegeven opdracht en tot de door hen begane beroepsfouten.

De leden van de Raad van Bestuur hebben plaatsvervangers.

De Directieleden van het ziekenfonds kunnen, op aanvraag van de Voorzitter of van de Raad van Bestuur, de vergaderingen van de Raad bijwonen.

De Raad van Bestuur, wanneer hij bijzondere reglementen uitvaardigt, legt deze ter goedkeuring voor aan de Algemene Vergadering. Hij stelt de benoeming van een ziekenfondsdirecteur ter goedkeuring voor aan het vast comité van de Landsbond en volgt de procedure van nabij.

Artikel 37 van de statuten

De installatievergadering van de raad wordt voorgezeten door het oudste lid in jaren bijgestaan door de twee jongste leden als stemopnemers en een personeelslid van het ziekenfonds, zonder stemrecht voor het opmaken van het verslag.

De raad kiest uit zijn midden een beheerscomité dat samengesteld is uit maximum drie leden per regio zoals omschreven in artikel 5 van deze statuten, geregeld door een huishoudelijk reglement.

De Raad van Bestuur kiest uit zijn midden een voorzitter, een eerste ondervoorzitter, een tweede ondervoorzitter alsook een penningmeester. De kandidaturen voor de mandaten hierboven opgesomd worden staande de vergadering in ontvangst genomen. Alle stemmingen zijn geheim en elke bestuurder beschikt over één stem. Aan de kandidaat die de meeste stemmen bekomt worden de mandaten toegewezen.

Artikel 38 van de statuten

De Raad van Bestuur verzekert de uitvoering van de statuten en van de bijzondere reglementen en houdt er toezicht op.

In uitvoering van artikel 21 van de wet van 6 augustus 1990 kan de Raad van Bestuur één of meerdere bestuursleden aanduiden voor het ondertekenen van alle akten, de vertegenwoordiging van het ziekenfonds in al zijn betrekkingen met de openbare besturen of instellingen of het openen en beheren van financiële rekeningen.

Comités van de Raad van Bestuur

Om zijn rol en verantwoordelijkheden op doeltreffende wijze te kunnen uitvoeren, heeft de Raad van Bestuur een Beheerscomité opgericht.

Vorming en informatie

De voorzitter en de algemeen directeur zien erop toe dat de nieuwe leden van de Raad van Bestuur vooraf de juiste informatie krijgen, wat hen de kans biedt zo spoedig mogelijk bij te dragen tot de werkzaamheden van de Raad van Bestuur.

Voor de nieuwe leden in de Comités van de Raad van Bestuur omvat deze informatie een beschrijving van de bevoegdheden en van de werkwijze van dit Comité.

De bestendige aard van de expertise en van de professionele betrouwbaarheid van de leden van de verschillende Comités wordt gedetailleerd in het beleid « Fit » & « Proper » van het ziekenfonds.

Deel V: het Beheerscomité

V.1 Rol, verantwoordelijkheden en gezag

Het Beheerscomité bereidt de vergaderingen en beslissingen van de Raad van Bestuur voor. Het legt de Raad van Bestuur alle voorstellen voor dat het nuttig acht, meer bepaald inzake algemeen beleid en strategie van het ziekenfonds. Het legt de Raad van Bestuur ontwerpen van begrotingen en van jaarrekeningen voor.

Het Beheerscomité is belast met de uitvoering van de beslissingen van de Raad van Bestuur.

Het stelt de Raad van Bestuur de verkiezing van zijn kandidaten als voorzitter, eerste ondervoorzitter, tweede ondervoorzitter, secretaris en penningmeester voor.

Het draagt aan de Raad van Bestuur de kandidaten voor de benoeming van de ziekenfondsdirecteur voor.

De verantwoordelijkheden van het Beheerscomité worden eveneens gepreciseerd in de statuten van het Ziekenfonds. In geval van tegenstrijdigheid tussen deze statuten en het huidige handvest hebben de statuten de overhand ten opzichte van elke andere bepaling uit het handvest.

V.2 Samenstelling

De Raad van Bestuur stelt een beperkt aantal bestuurders aan als leden van het Beheerscomité. Het beheerscomité is samengesteld uit maximum drie leden per regio zoals beschreven in de statuten en geregeld door een huishoudelijk reglement.

De mandaten hebben een termijn van 6 jaar.

De samenstelling van het beheerscomité wordt ieder jaar in het jaarverslag van de Landsbond opgenomen.

V.3 Voorzitterschap

Het Beheerscomité wordt voorgezeten door de voorzitter van de Raad van Bestuur. De voorzitter van het Beheerscomité heeft als taak ervoor te zorgen dat het Beheerscomité:

- zijn rol en verantwoordelijkheden begrijpt;
- beschikt over de informatie en interne en externe steun die nodig zijn voor de goede uitvoering van zijn taken;
- zijn functies uitvoert conform de statuten en het handvest van bedrijfsgovernance.
- De bevoegdheden van de Voorzitter zijn opgenomen in een huishoudelijk reglement volgens de statuten (art37).

V.4 Samenstelling en Bevoegdheden Beheerscomité

De samenstelling en bevoegdheden van het beheerscomité zijn beschreven in een huishoudelijk reglement overeenkomstig de statuten van het ziekenfonds (artikel 37).

Deel VI: het Remuneratiecomité

VI.1 Samenstelling en bevoegdheden

Een remuneratiecomité bestaande uit de voorzitter, ondervoorzitter, penningmeester en secretaris van het ziekenfonds buigen zich over alle verloningselementen van de ziekenfondsdirecteur. Hiertoe komen zij 1 maal per jaar samen. De functie van lid van het remuneratiecomité wordt niet bezoldigd. De onkosten worden echter terugbetaald en er wordt presentiegeld toegewezen, volgens de regels vastgelegd door de Algemene Vergadering. De precieze bedragen en modaliteiten worden opgenomen in bijlage 8 van deze statuten.

Deel VII: Het Directiecomité

VII.1 Samenstelling en bevoegdheden

Het Directiecomité staat de ziekenfondsdirecteur bij in de leiding van het ziekenfonds. Onder leiding en impuls van de directeur streeft het een perfecte collegialiteit onder zijn leden na. Het Directiecomité vormt een team waarin ieder lid specifieke verantwoordelijkheden uitvoert.

Het Directiecomité ziet toe op een snelle informatie-uitwisseling tussen zijn leden. De belangrijkste rol van het Directiecomité is te waken over de goede operationele, financiële, commerciële en HR werking van het ziekenfonds.

Het Directiecomité bereidt de voorstellen, informatie en keuzen voor die aan de Raad van Bestuur of aan zijn comités moeten worden voorgelegd. Het ziet toe op de naleving van de wetgeving, op de verslaggeving, op de interne controle, op de goede samenwerking tussen de diensten van het ziekenfonds en op de team spirit en de samenwerking binnen het bedrijf. Het besteedt een bijzondere aandacht aan interne en externe communicatie, aan de organisatie van het ziekenfonds en aan het beheer van de human resources.

De samenstelling van het directiecomité wordt ieder jaar in het jaarverslag van het ziekenfonds opgenomen.

Deel VIII: het loonbeleid

VIII.1 Algemene principes

Het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen is actief in de sector van de ziekteverzekering. Het is een organisatie zonder winstoogmerk waarvan het merendeel van de werkingsmiddelen voortkomt uit openbare fondsen. In het loonbeleid wordt er dus op toegezien geen loonvormen of –niveaus op te nemen die niet stroken met deze karakteristieken.

In de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en Landsbonden van ziekenfondsen wordt voorzien dat de bestuurdersmandaten gratis zijn. Er kunnen niettemin vergoedingen en presentiegeld worden toegewezen.

Geen enkel individu kan betrokken zijn bij of deelnemen aan beslissingen met betrekking tot zijn loon, dat van zijn echtgeno(o)t(e)/samenwonende of van zijn gezinsleden tot en met de vierde graad.

Ongeacht of het gaat om personeelsleden, executive managers of bestuurders, de beslissing inzake loon moet altijd worden genomen op een hoger hiërarchisch niveau.

Uiteraard moet de naleving van de wet en de reglementeringen aanwezig zijn in de loonmaterie, net als voor alle andere aspecten van de activiteit van het ziekenfonds

VIII.2 Evolutie

Samenvatting loonbeleid
Ons loonbeleid is gebaseerd op marktconformiteit en eerlijke beloning. Daarom voeren we jaarlijks een benchmark uit om onze marktwaarde te bepalen.
Elk jaar voorzien we een budget voor loonsverhogingen, die worden verdeeld op basis van een **compa-ratio tool**. Hierbij krijgen medewerkers die lager in de loonvork zitten een relatief hogere verhoging dan degenen die hoger zitten. De loonvorken liggen tussen de 80 en 120% waarbij 100% de mediaanloon is vanuit de benchmark.
Daarnaast hebben managers de mogelijkheid om **uitzonderlijke prestaties te belonen** met een extra verhoging. Medewerkers die nog niet optimaal functioneren kunnen eventueel worden uitgesloten van deze loonsverhoging.
Bovenop dit systeem krijgt iedereen jaarlijks de **indexaanpassing** zoals bepaald door **paritair comité 200**.

Deel IX: de controle

IX.1 De reglementaire controle

Naast de controles waaraan alle ondernemingen zijn onderworpen, maken de Landsbond en zijn ziekenfondsen het voorwerp uit van controles die specifiek zijn voor hun rechtsvorm en activiteitenveld.

IX.1.1 Het Riziv

De diensten voor administratieve en medische inspectie van het Riziv (het Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering) gaan na of de reglementering uit de wet op de verplichte verzekering geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994 en zijn uitvoeringsbesluiten correct worden toegepast. Ook de financiële en statistische elementen die de Landsbond naar het Riziv stuurt, worden door het Riziv nagekeken.

IX.1.2 De CDZ

De CDZ (Controledienst voor de Ziekenfondsen en Landsbonden van Ziekenfondsen) controleert de toepassing van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en Landsbonden zijn uitvoeringsbesluiten. Hij controleert, meer bepaald, de werking van de beheerorganen van de ziekenfondsen en Landsbonden van ziekenfondsen, de conformiteit met de wet op de diensten en activiteiten van de ziekenfondsen, de boekhouding en de financiële situatie van de ziekenfondsen en Landsbonden.

IX.2 De revisor

De Algemene Vergadering stelt de commissaris, lid van het Instituut voor Bedrijfsrevisors en erkend door de CDZ, aan voor een mandaat van drie jaar, dat hernieuwbaar is.

Naast de taak van revisor van de Landsbond en van de neutrale ziekenfondsen kan hij ook door de CDZ met extra controles worden belast.

De revisor controleert de getrouwheid en volledigheid van de boekhouding en van de jaarrekeningen, de juistheid en de werking van de administratieve en boekhoudkundige organisatie en van de interne controle en de naleving van de wetsbepalingen inzake het reservefonds.

Elk jaar woont de revisor de Algemene Vergadering bij, waaraan de goedkeuring van de rekeningen en balansen wordt voorgelegd en waaraan zijn verslag wordt voorgesteld.

De revisor houdt zich aan de principes van goed gedrag van de Landsbond en zijn ziekenfondsen die hem aanbelangen.

IX.3 De sleutelfuncties

Een goede governance van een onderneming vereist de invoering van sleutelfuncties. Hun conclusies en adviezen worden omgezet in maatregelen die de versterking van het beheer, de organisatie en de interne controle beogen.

Ter hoogte van de landsbond worden **3 sleutelfuncties voor de Landsbond**, de ziekenfondsen en de regionale maatschappijen van onderlinge bijstand die deze hebben opgericht georganiseerd. Deze staan in rechtstreekse verbinding met de Effectieve Directie om deze laatste en de Raad van Bestuur te steunen in hun opdrachten inzake evaluatie en toezicht. De houders van deze functies voeren geen taken uit in het dagelijks beheer van de onderneming, waardoor ze zelfstandig kunnen handelen :

- ✓ de belangrijkste **functie van Compliance** is erop toe te zien dat de neutrale beweging de wetten en reglementeringen die van toepassing zijn op zijn activiteitensector, evenals de gedragscode en verschillende handvesten en beleidsvormen die binnen de verschillenden entiteiten werden ingevoerd, naleeft;
- ✓ de **functie van risicobeheer** ziet erop toe de risico's waaraan de onderneming is blootgesteld voortdurend op te sporen, te meten, de controleren, te beheren en aan te geven;
- ✓ de **interne audit**, ten slotte, heeft als taak een redelijke garantie te bieden wat betreft de geschiktheid en de doeltreffendheid van het gehele stelsel van interne controle en risicobeheer.

Deze 3 functies leggen minstens één keer per jaar een schriftelijk verslag aan de Raad van Bestuur voor, met daarin hun vaststellingen, hun aanbevelingen en een stand van zaken van de actieplannen die tot doel hebben daaraan gevolg te geven.

Ondanks het principe van onverenigbaarheid dat in het algemeen op deze functies in de verzekeringssector van toepassing is, meende de neutrale beweging dat, rekening houdend met zijn omvang en zijn activiteitensector, de functie van compliance en die van risicobeheer op zelfstandige wijze door eenzelfde persoon waargenomen kunnen worden, zonder de goede werking van hun respectievelijke opdrachten in de weg te staan.

IX.4 De interne controle

IX.4.1 Het NZVL heeft een « SPOC interne controle » aangesteld. Zijn/haar rol is erop toe te zien dat de planning van de interne controle die is opgelegd door de Landsbond, wordt nageleefd en dat de aanbevelingen van de dienst die de controle heeft uitgevoerd, worden opgevolgd.

IX.4.2 De Raad van Bestuur en het Beheerscomité van het NZVL zien erop toe dat, binnen de perken van hun verantwoordelijkheid, een gelijkaardig systeem van interne controle wordt ingevoerd. Het resultaat van deze controles wordt meegedeeld in een jaarverslag ter attentie van de Raad van Bestuur.

IX.4.3 Het executive management van de Landsbond werkt procedures uit die de Landsbond en de neutrale ziekenfondsen voor alle operationele processen moeten naleven, teneinde het respect van de reglementering en de kwaliteit van de service aan de leden te garanderen. Deze procedures bevatten uitdrukkelijk de controles die verricht moeten worden bij elk proces. Deze controles zijn gebaseerd op een evaluatie van de risico's. Het directiecomité van het NZVL ziet er tevens op toe gelijkaardige operationele procedures in te voeren voor alle interne proces.

De dienst interne audit van de Landsbond zal het bestaan van deze procedures natrekken, evenals hun kwaliteit en hun naleving.

IX.4.4 De penningmeester controleert de opbrengsten en uitgaven van het ziekenfonds, evenals de beleggingen van de sociale activa. Hij brengt verslag uit aan de Raad van Bestuur.

IX.5 De dienst interne audit van de Landsbond

Binnen de Landsbond wordt een dienst voor interne audit opgericht. De opdrachten van de dienst interne audit hebben tot einddoel de manier te evalueren waarop de interne controle wordt ingericht teneinde de eventuele gebreken ervan aan het licht te brengen, evenals de risico's die deze gebreken inhouden en de mogelijkheden om ze te verhelpen.
Deze dienst interne audit kan zijn opdracht uit eigen initiatief uitvoeren op alle activiteitvlakken van de Landsbond, in alle ziekenfondsen en maatschappijen van onderlinge bijstand die bij de Landsbond zijn aangesloten, evenals ten overstaan van alle diensten die er worden georganiseerd, behalve voor de opdrachten die conform de statuten of het audithandvest aan de revisor worden toevertrouwd.

IX.6 De functie van risicobeheer van de Landsbond

De functie van risicobeheer ziet erop toe dat alle beduidende risico's van de onderneming correct worden opgespoord, gemeten, beheerd en meegedeeld. Deze functie neemt actief deel aan de uitwerking van de strategie inzake bedrijfsrisico, en kan een volledig overzicht bieden van het hele gamma van risico's waaraan de onderneming is blootgesteld.

De functie van risicobeheer valt onder de verantwoordelijkheid van de effectieve directie van de Landsbond.

Ze is belast met, o.a., het helpen van de Raad van Bestuur, de effectieve directie en de overige functies bij het doeltreffend invoeren van het systeem voor risicobeheer.

De rol en de verantwoordelijkheden van de risk manager (functie van risicobeheer) worden gedetailleerd in het handvest voor risicobeheer.

IX.7 De functie van compliance

De voornaamste opdracht in de functie van compliance bestaat erin zich ervan te vergewissen dat de Landsbond, de ziekenfondsen en de regionale maatschappijen van onderlinge bijstand die bij hem aangesloten zijn en zijn ziekenfondsen de wetten en reglementeringen naleven die van toepassing zijn op zijn activiteiten, evenals het integriteitsbeleid en de gedragscode die werden ingevoerd. Op die manier kan worden vermeden dat de reputatie of de geloofwaardigheid van de onderneming wordt aangetast vanwege het niet naleven van de wettelijke, reglementaire of deontologische verplichtingen.

Het zorgt ook voor de opvolging van het opstellen van de handvesten en beleidsvormen binnen het bedrijf.

Rekening houdend met de omvang van de Landsbond werd geen cel compliance opgericht. Binnen de Landsbond wordt de functie van compliance vervuld door een personeelslid, met name mevrouw Sonia Arijs. Zij voert de taken met betrekking tot de compliance uit, wordt eventueel bijgestaan door iemand uit de administratieve en/of juridische afdeling en brengt jaarlijks verslag uit aan de Raad van Bestuur. Er wordt een jaarverslag aan de effectieve directie evenals aan het Raad van Bestuur. De modaliteiten van het verslag dat de effectieve directie ieder jaar aan de Raad van Bestuur moet richten, staan in nota van de Raad van Bestuur van de Landsbond van 22/10/2020.

IX.8 De samenwerkingsakkoorden

Op grond van artikel 43 van de wet van 6 augustus 1990 moet iedere samenwerking van een neutraal ziekenfonds of van de Landsbond met een derde om zijn sociale doelen die bij wet zijn bepaald en leiden tot het transfer van fondsen waartoe werd bijgedragen door de leden, het voorwerp uitmaken van een samenwerkingsakkoord. In dit samenwerkingsakkoord moeten de aard van de samenwerking, de kosten en de controlemodaliteiten worden gepreciseerd. Elk samenwerkingsakkoord moet worden goedgekeurd door de Algemene Vergadering van het ziekenfonds of van de Landsbond.

Elk jaar brengt de Raad van Bestuur van het ziekenfonds of van de Landsbond aan de Algemene Vergadering verslag uit over de uitvoering van de akkoorden die werden gesloten, evenals over het gebruik van de middelen die werden aangebracht door het ziekenfonds of de Landsbond. Dit verslag, dat moet worden opgemaakt volgens het schema van de CDZ, evenals de notulen van de Algemene Vergadering, worden aan de CDZ bezorgd.

IX.9 Bedrijfsgovernance

Als onderneming waar een goed beleid, de naleving van de controles en de ethiek de grootste zorg zijn, verwachten we van onze partners dat ze ethische normen en normen inzake governance zouden toepassen die minstens gelijkaardig zijn aan de onze.

IX.10 Representation letter

IX.10.1 Ieder jaar, ten laatste 15 dagen voor de goedkeuring door de Algemene Vergadering van de rekeningen van het voorgaande jaar, bezorgt elk neutraal ziekenfonds en elke neutrale maatschappij van onderlinge bijstand aan de secretaris-generaal van de Landsbond een « representation letter » die is ondertekend door de voorzitter, de directeur en de financieel directeur van het ziekenfonds of van de maatschappij van onderlinge bijstand.
Indien deze verplichting niet wordt nageleefd, zal de Landsbond de nodige maatregelen tot onderzoek treffen.

IX.10.2 Deze « representation letter » bevestigt de naleving door de neutrale Landsbond, zijn ziekenfondsen en maatschappijen van onderlinge bijstand van hun verplichtingen en verbindt hun leidinggevenden ertoe hun verantwoordelijkheid op te nemen.

De « representation letter » bevat de bevestiging van de belangrijkste verplichtingen en verantwoordelijkheden van deze entiteiten en van hun leidinggevenden, en meer bepaald op niet-beperkende wijze:

- ✓ de naleving van alle wetten en reglementeringen die op algemene of specifieke wijze van toepassing zijn op de ziekenfondssector, waaronder de wet betreffende de verplichte verzekering geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en Landsbonden van ziekenfondsen, de fiscale en sociale wetten, …;
- ✓ de juistheid van de jaarrekeningen;
- ✓ de afwezigheid van fraude;
- ✓ de juistheid van de boekhoudkundige, statistische en administratieve informatie die wordt doorgestuurd aan de Landsbond, het Riziv en/of de CDZ;
- ✓ de invoering en de goede werking van een geschikte interne controle;
- ✓ de naleving en uitvoering van de verplichtingen inzake bedrijfsgovernance, en meer bepaald de naleving van het handvest van bedrijfsgovernance van de Landsbond, de uitwerking van het handvest van bedrijfsgovernance van het ziekenfonds of van de maatschappij van onderlinge bijstand, de correcte invoering en werking van een Remuneratiecomité, de naleving door de verbonden of gecontroleerde entiteiten van hun verplichtingen inzake bedrijfsgovernance.
- ✓ de naleving en uitvoering van de beslissingen van de statutaire organen van de Landsbond;
- ✓ de naleving en uitvoering van de instructies van de Landsbond en van zijn executive management wat betreft zijn bevoegdheden;
- ✓ de vrije en volledige toegang tot de gegevens die nodig zijn voor hun opdrachten en controles, toegewezen aan de revisor en aan de dienst interne audit van de Landsbond;
- ✓ het voorzichtig beheer, in verhouding tot de omvang, de activiteitensector en de financiële situatie;
- ✓ het gebruik, enkel in het kader van de uitvoering van de verplichte verzekering en volgens de instructies van de Landsbond, van de administratiekosten van de verplichte verzekering, toegekend door het Riziv aan de Landsbond en gedeeltelijk door hem toevertrouwd aan de neutrale ziekenfondsen in het kader van de toestemming die hij hen heeft gegeven om deel te nemen aan de uitvoering van de verplichte verzekering geneeskundige verzorging en uitkeringen.

Deel X: principes inzake ethiek en goed gedrag

X.1 Algemene principes

We zijn een onderneming van een speciaal type: vanwege onze missie en onze waarden treden we buiten het gewoonlijk referentiekader van een onderneming en moeten we ons inschrijven in een logica van zoeken naar sociaal welzijn en ethisch beheer.

Deze missie en dit doeleinde vormen de basis van onze waarden, die gemeenschappelijke waarden zijn en dat moeten blijven, die ons leiden in alles wat we doen.

De principes uit het huidige handvest van bedrijfsgovernance en uit de gedragscode van het ziekenfonds moeten ons helpen om deze waarden te verwezenlijken en hen trouw te blijven.

Door ons te beroepen op een missie en waarden van sociale en morele aard, en niet enkel van commerciële aard, moeten we veeleisend zijn: we moeten op het niveau van onze missie staan, en garant staan voor coherentie en gelijkwaardigheid tussen onze waarden en onze manier van handelen!

De naleving, zowel door de bestuurders als door de managers en de personeelsleden van het ziekenfonds, van deze principes van ethiek en goed gedrag, biedt ons de mogelijkheid onze actie zonder vrees af te meten aan onze overtuigingen.

De principes inzake ethiek en goed gedrag van het Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen worden beschreven in een specifiek document dat « Gedragscode » is getiteld.

Deel XI: publicatie

XI.1. Zodra het handvest wordt aanvaard door de Raad van Bestuur wordt het op de website van de Ziekenfonds gepubliceerd.

XI.2. Ieder jaar worden de wijzigingen aan dit handvest, evenals de relevante gebeurtenissen betreffende de bedrijfsgovernance van het afgelopen jaar in het jaarverslag vermeld. Desgevallend worden de wijzigingen aan het handvest in de website geïntegreerd.

Bijlagen

I. Glossarium

II. De revisor

Bijlage I. Glossarium

uitvoerend bestuurder	leidinggevende die wordt bezoldigd door het ziekenfonds onder de vorm van een arbeidscontract en die ook bestuurder is. Er is één uitvoerend bestuurder: de algemene directeur.
onafhankelijk bestuurder	een onafhankelijk bestuurder is elke bestuurder die vrij is van iedere zakenrelatie of andere, van iedere nabije verwantschapsband of van iedere andere relatie met het ziekenfonds of met de leden van zijn executive management die aanleiding geeft tot een belangenconflict dat de onafhankelijkheid van de beoordeling van deze bestuurder zou kunnen aantasten. Zakenrelaties die voortvloeien uit het lidmaatschap bij eenzelfde ziekenfondsbeweging worden hier niet beoogd.
niet-uitvoerend bestuurder	ieder lid van de Raad van Bestuur die binnen het ziekenfonds geen uitvoerende verantwoordelijkheid draagt en niet gebonden is door een arbeidscontract. Een bestuurder die uitvoerend bestuurder is in een neutraal ziekenfonds wordt niet automatisch beschouwd als uitvoerend bestuurder van de Landsbond.
aanvullende verzekering	ziekenfondsverzekering die wordt georganiseerd door een Landsbond, een ziekenfonds of een maatschappij van onderlinge bijstand en die wordt gefinancierd door de bijdragen van de leden.
verplichte verzekering	verplichte verzekering geneeskundige verzorging en uitkeringen.
interne auditor	de verantwoordelijke van de dienst interne audit van de Landsbond.
handvest	document waarin een orgaan en/of een functie in zijn activiteit, zijn samenstelling, zijn doelstellingen, zijn werkingsmodaliteiten wordt bepaald, evenals de deelname en toetreding van zijn leden.
risk manager	de persoon die is belast met de invoering van het systeem van risicobeheer.
functie van compliance	de persoon of het orgaan dat toeziet op de naleving van de wetten en reglementeringen die van toepassing zijn op de activiteiten van de Landsbond en zijn ziekenfondsen. Hij vergewist zich van de toepassing van het integriteitsbeleid en van de gedragscode die binnen de Landsbond en zijn ziekenfondsen werden ingevoerd, en vermijdt zo dat de onderneming haar reputatie of geloofwaardigheid zou verliezen vanwege het niet naleven van de wettelijke, reglementaire of deontologische verplichtingen.

directeur van een ziekenfonds	de CEO van een ziekenfonds, ongeacht zijn benaming of statutaire functie. Zijn benoeming door het ziekenfonds wordt vooraf ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Bestuur van de Landsbond.
financieel directeur	CFO, hoofd van de boekhouding of ieder ander personeelslid dat verantwoordelijk is voor de dienst die de rekeningen opmaakt en de transacties boekhoudkundig registreert.
directiecomité	leden van de directie van het ziekenfonds die instaan voor het dagelijks beheer van de onderneming .
Riziv	Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering.
wet van 6 augustus 1990	wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en Landsbonden van ziekenfondsen, evenals de wijzigingen die later werden aangebracht.
wet op verplichte verzekering	wet betreffende de verplichte verzekering geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994.
CDZ	Controledienst voor de Ziekenfondsen en Landsbonden van Ziekenfondsen.
voorzitter	voorzitter van de Raad van Bestuur.
jaarverslag	jaarverslag aan de Algemene Vergadering van het ziekenfonds, waarin de bij wet voorziene elementen staan, evenals wat betrekking heeft op de bedrijfsgovernance.
representation letter	bevestigingsbrief waarin de leidinggevenden bevestigen de wet en de richtlijnen na te leven en er de verantwoordelijkheid voor dragen.
Landsbond	Landsbond van de Neutrale Ziekenfondsen.
NZVL	Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen

Bijlage II. Revisor

Op 19 september 2023 stelde de Algemene Vergadering « CdP Partners – Cdp De Wulf & C°» aan als revisor van de Landsbond van de Neutrale Ziekenfondsen, zowel voor de verplichte als voor de aanvullende verzekering en dit voor de boekjaren 2023, 2024 en 2025. Zijn mandaat eindigt na de Algemene Vergadering tijdens dewelke de rekeningen van het jaar 2025 zullen worden voorgelegd.