

## REGLEMENT VERZEKERDENRAAD DE FRIESLAND

### I Algemeen

Uit de Zorgverzekeringswet (**verder: Zvw**) vloeit voort dat een zorgverzekeraar waarborgen moet bieden voor een redelijke mate van invloed van de verzekerden op het beleid.

Daarnaast bepaalt de Zvw, dat sprake moet zijn van een permanente vertegenwoordiging van verzekerden en zijn daar in de Zvw kaders voor opgenomen.

Zowel binnen Zilveren Kruis als binnen De Friesland is hiervoor een Verzekerdenraad ingericht. In het kader van de samenvoeging van De Friesland en Zilveren Kruis is in het licht van de regionale eigenheid van De Friesland afgesproken, dat De Friesland een eigen Verzekerdenraad (**verder: de Verzekerdenraad**) behoudt naast de Verzekerdenraad van Zilveren Kruis.

Tevens kiest de Directie ervoor om de Verzekerdenraad inspraak te geven op het beleid van Achmea Zorgverzekeringen N.V., de vennootschap die zich richt op de uitvoering van de aanvullende ziektekostenverzekeringen van onder meer De Friesland, voor zover het gaat om de aanvullende verzekeringen van De Friesland.

Zilveren Kruis Zorgkantoor N.V. richt zich op de uitvoering van de Wet langdurige zorg (Wlz) voor het zorgkantoor van De Friesland. De Verzekerdenraad is ook ingericht om in het kader van de Wlz invloed uit te oefenen op het beleid van Zorgkantoor Friesland.

Het Bestuur van De Friesland heeft de verantwoordelijkheid voor de aansturing van De Friesland gedelegeerd aan de Directie van Zilveren Kruis (**verder: de Directie**), waar de directeur De Friesland portefeuillehouder is voor De Friesland. De Directeur De Friesland is gesprekspartner van de Verzekerdenraad en tevens verantwoordelijk voor het functioneren van de Verzekerdenraad van De Friesland. De Directeur De Friesland stelt na overleg met de Verzekerdenraad een reglement vast voor het functioneren van de Verzekerdenraad van De Friesland.

### II Vaststelling en reikwijdte

1. Dit Reglement Verzekerdenraad De Friesland (verder: het Reglement) beoogt de inrichting en het functioneren van de Verzekerdenraad te reglementeren met inachtneming van wet- en regelgeving en van de statuten van de betrokken zorgverzekeraars en zorgkantoren waar de Verzekerdenraad voor is ingericht. Daar waar op enig moment strijd bestaat tussen de regels van het Reglement en

de bepalingen van de van toepassing zijnde statuten van de vennootschappen waarvoor de Verzekerdenraad is ingesteld, prevaleren de statutaire bepalingen boven de regels van het Reglement.

2. Het Reglement is in gewijzigde versie besproken in de vergadering van de Verzekerdenraad van 14 december 2020 en per gelijke datum vastgesteld door de Directie.
3. Het Reglement is initieel in werking getreden op 1 mei 2018; de voorliggende gewijzigde versie treedt in werking op 1 januari 2021.

### **III Samenstelling, benoeming en zittingsduur**

1. De Verzekerdenraad De Friesland bestaat uit tenminste 15 en maximaal 20 personen die met inachtneming van het hierna onder lid 5 bepaalde worden benoemd door de Directeur De Friesland.
2. De Verzekerdenraad wordt zodanig samengesteld, dat hij wat betreft in ieder geval leeftijd, m/v-verhouding, regionale spreiding en opleiding een goede afspiegeling is van de verzekerden. De Verzekerdenraad dient redelijkerwijs de diverse belangen van de verzekerden te kunnen behartigen. De Directeur De Friesland neemt voorts in zijn benoemingsbeleid zowel de kwaliteit van de Verzekerdenraad als een afspiegeling van het verzekerdenbestand van de onder artikel I aangeduide vennootschappen als uitgangspunt.
3. Voorwaarde voor benoeming is, dat de kandidaat een verzekeringsovereenkomst heeft met De Friesland. Elke verzekerde van 18 jaar of ouder wordt in de gelegenheid gesteld om zich kandidaat te stellen. Vacatures worden openbaar gemaakt.
4. De leden van de Verzekerdenraad hebben zitting in de Verzekerdenraad gedurende een periode van maximaal vier jaren en zijn één maal herbenoembaar voor een periode van maximaal vier jaren.
5. De Directie stelt een rooster van aftreden vast dat erin voorziet dat – behoudens herbenoeming - jaarlijks per 31 december een kwart van de leden aftreedt.
6. De Directie benoemt een permanente Selectiecommissie, die bestaat uit twee door de Verzekerdenraad uit haar midden voor te dragen leden van de Verzekerdenraad en twee leden namens de Directie. De taak van de Selectiecommissie is om bij vacatures tijdig geschikte kandidaten voor de Verzekerdenraad ter benoeming aan de Directie voor te dragen.

### **IV Taken van de Verzekerdenraad**

1. De Verzekerdenraad geeft vorm aan het in de Zorgverzekeringswet neergelegde

uitgangspunt dat de verzekerden een “redelijke mate van invloed” hebben op het beleid van het bestuur van de zorgverzekeraar en heeft de in artikel 28a t/m c Zvw opgenomen rechten en plichten. De Verzekerdenraad heeft in dat kader de navolgende taken:

- a. de Verzekerdenraad is een klankbordgroep voor de Directie. In dit kader vervult de Verzekerdenraad een antenne- en signaalfunctie. Signalen vanuit de samenleving en de achterban (verzekerden) worden opgevangen, doorgegeven aan en besproken met de Directie;
- b. de Verzekerdenraad inventariseert regelmatig de wensen en meningen van de betrokken verzekerden en informeert hun over zijn werkzaamheden en de resultaten daarvan;
- c. de Verzekerdenraad kan gevraagd en ongevraagd advies uitbrengen aan de Directie over het te volgen beleid en de uitvoering daarvan; dit geldt specifiek voor het jaarlijkse zorginkoopbeleid dat de Directie voor advies aan de Verzekerdenraad voorlegt en waarover de Verzekerdenraad binnen een redelijke termijn advies uitbrengt aan de Directie;
- d. de Verzekerdenraad heeft ingevolge artikel 28a Zvw instemmingsrecht met betrekking tot (wijziging van) de regeling waarin wordt bepaald op welke onderdelen verzekerden van De Friesland in de gelegenheid stelt om inspraak uit te oefenen, op welke wijze deze inspraak kan worden verkregen en op welke manier de verzekerden worden geïnformeerd over de resultaten van de inspraak alsmede over hetgeen daarmee is gedaan;
- e. de leden van de Verzekerdenraad bewaken vanuit hun achtergrond de uitvoering van de visie van De Friesland en volgen het ingezette beleid en de bijbehorende instrumenten;
- f. de leden van de Verzekerdenraad bewaken de besteding van de premiegelden door het volgen van de inzet van deze gelden;
- g. de Verzekerdenraad houdt toezicht op het eigen functioneren.

## **V Uitgangspunten bij het functioneren als lid van de Verzekerdenraad**

1. Bij de uitoefening van zijn taak richt het lid zich binnen de taakstelling zoals omschreven in artikel IV, zowel op het belang van de verzekerden als op het belang van De Friesland en de daarmee verbonden onderneming. De Verzekerdenraad laat zich in zijn functioneren leiden door wat onder de verzekerden van De Friesland leeft.
2. Het lid van de Verzekerdenraad oefent zijn lidmaatschap uit zonder last of

ruggenspraak.

3. Het lid van de Verzekerdenraad is in de uitoefening van zijn taak vrij en onafhankelijk.
4. Wanneer een lid van de Verzekerdenraad een tegenstrijdig belang voorziet, bespreekt hij dit met de Voorzitter van de Verzekerdenraad. Ook andere leden die tegenstrijdige belangen van een ander lid van de Verzekerdenraad voorzien of vermoeden, kunnen dit aan de Voorzitter melden. De Voorzitter heeft de discretionaire bevoegdheid om samen met het lid een oplossing te zoeken. Wanneer naar het oordeel van de Voorzitter sprake is van een dusdanig tegenstrijdig belang, dat het betrokken lid niet meer behoorlijk kan functioneren, informeert hij de Directie. De Directie kan het betreffende lid ontslaan. Ontslag kan eveneens aan de orde zijn, indien een lid van de Verzekerdenraad zijn/haar Geheimhoudingsverplichting heeft geschonden dan wel anderszins het vertrouwen van de Verzekerdenraad en/of van de Directie heeft verloren.
5. Het lid van de Verzekerdenraad onthoudt zich van individueel optreden in de media of anderszins handelen als lid van de Verzekerdenraad, tenzij na instemming van de Voorzitter. Voor individueel optreden in de media onder verwijzing naar de Verzekerdenraad is toestemming van de Directie nodig.
6. Alle niet openbaar gemaakte informatie over De Friesland en de overige labels van Zilveren Kruis is voor het lid van de Verzekerdenraad vertrouwelijk. Hij bewaart daarover geheimhouding, ook na beëindiging van zijn lidmaatschap van de Verzekerdenraad.
7. Het lid van de Verzekerdenraad neemt aan alle vergaderingen en andere functionele activiteiten van de Verzekerdenraad deel, behoudens verhindering.

## **VI Voorzitter Verzekerdenraad**

1. De Voorzitter van de Verzekerdenraad wordt door de Directeur De Friesland benoemd, gehoord de Verzekerdenraad. De Directeur De Friesland benoemt de Voorzitter al dan niet uit het midden van de Verzekerdenraad, zulks ter bepaling van de Directeur De Friesland. De Voorzitter wordt benoemd voor een periode van maximaal vier jaren en is één maal herbenoembaar voor een periode van maximaal vier jaren.
2. De Voorzitter van de Verzekerdenraad heeft slechts stemrecht, indien hij tevens lid van de Verzekerdenraad is.
3. De Voorzitter is het eerste aanspreekpunt voor de leden van de Verzekerdenraad en de Directeur De Friesland. De Voorzitter onderhoudt het contact met de Directeur De Friesland.

4. Indien dit noodzakelijk is, dit ter bepaling van de Directeur De Friesland, treedt de Voorzitter namens de Verzekerdenraad naar buiten op.
5. De Voorzitter streeft naar optimale participatie van de leden bij de werkzaamheden van de Verzekerdenraad. Tevens coördineert de Voorzitter in overleg met de Directeur De Friesland de werkzaamheden van de Verzekerdenraad.
6. Bij ontstentenis van de Voorzitter van de Verzekerdenraad wordt de vergadering voorgezeten door de vicevoorzitter
7. De Vicevoorzitter wordt uit het midden van de Verzekerdenraad benoemd door de Directeur De Friesland op voordracht van de Verzekerdenraad.

## **VII Secretariaat**

1. De Directeur De Friesland voorziet in het secretariaat van de Verzekerdenraad en benoemt een secretaris. Het secretariaat bewaart alle stukken van de Verzekerdenraad gedurende 7 jaar, tenzij uit wet- en regelgeving een kortere termijn voortvloeit.

## **VIII Vergaderingen**

1. De Verzekerdenraad vergadert tenminste drie keer per kalenderjaar en verder zo vaak als de Voorzitter en de Directeur De Friesland dat wenselijk vinden. De Verzekerdenraad legt zijn vergaderdata uiterlijk in november voor het gehele volgende jaar vast. De oproeping geschiedt schriftelijk door de Directeur De Friesland door toezending van de agenda en de bij de te bespreken onderwerpen behorende stukken.
2. De te agenderen onderwerpen worden vastgesteld in de Agendacommissie als bedoeld in artikel IX van dit reglement. De secretaris, die is aangesteld overeenkomstig artikel VII van dit Reglement, verzorgt de notulen van de vergaderingen van de Verzekerdenraad. Tevens houdt de secretaris per vergadering een doorlopende actie- en besluitenlijst bij en zorgt deze voor terugkoppeling van hetgeen met de adviezen en suggesties vanuit de Verzekerdenraad is gedaan.
3. Indien ter vergadering besluitvorming aan de orde is, dit ter bepaling door de Voorzitter, brengt ieder lid van de Verzekerdenraad één stem uit. Een lid van de Verzekerdenraad kan een ander lid van de Verzekerdenraad slechts schriftelijk volmacht verlenen voor het uitbrengen van zijn stem. Een lid van de Verzekerdenraad kan slechts voor één ander lid krachtens volmacht stem uitbrengen. Indien de Voorzitter van de Verzekerdenraad afkomstig is uit het midden van de Verzekerdenraad – en derhalve lid is van de Verzekerdenraad – is

het hiervoor bepaalde van overeenkomstige toepassing op de Voorzitter. Indien de Voorzitter niet afkomstig is uit het midden van de Verzekerdenraad – en derhalve geen lid is van de Verzekerdenraad – heeft de Voorzitter ter vergadering geen stemrecht en is ook niet bevoegd om als gevolmachtigde voor een lid van de Verzekerdenraad ter vergadering het stemrecht uit te oefenen.

Tenzij de vergadering anders beslist, wordt over personen schriftelijk en over zaken mondeling gestemd. Bij staken van stemmen over andere onderwerpen dan de benoeming van personen, is het voorstel verworpen. Indien bij een stemming over personen niemand de volstrekte meerderheid verkregen heeft, vindt een tweede stemming plaats, waarbij slechts gestemd kan worden op de twee personen die in de eerste stemming de meeste stemmen hebben verworven. In geval bij een stemming tussen twee personen de stemmen staken, beslist de Voorzitter wie van beiden is gekozen.

4. Leden van de Directie van Zilveren Kruis zijn bevoegd de vergaderingen van de Verzekerdenraad bij te wonen.
5. De leden van de Verzekerdenraad kunnen voorstellen voor gespreksonderwerpen voor de volgende vergadering uiterlijk een maand voorafgaand aan de vergaderdatum schriftelijk inbrengen bij de Voorzitter.

## **IX Agendacommissie**

1. De Agendacommissie bestaat uit de Voorzitter, de Vicevoorzitter, de overeenkomstig artikel VII van dit Reglement aangestelde secretaris van de Verzekerdenraad en de Directeur De Friesland, dan wel een door laatstgenoemde daartoe aangewezen vertegenwoordiger. De Agendacommissie is belast met de voorbereiding van de vergaderingen van de Verzekerdenraad.
2. De Agendacommissie komt zo vaak bijeen als er vergaderingen zijn van de Verzekerdenraad. De Agendacommissie legt haar vergaderdata een jaar vooruit vast, nadat het vergaderschema voor de vergaderingen van de Verzekerdenraad is vastgesteld.
3. De Agendacommissie kent als belangrijkste taak het in goed overleg vaststellen van de onderwerpen die in de vergadering van de Verzekerdenraad aan de orde dienen te komen.
4. De Agendacommissie behandelt de onderwerpen die aan de orde dienen te komen in de vergadering van de Verzekerdenraad niet inhoudelijk. De Directeur De Friesland kan bepalen dat een vanuit de Verzekerdenraad voorgesteld onderwerp niet of voor een latere vergadering wordt geagendeerd. De Directeur De Friesland geeft hierover in voorkomende gevallen desgevraagd uitleg aan de

Verzekerdenraad.

5. Van de vergaderingen van de Agendacommissie worden geen notulen gehouden.

## **X Faciliteiten en informatie**

1. Om zijn taken als omschreven in artikel IV van dit Reglement adequaat te kunnen uitoefenen, verstrekt de Directeur De Friesland tijdig en desgevraagd schriftelijk alle inlichtingen en gegevens die hij voor de uitoefening van zijn werkzaamheden redelijkerwijs nodig heeft.
2. De Verzekerdenraad kan gebruik maken van de voorzieningen die hij redelijkerwijs nodig heeft voor de vervulling van zijn werkzaamheden. In dat verband vergoedt De Friesland de kosten die noodzakelijk zijn voor de vervulling van de werkzaamheden van de Verzekerdenraad, waaronder de kosten die verband houden met scholing, onafhankelijke ondersteuning en het voeren van rechtsgedingen.
3. De Friesland verleent de Verzekerdenraad desgevraagd hulp bij het inventariseren van de wensen en meningen van de betrokken verzekerden en het informeren van de betrokken verzekerden over de werkzaamheden van de Verzekerdenraad en de resultaten daarvan.

## **XI Vergoedingen**

1. De leden van de Verzekerdenraad ontvangen presentiegeld voor het bijwonen van vergaderingen. De hoogte van dit presentiegeld wordt vastgesteld door de Directeur De Friesland na overleg met de Voorzitter. Leden van de Verzekerdenraad die tevens lid zijn van één of meer van de door de Verzekerdenraad ingestelde commissies ontvangen hiervoor een door de Directeur De Friesland na overleg met de Voorzitter vast te stellen separate vergoeding.
2. De reiskosten van de leden van de Verzekerdenraad worden vergoed overeenkomstig de wijze waarop de medewerkers van De Friesland hun reiskosten voor zakelijke kilometers – niet zijnde de kosten voor woon-werkverkeer - vergoed krijgen.
3. Het presentiegeld en de reiskosten worden slechts uitgekeerd indien door het desbetreffende lid van de Verzekerdenraad ter vergadering de presentielijst is voorzien van een handtekening. Reiskosten worden slechts vergoed, indien gebruik gemaakt wordt van het declaratieformulier zoals overhandigd ter vergadering dan wel meegezonden met de vergaderstukken. Het lidmaatschap van een door de Verzekerdenraad ingestelde commissie wordt op een door de Directie vastgestelde wijze vergoed, in beginsel met een vast bedrag per jaar plus reiskostenvergoeding.