

# Mid Term Review Stichting IKZ 2025



## Voorwoord vanuit de Raad van Bestuur

Sinds 1 januari 2025 is de Stichting Informatieknooppunt Zorgfraude (St. IKZ) operationeel. Door de Wet bevorderen samenwerking en rechtmatige zorg en aanpalende regelgeving die per die datum in werking is getreden, heeft de Stichting een eigen wettelijke bevoegdheid om signalen van de diverse partners te ontvangen. Aanvullend op de reeds bestaande partners zijn de afzonderlijke zorgverzekeraars en gemeenten in Nederland onderdeel geworden van deze bevoegdheid. De partners hebben de verplichting om een vermoeden van fraude aan de Stichting te melden.

Het is bekend dat de transitiefase naar de Stichting, vanuit de situatie dat IKZ nog een samenwerkingsverband was, organisatorisch geborgd binnen de Nederlandse Zorgautoriteit, moeizaam verloopt. We verwijzen hiervoor naar het evaluatierapport dat in opdracht van het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport en De Nederlandse Zorgautoriteit in juni 2025 is uitgebracht, waaruit de conclusies en aanbevelingen duidelijk zijn. Kort voor publicatie van het evaluatierapport heeft het bestuur van St. IKZ besloten een cultuuronderzoek te starten. Insteek van dit onderzoek is in kaart te laten brengen in hoeverre er sprake is van een verwaarloosde organisatie, en wat er nodig is om te komen tot herstel van vertrouwen, sociale veiligheid en professioneel functioneren. Wij verwachten dat dit onderzoek eraan bijdraagt dat er een goede werkomgeving komt, waarin alle medewerkers tot hun recht komen. Hierdoor zal St. IKZ als organisatie uiteindelijk beter invulling kunnen geven aan haar wettelijke taak.

Ondanks bovengenoemde problematiek zijn er ook goede resultaten behaald, zoals voorgenomen in het werkplan 2025. Zo zijn er tot 1 juli jl. al 309 signalen ontvangen en ruim 550 Samengestelde Informatieproducten (SIP's) uitgestuurd. Dit is meer dan in het gehele jaar 2024. Wij denken wel dat er meer, en in sommige gevallen ook betere resultaten behaald hadden kunnen worden. Door de zorg die er nu aan de transitie besteed is en ook nog gaat worden, niet alleen vanuit het bestuur, maar ook vanuit de medewerkers, hebben wij er vertrouwen in dat St. IKZ de organisatie gaat worden met de daadkracht die nodig is om de wettelijke taken naar behoren te vervullen.

In deze Mid Term Review (verder: MTR) leest u zowel een inhoudelijke stand van zaken van onze werkzaamheden tot en met juli 2025, maar ook een financiële, inclusief een financiële doorkijk naar eind dit jaar. Wij zien 2025 als een opstartjaar. Bepaalde kosten waren in januari, bij het opstellen van het jaarplan, niet altijd adequaat in te schatten. In deze MTR gaat dat al beter, maar onze inschatting is dat de begroting en werkplan 2026 robuuster zullen zijn.

Afsluitend merken wij op dat wij de door het Ministerie aangeboden ondersteuning – op allerlei vlak – zeer op prijs stellen.

Namens de Raad van Bestuur<sup>1</sup>,

J.E.E. van Doorn, bestuurslid St. IKZ

E.J.F.M. van Mierlo, bestuurslid St. IKZ

29 augustus 2025

<sup>1</sup> Deze MTR is sinds 22 juli 2025 vormgegeven in afwezigheid van het derde bestuurslid

# Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Introductie Mid Term Review 2025</b>	<b>4</b>
1.1	Inleiding	5
1.2	Stichting Informatieknooppunt Zorgfraude	5
1.3	Totstandkoming van de Mid Term Review	5
<b>2</b>	<b>Visie St. IKZ</b>	<b>6</b>
2.1	Inleiding	7
2.2	Visie	7
<b>3</b>	<b>Voortgang werkprogramma 2025 St. IKZ</b>	<b>9</b>
3.1	Doelen & Activiteiten	10
3.2	Bedrijfsvoering	15
<b>4</b>	<b>Financiële Mid Term Review St. IKZ 2025</b>	<b>18</b>
4.1	Rapportage Mid Term Review 2025	19
<b>5</b>	<b>Bijlagen</b>	<b>27</b>
5.1	Risico's	28
5.2	Transitiekosten	28

# 1 Introductie Mid Term Review 2025

Het eerste halfjaar van 2025 heeft voor een groot deel in het licht van de transitie van het samenwerkingsverband IKZ naar de Stichting gestaan. Op zowel inhoudelijk als organisatorisch vlak hebben er door de inwerkingtreding van de Wbsrz grote veranderingen plaatsgevonden.

## 1.1 Inleiding

De Stichting Informatieknoppunt Zorgfraude (St. IKZ) heeft sinds 1 januari 2025 als wettelijke taak om de integriteit van de zorgsector te versterken. Het werk van St. IKZ dient een maatschappelijk belang: door integer met zorggelden om te gaan houden we de zorg betaalbaar.

Het Nederlandse zorgstelsel waarborgt dat goede zorg voor alle Nederlanders toegankelijk is. Met dezelfde zorg waarmee aan het zorgstelsel is gebouwd, werkt St. IKZ aan de aanpak van fraude in de zorg. De missie van St. IKZ luidt daarom: 'Zorg met zorg beschermd'.

## 1.2 Stichting Informatieknoppunt Zorgfraude

Met ingang van 1 januari 2025 is de Wet bevorderen samenwerken rechtmatige zorg (Wbsrz) in werking getreden. De Stichting Informatieknoppunt Zorgfraude (St. IKZ), opgericht in oktober 2024, is vanaf 1 januari 2025 operationeel. Voor een effectieve aanpak van fraude in de zorg is het noodzakelijk dat instanties informatie met elkaar uitwisselen. Informatie van en voor de partners die zijn verenigd in de Taskforce Integriteit Zorgsector (TIZ-partners) kan bijdragen aan het efficiënt en effectief optreden tegen fraude in de zorg. Tot 2025 vond die uitwisseling plaats onder de vlag van een convenant. De Wbsrz biedt de benodigde grondslagen voor onderlinge deling van gegevens en regelt tevens de oprichting van de stichting.

## 1.3 Totstandkoming van de Mid Term Review

Bij de totstandkoming van deze Mid Term Review is cijfermatig gebruik gemaakt van actuele cijfers tot en met juli 2025. Bij de prognose is een inschatting gemaakt met te verwachten kosten, ook voor bijvoorbeeld tijdelijke vervanging van zieke medewerkers. De Mid Term Review moet worden gelezen als een startpunt om invulling te geven aan het tweede halfjaar.

## 2 Visie St. IKZ

In dit hoofdstuk beschrijven we de missie en visie van Stichting IKZ en de status van de strategische agenda om hieraan invulling te geven.

## 2.1 Inleiding

In dit hoofdstuk beschrijven we in het kort het (resultaat van het) door ons in gang gezette proces om te komen tot een nieuwe, actuele en toekomstbestendige missie en visie van de St. IKZ.

## 2.2 Visie

Stichting IKZ heeft tot taak om de integriteit van de zorgsector te versterken. Het werk van St. IKZ dient een maatschappelijk belang: door integer met zorggeld om te gaan, houden wij de zorg betaalbaar en leveren wij daarmee een bijdrage aan het Nederlandse zorgsysteem dat gebaseerd is op solidariteit. Het Nederlandse zorgstelsel waarborgt dat goede zorg voor alle Nederlanders toegankelijk is. Met dezelfde aandacht waarmee aan het zorgstelsel is gebouwd, werkt St. IKZ aan de aanpak en afhandeling van signalen over fraude in de zorg. In het eerste half jaar van het bestaan van St. IKZ is er - onder externe begeleiding en met betrokkenheid van de gehele organisatie en het bestuur - een nieuwe visie en missie tot stand gekomen:

### Visie:

*Iedereen moet kunnen vertrouwen op integere en veilige zorg.*

Wij geloven in een samenleving waarin professionals vanuit hun hart kunnen werken voor de meest kwetsbare mensen. Waar zorggelden gebruikt worden waar ze voor bedoeld zijn. Waar er scherp toezicht is op het bestrijden van misbruik van zorggelden en het voorkomen van zorgcriminaliteit.

Samenwerking tussen zorgaanbieders, toezichthouders, handhaving- en opsporingspartners is nodig om toegankelijke en integere zorg voor iedereen te waarborgen.

### Missie:

Stichting Informatieknoppunt Zorgfraude (St. IKZ) is dé spil in het voorkomen en aanpakken van misbruik van zorggelden en zorgcriminaliteit in Nederland.

Vanuit onze unieke positie brengen wij informatie, mensen en krachten samen en zorgen we dat zorgaanbieders, kennis-, opsporing- en toezichtpartners effectief samenwerken.

We signaleren waar het systeem dit onvoldoende ondersteunt, zoeken naar oplossingen samen met onze partners en jagen hierover de maatschappelijke dialoog aan.

Procesinformatie: naar verwachting stellen we in Q3 de nieuwe visie en missie vast, waarna we in Q3/Q4 werken aan een communicatiestrategie.

## Naar een strategische agenda

Stichting IKZ is een zogenaamde informatiebroker. Hierin willen en moeten we steeds beter worden. Het nieuwe zaakstelsel is actief vanaf maart 2025, we kunnen de signalen van nog meer partners ontvangen en verwerken. Het doel van St. IKZ is het verstevigen van de informatiepositie van de partners, zodat deze zorgfraude effectiever kunnen aanpakken. Door expertise en informatie bij elkaar te brengen, kijken partners gezamenlijk vanuit verschillende invalshoeken naar signalen over fraude in de zorg.

Toezichthouders, opsporingsdiensten en controleurs van zorgverzekeraars beschikken door gebruik van het nieuwe zaakstelsel eerder over een adequaat beeld van een potentiële fraudezaak.

St. IKZ behandelt niet alleen fraudesignalen, maar signaleert ook trends en ontwikkelingen. Aan de hand daarvan kunnen de St. IKZ-partners prioriteiten stellen en focus aanbrengen in hun controle, toezicht en opsporing.

# 3 Voortgang werkprogramma 2025 St. IKZ

In dit hoofdstuk beschrijven wij de doelen en activiteiten voor 2025 en de bedrijfsvoering en de voortgang hiervan bij de Mid Term Review

## 3.1 Doelen & Activiteiten

### 3.1.1 Doelstelling Team Casuïstiek

Het primaire doel van het Team Casuïstiek betreft het ontvangen, beoordelen, verrijken en delen van meldingen over vermoedens van zorgfraude. Daarbij streven de St. IKZ-partners – binnen de daarvoor geldende juridische kaders – naar snel en efficiënt handelen en maximale deling van informatie.

Met de inwerkingtreding van de Wbsrz per 1 januari 2025 is er niets gewijzigd aan de uitgangspunten van dit doel. Wel wijzigt de manier waarop informatie gedeeld wordt en de voorwaarden die daaraan ten grondslag liggen.

De activiteiten van het Team Casuïstiek bestaan uit doorlopende processen. Met de start van de Stichting IKZ op 1 januari 2025 zijn de huidige processen grotendeels herschreven en geactualiseerd. Dit proces kent een doorloop in 2025. Om dit doel te bereiken worden alle knelpunten in kaart gebracht. Er is een projectgroep in het leven geroepen om werk- en procesafspraken met de partners te maken. Dit proces is ongoing. Dagelijks komen de meest recente cijfers van casuïstiek beschikbaar via het Signalen Dashboard. Via het dashboard is het mogelijk om live te volgen welke gemeente hoeveel signalen van vermoedens van zorgfraude bij St. IKZ heeft ingediend.

Het Integraal Wegingsoverleg (IWO) wordt mogelijk in de toekomst vervangen door een SIP- overleg. Op dit moment is dit nog niet gerealiseerd. Waar het IWO in 2024 gebruikt werd als coördinatieplatform voor signaal- en informatie-uitwisseling wanneer een signaal een groot aantal partners raakte, zal het mogelijk in de toekomst worden ingericht als afstemmingsoverleg voor alle partijen die eenzelfde verrijkt signaal (Samengesteld Informatie Product -SIP) hebben ontvangen. In dit overleg zou afstemming plaats kunnen vinden over het proces om eventuele verbeteringen scherp te krijgen en bespreken partijen onderling of behoefte is aan afstemming wie de (meest) geëigende instantie is voor opvolging van het signaal. Daarnaast coördineert St. IKZ deze 'gerichte verstrekking' door het organiseren van casustafels in hybride en fysieke vorm.

Het Team Casuïstiek heeft verschillende taken. Denk daarbij aan: signaalverwerking, -verrijking en -deling, verwerken van informatieverzoeken, faciliteren van casustafels, kennisdeling omtrent het signaaldelingsproces en het continu verbeteren van het delingsproces. De input en betrokkenheid van onze partners is essentieel. Zij zien St. IKZ als een scharnierpunt voor informatie-uitwisseling ('informatierotonde'). Partners mogen verwachten dat St. IKZ een signaal over een aanleiding tot een vermoeden van zorgfraude op juiste juridische gronden adequaat verrijkt, analyseert en veilig deelt. Voor een efficiënte en effectieve aanpak van zorgfraude is gegevensdeling essentieel. Immers, door informatie met elkaar te delen vergroten de partners hun eigen en gezamenlijke slagkracht.

### Uitgangspunten

Bij de invulling van de werkzaamheden hanteert team Casuïstiek de volgende uitgangspunten:

- 1) De focus ligt op (gezamenlijk draagvlak voor) maximaal juridisch haalbare informatiedeling. Deze informatie komt terecht op de juiste plek zodat partners een efficiënte afweging kunnen maken welk vervolg er eventueel kan plaatsvinden;
- 2) Vertrouwen is een belangrijke randvoorwaarde voor goede samenwerking. De bereidheid om daadwerkelijk informatie te delen, duidelijke verwachtingen en draagvlak zijn essentieel;

- 3) In 2025 is Team Casuïstiek de partners blijven steunen bij het vormgeven van een werkend proces om te voorkomen dat signalen tussen wal en schip vallen.

### 3.1.2 Activiteiten volgens werkplan en status Mid Term Review

Volgens het werkplan zou het Team Casuïstiek in 2025 aan de slag gaan met zes activiteiten, die conform het goedgekeurde werkplan, hieronder zijn weergegeven. Er wordt per activiteit aangegeven wat is gerealiseerd, of wat naar verwachting in het tweede halfjaar nog wordt gerealiseerd.

- 1) St. IKZ organiseert wekelijks een hybride afstemmingsoverleg waarin SIP's (Samengesteld Informatie Product) worden besproken met de ontvangende partijen en afstemming plaatsvindt over de eventuele behoefte aan gerichte verstrekking en het proces daaromtrent.

Er zijn in het eerste halfjaar Samengestelde Informatieproducten opgeleverd. Dit zijn signalen van fraude die zijn ontvangen en waarbij de benodigde aanvullende informatie is opgevraagd en ingevoegd in het zaakstelsel. Er zijn in het eerste half jaar 553 verrijkte SIP'S aangeleverd.

- 2) Het IKZ-overleg zal als St. IKZ-procesoverleg doorgang vinden in 2025. Continu zal gewerkt worden aan de doorontwikkeling van het signaaldelingsproces en het IKZ-portaal. Grote procesverbeteringen en doorontwikkelingen zullen in het St. IKZ-procesoverleg besproken en zo mogelijk geïmplementeerd worden.

Het St. IKZ-procesoverleg heeft in 2025 plaatsgevonden door vierwekelijks overleg. Hierbij zijn bijvoorbeeld wijzigingen in manieren van aanleveren van signalen van fraude besproken en is toelichting gegeven over de werking van het Zaakinformatiesysteem. De planning is dat deze overleggen worden voortgezet in het tweede halfjaar verband houdend met de doorontwikkeling van het Zaakinformatiesysteem.

- 3) Eén van de middelen die St. IKZ-partners ter beschikking staan om op gecoördineerde wijze (gerichte verstrekking) informatie uit te wisselen met betrekking tot betekenisvolle cases, is de 'casustafel'. De casustafels zijn een beproefd en succesvol middel en zullen ook worden ingezet in 2025.

In het eerste halfjaar zijn er 4 casustafels ingezet, die zijn afgerond of nu nog lopen. Voor de tweede helft van het jaar staan er nog in ieder geval 2 casustafels op de planning.

Door de Taskforce Integriteit Zorg is aan St. IKZ het verzoek gedaan om casus-MOP's (MOP = Multidisciplinair Operationeel Platform) te faciliteren en onderzoek te verrichten in het kader van Fenomeen MOP's. De impact van deze taak op St. IKZ is momenteel nog niet adequaat in te schatten.

- 4) In 2025 spannen we ons in om meer signalen te ontvangen. Immers de Wbsrz verplicht partners om aangesloten te zijn bij St. IKZ; dat moet een significant effect op het aantal meldingen teweeg brengen. Team Casuïstiek zal hiervoor actief partners informeren en stimuleren middels het geven van demo's, workshops en presentaties. St. IKZ ontwikkelt in samenwerking met de instanties eenduidige en heldere afspraken over de wijze waarop en de termijn waarbinnen gegevensverstrekking plaatsvindt, alsmede over welke gegevens voor welke instanties bijdragen aan de wettelijke taken op het gebied van de bestrijding van fraude in de zorg die aan die

instanties is opgedragen. Voor dit laatste punt zorgt Team Casuïstiek er o.a. voor dat periodiek de criterialijst door de partners wordt geactualiseerd.

Over het gehele jaar 2024 zijn er een kleine 200 fraudesignalen ontvangen en verwerkt. Per 1 juli zijn dit er reeds 309. De verwachting is dat er tot en met het einde van dit jaar 950 fraudesignalen worden ontvangen en verwerkt. Vanwege deze overigens gewenste sterke groei, wordt er gezocht naar twee extra signaalanalisten (1,8 fte). Hier is in het cijfermatige deel van de Mid Term Review rekening gehouden.

- 5) St. IKZ realiseert in 2025 (Q3 en Q4) een koppeling met VECOZO, ten behoeve van het direct aanleveren door verzekeraars. Daarnaast wordt er hard gewerkt om ook de BRP-koppeling te realiseren. Daardoor verloopt de deling van signalen sneller en efficiënter.

Op de planning voor het begin van het derde kwartaal staat de VECOZO-koppeling met de verzekeraars, waardoor de deling van signalen sneller en efficiënter zal verlopen.

- 6) St. IKZ zal ook in 2025 deelnemen aan het 'Fieldlab Ondernijning in de Zorg', waarbij in multidisciplinaire teams strategisch wordt samengewerkt aan baanbrekende interventies.

St. IKZ heeft in 2025 reeds deelgenomen aan het 'Fieldlab Ondernijning in de Zorg'.

### 3.1.3 Doelstelling Team Onderzoek en Analyse

Het primaire doel van team Onderzoek en Analyse (O&A) is het signaleren en beschrijven van trends, ontwikkelingen en fenomenen op het gebied van fraude in de zorg, in de brede zin van het woord. Daarnaast voert O&A onderzoeks- en ontwikkelingsprojecten uit om informatiestromen tussen partners in het veld van zorgfraude te verbeteren (dit sluit uiteraard nauw aan bij de kernactiviteit van het team Casuïstiek). Ten slotte voert O&A vernieuwend onderzoek uit (uittesten nieuwe onderzoeksmethoden en/of onderzoeken van onontgonnen onderzoeksterreinen).

Team O&A voert al deze activiteiten uit vanuit de specifieke positie van de Stichting IKZ in het netwerk van partners. De activiteiten van O&A hebben als kenmerk dat zij een resultaat opleveren dat beter en sneller tot stand komt dan wanneer individuele organisaties hiermee aan de slag zouden zijn gegaan. Het gaat hier bijvoorbeeld om onderbelichte onderwerpen die anders tussen wal en schip zouden vallen (zoals het onderzoek naar misstanden rond mentorschap in de zorg) of alleen als gecoördineerde inspanning kunnen worden uitgevoerd (zoals de fenomeentafel rond diplomaafraude).

Belangrijke aandachtspunten voor onze activiteiten zijn het maatschappelijk belang, de politieke en/of maatschappelijke urgentie, haalbaarheid, bruikbaarheid van de onderzoeksresultaten voor de keten en het gebruik van vernieuwende onderzoeksmethoden.

### 3.1.4 Activiteiten

De activiteiten uit dit werkplan 2025 zijn opgenomen in de O&A-onderzoeksagenda. Deze agenda wordt ieder kwartaal geactualiseerd en waar nodig aangepast. Op deze manier zijn we flexibel ten aanzien van nieuwe initiatieven en activiteiten die voortkomen uit eerder onderzoek (vervolgonderzoek) of uit emergente ontwikkelingen in de sector (signaalfunctie).

Volgens het goedgekeurde werkplan 2025 zou het Team Onderzoek en Analyse in 2025 aan de slag gaan met vijf activiteiten, die hieronder zijn weergegeven. Er wordt per activiteit aangegeven wat is gerealiseerd, of wat naar verwachting in het tweede halfjaar nog wordt gerealiseerd.

### **I. Fenomeentafels**

In het werkprogramma van O&A is ruimte voor het organiseren en uitvoeren van ten minste twee fenomeentafels:

(1) Fraude met EVC's en diploma's. In deze tafel is een barrièremodel ontwikkeld en een gezamenlijk plan van aanpak opgesteld. De derde sessie staat voor eind september ingepland. Daarin wordt de stand van zaken van de implementatie van het plan van aanpak besproken. Verder staat er voor Q3-Q4 een specifiek vervolgproject met de mbo-raad in de planning waarin het generieke barrièremodel nader wordt uitgewerkt voor het mbo.

(2) De praktijk van de vergewisplicht. Deze staat gepland voor Q4 2025. Deze fenomeentafel bouwt voort op de resultaten van het actieonderzoek naar het lopend veldonderzoek onder zorgaanbieders naar de praktijk van de vergewisplicht (zie hierna onder II).

### **II. Thematische onderzoeken**

In 2025 worden ten minste vier nieuwe thematische onderzoeken/analyses gestart en opgeleverd:

(1) Voortzettingen en turboliquidaties in de zorg. Dit onderzoek wordt naar verwachting eind september opgeleverd. Tussentijdse resultaten van dit onderzoek zijn o.a. gebruikt als (kritische) input voor een parallel onderzoek vanuit het Ministerie van Justitie en Veiligheid naar de Tijdelijke Wet Transparantie Turboliquidaties (Universiteit Leiden en SEO). Dat heeft tot een aanzienlijke aanscherping van de bevindingen in het onderzoek geleid.

(2) Aard en omvang van onderaanneming in de zorg. Dit onderzoek is in Q2 stopgezet omdat het niet mogelijk bleek toegang te krijgen tot de vereiste data en de data te koppelen. Als vervolg is het nu ingebracht als eerste inhoudelijke testcase voor het te ontwikkelen multi party computation platform (inrichting staat voor Q4 2025 gepland).

(3) Misstanden rond mentorschap en bewindvoering in de zorg. Dit is een follow-up van een eerder grootschalig onderzoek door derden (Investigo, 1999). Het gaat hier om de ongelijke machtsverhoudingen tussen cliënt/naasten vs. professionele mentoren/bewindvoerders vs. de zorginstelling in kwestie. Dit onderzoek wordt Q3 2025 opgeleverd.

(4) Pilot bevoegdheden en bekwaamheden. Dit is een actiegericht onderzoek naar de praktijk van de vergewisplicht. Het veldonderzoek wordt bij en samen met vijf verschillende zorgaanbieders (uit verschillende segmenten) uitgevoerd. Het rapport wordt eind Q3 opgeleverd. De resultaten van de studie worden (ook) gebruikt als startpunt voor de fenomeentafel Vergewisplicht (zie hiervoor onder I-2).

(5) Informatiestandaard voor meldingen in de zorg. Dit is een praktisch vervolg van het eerdere onderzoek naar het meldpuntlandschap (is opgeleverd in Q4 2024). Het project richt zich op het ontwikkelen van een uniforme standaard voor het administreren van meldingen in de zorg. De focus ligt op meldingen door niet-professionals bij centrale meldpunten zoals die van de NZa en IGJ. Het veldonderzoek wordt naar verwachting in Q3 afgerond.

Het in het werkplan opgenomen breder onderzoeksprogramma "omvang misbruik zorggelden" is vooralsnog niet gestart. Om invulling te geven aan onze wettelijke taak is dit een belangrijk onderwerp (er bestaat geen enkele robuuste schatting van deze omvang) maar het vergt veel capaciteit en doorlooptijd omdat er per (sub)zorgsoort bewerkelijke analyses moeten worden uitgevoerd bij en samen met telkens andere bronhouders.

### III. Inspiratiesessies

In samenwerking met (TIZ-)partners draagt O&A in 2025 bij aan het organiseren van ten minste twee inspiratiesessies (voorjaar en najaar). Tijdens de sessies verkleinen we de kloof tussen uitvoering, beleid en bestuur door partners de kans te geven elkaar beter te leren kennen en van elkaar te leren in een informele setting. In de inspiratiesessie van juli 2025 is de specifieke meerwaarde van de activiteiten van O&A voor de partners toegelicht.

### IV. Data-analyse

In samenwerking met het Kennispunt Twente (KPT) is een vernieuwende methode uitgeprobeerd om verdachte patronen in kaart te brengen door middel van stromen van cliënten tussen zorgaanbieders. De analyse is op basis van microdata die alleen voor KPT toegankelijk is. De nieuwe techniek blijkt technisch mogelijk maar levert empirisch alleen zinvolle informatie op als alle financieringsvormen worden meegenomen. Dit R&D-project is eind Q2 afgerond. In Q3 wordt er een presentatie voor een breder publiek gegeven, met name gericht op verzekeraars. Samen met de cryptografen van Roseman Labs is er eind Q2 een geslaagde proof of concept van multi party computation (MPC) ontwikkeld gericht op het detecteren van cases van verdachte doorstarts (link met turboliquidatie-onderzoek). Dit was op basis van synthetische data. Voor Q4 2025/Q1 2026 staat de implementatie van een MPC-platform gepland waarmee met 'echte' empirische data kan worden gewerkt. De eerste casus zal daar het traceren van (onzichtbare) onderaannemers in de zorg zijn (zie hiervoor onder I).

O&A was tot eind 2024 zelf actief betrokken bij de implementatie van het dashboard 'Zicht op Zorgaanbieders' (NZa). In 2025 is O&A niet meer zelf actief bij de doorontwikkeling van het dashboard betrokken. We maken nog wel deel uit van de klankbordgroep. Een vergelijkbare rol hebben we bij de doorontwikkeling van de zorgcomponent van het dashboard 'Zicht op Ondernijning' (CBS/VNG). Van de zes nieuw te ontwikkelen indicatoren komen er drie uit de koker van O&A ('diploma fraude', 'doorstarts' en 'complexe bedrijfsstructuren').

### V. Overige activiteiten

Op verzoek van de NLA heeft O&A onderzoek gedaan naar mogelijke fraude met zorgsubsidies (voorlopige resultaten zijn opgeleverd in juli 2025) en naar zorgondernemingen die zonder machtiging actief zijn. In beide gevallen speelt de praktische uitdaging dat O&A voor de levering van de benodigde data volledig afhankelijk is van de respectievelijke bronhouders (DUS-I en RVO voor subsidiedata, CIBG voor LRZa). Om deze reden is het tweede onderzoek nog niet begonnen.

Bij het onderzoek naar turboliquidaties (zie II) liep een masterstudent Criminologie (VU) mee. Hij studeert in september op dit onderwerp af.

O&A heeft meegewerkt aan de tweedaagse cursus van Studiecentrum voor Bedrijf en Overheid (SBO) over de Aanpak zorgcriminaliteit & zorgfraude.

In juni is er voor en op verzoek van Vereniging Gehandicaptenzorg Nederland (VGN) (samen met IGJ en de politie) tijdens een landelijke workshop een presentatie gegeven over diplomafraude. Begin oktober gebeurt dat voor Actiz.

## 3.2 Bedrijfsvoering

### 3.2.1 Personeel

Bij de transitie van het samenwerkingsverband IKZ naar Stichting IKZ is sprake van een overgang van onderneming. Hiermee is duidelijk dat het personeel, voorheen werkzaam in het samenwerkingsverband IKZ, over zou gaan onder de arbeidsvoorwaarden van hun toenmalige werkgever. De medewerkers van St. IKZ vallen niet onder een CAO, maar er wordt aansluiting gezocht bij CAO Rijk, pensioenopbouw vindt plaats via het Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds. Een deel van de medewerkers is bij haar moederorganisatie gebleven, waardoor nieuw personeel geworven moest worden. De invulling van de overdracht van het personeel is nog niet helemaal afgerond. Zo heeft er voor een aantal medewerkers nog geen compensatie plaatsgevonden door de voormalig werkgever aan St. IKZ voor bijvoorbeeld de verplichting van de vakantiedagen die de medewerker op het moment van overgang meenam. Dit zal in het tweede halfjaar worden opgepakt en afgerond.

In verband met de transitie naar de Stichting is er tevens gebruik gemaakt van extern ingehuurde deskundigen.

Vanaf 1 januari 2025 is de handhaving door de belastingdienst van de Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties aangescherpt. Bij de aanbidding van deze MTR aan het Ministerie is er nog geen zicht op de mogelijke consequenties hiervan voor St. IKZ. Het vermoeden bestaat bij de accountant dat hier risico wordt gelopen voor een bestuurslid en een deel van de extern deskundigen. Dit is een financieel risico (mogelijkheid dat bij controle van de belastingdienst de stelling wordt ingenomen dat de door de ingehuurde deskundige ontvangen betaling netto is, waarbij de belastingdienst kan bruteren en de te betalen loonheffing voor rekening van St. IKZ komt. Daarnaast kunnen gelijktijdig sociale lasten in rekening worden gebracht, naast een mogelijke boete. Tot slot kan de externe deskundige de stelling innemen dat hij recht heeft op pensioen en nabestaanden pensioen, wat voor St. IKZ kan leiden tot werkgeverslasten pensioenbijdrage). Daarnaast is juist voor St. IKZ reputatieschade onwenselijk. Aan deze problematiek is al eerder aandacht besteed (bijv. door de transitie-manager in loondienst te nemen en ook is advies ingewonnen door de directeur bij de inhuur van de managementondersteuning die nodig is vanwege ziekte van twee coördinatoren), maar er zal op korte termijn opnieuw aandacht hieraan worden besteed, ook in overleg met het Ministerie. Een inschatting van financiële consequenties die kunnen voortvloeien uit de Wet DBA, is opgenomen in de MTR.

#### **Groot financieel risico, in 2025 en in komende jaren**

Helder is dat er een chaotische transitieperiode heeft plaatsgehad (zie Evaluatierapport juni 2025, VWS / NZa). Veel zaken bleken niet geregeld. Zoals een ziekteverzuimvoorziening voor het personeel. Dit is een groot risico, in 2025 en blijvend in de toekomst. Immers, bij ongeveer 20 personeelsleden drukt een zieke medewerker onevenredig zwaar op de kosten. In de MTR hebben wij de financiële consequenties van de momenteel ziekgemelde medewerkers in kaart gebracht. Dat doen wij door rekening te houden met de kosten voor vervanging van deze medewerkers voor het jaar 2025. Echter, de kosten van mogelijke langdurig ziekte van de thans ziek gemelde medewerkers zijn niet opgenomen in deze MTR. De

ziekteverzuimverzekering voor St. IKZ wordt naar verwachting in september afgesloten, maar de medewerkers die momenteel ziek zijn gemeld, zullen zolang ze ziek zijn hier niet door gedekt worden.

### 3.2.2 Huisvesting en faciliteiten

Stichting IKZ is gehuisvest op de Pythagoraslaan 2-18 te Utrecht, en heeft de huurovereenkomst van NZa overgenomen, waarbij het Ministerie heeft aangegeven gedurende de hele looptijd van de huurovereenkomst garantie aan de Stichting te verstrekken voor de te betalen huurpenningen. Het deel van de huurincentive die betrekking heeft op de huisvesting van IKZ en destijds door de NZa is ontvangen, zal door St. IKZ worden ontvangen en op vergelijkbare wijze in de komende jaren ten gunste van het resultaat worden gebracht als bij de NZa<sup>2</sup>.

St. IKZ heeft haar eigen hardware ingekocht. De ICT van de Stichting is volledig vernieuwd en losgekoppeld van de NZa. De overdracht van het zaakstelsel van VWS naar St. IKZ is getekend, de ondertekening door de leverancier heeft ook plaatsgevonden.

Eind juni is er met de NZa een dienstenovereenkomst getekend die loopt tot eind 2026. In deze overeenkomst is invulling gegeven aan de zogenaamde PIOFACH-werkzaamheden (Personeel, Informatievoorziening, Financiën, Automatisering, Communicatie en Huisvesting) die door NZa zullen worden uitgevoerd. In een bijlage bij deze overeenkomst wordt in een Service Level Agreement invulling gegeven aan de uit te voeren werkzaamheden. Een aanvulling op deze overeenkomst ligt ter ondertekening bij de NZa.

Sinds 1 januari maakt St. IKZ gebruik van onder andere kantoorinrichting die destijds door NZa is aangeschaft, geactiveerd en deels afgeschreven. De wens is dat St. IKZ deze overneemt en vergoedt aan NZa voor het deel van de activa dat niet is afgeschreven. Dit is zo verwerkt in het cijfermatige deel van deze MTR, wat met name blijkt uit de liquiditeitsprognose. In de overeenkomst staat dat St. IKZ de afschrijving aan NZa vergoedt. Dit is in een aanvulling op de overeenkomst met NZa aangepast, de activa worden tegen boekwaarde door St. IKZ van de NZa overgenomen.

### 3.2.3 Diverse activiteiten

De inwerkingtreding van de Wbsrz vergt nieuwe werkafspraken op operationeel vlak met onze partners. Er is een projectteam actief om werk- en procesafspraken met alle partners op te stellen passend bij de wettelijke taak en kaders vanuit de Wbsrz.

De directeur van de stichting heeft het eerste half jaar samen met medewerkers invulling gegeven aan het project van de aanvullingen te maken op het zaakstelsel. Dit niet alleen op inhoudelijk gebied, maar zeker ook op financieel gebied: wat zijn de afspraken en wat wordt hiervoor in rekening gebracht? Gezien de huidige situatie van de organisatie van St. IKZ is een goede beheersing van dit project van levensbelang.

In vervolg op de bepaling van de nieuwe strategie zal ook communicatie hierover moeten plaatsvinden. Hieromtrent wordt een communicatiestrategie voorbereid.

<sup>2</sup> Dit zal worden geborgd in afspraken tussen St. IKZ en NZa, dit ligt ter ondertekening bij de NZa

## **Raad van Advies**

In de statuten van de St. IKZ staat de verplichting een Raad van Advies in te richten. Hieromtrent ronden wij eerst het strategietraject af. Dit geldt ook voor het governancetraject van de Taskforce Integriteit Zorgsector. Als beide trajecten gereed zijn, kan worden gekomen tot een logische samenstelling van de Raad van Advies, zo mogelijk ook op specifieke kennis/deskundigheid, zoals wij ook besproken hebben met de Secretaris-Generaal.

### **3.2.4 Rapportage en verantwoording**

De werkzaamheden van St. IKZ vinden plaats op basis van het werkplan, zoals het door de Raad van Bestuur in 2025 is vastgesteld.

De financiële jaarverslaglegging vindt plaats via kwartaaloverleg, deze Mid Term Review en de jaarafsluiting. De jaarrekening 2025 moet uiterlijk 15 maart 2026 gereed zijn voor verantwoording aan het Ministerie. Er zijn offertes ontvangen van een aantal accountantskantoren. De opdracht aan het accountantskantoor Baker Tilly is op 29 augustus 2025 getekend. De verwachting is dat de interimcontrole 15 september plaats zal vinden. Bij de interimcontrole besteedt de accountant onder andere aandacht aan de opzet, het bestaan en de werking van de administratieve organisatie en de interne beheersing binnen St. IKZ, om zo te bepalen of zij hier bij hun accountantscontrole op kunnen vertrouwen, of dat zij meer gegevensgerichte werkzaamheden moeten uitvoeren. Na afloop van de interimcontrole zal de controlerend accountant een managementletter opstellen met hierin aandacht voor de verbeterpunten in de administratieve organisatie en de interne beheersing.

In de goedkeuringsbrief van het Ministerie voor de financiering van St. IKZ wordt het bestuur gevraagd om een in control verklaring te verstrekken. Hierbij is geen termijn genoemd. Ons voorstel is om dit na het uitbrengen van de managementletter te doen, rekening houdend met de hierin door de accountant opgenomen punten.

Er is overeenstemming bereikt over het accountantsprotocol voor St. IKZ. De hierin mogelijk opgenomen aanvullende werkzaamheden zullen door de controlerend accountant worden uitgevoerd. Het accountantsprotocol wordt op korte termijn door VWS formeel verstrekt aan St. IKZ.

# 4 Financiële Mid Term Review St. IKZ 2025

In de financiële Mid Term Review geven we inzicht in de verwachte kosten voor heel 2025.

## 4.1 Rapportage Mid Term Review 2025

In onderstaande MTR geven we inzicht in de gerealiseerde kosten tot en met juli en de te verwachten kosten voor 2025. De verwachte kosten zijn deels uit extrapolatie verkregen, deels door specifiek invulling te geven aan extra kosten, of door de aanstelling van extra personeel.

Aan de MTR 2025 van St. IKZ liggen de volgende uitgangspunten ten grondslag:

- St. IKZ past zoveel als mogelijk Boek 2 Titel 9 van het BW toe bij het opstellen van haar MTR en te zijner tijd de jaarverantwoording;
- St. IKZ valt daarnaast voor de jaarverantwoording onder de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving 640.

Attentiepunten bij de opgenomen kosten zijn als volgt:

- Er is sprake van een aantal zieke medewerkers bij St. IKZ. Voorafgaand aan het opstellen van de jaarrekening zal hiervoor een voorziening moeten worden gevormd conform Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving 271. Hier moet een inschatting worden gemaakt of een medewerker ziek blijft, en zo ja, wat hiervoor de verwachte gerelateerde kosten zijn (inkomen, pensioen, maar ook begeleiding, mogelijke transitievergoeding, etc.). Omdat er nog geen ziekteverzuimverzekering was afgesloten, op het moment dat de drie medewerkers die momenteel ziek zijn, kunnen de kosten voor deze voorziening mogelijk zwaar op St. IKZ drukken. In deze MTR is met begeleiding en mogelijke transitievergoedingen **geen** rekening gehouden.
- De kosten voor externe inhuur komen door bekende problematiek ruim boven de gewenste in het werkplan genoemde maximale norm van 10% van de totale salariskosten, de verwachting is dat dit 26% wordt. Wij zijn ons ervan bewust dat de 10% norm geen wettelijke verplichting is, maar vaak door overheid gefinancierde instellingen zoals St. IKZ wordt aangehouden. Gezien de omstandigheden zien wij geen mogelijkheid om de gewenste 10%-norm dit jaar niet te overschrijden.

### 4.1.1 Begrotingsaanvraag

Onderstaand de oorspronkelijke begrotingsaanvraag.

Exploatiebegroting (bedragen in €)	Begroting 2025
Totaal kosten IKZ	3.300.000
<b>Begrotingsaanvraag</b>	<b>3.300.000</b>

#### Budgettair kader 2025

Het budgettair kader voor 2025 is formeel vastgesteld door het Ministerie in maart 2025 en bedraagt € 3.300.000. Daarnaast heeft het Ministerie aanvullend € 300.000 toegezegd met betrekking tot het zaakinformatiesysteem (gekoppeld aan overname contract van het zaakstelsel door IKZ van VWS). De vorm en invulling hiervan komt tot stand in deze Mid Term Review. Daarnaast is er door het Ministerie toegezegd dat er indien nodig aanvullende financiering wordt verstrekt voor transitiekosten die ontstaan zijn door overgang onderneming naar St. IKZ.

In deze Mid Term Review vraagt de St. IKZ om een aanvullend budgettair kader van € 895.333, zodat het totale budgettair kader op € 4.195.333 uitkomt. Dit is inclusief de door VWS in mei toegezegde € 300.000 voor de automatiseringskosten.

In de goedkeuring van maart 2025 is aangegeven dat de egaliseringsreserve van St. IKZ ten hoogste vijf procent bedraagt van het door het Ministerie van VWS goedgekeurde budget. Als er aan het einde van het jaar sprake zou zijn van een overschot, leidt dit tot een relatief lage egaliseringsreserve, ook in absolute zin. Dit zou leiden tot voortdurende financiële kwetsbaarheid van St. IKZ, wat kan leiden tot acute liquiditeitsproblemen. Dit kan als consequentie hebben dat St. IKZ moet snijden in activiteiten, waardoor zij minder goed invulling kan geven aan haar wettelijke taken.

Het verzoek is derhalve om het percentage dat toegevoegd mag worden aan de egaliseringsreserve van St. IKZ tien procent te laten bedragen van het door het Ministerie van VWS na deze MTR goedgekeurde budget.

#### 4.1.2 Bevoorschotting en liquiditeitsbehoefte

Hieronder de bevoorschotting en liquiditeitsbehoefte.

Omschrijving	Saldo	Augustus	September	Oktober	November	December	jan-26	Totaal
ING bank 10.98.18.512 IKZ	98.948							
ING bank spaarrekening IKZ	500.000							
<b>Saldo 31 juli 2025</b>	<b>598.948</b>		309.342	303.762	525.840	720.418	646.533	
<b>Bij:</b>								
Budgettair kader		275.000	275.000	275.000	275.000	275.000		1.375.000
Vergoeding transitiekosten				298.444	298.444	298.444		895.333
Subsidiebijdrage zaaksysteem								-
Verlof en dienstjubilaea NZa			53.834					53.834
Bijdrage huurIncentive NZa			60.000					60.000
<b>begin van de maand</b>		<b>873.948</b>	<b>698.176</b>	<b>877.206</b>	<b>1.099.284</b>	<b>1.293.863</b>	<b>646.533</b>	<b>2.384.167</b>
<b>Af:</b>								
Crediteuren juli		251.609						251.609
Investering Anchr zaaksysteem								
Aanschaf MVANZa						170.790		170.790
Proceskosten en inhuur ipv salaris		104.035	104.035	104.035	104.035	104.035	104.035	624.210
Huur pand + servicekosten			48.988			48.988		97.977
Automatiseringskosten		54.681	54.681	54.681	54.681	54.681	54.681	328.088
Accountantskosten					27.500			27.500
Arbeidsjuridisch advies		10.417	10.417	10.417	10.417	10.417	10.417	62.500
Crediteuren (wekelijkse betaling)		19.708	19.708	19.708	19.708	19.708	19.793	118.333
Salaris								
Loonheffing, Sociale lasten en pensioen		46.255	78.685	78.685	78.685	78.685	178.031	539.027
Netto loon		82.900	82.900	88.840	88.840	165.025	-	508.505
<b>Uitgaven liquide middelen</b>		<b>569.605</b>	<b>399.415</b>	<b>356.366</b>	<b>383.866</b>	<b>652.330</b>	<b>366.957</b>	<b>2.728.539</b>
<b>Saldo liquide middelen eind vd maand</b>		<b>304.342</b>	<b>293.762</b>	<b>510.840</b>	<b>700.418</b>	<b>621.533</b>	<b>254.576</b>	<b>254.576</b>

Hierbij dient het volgende opgemerkt te worden:

Er wordt uitgegaan van een betalingstermijn van een maand voor ontvangen facturen. In januari 2026 wordt voor € 366.957 betalingen verricht die betrekking hebben op kosten 2025. Daarnaast zal naar verwachting na afronding van de jaarrekening 50% van de accountantskosten 2025 worden betaald. In de liquiditeitsbegroting is rekening gehouden dat de huur voor het eerste kwartaal 2026 wordt vooruitbetaald. Voorsnog wordt er in de liquiditeitsbegroting vanuit gegaan dat de NZa in december voor een bedrag van € 170.790 voor overname activa wordt gecompenseerd. Dit is vastgelegd in een aanvulling op de PIOFACH overeenkomst zoals getekend door de NZa en St. IKZ in juli 2025. Deze aanvulling ligt ter ondertekening bij de Nederlandse Zorgautoriteit.

### 4.1.3 Investerings

Onderstaande investeringen zoals opgenomen in de begroting 2025.

Overname activa (bedragen in €)	Begroting 2025
Gebouw (overname NZa)	247.345
Inventaris (overname NZa)	5.216
Hardware (voorschot NZa)	11.402
<b>Investerings</b>	<b>263.963</b>

De in de oorspronkelijk in het werkplan opgenomen begroting voor overname activa ad € 263.963 zijn hoger dan nu blijkt bij de MTR. Zoals blijkt uit de liquiditeitsbehoefte wordt de NZa voor overname activa gecompenseerd voor €170.790.

### 4.1.4 Samenvatting van de Mid Term Review

Hieronder is een samenvatting van de Mid Term Review opgenomen. Later in deze paragraaf lichten we onderdelen van de in de MTR genoemde bedragen nader toe.

Exploitantiebegroting (bedragen in €)	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
<b>Budgettair kader</b>			
Budgettair kader regulier	3.300.000	1.925.000	3.300.000
Claim zaaksysteem	0	0	0
Claim transitiekosten	0	0	895.333
<b>Totaal budgettair kader</b>	<b>3.300.000</b>	<b>1.925.000</b>	<b>4.195.333</b>
<b>Personeelskosten</b>			
SALARISKOSTEN	2.132.097	984.333	2.450.545
OVERIGE PERSONEELSKOSTEN	95.815	64.495	259.981
<b>Totaal personeelskosten</b>	<b>2.227.912</b>	<b>1.048.828</b>	<b>2.710.526</b>
WERKPROGRAMMA	199.398	89.648	212.648
<b>Totaal Werkprogramma</b>	<b>199.398</b>	<b>89.648</b>	<b>212.648</b>
<b>IKZ breed budget</b>			
HUISVESTINGSKOSTEN	247.345	152.734	220.298
AUTOMATISERINGSKOSTEN	521.203	384.874	712.962
BUREAUKOSTEN	32.850	14.089	20.759
ALGEMENE KOSTEN	59.250	26.677	92.470
AFSCHRIJVINGSKOSTEN	22.042	20.651	21.802
DIVERSE BATEN	-10.000	0	0
<b>Totaal IKZ breed budget</b>	<b>872.691</b>	<b>599.025</b>	<b>1.068.290</b>
<b>Totaal kosten</b>	<b>3.300.000</b>	<b>1.737.502</b>	<b>3.991.464</b>
<b>Resultaat IKZ</b>	<b>-0</b>	<b>187.498</b>	<b>203.869</b>

De cijfermatige conclusie van de MTR is als volgt:

De totaal verwachte kosten voor 2025 bedragen € 3.991.464. Door de claim van de transitiekosten is het verzoek het budgettair kader te verhogen naar € 4.195.333, rekening houdend met € 895.333 transitiekosten.

### 4.1.5 Formatie

Onderstaand de begrote formatie het aantal fte bij de Stichting IKZ 2025.

Werkzaamheden	Begroting 2025
Raad van Bestuur	0,33
Directeur	1,00
Staf	5,20
Unit O&A	6,77
Unit casuïstiek	7,70
<b>Totale formatie</b>	<b>21,00</b>

In de cijfermatige opstelling van de Mid Term Review is rekening gehouden met twee extra signaalanalisten (1,8 fte- via overeenkomsten voor bepaalde tijd). Daarnaast is er rekening gehouden met 1 fulltime medewerker voor vervanging van twee medewerkers die ziek zijn. Tevens zijn er kosten voorzien voor onverhoopte vervanging van de derde zieke medewerker.

### 4.1.6 PIOFACH-werkzaamheden door de NZa

De gerealiseerde kosten tot en met juli voor de PIOFACH-werkzaamheden uitgevoerd door de NZa zijn € 25.970. De door NZa gemaakte inschatting van de vergoeding voor de resterende maanden in 2025 is € 10.000. Dit is inclusief het opstellen van de jaarrekening en beantwoording van vragen van de accountant.

### 4.1.7 Personeelskosten

#### Algemeen

In de begroting 2025 gingen we uit van 21,00 fte inclusief onze Raad van Bestuur. Door de overgang van onderneming die juridisch is vastgesteld heeft de Stichting IKZ een bepaald aantal medewerkers in dienst. Deze medewerkers zijn reeds ingewerkt op de taken die voorafgaand aan de overgang van onderneming onderdeel van het samenwerkingsverband IKZ waren. Voor hen staan arbeidsvoorwaarden en salarissen reeds vast vanuit de vorige werkgever. Daarnaast heeft de Stichting nieuwe medewerkers geworven in verband met de nieuwe taken die met de opkomst van de nieuwe Stichting verwacht worden. Naast de wettelijke noodzakelijkheid van een FG heeft de Stichting een nieuwe jurist moeten werven ten behoeve van de privacy, maar ook andere juridische aspecten, bijvoorbeeld voor de beoordeling van overeenkomsten.

**Salariskosten**

Exploitatiebegroting	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
Salarissen, pensioen en sociale lasten	€ 2.132.097	€ 984.333	€ 2.450.545
Salarissen	€ 1.705.677	€ 663.530	€ 1.446.847
Pensioenpremies	€ 223.870	€ 97.610	€ 180.856
Sociale verzekeringen	€ 202.549	€ 82.417	€ 180.856
Inhuur i.p.v. salaris (onderbezetting)	€ -	€ 140.776	€ 641.986

Uit bovenstaande verantwoording blijkt dat de geprognosticeerde kosten voor inhuur € 641.986 zijn. Dit is significant hoger dan de oorspronkelijke begroting, waarin geen kosten voor tijdelijke inhuur waren opgenomen. De kosten inhuur betreffen deels inhuur in verband met vervanging van zieke medewerkers. Deels betreft het inkoop van kennis die momenteel bij St. IKZ ontbreekt.

**Overige personeelskosten**

Exploitatiebegroting	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
Overige personeelskosten	€ 95.815	€ 64.495	€ 259.981
Opleidingskosten (incl. vergaderkosten)	€ 38.850	€ 12.538	€ 40.588
Representatie personeel	€ 1.050	€ 360	€ 1.591
Kosten personeelsuitjes	€ 3.465		€ 2.100
Reis- en verblijfskosten	€ 2.000	€ 1.350	€ 2.850
Representatie extern	€ 2.000	€ 2.864	€ 4.250
Reiskosten woon-werk	€ 10.000	€ 4.252	€ 9.252
Dienstreizen binnen- buitenland	€ 10.000	€ 5.728	€ 11.023
Kosten salarisverwerking	€ 5.000		
Wervingskosten	€ 3.500	€ 4.102	€ 7.000
Thuiswerkvergoeding	€ 1.500	€ 1.117	€ 2.617
Vitaliteitskosten	€ 1.000		
Integriteit / vertrouwenspersoon	€ 650	€ 666	€ 2.166
Thuiswerkbenodigdheden	€ 2.500		
Werkgeversbijdrage fietsregeling	€ 1.500		
Arbodiensten	€ 7.000	€ 5.665	€ 10.665
Verzekeringen			€ 25.000
Bedrijfshulpverlening	€ 1.000	€ 302	€ 802
Kosten activiteiten	€ 2.000		
Werkfruit	€ 2.300	€ 917	€ 2.167
Arbeidsjuridisch advies	€ -	€ 24.634	€ 87.134
Reservering vakantiedagen	€ 500		€ 50.775

De reservering vakantiedagen wordt eind 2025 ingeschat op € 100.000, waarvan een deel door NZa wordt vergoed wegens overgang onderneming. Er is nog niet volledig inzicht in de vergoeding van overige partijen van door St. IKZ overgenomen vakantieplichtingen. Dit kan van invloed zijn op de in het resultaat (bij de jaarverantwoording) te verantwoorden bedrag voor reservering vakantiedagen.

Voor wat betreft de inschatting voor arbeidsjuridisch advies is het nog niet duidelijk wat voor advies nodig is en welke kosten hieraan zijn verbonden. De werkelijkheid kan significant afwijken.

Er is een stelpost voor de rest van het jaar 2025 opgenomen voor verzekeringskosten van € 25.000. Dit betreft met name de ziekteverzuimverzekering.

#### 4.1.8 Kosten werkprogramma

Exploitatiebegroting	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
Kosten werkprogramma	€ 199.398	€ 89.648	€ 212.648
Kosten werkprogramma	€ 199.398	€ 89.648	€ 212.648

De kosten van het werkprogramma bestaan uit kosten voor inhuur van specialisten op het gebied van strategie, privacy & security en HRM op organisatorisch vlak. De verwachte prognose is iets hoger dan de begroting omdat wordt verwacht dat er meer inhuur voor specialistische kennis noodzakelijk is.

#### 4.1.9 Huisvestingskosten

Exploitatiebegroting	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
Huisvestingskosten	€ 247.345	€ 152.734	€ 220.298
Huur pand	€ 144.468	€ 106.887	€ 145.000
Servicekosten huurcontract	€ 42.128	€ 31.124	€ 42.000
Schoonmaakkosten pand	€ 24.000	€ 386	€ 1.300
Beveiligingskosten	€ 9.000	€ 9.137	€ 19.437
Belastingen en verzekeringen	€ 22.000	€ 4.561	€ 6.061
Onderhoudskosten variabel	€ 2.000	€ -	€ -
Onderhoud automaten	€ 3.250		
Overige huisvestingskosten	€ 500	€ 638	€ 6.500

De huisvestingskosten zijn in lijn met de oorspronkelijke begroting.

#### 4.1.10 Automatiseringskosten

Exploitatiebegroting	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
Automatiseringskosten	€ 521.203	€ 384.874	€ 712.962
Diensten	€ 461.703	€ 374.739	€ 699.487
Changes	€ 40.000		
Licenties	€ 19.000	€ 8.475	€ 10.975
Webhosting	€ 500	€ 1.660	€ 2.500

De automatiseringskosten zijn verlaagd met € 135.754 betreffende plateau 1 fase 2 van het zaakstelsel, waarin het basis zaakstelsel is gebouwd. Besproken is dat het Ministerie van VWS deze kosten zal dragen. De prognose is hoger dan de begroting, omdat er in de begroting geen rekening is gehouden met de doorontwikkeling van het zaakstelsel in plateau 2. De doorontwikkeling is noodzakelijk om tegemoet te komen aan de eisen die aan het stelsel wordt geveerd, ook door aansluiting van meer (externe) gebruikers.

#### 4.1.11 Bureaunkosten

Exploitatiebegroting	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
<b>Bureaunkosten</b>	€ 32.850	€ 14.089	€ 20.759
Portikosten	€ 500	€ 21	€ 500
Belkosten mobiele telefonie	€ 4.000	€ 2.200	€ 4.400
Kantoorbenodigdheden	€ 600	€ 259	€ 1.259
Onderhoud kantoorapparatuur	€ -	€ 1.075	€ 1.750
Kopieerkosten	€ 750	€ 51	€ 250
Huurkosten printers	€ 1.500	€ 1.543	€ 1.500
Lidmaatschap / contributies	€ 25.000	€ 5.820	€ 6.100
Merkbewaking en overige bureaunkosten	€ 500	€ 3.122	€ 5.000

#### 4.1.12 Algemene kosten

Exploitatiebegroting	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
<b>Algemene kosten</b>	€ 59.250	€ 26.677	€ 92.470
Accountantskosten	€ 40.000		€ 55.000
Administratiekosten	€ 18.000	€ 25.970	€ 35.970
Bankkosten	€ 1.250	€ 707	€ 1.500

#### 4.1.13 Afschrijvingskosten

Exploitatiebegroting	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
<b>Afschrijvingskosten</b>	€ 22.042	€ 20.651	€ 21.802
Verbouwing	€ 13.427	€ 15.052	€ 15.052
Kantoorinventaris	€ 3.801	€ 2.608	€ 3.000
Hardware	€ 4.815	€ 1.289	€ 1.750
Installaties	€ -	€ 1.702	€ 2.000
Software	€ -	€ -	€ -

De gehanteerde afschrijvingstermijnen zijn als volgt:

Afschrijving	Termijn
Verbouwing	1-12 jaar
Kantoorinventaris	5 jaar
Hardware	3 jaar

#### 4.1.14 Rentebaten

Exploitatiebegroting	Begroting 2025	Realisatie	Prognose 2025 IKZ
Overige baten	€ -10.000	€ -	€ -
Rentebaten	€ -10.000		

Attentiepunt blijft dat in de huidige situatie waarin St. IKZ verkeert het lastig blijft om een juiste inschatting van de te verwachten kosten te maken. Met bovenstaande prognosecijfers voor deze Mid Term Review is een inschatting gemaakt, niet alleen op basis van de huidige kosten en extrapolatie hiervan, maar zeker ook van een financiële vertaling van de benodigde gelden om de juiste mensen aan te kunnen trekken, naast ondersteuning vanuit het Ministerie en de NZa.

# 5 Bijlagen

Risico's

Transitiekosten



## 5.1 Risico's

Voor de uitvoering van de activiteiten van het werkplan is in het werkplan een aantal risico's genoemd. In het eerste deel van 2025 hebben we ons ook verdiept in de risico's. De risico's die in het werkplan zijn genoemd zijn niet wezenlijk veranderd en waren als volgt:

### Juridisch

Voor de uitvoering van de activiteiten van het werkplan is een aantal risico's te noemen. Op hoofdlijnen gaat het om:

Binnen St. IKZ wordt gewerkt met persoonsgegevens. Persoonsgegevens waar een medisch beroepsgeheim op rust zijn uitgesloten van verwerking via St. IKZ. De verwerking vindt plaats conform de Wbsrz en het bijbehorende besluit en is gepubliceerd in de Staatscourant. Vanaf de inwerkingtreding van de Wbsrz worden de grondslagen uit het St. IKZ informatieprotocol alleen bilateraal toegepast. Er zijn in samenspraak met de partners diverse werkprocessen ontwikkeld om te voorkomen dat onbedoeld op onjuiste wijze gegevensverwerking plaatsvindt. Het verwerken van gevoelige gegevens brengt risico's met zich. Er is een privacy jurist aangesteld om deze risico's te beheersen. De privacy jurist houdt toezicht op de verwerkingen binnen St. IKZ en controleert of deze conform het informatieprotocol, de Wbsrz, het bijbehorende besluit en de AVG worden uitgevoerd.

### Formatie

St. IKZ is een kleine organisatie. Medewerkers kunnen elkaar daardoor in beperkte mate vervangen. Afwezigheid of verloop is soms moeilijk snel op te vangen. Dit is een belemmerende factor geweest bij de uitvoering van dit werkplan. Inhuur van personeel heeft hierbij niet in alle gevallen direct een uitkomst geboden omdat er sprake is van zeer gespecialiseerd werk.

## 5.2 Transitiekosten

Samenvatting transitiekosten	Bedrag
Gerealiseerde kosten transitie tm juli	165.066
Te verwachten transitiekosten	730.267
<b>Totaal</b>	<b>895.333</b>

De gerealiseerde transitiekosten tot en met juli betreffen met name extra kosten door inhuur externen, omdat het aantal medewerkers bij Stichting IKZ nog niet op volle formatie was.

De nog te verwachten kosten betreffen wederom extra inschakeling externe deskundigen, maar ook mogelijke advocaatkosten in verband met zieke medewerkers en mogelijke nieuwe medewerkers in verband met ziekte van huidige medewerkers.



