



Reglement Ledenraad van de verzekeraars als bedoeld in artikel 5.1.4. van de Statuten van de OWM CZ groep U.A., statutair gevestigd te Tilburg, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 18028752, vastgesteld door de Ledenraad op 10 december 2020 in overleg met het bestuur van de OWM CZ groep U.A. en geldig vanaf 1 januari 2021.

Artikel 1 Status Reglement

- 1.1 Dit reglement en de bijlagen dient ter uitwerking van de Statuten van de verzekeraars behorend tot de CZ groep, als bedoeld in art. 5.1.4. van de Statuten van de OWM CZ groep U.A..
- 1.2 In geval van strijdigheid tussen bepalingen in dit reglement en bepalingen in de statuten van verzekeraars behorend tot de CZ groep, prevaleert het bepaalde in de statuten van verzekeraars behorend tot de CZ groep.
- 1.3 Bij dit reglement zijn de volgende bijlagen gevoegd, welke integraal onderdeel uitmaken van dit reglement:
 - A. profielschets Ledenraad, (vice) Voorzitter, Secretaris (= Dagelijkse Bestuur);
 - B. proces van (her)verkiezing in de Ledenraad en schema van aftreden;
 - C. kiesreglement;
 - D. vergaderorde Ledenraad;
 - E. benoeming en werkwijze Commissies en Werkgroepen;
 - F. besluitvorming en vertegenwoordiging in de Ledenraad;
 - G. proces van (her)benoeming leden RvC;
 - H. gedragsregels Ledenraad;
 - I. Inspraakregeling als bedoeld in art 28a t/m 28c Zorgverzekeringswet.
- 1.4 Dit reglement is gepubliceerd op – en kan worden gedownload van – de website van de zorgverzekeraars behorend tot de CZ groep: www.CZ.nl.
- 1.5 In de gevallen waarin dit reglement niet voorziet beslist de RvB van CZ groep, gehoord de RvC.
- 1.6 Het reglement kan gewijzigd worden door de Ledenraad, met instemming van de RvB, tenzij in dit reglement of de statuten anders is bepaald.
- 1.7 De RvB kan een voorstel tot wijziging van dit reglement doen aan de Ledenraad, welk voorstel alleen gemotiveerd door de Ledenraad kan worden afgewezen, behoudens het bepaalde in 1.8.
- 1.8 Ten aanzien van voorgestelde wijzigingen van de bepalingen over (vacatie)vergoedingen van de Afgevaardigden (artikel 6) heeft de RvB een doorslaggevende stem.
- 1.9 Bepalingen in het reglement die niet (meer) compliant zijn met geldende statuten, wet- en regelgeving of de maatschappelijke positie van CZ en/of in redelijkheid niet (meer) bijdragen aan het goed functioneren van de Ledenraad, zijn ongeldig. Dit ter discretie van de RvB.

Artikel 2 Definities

In dit reglement wordt verstaan onder:

- **Afgevaardigden:** verzekerden die namens de aanvullend verzekerden en de basisverzekerden van de verzekeraars van de CZ groep zitting hebben in de Ledenraad;
- **Algemene Vergadering:** de plenaire bijeenkomst van de Ledenraad waar ook RvB/RvC aanwezig is;



- **Commissie:** een als zodanig door de Ledenraad uit hun midden aangewezen groep mensen, structureel belast met het voorbereiden van specifieke onderwerpen ten behoeve van de taken en bevoegdheden van de Ledenraad;
- **CZ groep:** alle verzekeraars behorend tot het CZ concern, waarvan de OWM CZ groep U.A. het hoofd van de groep is;
- **Dagelijks Bestuur:** de door de Afgevaardigden uit hun midden gekozen Voorzitter en Secretaris;
- **Ledenraad:** het orgaan van de verzekeraars behorend tot CZ groep, dat bestaat uit de Afgevaardigden;
- **Lid/Leden/Verzekerd(en):** Verzekerden van de (basis)verzekeraars behorend tot de CZ groep;
- **RvB:** de Raad van Bestuur van de verzekeraar(s) behorend tot de CZ groep;
- **RvC:** de Raad van Commissarissen van de verzekeraars behorend tot de CZ groep;
- **Statuten:** de vigerende Statuten van de OWM CZ groep U.A.;
- **Werkgroep:** een als zodanig door de Ledenraad uit hun midden aangewezen groep mensen, tijdelijk belast met het voorbereiden van specifieke onderwerpen;

Waar in dit reglement een persoon/functionaris wordt aangeduid met 'hij' of 'zijn' dient gelezen te worden 'hij/zij/' en 'zijn/haar'.

Artikel 3 Taak van de Ledenraad

- 3.1** De voornaamste taak van de Ledenraad is er op toe te zien dat de belangen van alle verzekerden van de CZ groep voldoende behartigd worden via het door de RvB te maken beleid ter uitvoering van de doelstellingen van de verzekeraars behorend tot de CZ groep. Dit doet de Ledenraad door:
- het stimuleren en inspireren van de beleidsbepalers van de verzekeraars behorend tot de CZ groep en het daarbij organiseren en effectueren van voldoende inspraak van de verzekerden op het (te maken) beleid.
 - zowel gevraagd als op eigen initiatief adviseren ten aanzien van dilemma's en (principiële) (beleids)keuzes.
- De focus van de Ledenraad betreft in elk geval, maar is niet beperkt tot, de onderwerpen zorgverzekeringen, zorginkoop en ledencommunicatie. (Zie Bijlage I: Inspraak verzekerden)
- 3.2** Naast bovengenoemde taak heeft de Ledenraad enkele formele taken als opgenomen in de artikelen 5.4.2., 8.2, 8.3 en 8.4 van de Statuten en de wet. Deze taken betreffen o.a. (her)benoeming van leden van de Raad van Commissarissen, het vaststellen van de jaarrekening en vaststelling van de Statuten van de OWM CZ groep U.A.. Deze taken worden jaarlijks dan wel ad hoc uitgevoerd. Bij de beoordeling van de jaarrekening en bestuursverslagen steunt de Ledenraad op de inbreng van de Raad van Bestuur, de RvC en de (beoordeling door de) externe accountant. Voor de vaststelling ervan toetst de Ledenraad of bij het gevolgde totstandkomingsproces aan alle (formele) vereisten van zorgvuldigheid is voldaan.
- 3.3** De Ledenraad zal jaarlijks na afloop van het boekjaar van de verzekeraars behorend tot de CZ groep een verslag over het functioneren van de Ledenraad, Commissies en Werkgroepen en de werkzaamheden in dat boekjaar opstellen en publiceren. Het verslag wordt opgenomen in het jaarverslag van de verzekeraars behorend tot de CZ groep.
- 3.4** Ten aanzien van deze taken komt de Ledenraad in enig kalenderjaar minimaal 4 keer formeel bij elkaar in een Algemene Vergadering. Voorafgaand aan een Algemene Vergadering heeft de Ledenraad in principe een vooroverleg.



- 3.5** Op verzoek van de Ledenraad, RvB of RvC kan in onderling overleg het aantal formele bijeenkomsten met de Ledenraad in enig jaar uitgebreid worden.

Artikel 4 Samenstelling van de Ledenraad

- 4.1** Alleen natuurlijke personen die verzekerd zijn bij een verzekeraar behorend tot de CZ groep zijn verkiesbaar in de Ledenraad als Afgevaardigde.
- 4.2** De Ledenraad zal op basis van het profiel zo evenwichtig mogelijk worden samengesteld, waarmee in acht zal worden genomen dat:
- de Ledenraad een zo goed mogelijke afspiegeling is van de Verzekerden en dat de samenstelling zo goed mogelijk aansluit bij de verscheidenheid van de Verzekerden en de relevante (algemene en specifieke) deskundigheden aanwezig zijn. Het streven is om een afspiegeling van de gedifferentieerde verzekerdenpopulatie te benaderen;
 - de Ledenraad redelijkerwijs de diverse belangen van de Verzekerden kan behartigen; en
 - er binnen de Ledenraad sprake is van een evenwichtige verdeling van het aantal Afgevaardigden afkomstig van elk van de zorgverzekeraars die met de OWM CZ groep aan het hoofd in een groep zijn verbonden.
- 4.3** De Ledenraad kan, op voorstel van de Raad van Bestuur, nadere regels stellen over de evenwichtige samenstelling van de Ledenraad.
- 4.4** De Ledenraad bestaat tenminste uit een zodanig aantal Afgevaardigden als vastgesteld in art. 5.2 van de Statuten, met een maximum van 21. De Ledenraad stelt daartoe een profielschets op rekening houdend met de aard en omvang van de verzekeraars behorend tot de CZ groep. Voor het selectieproces en de samenstelling geldt een Kiesreglement (artikel 1.3 Bijlage C: kiesreglement).

Artikel 5 Geheimhouding – vertrouwelijkheid

- 5.1** Elke Afgevaardigde is verplicht ten aanzien van alle informatie en documentatie verkregen in het kader van zijn lidmaatschap van de Ledenraad de nodige discretie en waar het vertrouwelijke informatie betreft, geheimhouding in acht te nemen. De Afgevaardigden alsmede de voormalige Afgevaardigden zullen vertrouwelijke informatie niet buiten de Ledenraad brengen of openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen, tenzij de verzekeraars behorend tot de CZ groep of de daaraan verbonden ondernemingen deze informatie openbaar hebben gemaakt of is vastgesteld dat deze informatie al bij het publiek bekend is. Uitzondering hierop is de situatie dat een Afgevaardigde op grond van een wettelijke verplichting of rechtelijk bevel de informatie beschikbaar dient te stellen.
- 5.2** De vertrouwelijke informatie en alle informatiedragers, waarop de vertrouwelijke informatie is vastgelegd, zijn en blijven het eigendom van CZ. De informatie (inclusief alle kopieën, afschriften of samenvattingen) zal, indien CZ daarom verzoekt maar in elk geval aan het einde van de termijn(en) als Afgevaardigde, zo spoedig mogelijk maar uiterlijk binnen 10 werkdagen worden geretourneerd, dan wel vernietigd.

Artikel 6 Vergoedingen voor de Ledenraad

- 6.1** Een Afgevaardigde ontvangt een basis vacatievergoeding van €3000,- per jaar waar de volgende onderdelen onder vallen:
- Algemene Vergaderingen, waaronder ook heidagen, zelfevaluatie en het Jaarevent
 - Kennisvergaring en/of gevolgde trainingen;



- Netwerkbijeenkomsten (extern)

De vergoeding wordt op basis van declaratie uitbetaald.

- 6.2** Een Afgevaardigde die lid is van een of meer commissie(s) kan op jaarbasis een aanvulling op de in 6.1 bedoelde basisvergoeding ontvangen van €500,-. Indien een Afgevaardigde in verschillende commissies actief is, blijft deze aanvullende vergoeding in totaal €500,- (geen stapeling).
- 6.3** Indien een Werkgroep/Commissie ingesteld is, wordt door de Ledenraad in redelijkheid bepaald of de Afgevaardigden die lid zijn van een Commissie/Werkgroep daarvoor de in 6.2 genoemde uitbreiding op de in 6.1 bedoelde basisvergoeding krijgen van €500,- per jaar. Hierbij houdt de Ledenraad rekening met de verhouding tot de tijdsinvestering die betreffend commissiewerk meebrengt.
- 6.4** De maximale vacatievergoeding (€3.000,- tot max. €3.500 op jaarbasis is exclusief
- de op basis van dit reglement te vergoeden verzorging tijdens bijeenkomsten (in overleg met en na goedkeuring van CZ) (zie 6.9)
 - opleidingskosten (in overleg met en na goedkeuring van de (secretaris van de) RvB (zie 6.8),
 - reiskosten (zie 6.6)
 - toepasselijke korting voor leden van de Ledenraad op een aanvullende verzekering bij CZ. (6.10)
- 6.5** Indien en voor zover in overleg met, dan wel op uitdrukkelijk verzoek van de Raad van Bestuur¹ in enig kalenderjaar méér dan 6 Algemene Vergaderingen van de Ledenraad aan de orde zijn, zal het maximale jaarbedrag zoals bepaald onder 6.1, naar rato en op basis van 6.2 worden aangepast.
- 6.6** Voor alle in dit reglement benoemde bijeenkomsten en activiteiten worden reiskosten vergoed o.b.v. € 0,19 + € 0,10 x werkelijk gereden kilometers, dan wel OV (2^e klasse) wanneer deelname ten behoeve van het functioneren in de Ledenraad is. De reiskosten worden berekend over de afstand ten opzichte van het woonadres en vastgesteld door middel van handtekening op de presentielijst.
- 6.7** Verwerking van declaraties is inzichtelijk via de salarisstrook in de betreffende maand.
- 6.8** Een Afgevaardigde heeft in beginsel aanspraak op de vergoeding van deelnamekosten/inschrijfgeld voor bijeenkomsten bij ZN, symposia, kennisoverdracht, netwerkbijeenkomsten. Deze vergoeding wordt separaat en op declaratiebasis uitbetaald indien en voor zover betreffende bijeenkomsten bijdragen aan de ontwikkeling en het adequaat functioneren van de Ledenraad. Een dergelijk verzoek wordt door het Dagelijks Bestuur ter beoordeling voorgelegd aan de (secretaris van de) Raad van Bestuur. Bij deze beoordeling wordt recht gedaan aan de opdracht om de Ledenraad adequaat te faciliteren bij de statutaire taakuitoefening en de maatschappelijke rol. In geval van verschil van inzicht tussen de Dagelijkse Leiding van de Ledenraad en de (secretaris van de) RvB omtrent de toekenning van de vergoeding zal de voorzitter van de RvC beslissen.
- 6.9** Vanuit de RvB wordt voor passende verzorging tijdens bijeenkomsten van de Ledenraad gezorgd.
- 6.10** Afgevaardigden ontvangen gedurende hun zitting in de Ledenraad een bijdrage voor aanvullende verzekering van een verzekeraar behorende tot de CZ groep.
- 6.11** De in dit reglement genoemde vergoedingen zijn bruto bedragen.

¹ Vanwege statutaire voorschriften kan een extra bijeenkomst noodzakelijk zijn.



- 6.12** Indien een Afgevaardigde een substantieel aantal reguliere en/of commissie bijeenkomsten niet aanwezig is geweest, is de RvB bevoegd om – in overleg met de Ledenraad – een verrekening toe te passen met de uitbetaalde vergoeding.

Artikel 7 Dagelijks Bestuur Ledenraad

- 7.1** Het Dagelijks Bestuur is te beschouwen als een ‘commissie’ (in relatie tot artikel 6) en belast met het voorbereiden en vormgeven van de agenda van de Algemene Vergaderingen van de Ledenraad. Meer specifiek – maar niet limitatief - zijn de taken van de Dagelijkse Leiding als volgt te omschrijven:
- het onderhouden van contact met de RvC en RvB, ter bevordering van een goed samenspel met de Ledenraad;
 - het onderhouden van contact met de voorzitters van de Commissies en Werkgroepen van de Ledenraad, ter bevordering van de verbinding op inhoudelijke thema’s en duiding van relevante onderwerpen voor agendering in de (Algemene) Vergaderingen.
 - het coördineren van de (jaar)planning van de Ledenraad inclusief de inventarisatie van agendaonderwerpen binnen de kring der Afgevaardigden;
 - het agenderen van de zelfevaluatie van de Ledenraad als collectief, van het Dagelijks Bestuur en van de Afgevaardigden individueel;
 - het voorbereiden van alle Algemene Vergaderingen van de Ledenraad;
- 7.2** Het Dagelijks Bestuur bestaat uit een Voorzitter, een vice-Voorzitter en een Secretaris, gekozen door de Ledenraad uit hun midden.
- 7.3** De Voorzitter en de vice-Voorzitter worden gekozen voor een termijn van twee jaren. De Voorzitter en de vice- Voorzitter zijn herbenoembaar voor maximaal twee aanvullende termijnen, indien en voor zover vallend binnen de termijn van het lidmaatschap van de Ledenraad. De Ledenraad stelt een duurzaam rooster van aftreden van de voorzitter (DB) op. De Ledenraad maakt daarbij gebruik van de ‘profielchets Voorzitter / vice- Voorzitter van de Ledenraad’ als bedoeld in de bijlage A bij artikel 1.3 van dit reglement).
- 7.4** De Secretaris wordt gekozen voor een termijn van twee jaren. De Secretaris is herbenoembaar voor maximaal twee aanvullende termijnen, indien en voor zover vallend binnen de termijn van het lidmaatschap van de Ledenraad. De Ledenraad stelt een duurzaam rooster van aftreden van de secretaris (DB) op. De Ledenraad maakt daarbij gebruik van de ‘profielchets Secretaris van de Ledenraad’ als bedoeld in de bijlage A bij artikel 1.3 van dit reglement.
- 7.5** Het Dagelijks Bestuur wordt ondersteund door de Secretaris van de RvB.
- 7.6** De vice-Voorzitter vervangt de Voorzitter bij afwezigheid. Na het aftreden van de (vice-)Voorzitter wordt direct een nieuwe (vice-)Voorzitter gekozen.
- 7.7** De rol van Voorzitter en van Secretaris (Dagelijks Bestuur) eindigt:
- wanneer de voor die rol aangegeven periode is verstreken;
 - wanneer de termijn van betreffende Afgevaardigde van de Ledenraad (tussentijds) eindigt;
 - wanneer de Ledenraad besluit (een functionaris van) het Dagelijks Bestuur van deze taak te ontslaan.
 - wanneer uit de collectieve of individuele zelfevaluatie van de Ledenraad blijkt dat de samenstelling van het Dagelijks Bestuur dient te worden gewijzigd en de Ledenraad conform besluit.
 - Wanneer betreffend lid zelf terugtreedt uit de Ledenraad/commissie.
- 7.8** Voor het Dagelijks Bestuur gelden profielchetsen (bijlage A)



7.9 Het dagelijks bestuur overlegt periodiek met de commissievoorzitters over de agenda.

Artikel 8 Kiescommissie

8.1 De Kiescommissie als bedoeld in artikel 5.3 Statuten is een vaste commissie, belast met:

- het opstellen en evalueren van de profielen voor Afgevaardigden en Dagelijks Bestuur van de Ledenraad. De profielen worden vastgesteld door de Ledenraad.
- het selecteren, voorbereiden en opmaken van voordrachten (advies) tot benoeming van Afgevaardigden.

De Kiescommissie

- (a) beslist over de geldigheid van de uitgebrachte stemmen;
- (b) stelt vast welk aantal geldige stemmen op iedere kandidaat is uitgebracht;
- (c) stelt vast welke kandidaat is gekozen;
- (d) deelt aan de Ledenraad schriftelijk of op reproduceerbare wijze langs elektronische weg mee wie gekozen is.
- het opstellen en onderhouden van een adequaat schema van aan en aftreden van Afgevaardigden (Bijlage B), alsmede de samenstelling van de Commissies en Werkgroepen van de Ledenraad, rekening houdend met de gewenste continuïteit.
- Het jaarlijkse organiseren en begeleiden van de zelfevaluatie van de Ledenraad als collectief, het Dagelijks Bestuur en de Afgevaardigden individueel;
- het beoordelen (niet vaststellen) van de door de RvC opgestelde profielen voor (her)benoeming van leden van de RvC en beoordeling van de door de RvC voor benoeming aan de Ledenraad voorgedragen kandidaten op basis van het opgestelde profiel.
- Het organiseren van de begeleiding en inwerking van nieuwe leden in de Ledenraad.

8.2 De Kiescommissie bestaat uit twee tot vijf leden, gekozen door de Ledenraad uit hun midden voor een periode van vier jaar. De leden van de Kiescommissie zijn herbenoembaar voor deze functie indien en voor zover het lidmaatschap van de Ledenraad aan de orde is. De Kiescommissie wijst uit hun midden een commissievoorzitter aan.

8.3 Het lidmaatschap van een lid van de Kiescommissie eindigt:

- wanneer de aangegeven benoemingsperiode is verstreken;
- wanneer de termijn van betreffende Afgevaardigde van de Ledenraad (tussentijds) eindigt;
- wanneer de Ledenraad besluit het lid van de Kiescommissie van deze taak te ontslaan;
- wanneer uit de collectieve of individuele zelfevaluatie van de Ledenraad blijkt dat de samenstelling van de Kiescommissie dient te worden gewijzigd en de Ledenraad als zodanig besluit;
- wanneer betreffend lid zelf terugtreedt uit de Ledenraad/Kiescommissie.

8.4 De Secretaris van de RvB is tevens secretaris van de Kiescommissie en faciliteert het functioneren van de Kiescommissie.

8.5 Het operationeel proces van de verkiezing van Afgevaardigden is beschreven bijlage C: 'Kiesreglement'.

Artikel 9 Commissie zorginkoop

9.1 De commissie zorginkoop is een vaste Commissie belast met:



- Het samen met de afdeling zorginkoop van de zorgverzekeraars behorend tot de CZ groep binnen het wettelijk en statutaire kader organiseren en evalueren van de inbreng en positie van de Afgevaardigde/Leden/Verzekerden in het jaarlijkse proces van zorginkoop van de verzekeraars behorend tot de CZ groep. Het proces wordt met instemming van de RvB vastgesteld in de Algemene Vergadering (Bijlage I);
 - Het adviseren van de afdeling zorginkoop van de verzekeraars behorend tot de CZ groep en de Ledenraad over het zorginkoopbeleid (Bijlage I);
 - Het agenderen van de onderwerpen ten aanzien van zorginkoop(beleid) op de agenda van de Algemene Vergadering.
- 9.2** De Commissie Zorginkoop bestaat uit twee tot vijf leden, gekozen uit de Afgevaardigden. De leden worden gekozen voor een periode van vier jaar. Zij zijn herbenoembaar voor deze functie indien en voor zover het lidmaatschap van de Ledenraad aan de orde is. De Commissie Zorginkoop wijst uit hun midden een commissievoorzitter aan.
- 9.3** De afdeling zorginkoop van verzekeraars behorend tot de CZ groep stelt een contactpersoon voor deze Commissie beschikbaar ten behoeve van het functioneren van de Commissie Zorginkoop.
- 9.4** De bespreking van onderwerpen en inhoudelijke thema's in de Ledenraad kan ertoe leiden, dat de Ledenraad de Commissie verzoekt dienaangaande adviezen op te stellen die de Raad van Bestuur zullen worden aangereikt.
- 9.5** De Ledenraad wordt schriftelijk en gemotiveerd geïnformeerd over vaststelling, wijziging of intrekking van het jaarlijkse zorginkoopbeleid indien en voor zover daarmee expliciet van het advies van de Ledenraad wordt afgeweken.
- 9.6** Het lidmaatschap van een lid van de Commissie Zorginkoop eindigt:
- wanneer de aangegeven termijn is verstreken;
 - wanneer de termijn van betreffende Afgevaardigde van de Ledenraad (tussentijds) eindigt;
 - wanneer de Ledenraad besluit het lid van de Commissie Zorginkoop van deze taak te ontslaan;
 - wanneer uit de collectieve of individuele zelfevaluatie van de Ledenraad blijkt dat de samenstelling van de Commissie Zorginkoop dient te worden gewijzigd en de Ledenraad als zodanig besluit;
 - wanneer betreffend lid zelf terugtreedt uit de Ledenraad/Commissie.

Artikel 10 Commissie communicatie

10.1 De commissie communicatie is een vaste Commissie belast met:

- Het samen met relevante afdelingen van de verzekeraars behorend tot de CZ groep opstellen en evalueren van de jaaragenda met betrekking tot communicatie van de Ledenraad/Afgevaardigden naar en met de Leden. Het jaarlijkse verslag van het functioneren van de Ledenraad is onderdeel van deze planning. Het proces wordt vastgesteld in de Algemene Vergadering;
- Het agenderen van de onderwerpen ten aanzien van communicatie door de verzekeraars behorend tot de CZ groep op de agenda van de Algemene Vergadering;
- Het coördineren van de organisatie rondom de wettelijke inspraak van verzekerden als bedoeld in bijlage I van artikel 1 van dit reglement. Het beheren van de Ledenraad mailbox, welke terug te vinden is op de websites (of digitale communicatie) van de CZ groep, en het waarborgen dat de ontvangen berichten worden beantwoord en meegenomen naar de Algemene Vergadering.



- 10.2** De Commissie Communicatie bestaat uit twee tot vijf leden, gekozen uit de Afgevaardigden. De commissieleden worden gekozen voor een periode van vier jaar. Zij zijn herbenoembaar voor deze functie indien en voor zover het lidmaatschap van de Ledenraad aan de orde is. Commissie Communicatie wijst uit hun midden een commissievoorzitter aan.
- 10.3** De CZ groep stelt een contactpersoon voor deze Commissie beschikbaar ten behoeve van het functioneren van de Commissie communicatie.
- 10.4** De bespreking van onderwerpen en inhoudelijke thema's in de Ledenraad kan ertoe leiden, dat de Ledenraad de commissie verzoekt dienaangaande adviezen op te stellen die het Bestuur van de verzekeraars behorend tot de CZ groep zullen worden aangereikt.
- 10.5** Het lidmaatschap van een lid van de Commissie Communicatie eindigt:
- wanneer de aangegeven termijn is verstreken;
 - wanneer de termijn van betreffende Afgevaardigde van de Ledenraad (tussentijds) eindigt;
 - wanneer de Ledenraad besluit het lid van de Commissie Communicatie van deze taak te ontslaan.
 - wanneer uit de collectieve of individuele zelfevaluatie van de Ledenraad blijkt dat de samenstelling van de Commissie Communicatie dient te worden gewijzigd en de Ledenraad als zodanig besluit.
 - wanneer betreffend lid zelf terugtreedt uit de Ledenraad/Commissie.

Artikel 11 Werkgroepen

- 11.1** Ten behoeve van specifieke taken of vraagstukken kan de Ledenraad een Werkgroep uit hun midden aanwijzen. De Ledenraad besluit, op voorstel van het Dagelijks Bestuur van de Ledenraad, of het formeren van een Werkgroep aan de orde is.
- 11.2** In overleg met de Secretaris van de RvB wordt de ondersteuning van een Werkgroep vastgesteld. Deze ondersteuning wordt opgenomen in de op te stellen taakomschrijving van een specifieke Werkgroep.
- 11.3** Een Werkgroep heeft in beginsel een tijdelijk karakter, niettegenstaande het gegeven dat sommige Werkgroepen gedurende een langere periode kunnen functioneren. Door de Werkgroep wordt een duidelijke taakomschrijving gemaakt, waarin ook het tijdelijke karakter en het voorgenomen opheffen van de werkgroep meegenomen worden. Deze worden voorafgaand aan de start van de Werkgroep in de Algemene Vergadering besproken en vastgesteld.
- 11.4** De bespreking van onderwerpen en inhoudelijke thema's in de Ledenraad kan ertoe leiden, dat de Ledenraad een Werkgroep verzoekt dienaangaande adviezen op te stellen die de Ledenraad of de Raad van Bestuur zullen worden aangereikt.
- 11.5** Deelname aan een Werkgroep eindigt:
- wanneer de aangegeven termijn is verstreken;
 - wanneer de termijn van betreffende Afgevaardigde van de Ledenraad (tussentijds) eindigt;
 - wanneer de Ledenraad besluit betreffende Afgevaardigde van deze taak te ontslaan;
 - wanneer uit de collectieve of individuele zelfevaluatie van de Ledenraad blijkt dat de samenstelling van de Werkgroep dient te worden gewijzigd en de Ledenraad als zodanig besluit.
 - Wanneer betreffend lid zelf terugtreedt uit de Ledenraad/werkgroep
- 11.6** De Werkgroep wijst uit hun midden een werkgroep voorzitter aan.



Artikel 12 Algemene Vergaderingen en overige bijeenkomsten

- 12.1** De Ledenraad vergadert volgens een vooraf vastgesteld schema, ten minste vier keer per jaar, in aanwezigheid van de RvB, de RvC en de secretaris van de RvB. Voorafgaand aan deze Algemene Vergadering heeft de Ledenraad in principe een vooroverleg waarin afstemming kan plaatsvinden zonder de RvC/RvB. Iedere Afgevaardigde is in beginsel gerechtigd tot het inbrengen van agendapunten voor de Algemene Vergadering.
- 12.2** Het Dagelijks Bestuur bereidt de Algemene Vergadering voor. Inhoudelijke thema's worden door Commissies en/of Werkgroepen voorbereid al dan niet in samenwerking met medewerkers van de CZ groep. De Secretaris van de RvB agendeert deze voor de Algemene Vergaderingen zodat behandeling aansluit bij de jaarcyclus van de verzekeraars behorend tot de CZ groep.
- 12.3** Naast reguliere verslaglegging van de Algemene Vergadering wordt een Actie-Besluiten-Advieslijst gehanteerd welke na elke bijeenkomst wordt geactualiseerd.
- 12.4** De verzekeraars behorend tot de CZ groep verschaffen de Ledenraad tijdig en proactief (en zo mogelijk schriftelijk) informatie over de feiten en ontwikkelingen aangaande de verzekeraars behorend tot de CZ groep die de Ledenraad nodig heeft voor het functioneren. Tevens kan de Ledenraad de RvB verzoeken om het raadplegen van externe deskundigen, binnen redelijke financiële grenzen, te faciliteren.
- 12.5** De secretaris van de RvB faciliteert namens de RvB (samen met de secretaris van de Ledenraad) de vergaderingen van de Ledenraad en ondersteunt de Ledenraad bij diens taakuitoefening. De secretaris van de Ledenraad zorgt voor verslaglegging van het vooroverleg van de Ledenraad en het secretariaat van de RvB zorgt voor de verslaglegging van de Algemene Vergadering. Verslagen worden vastgesteld tijdens de eerstvolgende (vooroverleg) Algemene Vergadering.
- 12.6** Bijeenkomsten van de (vaste) Commissies en de Werkgroepen van de Ledenraad vinden plaats wanneer de omstandigheden dit noodzakelijk maken c.q. de Commissies en/of Werkgroepen dit noodzakelijk achten, passend binnen de taakomschrijving. De Commissies en Werkgroepen kunnen bij hun werkzaamheden, in overleg met de Secretaris van de RvB, medewerkers van de verzekeraars behorend tot de CZ groep of externe partijen betrekken.
- 12.7** Bijeenkomsten van de Algemene Vergadering, de (vaste) Commissies en de Werkgroepen van de Ledenraad vinden in beginsel plaats op locaties van de verzekeraars behorende tot de CZ groep. In goed overleg tussen Ledenraad en de (secretaris van de) RvB kan hiervan afgeweken worden. De RvB kan indien goed gemotiveerd, besluiten dat de Algemene Vergadering via een digitaal platform plaatsvindt.
- 12.8** Wanneer de Ledenraad wordt verzocht om met een afvaardiging deel te nemen aan een externe bijeenkomst wordt dit verzoek voorgelegd aan de voorzitter van het Dagelijks Bestuur van de Ledenraad. Deze beoordeelt de relevantie voor de Ledenraad en peilt de beschikbaarheid van en de interesse onder de Afgevaardigden. Wanneer een of meerdere Afgevaardigden deelnemen aan bedoelde externe bijeenkomst, kunnen zij een beroep doen op de gebruikelijke (reis)kostenvergoeding, als beschreven in artikel 6.5 van dit reglement.

Artikel 13 Contacten met verzekerden binnen CZ groep

- 13.1** De verzekeraars behorend tot de CZ groep faciliteren het contact tussen de Verzekerden/Leden en de Ledenraad door middel van – maar niet beperkt tot –
- column vanuit de Ledenraad in het periodieke verzekerdenblad van de verzekeraars behorend tot de CZ groep;
 - communicatiekanaal via de website van de verzekeraars behorende tot de CZ groep;
 - het benutten van andere communicatiekanalen van CZ groep (bijvoorbeeld via elektronische weg, nieuwsbrieven, blog posts, sociale media etc) in overleg met CZ groep
 - mailbox te beheren door de Communicatiecommissie (niet bedoeld voor casuïstiek);



- bezoeken van externe bijeenkomsten (verzekerden/patiënten);
- activiteiten als bedoeld in het Jaarplan Inspraak volgend uit de Inspraakregeling als bedoeld in bijlage I bij artikel 1.3 van dit reglement.
- (....)

13.2 De Afgevaardigden zullen in het contact met Verzekerden de focus leggen op de inspraak van verzekerden ten behoeve van hun wettelijke, statutaire en reglementaire rol en verantwoordelijkheden. (zie ook Bijlage I: Inspraak verzekerden)

13.3 De Afgevaardigden behandelen geen individuele (verzekerden/Leden) casuïstiek. Deze wordt doorgeleid naar de betrokken verzekeraar via het secretariaat van de RvB.

13.4 Voor het gebruik door de Ledenraad van de beschikbaar gestelde mailbox en andere communicatiekanalen kunnen – vanwege governance en compliance voorschriften - nadere schriftelijke aanwijzingen door de RvB van toepassing zijn.

Bijlage A: profielschetsen Ledenraad en Dagelijks bestuur

1. PROFIELSCHETS LEDENRAAD

De samenstelling van de Ledenraad is zodanig dat de Ledenraad als collectief door de kennis, kunde en vaardigheden van de individuele leden beschikt over de kwaliteiten die de Ledenraad in staat stelt zijn rol op adequate wijze in te vullen.

Deze kwaliteiten betreffen onder meer:

1.1 Algemene expertise

- Bekendheid of aantoonbare affiniteit met gezondheidszorg(verzekering);
- Inzicht en ervaring in algemene financiële en economische vraagstukken en bedrijfsvoering;
- Maatschappelijke en bestuurlijke ervaring in verschillende sectoren;
- Bekendheid/ervaring in de rol van klankbord;
- Signalerend vermogen t.a.v. maatschappelijke ontwikkelingen en trends en relevantie daarvan te duiden (antennefunctie c.q. omgevingsbewustzijn);
- Gevoel voor bestuurlijke verhoudingen;
- Voldoende tijd en inspanning in lidmaatschap kunnen en willen investeren;
- Beschikken over een brede oriëntatie;
- Beschikken over een moreel kompas;
- Algemene belangen kunnen scheiden van individuele belangen;
- Onafhankelijk kunnen optreden;
- Goed kunnen samenwerken;
- Beschikken over een (positief) kritische pro-actieve grondhouding;
- Zorgvuldige omgang met vertrouwelijke informatie;

1.2 Omvang

- De Ledenraad bepaalt het aantal leden van de Ledenraad;
- Dit aantal is vastgesteld op maximaal 21 leden;
- De Ledenraad zal tenminste uit 16 leden bestaan;
- De Raad van Commissarissen kan ten aanzien van het aantal leden van de Ledenraad een voorstel Doen;
- Het streven is er bij de samenstelling van de Ledenraad op gericht tevens een evenwichtige vertegenwoordiging te realiseren.

1.3 Basisvoorwaarden

- De leden van de Ledenraad zijn verzekerd bij een verzekeraar behorend tot de CZ groep;
- De leden van de ledenraad zijn 18 jaar of ouder;
- De leden hebben geen conflicterende belangen.

1.4 Evaluatie

- Jaarlijks evalueert de Ledenraad het eigen functioneren, het functioneren van Commissies en de samenwerking met de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur;
- Tot deze evaluatie behoort tevens het beoordelen van het individueel functioneren van de leden van de Ledenraad;
- Deze evaluatie wordt door de Kiescommissie uitgevoerd onder verantwoordelijkheid van de Ledenraad.

2. Profielschets/functioneren (vice) voorzitter DB

- 2.1 De (vice) voorzitter (DB) voldoet aan het profiel van de Ledenraad.
- 2.2 De (vice) voorzitter (DB) is in staat om duidelijk onderscheid te maken tussen de rol als lid van de Ledenraad en de rol van voorzitter en om dat ook uit te dragen.
- 2.3 De voorzitter (vice) (DB) wordt door de ledenraad gekozen voor een bepaalde periode (zie artikel 7.3 Reglement).
- 2.4 Het functioneren van de (vice) voorzitter (DB) wordt jaarlijks geëvalueerd, waarna door de ledenraad in overleg met betrokkene bepaald wordt of het voorzitterschap wordt voortgezet.
- 2.5 De Ledenraad kan van de termijn (2.3) afwijken, indien daartoe aanleiding wordt gevonden.
- 2.6 De (vice) voorzitter (DB) is verbindend en communicatief zeer vaardig.
- 2.7 De (vice) voorzitter (DB) is goed in staat om besluitvormingsprocessen van de Ledenraad te begeleiden, daarbij het overzicht te bewaren en de juiste prioritering van de werkzaamheden in de Ledenraad te organiseren en bewaken.
- 2.8 De (vice) voorzitter (DB) heeft een goed gevoel voor bestuurlijke verhoudingen.

3. Profielschets/functioneren secretaris DB

- 3.1 De secretaris (DB) voldoet aan het profiel van de Ledenraad.
- 3.2 De secretaris (DB) wordt door de ledenraad gekozen voor een bepaalde periode (zie artikel 7.4 Reglement).
- 3.3 Het functioneren van de secretaris (DB) wordt jaarlijks geëvalueerd, waarna door de ledenraad in overleg met betrokkene bepaald wordt of het secretarisschap wordt voortgezet.
- 3.4 De Ledenraad kan van de termijn (3.2) afwijken, indien daartoe aanleiding wordt gevonden.
- 3.5 De secretaris (DB) is vaardig met het (digitaal) verslagleggen en administreren en is pro actief bij het signaleren en agenderen van acties binnen de Ledenraad.
- 3.6 De secretaris (DB) is goed in staat om besluitvormingsprocessen van de Ledenraad te begeleiden, daarbij het overzicht te bewaren en de juiste prioritering van de werkzaamheden in de Ledenraad mede te organiseren en te bewaken.
- 3.7 De secretaris (DB) heeft een goed gevoel voor bestuurlijke verhoudingen.

B1. Proces herverkiezing Ledenraad

1. Een lid van de Ledenraad komt na afloop van de eerste termijn van 4 jaren, in beginsel in aanmerking voor herverkiezing voor een tweede termijn van 4 jaren.
2. De Kieskommissie bereidt de herverkiezing voor en wordt daarbij ondersteund door de secretaris van de Raad van Bestuur van de OWM CZ groep U.A.
3. Tijdig voor afloop van de eerste termijn(en) wordt binnen de Ledenraad geïnventariseerd en geëvalueerd of betreffende lid/leden in aanmerking (willen) komen voor een tweede termijn van in beginsel 4 jaren.
4. Indien sprake is van een voordracht voor herverkiezing wordt een kieslijst gepubliceerd met de voor herverkiezing voorgedragen personen, zoals beschreven in het Kiesreglement.
5. Verder wordt de in het Kiesreglement (Bijlage C) beschreven procedure gevolgd.

B2. Rooster van aan- en aftreden Ledenraad

Bij het benoemen van nieuwe leden in de Ledenraad, wordt – voor het borgen van de continuïteit - zoveel mogelijk gestreefd naar het gespreid in laten stromen van maximaal 4 personen tegelijk.

Nieuwe leden krijgen een persoonlijk begeleider in de Ledenraad en een introductieprogramma aangeboden.

Rooster van aan- en aftreden Ledenraad

Status: 1 december 2021

	Verzekeraar	Naam	Termijn	Aanvang	Einde	Herbenoeming	Opvolging
1	CZ	Mw. W. van Asseldonk	1 ^e	01-04-2021	31-03-2024	Ja	
2	CZ	Dhr J. Bettelheim	1 ^e	01-01-2021	31-12-2024	Ja	
3	CZ	Mw. J. van de Bunte	1 ^e	01-01-2021	31-12-2024	Ja	
4	CZ	Mw. L. van Dijk - Sanders	1 ^e	01-04-2021	31-03-2024	ja	
5	CZ	Mw. B. Homan	2 ^e	01-01-2015	31-12-2022	nee	01-01-2023
6	CZ	Dhr. G. Klompe	1 ^e	01-10-2019	30-9-2023	Ja	
7	CZ	Dhr. H. Knook	1 ^e	01-04-2021	31-03-2024	ja	
8	CZ	Mw. R. Kruk	1 ^e	01-04-2021	31-03-2024	ja	
9	CZ	Dhr. T. Kuijpers	1 ^e	01-04-2021	31-03-2024	ja	
10	CZ	Mw. H. van den Berk – van der Laar	2 ^e	01-06-2015	31-5-2023	nee	01-06-2023
11	CZ	Dhr. D. van Lisdonk	2 ^e	01-06-2015	31-5-2023	nee	01-06-2023
12	CZ	Dhr. R. Masselink	1 ^e	01-01-2021	31-12-2024	ja	
13	CZ	Mw. A. Rensink	1 ^e	01-10-2019	30-9-2023	ja	
14	CZ	Dhr. G. Riemen	1 ^e	01-01-2021	31-12-2024	Ja	
15	CZ	Mw. L. Schutgens	1 ^e	01-10-2019	30-9-2023	ja	
16	CZ	Mw. S. Sieber	1 ^e	01-10-2019	30-9-2023	ja	
17	CZ	Mw. M.A. Verhoeven	1 ^e	01-10-2019	30-9-2023	ja	
18	CZ	Mw. J. Vermeer	1 ^e	01-01-2021	31-12-2024	Ja	

Bijlage B: (art. 1.3 reglement ledenraad) Proces herverkiezing en Rooster van aftreden Ledenraad

19	NN	Dhr. R.R.G. Dehue	1^e	01-12-2021	01-12-2025	ja	
20	OHRA	Mw. M.C. Timmer	1^e	01-12-2021	01-12-2025	ja	
21	OHRA	Mw. A.M. Ng-a-Tham	1^e	01-12-2021	01-12-2025	ja	

KIESREGLEMENT LEDENRAAD

Artikel 1

Dit is een kiesreglement als bedoeld in artikel 5.3.2. van de Statuten van de OWM CZ groep U.A. en artikel en verwijst naar de Kiescommissie als bedoeld in artikel 8 van het Reglement Ledenraad.

Artikel 2

- 2.1 Wanneer een verkiezing voor afgevaardigden van de Ledenraad wordt gehouden stelt de Ledenraad, op advies van de uit haar geledingen samengestelde Kiescommissie en na de Raad van Commissarissen te hebben gehoord, een lijst van verkiesbare kandidaten vast. Indien onvoldoende voor (her)benoeming geschikte kandidaten beschikbaar zijn, zal op verzoek van de Kiescommissie een oproep voor kandidaatstelling geplaatst worden via een voor alle Leden van CZ toegankelijke publicatie/CZ.nl en in ten minste 1 landelijk dagblad.
- 2.2 Bij het opstellen van de lijst van kandidaten wordt zoveel mogelijk uitgegaan van een evenwichtige verdeling naar leeftijd, geslacht, woonplaats en (algemene en specifieke) deskundigheden. Het streven is om een afspiegeling van de gedifferentieerde verzekerdenpopulatie te benaderen. Tevens wordt met de invulling van vacatures in de Ledenraad rekening gehouden met een verdeling van de posities in de Ledenraad tussen de zorgverzekeraars van de CZ groep, naar rato van het aantal verzekerden.
- 2.3 Leden van de Ledenraad kunnen in beginsel slechts één maal als kandidaat voor herverkiezing worden voorgedragen. Hiervan kan op verzoek van de Ledenraad, in overleg met de Raad van Commissarissen worden afgeweken, indien en voor zover dit voor de continuïteit in de Ledenraad wenselijk wordt geacht.
- 2.4 De kiescommissie zal minimaal uit twee en maximaal vijf leden van de Ledenraad bestaan. Eén lid van de Raad van Commissarissen kan als adviseur voor de vergaderingen van de kiescommissie uitgenodigd worden, indien daartoe aanleiding wordt gezien.

Artikel 3

- 3.1 De krachtens artikel 2.1 vastgestelde kandidatenlijst zal door middel van een algemene bekendmaking gepubliceerd worden in tenminste één landelijk dagblad en CZ.nl. De keuze van (de) dagblad(en) en de tekst van de algemene bekendmaking word(t)(en) door de Ledenraad in afstemming met de Raad van Bestuur vastgesteld.
- 3.2 In de algemene bekendmaking worden de leden uitgenodigd aan de verkiezing deel te nemen en wordt melding gemaakt van de verkiezingstermijn.
- 3.3 De leden die aan deze uitnodiging gehoor geven worden in kennis gesteld van de mogelijkheid tegenkandidaten te stellen en de voorwaarden waaraan een tegenkandidatuur moet voldoen

Artikel 4

- 4.1 Zijn er bij het verstrijken van de in artikel 3.2 genoemde termijn geen geldige en verkiesbare tegenkandidaten gesteld, dan zijn de op basis van artikel 2.1 vastgestelde kandidaten tot afgevaardigde van de Ledenraad gekozen.
- 4.2 Wanneer er sprake is van één of meer tegenkandidaten dan zal stemming plaatsvinden. Dit zal door middel van een algemene bekendmaking kenbaar worden gemaakt. Deze bekendmaking zal overeenkomstig artikel 3.1 worden geplaatst en bevat de verdere verkiezingsvoorwaarden.

Artikel 5

Om de kiesgerechtigdheid te kunnen vaststellen, dient degene die zijn stem uitbrengt daarbij zijn

Bijlage C: (art. 1.3 Reglement ledenraad) Kiesreglement Ledenraad

naam, adres en polisnummer te vermelden, op straffe van ongeldigheid van stem.

Artikel 6

- 6.1 Aan de hand van de ontvangen stembrieven wordt de uitslag van de stemming bepaald door de Kiescommissie..
- 6.2 Degene, dat wil zeggen kandidaat of daartegen gestelde tegenkandidaat of tegenkandidaten, op wie de meeste geldige stemmen zijn uitgebracht, is gekozen als afgevaardigde voor de in de statuten vermelde termijn. Indien een gelijk aantal stemmen wordt uitgebracht beslist het lot.

Artikel 7

De Ledenraad zal, nadat de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur van de verkiezingsuitslag in kennis zijn gesteld, deze verkiezingsuitslag aan kandidaten en tegenkandidaten bekend maken.

Artikel 8

Uitsluitend de Ledenraad is bevoegd te beslissen in gevallen waarin dit kiesreglement, de toepasselijke statuten en wettelijke voorschriften niet voorzien en over de uitleg van de bepalingen in dit reglement.

Vergaderorde Ledenraad

1. Leden van de Ledenraad, Bestuurders en Commissarissen hebben toegang tot de Algemene Vergadering van de ledenraad.
2. Geschorste leden van de Ledenraad of geschorste Bestuurders of Commissarissen hebben geen toegang tot de Ledenraad.
3. Over toelating van andere personen tot de Ledenraad beslist de voorzitter van de Algemene Vergadering c.q. de functionaris die de betreffende vergadering voorziet.
4. De voorzitter van de Raad van Commissarissen is tevens voorzitter van de Ledenraad en leidt de Algemene Vergadering. Bij diens afwezigheid treedt een door de Raad van Commissarissen aan te wijzen Commissaris op als voorzitter van de Ledenraad en leidt de Ledenraad. De voorzitter van het DB van de Ledenraad kan in overleg met de voorzitter RvC ook de Algemene Vergadering voorzitten.
5. Als een Ledenraad wordt bijeengeroepen wanneer een of meer Leden de Raad van Bestuur daarom schriftelijk of op reproduceerbare wijze langs elektronische weg hebben verzocht en de Raad van Bestuur de Ledenraad niet binnen vier weken na indiening van het verzoek bijeenroept, dan kunnen de verzoekers (Ledenraad) dat zelf doen en dan wijzen de verzoekers zelf een persoon aan die, de betreffende Ledenraad leidt.

Bijlage E: Benoeming en werkwijze Commissies en Werkgroepen Ledenraad

De Ledenraad bepaalt – met inachtneming van de statuten en het reglement- welke commissies en (tijdelijke) werkgroepen noodzakelijk zijn. Het Dagelijks Bestuur (DB) houdt overzicht over de inrichting en continuïteit (functioneren) van de benodigde commissies en werkgroepen.

Het DB organiseert dat de Ledenraad een besluit neemt over welke (nieuwe) commissies en werkgroepen worden ingericht. Het besluit wordt schriftelijk vastgelegd, waarin ten minste deze onderdelen beschreven zijn:

- a. Wat de taak- en doelstelling voor deze commissie of (tijdelijke) werkgroep is.
- b. Voor welke termijn in de inrichting wordt voorzien. Indien het structurele werkzaamheden zijn, wordt dit ook als zodanig vastgelegd.
- c. De samenstelling en benoeming van de commissie of (tijdelijke) werkgroep, waarna de commissie uit hun midden een commissievoorzitter aanwijst.
- d. De wijze van rapportage over voortgang van de commissie / (tijdelijke) werkgroep door de voorzitter van de commissie aan Ledenraad en/of CZ. Uitgangspunt hierbij is dat de voortgang ieder vooroverleg van de Ledenraad geagendeerd wordt.
- e. De invulling van de samenwerking met en ondersteuning door (onderdelen van) de CZ groep.
- f. Het mandaat van de commissie of (tijdelijke) werkgroep, waarbij het uitgangspunt is:
 - Een commissie/werkgroep heeft binnen de taak- en doelstelling mandaat om namens de Ledenraad te spreken;
 - Formele adviezen aan de CZ organisatie worden altijd door de commissie of (tijdelijke) werkgroep voorgelegd aan de voltallige Ledenraad. De Ledenraad besluit of en hoe het advies uitgebracht kan worden.
- g. De wijze waarop het functioneren van de commissie of (tijdelijke) werkgroep en haar functionarissen periodiek wordt geëvalueerd in de ledenraad, indien dit anders is dan tijdens de jaarlijkse zelfevaluatie van de Ledenraad.

De commissievoorzitter is namens de commissie de verbindende schakel met het DB, andere commissievoorzitters, de gehele LR en betrokken CZ functionarissen.

De commissies/werkgroepen worden voor de uitvoering van hun taken ondersteund en gefaciliteerd door de aangewezen contactpersoon van CZ.

In situaties waarin door de Ledenraad gereageerd dient te worden op een onvoorziene omstandigheid die de gehele Ledenraad aangaat en die reactie niet kan wachten op afstemming in de gehele Ledenraad, vindt de reactie namens de Ledenraad plaats na afstemming in petit comité - zijnde het DB en de commissievoorzitters. Hierbij wordt zoveel mogelijk aangesloten bij de bestendige lijn van de Ledenraad. Bedoelde reactie wordt in het eerstvolgende overleg van de Ledenraad nabesproken.

Bij het inrichten van een commissie of werkgroep wordt door het DB en binnen de gestelde kaders van artikel 6 van het Reglement Ledenraad, bepaald of in enig jaar voor betreffende werkzaamheden de aanvullende vacatievergoeding aan de orde is. Dit wordt door het DB van de Ledenraad met de secretaris van de Raad van Bestuur besproken en na goedkeuring ingeregeld.

Bijlage F: Besluitvorming en vertegenwoordiging in Ledenraad

1. Ieder lid van de Ledenraad heeft een (1) stem.
2. Blanco stemmen en ongeldige* stemmen worden aangemerkt als niet-uitgebracht.
3. Besluiten worden genomen bij volstrekte** meerderheid van de uitgebrachte stemmen, tenzij bij de wet of de statuten van de OWM CZ groep U.A. uitdrukkelijk een grotere meerderheid wordt voorgeschreven.
4. Bij staking van stemmen is het voorstel niet aangenomen.
5. De Raad van Bestuur kan besluiten dat ieder Lid en iedere andere persoon met Vergaderrecht door middel van een elektronisch communicatiemiddel rechtstreeks mag kennisnemen van en deelnemen aan de Algemene Vergadering.
6. De Raad van Bestuur kan besluiten dat ieder Lid bevoegd is om door middel van een elektronisch communicatiemiddel in persoon of door een schriftelijk of op reproduceerbare wijze langs elektronische weg gevolmachtigde het stemrecht te (doen) uitoefenen.
7. De Raad van Bestuur kan voorwaarden verbinden aan het gebruik van het elektronisch communicatiemiddel. In de oproeping worden deze voorwaarden vermeld of wordt vermeld waar deze kunnen worden geraadpleegd.
8. Leden kunnen zich in een Ledenraad door een schriftelijk of op reproduceerbare wijze langs elektronische weg gevolmachtigd ander lid van de Ledenraad laten vertegenwoordigen.

*) als bijvoorbeeld niet duidelijk van wie de stem afkomstig is.

**) tenminste de helft van het aantal geldig uitgebrachte stemmen

(Her)benoeming Raad van Commissarissen

1. Bij een (aankomende) vacature in de RvC stelt de RvC een conceptprofiel op, dat de leidraad is voor het wervings- en selectieproces van een nieuwe commissaris.
2. Het conceptprofiel wordt voorgelegd aan de Ledenraad (Kiescommissie). Daarmee krijgt de Ledenraad de gelegenheid om extra toelichting te vragen en/of input te geven. De RvC bepaalt het definitieve profiel.
3. Op basis van het definitieve profiel start de RvC een wervings- en selectieproces, om te komen tot een kandidaat lid RvC die geschikt is om voor te dragen in de Ledenraad voor benoeming in de RvC.
4. De Ledenraad (delegatie) ontvangt het definitieve profiel en het CV van de zodoende geselecteerde kandidaat en houdt een toetsend kennismakingsgesprek en brengt dit in, in de ledenraad. Hiermee wordt de ledenraad in staat gesteld om het gewenste profiel te herkennen in de voorgedragen kandidaat.
5. De Ledenraad koppelt de indruk van de te benoemen kandidaat terug aan de RvC, zodat die daaruit kan opmaken welk besluit de Ledenraad voornemens is te nemen indien betreffende kandidaat wordt voorgedragen voor benoeming.
6. De RvC laat de beoogde kandidaat toetsen op betrouwbaarheid en geschiktheid door DNB en NZa. De Ledenraad kan toestemming geven om de beoogde kandidaat, gedurende de toetsingsprocedure DNB, toe te laten tot de Algemene vergadering.
7. De kandidaat wordt formeel voorgedragen voor benoeming in de Ledenraad, onder het voorbehoud van een positief toetsingsbesluit van DNB.
8. De benoeming kan plaatsvinden onder het voorbehoud van het positieve besluit van DNB.
9. Een voordracht tot herbenoeming gaat vergezeld van een motivatie van de RvC. Met de voor herbenoeming voorgedragen commissaris heeft (een delegatie van) de Ledenraad voorafgaand aan de formele voordracht tot herbenoeming een gesprek. De Ledenraad koppelt de indruk van de te herbenoemen kandidaat terug aan de RvC waarna de herbenoeming formeel wordt geagendeerd in de ledenraad.

Bijlage H: **Gedragsregels, naleving en schorsing Ledenraad**

(Op basis van artikel 5.1.4. Statuten OWM CZ groep U.A.)

1. Deze gedragsregels zijn van toepassing op de leden van de Ledenraad van de OWM CZ groep U.A..
2. Met de aanvaarding van het lidmaatschap van de Ledenraad verklaart betrokkene deze gedragsregels alsmede de gevolgen ervan op hem/haar van toepassing, gedurende het lidmaatschap van de Ledenraad en daar naar te handelen.
3. Een lid van de Ledenraad streeft naar aanwezigheid bij alle Algemene Vergaderingen en het voorafgaande vooroverleg en is steeds adequaat voorbereid aanwezig. Een lid is steeds respectvol in de omgangsvorm en communicatie, in het bijzonder jegens maar niet beperkt tot de mede ledenraadsleden. Indien en zolang een lid zitting heeft in een commissie/werkgroep van de Ledenraad, geldt voorgaande ook daarvoor.
4. Het spreken in de ledenraad gebeurt vanuit het perspectief van het collectief belang en niet vanuit het persoonlijke belang.
5. Een lid van de Ledenraad draagt bij het naar buiten toe optreden zorg voor een juiste presentatie van de CZ groep c.q. de zorgverzekeraar en van de Ledenraad en draagt daarbij de normen en waarden van de CZ groep uit.
6. Een lid van de Ledenraad draagt op constructieve wijze bij aan het goed functioneren van de Ledenraad.
7. Een lid van de Ledenraad gedraagt zich in de Ledenraad en daarbuiten zodanig dat het vertrouwen in en de reputatie van de CZ groep c.q. de zorgverzekeraar in het algemeen en de Ledenraad in het bijzonder niet wordt geschaad. Gedragingen die niet passen bij de normen en waarden waarvoor de CZ Groep c.q. de zorgverzekeraar staat, kwalificeren automatisch als schadelijk voor bedoeld vertrouwen.
8. Een lid van de Ledenraad dat zich in de uitoefening van zijn functie in de Ledenraad en daarbuiten zodanig gedraagt dat het vertrouwen in en de reputatie van de OWM CZ groep c.q. de zorgverzekeraar in het algemeen en de Ledenraad in het bijzonder wordt geschaad of dreigt te worden geschaad, zal daarover verantwoording afleggen aan de Ledenraad en de Raad van Bestuur.
9. Een lid van de Ledenraad verleent alle medewerking aan de Ledenraad en de Raad van Bestuur van de OWM CZ groep c.q. de zorgverzekeraar om de als gevolg van zijn/haar gedraging(en) (dreigende) schade aan het vertrouwen in en de reputatie van de OWM CZ groep c.q. de zorgverzekeraar in het algemeen en de Ledenraad in het bijzonder, op te heffen.

10. Wanneer (dreigende) schade aan het vertrouwen in en de reputatie van de CZ groep c.q. de zorgverzekeraar, vanwege gedragingen van een lid van de Ledenraad naar het inzicht van een meerderheid van de Ledenraad, niet afdoende kan worden verminderd of afgewend - anders dan door het vertrek uit de Ledenraad - zal het betrokken lid van de Ledenraad direct terugtreden uit de Ledenraad indien voortzetting van het lidmaatschap van de Ledenraad de CZ groep onredelijk zou benadelen.
11. Of een situatie waarin een dergelijk terugtreden door een lid van de Ledenraad aan de orde is, moet in redelijkheid blijken uit objectieve feiten en omstandigheden die het appel op betrokkene tot terugtreden uit de Ledenraad kunnen rechtvaardigen. Het onderzoek van de feiten en omstandigheden vindt plaats in gezamenlijkheid (Ledenraad en Raad van Bestuur), waarbij hoor en wederhoor wordt toegepast.

Schorsing

12. De Ledenraad kan besluiten (met meerderheid van stemmen van de zittende leden) dat het gedrag van een lid van de Ledenraad aanleiding is voor een tijdelijke schorsing uit de Ledenraad, om een onderzoek naar de impact mogelijk te maken.
13. De Ledenraad wijst tegelijk met voorgaand besluit uit haar midden een schorsingscommissie van 3 leden aan, die belast wordt met het onderzoek naar de toedracht.
14. Het geschorste lid wordt direct op de hoogte gebracht van de tijdelijke schorsing. De schorsing is niet langer dan noodzakelijk voor het onderzoek naar de implicaties van het gedrag waarvoor de schorsing werd ingesteld, en nooit langer dan één maand.
15. De schorsingscommissie heeft zo snel mogelijk – in elk geval binnen één week na het besluit tot schorsing- een gesprek met het geschorste lid en komt binnen één week na het gesprek met het geschorste lid met een advies aan de Ledenraad.
16. De Ledenraad informeert via het Dagelijks Bestuur de Raad van bestuur en Raad van Commissarissen direct over de stand van zaken.

Bijlage I: Inspraakregeling Wet Versterking Invloed Verzekerden

1. Algemeen kader:

- 1.1.** In artikel 28a van de Zorgverzekeringswet (**verder: Zvw**) is bepaald dat elke zorgverzekeraar een regeling opstelt, waarin wordt beschreven op welke onderdelen van zijn beleid hij zijn verzekerden in de gelegenheid stelt om inspraak te hebben. In deze regeling moet worden beschreven hoe verzekerden van dit inspraakrecht gebruik kunnen maken, hoe zij door hun zorgverzekeraar worden geïnformeerd over de resultaten van de inspraak en over wat daarmee is gedaan.
- 1.2.** Dit inspraakrecht heeft in elk geval betrekking op het beleid van de zorgverzekeraar voor het sluiten van overeenkomsten met zorgaanbieders over zorg of over overige diensten op het gebied van zorg(verzekering) (**verder: zorginkoopbeleid**) en op de manier waarop de zorgverzekeraar met zijn verzekerden communiceert (**verder: klantcommunicatiebeleid**).
- 1.3.** Deze regeling is een regeling, zoals bedoeld in artikel 28a Zorgverzekeringswet. Deze regeling is vastgesteld na goedkeuring van het orgaan van verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) en kan door de Zorgverzekeraar gewijzigd worden in overleg en met goedkeuring van dit orgaan van verzekerdenvertegenwoordiging (zie artikel 6 van dit reglement).
- 1.4. Definities:** **Verzekerdenvertegenwoordiging:** Het orgaan van vertegenwoordiging van de verzekerden van de Zorgverzekeraar als bedoeld in artikel 5 van de statuten van de OWM CZ groep U.A.. Deze vertegenwoordiging bij CZ groep functioneert tevens als de Ledenraad van de OWM CZ groep U.A.
Jaarplan Inspraak: Het jaarlijks door de Verzekerdenvertegenwoordiging en de Zorgverzekeraar vast te stellen programma (thema's, instrumenten, frequentie) waarmee uitvoering wordt gegeven aan art. 28b van de Zorgverzekeringswet.
De (verzekerden)vertegenwoordiging: de Ledenraad van de OWM CZ groep U.A.

2. Voor wie geldt deze regeling?

2.1. Deze regeling geldt voor verzekerden met een (zorg)verzekeringsovereenkomst als bedoeld in de Zorgverzekeringswet, uitgevoerd door:

- a. OWM CZ groep U.A.
- b. CZ Zorgverzekeringen N.V.
- c. NZV Zorgverzekeringen N.V.
- d. OHRA Zorgverzekeringen N.V.

(**verder: de Zorgverzekeraar**).

2.2. Deze regeling geldt voor inspraak van verzekerden op het zorginkoopbeleid en het klantcommunicatiebeleid. Dat laat onverlet, dat verzekerden ook hun aanpassingsvoorstellen met betrekking tot andere onderwerpen bij de Zorgverzekeraar kenbaar kunnen maken. Dit kan ook op een andere manier dan in hoofdstuk 3 van dit reglement is beschreven. Ook naar deze opmerkingen en suggesties wordt door de Zorgverzekeraar serieus gekeken. De afspraken in deze regeling zijn – voor zover in dit reglement niet anders wordt bepaald – alleen van toepassing op het zorginkoopbeleid en het klantcommunicatiebeleid van de

Zorgverzekeraar.

3. Specifiek kader:

3.1. Wat wordt bedoeld met het zorginkoopbeleid van de Zorgverzekeraar? Het zorginkoopbeleid gaat over de kaders die de Zorgverzekeraar in acht neemt bij het maken van afspraken met zorgaanbieders (zoals ziekenhuizen, GGZ-instellingen en huisartsen) over het leveren van zorg aan zijn verzekerden. Het kader bevat ook de criteria op basis waarvan de Zorgverzekeraar bepaalt of hij met een zorgaanbieder een zorgverleningscontract sluit.

3.2. Wat wordt bedoeld met het Klantcommunicatiebeleid van de Zorgverzekeraar?

Het klantcommunicatiebeleid is de manier waarop de Zorgverzekeraar met zijn verzekerden communiceert. Dat gebeurt bijvoorbeeld via apps, zoals whatsapp, social Media, via de website, het Verzekerden Magazine, per telefoon, face-to-face, per post, per e-mail of via servicepunten. Verzekerden hebben inspraak over de manier(en) waarop de Zorgverzekeraar met hen communiceert in algemene zin. De inspraak op het klantcommunicatiebeleid van de Zorgverzekeraar betreft niet de wijze waarop de Zorgverzekeraar communiceert met verzekerden in concrete individuele situaties.

3.3. De vertegenwoordiging (Ledenraad) zorgt jaarlijks met de zorgverzekeraar voor een Jaarplan Inspraak (JI) waarin staat op welke wijze uitvoering wordt gegeven aan het regelmatig inventariseren van de wensen en meningen van de betrokken verzekerden en het informeren van de betrokken verzekerden over zijn werkzaamheden en de resultaten daarvan.

3.4. De zorgverzekeraar draagt er zorg voor dat de vertegenwoordiging (Ledenraad) gebruik kan maken van de beschikbare voorzieningen die zij redelijkerwijs nodig heeft voor de vervulling van haar werkzaamheden en de uitvoering van het JI.

3.5. De zorgverzekeraar zal voorzien in de kosten die redelijkerwijs noodzakelijk zijn voor de vervulling van de werkzaamheden van de vertegenwoordiging (Ledenraad), waaronder de kosten die verband houden met scholing, onafhankelijke ondersteuning en het voeren van rechtsgedingen.

3.6. De zorgverzekeraar verstrekt de vertegenwoordiging (Ledenraad) tijdig en desgevraagd schriftelijk alle inlichtingen en gegevens die zij voor de vervulling van haar werkzaamheden redelijkerwijs nodig heeft.

3.7. De zorgverzekeraar verleent de vertegenwoordiging (Ledenraad) desgevraagd hulp bij de uitvoering van de opstelling en de uitvoering van het JI.

4. Inspraak van de individuele verzekerden

4.1 Zorginkoopbeleid van de Zorgverzekeraar.

De Zorgverzekeraar biedt de individuele verzekerden de mogelijkheid om inspraak te hebben op het zorginkoopbeleid van de Zorgverzekeraar door middel van het aan de Zorgverzekeraar kenbaar maken van wensen via de kantoren en servicepunten van de Zorgverzekeraar, via diverse klantcontactkanalen zoals telefoon, apps, chat, face-to-face, post, e-mail en de website van de Zorgverzekeraar.

4.2 Klantcommunicatiebeleid van de Zorgverzekeraar.

De Zorgverzekeraar biedt diens verzekerden de mogelijkheid om inspraak te hebben op het klantcommunicatiebeleid van de Zorgverzekeraar door middel van het aan de Zorgverzekeraar kenbaar maken van wensen via de kantoren en servicepunten van de Zorgverzekeraar, via diverse klantcontactkanalen zoals telefoon, apps, chat, face-to-face, post, e-mail en de website van de Zorgverzekeraar.

4.3. Terugkoppeling door de Zorgverzekeraar.

Klantwensen worden verzameld en besproken door de afdelingen die keuzes maken over het al dan niet naar aanleiding van de klantwensen aanpassen van het betreffende beleid. De Zorgverzekeraar koppelt binnen redelijke termijn terug wat de aard van input van individuele verzekerden is geweest en over wat met de wensen is gedaan en de afwegingen die daarbij zijn gemaakt. Een terugkoppeling kan ook over een groep van wensen gaan. De verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) ontvangt de terugkoppeling vanuit de Zorgverzekeraar ter informatie.

De terugkoppeling wordt in elk geval gepubliceerd op de website en het Verzekerden Magazine van de Zorgverzekeraar. Verzekerden worden via deze communicatiemiddelen tevens geïnformeerd over de manier waarop zij hun wensen kenbaar kunnen maken.

5 Inspraak van de Verzekerdenvertegenwoordiging op het jaarlijkse zorginkoopbeleid

5.1. De inspraak van de Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) op het (jaarlijkse) Zorginkoopbeleid van de Zorgverzekeraar is geborgd via een cyclisch model als weergegeven in bijlage 1 bij deze regeling. Dit model is overeengekomen in samenspraak tussen de Zorgverzekeraar en de Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) en is erop gericht om de invloed van verzekerden in een lerend systeem te incorporeren in het zorginkoopproces. Hierbij is rekening gehouden met het gegeven dat zorginkoopbeleid-wijzigingen een relatief lange doorlooptijd kennen, vanwege de wettelijke oplevertermijnen en verplichtingen van de Zorgverzekeraar in de jaarlijkse inkoopcyclus.

De Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) brengt op meerdere momenten in het jaar een gezamenlijk advies uit op (onderdelen van) het Zorginkoopbeleid zoals bedoeld in het Jaarplan Inspraak. De Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) kan daarnaast ook (on)gevraagd een advies uitbrengen aan de Zorgverzekeraar. De procedure voor het uitbrengen van een advies stelt de Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) via een (huishoudelijk) reglement vast.

5.2. De Zorgverzekeraar koppelt binnen redelijke termijn terug aan de Verzekerden (vertegenwoordiging) (Ledenraad) waartoe de input van verzekerden heeft geleid of zal (kunnen) leiden en onderbouwt dat. De complexe timing van de inkoopcyclus en de relatief lange doorlooptijd van implementatie van wijzigingen daarin maakt dat een advies van de verzekerden(vertegenwoordiging) (Ledenraad) in voorkomend geval vaak niet tot onmiddellijke opvolging zal kunnen leiden. De adviesthema's hebben daarom bij voorkeur een principieel en jaar-overstijgend karakter.

5.3. De Zorgverzekeraar stelt het zorginkoopbeleid ieder jaar vast – ook als de Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) niet (tijdig) het gevraagde advies (op onderdelen daarvan) heeft vastgesteld - en publiceert dit uiterlijk per 1 april. Vervolgens start een nieuwe inspraakronde.

6. Tenslotte

6.1. De Verzekerdenvertegenwoordiging van CZ groep (Ledenraad) heeft deze Inspraakregeling besproken en heeft op met deze regeling ingestemd, waardoor dit een regeling is zoals bedoeld in artikel 28a van de Zorgverzekeringswet, geldend met ingang van 1 januari 2021. Deze Inspraakregeling is onderdeel van het (huishoudelijk) Reglement Ledenraad van de Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad).

6.2. De (werking van) deze Inspraakregeling wordt jaarlijks in de laatste vergadering van de Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) en met de Zorgverzekeraar geëvalueerd, waarbij expliciet wordt besproken of en hoe de tekst van deze Inspraakregeling wordt aangepast.

6.3. Aanpassing of intrekking van deze Inspraakregeling gebeurt door de Zorgverzekeraars en is in beginsel alleen mogelijk met instemming van de Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad). De Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) besluit hierover conform het daartoe bepaalde in hun (huishoudelijk) reglement (Reglement Ledenraad).

6.4. De Verzekerdenvertegenwoordiging (:edenraad) of de Zorgverzekeraar, kunnen de (kanton)rechter verzoeken te bepalen dat de Zorgverzekeraar of de Verzekerdenvertegenwoordiging (Ledenraad) gevolg dient te geven aan hetgeen bij en krachtens de artikelen 28a, eerste tot en met vijfde lid, artikel 28b, vierde tot en met zevende lid, en 28c van de Zorgverzekeringswet is bepaald.