



**finance
Ideas**

Financiële Zorgthermometer - 4^e kwartaal 2014 -

Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

Utrecht, december 2014

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

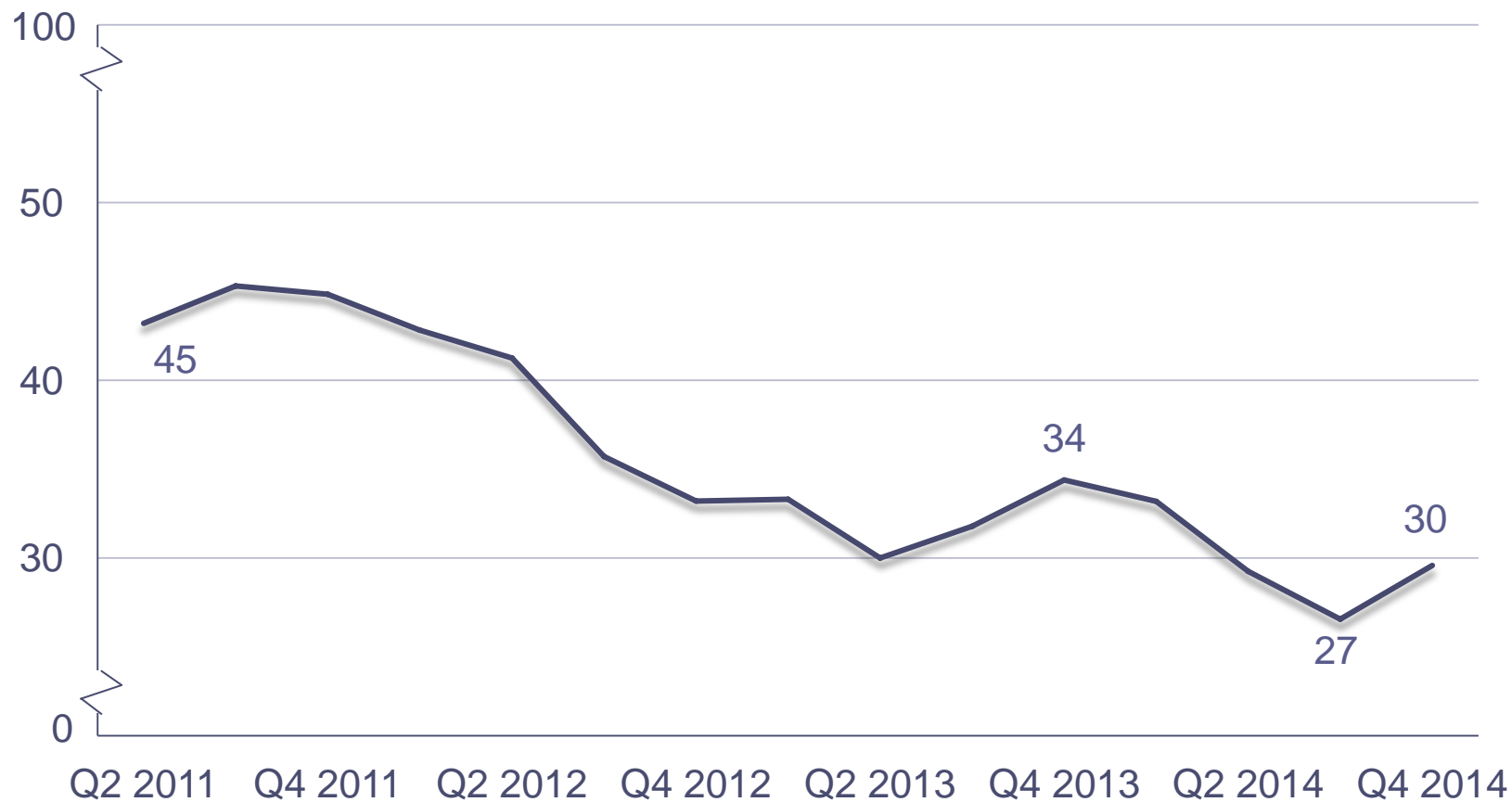
Opzet Financiële Zorgthermometer

Financiële Zorgthermometer 4^e kwartaal 2014

- Begin december 2014 hebben circa 900 leden van de HEAD een uitnodiging ontvangen om deel te nemen aan de Financiële Zorgthermometer
- De Financiële Zorgthermometer bevat generieke vragen over de zorgsector en deelvragen per sector
- De doelstelling: inzicht in het financiële sentiment in de zorgsector en hoe zorginstellingen tegen de verschillende stakeholders en actuele thema's aankijken
- Aantal respondenten 140
- Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

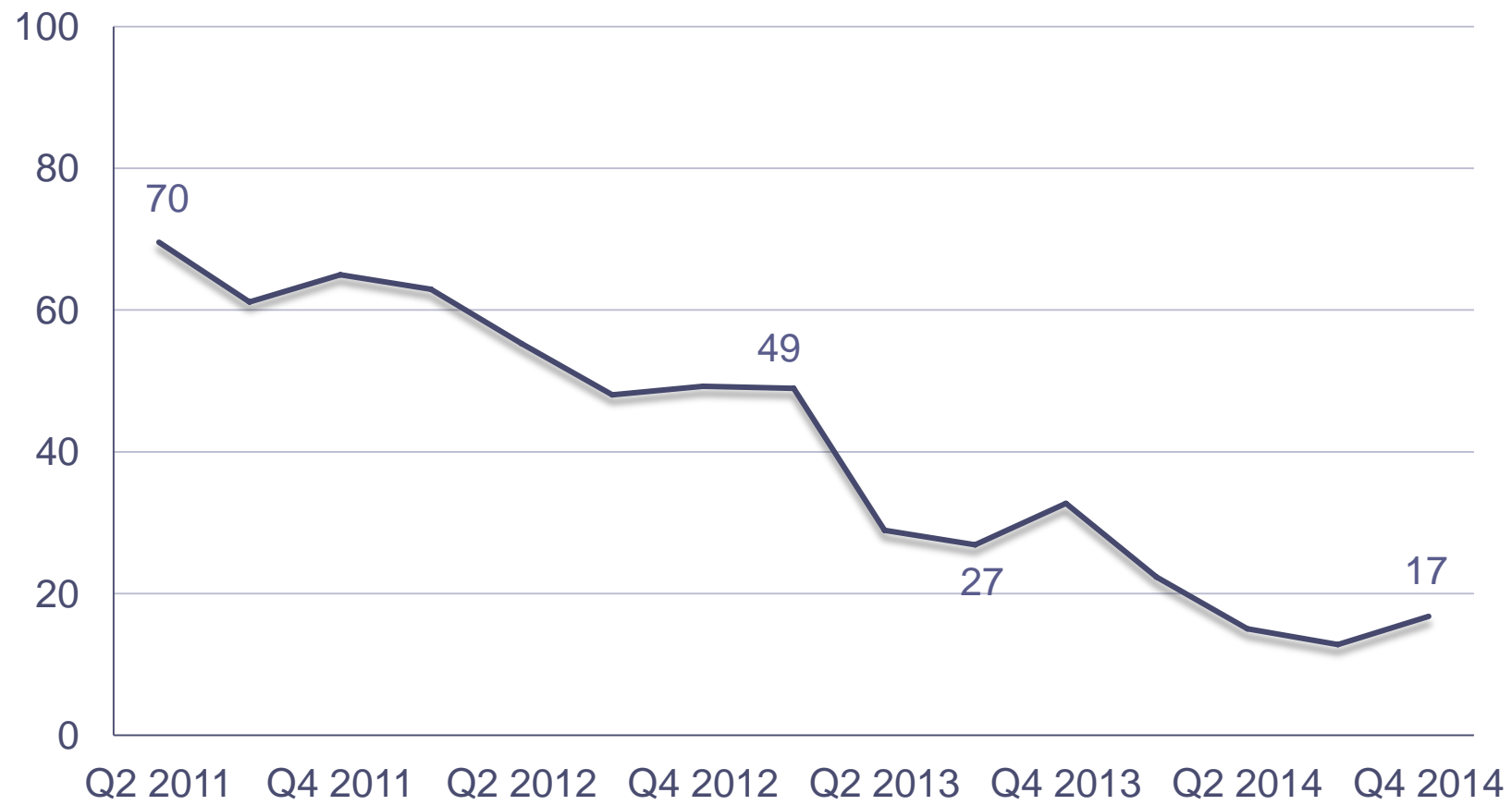
Vertrouwensindex

Vertrouwen in financiële licht minder negatief*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

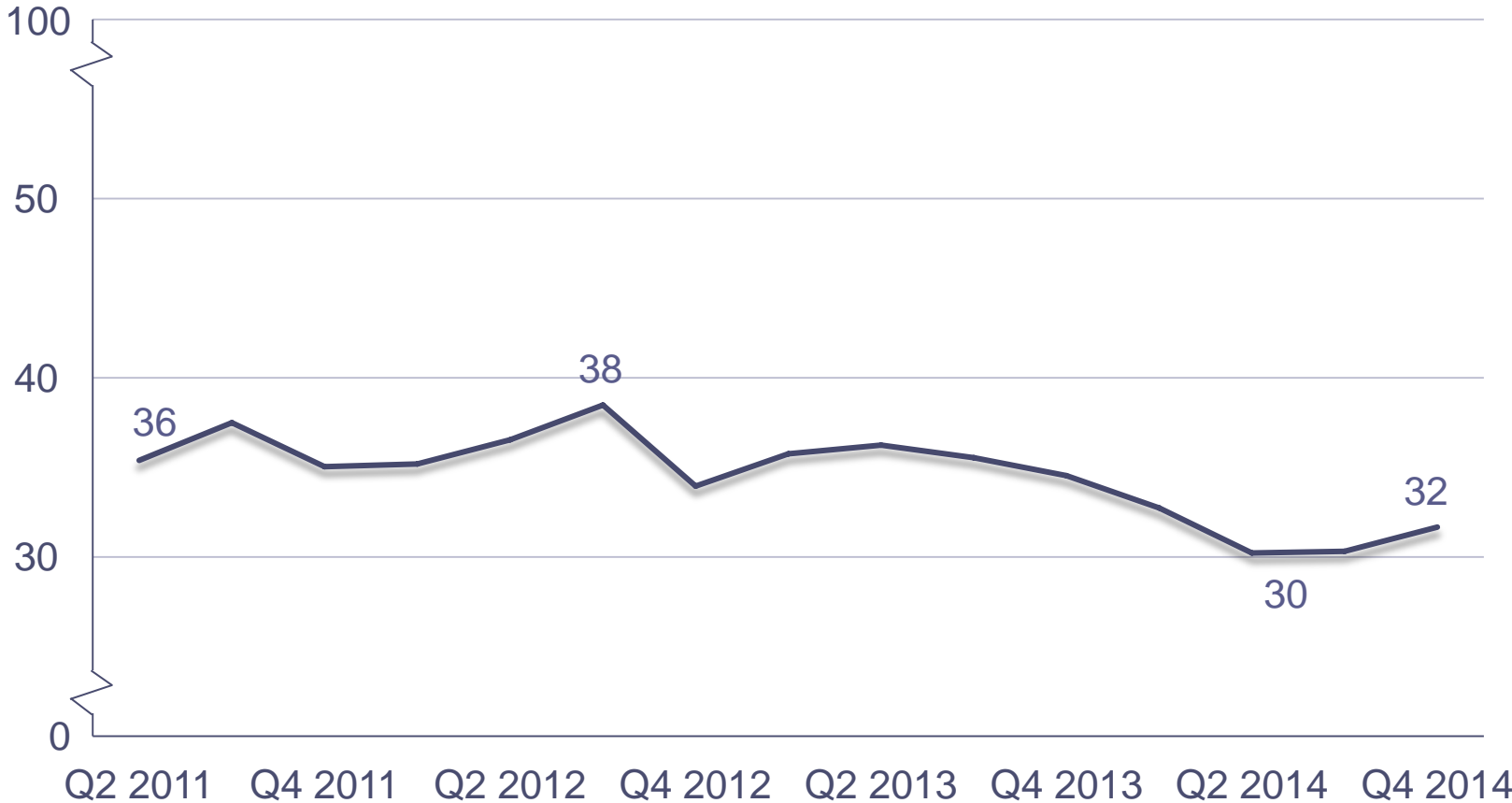
Reële omzetverwachting wat gestabiliseerd maar nog steeds negatief*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Financieringsindex: Financiering

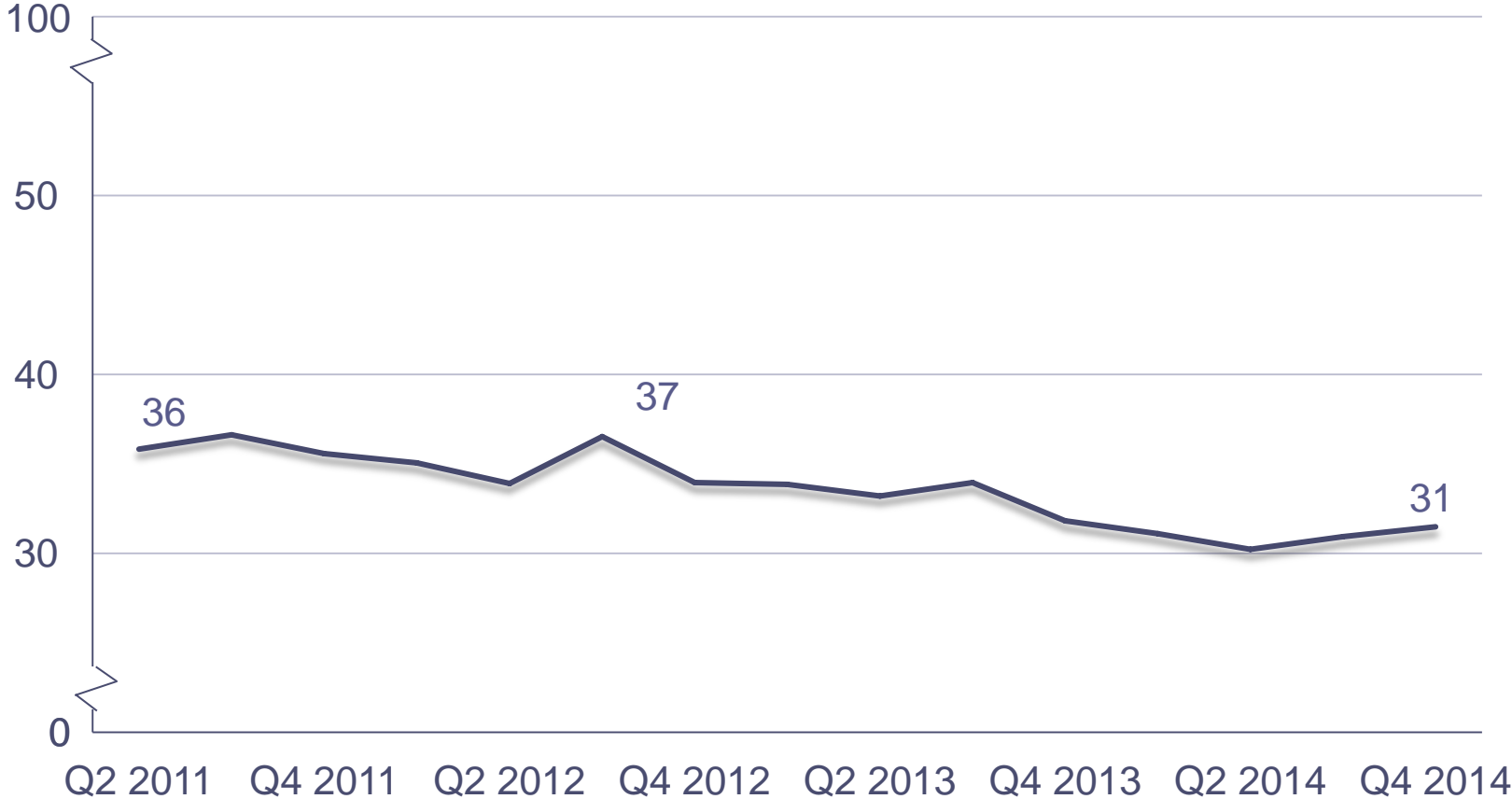
Verkrijgen van financiering blijft moeilijk*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Financieringsindex: Borging

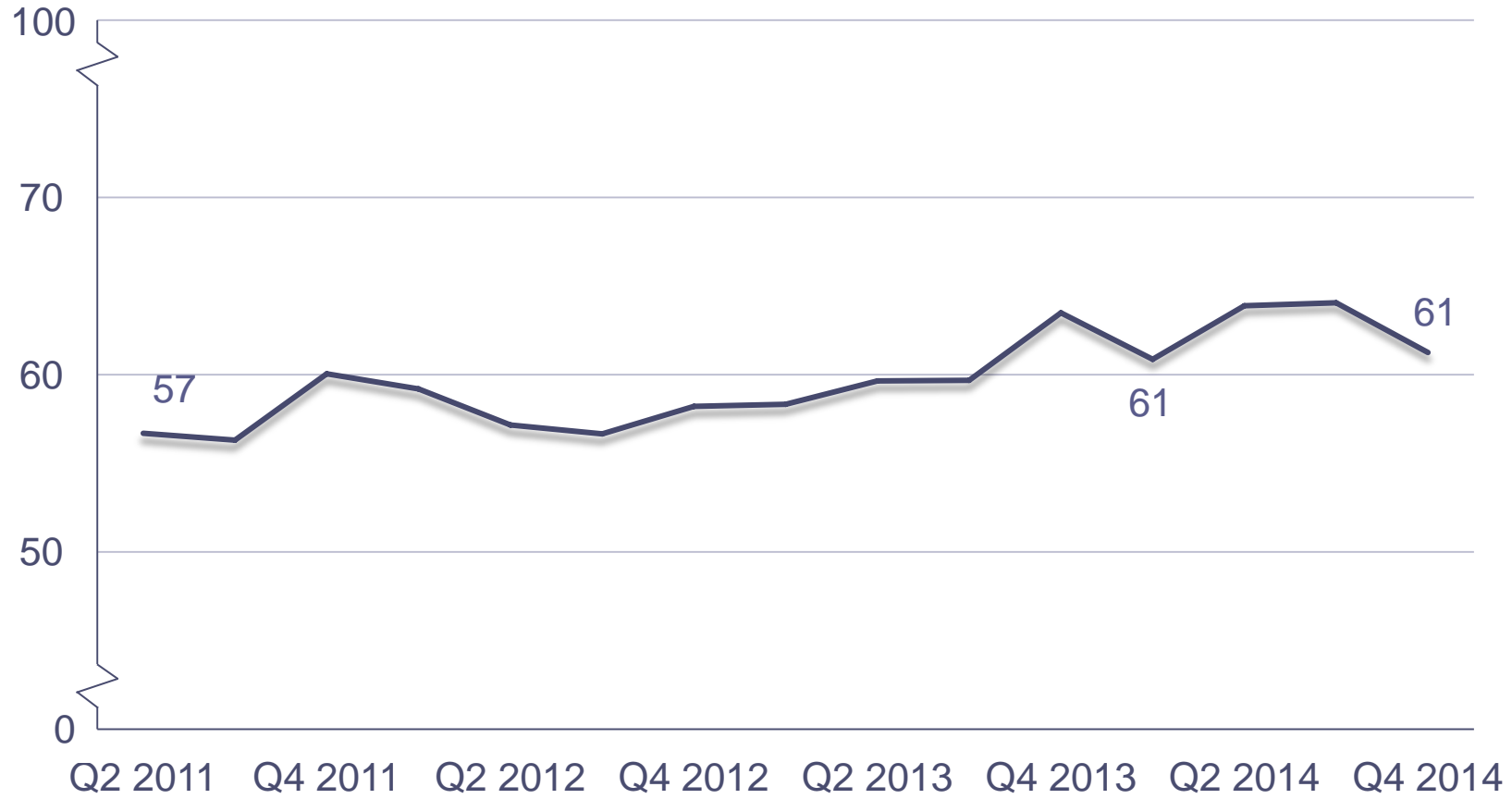
Verkrijgen van borging blijft moeilijk*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Stakeholdersindex: Invloed (huis)bank

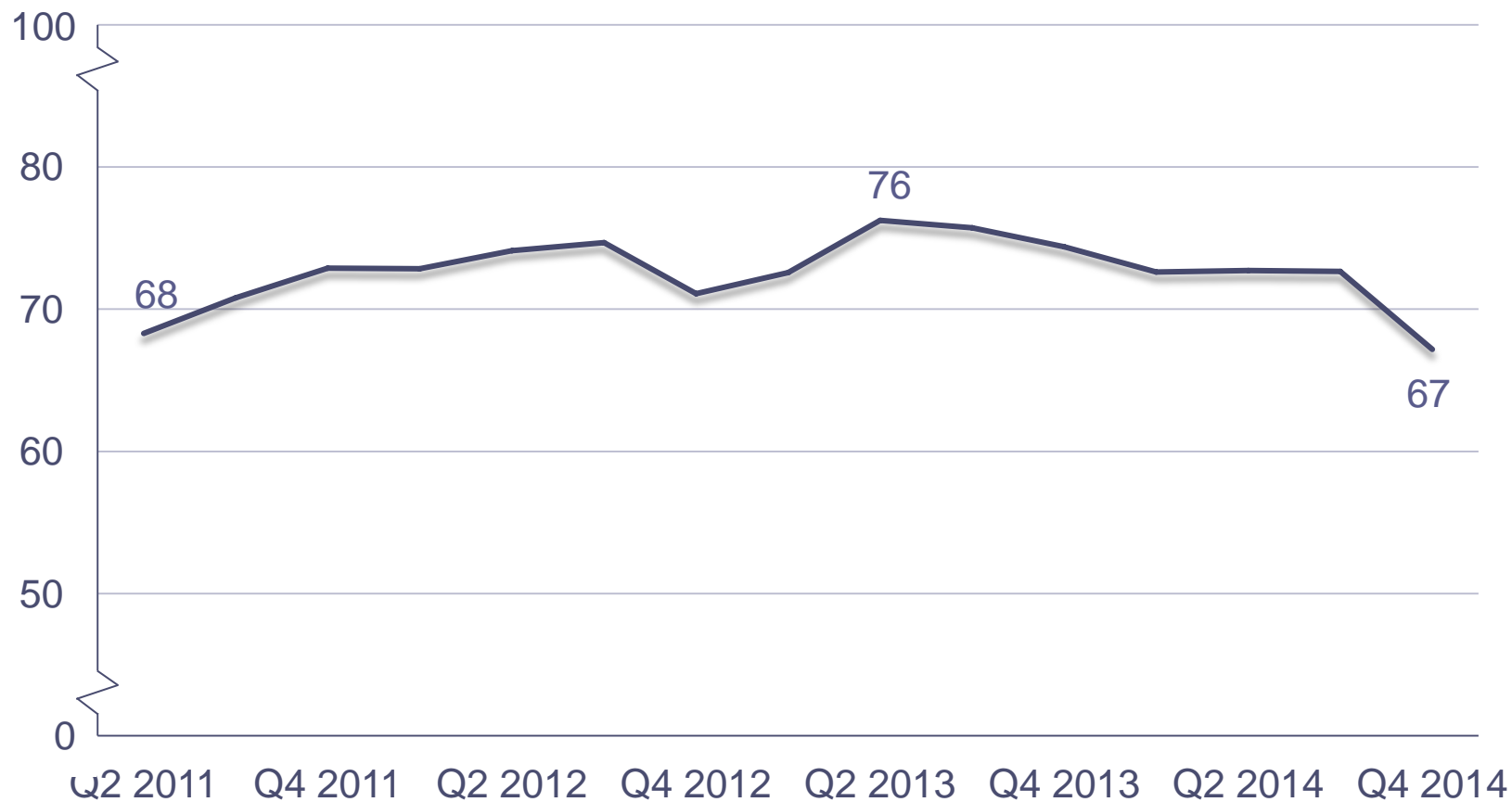
Invloed van de (huis) bank licht gedaald*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Stakeholdersindex: Invloed verzekeraars

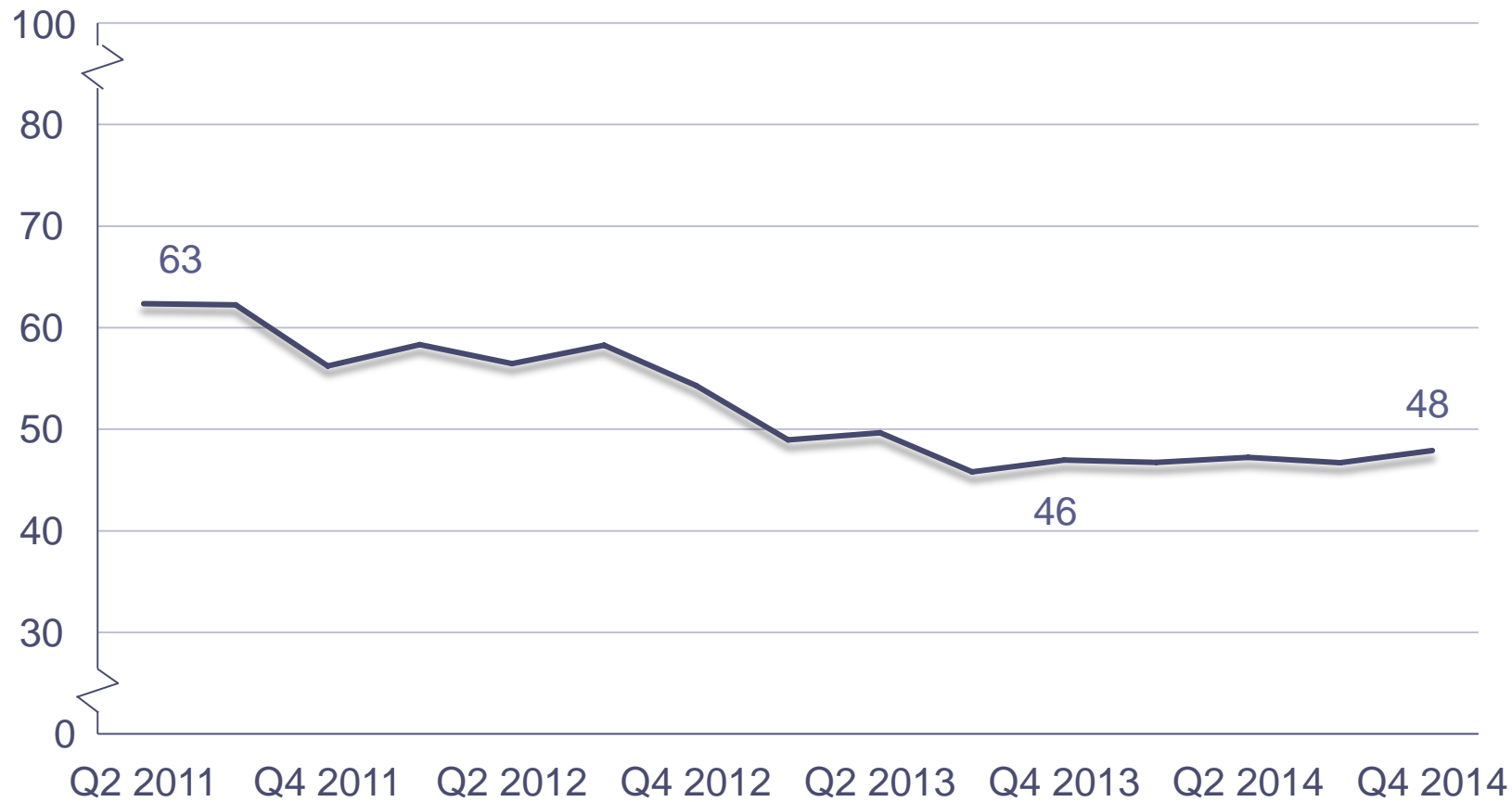
Invloed van verzekeraars blijft hoog*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Investeringsindex

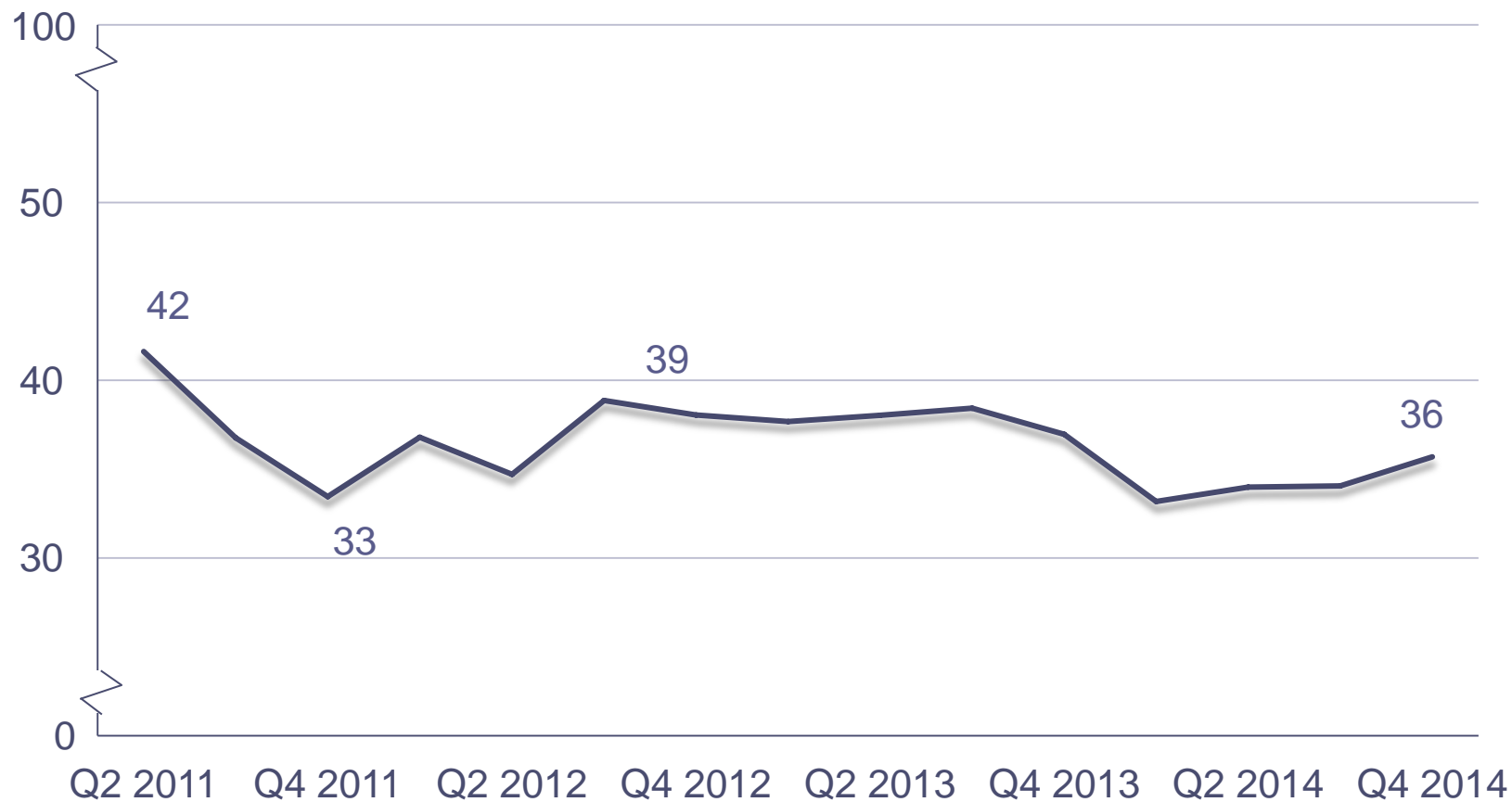
Verwachting investeringen stabiel*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Index kredietopslag

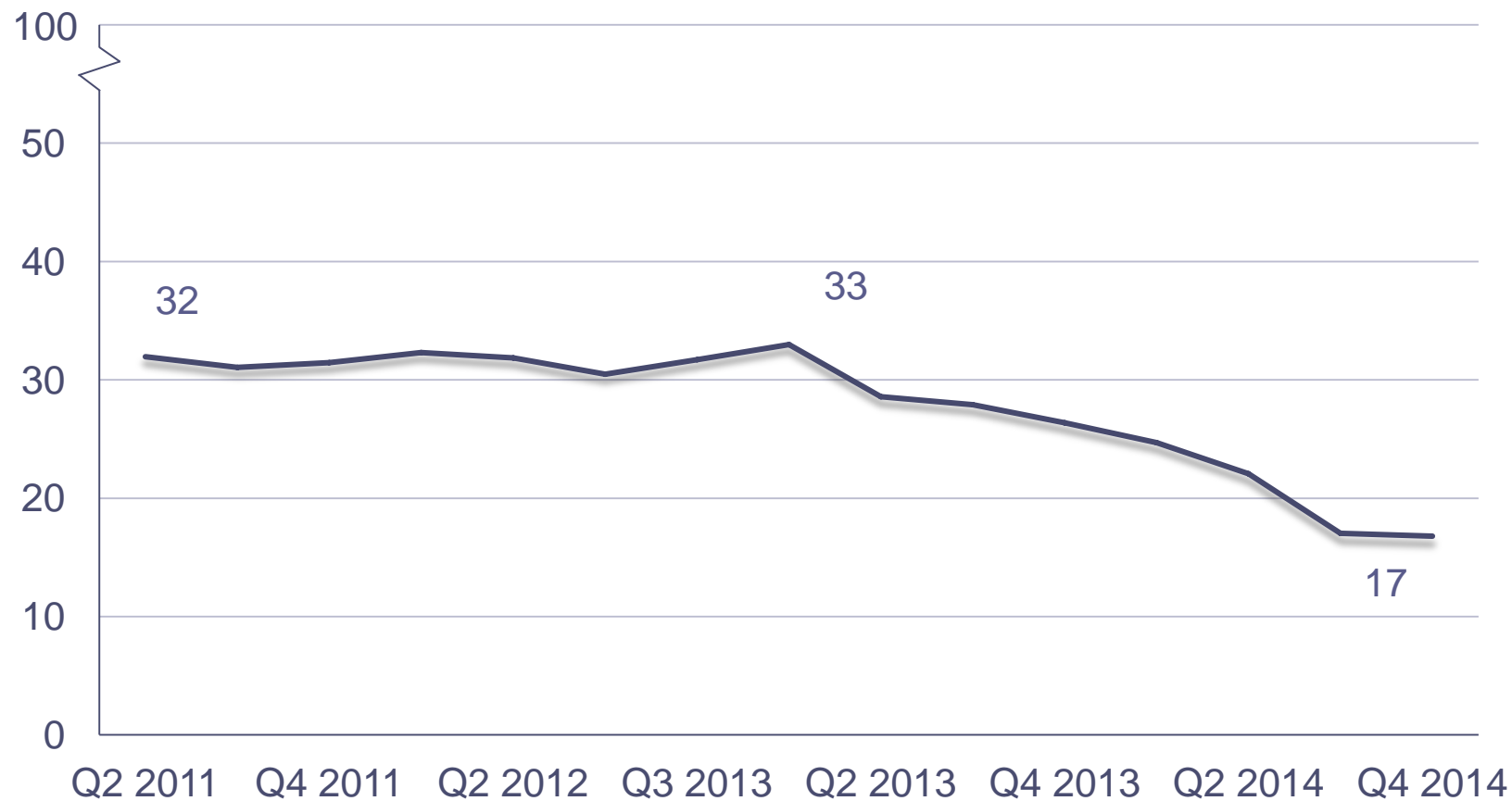
Lichte stijging in de verwachte kredietopslag*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Index administratieve lasten

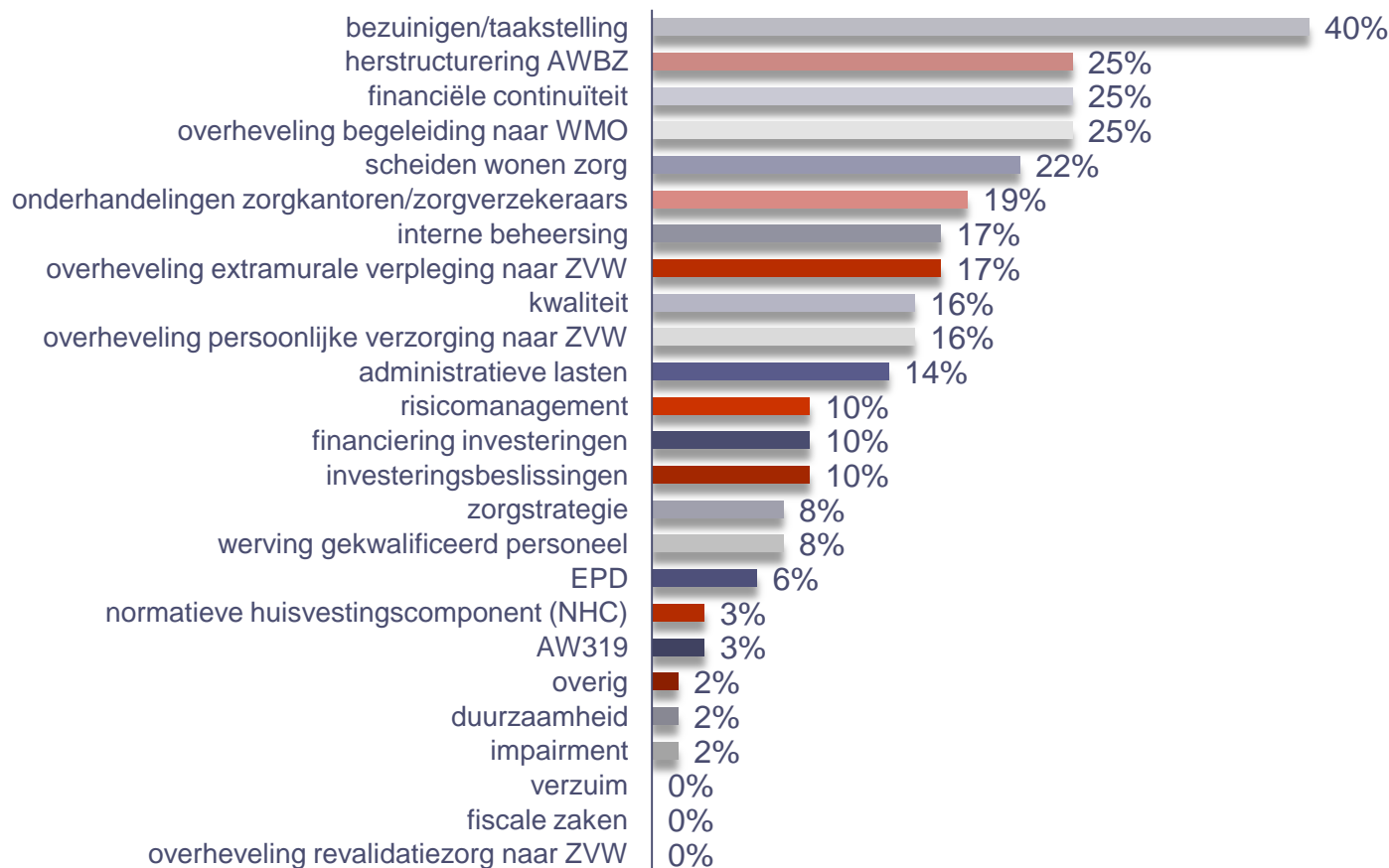
Administratieve lasten blijft op dieptepunt*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Belangrijkste thema's VVT de komende 12 maanden

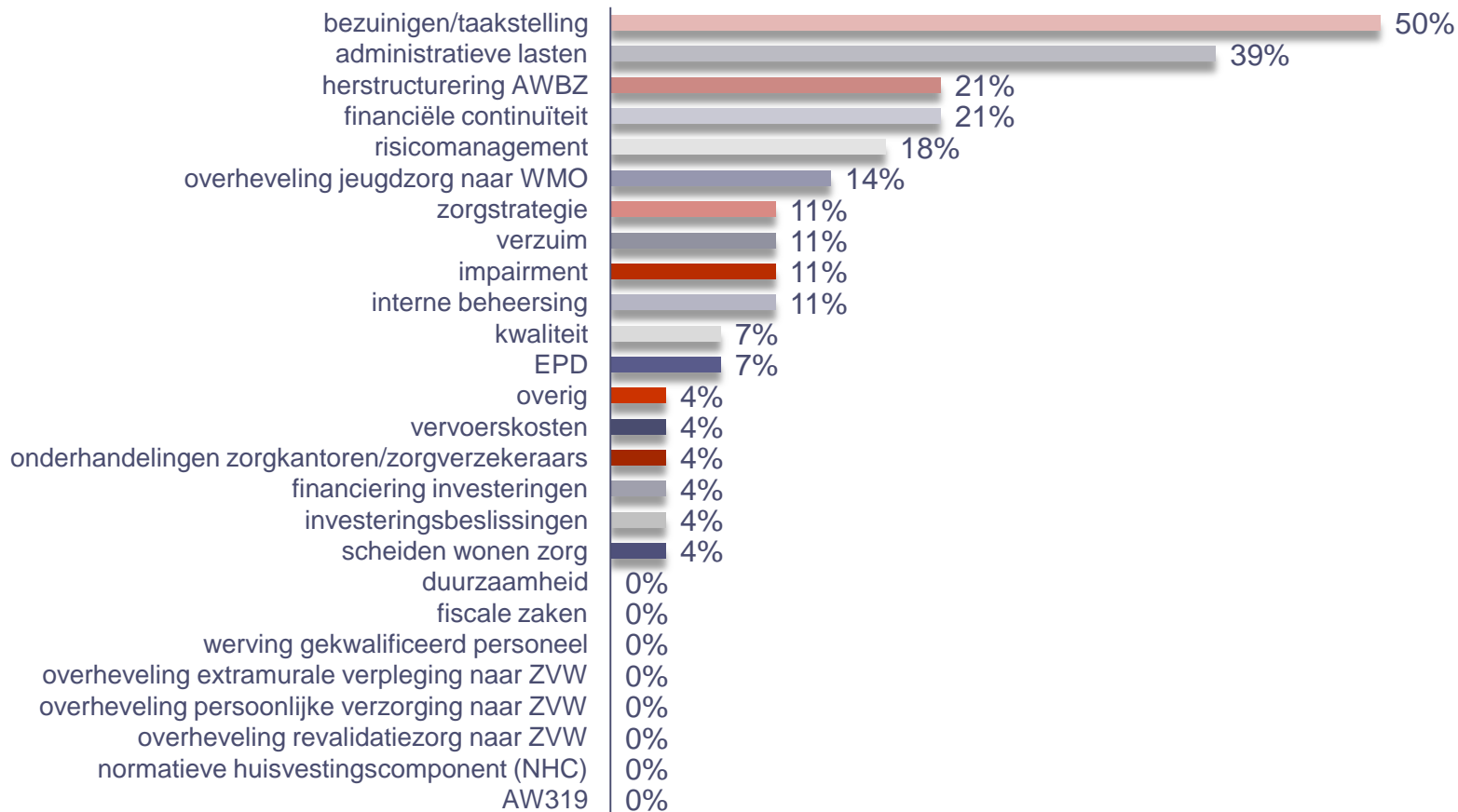
Bezuiniging/ taakstelling belangrijkste thema binnen VVT-sector*



* Gebaseerd op de antwoorden van 63 respondenten

Belangrijkste thema's GHZ de komende 12 maanden

Bezuiniging/taakstelling en administratieve lasten belangrijkste thema's binnen GHZ sector*

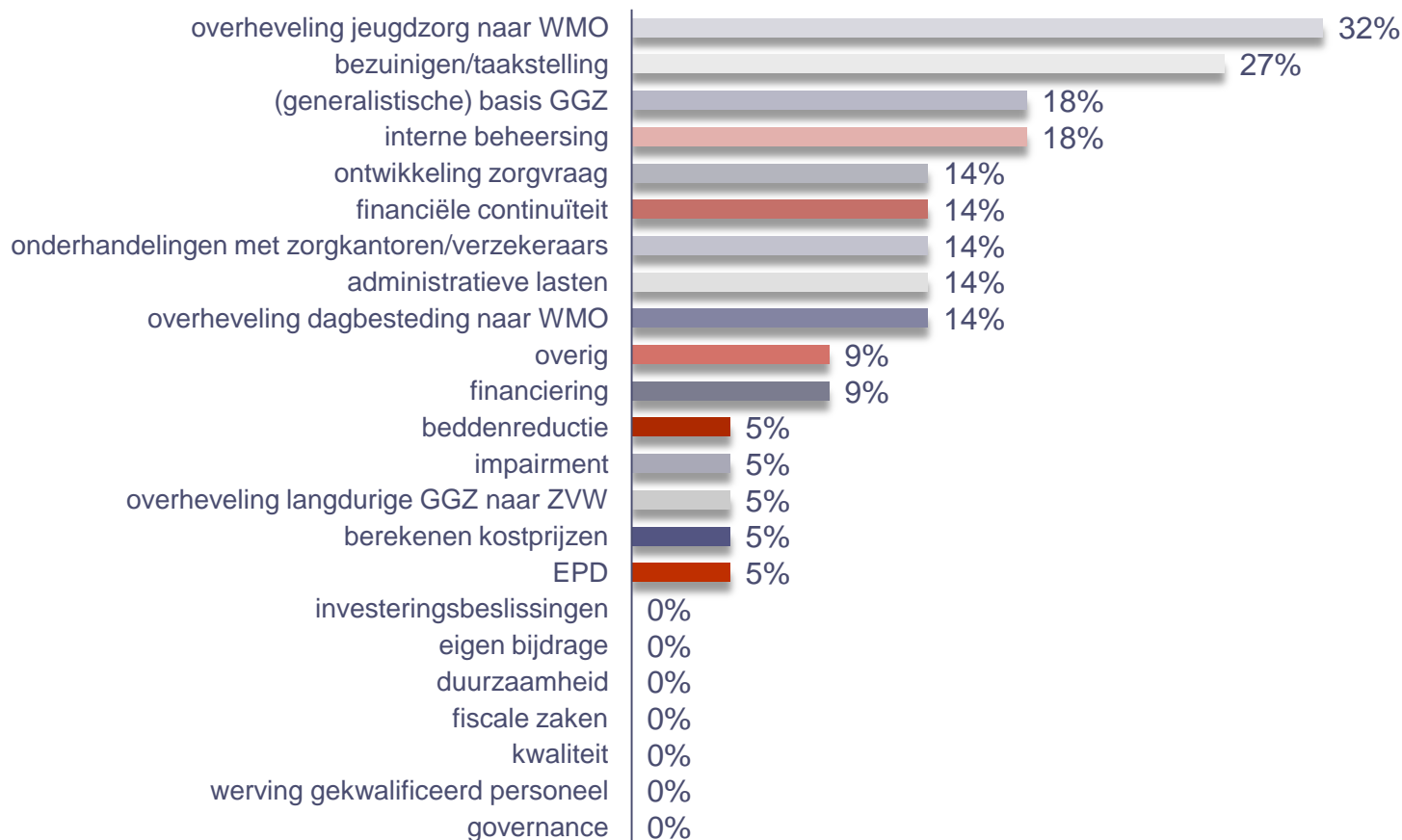


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 28 respondenten

Belangrijkste thema's GGZ de komende 12 maanden

Overheveling jeugdzorg naar WMO en bezuiniging/ taakstelling belangrijkste thema's binnen GGZ-sector*

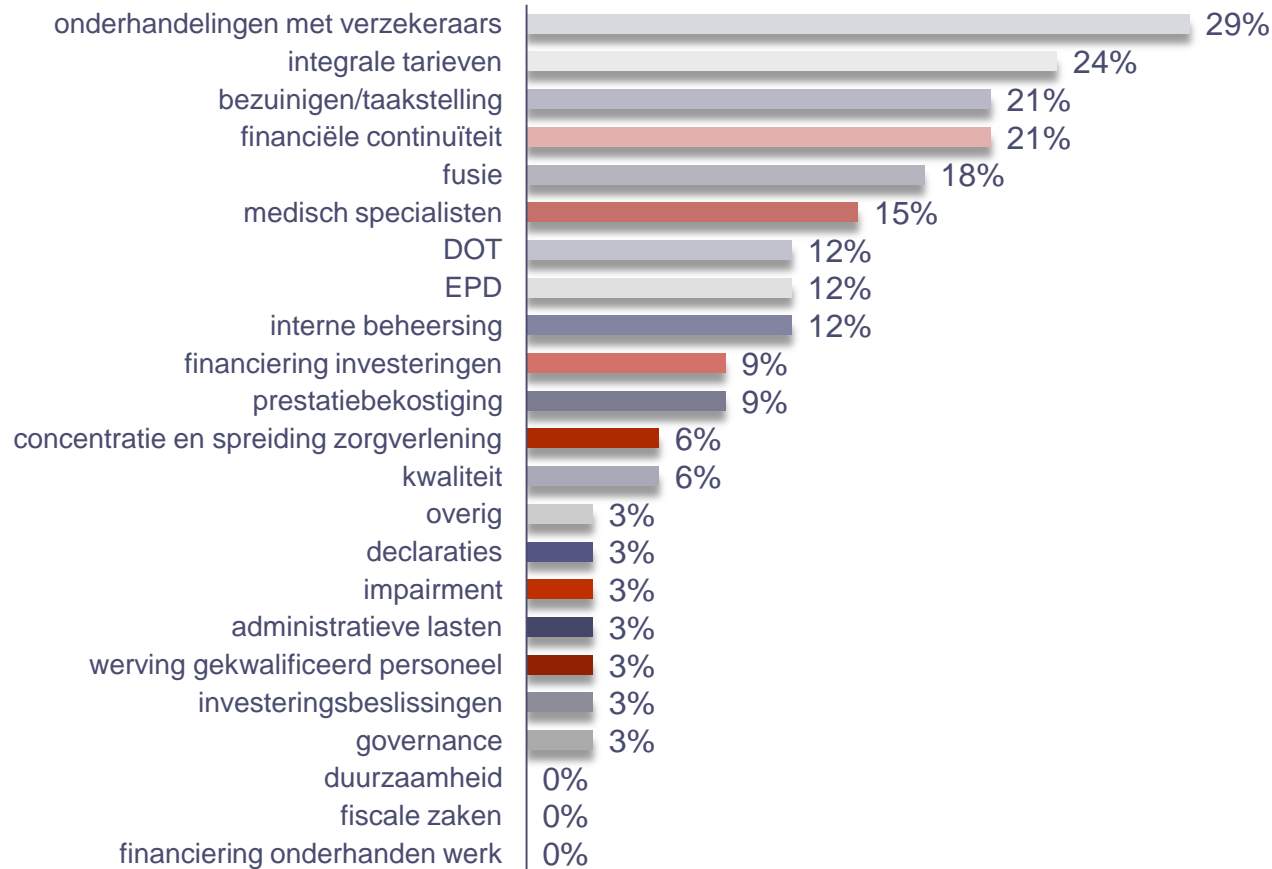


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 15 respondenten

Belangrijkste thema's ZH/RC de komende 12 maanden

Onderhandelingen met verzekeraars en integrale tarieven belangrijkste thema binnen ZH/RC-sector*



* Gebaseerd op de antwoorden van 24 respondenten

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

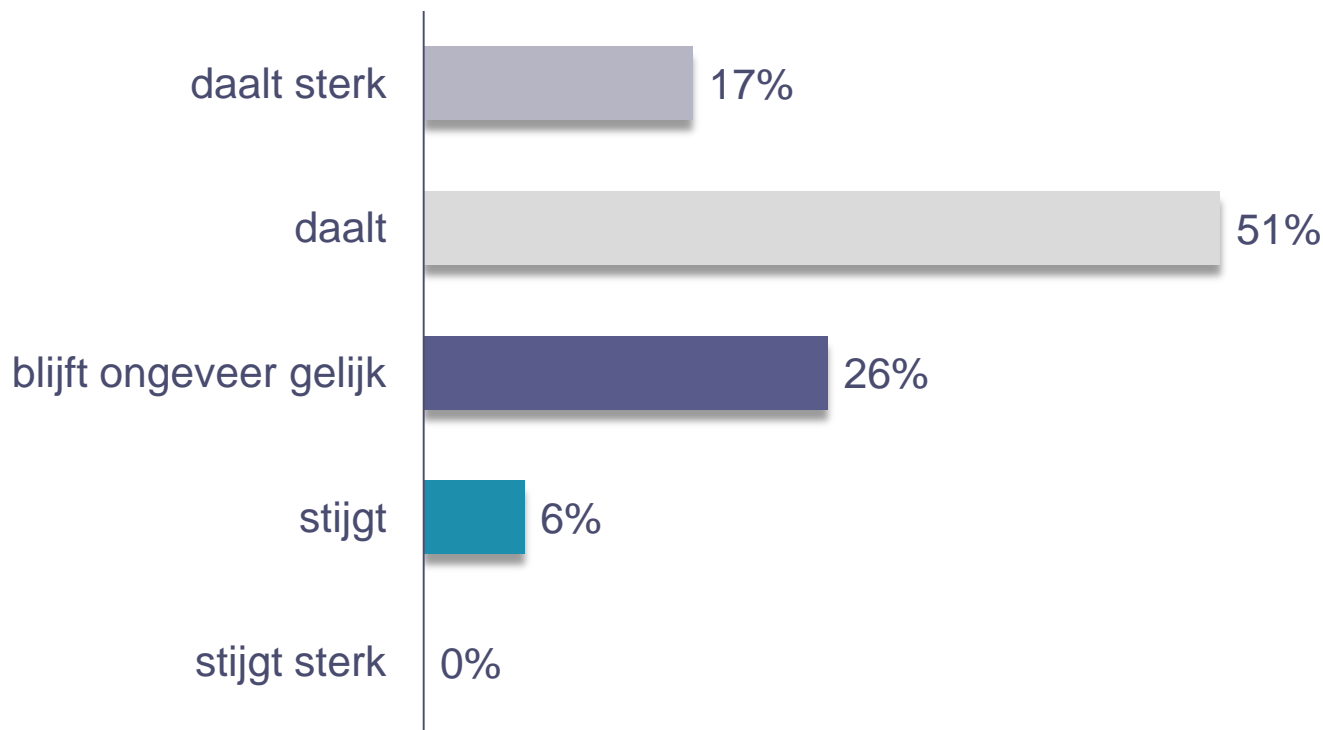
Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verwachting ontwikkeling financiële resultaat

68% zorginstellingen geeft aan dat het financiële resultaat de komende 12 maanden zal dalen*

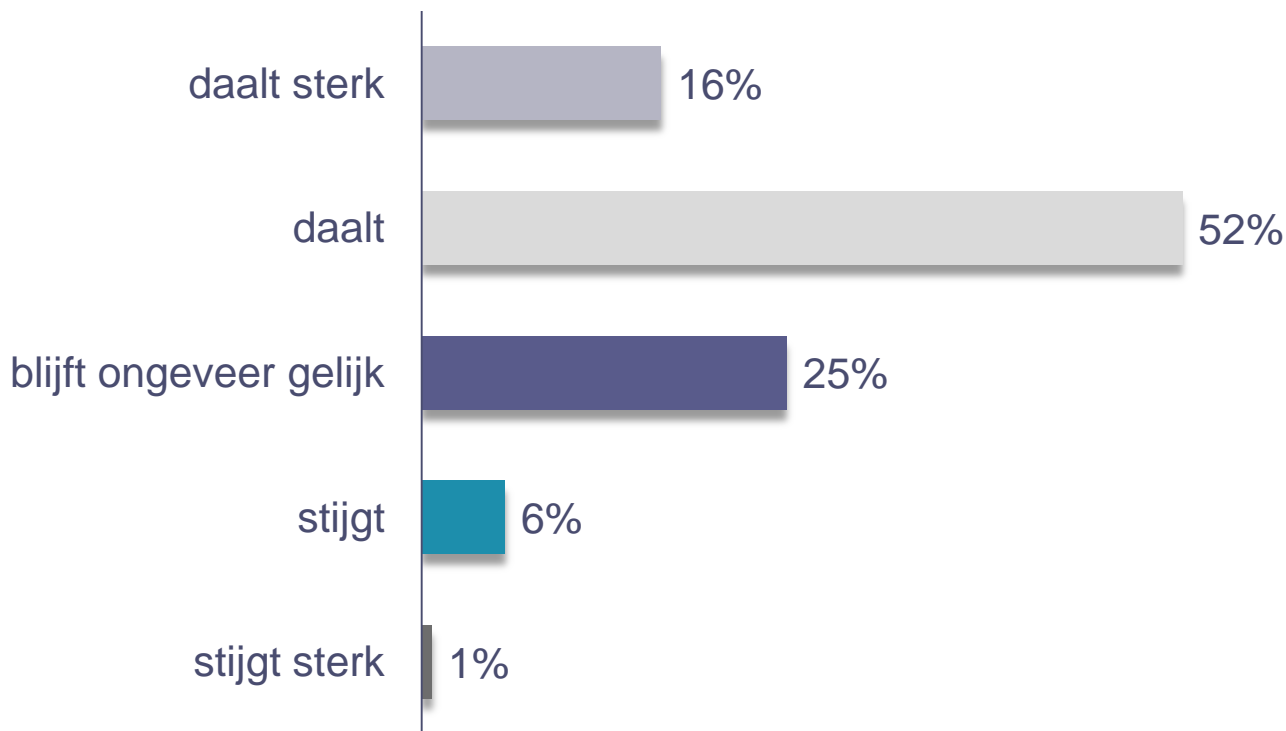


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Verwachting ontwikkeling reële omzet

68% zorginstellingen verwacht dat de reële omzet (exclusief inflatie) daalt*

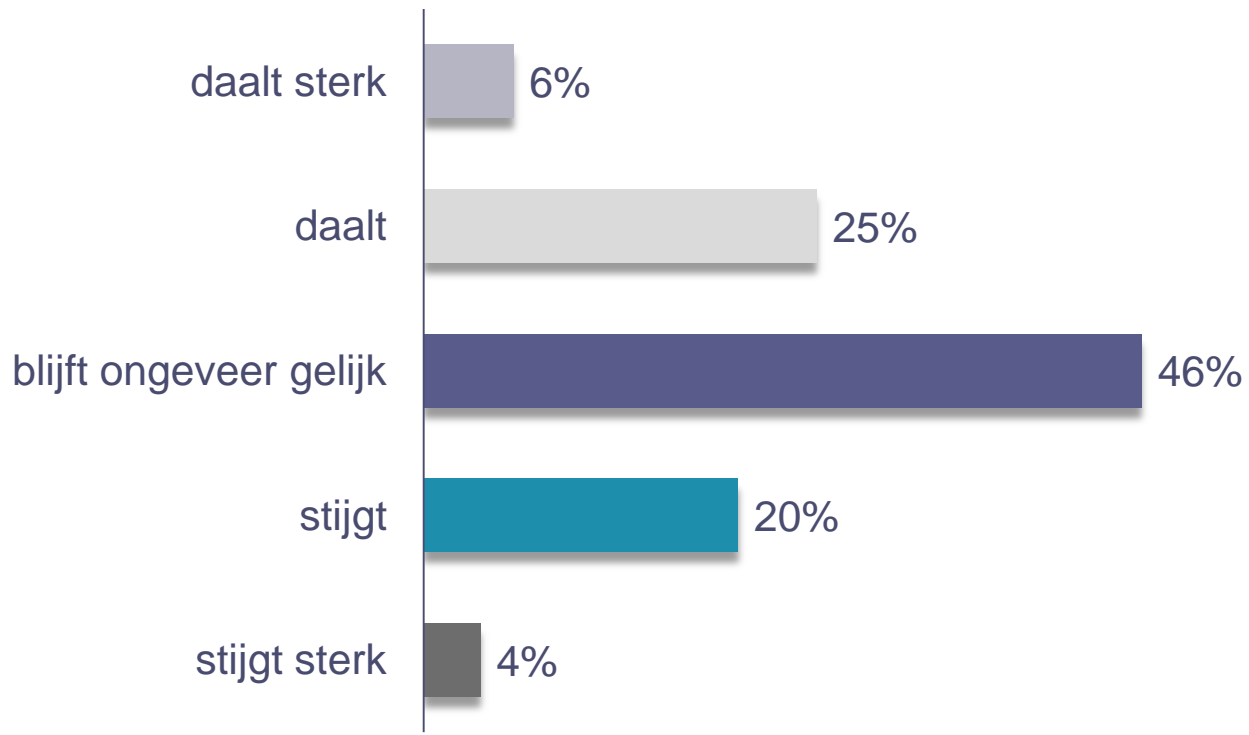


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Verwachting ontwikkeling investeringen

31% zorginstellingen verwacht een daling in de investeringen de komende 12 maanden*

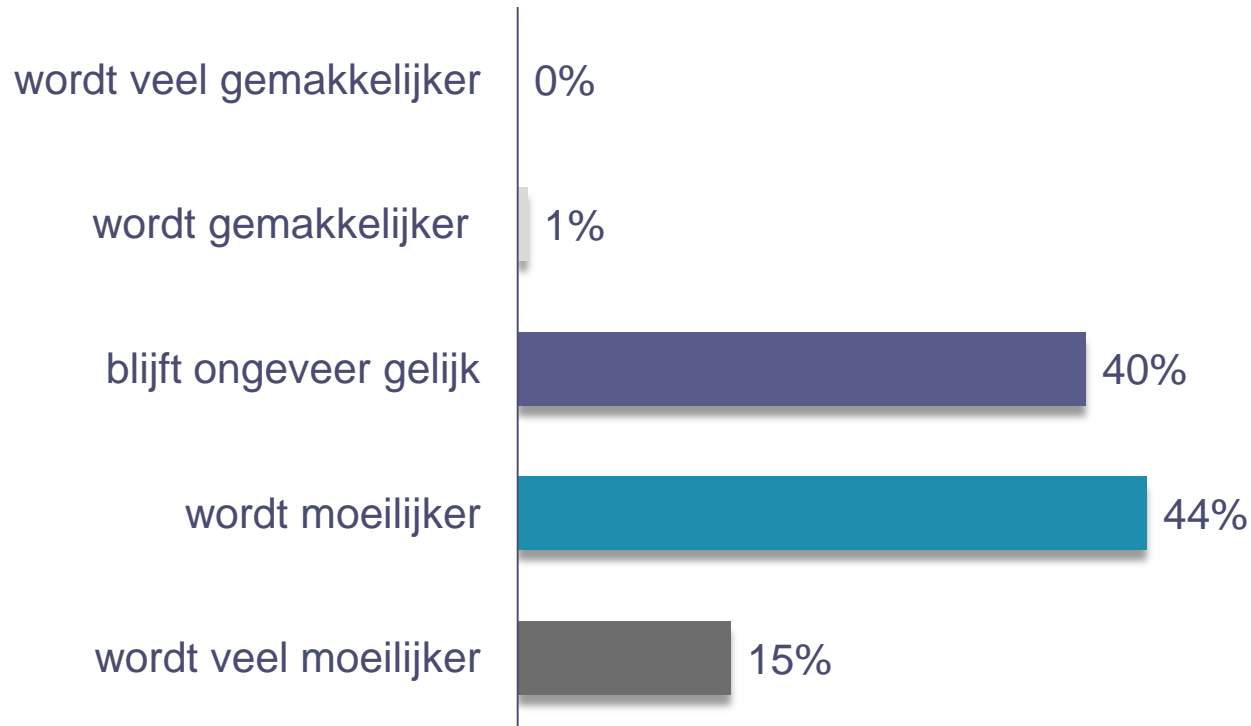


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Verwachting ten aanzien van verkrijgen financiering

59% zorginstellingen verwacht dat het verkrijgen van financiering moeilijker wordt de komende 12 maanden*

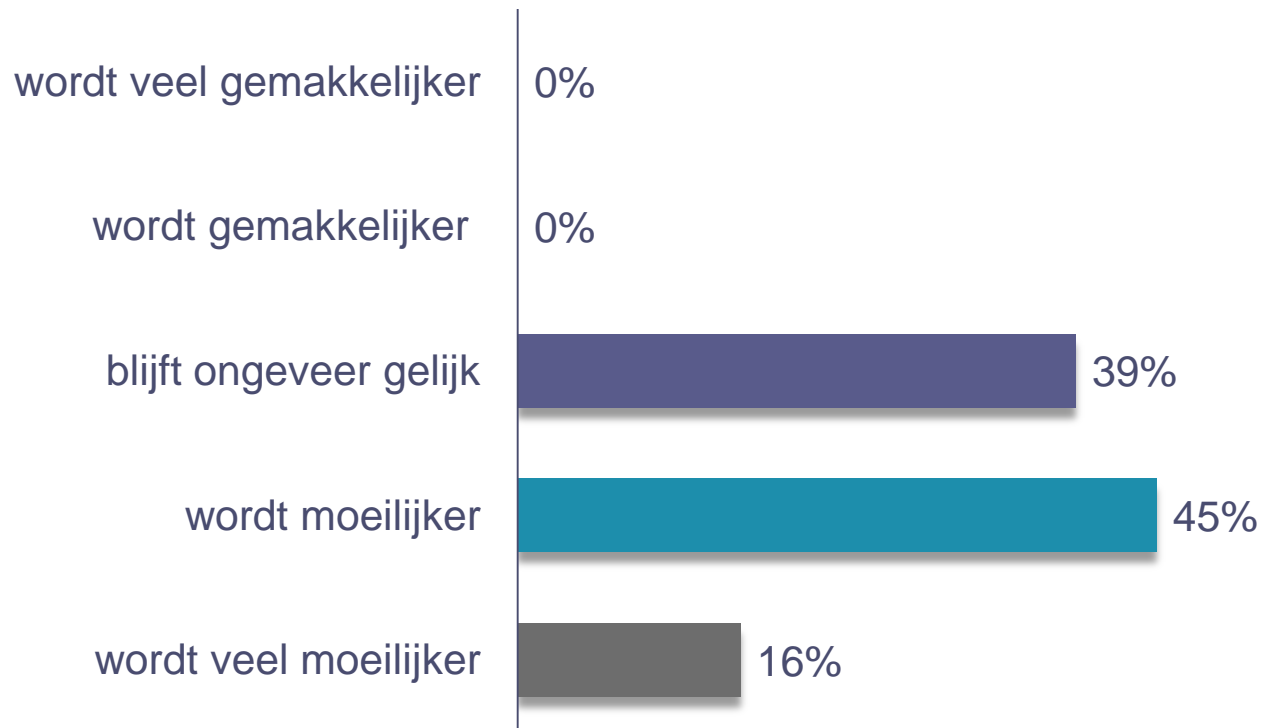


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Verwachting ten aanzien van verkrijgen borging

61% zorginstellingen verwacht dat het verkrijgen van borging moeilijker wordt de komende 12 maanden*

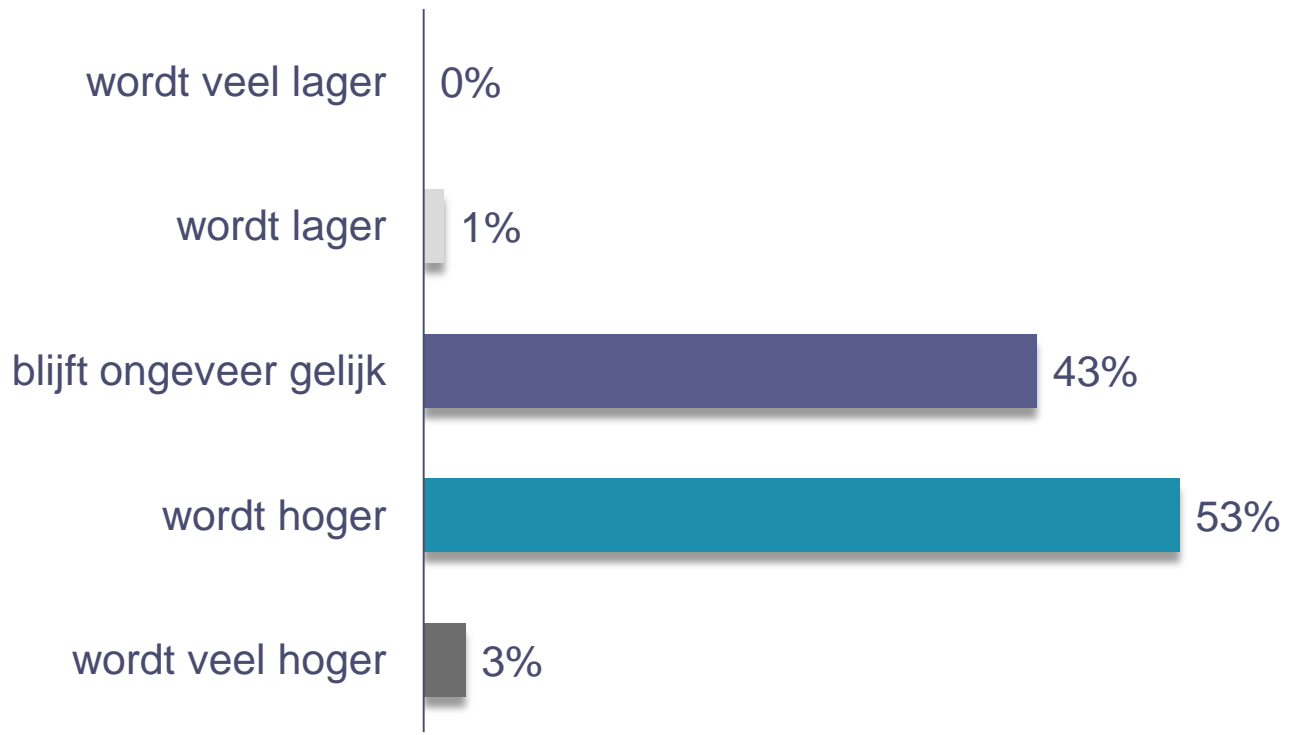


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Verwachting ontwikkeling kredietopslag

56% zorginstellingen verwacht dat de kredietopslag hoger wordt de komende 12 maanden*

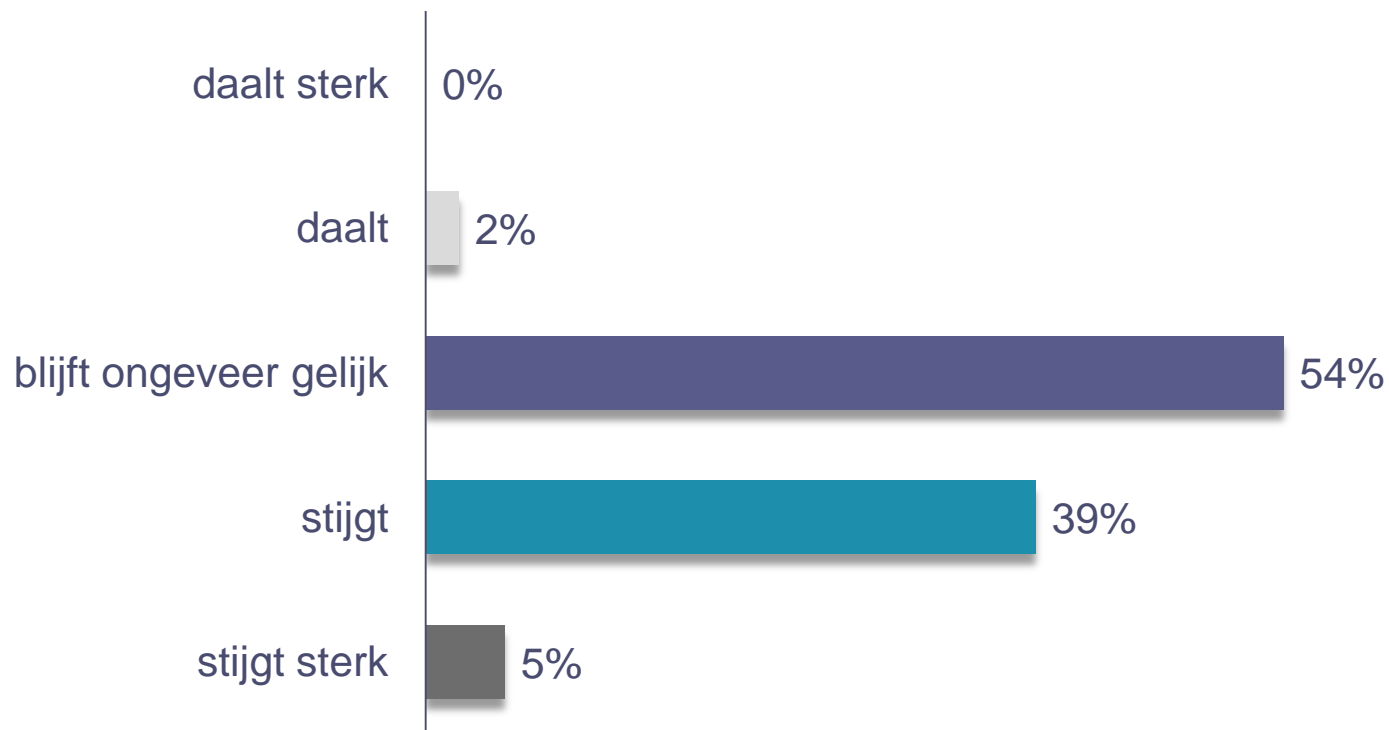


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Verwachting invloed (huis)bank

44% zorginstellingen verwacht een stijging van de invloed van de (huis)bank de komende 12 maanden*

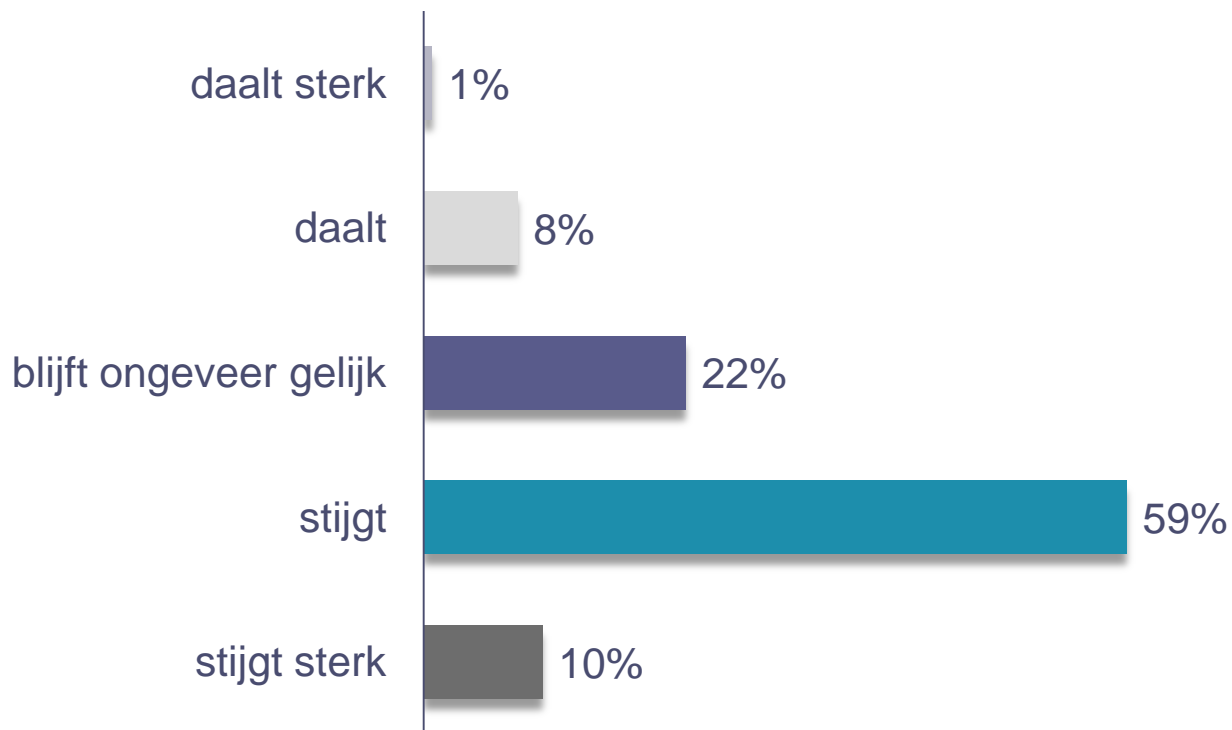


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Verwachting invloed zorgkantoren/verzekeraars

69% zorginstellingen verwacht een stijging van de invloed van zorgkantoren/verzekeraars de komende 12 maanden*

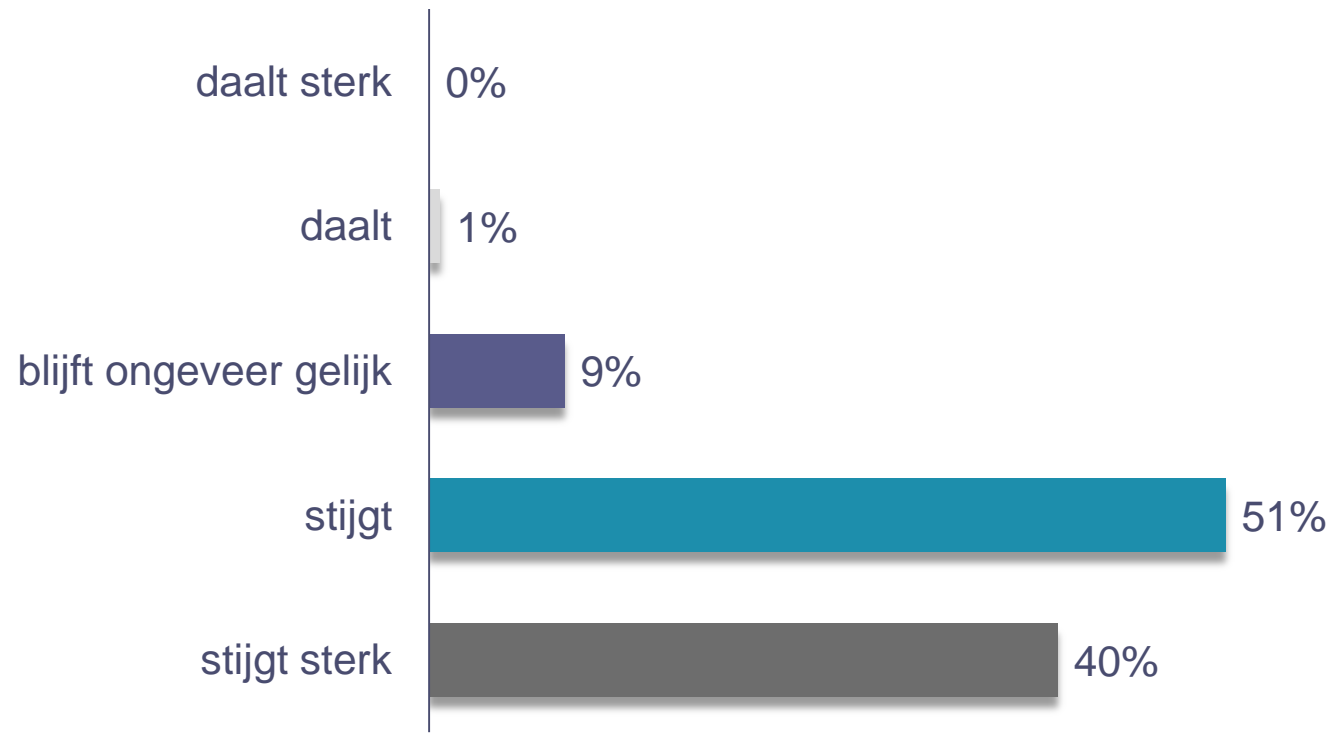


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Verwachting ontwikkeling administratieve last

91% zorginstellingen verwacht een stijging van de administratieve last de komende 12 maanden*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Verdeling per sector

Verdeling per sector in financiële zorgthermometer*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 140 respondenten

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

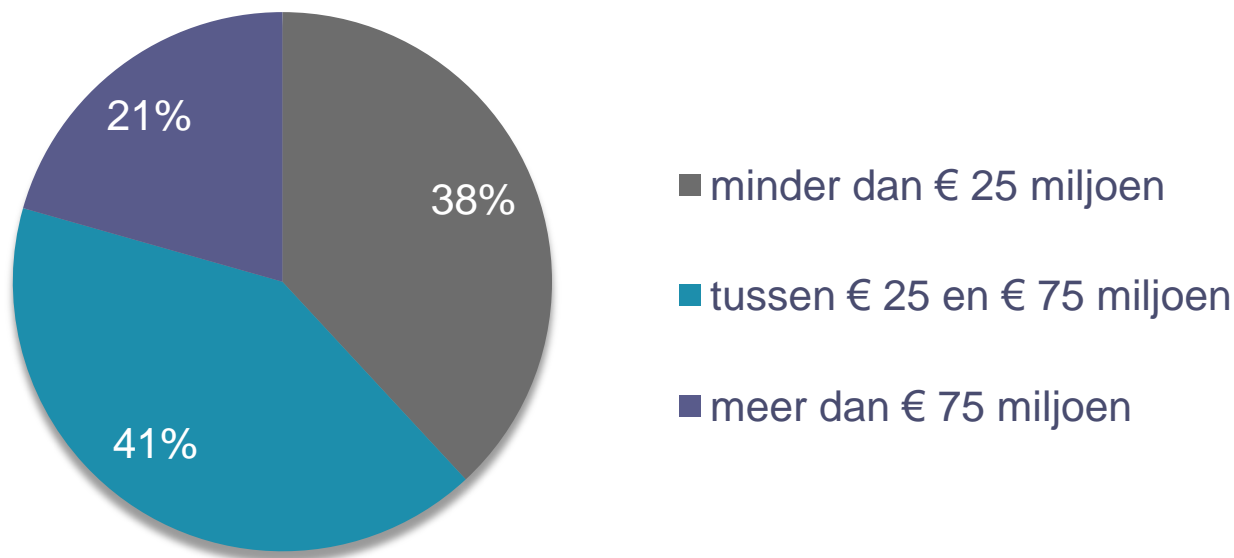
Sectorresultaten:

- **Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)**
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verdeling omzet VVT in Financiële Zorgthermometer

Omzet VVT instelling van respondenten *

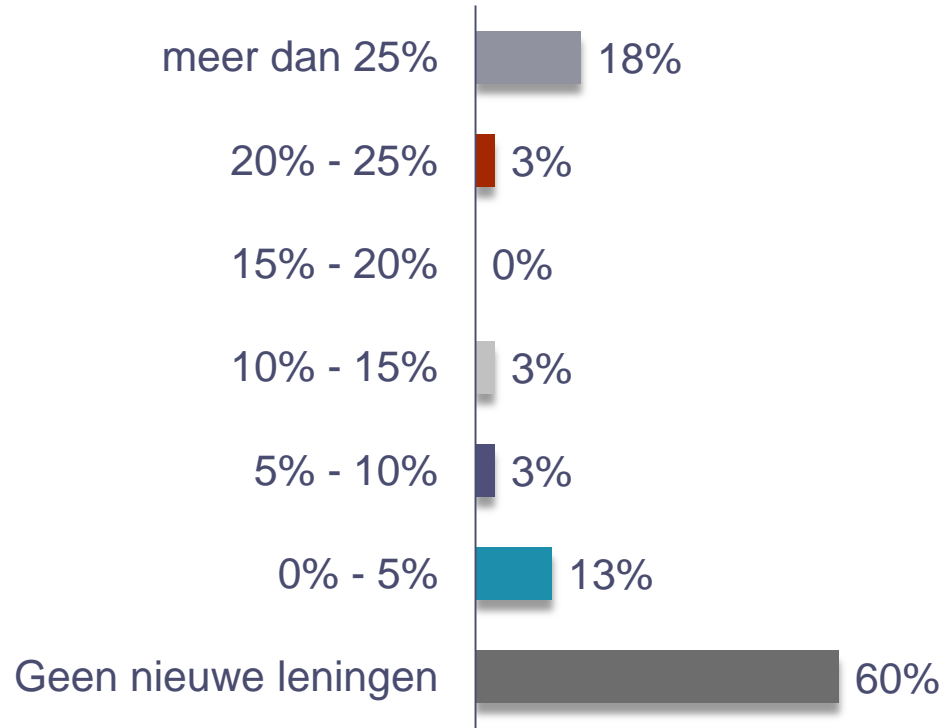


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 63 respondenten

Nieuwe langlopende leningen als percentage van de huidige portefeuille

VVT instellingen verwachten in 2015 voor 6,1% nieuwe leningen af te sluiten* (percentage van de huidige portefeuille)

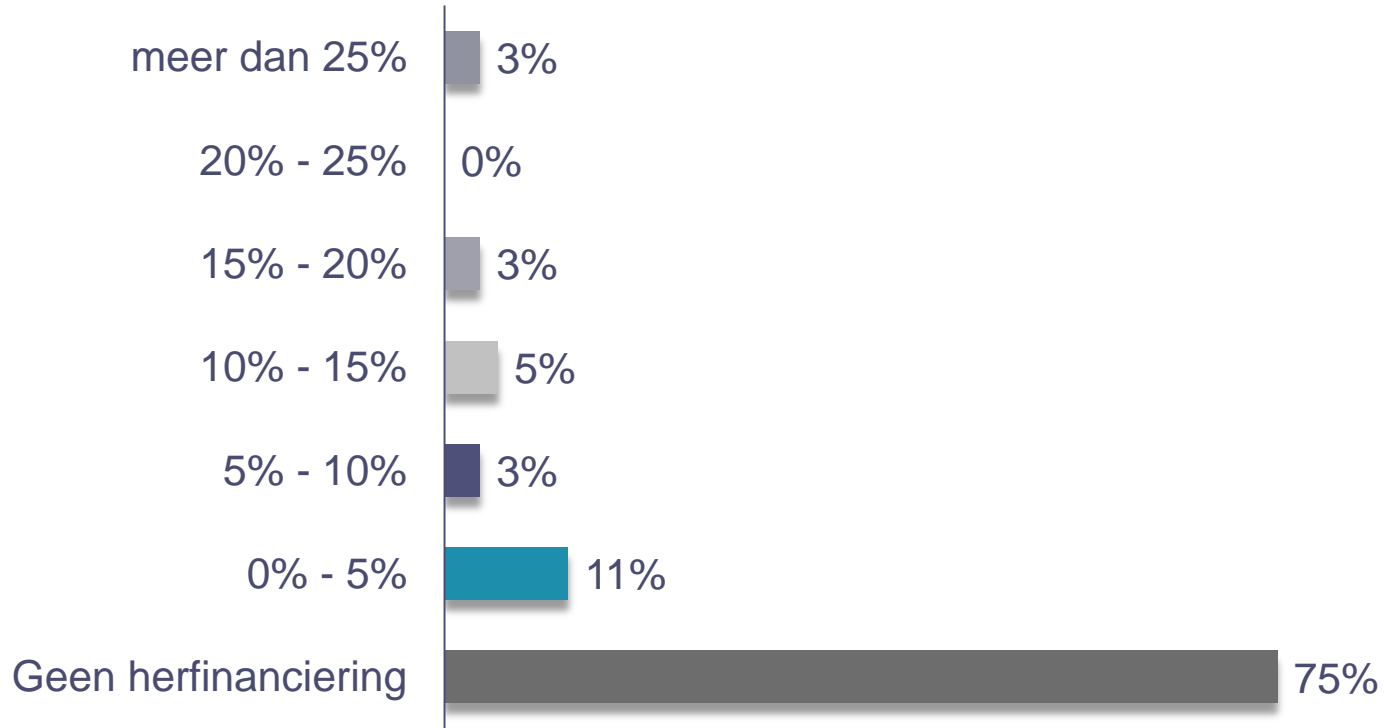


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 63 respondenten

Herfinancieringen leningen als percentage van de huidige portefeuille

VVT instellingen verwachten 2,5% van de huidige leningportefeuille in 2015 te herfinancieren*

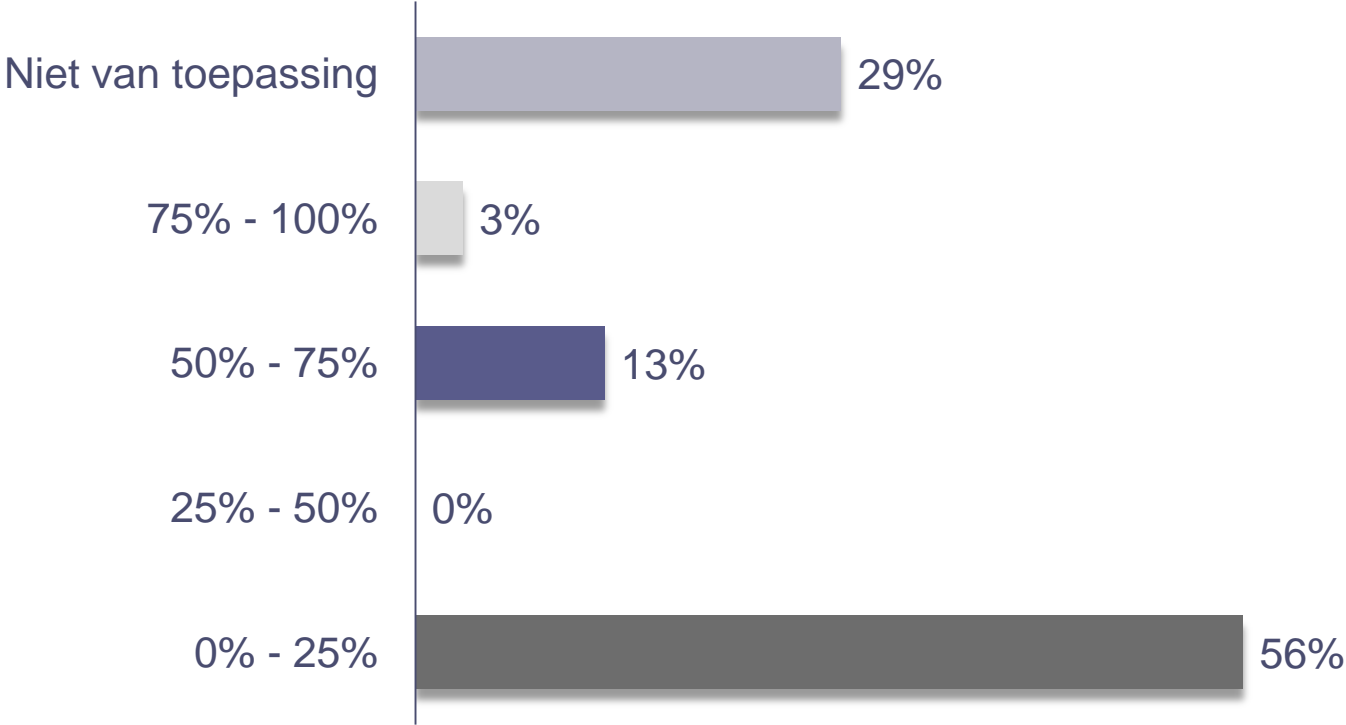


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 63 respondenten

Percentage nieuwe leningen met borging van het WFZ

VVT instellingen verwachten in 2015 30% van de nieuwe leningen (inclusief herfinanciering) met WFZ borging af te sluiten*

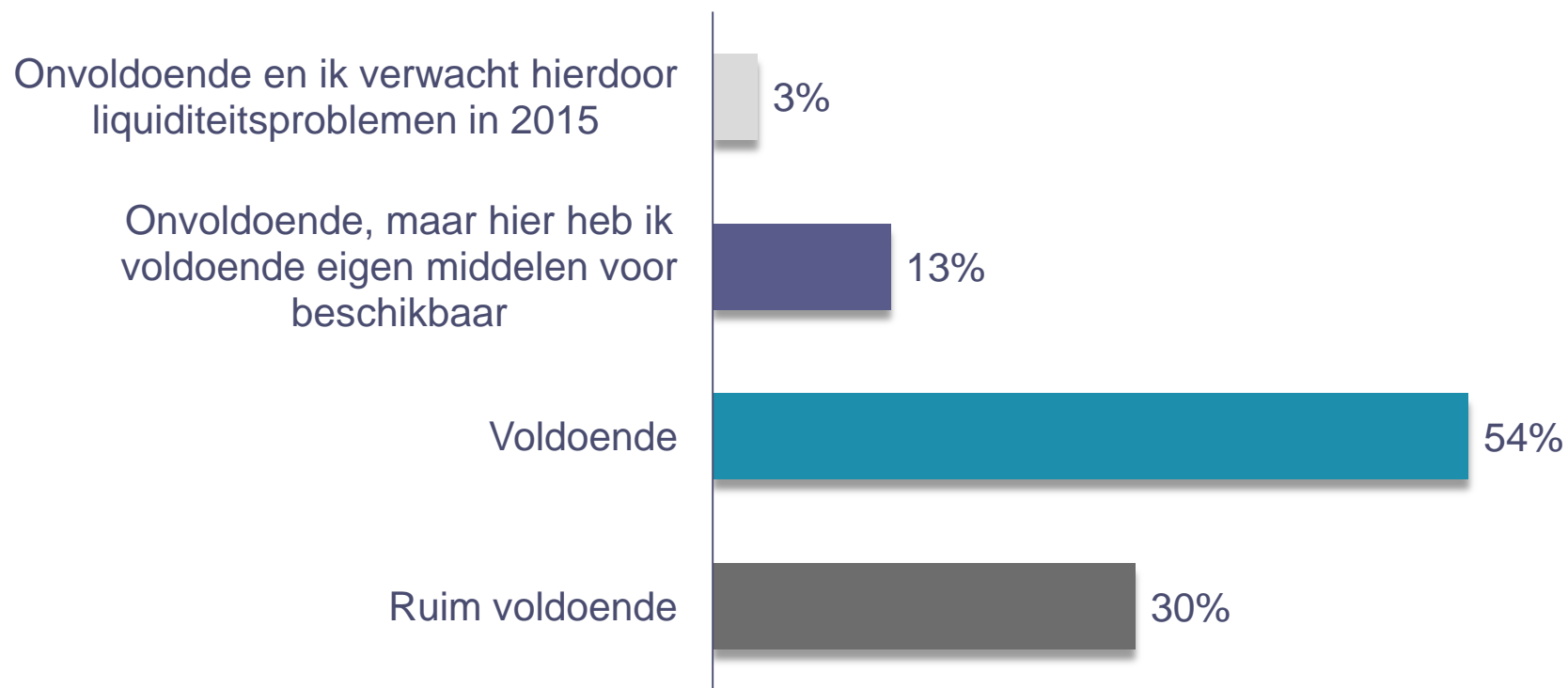


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 63 respondenten

Kortlopende faciliteiten om schommeling in kasstromen op te vangen

16% van de VVT instellingen verwacht onvoldoende liquiditeit te hebben om schommelingen op te kunnen vangen*

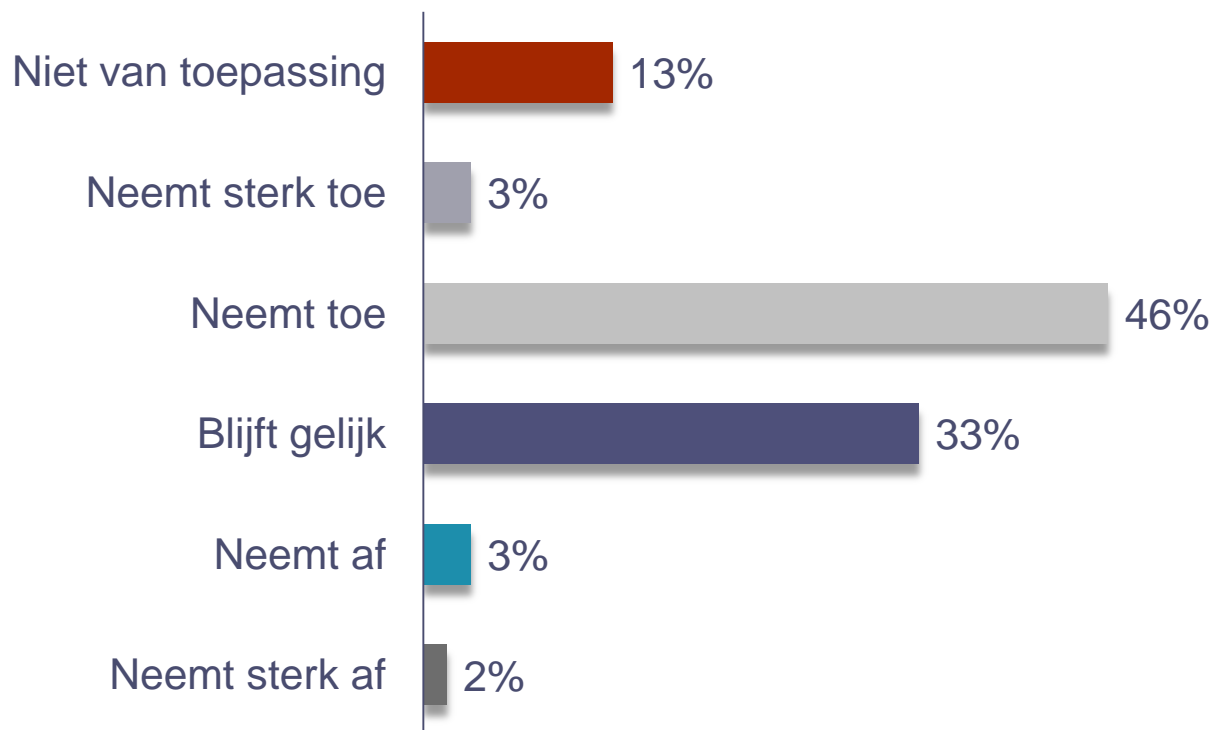


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 63 respondenten

Ontwikkeling van alternatieve financiering de komende 5 jaar

49% van de VVT instellingen verwacht in de komende vijf jaar meer behoefte te hebben aan alternatieve financieringsmethoden *

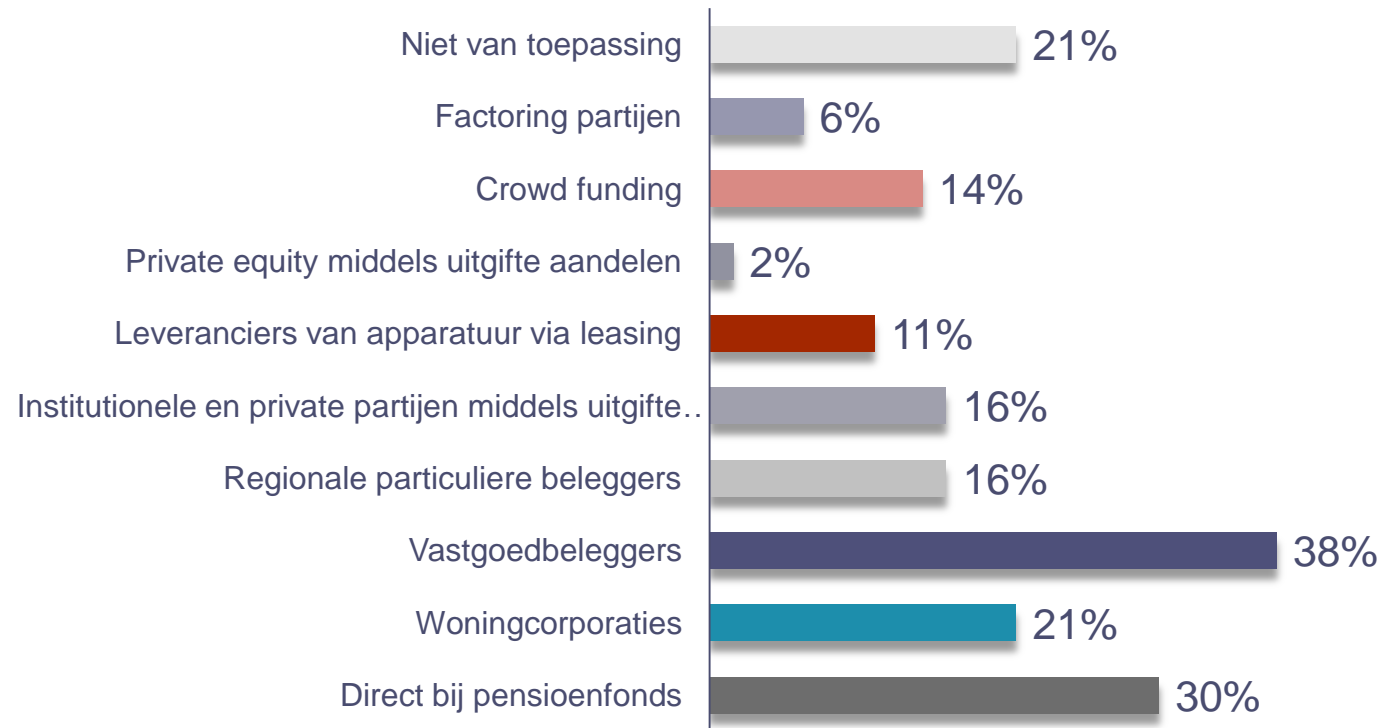


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 63 respondenten

Voornaamste financieringsverstrekkers de komende 5 jaar

Vooraf vastgoedbeleggers en pensioenfondsen gezien als alternatieve bron van financiering in de VVT sector*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 63 respondenten

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

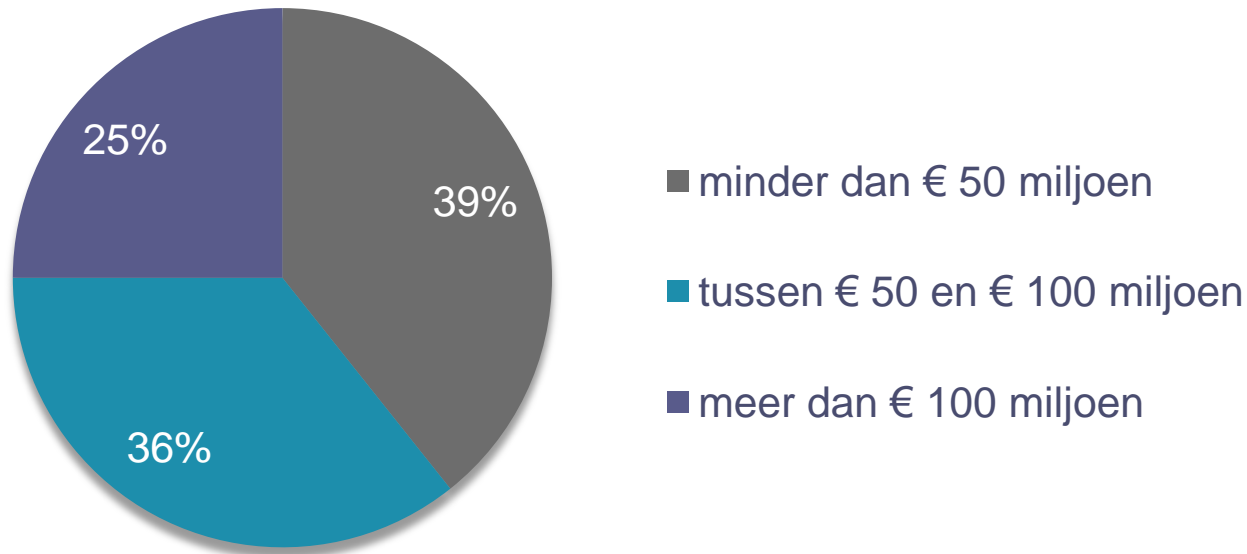
Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- **Gehandicaptenzorg (GHZ)**
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verdeling omzet GHZ in Financiële Zorgthermometer

Omzet GHZ instelling van respondenten*

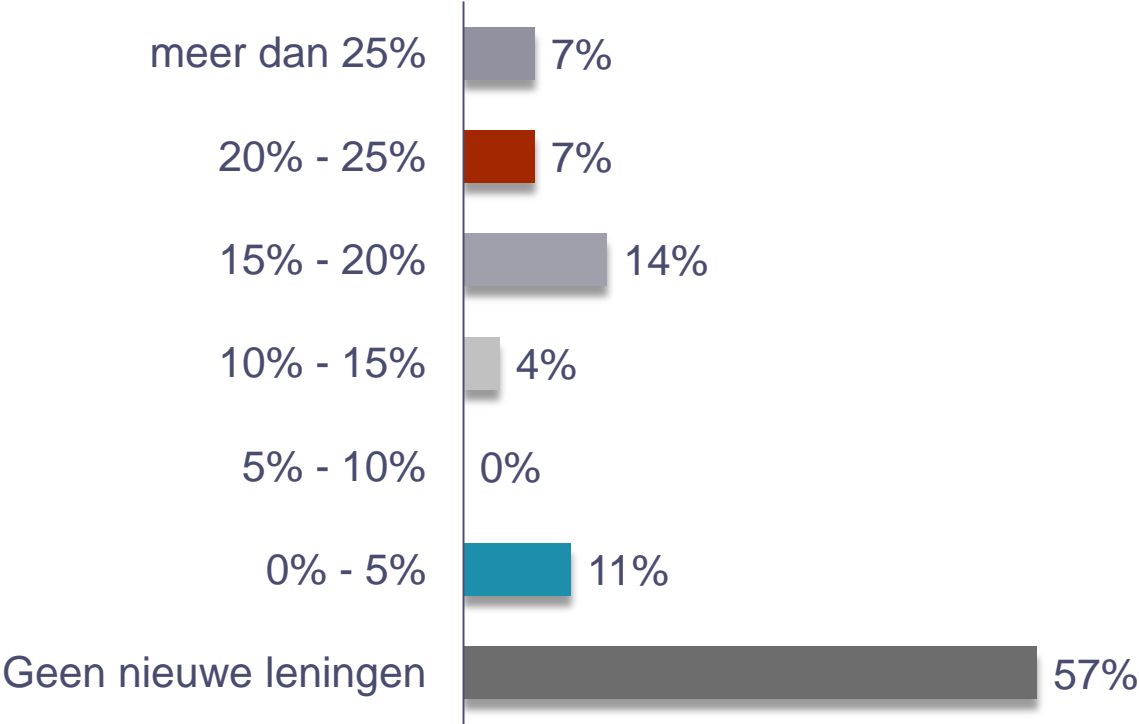


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 28 respondenten

Nieuwe langlopende leningen als percentage van de huidige portefeuille

GHZ instellingen verwachten in 2015 voor 6,6% nieuwe leningen af te sluiten* (percentage van de huidige portefeuille)

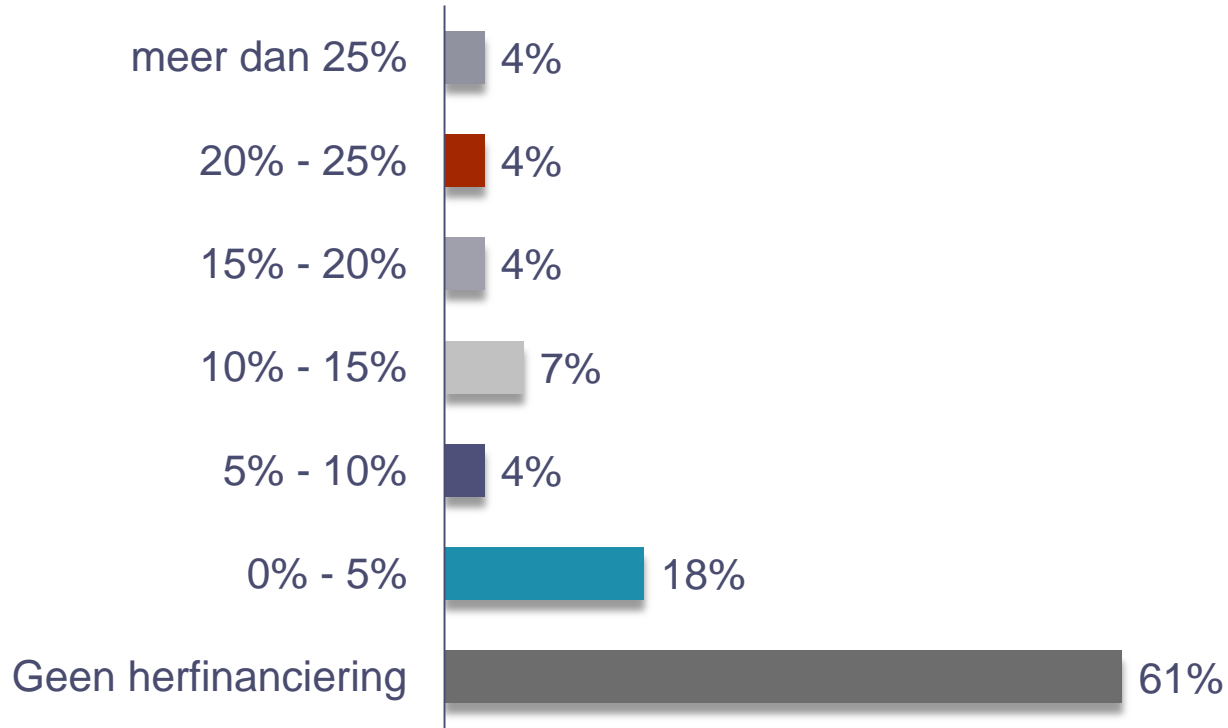


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 28 respondenten

Herfinancieringen leningen als percentage van de huidige portefeuille

GHZ instellingen verwachten 3,9% van de huidige leningportefeuille in 2015 te herfinancieren*

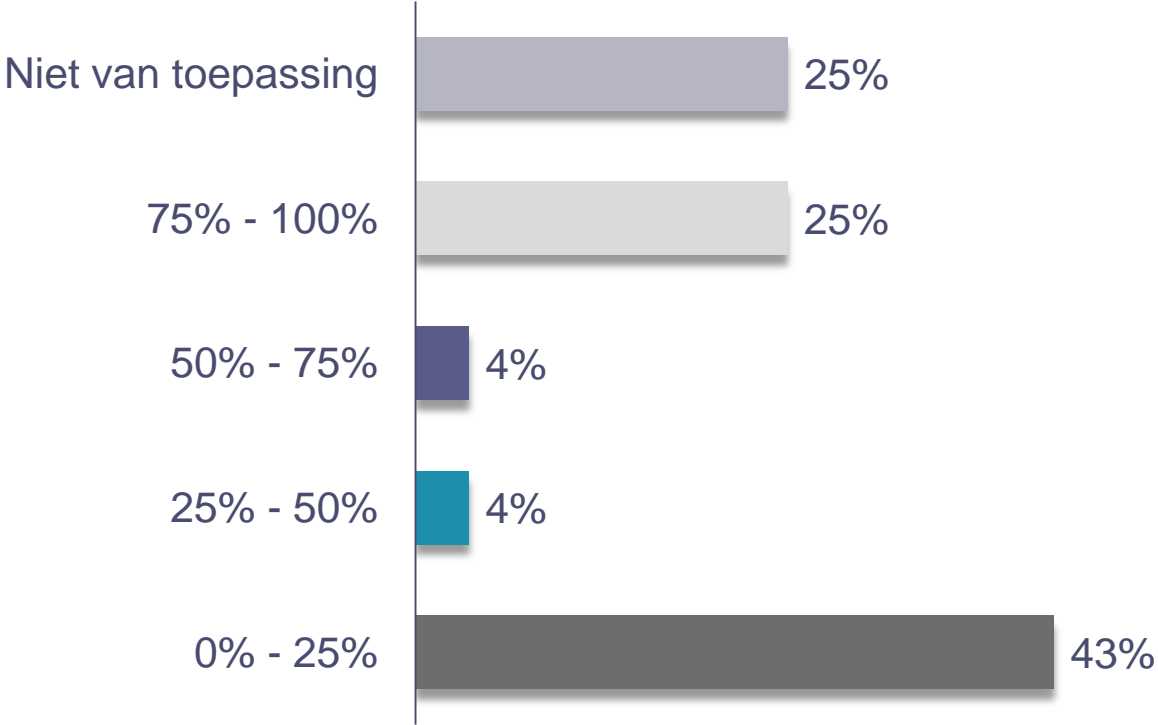


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 28 respondenten

Percentage nieuwe leningen met borging van het WFZ

GHZ instellingen verwachten in 2015 41% van de nieuwe leningen (inclusief herfinanciering) met WFZ borging af te sluiten*

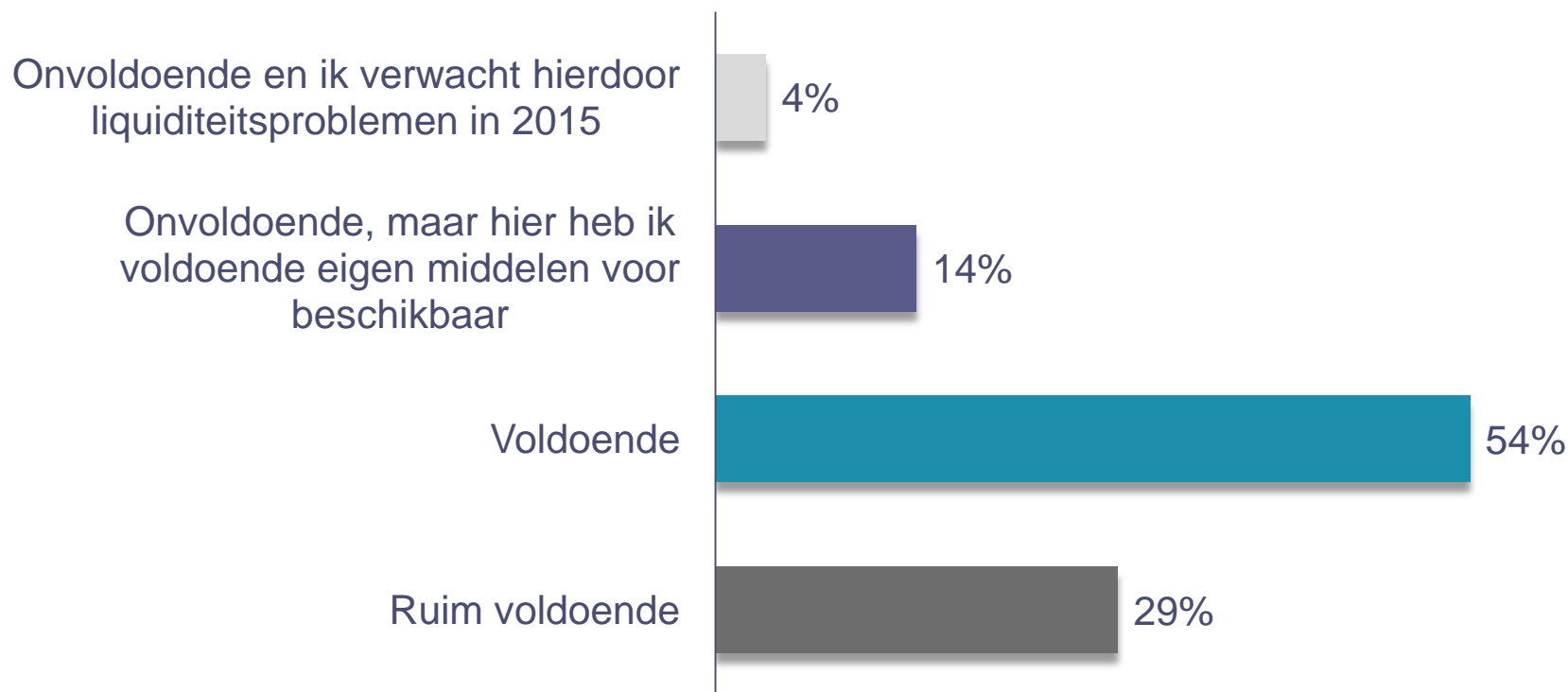


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 28 respondenten

Kortlopende faciliteiten om schommeling in kasstromen op te vangen

18% van de GHZ instellingen verwacht onvoldoende liquiditeit te hebben om schommelingen op te kunnen vangen*

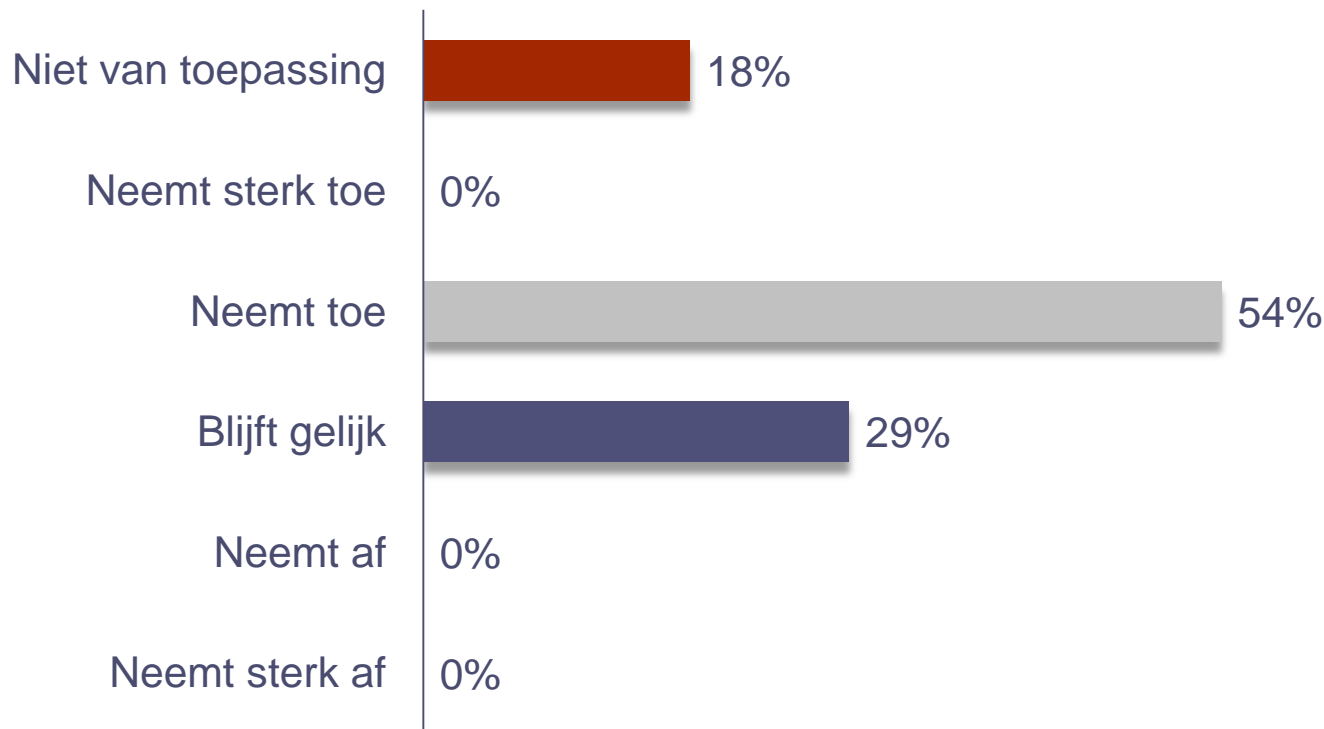


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 28 respondenten

Ontwikkeling van alternatieve financiering de komende 5 jaar

54% van de GHZ instellingen verwacht in de komende vijf jaar meer behoefte te hebben aan alternatieve financieringsmethoden *

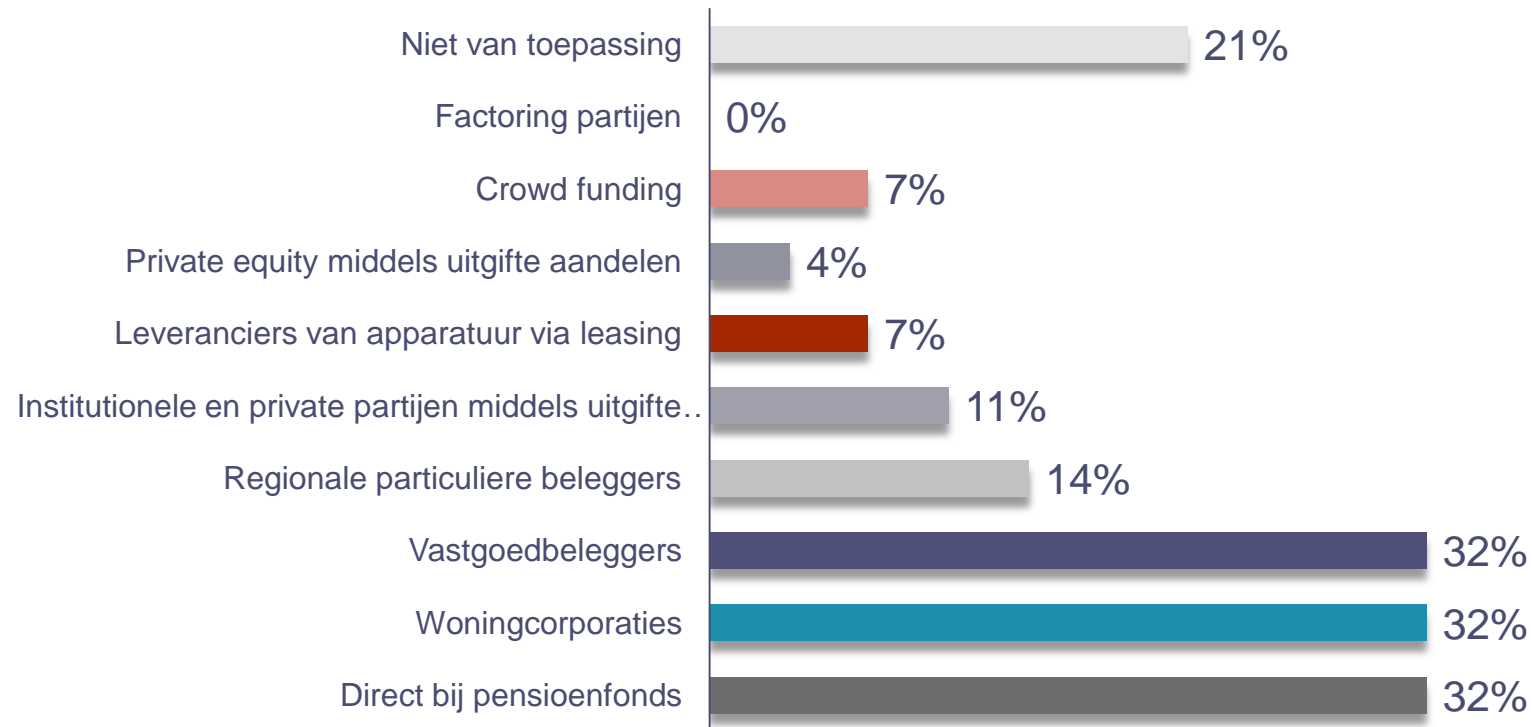


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 28 respondenten

Voornaamste financieringsverstrekkers de komende 5 jaar

Vooraf vastgoedbeleggers, pensioenfondsen en woningcorporaties gezien als alternatieve bron van financiering in de GHZ sector*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 28 respondenten

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

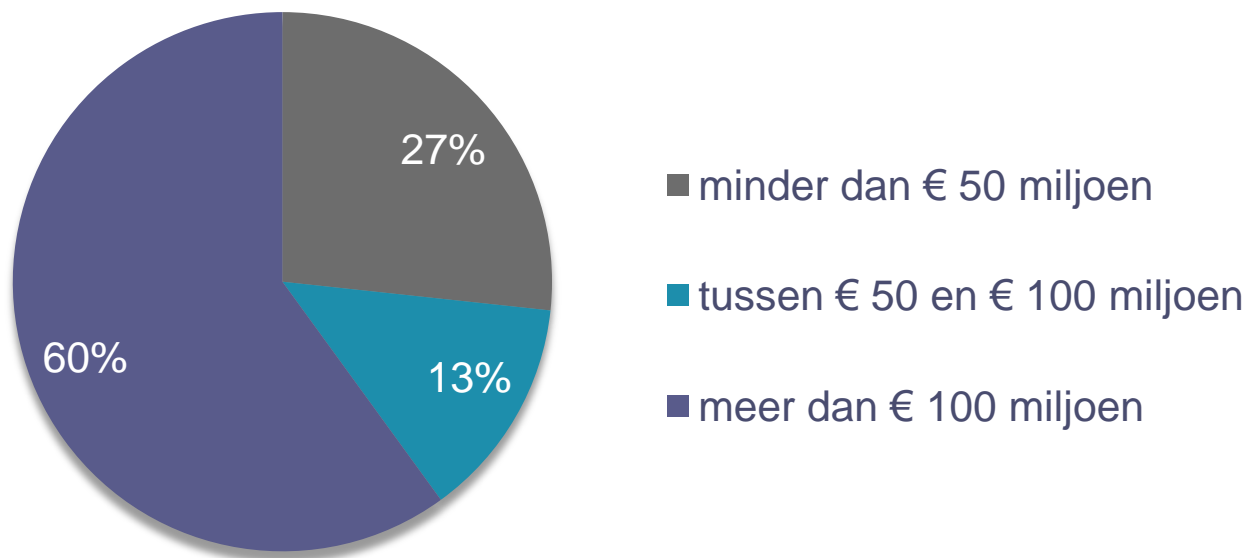
Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- **Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)**
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verdeling omzet GGZ in Financiële Zorgthermometer

Omzet GGZ instelling van respondenten*

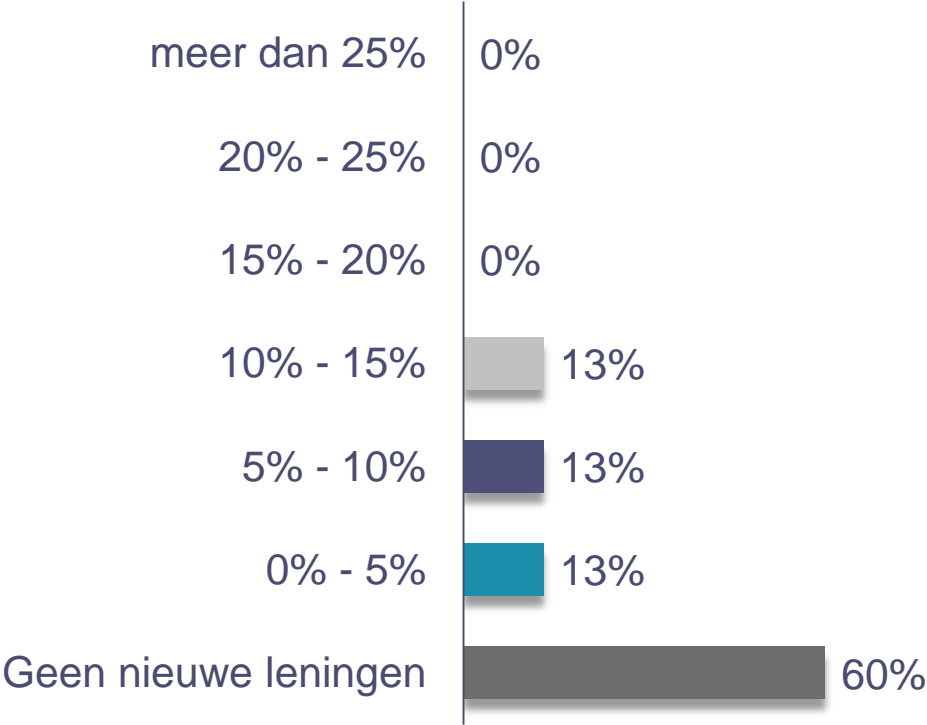


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 15 respondenten

Nieuwe langlopende leningen als percentage van de huidige portefeuille

GGZ instellingen verwachten in 2015 voor 3% nieuwe leningen af te sluiten* (percentage van de huidige portefeuille)

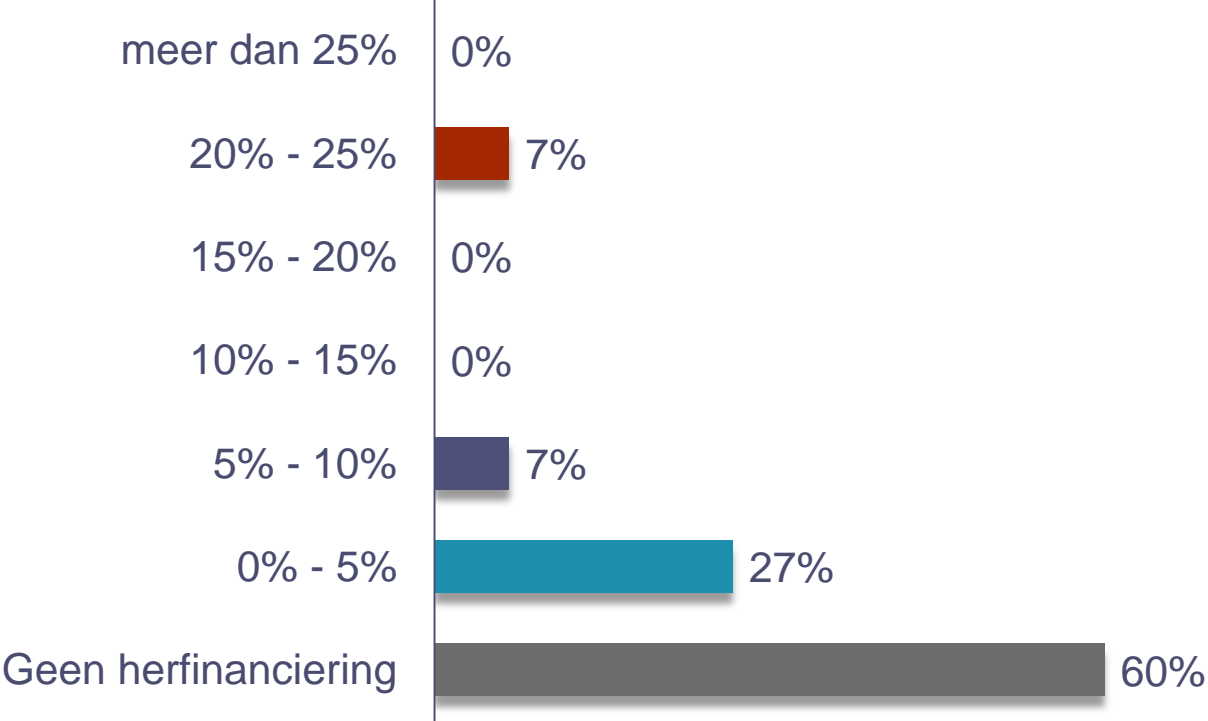


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 15 respondenten

Herfinancieringen leningen als percentage van de huidige portefeuille

GGZ instellingen verwachten 2,7% van de huidige leningportefeuille in 2015 te herfinancieren*

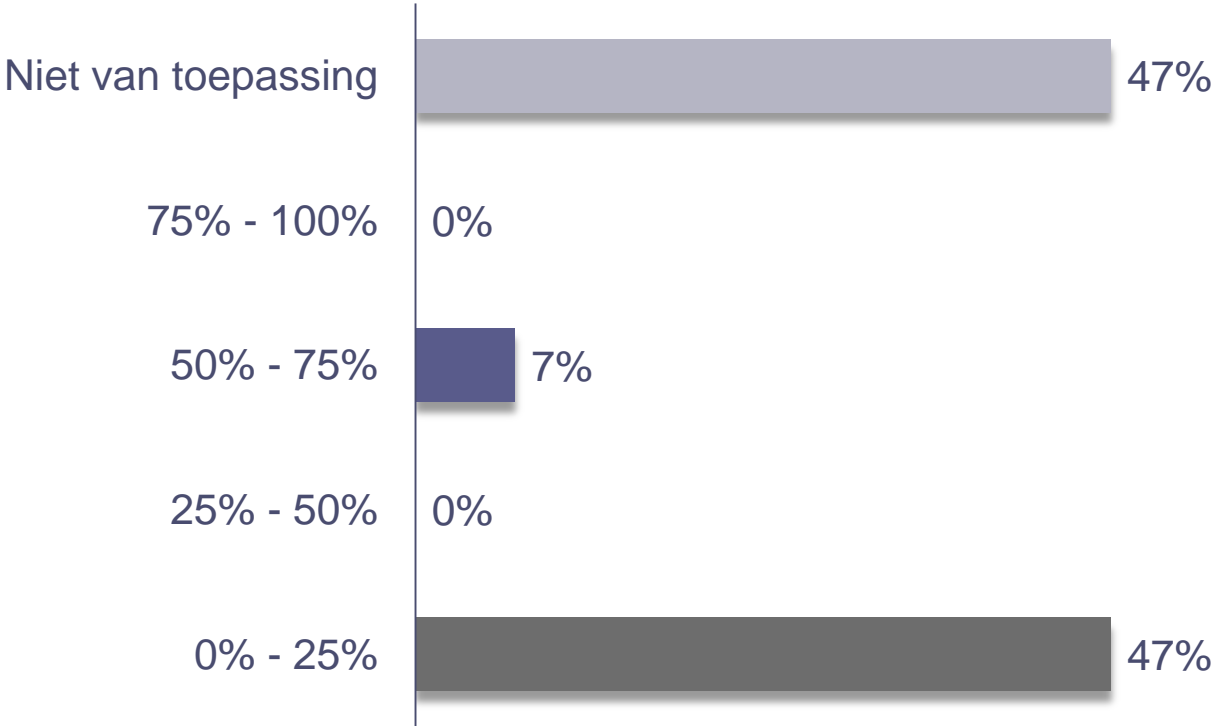


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 15 respondenten

Percentage nieuwe leningen met borging van het WFZ

GGZ instellingen verwachten in 2015 19% van de nieuwe leningen (inclusief herfinanciering) met WFZ borging af te sluiten*

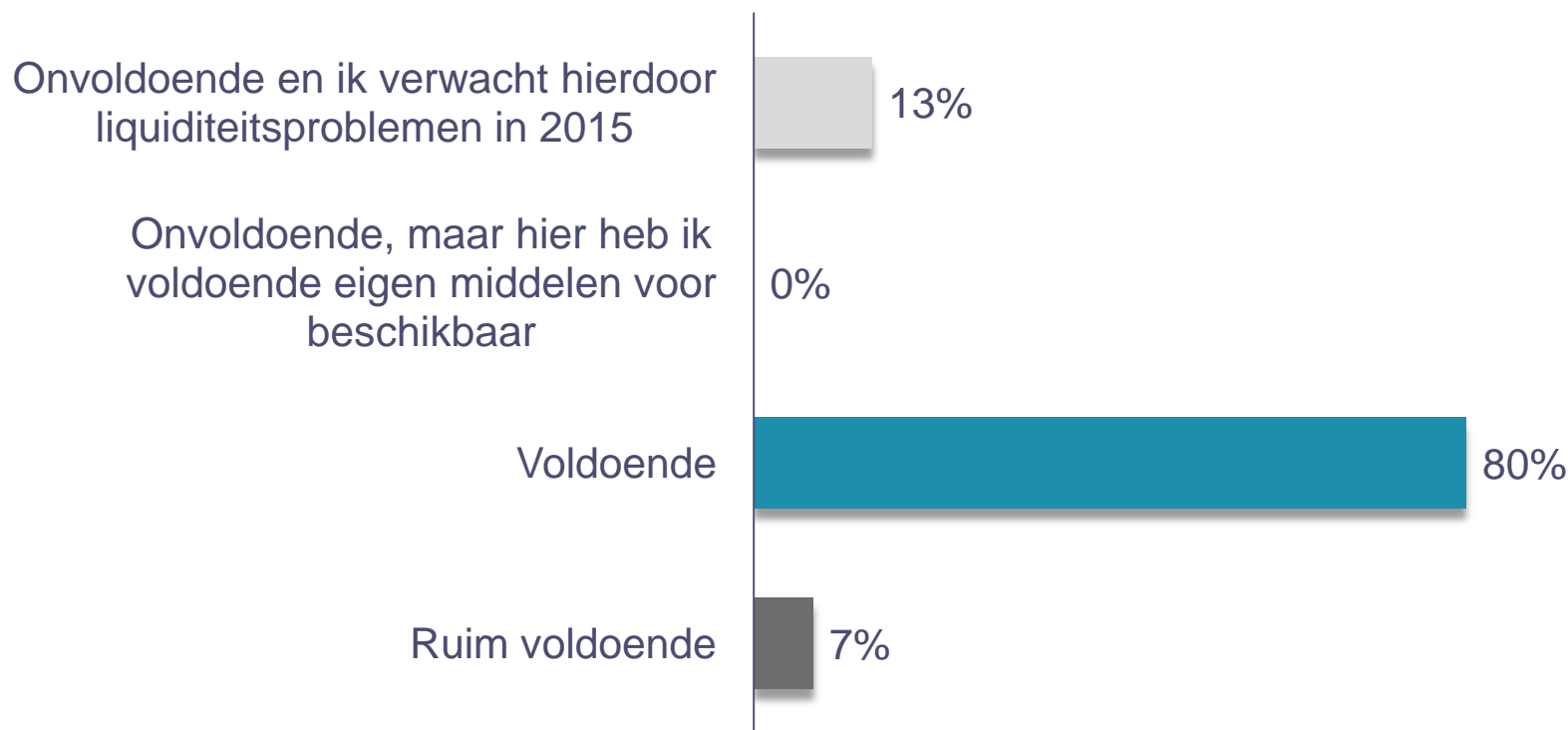


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 15 respondenten

Kortlopende faciliteiten om schommeling in kasstormen op te vangen

13% van de GGZ instellingen verwacht onvoldoende liquiditeit te hebben om schommelingen op te kunnen vangen*

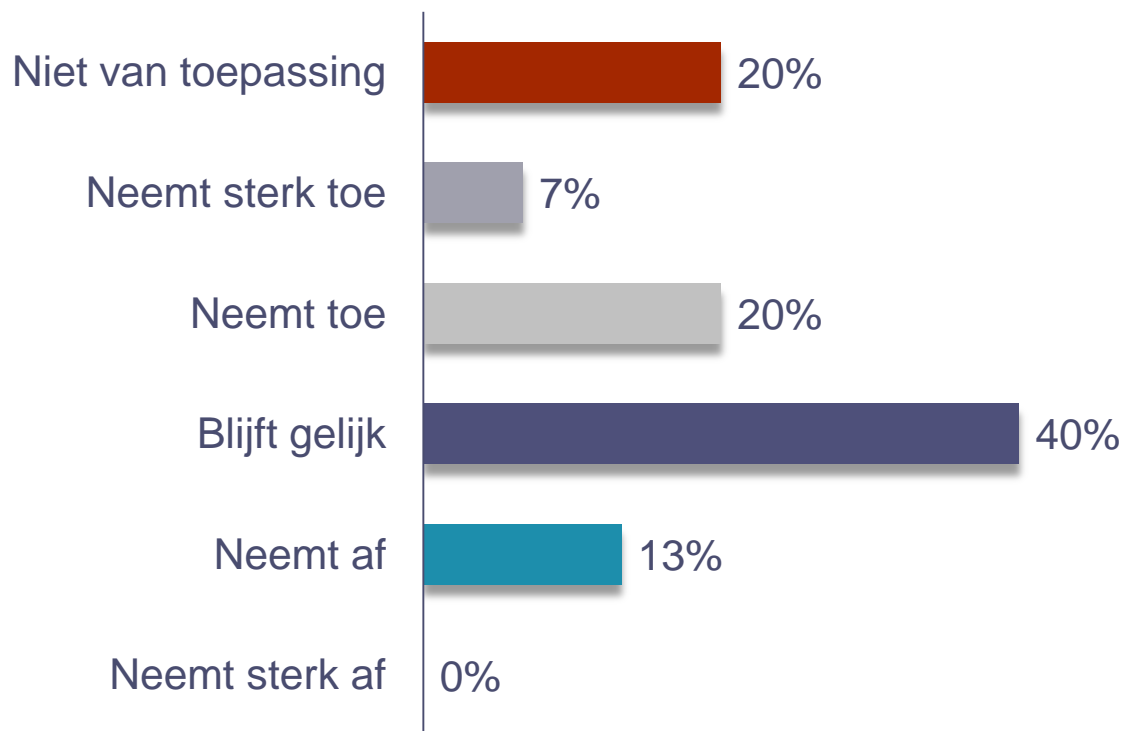


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 15 respondenten

Ontwikkeling van alternatieve financiering de komende 5 jaar

27% van de GGZ instellingen verwacht in de komende vijf jaar meer behoefte te hebben aan alternatieve financieringsmethoden *

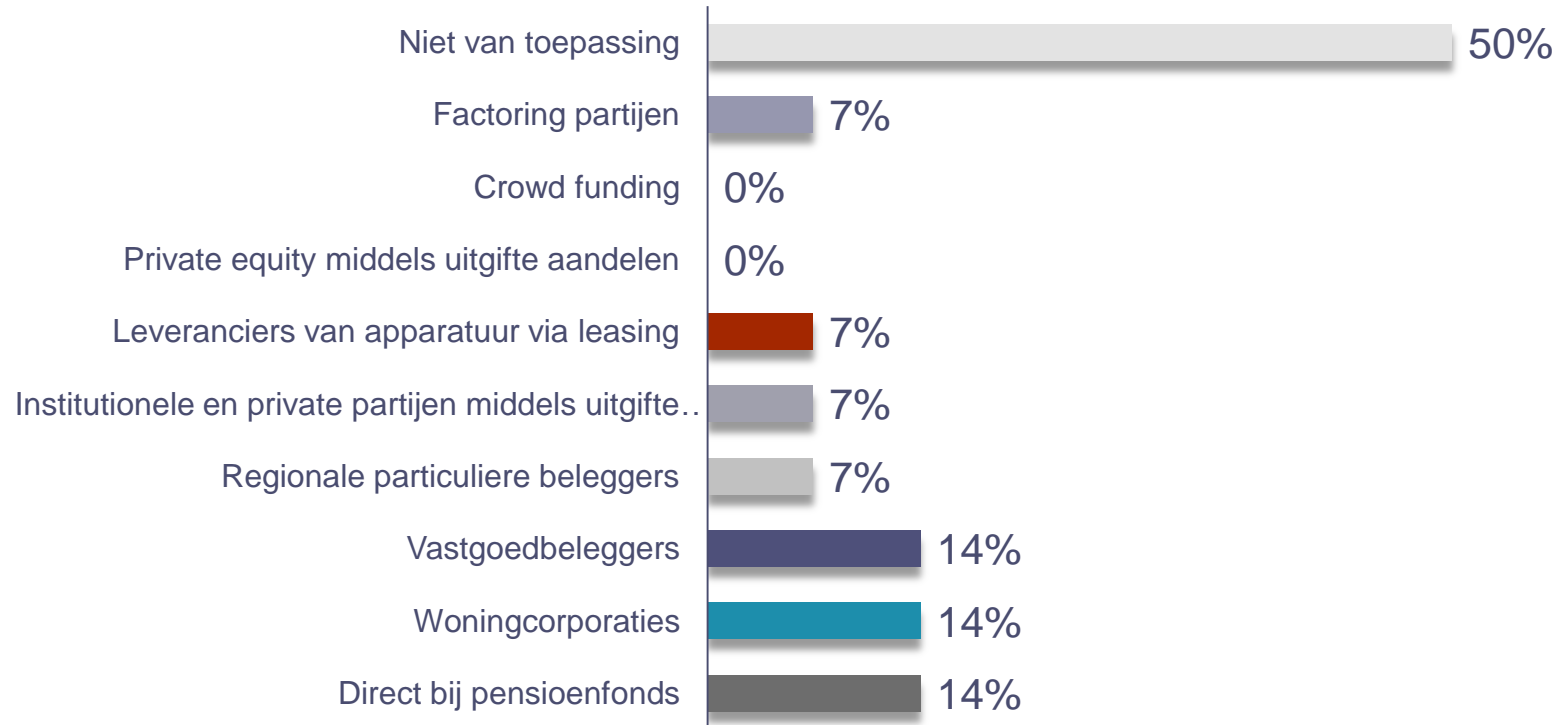


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 15 respondenten

Voornaamste financieringsverstrekkers de komende 5 jaar

Vooraf vastgoedbeleggers, pensioenfondsen en woningcorporaties gezien als alternatieve bron van financiering in de GGZ sector*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 15 respondenten

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

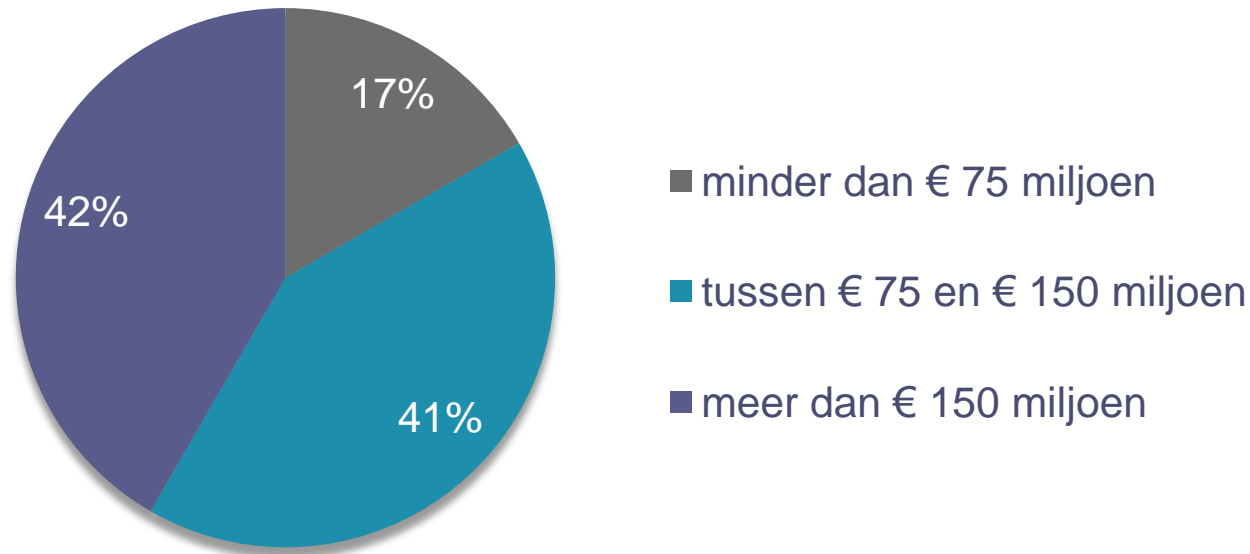
Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- **Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)**

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verdeling omzet ZH/RC in Financiële Zorgthermometer

Omzet ziekenhuizen/revalidatiecentra van respondenten*

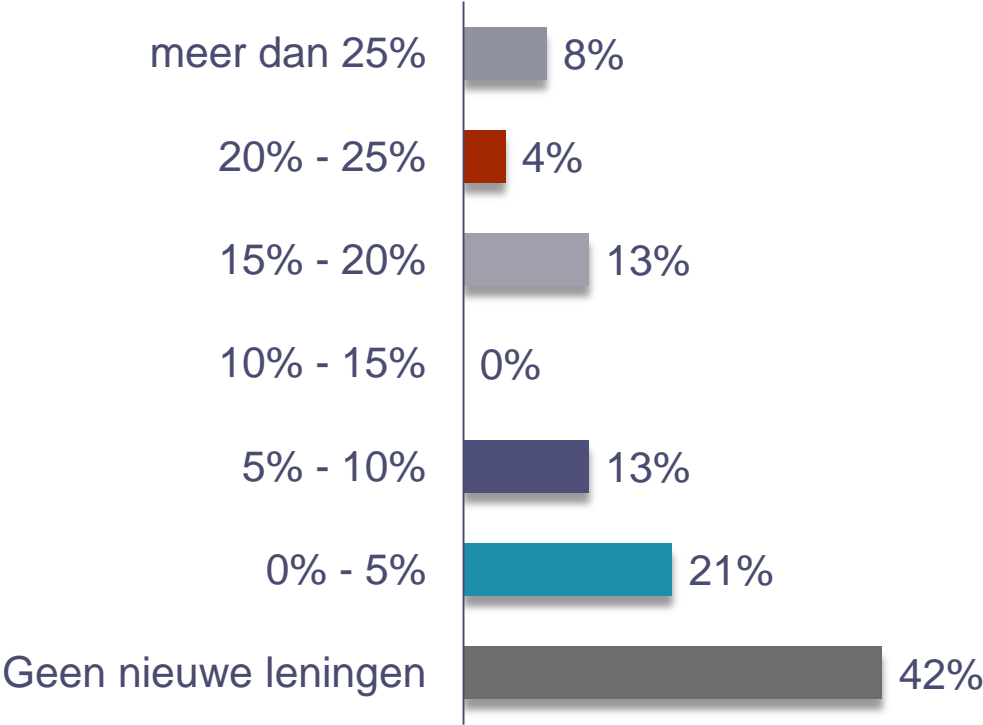


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 24 respondenten

Nieuwe langlopende leningen als percentage van de huidige portefeuille

Ziekenhuizen/revalidatiecentra verwachten in 2015 voor 6,7% nieuwe leningen af te sluiten* (percentage van de huidige portefeuille)

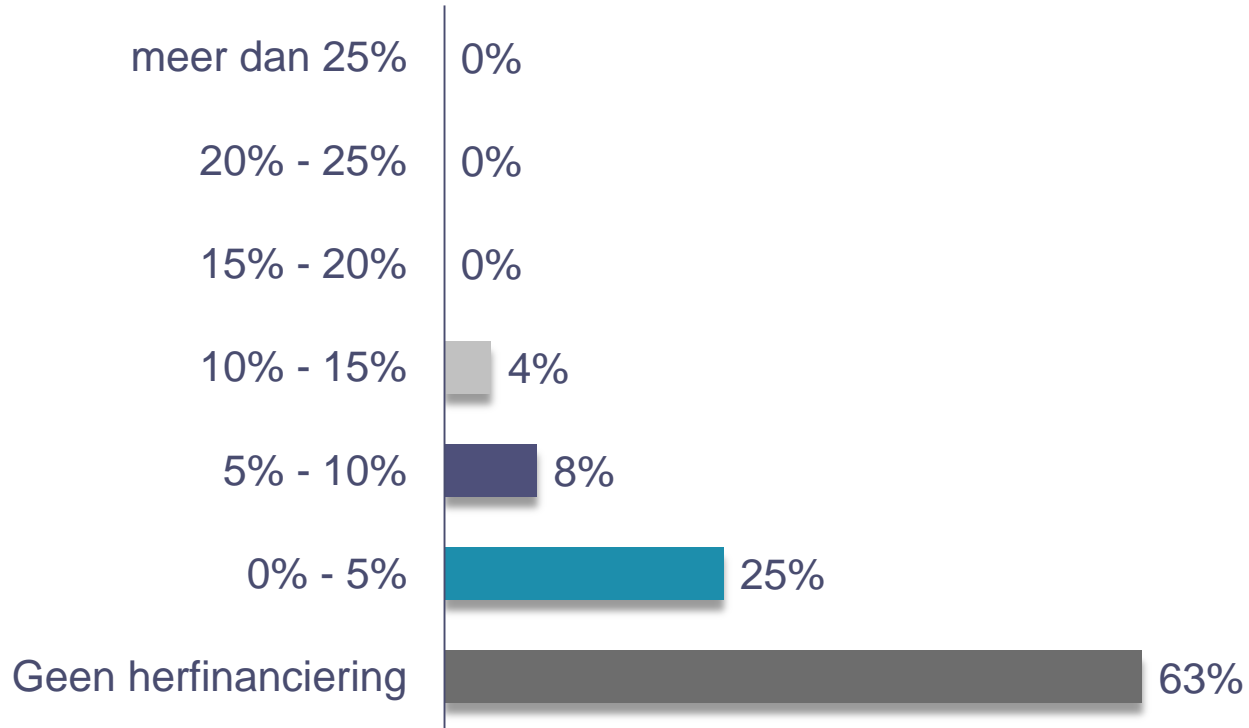


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 24 respondenten

Herfinancieringen leningen als percentage van de huidige portefeuille

Ziekenhuizen/revalidatiecentra verwachten 1,8% van de huidige leningportefeuille in 2015 te herfinancieren*

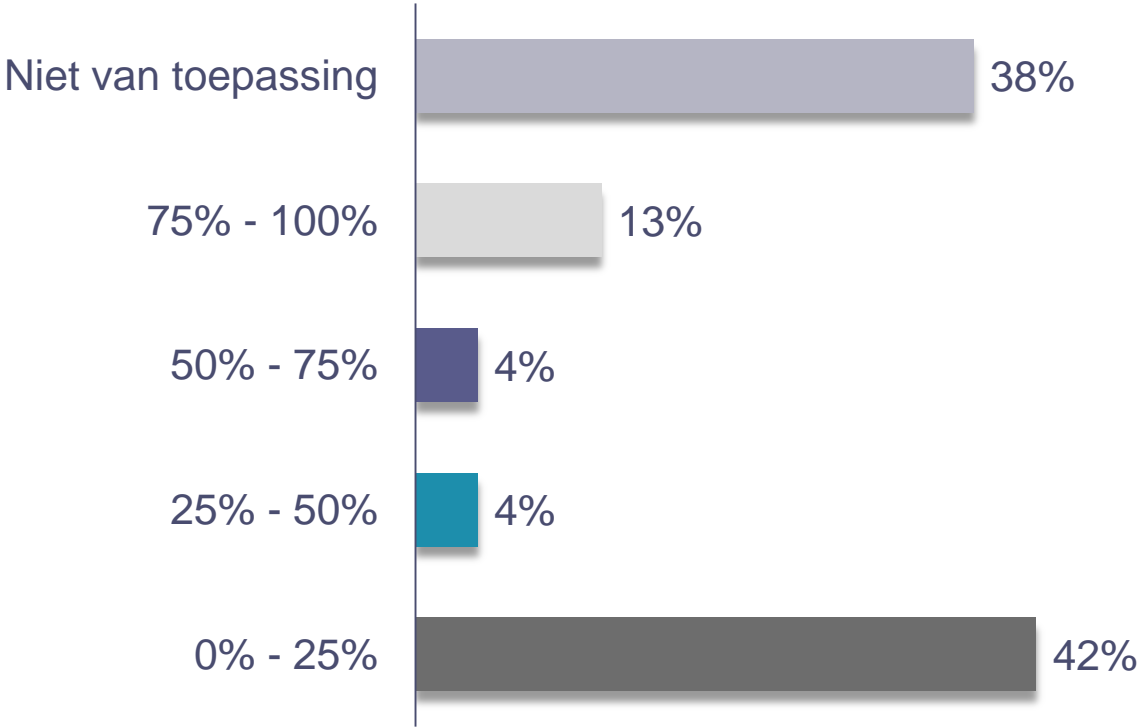


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 24 respondenten

Percentage nieuwe leningen met borging van het WFZ

Ziekenhuizen/revalidatiecentra verwachten in 2015 32% van de nieuwe leningen (inclusief herfinanciering) met WFZ borging af te sluiten*

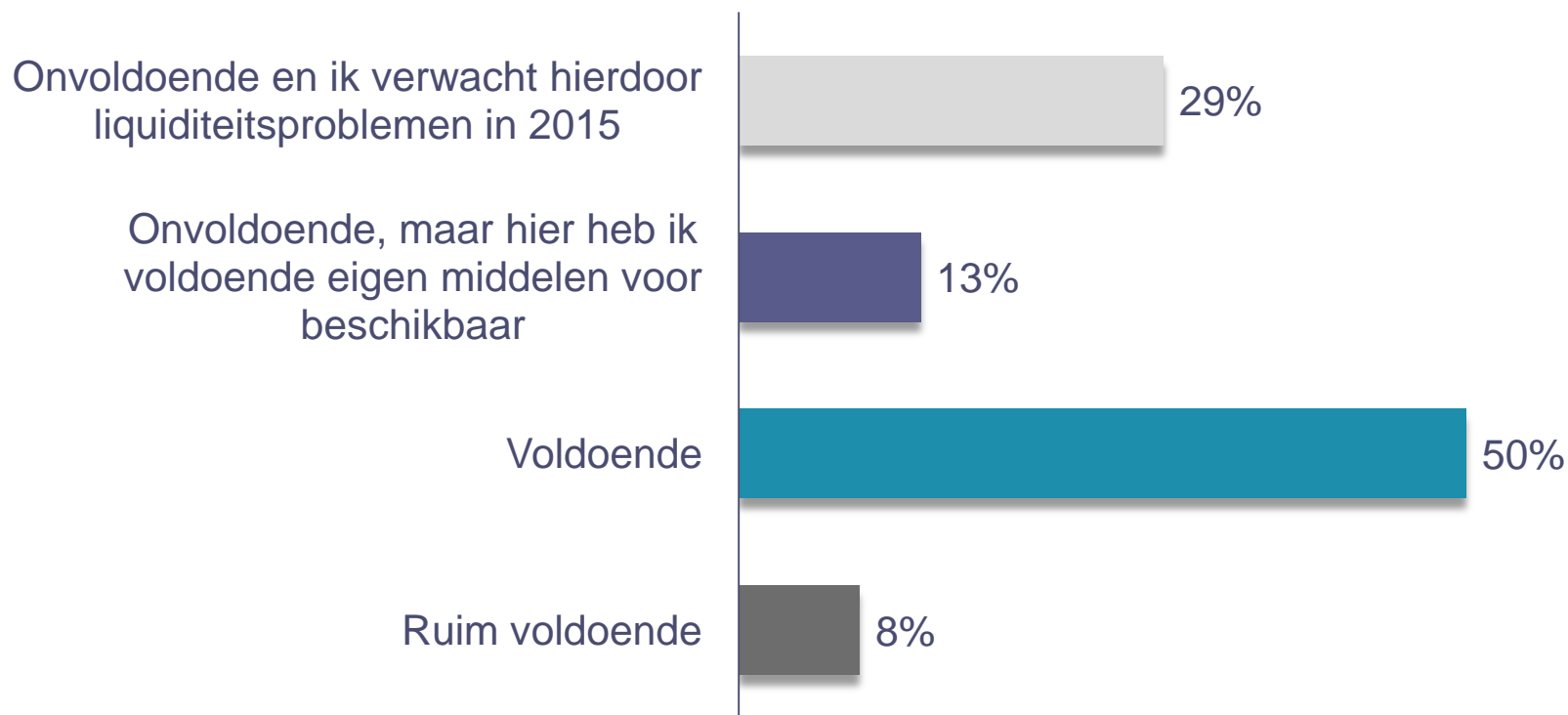


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 24 respondenten

Kortlopende faciliteiten om schommeling in kasstormen op te vangen

42% van de ziekenhuizen verwacht onvoldoende liquiditeit te hebben om schommelingen op te kunnen vangen*

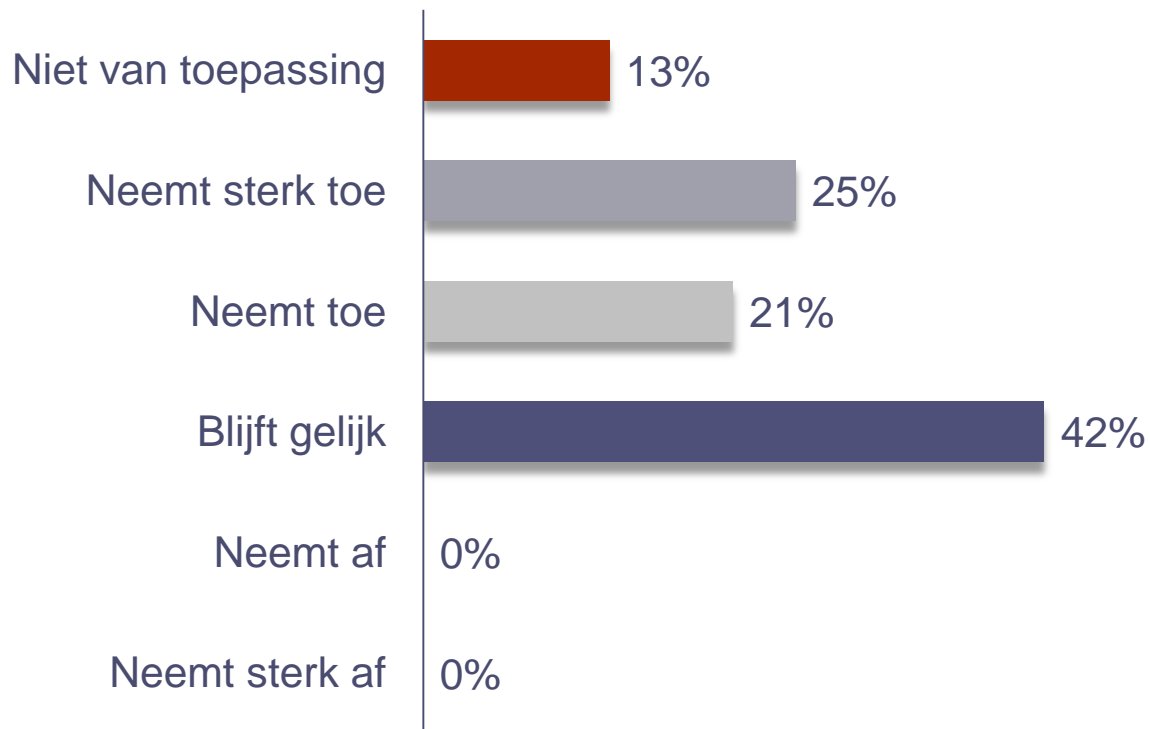


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 24 respondenten

Ontwikkeling van alternatieve financiering de komende 5 jaar

46% van de ziekenhuizen verwacht in de komende vijf jaar meer behoefte te hebben aan alternatieve financieringsmethoden *

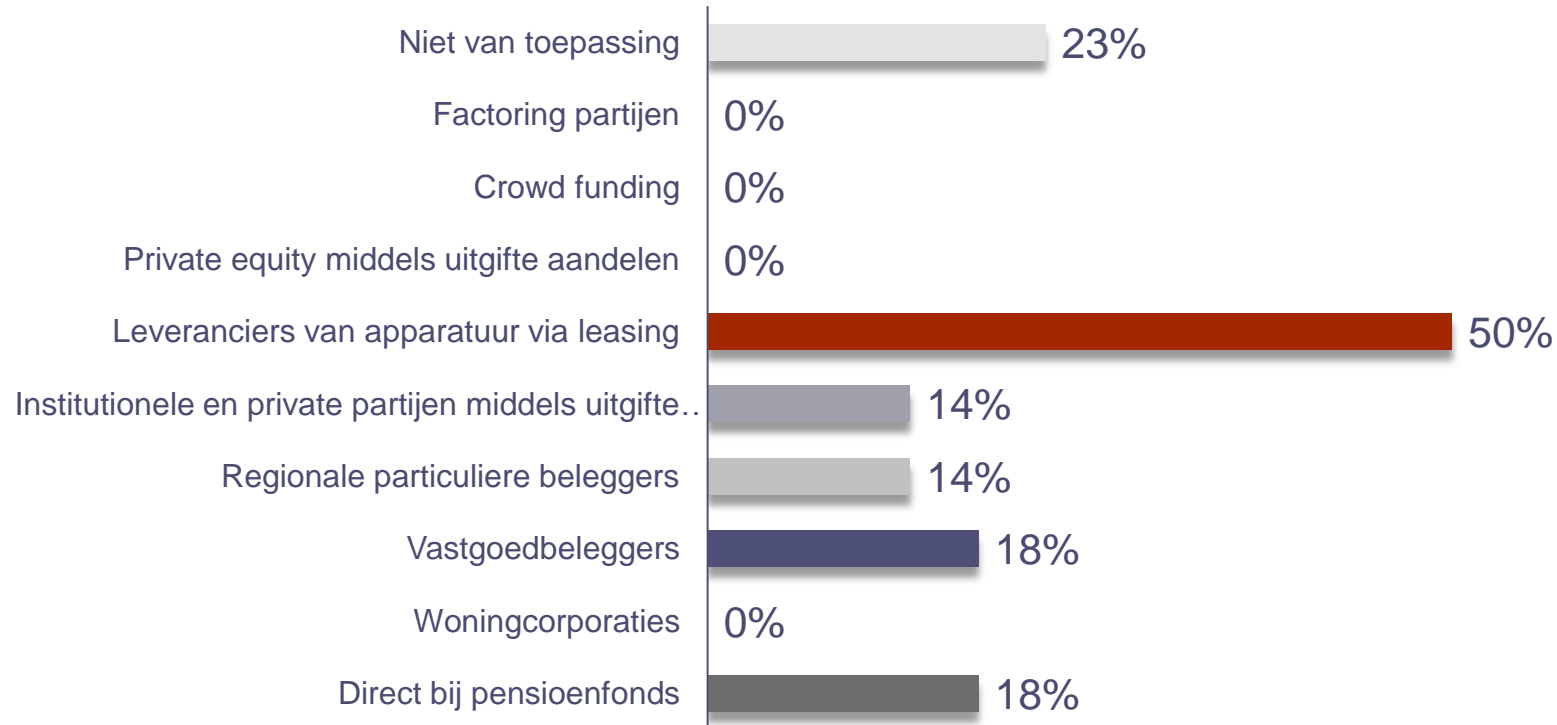


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 24 respondenten

Voornaamste financieringsverstrekkers de komende 5 jaar

Helft van de ziekenhuizen/revalidatiecentra ziet leasing van apparatuur van leveranciers als alternatieve financieringsmogelijkheid*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 24 respondenten

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Feiten Financiële Zorgthermometer

- Periodiek doen HEAD en Finance Ideas een kort onderzoek onder de HEAD leden (**circa 900**) naar de ontwikkelingen op financieel gebied in de zorgsector
- De doelstelling: inzicht in het **financiële sentiment in de zorgsector** en hoe zorginstellingen tegen de verschillende stakeholders en actuele thema's aankijken
- Aantal respondenten **140**
- De **klankbordgroep** bestaat uit:
 - Riny Arts (GGZ)
 - Gerard van Berlo (ZH/RC)
 - Henk Bolhuis & Ankie de Laat (VVT)
 - Ad Romme (GHZ)

Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas