



**finance  
Ideas**

# **Financiële Zorgthermometer - 2<sup>e</sup> kwartaal 2016 -**

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

Utrecht, juli 2016

## Managementsamenvatting

**Generieke resultaten**

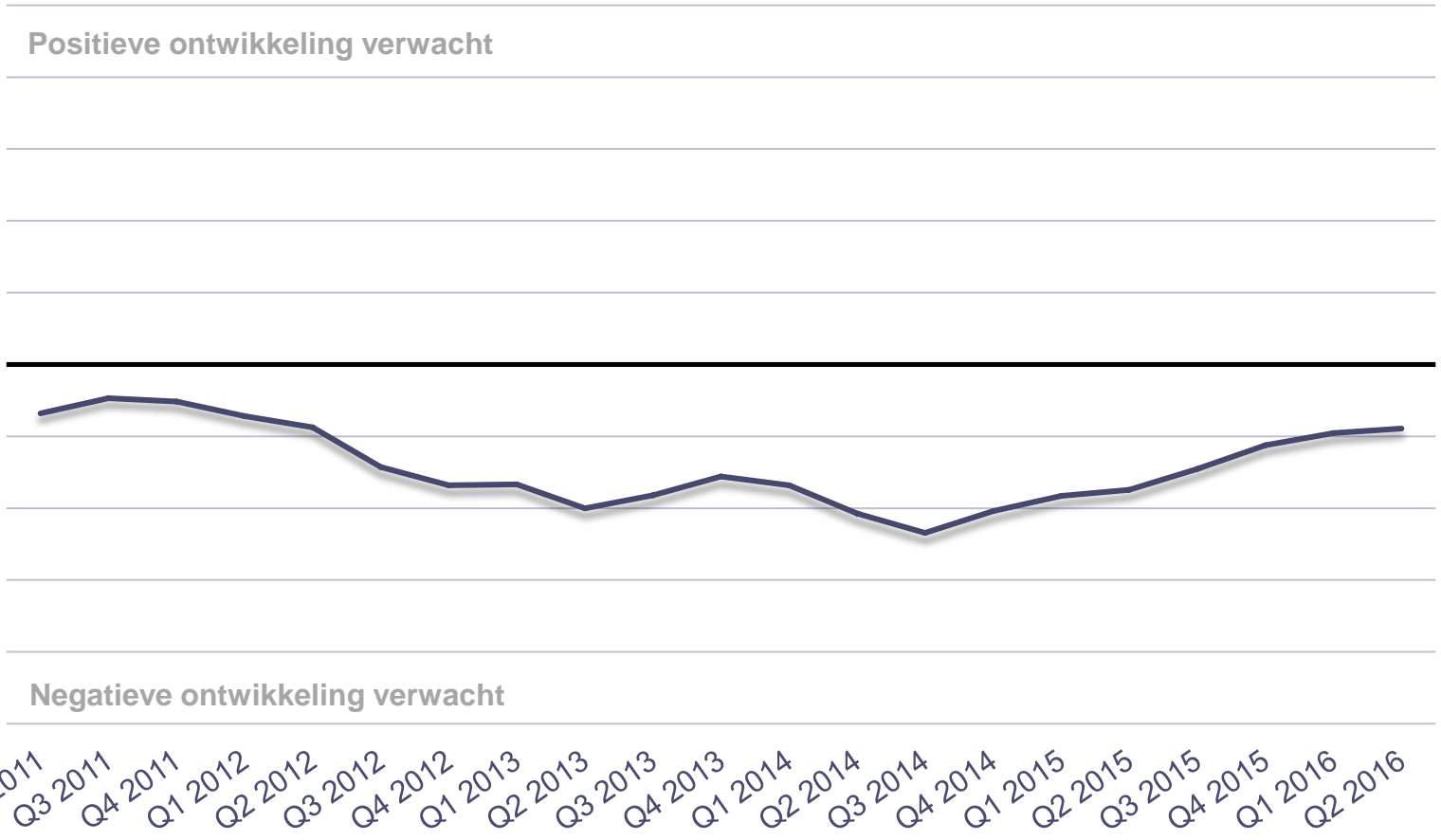
**Sectorresultaten:**

- **Wet Langdurige Zorg (WLZ)**
- **Zorgverzekeringswet (ZVW)**

**Opzet Financiële Zorgthermometer**

- Medio juni 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: 149
- Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

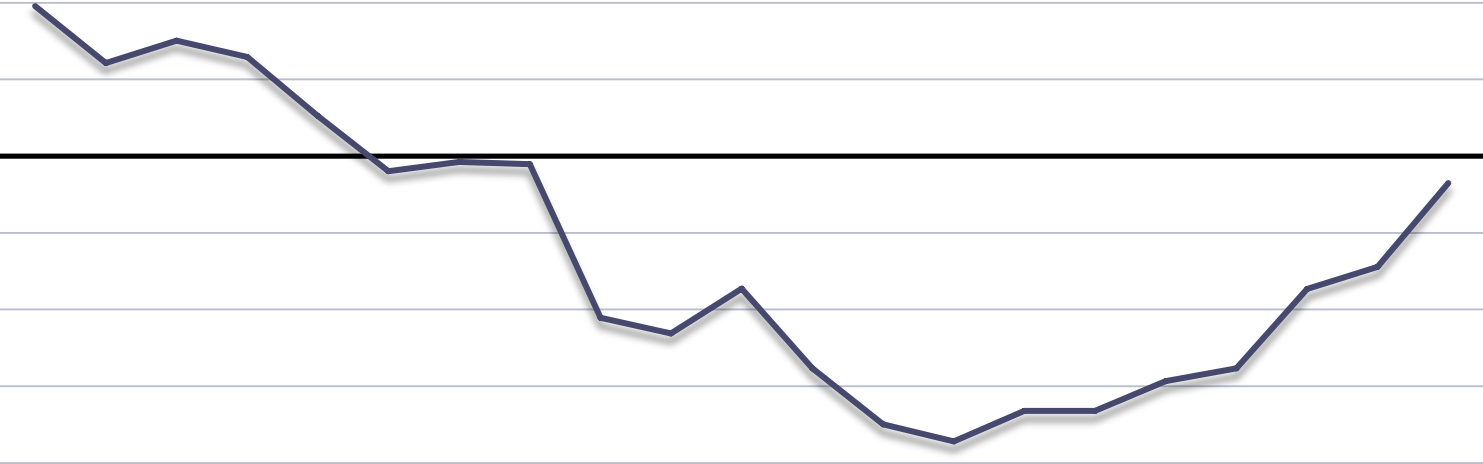
## Vertrouwen in toekomstig financiële resultaat gestegen, maar blijft negatief\*



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

Reële omzetverwachting is nog steeds negatief, maar sentiment stijgt sterk\*

Positieve omzetontwikkeling verwacht



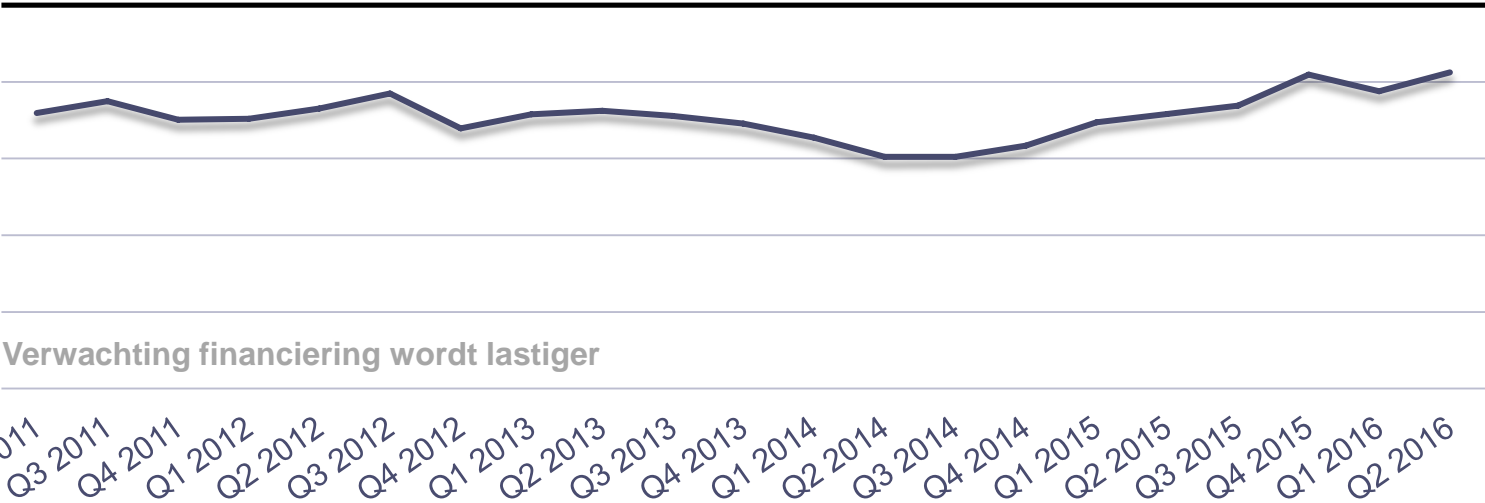
Negatieve omzetontwikkeling verwacht

Q2 2011 Q3 2011 Q4 2011 Q1 2012 Q2 2012 Q3 2012 Q4 2012 Q1 2013 Q2 2013 Q3 2013 Q4 2013 Q1 2014 Q2 2014 Q3 2014 Q4 2014 Q1 2015 Q2 2015 Q3 2015 Q4 2015 Q1 2016 Q2 2016

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

## Verkrijgen van financiering stijgt en blijft negatief\*

Verwachting financiering wordt eenvoudiger

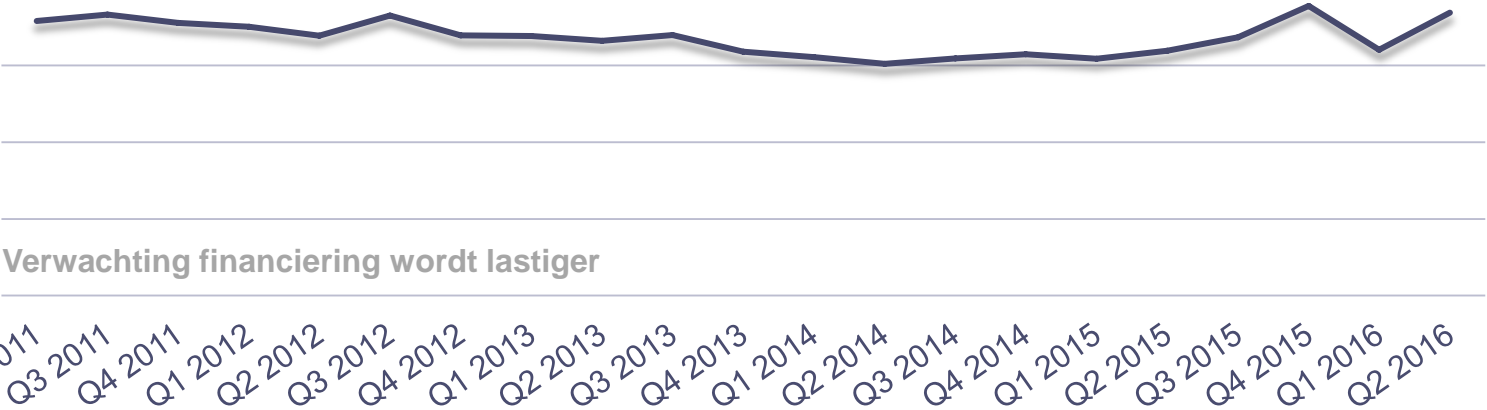


Verwachting financiering wordt lastiger

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

## Het sentiment herstelt zich na sterke daling

Verwachting borging wordt eenvoudiger



Verwachting financiering wordt lastiger

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

# Stakeholdersindex: Invloed (huis)bank

Invloed van de (huis)bank stijgt licht\*

Meer invloed verwacht



Minder invloed verwacht

Q2 2011 Q3 2011 Q4 2011 Q1 2012 Q2 2012 Q3 2012 Q4 2012 Q1 2013 Q2 2013 Q3 2013 Q4 2013 Q1 2014 Q2 2014 Q3 2014 Q4 2014 Q1 2015 Q2 2015 Q3 2015 Q4 2015 Q1 2016 Q2 2016

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



# Stakeholdersindex: Invloed verzekeraars

Verwachting dat invloed van verzekeraars toeneemt blijft aanwezig en stijgt\*

Meer invloed verwacht

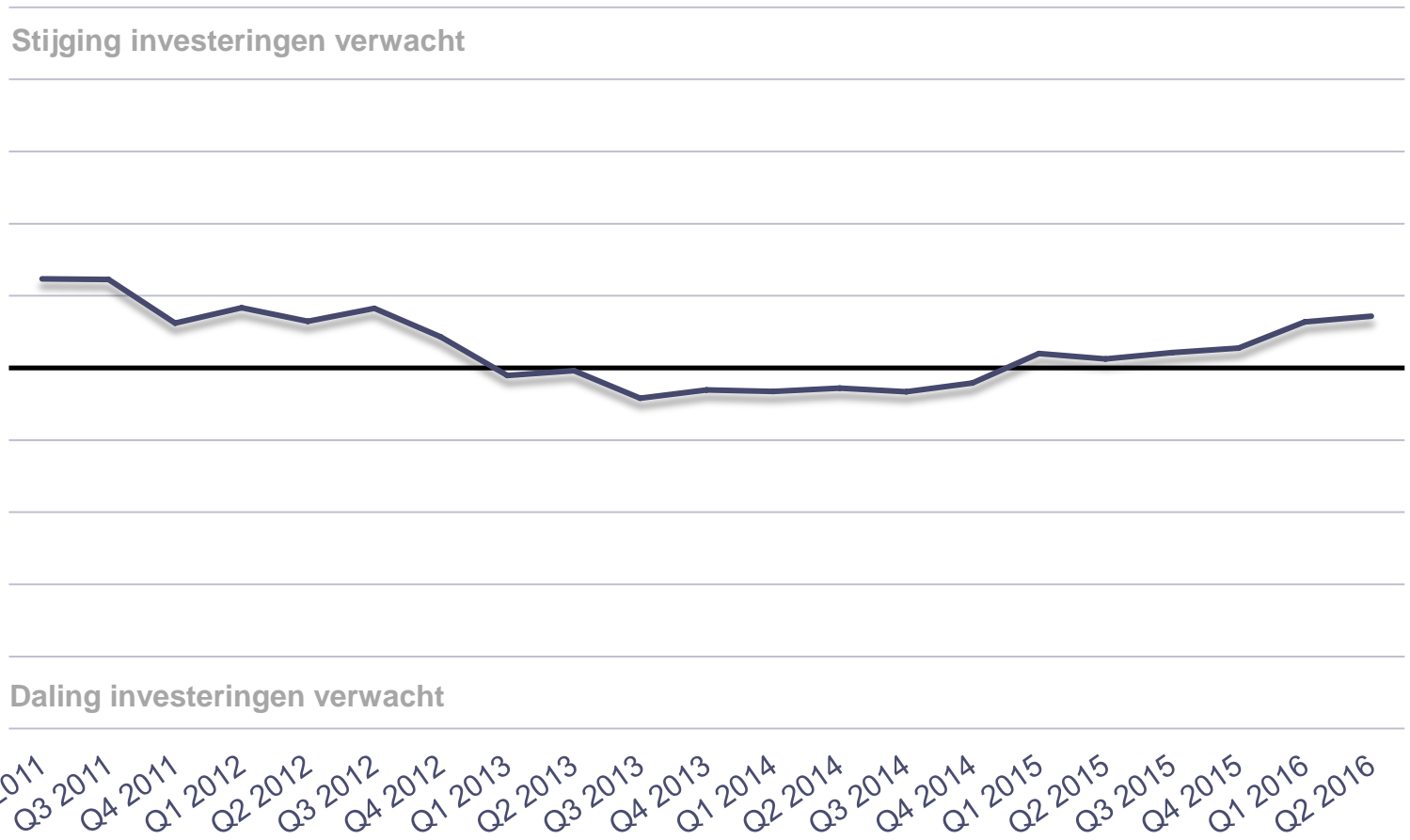


Minder invloed verwacht

Q2 2011 Q3 2011 Q4 2011 Q1 2012 Q2 2012 Q3 2012 Q4 2012 Q1 2013 Q2 2013 Q3 2013 Q4 2013 Q1 2014 Q2 2014 Q3 2014 Q4 2014 Q1 2015 Q2 2015 Q3 2015 Q4 2015 Q1 2016 Q2 2016

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

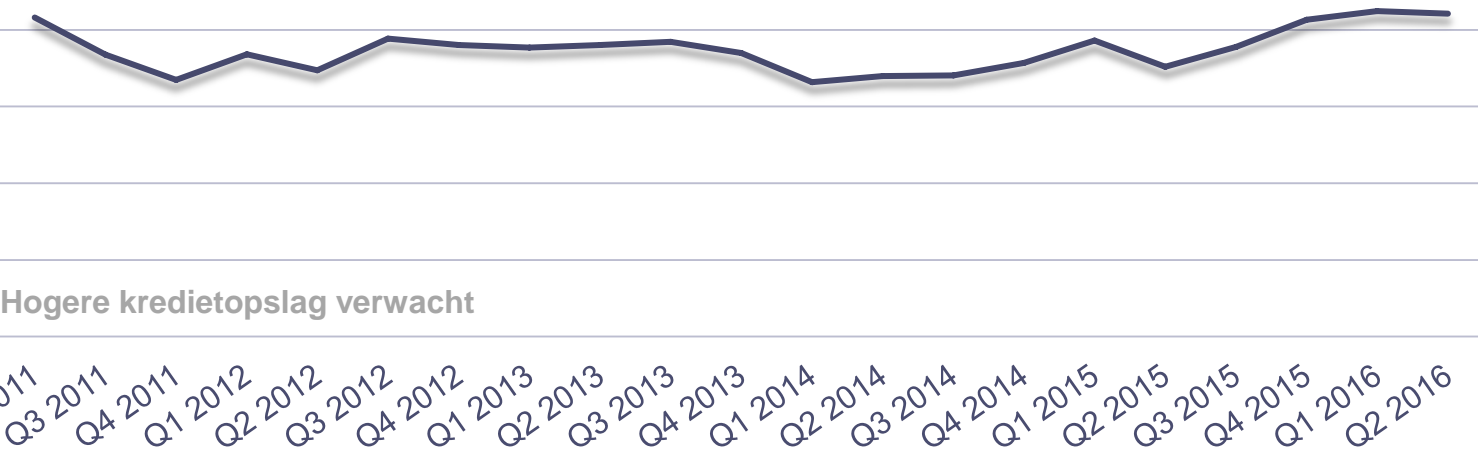
Verwacht wordt dat investeringen toenemen\*



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

## Verwachting dat krediet opslag toeneemt de komende 12 maanden\*

Lagere kredietopslag verwacht



Hogere kredietopslag verwacht

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

# Index administratieve lasten

Verwachting dat administratieve lasten minder hard dan voorheen blijven stijgen\*

Verwachting daling administratieve lasten



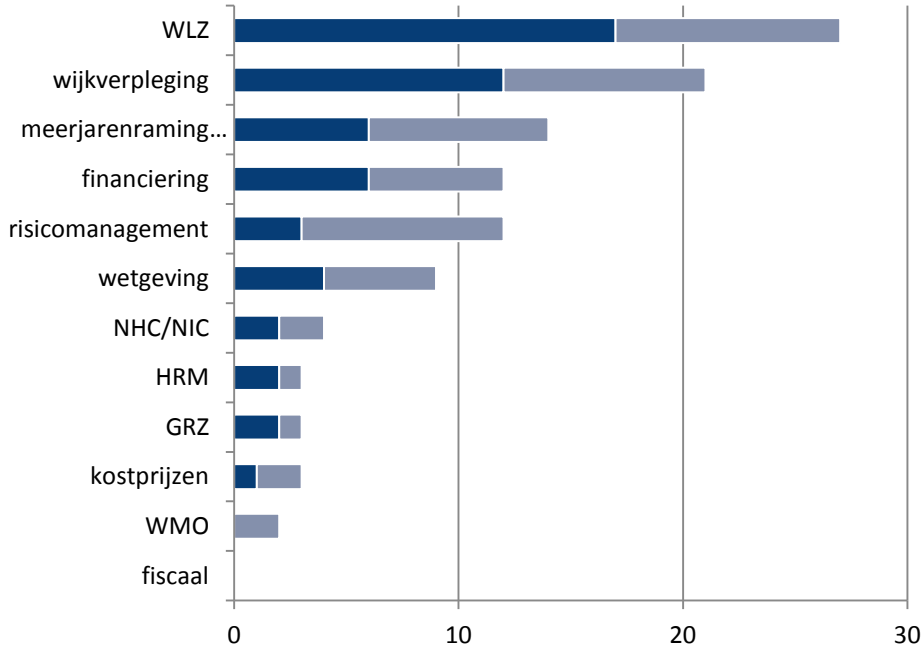
Verwachting stijging administratieve lasten

Q2 2011 Q3 2011 Q4 2011 Q1 2012 Q2 2012 Q3 2012 Q4 2012 Q1 2013 Q2 2013 Q3 2013 Q4 2013 Q1 2014 Q2 2014 Q3 2014 Q4 2014 Q1 2015 Q2 2015 Q3 2015 Q4 2015 Q1 2016 Q2 2016

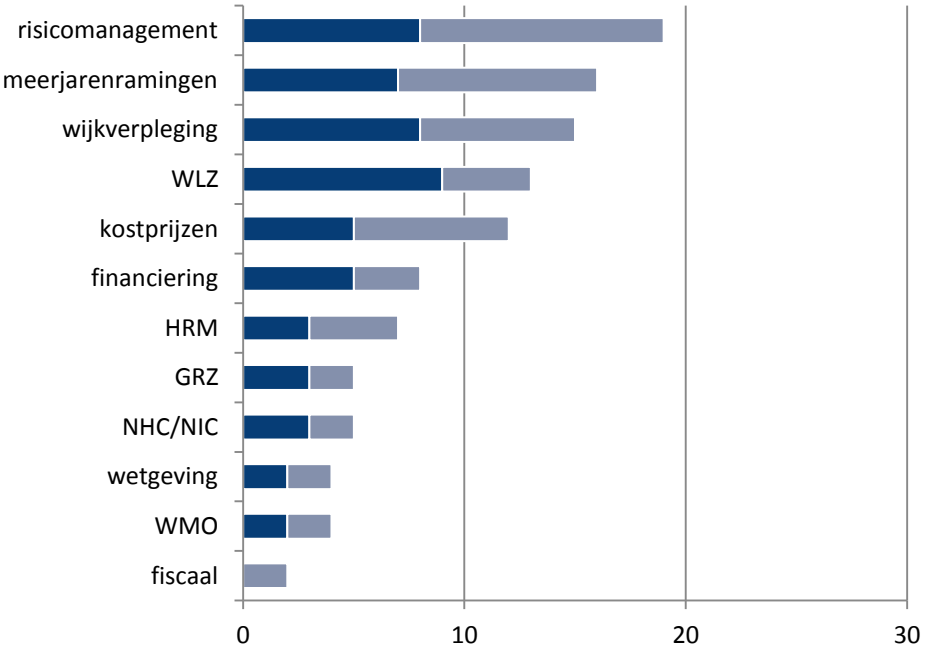
\* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

# Belangrijkste thema's **VVT** de komende 12 maanden

Strategisch



Tactisch



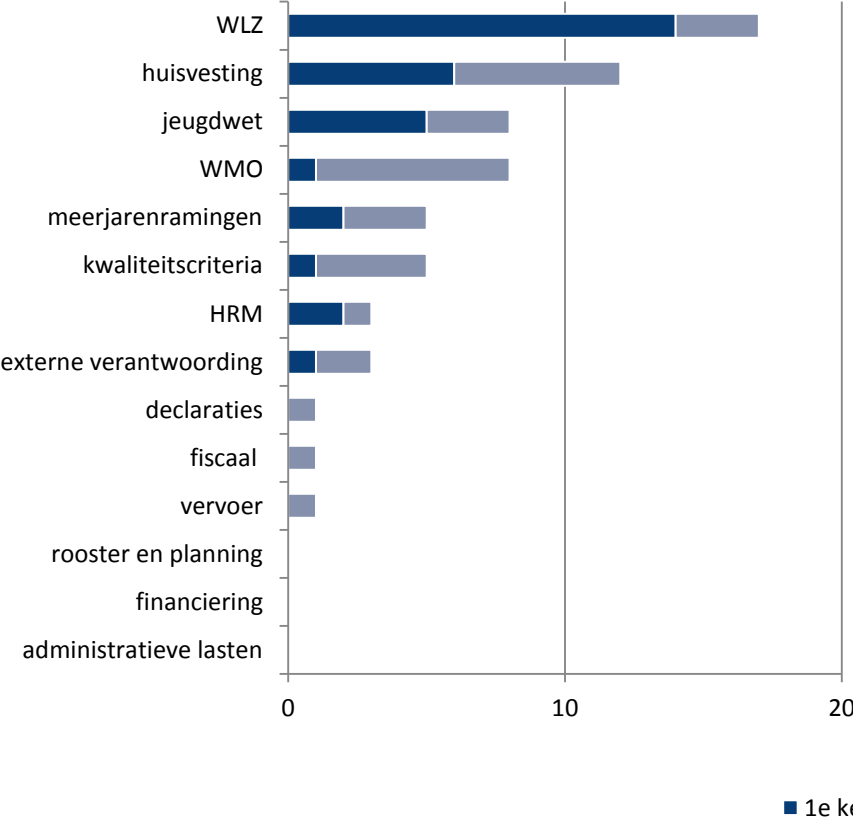
■ 1e keuze    ■ 2e keuze

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

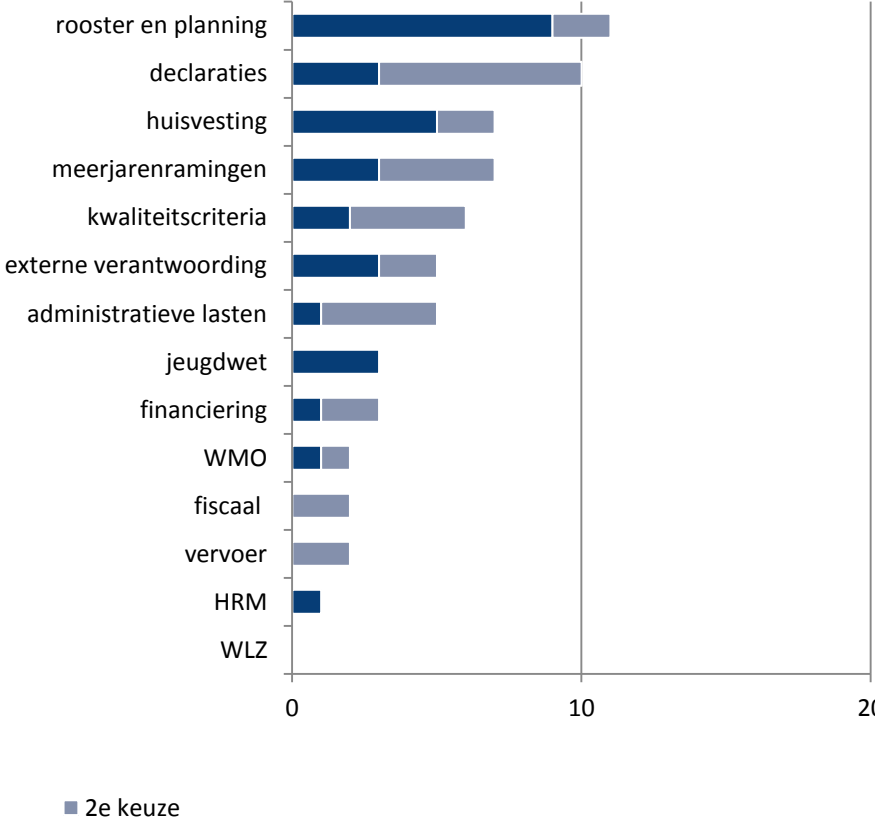
Gebaseerd op de antwoorden van 55 respondenten

# Belangrijkste thema's GHZ de komende 12 maanden

Strategisch



Tactisch

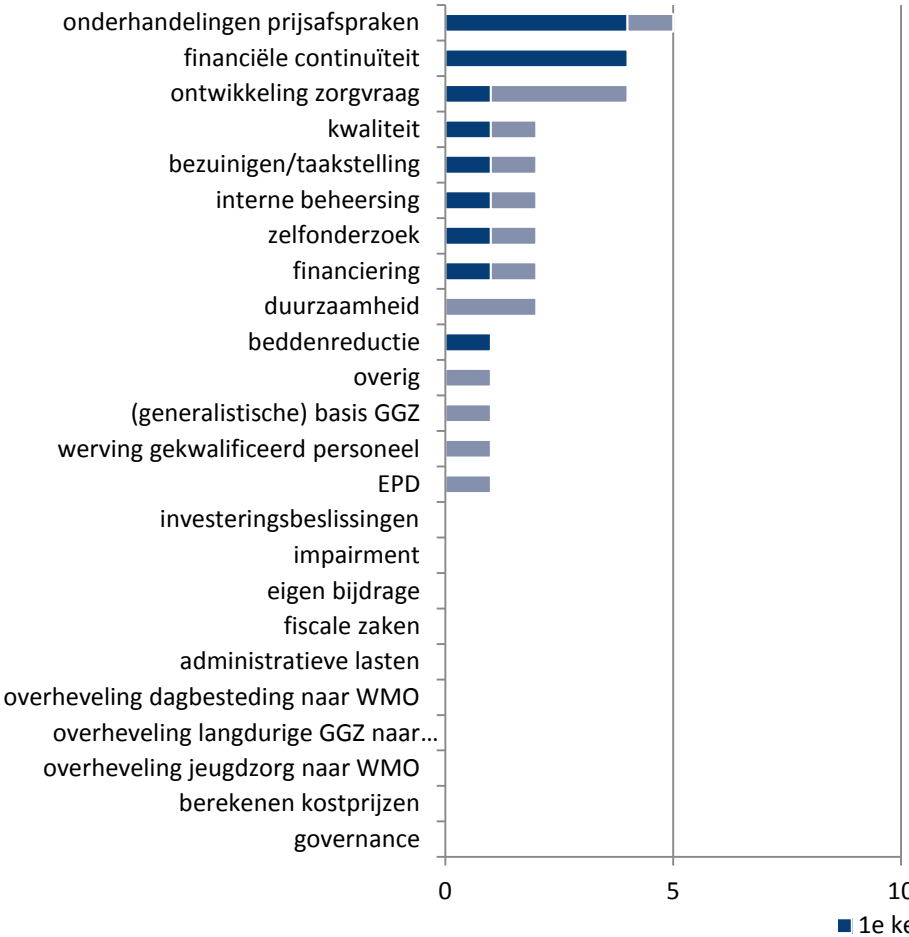


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

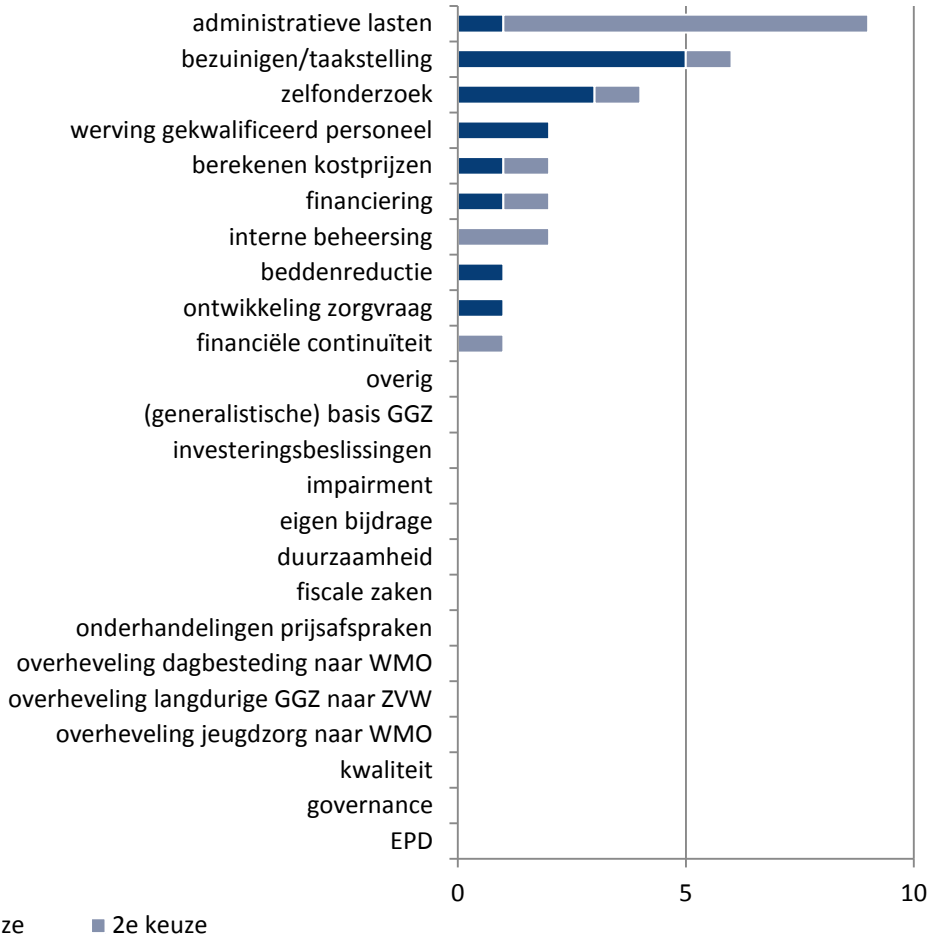
Gebaseerd op de antwoorden van 32 respondenten

# Belangrijkste thema's GGZ de komende 12 maanden

Strategisch



Tactisch

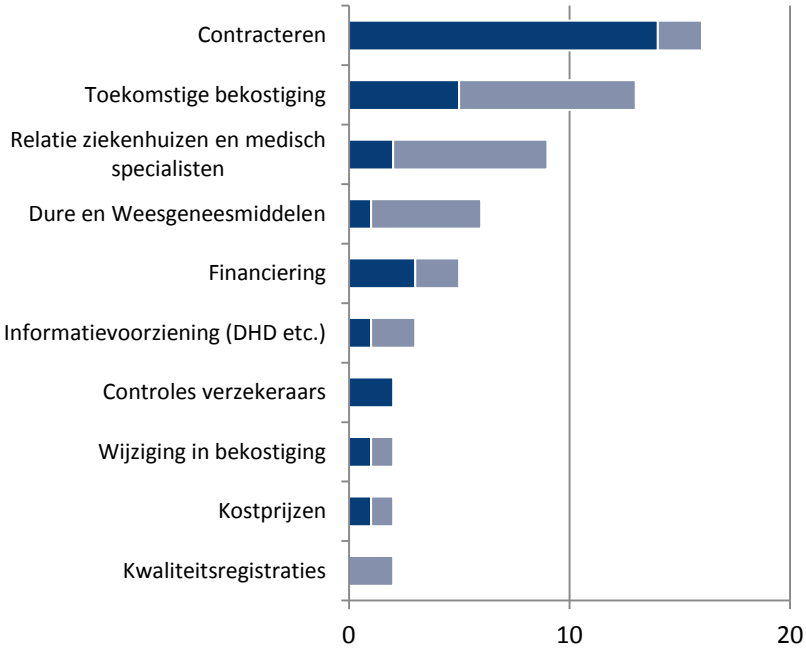


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

Gebaseerd op de antwoorden van 15 respondenten

# Belangrijkste thema's ZH/RC de komende 12 maanden

Strategisch



Tactisch



■ 1e keuze ■ 2e keuze

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

Gebaseerd op de antwoorden van 30 respondenten



## Managementsamenvatting

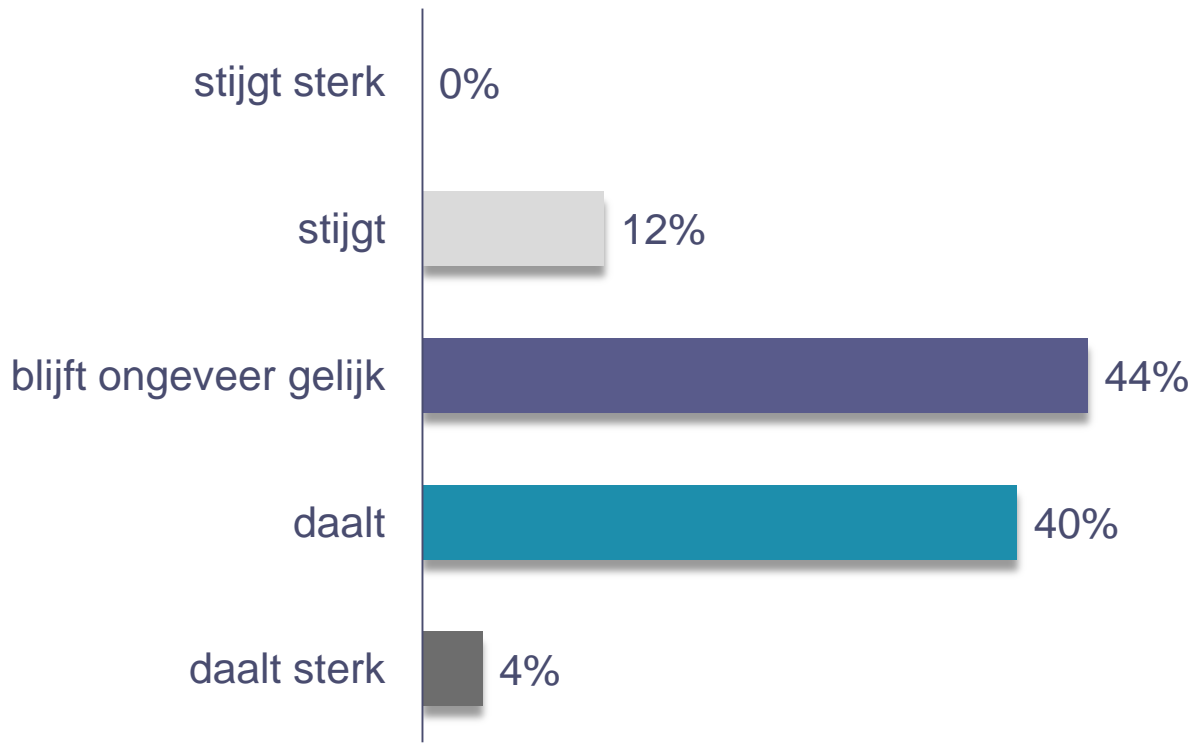
### Generieke resultaten

#### Sectorresultaten:

- Wet Langdurige Zorg (WLZ)
- Zorgverzekeringswet (ZVW)

#### Opzet Financiële Zorgthermometer

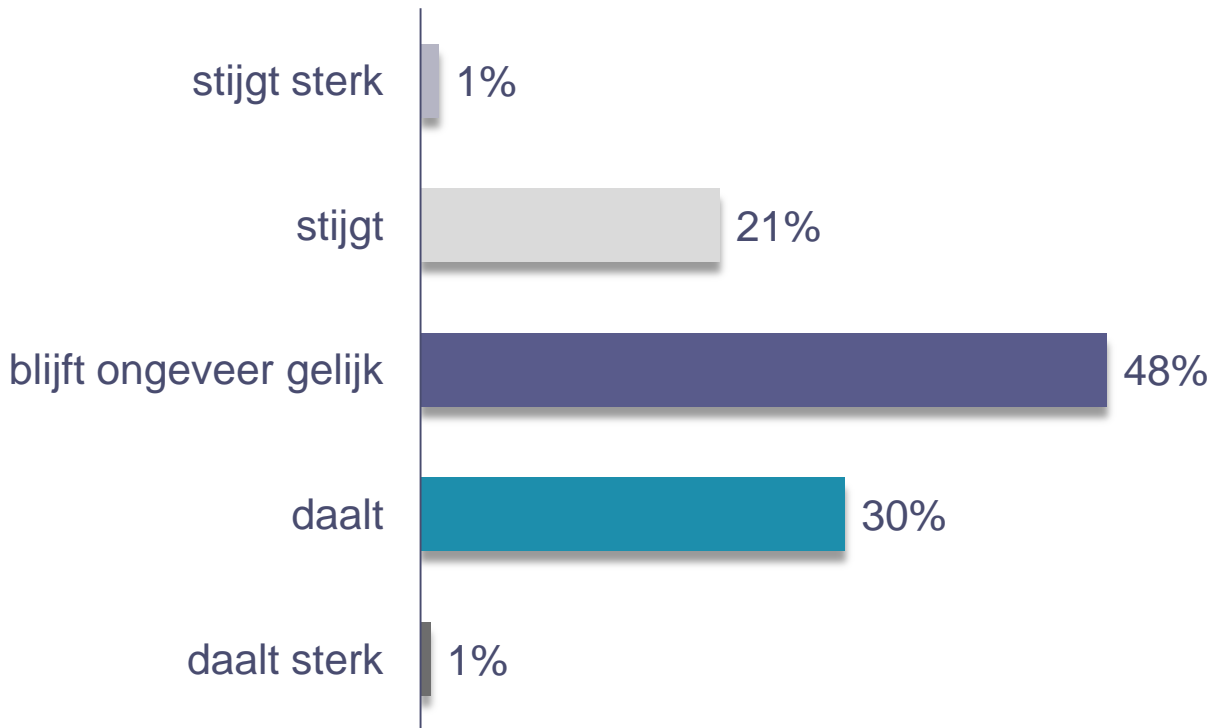
# Verwachting ontwikkeling financiële resultaat



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

Gebaseerd op de antwoorden van 149 respondenten

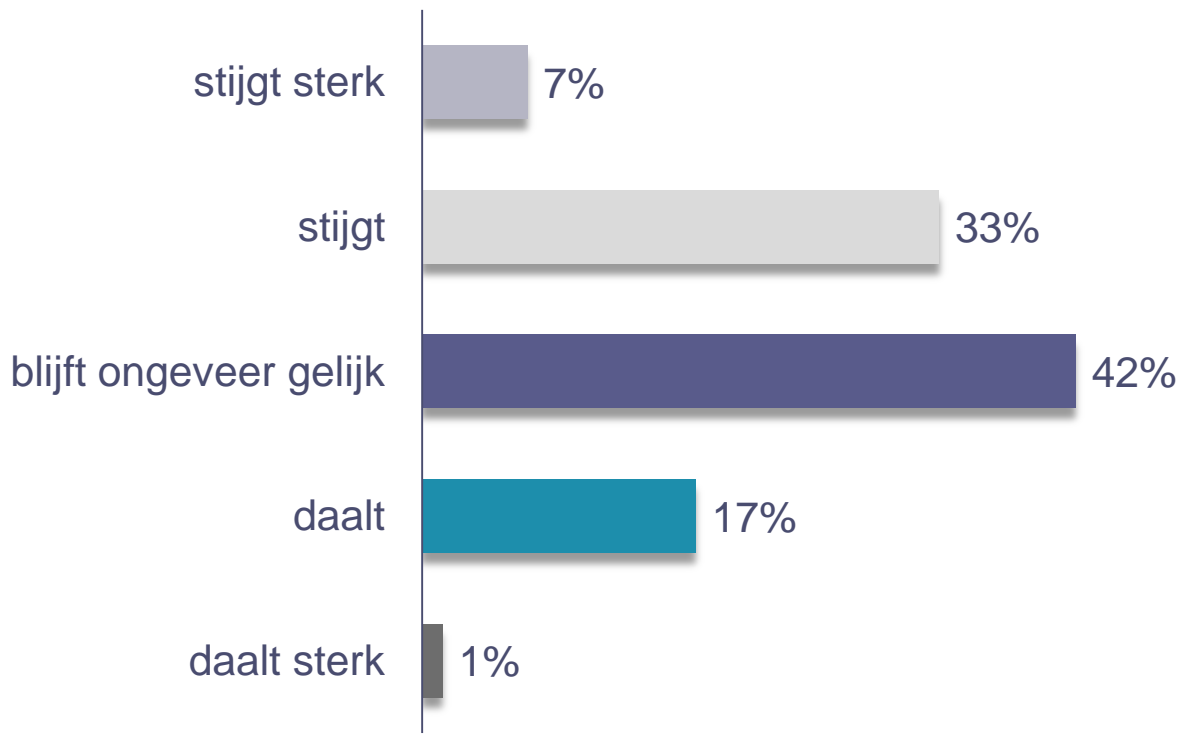
# Verwachting ontwikkeling reële omzet



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

Gebaseerd op de antwoorden van 149 respondenten

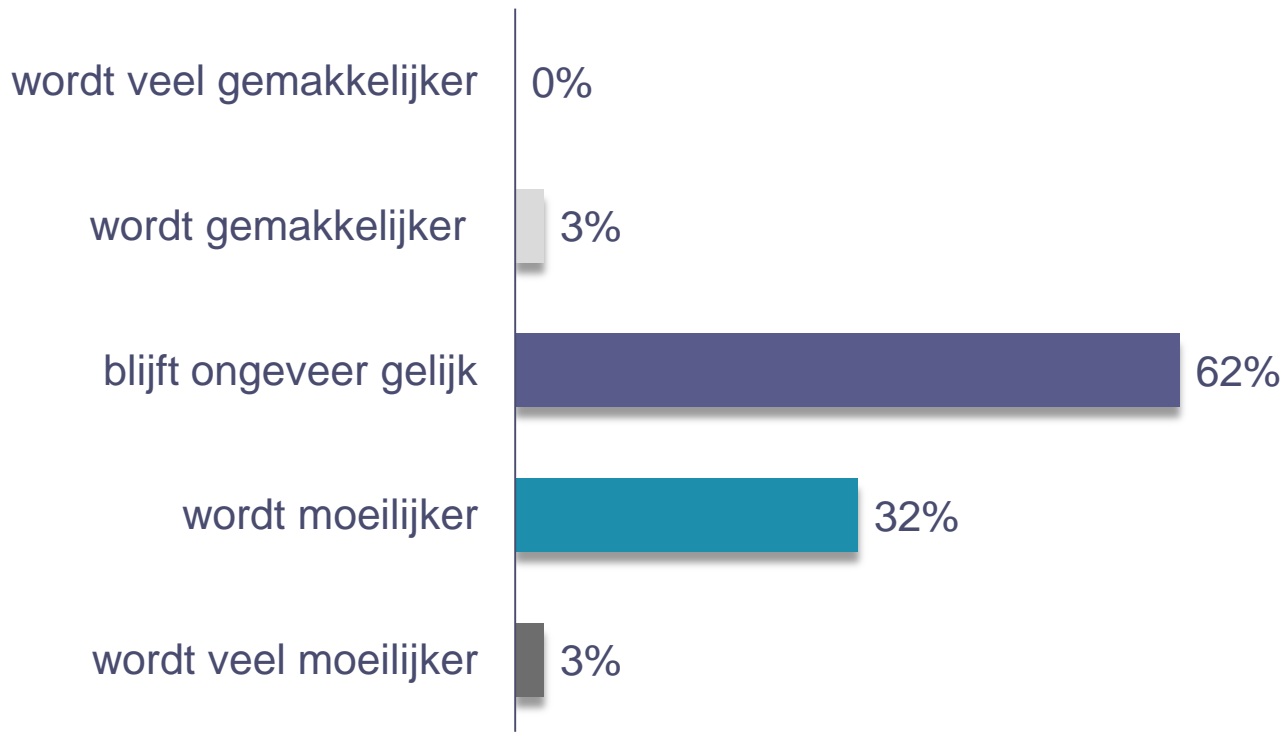
# Verwachting ontwikkeling investeringen



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

Gebaseerd op de antwoorden van 149 respondenten

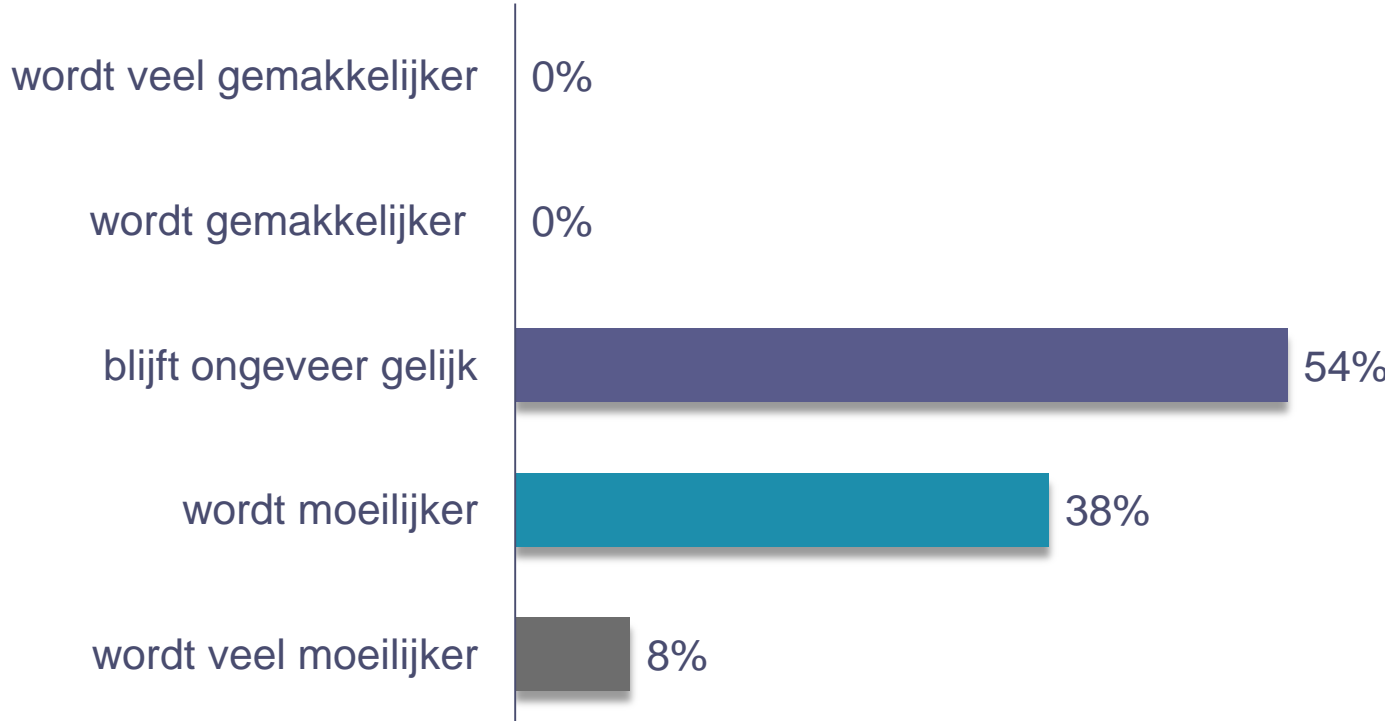
# Verwachting ten aanzien van verkrijgen financiering



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

Gebaseerd op de antwoorden van 149 respondenten

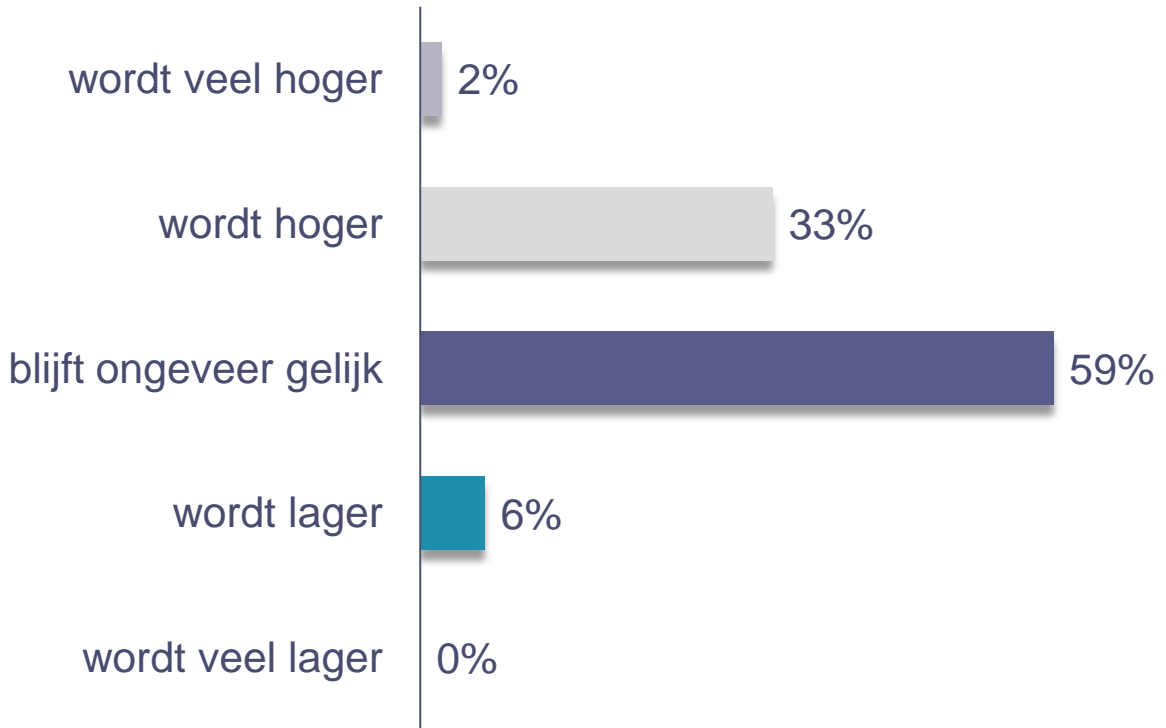
# Verwachting ten aanzien van verkrijgen borging



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

Gebaseerd op de antwoorden van 149 respondenten

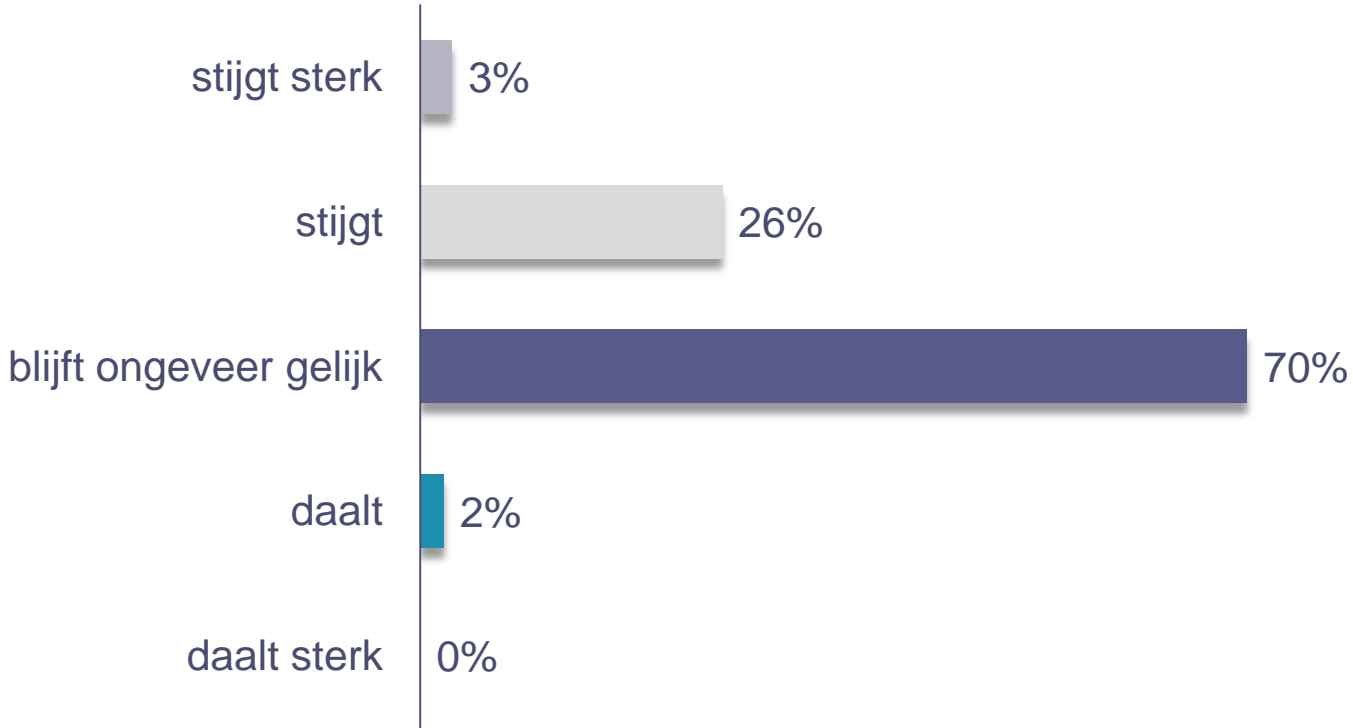
# Verwachting ontwikkeling kredietopslag



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

Gebaseerd op de antwoorden van 149 respondenten

# Verwachting invloed (huis)bank

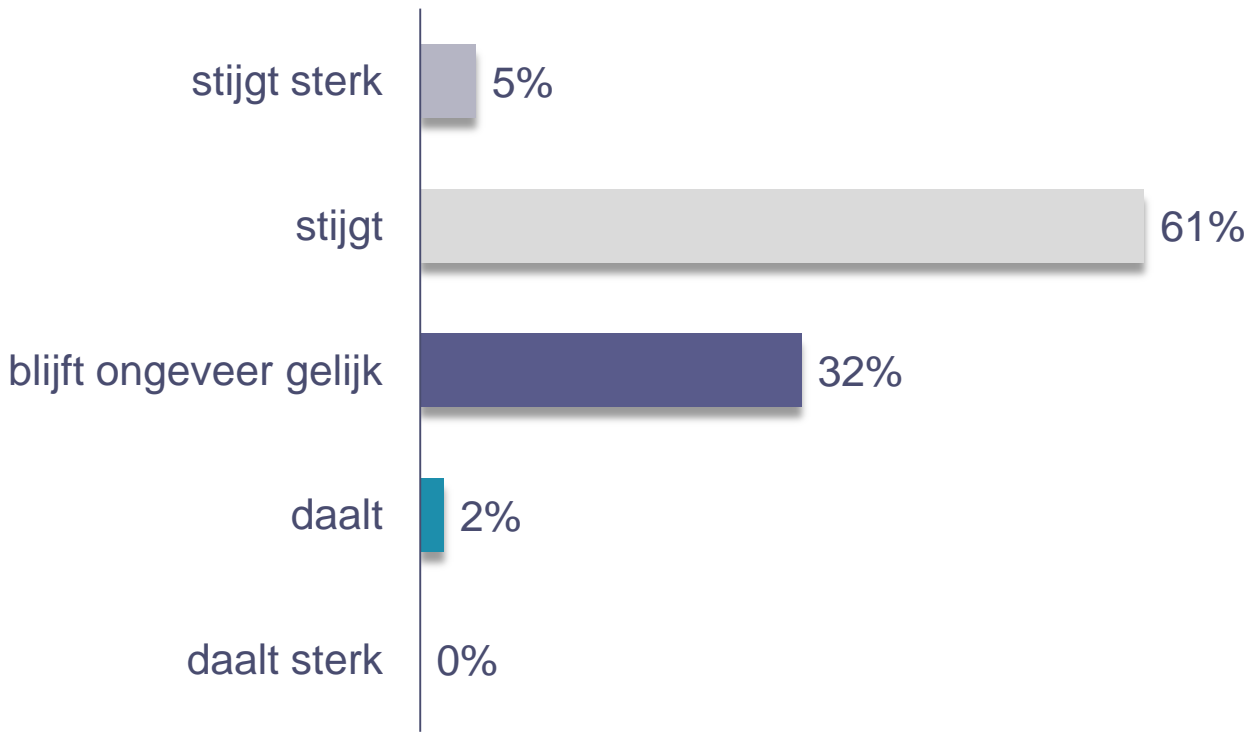


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

Gebaseerd op de antwoorden van 149 respondenten



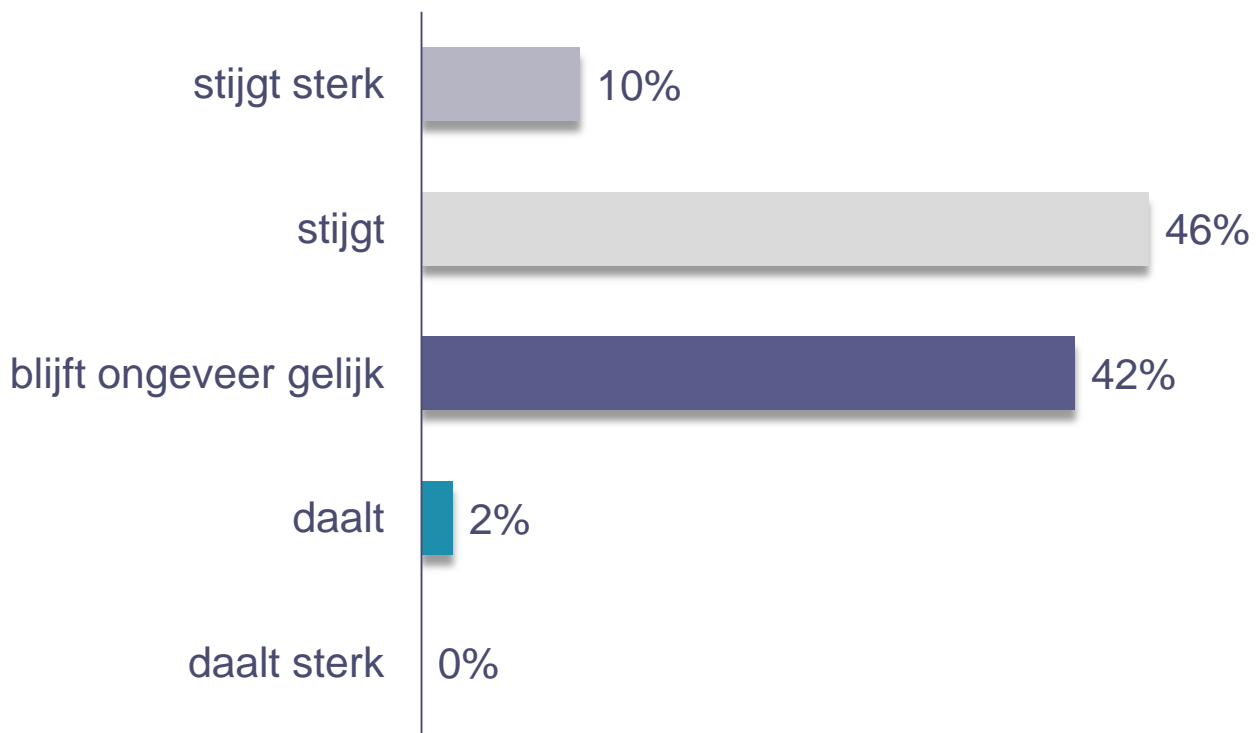
# Verwachting invloed zorgkantoren/verzekeraars



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

Gebaseerd op de antwoorden van 149 respondenten

# Verwachting ontwikkeling administratieve last

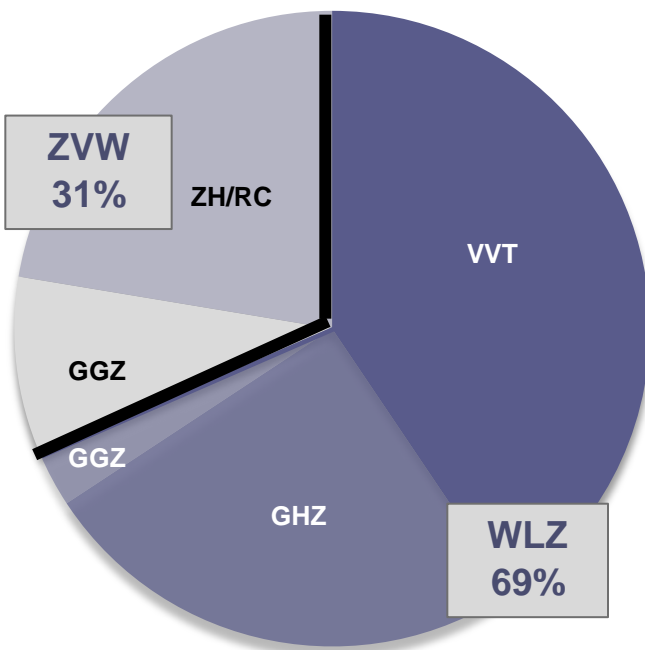
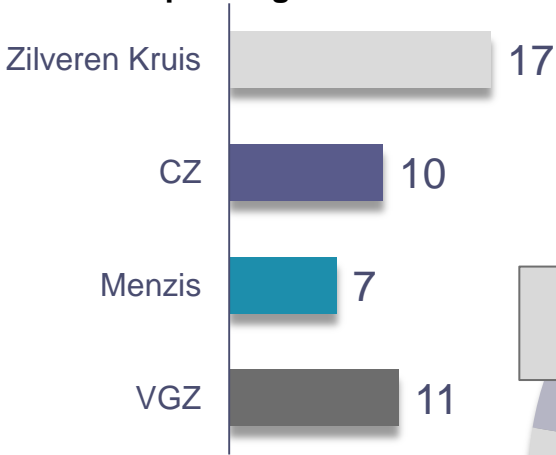


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

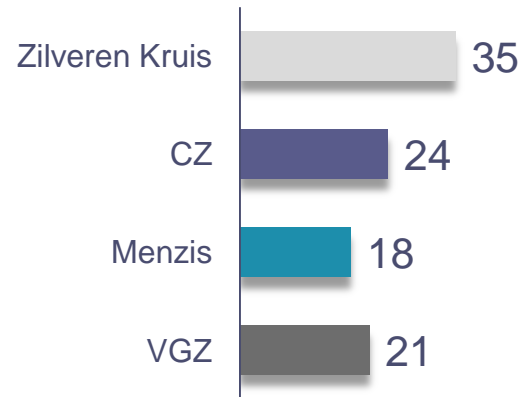
Gebaseerd op de antwoorden van 149 respondenten

# Verdeling per sector

**Verdeling respondenten per zorgverzekeraar - ZVW**



**Verdeling respondenten per zorgverzekeraar - WLZ**



Gebaseerd op de antwoorden van 143 respondenten

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

**Managementsamenvatting**

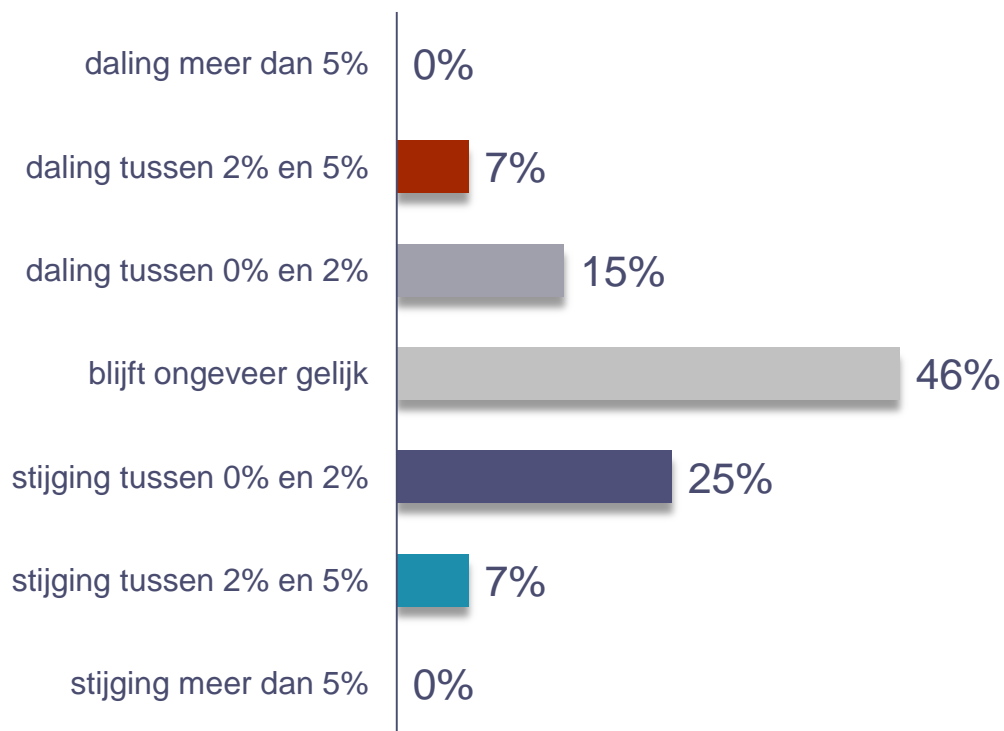
**Generieke resultaten**

**Sectorresultaten:**

- **Wet Langdurige Zorg (WLZ)**
- **Zorgverzekeringswet (ZVW)**

**Opzet Financiële Zorgthermometer**

# Wat is uw verwachting ten aanzien van de contracteerruimte in 2017, ten opzichte van 2016 bij uw grootste zorgkantoor?

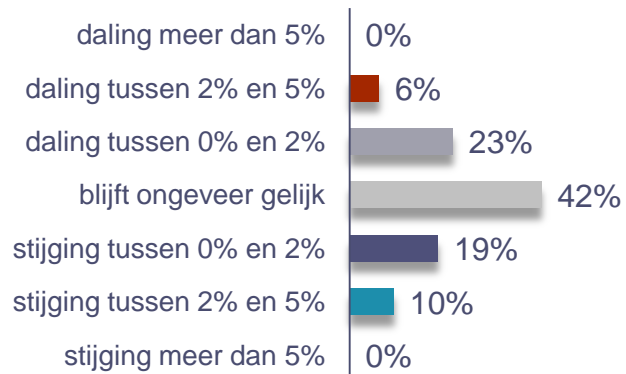


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

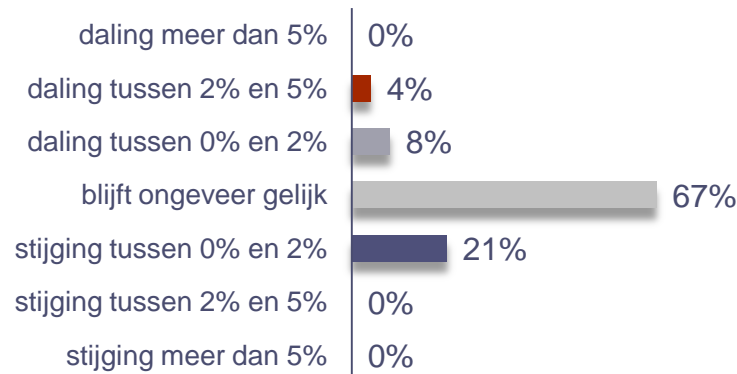
Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

# Wat is uw verwachting ten aanzien van de contracteerruimte in 2017, ten opzichte van 2016 bij uw grootste zorgkantoor?

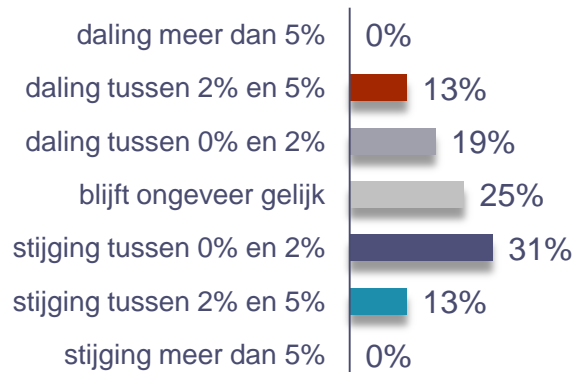
## Zilveren kruis



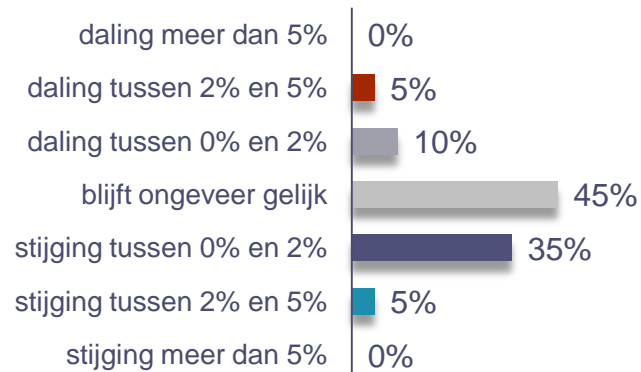
## CZ



## Menzis



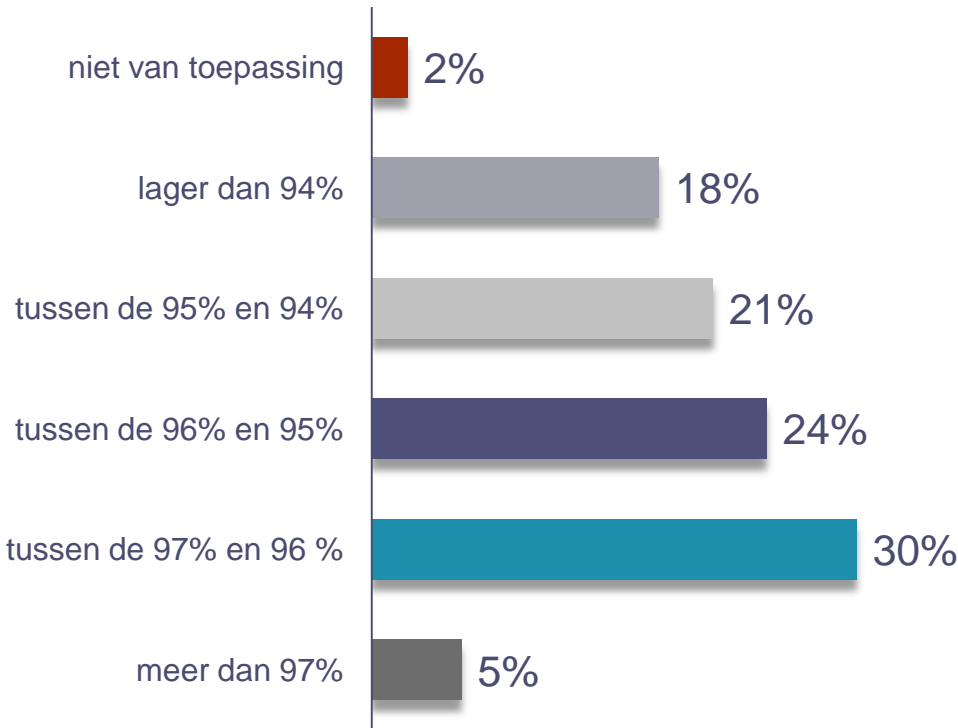
## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

# Welk gemiddeld basistarief verwacht u in 2017 te ontvangen in uw grootste zorgkantoor regio, ten opzichte van het NZA maximum tarief?

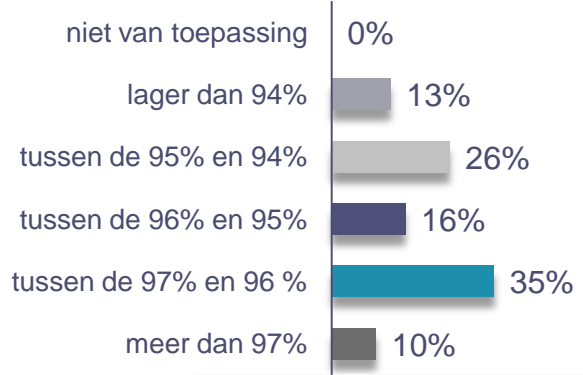


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

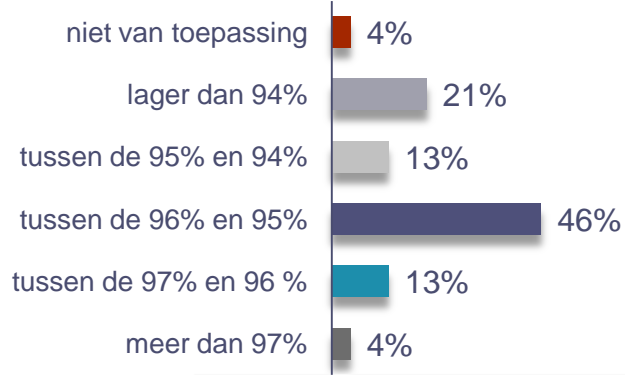
Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

# Welk gemiddeld basistarief verwacht u in 2017 te ontvangen in uw grootste zorgkantoor regio, ten opzichte van het NZA maximum tarief?

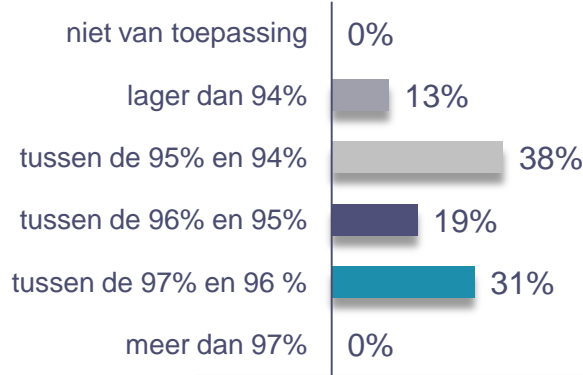
## Zilveren kruis



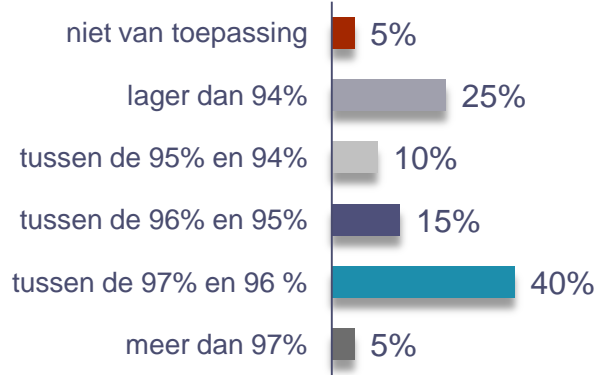
## CZ



## Menzis



## VGZ

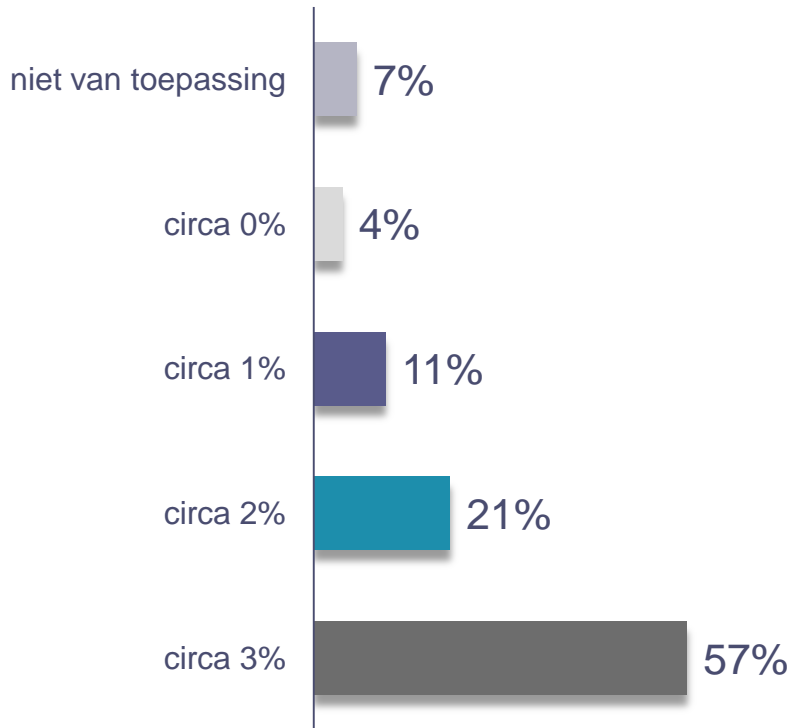


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten



# Welke opslag op het basistarief verwacht u in 2017 te kunnen realiseren?

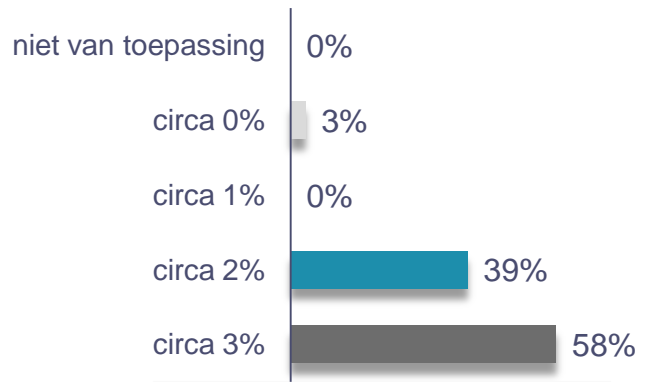


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

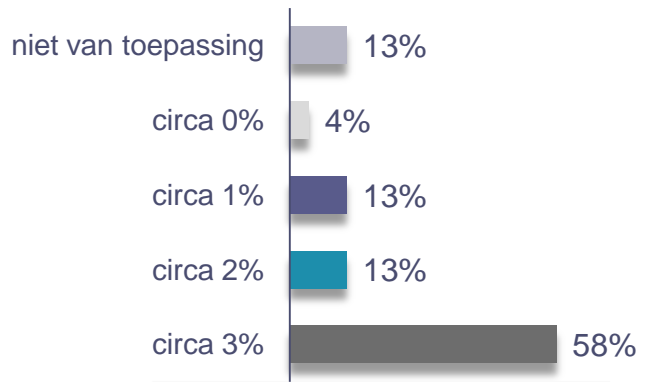
Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

# Welke opslag op het basistarief verwacht u in 2017 te kunnen realiseren?

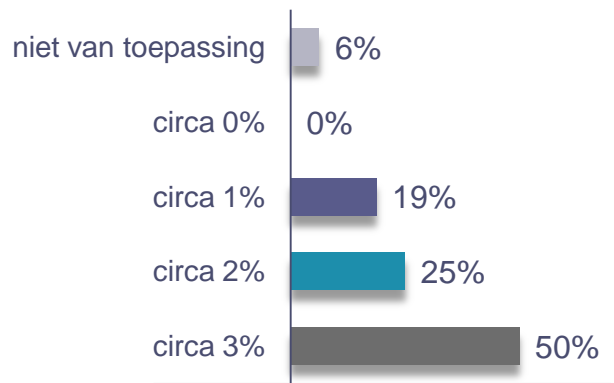
## Zilveren kruis



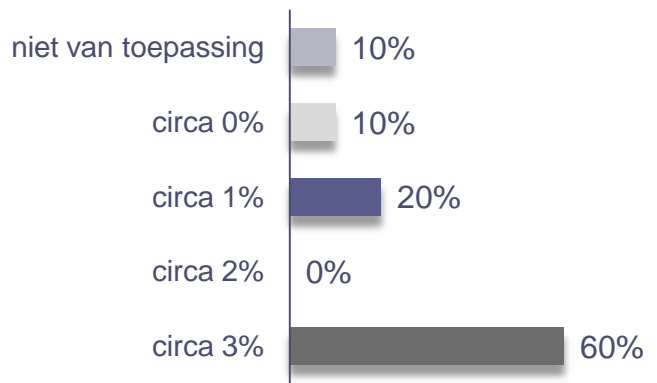
## CZ



## Menzis



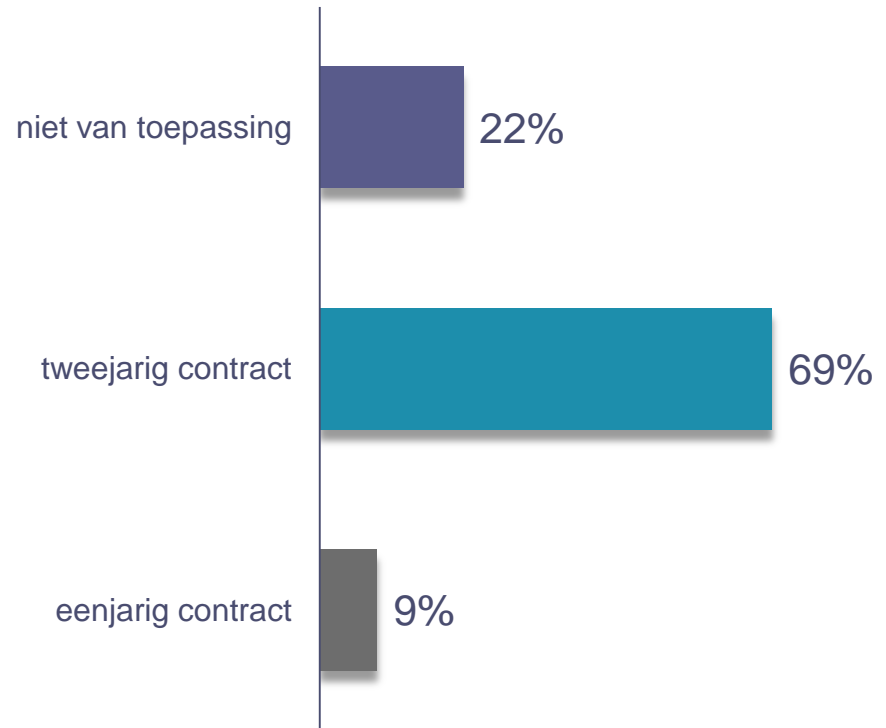
## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

# Waar zet u op in tijdens het onderhandelingsproces over de zorginkoop in uw grootste zorgkantoorregio?

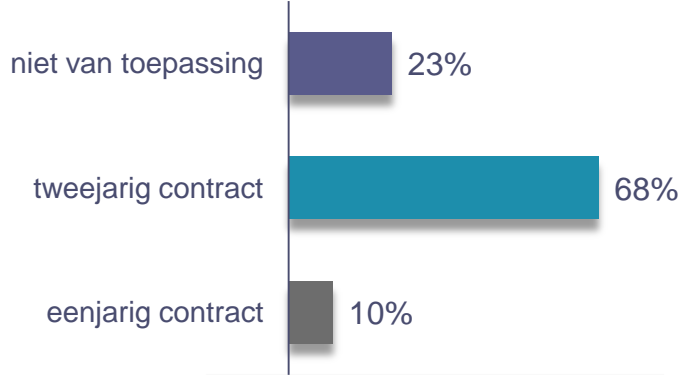


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

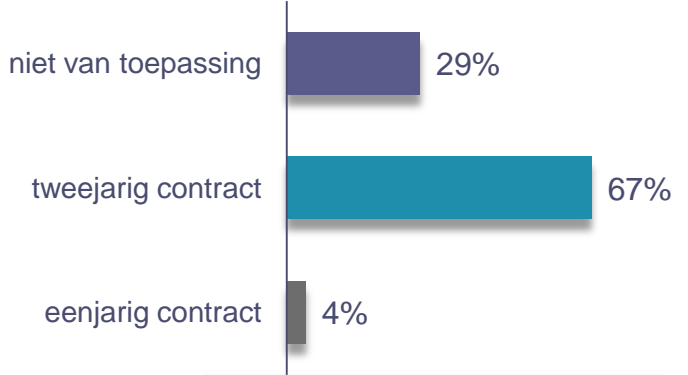
Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

# Waar zet u op in tijdens het onderhandelingsproces over de zorginkoop in uw grootste zorgkantoorregio?

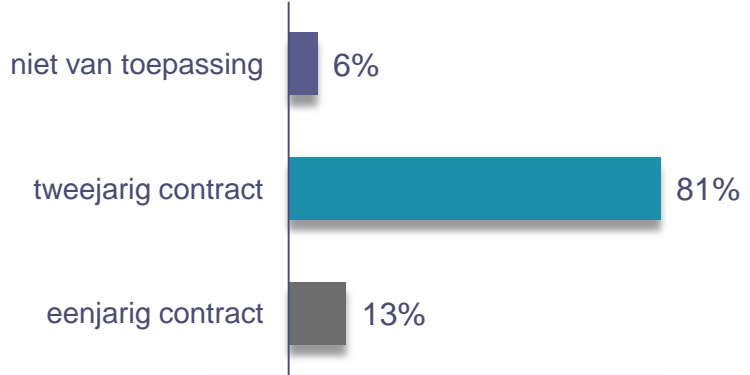
## Zilveren kruis



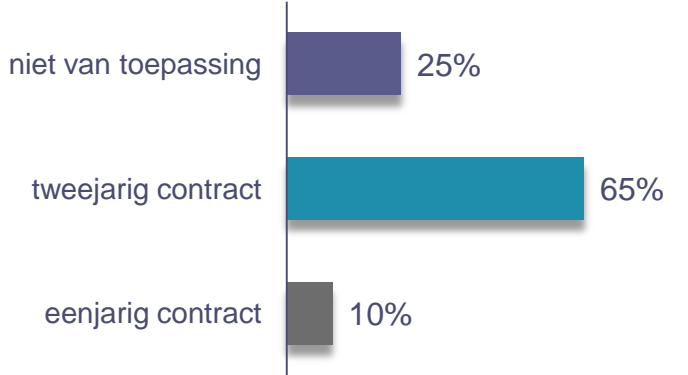
## CZ



## Menzis



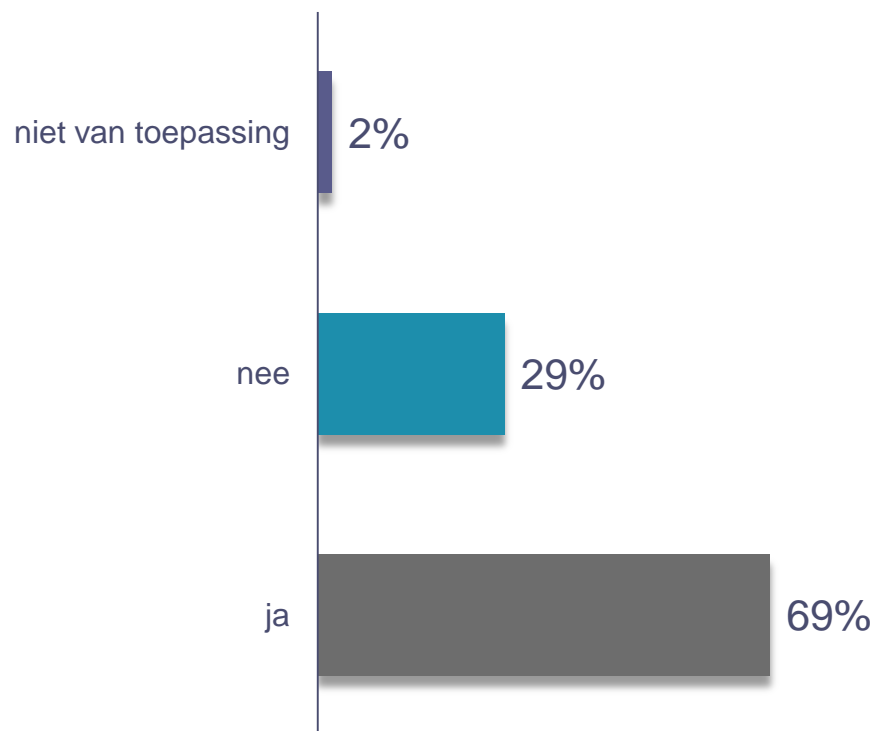
## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

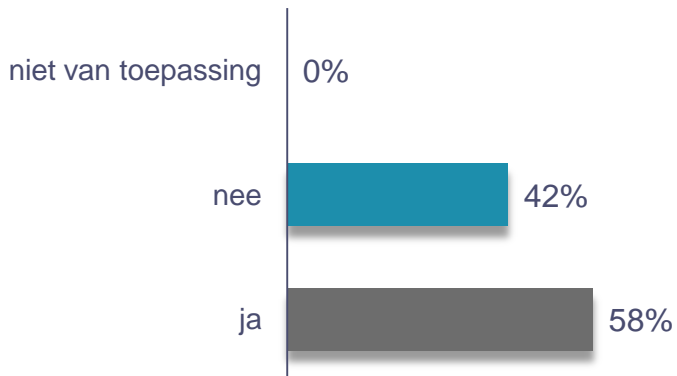
# Verwacht u dat kwaliteitsafspraken een grotere rol spelen in de onderhandelingen ten opzichte van voorgaande jaren?



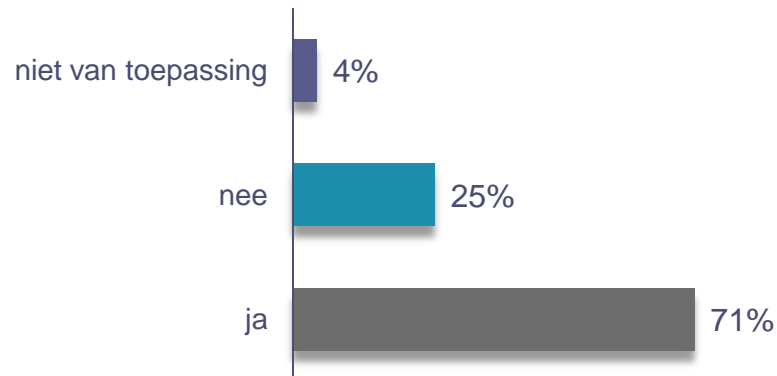
Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

# Verwacht u dat kwaliteitsafspraken een grotere rol spelen in de onderhandelingen ten opzichte van voorgaande jaren?

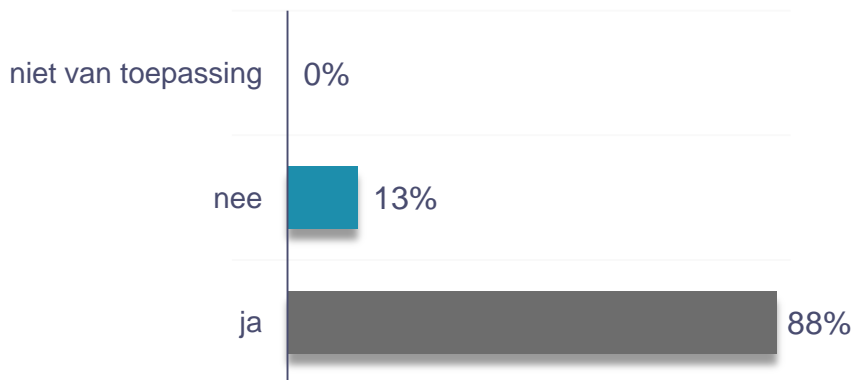
## Zilveren kruis



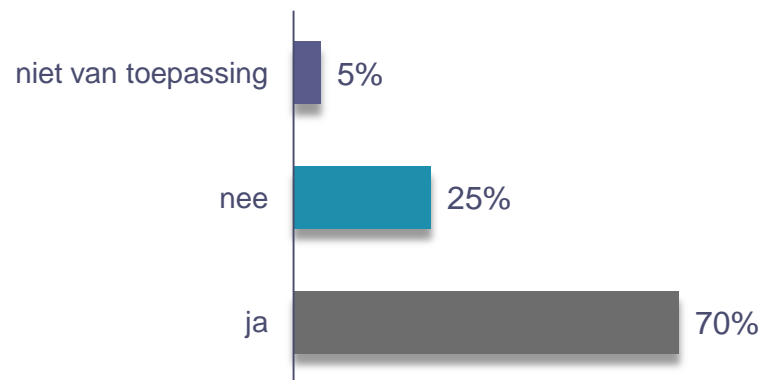
## CZ



## Menzis



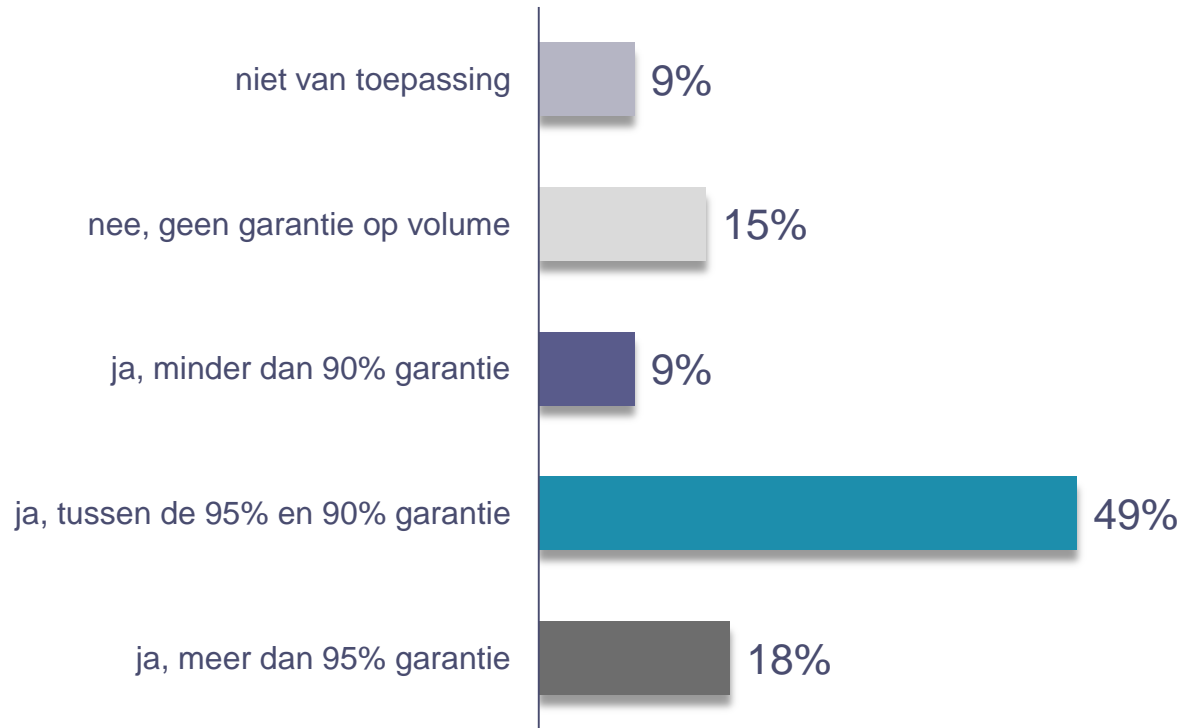
## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

# Verwacht u een volume garantie te krijgen voor 2017 ten opzichte van het volume van 2016, en zo ja hoeveel?

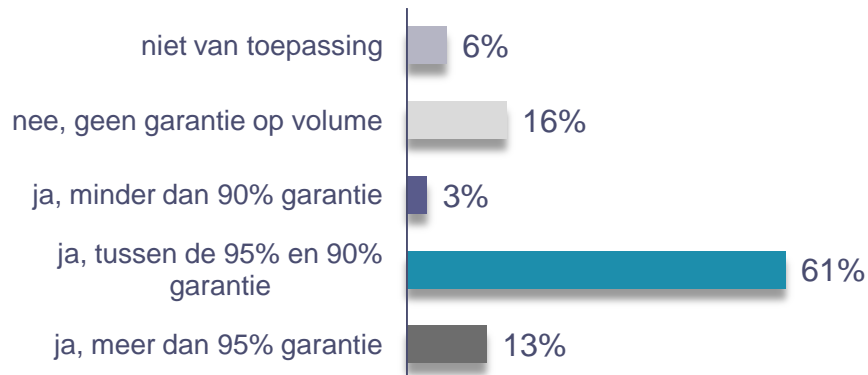


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

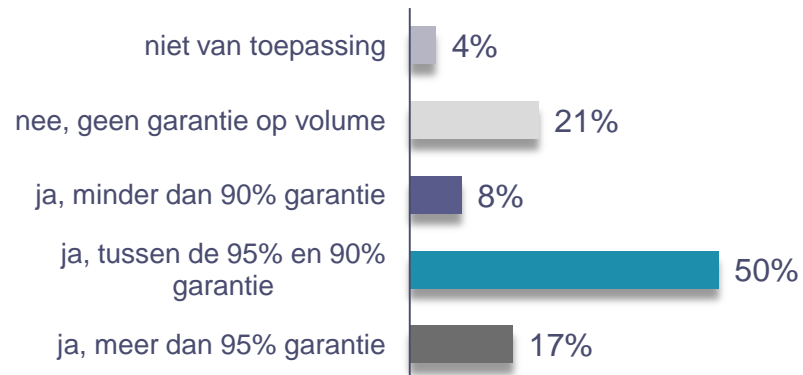
Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten

# Verwacht u een volume garantie te krijgen voor 2017 ten opzichte van het volume van 2016, en zo ja hoeveel?

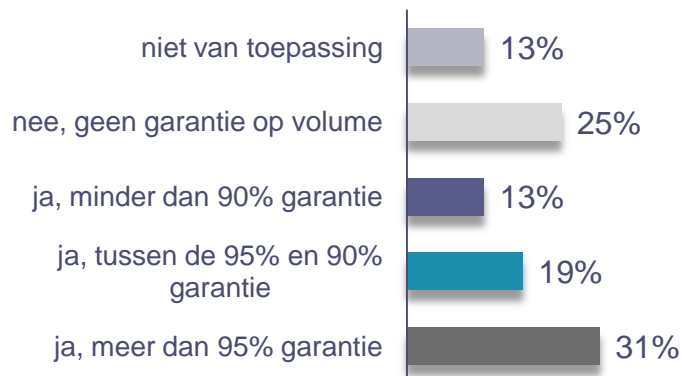
## Zilveren kruis



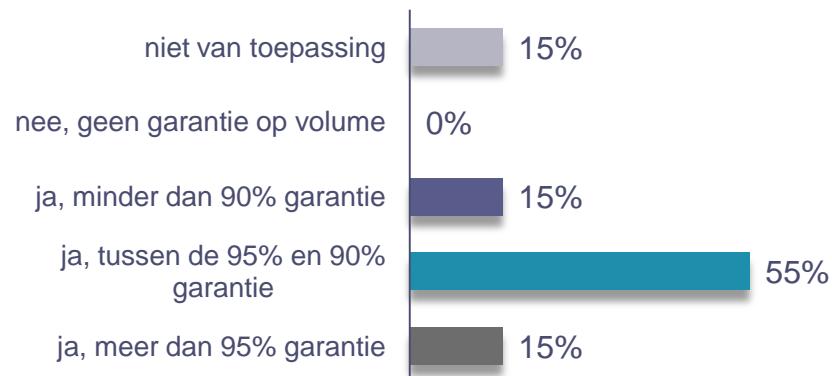
## CZ



## Menzis



## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 91 respondenten



**Managementsamenvatting**

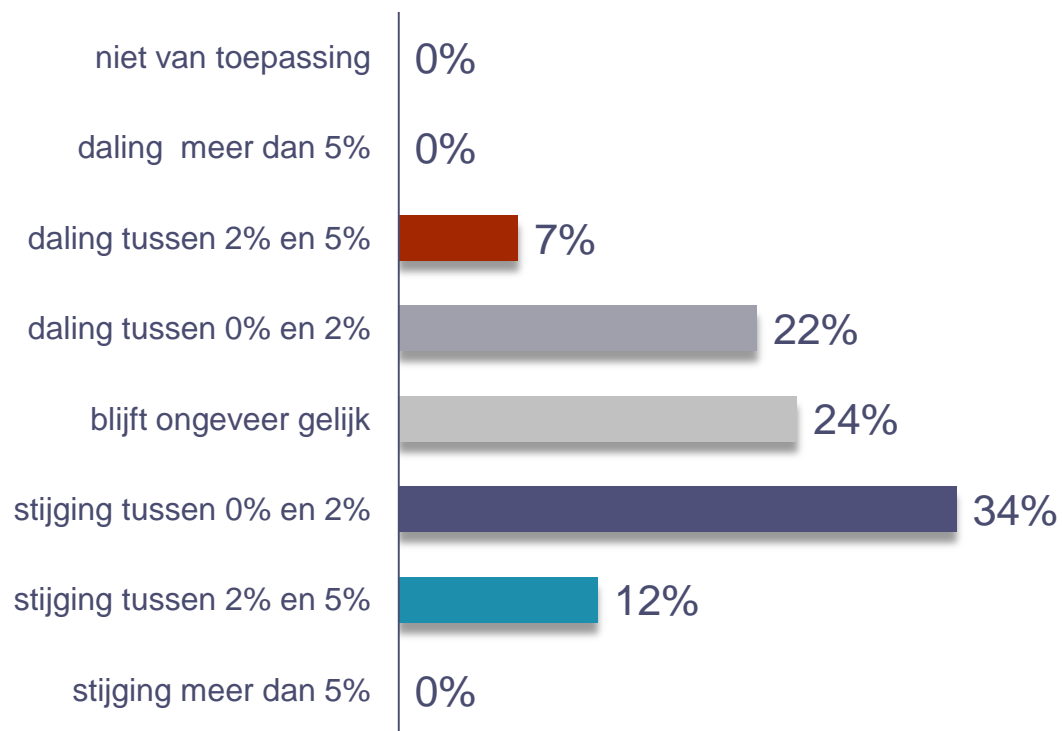
**Generieke resultaten**

**Sectorresultaten:**

- **Wet Langdurige Zorg (WLZ)**
- **Zorgverzekeringswet (ZVW)**

**Opzet Financiële Zorgthermometer**

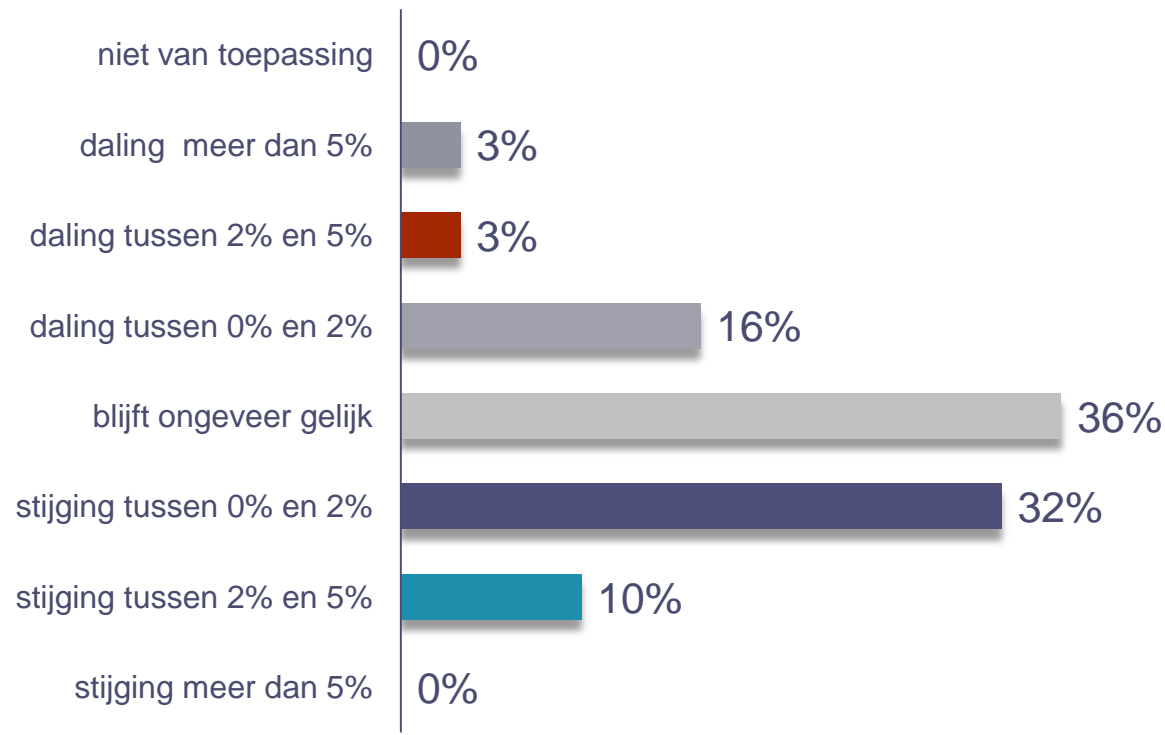
# Wat is uw verwachting ten aanzien van de hoogte van de gemiddelde afspraak (totale inkoop ZVW) voor 2017, ten opzichte van de afspraak in 2016?



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

Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Verwachting hoogte van de gemiddelde afspraak 2016 ten opzichte van 2015

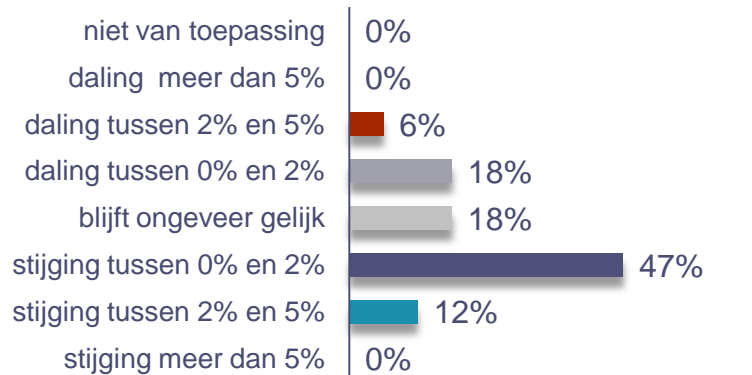


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

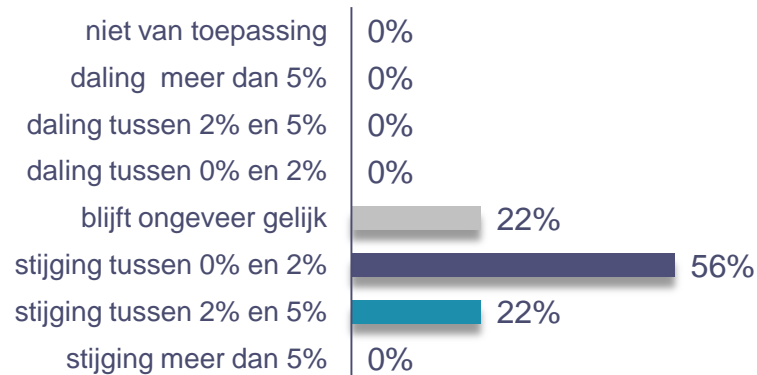
Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Wat is uw verwachting ten aanzien van de hoogte van de gemiddelde afspraak (totale inkoop ZVW) voor 2017, ten opzichte van de afspraak in 2016?

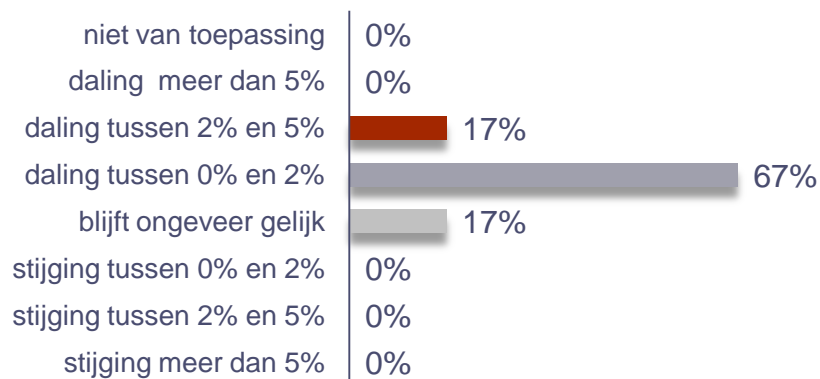
## Zilveren kruis



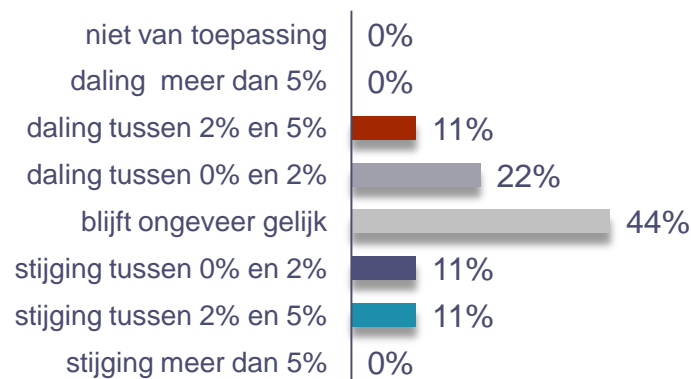
## CZ



## Menzis



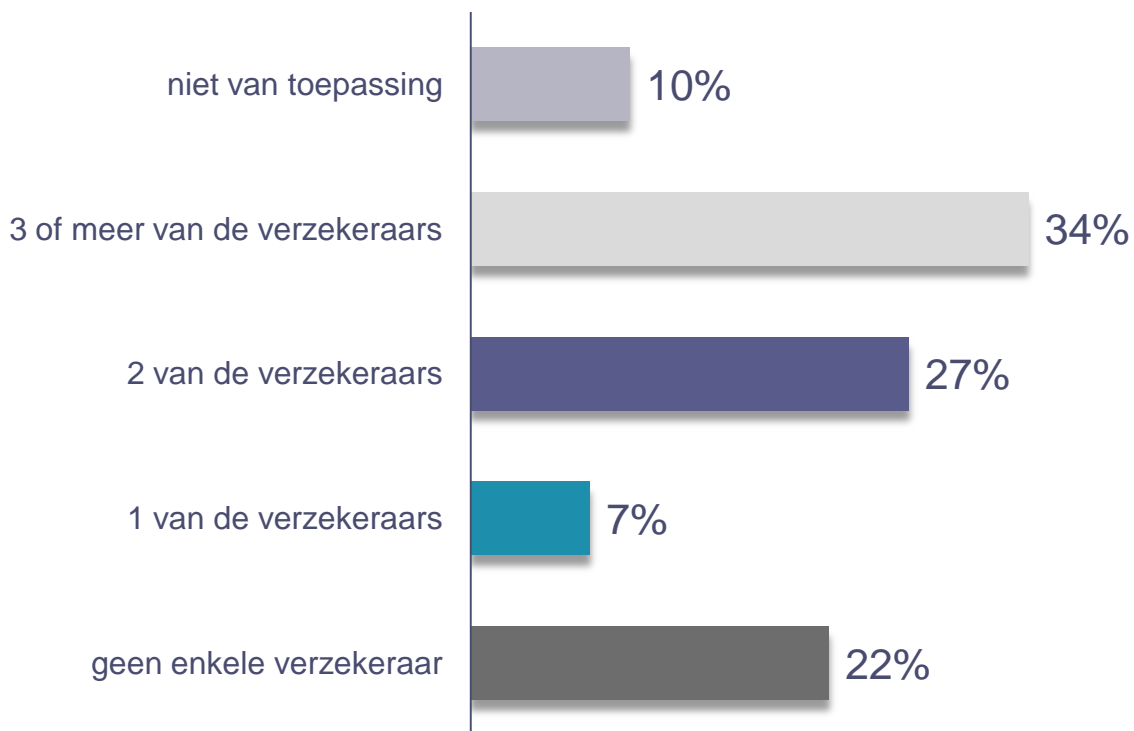
## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Van hoeveel verzekeraars verwacht u dat zij bij de inkoop van de zorg inzetten op zorgproductgroepen (kavels) en bijbehorende afspraken?



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

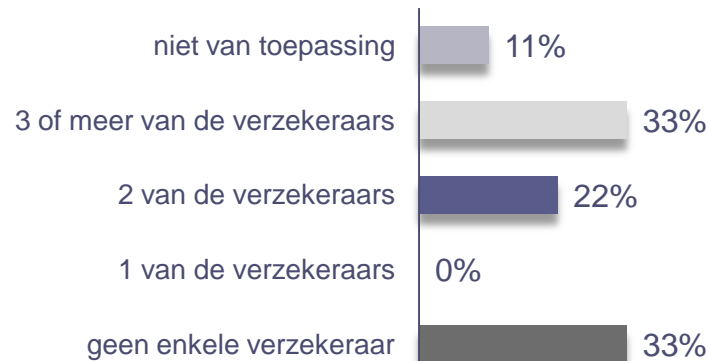
Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Van hoeveel verzekeraars verwacht u dat zij bij de inkoop van de zorg inzetten op zorgproductgroepen (kavels) en bijbehorende afspraken?

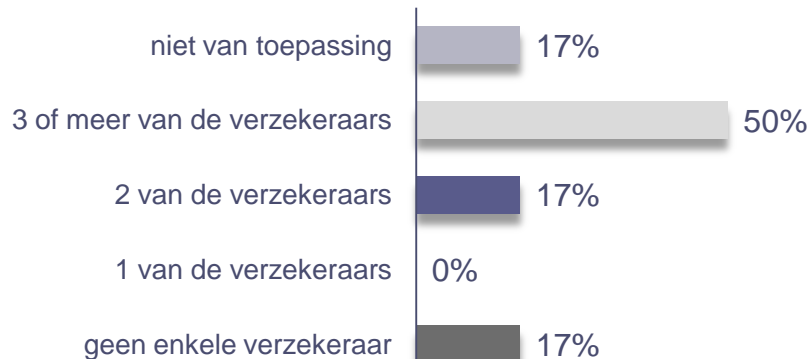
## Zilveren kruis



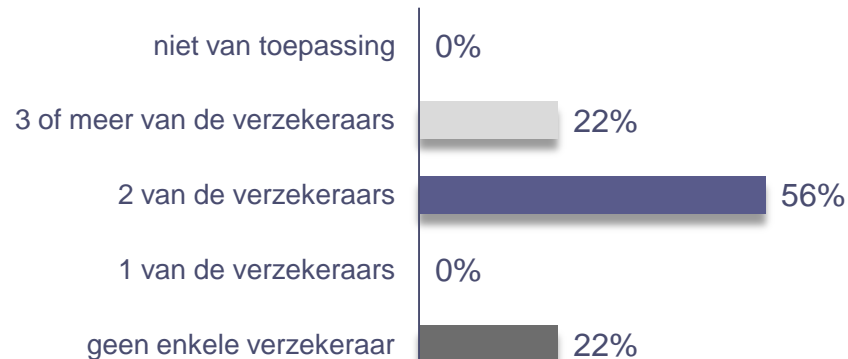
## CZ



## Menzis



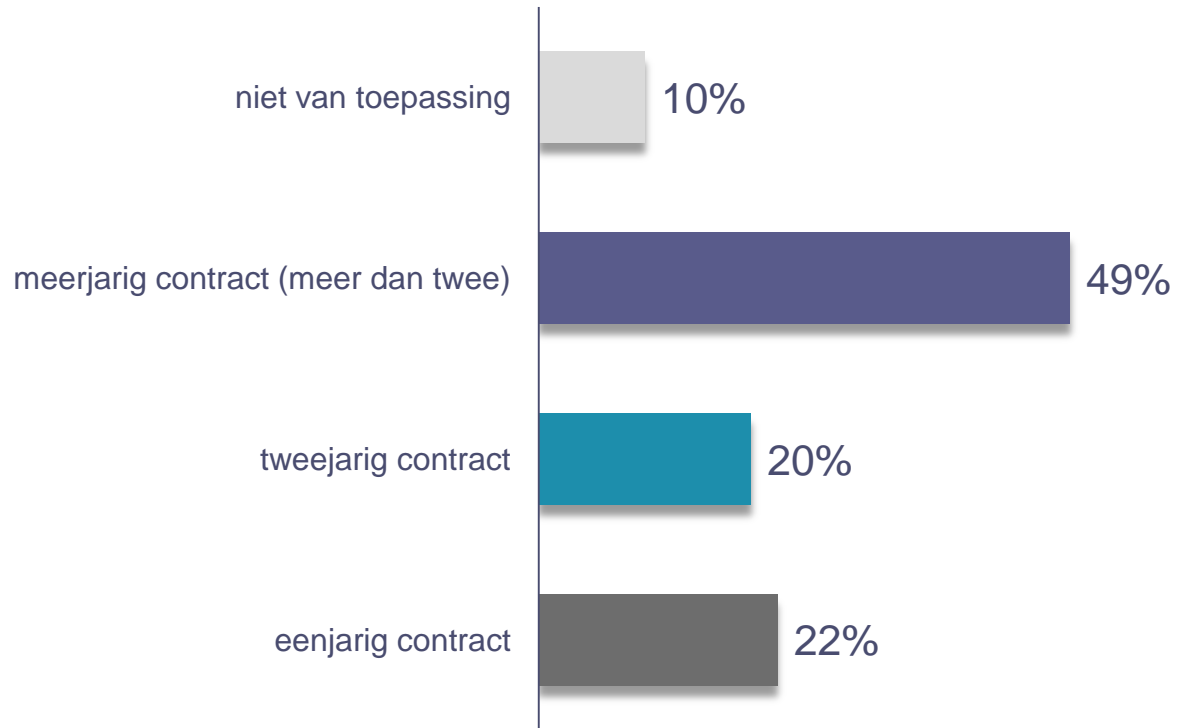
## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Waar zet u op in tijdens het onderhandelingsproces over de zorginkoop bij uw grootste verzekeraar?

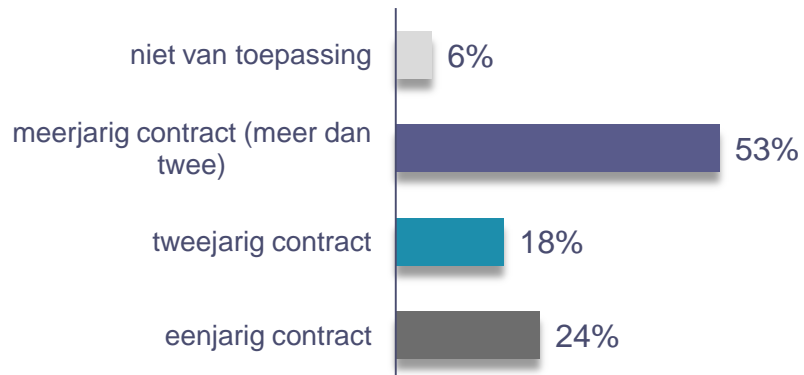


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

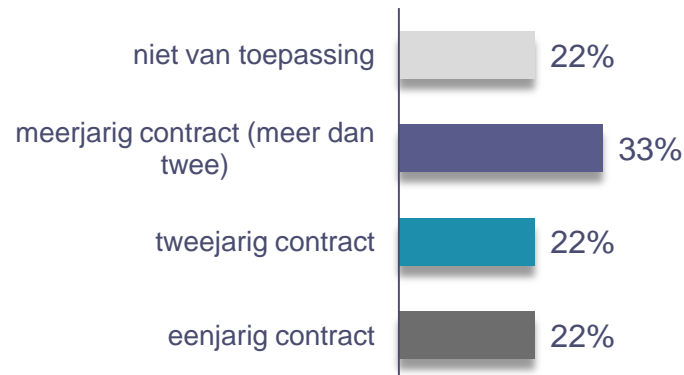
Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Waar zet u op in tijdens het onderhandelingsproces over de zorginkoop bij uw grootste verzekeraar?

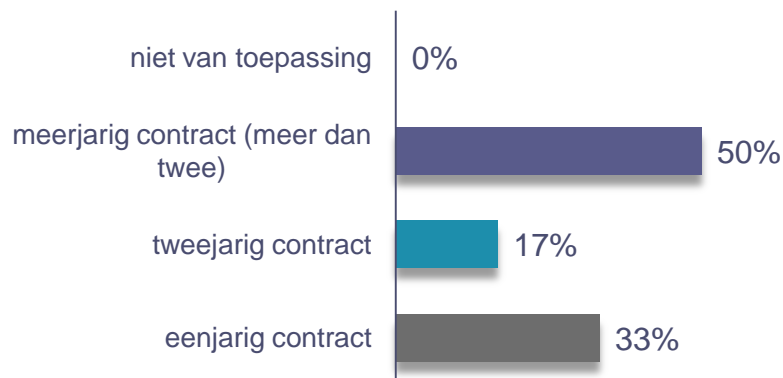
## Zilveren kruis



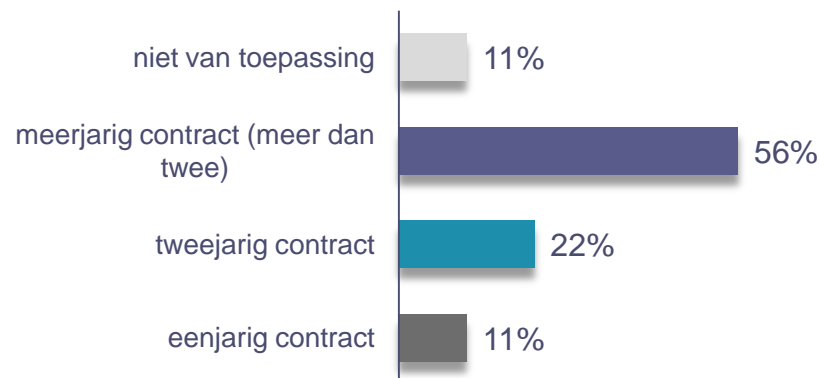
## CZ



## Menzis



## VGZ

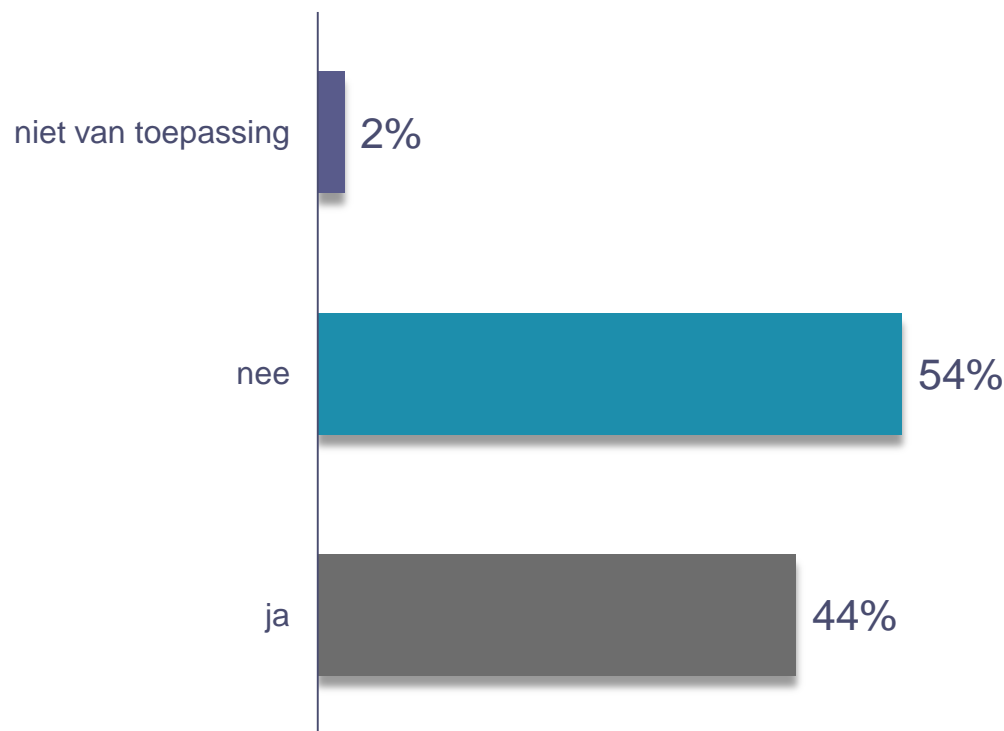


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten



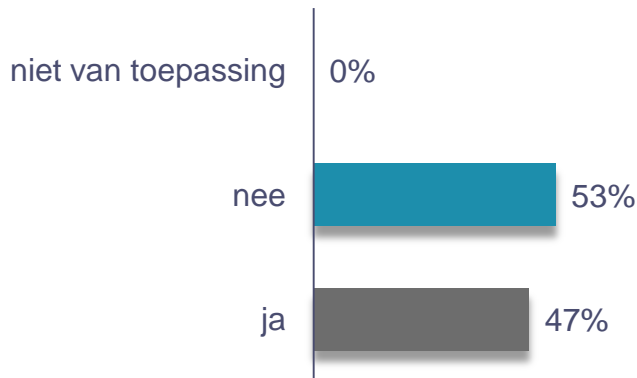
# Verwacht u dat kwaliteitsafspraken een grotere rol spelen in de onderhandelingen ten opzichte van voorgaande jaren?



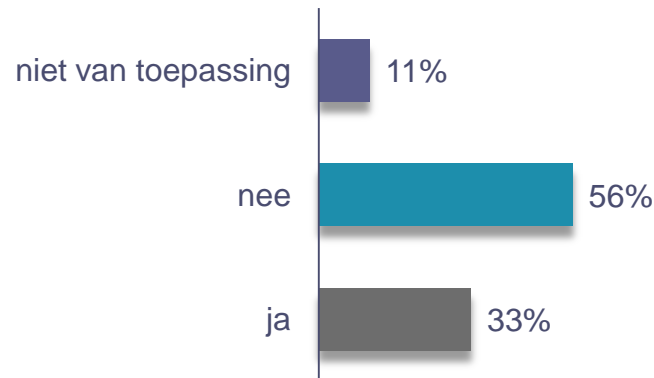
Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Verwacht u dat kwaliteitsafspraken een grotere rol spelen in de onderhandelingen ten opzichte van voorgaande jaren?

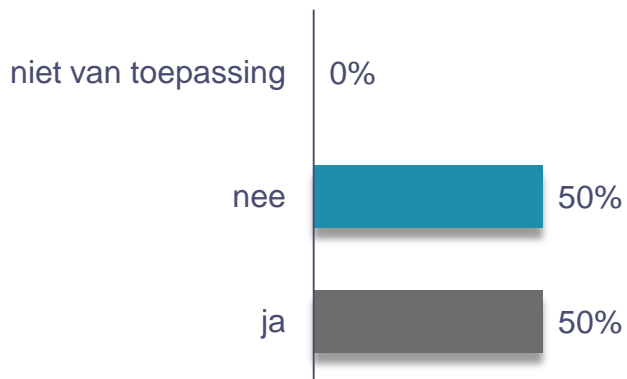
## Zilveren kruis



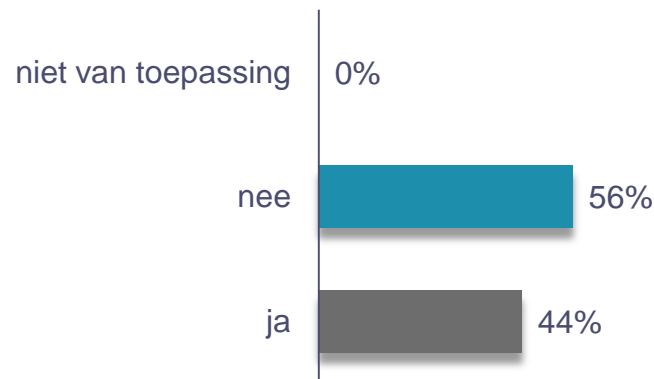
## CZ



## Menzis



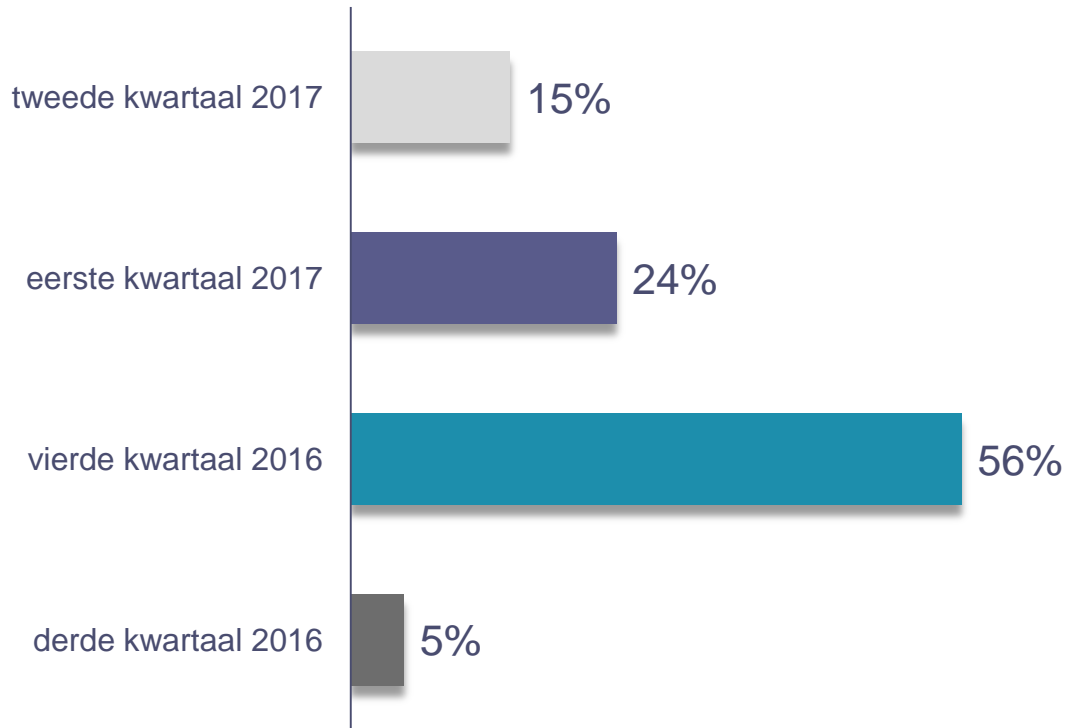
## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Wanneer verwacht u het contract 2017 met uw grootste verzekeraar te tekenen?

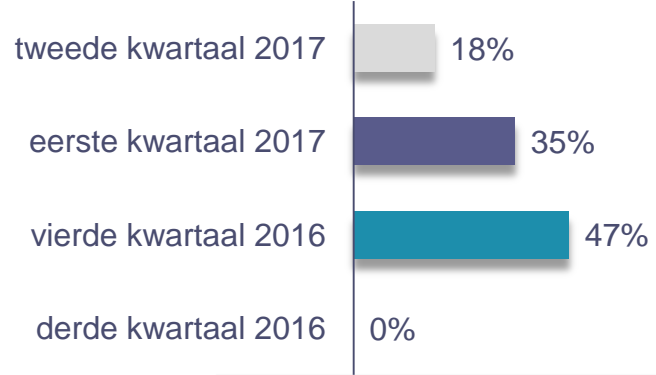


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

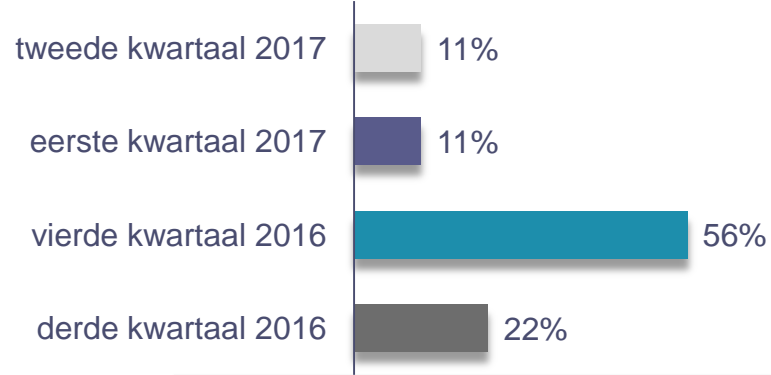
Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Wanneer verwacht u het contract 2017 met uw grootste verzekeraar te tekenen?

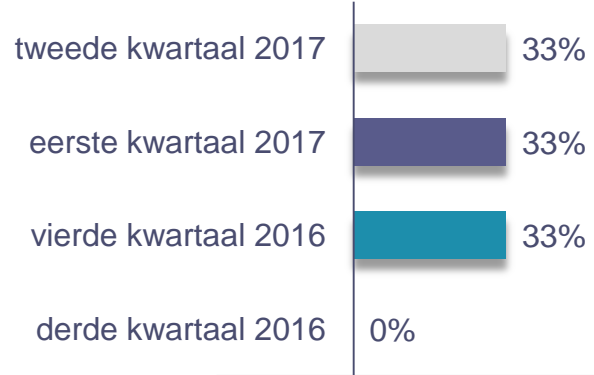
## Zilveren kruis



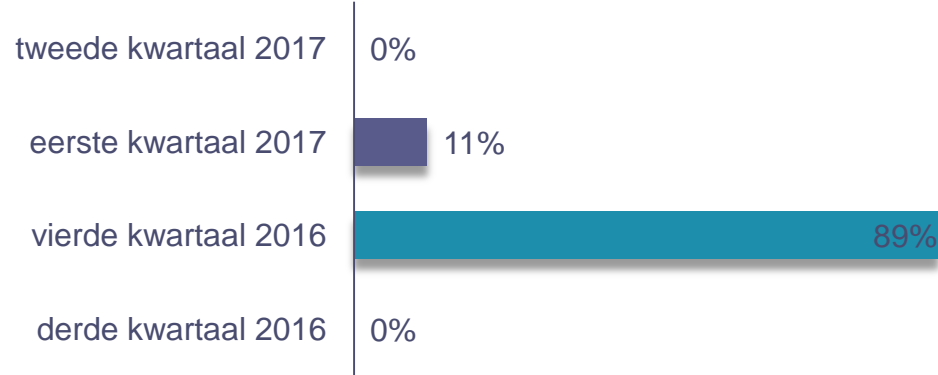
## CZ



## Menzis



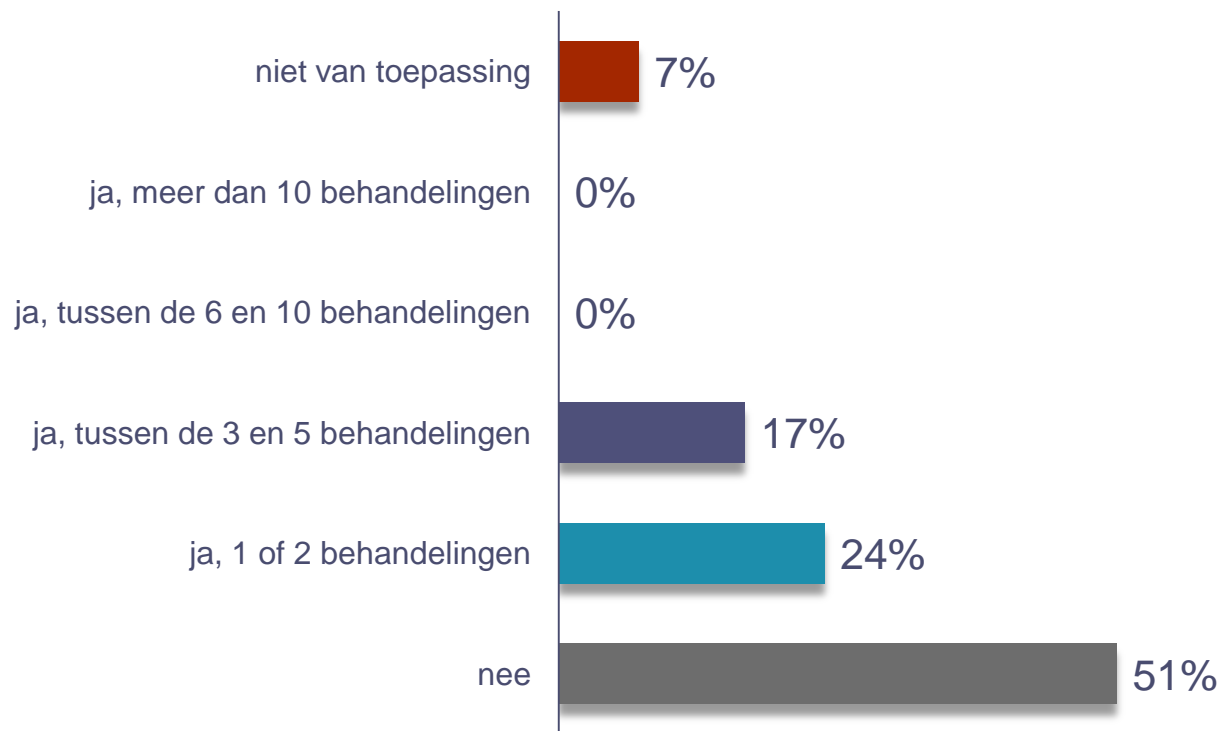
## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Verwacht u dat uw grootste verzekeraar in 2017 selectiever inkoop (behandelingen niet meer vergoed) ten opzichte van 2016?

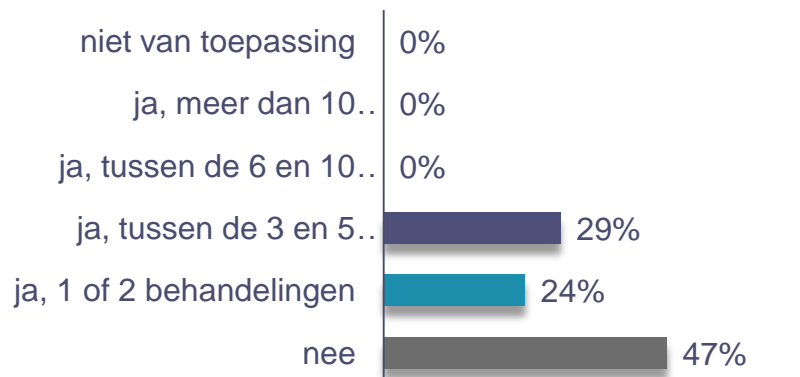


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

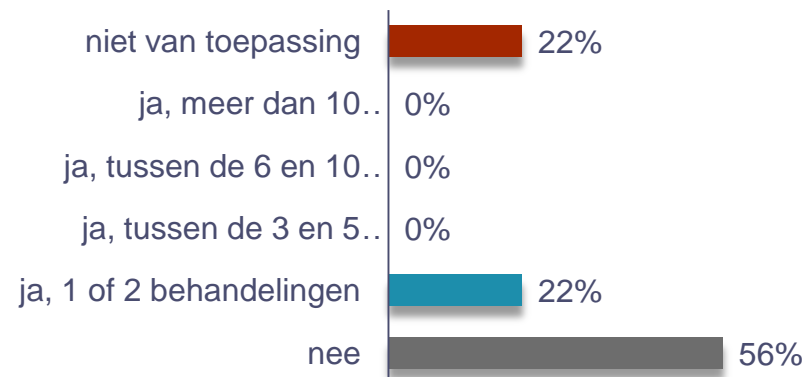
Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Verwacht u dat uw grootste verzekeraar in 2017 selectiever inkoop (behandelingen niet meer vergoed) ten opzichte van 2016?

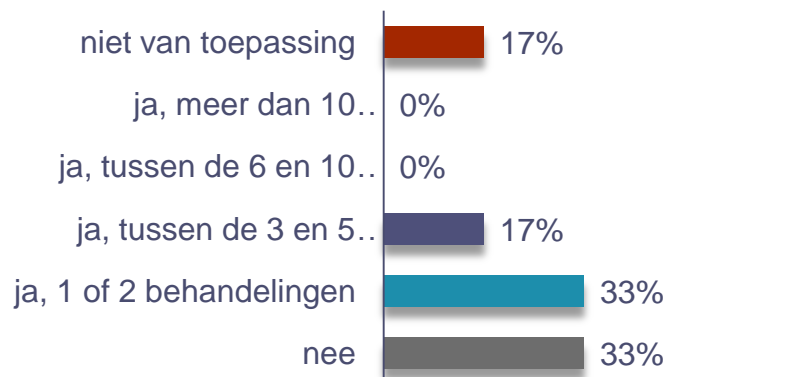
## Zilveren kruis



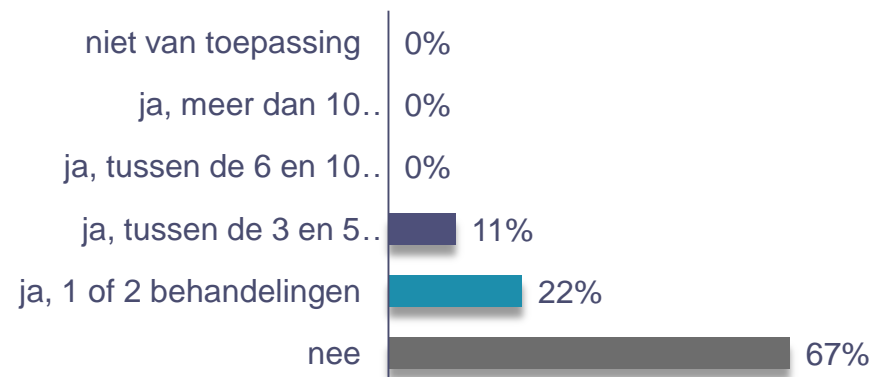
## CZ



## Menzis



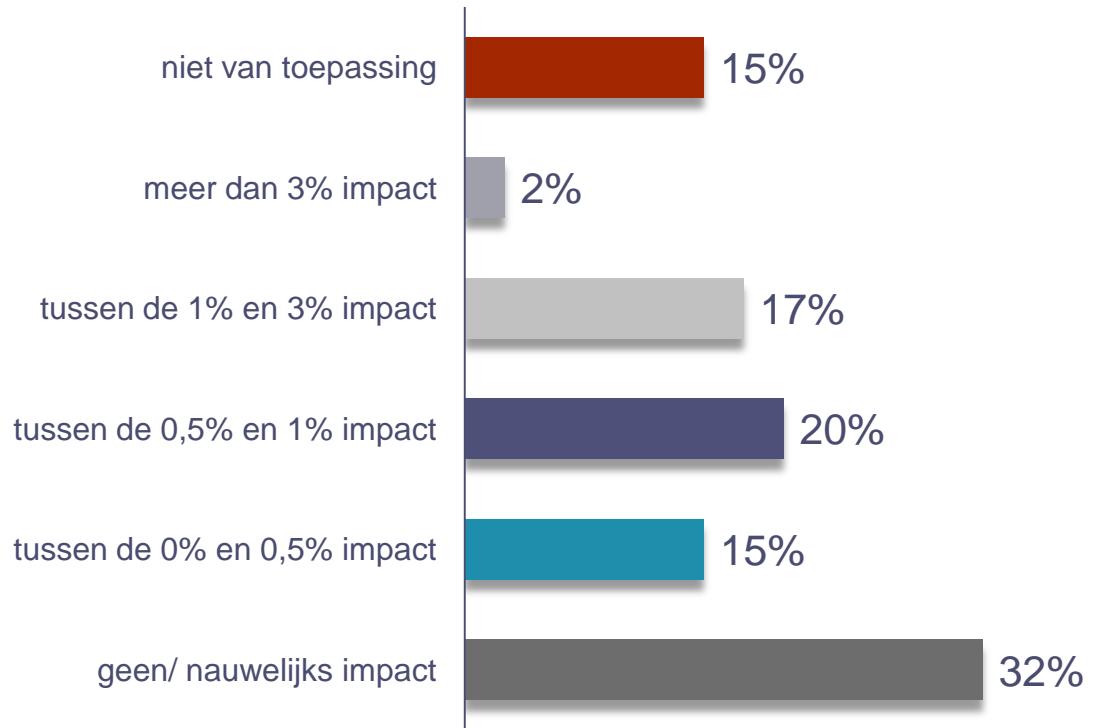
## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Wat is uw verwachting ten aanzien van de impact op uw omzet door het selectiever inkopen van verzekeraars?

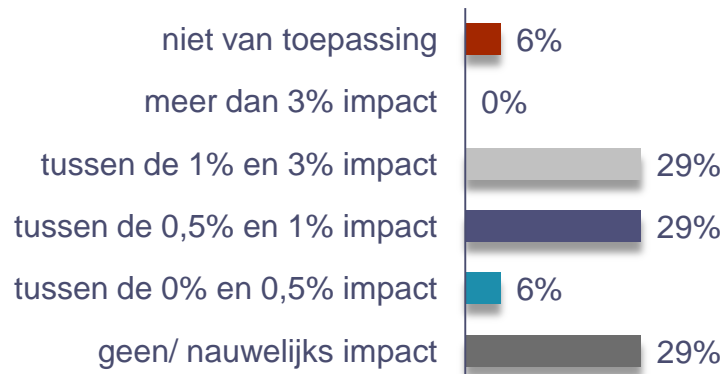


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

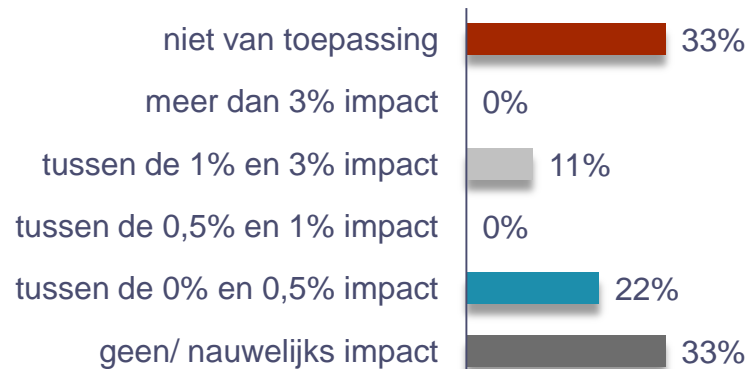
Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

# Wat is uw verwachting ten aanzien van de impact op uw omzet door het selectiever inkopen van verzekeraars?

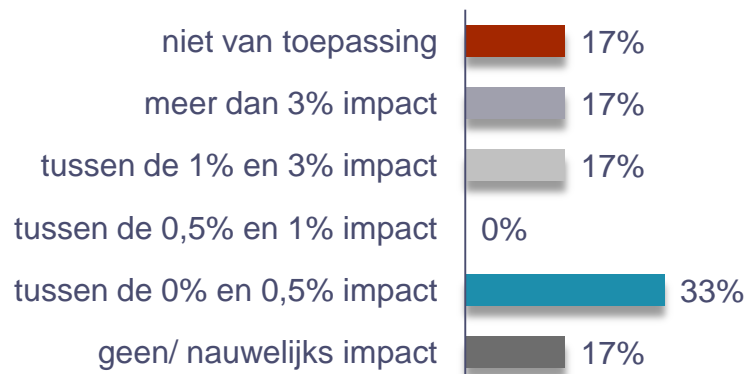
## Zilveren kruis



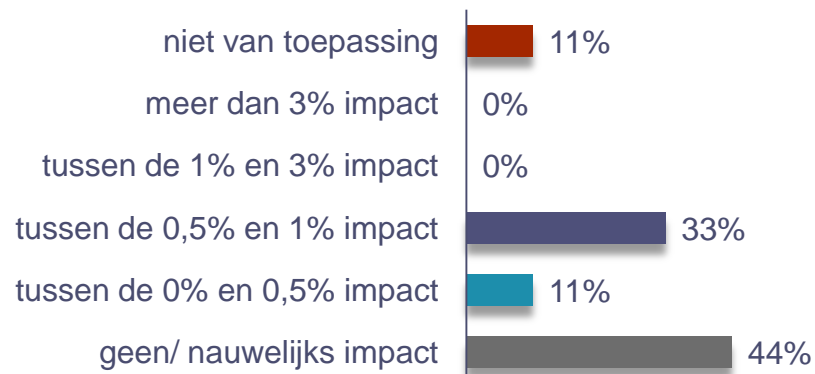
## CZ



## Menzis



## VGZ



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

Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten



## Managementsamenvatting

## Generieke resultaten

## Sectorresultaten:

- **Wet Langdurige Zorg (WLZ)**
- **Zorgverzekeringswet (ZVW)**

## Opzet 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 **149**
- De **klankbordgroep** bestaat uit:
  - Riny Arts (GGZ)
  - Michael Ehlen (ZH/RC)
  - Henk Bolhuis & Ankie de Laat (VVT)
  - Ad Romme (GHZ)