

Opgave 3

Zeker in zorg

In Nederland is de verzekering van ziektekosten sinds 1 januari 2006 geprivatiseerd. Om de concurrentie te reguleren zijn er in de Zorgverzekeringwet voorwaarden opgenomen waaraan de zorgverzekeraars zich moeten houden (zie bron 8). Vóór het begin van een nieuw kalenderjaar maken de zorgverzekeraars in Nederland hun premies voor de basisverzekering bekend. In bron 9 worden de prijsverschillen tussen enkele verzekeraars zichtbaar. Verzekeraar Unizorg introduceert een nieuwe polis voor basiszorg: de GoedKuur-polis. Informatie uit de brochure van deze polis is opgenomen in bron 10.

Gebruik bron 9 bij de vragen 11 en 12.

- 2p **11** Laat met behulp van een berekening zien dat GoedKuur de enige polis is met een premie onder de 1.000 euro.
- 2p **12** Beschrijf het prijsbeleid dat Unizorg voert met de GoedKuur-polis.

Bij introductie blijkt er veel belangstelling van consumenten voor de GoedKuur-polis, maar de nieuwe polis roept ook kritiek op.

Enkele reacties:

- Peter R., lid van de Tweede Kamer:
“De GoedKuur verzekering zal leiden tot averechtse selectie in de ziektekostenverzekeringen. Ik maak me zorgen: de kans bestaat dat er verzekeraars verdwijnen.”
- Rob P., huisarts, in reactie op Peter R.:
“Daarom is er in ons land een vereveningsfonds opgericht. Dat is een soort collectief spaarfonds van alle verzekeraars, om te voorkomen dat een verzekeraar die alleen ‘slechte’ risico’s als klant heeft, failliet gaat!”
- Renate Z., econome:
“Unizorg richt zich met de GoedKuur verzekering eenzijdig op bepaalde doelgroepen, zoals jonge vrouwen zonder kindwens: de ‘goede’ risico’s dus!”

Peter R. geeft in een kamerdebat een toelichting op zijn kritiek. Hij vergelijkt daarbij GoedKuur met de basisverzekering van enkele duurdere concurrenten.
Gebruik bron 10.

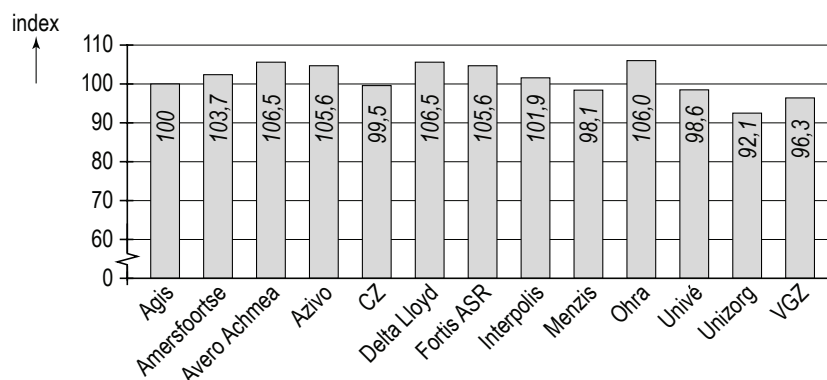
- 3p **13** Beschrijf de redenering van Peter R. Vermeld in het antwoord de selectie van goede en slechte risico’s en het begrip premieverhoging.
Gebruik in totaal maximaal 60 woorden.
- 2p **14** Leg uit hoe een vereveningsfonds zou kunnen werken, zoals omschreven door huisarts Rob P..
- Gebruik bronnen 10, 11A en 11B.*
- 3p **15** Leid uit deze bronnen drie argumenten af die de bewering van econome Renate Z. kunnen ondersteunen. Maak gebruik van de verschillen in cijfers tussen mannen en vrouwen en tussen jong en oud.

Opgave 3

bron 8 enkele bepalingen uit de Zorgverzekeringswet (Zvw)

- **Basisverzekering**
Elke Nederlander is verplicht een (basis)zorgverzekering af te sluiten. Deze verzekering vergoedt de meest voorkomende geneeskundige zorg via huisarts, ziekenhuis, of apotheek. Dit noemen we het basispakket.
- **Acceptatieplicht**
Alle zorgverzekeraars moeten iedereen tegen vergelijkbare voorwaarden accepteren voor het basispakket, ongeacht geslacht, leeftijd of gezondheid.
- **Beëindiging van de zorgverzekering**
De verzekeraar mag het contract niet gedurende de verzekeringsperiode (kalenderjaar) opzeggen. Ook niet als de verzekerde de verschuldigde premies niet betaalt. De verzekerde kan het contract jaarlijks opzeggen.
- **Basispakket en aanvullende verzekering**
De verzekeraar moet minimaal de risico's verzekeren die zijn opgenomen in het basispakket. De verzekerde kan zich vrijwillig aanvullend bijverzekeren (bijvoorbeeld voor fysiotherapie). Daarvoor gelden aparte premies en voorwaarden.

bron 9 premies basisverzekering bij de grootste verzekeraars



Gegeven: premie Delta Lloyd is 1.150 euro.

bron 10 uit een brochure van Unizorg

GoedKuur: de jongste basisverzekering van Unizorg

“Eindelijk een basisverzekering voor iedereen die jong is of die zich jong voelt.”

Helder, eenvoudig en spotgoedkoop

Bij GoedKuur regel je alles online en telefonisch en daarom ben je supervoordelig uit. Inderdaad, omdat alles via internet gaat, kan de premie lekker laag blijven. Zo kun je medicijnen makkelijk via onze geselecteerde internetapotheker bestellen. Maar we zijn ook goedkoop omdat we afspraken hebben gemaakt met zorgverleners. Dat betekent dat je alleen een maximale vergoeding krijgt als je gebruik maakt van deze speciale GoedKuur zorgverleners. Deze gecontracteerde zorgverleners zitten in de grote steden en zijn vooral gericht op zorg aan volwassenen. Er zit bijvoorbeeld géén kinderziekenhuis bij.

Makkelijk opzegbaar

Met een GoedKuur-polis ben je flexibel. Naast de mogelijkheid om jaarlijks uiterlijk 31 december je zorgverzekering op te zeggen, kun je bij de GoedKuur-polis ook gedurende het kalenderjaar je zorgverzekering beëindigen.

bron 11 resultaten uit een economisch onderzoek naar zorguitgaven

11A prijselasticiteiten van de vraag naar basiszorg¹⁾

leeftijd	elasticiteit	
	Man (M)	Vrouw (V)
25 - 34 jaar	-0,38	-0,30
35 - 44 jaar	-0,25	-0,17
45 - 54 jaar	-0,22	-0,14
55 - 64 jaar	-0,18	-0,10

noot 1 deze elasticiteiten zijn voor Nederland gebaseerd op relatieve prijsveranderingen van het verplichte basispakket bij een verzekeraar ten opzichte van alle andere verzekeraars

11B gemiddelde zorguitgaven per inwoner, per 5-jaars leeftijdsgroep en M/V

