



Maak de zorg betaalbaar voor iedereen!

De in de Drechtsteden samenwerkende gemeenten hebben ook het beleid ter ondersteuning van de minima en de lagere inkomens geregeld via de gemeenschappelijke regeling. Eén van de onderdelen van dat beleid is dat huishoudens met een inkomen tot 130% van het minimumloon een collectieve ziektekostenverzekering af kunnen sluiten, waarbij de Drechtsteden tot 15 euro subsidie per maand per verzekerde verstrekken om de verzekering betaalbaar te houden.

In het voorjaar van 2016 zal het minima beleid worden geëvalueerd.

Deze notitie geeft wat cijfers en overwegingen mee om te bepalen hoe effectief de collectieve ziektekostenverzekering is in het minima beleid. En geeft een aantal opties om het anders aan te pakken.

Het gaat hier dan om een andere aanpak op Drechtsteden niveau. Landelijk strijdt de SP voor het beëindigen van de marktwerking en het opnieuw invoeren van het ziekenfonds, maar dan voor iedereen. Oftewel: één enkele collectieve verzekering met premie naar inkomen. Dat voorstel zou een enorme vereenvoudiging en besparing betekenen en de zorg voor iedereen, zelfs voor de meeste hogere inkomens, goedkoper maken. Zie:

<https://www.sp.nl/nieuws/2015/09/sp-betalbare-zorg-weg-met-zorgverzekeraars>

Wat mag de beste zorg kosten?

Volgens de site zorgverzekeringwijzer.nl is DSW de ziektekostenverzekeraar met het hoogste cijfer voor klanttevredenheid, namelijk een 8,7. DSW past het solidariteitsbeginsel toe. Alle verzekerden betalen zonder selectie hetzelfde bedrag. En er is volkomen vrijheid voor de cliënt in het kiezen van de zorgverlener, de polis is een restitutiepolis.

De basisverzekering voor DSW kost 98,75 in de maand. Dat tarief geldt bij het minimaal verplichte eigen risico van 385 euro in de maand. In het vervolg van dit stuk kijken we alleen naar verzekeringen met dit minimale eigen risico. Mensen met veel vertrouwen in hun eigen gezondheid kunnen goedkoper uit zijn door een hoger eigen risico te nemen.

DSW is niet de goedkoopste zorgverzekeraar. Verzekeraar Menzis biedt een polis aan voor 90,75. Dit is dan wel een natura polis, met dus een beperking op de keuze van zorgverlener. Hoewel er wel een ruime keuze geboden wordt. De klanttevredenheid voor Menzis is 7,4.

Kijken we nog even verder naar de aanvullende verzekeringen van DSW dan zien we dat voor:

106,15 je een basisverzekering plus compacte aanvullende verzekering hebt;
118,50 je een basisverzekering plus standaard aanvullende verzekering hebt
131,50 je een basisverzekering plus zeer uitgebreide aanvullende verzekering hebt.

In theorie zou de basisverzekering alle noodzakelijke medische kosten moeten dekken. In werkelijk missen hierin zaken als tandartskosten (boven de 18 jaar), fysiotherapie en kraamzorg. Om het maar even te beperken tot de belangrijkste omissies. Aan de andere kant zijn de vergoedingen vanuit de aanvullende verzekeringen vaak weer zo karig (maximum + alleen deelvergoeding) dat het alleen zin heeft de aanvullende verzekeringen af te sluiten, als je zeker weet dat je er een beroep op zult doen.

Het aanbod van de Collectieve Zorgverzekering vanuit de Drechtsteden

De Drechtsteden bieden aan de lagere inkomens een collectieve verzekering aan, via de verzekeraars CZ en VGZ. CZ had vorig jaar de allerlaagste klanttevreden van alle verzekeraars en scoorde een magere 6.9. VGZ deed het een stuk beter en had een tevredenheid van 7,4 en behoorde daarmee tot de onderkant van de middenmoot.

De "standaardprijs" van de verzekeringen die CZ en VGZ aanbieden bedraagt respectievelijk 143,65 in de maand en 147,31 in de maand. Dat is de prijs voor verrekenen van de subsidies van de Drechtsteden en de collectiviteitskorting.. Dat valt overigens niet te controleren, want dit zijn specifieke polissen gericht op de markt van via de gemeente afgesloten verzekeringen. CZ heeft de "Gemeenten Extra" polis, en VGZ de "VGZ Gemeentepakket Compleet". Om de kosten te drukken geven de Drechtsteden 15 euro per verzekerde per maand subsidie. Daarnaast zou er een collectiviteitskorting gelden van 9,92, respectievelijk 6,48. Nogmaals, dit valt niet te controleren, omdat deze verzekeringen niet op de open markt worden aangeboden.

De feitelijke prijs na kortingen voor deze verzekeringen die de lagere inkomens in de Drechtsteden dan moeten betalen komt dan neer op 118,73 voor CZ en 125,83 voor VGZ.

Het zou interessant zijn om te zien wat de basisverzekering bij CZ en VGZ zou kosten. De optie alleen een basisverzekering te nemen kan echter bij de collectieve zorgverzekering NIET gekozen worden. Wie zich wil verzekeren met steun van de Drechtsteden wordt dus VERPLICHT een aanvullende verzekering af te sluiten. Dat lijkt strijdig met het officiële uitgangspunt dat de basisverzekering alle essentiële onderdelen van de gezondheidszorg wordt geacht te vergoeden.

Via Independer is te zien dat CZ een basisverzekering aanbiedt voor 101,30 in de maand, en VGZ voor 99,95 (maar via Independer krijg je 5,- euro korting, dus in feite wordt de prijs dan 94,95).

Wie zich zo goedkoop mogelijk wil verzekeren via de collectieve verzekering van de Drechtsteden kan op de website het standaard aanbod veranderen.

Voor CZ wordt de goedkoopste optie dan: Zorgbewustpolis + Gemeentestart + Cz Eigen bijdrage Wmo-Wlz: 102,32.

Voor VGZ: VGZ Ruime Keuze + VGZ Gemeentepakket Compact 109,47.

Beoordeling

De ruime subsidies aan de zorgverzekeraars CZ en VGZ, bijna een miljoen euro uit het budget voor minimabeleid, lijken niet bij te dragen aan feitelijk lagere premies voor de verzekerden. Ook niet als vergeleken wordt met de verzekeraar die zowel de hoogste klanttevredenheid heeft, als een volkomen vrijheid van keuze in zorgverlener. Ook is van een feitelijk collectiviteitskorting niets te merken.

De subsidie die de Drechtsteden verlenen voor de ziektekostenverzekering is afhankelijk van de gekozen aanvullende verzekering. Voor het meest uitgebreide pakket wordt 15 euro subsidie verleend, voor een kleiner pakket 13 euro.

VGZ krijgt het voor elkaar om met een subsidie van 13 euro op haar compacte verzekering, nog steeds duurder te zijn dan de compacte verzekering van DSW (109,47 versus 106,25). CZ is ondanks een subsidie van 13 euro op haar compacte verzekering maar 3,93 goedkoper.

Wie geen aanvullende verzekering nodig heeft kan zich voor 93 euro bij Anderzorg verzekeren. Het kan goedkoper (voor 86 euro bij Zekur), maar dan heb je een beperkte keuze van zorgverlener. Bij Anderzorg is dat vrij.

Alternatieven

De huidige collectieve verzekering die we als Drechtsteden aanbieden kost ons een miljoen euro, naar ons idee zonder enig merkbaar effect op de positie van de lagere inkomens. Dus dat geld kan beter worden besteed.

Als SP stellen wij de volgende opties voor die we zouden kunnen onderzoeken om vanaf 1 januari 2017 effectief te zijn:

a. Sluit een overeenkomst af met DSW om 5 euro subsidie op haar basisverzekering te geven, en de compacte aanvullende verzekering geheel voor rekening van de Drechtsteden te nemen. Met 12,50 subsidie (in plaats van 13) is de cliënt dan verzekerd voor 93,75, in plaats van voor 102,32 (CZ), respectievelijk 109,47 (VGZ). Als cliënten een uitgebreidere verzekering wensen, dan zou daarop de subsidie van 15 euro verleend kunnen worden. De standaard aanvullende verzekering kost dan 103,50 bij DSW, in plaats van 118,73 bij CZ of 125,83 bij VGZ.

Om keuzevrijheid te bieden kunnen één of twee andere verzekeraars worden uitgenodigd met een vergelijkbaar aanbod te komen.

b. Sluit met geen enkele verzekeraar een overeenkomst, maar biedt een eigen aanvullende verzekering waarbij de mensen in de doelgroep voor een tientje per maand verzekerd zijn van de belangrijkste items uit de aanvullende verzekeringen: tandartskosten, fysiotherapie, kraamzorg, eigen bijdrage Wmo (Wet Maatschappelijke Ondersteuning) / Wlz (Wet Langdurige Zorg).

Het grote voordeel van optie b. is dat we een volledige dekking zouden kunnen bieden voor zaken die in bijna alle commerciële aanvullende verzekeringen slechts gedeeltelijk worden vergoed. Denk aan tandartskosten en orthodontie waarbij vaak maar een percentage van de behandeling vergoed wordt (en dat dan nog aan een maximum gebonden).

c. Een nog wat radicalere oplossing is om niets te doen op het gebied van collectieve verzekering,

maar om tandartskosten, orthodontie, kraamzorg, fysiotherapie etc. te vergoeden vanuit de bijzondere bijstand. Dat beperkt wel de doelgroep, maar de huidige collectieve verzekering heeft voor de huidige doelgroep toch geen aantoonbaar effect. Het geld komt dan in ieder geval terecht bij degenen die dit het meeste nodig hebben.

Wij willen geen maatschappij waarin je aan iemands gebit kan zijn hoe hoog of laag zijn of haar inkomen is!

Graag zouden wij de voors en tegens van de verschillende opties bespreken bij de evaluatie van het minimabeleid.