




## Zorgverzekeringen

Zoals gebruikelijk hebben de zorgverzekeraars in november hun klanten geïnformeerd over de nieuwe premies en herziene voorwaarden voor het komende verzekeringsjaar. Doorgaans worden jaarlijks de premies en eigen bijdragen verhoogd en de vergoedingen aangepast. Voor het eerst in jaren blijven de premies bij een aantal verzekeraars gelijk of zijn ze zelfs verlaagd. In het geval van een premieverhoging blijft deze beperkt tot een paar procenten. Hoewel een aantal zaken niet meer wordt vergoed binnen de basisverzekering, komen de vergoedingen voor dieetadviesing, de eigen bijdrage psychologische hulp en het stoppen-met-rokenprogramma juist weer terug in de basisvoorziening. In deze editie van het Special Item worden de marktcijfers toegelicht en wordt ingegaan op het premieverloop van de afgelopen acht jaren en de recente marktontwikkelingen. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

## MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 58 basisverzekeringen van 38 aanbieders/labels vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van de premies van de basisverzekeringen zonder een vrijwillig eigen risico. Omdat in de natura- en restitutiepolissen dezelfde basisverzekeringen zijn opgenomen,

hebben de basisverzekeringen in de waardering van MoneyView op kwaliteit dezelfde eindscore behaald. De ProductRating Kwaliteit is gebaseerd op 218 productkenmerken van 166 aanvullende ziektekostenverzekeringen en 38 productkenmerken van 78 aanvullende tandheelkundige verzekeringen.

PRODUCTRATING <b>PRIJS</b> BASISVERZEKERING	PRODUCTRATING <b>KWALITEIT</b> AV ZIEKTEKOSTEN	PRODUCTRATING <b>KWALITEIT</b> AV TANDHEELKUNDIG
 <p><b>MoneyView</b></p> <p><b>BASISVERZEKERINGEN</b></p> <p>ProductRating 'Prijs'</p> <p><b>2013</b></p>	 <p><b>MoneyView</b></p> <p><b>AV ZIEKTEKOSTEN</b></p> <p>ProductRating 'Kwaliteit'</p> <p><b>2013</b></p>	 <p><b>MoneyView</b></p> <p><b>AV TANDHEELKUNDIG</b></p> <p>ProductRating 'Kwaliteit'</p> <p><b>2013</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Zekur</b> Gewoon Zekur € 92,25</li> <li>• <b>Bewuzt</b> Basisverzekering € 95,00</li> <li>• <b>AnderZorg</b> Basisverzekering € 96,25</li> <li>• <b>CZdirect</b> Natura Direct € 96,70</li> <li>• <b>FBTO</b> Basisverzekering € 96,75</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>De Amersfoortse</b> AV Optimaal</li> <li>• <b>Avéro Achmea</b> AV Excellent</li> <li>• <b>Delta Lloyd</b> AV Top</li> <li>• <b>Friesland Zorgverzekeraar</b> AV Excellent</li> <li>• <b>Kierner</b> AV Ayla</li> <li>• <b>ONVZ</b> AV Superfit</li> <li>• <b>ONVZ</b> AV Topfit</li> <li>• <b>PNO Zorg</b> AV Compleet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>CZ</b> TV Uitgebreed</li> <li>• <b>Goudse (de)</b> TV Top</li> <li>• <b>Goudse (de)</b> TV Totaal</li> <li>• <b>Goudse (de)</b> TV Uitgebreed</li> <li>• <b>ING</b> TV 3</li> <li>• <b>OZF Achmea</b> TV Royaal</li> <li>• <b>PNO Zorg</b> TV Compleet</li> <li>• <b>Univé/VGZ</b> TV Best</li> </ul>

De producten die in 2013 tot de top van de markt behoren op zowel prijs als kwaliteit zijn veelal dezelfde als in 2012. Op prijs scoort nieuwkomer Bewuzt vijf sterren en neemt daarmee de plek van het recentelijk opgeheven Blue in. Bewuzt en Blue zijn overigens beide labels van coöperatie VGZ.

De aanvullende verzekeringen die in 2013 vijf sterren op kwaliteit hebben ontvan-

gen, behoorden vorig jaar eveneens tot de top 5% van de markt. Nieuw in dit rijtje is de AV Compleet van PNO Zorg. Ook bij de aanvullende tandartsverzekeringen zijn weinig verschuivingen waar te nemen. Opvallend genoeg heeft de Goudse Verzekeringen dit jaar met drie producten een 5-sterrenscore behaald. Dit gaat ten koste van Menzis, die vorig jaar voor het eerst vijf sterren scoorde.

Wilt u de **ProductRating 'Kwaliteit'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Vraag dan een product-analyse aan bij MoneyView. Neem contact

op met MoneyView voor meer informatie of vul op [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl) het bestelformulier in. Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met

het **ProductRating** logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

## Marktfeiten **Toegelicht**

### **Marktcijfers**

De marktaandeelen van de vier grote verzekeraars zijn, met uitzondering van Achmea, in 2012 nagenoeg gelijk gebleven. Door de fusie van De Friesland Zorgverzekeraar met Achmea is het marktaandeel van Achmea met ongeveer drie tot vier procent toegenomen. Opmerkelijk is de stijging van het marktaandeel van zorgverzekeraar ASR. In 2011 had ASR nog 174.000 zorgpolissen onder zijn hoede. Mede door de lancering van het label Ditzo zijn hier in 2012 bijna 110.000 nieuwe klanten bij gekomen.

### **Marktaanbod**

In 2012 zijn op de zorgverzekeringsmarkt 26 zorgverzekeraars actief: deze zijn verdeeld over negen concerns. Door fusies en overnames is het aantal concerns en zorgverzekeraars de afgelopen jaren behoorlijk afgenomen, terwijl het aantal labels en daarmee aanvullende verzekeringen die zij op de markt brengen juist is toegenomen. In een in mei 2012 gepubliceerd onderzoek van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) wordt gesteld dat er nog voldoende ruimte is op de zorgverzekeringsmarkt voor nieuwe zorgverzekeraars. De NZa verwacht echter geen nieuwe partijen.

Een nieuwe zorgverzekeraar, die dit jaar het levenslicht zou zien, is ANNO12. Een belangrijk aspect van ANNO12 is het uitgangspunt van de oude boerencoöperatie. Voor een bedrag van € 850,- wordt de verzekerde mede-eigenaar. Daarmee kan een winstuitkering worden verkregen en kan de verzekerde in bepaalde mate inspraak hebben over de inhoud van de verzekeringen. In juni jongstleden heeft een belangrijke investeerder zich echter uit het project teruggetrokken. Mede hierdoor is besloten om de lancering van ANNO12 uit te stellen. Op zijn vroegst wordt ANNO12 per 1 januari 2014 geïntroduceerd.

### **Oversluitmarkt**

Het aantal overstappers neemt elk jaar gestaag toe. Vorig jaar stapten meer dan een miljoen mensen over naar een andere zorgverzekeraar. In de tabel is het aantal overstappers per jaar weergegeven. Verzekerden die binnen dezelfde zorgverzekeraar alleen van label verwisselen, worden in deze tabel niet als overstappers beschouwd. Het aantal mensen met een goedkopere internetpolis is toegenomen van nog geen half miljoen in 2011 naar ongeveer 770.000 in 2012. Het aantal mensen met een collectieve polis is vorig jaar toegenomen tot ruim 67%. Uit onderzoek van BS Health Consultancy blijkt dat vorig jaar in de leeftijdscategorie van 18 tot 45 jaar de meeste overstappers zijn gericht op prijs, korting en eventuele cadeaus. De groep van 45 tot 64 jaar let vooral op de prijs en kwaliteit, terwijl de groep vanaf 65 vooral naar kwaliteit kijkt.

Uit onderzoek gedaan door TNS Nipo wordt het aantal overstappers in 2013 geschat op ongeveer 6,2%, een lichte stijging ten opzichte van vorig jaar.

AANTALLEN ZORGVERZEKERAARS	
CONCERN	ZORGVERZEKERAAR
<b>ACHMEA</b>	Agis Zorgverzekeringen N.v.
	Avéro Achmea Zorgverzekeringen N.v.
	De Friesland Zorgverzekeringen N.v.
	Fbto Zorgverzekeringen N.v.
	Interpolis Zorgverzekeringen N.v.
	Ozf Achmea Zorgverzekeringen N.v.
	Zilveren Kruis Achmea Zorgverzekeringen N.v.
<b>ASR</b>	Asr Basis Ziektekostenverzekeringen N.v.
<b>CZ</b>	Delta Lloyd Zorgverzekering N.v.
	Ohra Ziektekostenverzekeringen N.v.
	Ohra Zorgverzekeringen N.v.
	Owm Cz Groep Zorgverzekeraar U.a.
<b>DSW-STAD HOLLAND</b>	Owm Dsw Zorgverzekeraar U.a.
	Owm Stad Holland Zorgverzekeraar U.a.
<b>ENO ZORGVERZEKERAAR N.V.</b>	Eno Zorgverzekeraar N.v. (Salland)
<b>MENZIS</b>	Anderzorg N.v.
	Azivo Zorgverzekeraar N.v.
	Menzis Zorgverzekeraar N.v.
<b>ONVZ</b>	Onvz Ziektekostenverzekeraar N.v.
<b>VGZ</b>	Iza Zorgverzekeraar N.v.
	Izz Zorgverzekeraar N.v.
	N.v. Univé Zorg
	N.v. Zorgverzekeraar Umc
	Vgz Zorgverzekeraar N.v.
	Zorgverzekeraar Cares Gouda N.v.
<b>ZORG EN ZEKERHEID</b>	Owm Zorgverzekeraar Zorg En Zekerheid U.a.

ONTWIKKELING AANTAL ZORGVERZEKERAARS 2006-2012							
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
CONCERNS	16	15	12	12	11	10	9
ZORGVERZEKERAAR	33	32	32	30	28	27	26

INSTROOM VERZEKERDEN 2008-2012					
	2008	2009	2010	2011	2012
AANTAL VERZEKERDEN INSTROOM (X 1000)	568,64	593,6	703,54	906,31	1000,4
TOTAAL BLIJVERS (IN MLN.)	15,76	15,84	15,78	15,67	15,66
TOTAAL AANTAL VERZEKERDEN (IN MLN.)	16,34	16,43	16,49	16,58	16,66
INSTROOM %	3,6%	3,6%	4,3%	5,5%	6,0%
BLIJVERS %	96,4%	96,4%	95,7%	64,5%	94,0%

BRON: NZA (MARKTSCAN ZORGVERZEKERINGSMARKT)

## **Veranderingen basispakket 2013**

Vorig jaar werd kritisch door brancheorganisaties en vakspecialisten gereageerd op een aantal bezuinigingen in het basispakket. Dit jaar zijn een paar van deze bezuinigingen echter in meer of mindere mate weer terug gedraaid.

Waar vorig jaar de vier uur dieetadvisering uit de basisverzekering werd gehaald, wordt komend jaar drie uur dieetadvisering vergoed per kalenderjaar. Verder is er besloten dat het experiment met "vrije prijzen in de mondzorg" per 1 januari eindigt. Hoewel meer marktwerking tot betere kwaliteit en prijzen had moeten leiden, was er volgens velen juist sprake van niet-redelijke prijsstijgingen. Vanaf 2013 gelden weer wettelijke maximum tarieven.

Het doel van de eigen bijdrage in de Tweedelijns psychologische zorg was om er voor te zorgen dat meer mensen met psychische problemen zich melden bij de eerstelijnszorg. Uit onderzoek bleek echter dat veel mensen met een laag inkomen de zorg meden, omdat deze niet meer betaalbaar

zou zijn. Daarnaast zou een eigen bijdrage alleen voor psychische patiënten ook discriminerend zijn. Een aantal instellingen en gemeenten heeft dit jaar besloten om deze eigen bijdrage voor bepaalde doelgroepen gedeeltelijk zelf te vergoeden. In 2013 wordt de eigen bijdrage in de tweedelijns GGZ echter weer afgeschaft.

Op een aantal andere punten zal het basispakket eveneens wijzigen. Zo wordt het eigen risico verhoogd naar € 350,- per jaar. Dit eigen risico geldt overigens niet voor kosten voor de huisarts, kraamzorg en de verloskundige. Ook verzekerden tot 18 jaar hebben geen eigen risico. In 2013 stijgt de maximum zorgtoeslag met € 115,- per persoon per jaar. Mensen met een minimum inkomen worden op deze manier gecompenseerd voor het gestegen eigen risico.

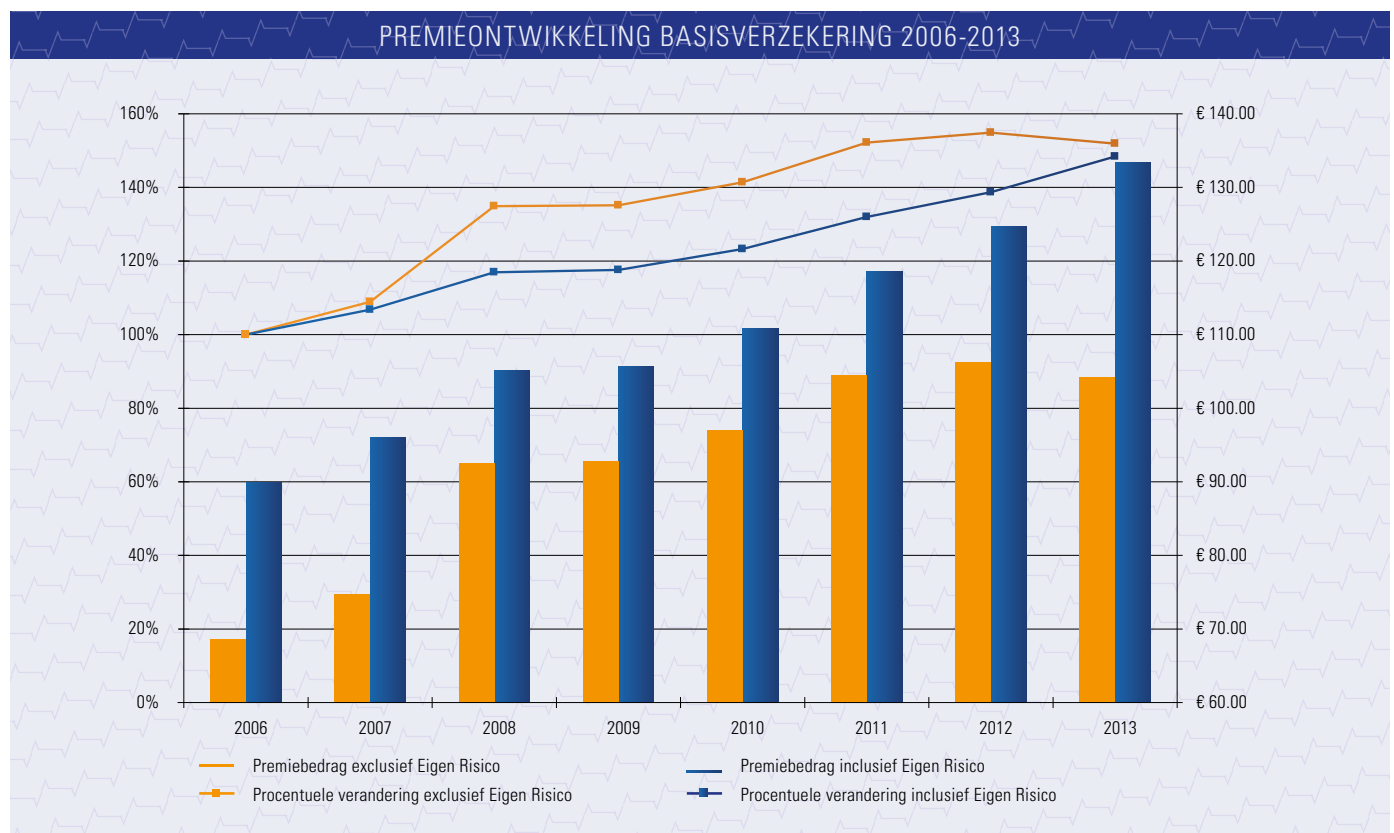
Het afgelopen jaar is de vergoeding voor het stoppen-met-rokenprogramma uit het basispakket gehaald. Vanaf komend jaar wordt dit programma, inclusief eventuele medicatie, echter weer vergoed vanuit de basisverzekering. Daarnaast gaan eenvoudige loophulpmiddelen uit het basispakket en geldt bij de aanschaf van hoortoestellen komend jaar een eigen bijdrage van 25%.

## Productontwikkelingen **Uitgelicht**

### **Premieverloop**

In de afgelopen jaren zijn de premies voor de zorgverzekeringen steeds gestegen. Deze stijging lijkt een halt te zijn toegeroepen: de gemiddelde premie die in 2013 voor een basisverzekering moet worden betaald is ongeveer 2% lager dan de gemiddelde premie in 2012. De meeste verzekeraars hebben de premies niet of nauwelijks aangepast. Tegenover deze lichte premiedaling staat echter een forse stijging van het verplichte eigen risico. In 2013 dient de eerste € 350,- aan zorgkosten voor eigen rekening te worden genomen. Wanneer dit eigen risico wordt verdisconteerd in de gemiddelde premie, dan nemen de kosten met 2% toe ten opzichte van 2012.

In de grafiek wordt het premieverloop vanaf 2006 – het jaar waarin de basisverzekering werd geïntroduceerd - weergegeven. Als belangrijkste redenen voor de premiestijgingen in de periode 2006-2012 werden steeds de oplopende zorgkosten en de vergrijzing genoemd. Deze trends zullen eveneens voor het komende jaar gelden. Een belangrijke factor in de verlaging van de gemiddelde premie is het feit de verzekeraars in toenemende mate een goedkopere internetvariant aanbieden, waardoor de (administratieve) kosten laag gehouden kunnen worden.



Trends **Toegelicht** **Online-producten**

Sedert enige jaren bieden in toenemende mate verzekeraars de zogeheten online-producten aan. Deze zijn – ten opzichte van de ‘offline-producten’ – scherper geprijsd. De producten die binnen dit onderzoek een 5-sterrenrating hebben behaald, zijn allemaal producten die online worden aangeboden.

De Friesland Zorgverzekeraar – dit jaar toegetreten tot het Achmea-concern – komt met ingang van het nieuwe verzekeringsjaar met de Online Verzorgd Polis. Dit product is de reguliere naturapolis die alleen online kan worden afgesloten. Naast het standaard eigen risico van € 350,- kan worden gekozen voor een vrijwillig eigen risico van € 500,-. Een automatische incasso is verplicht en telefonisch contact is alleen mogelijk via een 0900-nummer à tien cent per minuut. Declaraties kunnen alleen via het internet plaatsvinden en bepaalde hulpmiddelen zoals diabetesmaterialen, verbandmiddelen, incontinentiematerialen en stomamaterialen worden alleen volledig vergoed wanneer deze online bij één gecontracteerde specialzaak worden besteld.

 **Menzis vergoedt zorg Levenseindekliniek**

Vergoeding van euthanasie door een huisarts of in het ziekenhuis valt in de regel onder de basisverzekering. Zorgverzekeraars mogen de dekking hiervoor wel uitsluiten maar een consument hiervoor geen korting geven. Pro Life, een Christelijke zorgverzekeraar, sluit dit als enige aanbieder in Nederland uit van de dekking, tezamen met bijvoorbeeld abortus, embryoselectie en geslachtsveranderende operaties. De Levenseindekliniek is een instelling waar iemand terecht kan met een euthanasieverzoek dat niet door de eigen arts wordt ingewilligd. Als de patiënt volgens de criteria van de euthanasiewet in aanmerking komt voor euthanasie, kan de arts van de Levenseindekliniek het verzoek uitvoeren. Tot op heden zijn de werkzaamheden

De Friesland is niet de enige aanbieder die dit jaar met een online-product komt. Ook VGZ introduceert een nieuwe online-verzekering onder de (nieuwe) labelnaam Bewuzt, waarmee het label Blue uit de markt wordt gehaald. Bewuzt is een budgetlabel en kent een modulaire opbouw, waarbij gekozen kan worden uit dekkingen voor Buitenland, Tandheelkunde en Fysiotherapie. Voor de aanvullende verzekering geldt een no-claimregeling. Verzekerden die geen zorg gebruiken, krijgen het volgende verzekeringsjaar tien procent korting op de premie. Dat kan oplopen tot maximaal veertig procent per aanvullende verzekering in vier jaar. Het voordeel is gemaximeerd op € 20,- per maand. Klanten moeten zelf bepalen of het loont om een beroep te doen op de verzekeraar of om de rekening zelf te betalen. Een no-claimkorting in de zorg is overigens niet nieuw. Binnen het huidige stelsel bestond van 2005 tot en met 2007 voor de basisverzekering een no-claimkorting. Verzekerden kregen geld terug als ze uit het basispakket minder dan € 255,- per jaar aan zorg gebruikten. In 2008 is deze no-claimregeling vervangen voor het huidige systeem met eigen risico.

van de Levenseindekliniek vergoed door donaties van de leden van de Nederlandse Vereniging voor een Vrijwillig Levenseinde. De voorzitter van de Raad van Bestuur van zorgverzekeraar Menzis, Roger van Boxtel, maakte op het congres Levenseindekliniek van 1 november jongstleden bekend dat Menzis voortaan de zorg vergoed aan patiënten die een beroep doen op de kliniek. Menzis is hiermee de eerste verzekeraar die onder bepaalde voorwaarden een vergoeding biedt voor euthanasie uitgevoerd door de Levenseindekliniek. In de toekomst wil de Levenseindekliniek ook het verblijf en de verzorging voor patiënten verzorgen. Menzis heeft nog geen standpunt ingenomen over een eventuele vergoeding van deze extra kosten.



## Weet waar u staat met uw Ziektekostenverzekering

Vraag de productanalyse aan en benchmark de kwaliteit van uw zorgpolis

**KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT**

MoneyView 

Special Item **Agenda**

JANUARI: **OVERLIJDENS-RISICOVERZEKERINGEN**

FEBRUARI: **BELEGGINGSFONDSEN**

Wilt u de **ProductRating 'Kwaliteit'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Vraag dan een productanalyse aan bij MoneyView. Neem contact

op met MoneyView voor meer informatie of vul op [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl) het bestelformulier in. Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met

het **ProductRating** logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:

020 – 626 85 85 of

[specialitem@moneyview.nl](mailto:specialitem@moneyview.nl)