
Bestandsnaam:	Reactie UnitedConsumers Zorgcollectief op internetconsultatie Collectiviteitskorting zorgverzekering
Laatste versie:	10-12-2018
Auteur:	UnitedConsumers

Vraag 1 van 4

De beleidstheorie heeft als uitgangspunt dat via (zorg)inhoudelijke afspraken besparingen voor een bepaalde groep worden gerealiseerd; zodat de korting voor deze groep wordt opgebracht door deze besparingen. In de praktijk zien we dat de korting niet opgebracht wordt door besparingen, maar via een opslag op de premie betaald wordt door alle verzekerden. Wat vindt u daarvan en waarom vindt u dat?

Antwoord UnitedConsumers

UnitedConsumers is het ten dele eens met bovenstaande uitspraak. Zorgcollectiviteiten hebben meerdere rollen binnen het zorgstelsel. Afhankelijk van het soort collectiviteit en de kenmerken van de collectiviteit zien wij wel degelijk opgeleverde voordelen die collectiviteitskorting rechtvaardigen.

De rollen waar een collectiviteit waarde kan toevoegen:

Vertegenwoordiging achterban

Door de vertegenwoordiging van een (grote) groep verzekerden worden afspraken tussen de zorgverzekeraar en collectiviteit gemaakt. Dit gaat verder dan alleen over de korting, zoals over de kwaliteit en service van de verzekeraar, contractering en inkoop van zorg en de invulling van (aanvullende) verzekeringen.

De collectiviteit houdt de verzekeraar scherp door hier zicht op te houden. Door de onafhankelijke rol heeft een collectiviteit ook een pressiemiddel wanneer de zorgverzekeraar zich hier niet aan houdt; namelijk het kiezen voor een andere zorgverzekeraar. Deze countervailing power is in het huidige zorgstelsel essentieel en geeft de verzekerden een stem richting de grote verzekeraars. Ook geeft dit cruciale prikkels aan zorgverzekeraars om daadwerkelijk de concurrentie aan te gaan, wat een belangrijke stimulans is voor de marktwerking waar dit zorgstelsel op is gebouwd.

Service en efficiency

Een aantal collectiviteiten, waaronder ook UnitedConsumers, nemen taken over van de zorgverzekeraar. Denk hierbij aan een eigen contactcenter, marketingactiviteiten, digitalisering van de workflow, wachtlijstbemiddeling etc. Door innovatieve en efficiëntere werkwijzen worden hier, naast kwalitatieve voordelen, ook financiële besparingen gerealiseerd.

Daarnaast dragen professionele zorgcollectiviteiten bij aan de verbetering van de bedrijfsvoering van de zorgverzekeraar door bijvoorbeeld in co-creatie met een verzekeraar innovaties te realiseren, het leveren van klantinzichten en het uitvoeren van pilots. Deze resultaten leveren voordelen op voor de hele verzekerdenpopulatie van de zorgverzekeraar en hiermee op de betaalbaarheid.

Zorg en zorgkosten

Ook op het gebied van zorgkosten zien we dat de afgelopen jaren er al acties geweest zijn vanuit zorgcollectiviteiten. Een deel maakt afspraken over de dekking met name van de aanvullende verzekering vanuit de samenstelling van de doelgroep. Bij andere collectiviteiten worden aanvullende programma's gericht op preventie en re-integratie aangeboden.





Bestandsnaam:	Reactie UnitedConsumers Zorgcollectief op internetconsultatie Collectiviteitskorting zorgverzekering
Laatste versie:	10-12-2018
Auteur:	UnitedConsumers

Daarnaast zien wij ook steeds meer mogelijkheden voor de rol van zorgcollectiviteiten als 'trusted advisor'. Door de band die zij hebben met hun deelnemers hebben ze een grotere invloed dan een zorgverzekeraar. Hiermee kunnen zij ook een belangrijke rol spelen bijvoorbeeld op gebied van preventie, informatievoorziening en bewustwording.

Met name op het gebied van zorg en zorgkosten zijn wij het eens dat hier nog niet voldoende voordeel is behaald. Echter zien wij wel sinds een aantal jaar meer bewustwording bij zorgcollectiviteiten en ook de mogelijkheden die er zijn om zorgcollectiviteiten in te zetten hiervoor.

Daarnaast zijn er op de andere vlakken voldoende bewezen voordelen om collectiviteitskorting te rechtvaardigen.

Vraag 2 van 4

Denkt u dat deze maatregel bijdraagt aan de vermindering van de mogelijkheden tot risicoselectie via de collectiviteiten?

Antwoord Unitedconsumers

Nee.

Wij zien niet dat er negatieve risicoselectie plaats vindt of heeft plaats gevonden. Ook binnen het UnitedConsumers ZorgCollectief is dit nooit een onderwerp geweest. Dit wordt ook gestaafd door alle onderzoeken en rapporten, waaruit blijkt dat er geen risicoselectie plaats vindt in de zorgverzekeringsmarkt. Dit wordt o.a. in de kamerbrief van 28 september 2016 van toenmalig minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport ook bevestigd.

Voor bepaalde patiëntenorganisaties is overigens een bepaalde risicoselectie natuurlijk wel van belang. Dit gebeurt nog onvoldoende, maar hierin kan collectiviteitskorting een belangrijke rol spelen, om premiedifferentiatie mogelijk te maken en hiermee de doelgroep in beweging te zetten.



Bestandsnaam:	Reactie UnitedConsumers Zorgcollectief op internetconsultatie Collectiviteitskorting zorgverzekering
Laatste versie:	10-12-2018
Auteur:	UnitedConsumers

Vraag 3 van 4

Denkt u dat deze maatregel bijdraagt aan de vermindering het aantal aangeboden collectiviteiten?

Antwoord UnitedConsumers

Wij betwijfelen dit ten zeerste. Het terugzetten van de maximale collectiviteitskorting naar 5% zal er eerder voor zorgen dat er minder onderscheid tussen collectiviteiten gaat ontstaan.

Nu zie je dat er maar enkele partijen de maximale korting van 10% kunnen aanbieden. Dit zijn vaak de collectiviteiten die een grotere toegevoegde waarde hebben op het gebied van omvang, service, vertegenwoordiging van de achterban en/of voordelen op gebied van gezondheid.

Het gevaar bestaat dat nu bijna alle collectiviteiten de maximale korting krijgen, ongeacht de toegevoegde waarde.

UnitedConsumers pleit daarom voor het stellen van enkele criteria op basis waarvan de zorgverzekeraar objectief de hoogte van de collectiviteitskorting kan vaststellen. De criteria moeten vallen in de onderdelen

- Vertegenwoordiging van de achterban
- Service & efficiency
- Zorg en zorgkosten

Door middel van bijvoorbeeld een gehanteerde scorecard kan objectief bepaald worden op welke collectiviteitskorting een zorgcollectiviteit recht heeft op basis van de bijdrage aan het zorgstelsel.

Een duidelijk voorbeeld is dat je je kan afvragen of een collectiviteit met minder dan 50 verzekerden, zonder specifieke afspraken op zorggebied, überhaupt een waarde heeft. Door bijvoorbeeld een kwantitatieve drempel te hanteren wordt het polisaanbod al met 90% verlaagd.



Bestandsnaam:	Reactie UnitedConsumers Zorgcollectief op internetconsultatie Collectiviteitskorting zorgverzekering
Laatste versie:	10-12-2018
Auteur:	UnitedConsumers

Vraag 4 van 4

Wat is uw algemene reactie op de in de AMvB voorgestelde maatregel?

Antwoord UnitedConsumers

Wij zijn van mening dat zorgcollectiviteiten en collectiviteitskorting sinds de start in 2006 een grote bijdrage hebben gehad aan het zorgstelsel op het gebied van betaalbaarheid, toegankelijkheid en kwaliteit.

Wij zijn het eens met de minister dat er meer voordeel gehaald kan worden op het gebied van zorginhoudelijke afspraken. Onze oplossing is echter om zorgcollectieven uit te dagen om hun unieke positie als 'trusted advisor' in te zetten en de collectiviteitskorting te koppelen aan de toegevoegde waarde van het collectief, op basis van objectieve en transparante criteria die bijdragen aan de kernwaarden toegankelijkheid, betaalbaarheid en kwaliteit.

Collectiviteitskorting is het enige middel dat zorgt voor concurrentie tussen verzekeraars dat aan de kant van de verzekerden staat. Zonder zorgcollectiviteiten en collectiviteitskorting bepalen de zorgverzekeraars met hun premiestelling en 'prijsvechtlabellen' de marktwerking. De individuele consument wordt aan de zijlijn gezet en kan individueel geen vuist maken tegen een zorgverzekeraar.

Tenslotte, de objectieve criteria voor het bepalen van de hoogte van collectiviteitskorting zou ons inziens ook moeten gelden voor de verzekeraars en alle labels die bij een bepaald concern horen. Het verschil in de premie tussen de verschillende basisverzekeringen of labels kan oplopen tot bijna 20%. Voor een level playing field zou dit op dezelfde manier moeten worden uitgelegd als bij zorgcollectiviteiten. Welke kwantificeerbare voordelen levert het prijsvechtlabel op t.o.v. het hoofdlabel, of is hier sprake van kruissubsidiëring? (betalen verzekerden van het 'hoofdlabel' extra om de premie van de prijsvechtlabellen laag te houden?)

Voorbeelden premieverschillen 2019 binnen verzekeraars/concern

Verzekeraar	Premie	Prijsvecht label	Premie	verschil	Verschil %
Unive	€ 105,85	Zekur	€ 98,50	€ 7,35	6,9%
Zilveren Kruis	€ 126,95	Ziezo	€ 101,95	€ 25,00	19,7%
VGZ	€ 120,95	Bewuzt	€ 105,95	€ 15,00	12,4%
Menzis Basis	€ 122,00	Menzis Basis voordelig	€ 109,00	€ 13,00	10,7%
CZ	€ 120,45	Just	€ 113,20	€ 7,25	6,0%

