

De Collectieve Zorgverzekering voor Minima AV Frieso gewogen...

...vanuit cliëntperspectief:

- De AV Frieso heeft een beperkt bereik van de doelgroep: minder dan 40%.
- Er is de afgelopen jaren een groot aanbod ontstaan van collectiviteitskortingen van bijvoorbeeld vakbonden en cliënten- en patiëntenorganisaties waarmee vergelijkbare voordelen behaald kunnen worden.
- De AV Frieso wordt voor een relatief hoge maandpremie aangeboden: in de meeste gemeenten rond € 132,-. Vooral het pakket Compleet is prijzig: 9 van de 20 gemeenten bieden alleen dit pakket aan.
- Er wordt geen (gedeeltelijke) vergoeding verstrekt van het Eigen Risico van € 385,- per jaar.
- Er is een beperkte keuzevrijheid voor de burger: er moet een basisverzekering met aanvullend pakket afgenomen worden. Slechts in 11 gemeenten is naast het pakket Compleet ook de keuze mogelijk voor het pakket Compact.
- Het aanvullend pakket biedt op deze wijze geen maatwerk waarmee je zaken die je niet gebruikt kunt uitsluiten (buitenlanddekking bijvoorbeeld). Ieder individu heeft zijn eigen zorgsituatie en – wensen. Uitgangspunt zou moeten zijn: de best passende zorgverzekering tegen de laagst mogelijke premie voor de doelgroep.
- Een aantal gemeenten beschouwt de AV Frieso als een ‘voorliggende voorziening’. Op grond daarvan wordt gesteld dat daarom geen beroep gedaan kan worden op bijzondere bijstand. Echter, de bijzondere bijstand voorziet in (zorg)kosten die noodzakelijk, bijzonder en dringend zijn en die niet op een andere manier vergoed kunnen worden. De gemeente behoort de persoonlijke omstandigheden te wegen en mag daarom niet volstaan met een verwijzing naar de AV Frieso.
- Doordat de hele constructie in een zorgverzekeringsproduct is ondergebracht en door de zorgverzekeraar wordt aangeboden is het voor deelnemers vaak niet duidelijk dat dit een speciaal voor hen bedoeld product is.

...als onderdeel van gemeentelijk minimabeleid.

- De Collectieve Zorgverzekering voor Minima is een belangrijk onderdeel van het gemeentelijk minimabeleid. Met een gemeentelijke bijdrage van gemiddeld genomen € 16,- per deelnemer per maand (= € 192,- per jaar) gaat het hier om grote bedragen.
- Deze forse bijdrage komt maar bij minder dan 40 % van de doelgroep terecht.
- De bijdrage wordt gedeeltelijk gegeven in de vorm van een bijdrage in de premie en gedeeltelijk in de vorm van rechtstreekse vergoeding van bepaalde kosten aan de verzekeraar, die per gemeente kunnen verschillen.
- Gemeenten kunnen slechts kiezen uit een combinatie van basisverzekering met bestaande aanvullende pakketten van de zorgverzekeraar. Dit kan alleen aangevuld worden met een gemeentelijk pakket (geen verzekeringspakket!), waarvoor de gemeente een rechtstreekse vergoeding aan de zorgverzekeraar betaalt.
- Gemeenten beschouwen de zorgverzekeraar als een strategische partner bij het zorg- en ondersteuningsbeleid in het sociaal domein, zoals in het kader van armoedeaanpak, schuldhulpverlening en preventief gezondheidsbeleid.

...vanuit de positie van Zorgverzekeraar De Friesland:

- Het Zilveren Kruis heeft als eerste zorgverzekeraar vorig jaar in Drenthe al aangekondigd met deze verzekering te willen stoppen omdat het product te weinig rendement geeft. De indruk bestaat dat dit beeld zich over gehele linie van zorgverzekeraars manifesteert.
- De Friesland is evenals het Zilveren Kruis onderdeel van Achmea. De relatieve zelfstandigheid van de Friesland als regionale verzekeraar eindigt in 2020, en misschien wel eerder. Volgens de Ondernemingskamer van het Gerechtshof Amsterdam is Achmea ‘in redelijkheid’ tot het besluit gekomen om de divisies De Friesland en Zilveren Kruis samen te voegen. Juridisch zijn de twee divisies al één, maar de organisatorische fusie was opgeschort tot er een uitspraak zou komen van de Ondernemingskamer. Die uitvoering kan nu dus doorgaan.

(<http://www.amweb.nl/schade/nieuws/2018/02/de-friesland-verliest-fusie-met-zilveren-kruis-gaat-door-101108955>). Het is maar de vraag of De Friesland dan nog ruimte houdt te investeren in een regionaal product als de AV Frieso en of de continuïteit van dit product is gewaarborgd.

- De zorgverzekeraar betaalt een onzichtbare, onbekende bijdrage aan het bemiddelende bureau BS&F uit Zwolle. Deze bijdrage heeft uiteraard invloed op de hoogte van de kortingen of tegemoetkomingen van de gemeenten.

Conclusie:

Voor de burger met een laag inkomen lijkt de bestaande Collectieve Zorgverzekering voor Minima niet meer een doeltreffend instrument voor het bestrijden van hoge zorgkosten te zijn. Dit geldt om verschillende redenen ook voor gemeenten en zorgverzekeraars.

Uitgangspunten voor verbeteringen:

- Regel in het kader van een integraal minimabeleid advies en begeleiding aan kwetsbare burgers. Gemeenten kunnen zorgen voor actieve gratis ondersteuning van de burger bij het zoeken naar een geëigende zorgverzekering met collectiviteitskorting en het verkrijgen van compensatie via belastingteruggaaf en Tegemoetkoming Specifieke Zorgkosten. Faciliteer vrijwilligersorganisaties en gebiedsteams om dit uit te kunnen voeren (zie onderstaande voorbeeld van een toepassing hiervan in de gemeente Emmen)
- Voorkomen is beter dan genezen: investeer in een samenhangend preventief beleid. Vanaf de beginleeftijd voor het basisonderwijs kan met allerlei partners een gezondere leefwijze gestimuleerd worden. Zorgverzekeraars hebben ook groot belang bij preventie, minder beroep op zorg betekent minder kosten. De verzekeraars laten nadrukkelijk weten dat ze een rol willen spelen in preventief beleid en financiering ervan.
- Inzetten op een volledig bereik van de doelgroep.
- Het betalen van het verplichte Eigen Risico van € 385,- is het meest voelbaar in de portemonnee van de burger met een laag inkomen en veel zorgkosten. Maak het eenvoudig en geef prioriteit aan (gedeeltelijke) vergoeding van het Eigen Risico.
- Maak maximale keuzevrijheid voor een zorgverzekeringspakket ook mogelijk voor de burger met een laag inkomen.
- Bied zorg(verzekering) op maat en voorkom daarmee ook oververzekeren.
- Maak bijzondere bijstand voor niet gedekte zorgkosten (weer) mogelijk.

Heerenveen, maart 2018.

Werkgroep Zorg voor de Minima.

p.a: Steunpunt De Barones

Dr. Wumkeslaan 4B

8442 EM Heerenveen.

Tel: 0513-624127

info@steunpuntdebarones.nl

Voorbeeld toepassing:

De gemeente Emmen biedt volgens het principe 'De best passende zorgverzekering tegen de laagste premie' een individueel pakket aan op basis van de volgende uitgangspunten:

- a. de persoonlijke situatie verzekeren
- b. één op één begeleiding en gratis advies
- c. gegarandeerde acceptatie door de zorgverzekeraar
- d. niet oververzekeren
- e. besparing van honderden euro's per jaar.

Kijk hier voor meer informatie over de [zorgverzekering op maat](#) en [de aanpak in Emmen](#)

[-https://www.poliswijzer.nl/zorgverzekering-op-maat](https://www.poliswijzer.nl/zorgverzekering-op-maat))

<https://www.poliswijzer.nl/nieuws/zorgverzekering-op-maat-laet-minima-in-emmen-510-euro-besparen>