

Aan : Gemeenteraad
Van : Wethouder Dings
Datum : 3 november 2021
Bijlage : Notitie Zorgverzekering voor de minima vanaf 2022
Onderwerp : **Zorgverzekering minima met ingang van 2022**
Registratienr. : 1558304

In mei 2020 is het besluit genomen om met ingang van 2021 aan de inwoners van Purmerend en Beemster een zorgverzekering op Maat aan te bieden in samenwerking met zorgvergelijkingssite Poliswijzer. Door Covid-19 en de daaraan gekoppelde overheidsmaatregelen was het niet mogelijk om intermediairs op te leiden en is op het laatste moment besloten om de samenwerking met Zilveren Kruis voort te zetten.

De verantwoordelijkheid van de zorgverzekering ligt in principe bij de burger. De materie is echter dermate complex dat het voor veel mensen onmogelijk is om een goede afweging te maken.

Voortzetting collectieve verzekering

Het college heeft er voor gekozen om een collectieve zorgverzekering te blijven aanbieden. Zilveren Kruis zal ook in 2022 een Optimaal aanvullend 1 Optimaal aanvullend 2 en een Optimaal aanvullend 3 pakket aanbieden aan de inwoners van Purmerend en Beemster met een laag inkomen.

Uitbreiding met Univé

Ook is het college een overeenkomst aangegaan met Univé. Zij zullen een Compact pakket en een Compleet pakket aanbieden. In het Compleet pakket is ook het verplicht eigen risico van € 385,- meeverzekerd!

Het Compact pakket zit voor wat betreft de vergoeding van de zorgkosten tussen Optimaal aanvullend 1 en Optimaal aanvullend 2.

De vergoedingen van de aanvullende verzekering van het Compleet pakket verhouden zich tot Optimaal aanvullend 3. Het Compleet pakket is een echte aanvulling op de huidige collectieve pakketten, omdat hier het eigen risico wordt meeverzekerd.

Zorgverzekering op Maat

Inwoners die geen collectieve zorgverzekering willen aangaan kunnen gebruik maken van de zorgvergelijkingssite van Poliswijzer "Zorgverzekering op Maat" en zoeken naar een zorgverzekering die past bij hun zorgbehoefte.

Indien nodig kunnen zij hiervoor ondersteuning krijgen van de medewerkers van Poliswijzer of een medewerker van de gemeente.

Bijgaand treft u ter info de notitie "Zorgverzekering voor de minima vanaf 2022" aan.

Adviesraad

Deze notitie is ook besproken in de Adviesraad van Beemster en van Purmerend. Beide adviesraden vinden het positief dat er meer keus is voor de burger. Wel uiten zij hun zorgen over de ondersteuning en het bereik van de inwoners. Ook mist de Adviesraad de rol van de intermediairs die in voorgaande notitie werden genoemd.

Communicatie

Naast alle huidige collectief verzekerden zullen ook alle bij ons bekende minima worden aangeschreven.

Een team medewerkers die zich hoofdzakelijk bezighouden met de minimaregelingen zullen worden vrijgemaakt om de mensen, die dat willen, behulpzaam te zijn bij het maken van een keuze voor een collectieve verzekering.

De intermediairs, zouden met name worden ingezet om mensen te ondersteunen bij het invullen van de site "Zorgverzekering op Maat" van Poliswijzer, omdat de gemeente zou stoppen met de collectieve zorgverzekering. Het was niet de bedoeling dat zij zouden adviseren in de keuze van een zorgverzekeraar.

Wij vertrouwen erop de inwoners van Purmerend en Beemster op deze wijze goed te kunnen helpen.

Zorgverzekering voor de minima vanaf 2022

September 2021

Inhoud

| | |
|---|-----------|
| 1. Inleiding | 3 |
| 2. De huidige situatie | 4 |
| 2.1 Poliswijzer: | 4 |
| 2.2 Zilveren Kruis: | 5 |
| 3. De zorgverzekering voor de minima met ingang van 2022..... | 7 |
| 3.1 Kiezen voor de meest passende zorgverzekering | 7 |
| 3.1.1 Zorgverzekering op Maat | 7 |
| 3.1.2 Zilveren Kruis | 7 |
| 3.1.3 Univé..... | 7 |
| 3.1.4. Vergelijking Univé en Zilveren Kruis | 8 |
| 3.2 Aanbesteding | 9 |
| 3.3 Gemeentelijke bijdrage in de kosten van zorgpremie | 9 |
| 3.4 Compensatie eigen risico | 10 |
| 3.5 Gemeentelijke tegemoetkoming gepensioneerden (Purmerend) | 10 |
| 3.5.1 Aanpassing regeling..... | 10 |
| 3.5.2 Overgangsregeling voor Optimaal 1 en Optimaal 2 deelnemers..... | 11 |
| 4. De keuze voor 2022 | 12 |
| 4.1. Advies | 12 |
| 4.2 Financieel..... | 13 |

1. Inleiding

In mei 2020 is het besluit genomen om met ingang van 2021, voor inwoners met een laag inkomen en weinig vermogen, een zorgverzekering op Maat aan te bieden in samenwerking met zorgvergelijkingssite Poliswijzer. Er zouden intermediairs (vrijwilligers uit het maatschappelijk middenveld) worden opgeleid om aan verzekerden die minder digitaal vaardig zijn ondersteuning te verlenen bij het gebruik van de website van Poliswijzer.

De impact van het coronavirus en de aanscherping van de maatregelen maakten het onmogelijk om de intermediairs op te leiden. Het was niet mogelijk om mensen zorgvuldig te begeleiden naar een zorgverzekering op maat.

Op verzoek van de gemeente Purmerend en Beemster was Zilveren Kruis bereid om ook in 2021 een Optimaal verzekering aan te bieden aan de inwoners met een laag inkomen.

Poliswijzer is ondertussen doorggegaan met de voorbereidingen en “Zorgverzekering op Maat” is op 16 november 2020 online gegaan.

Het is nu tijd om ons te richten op 2022.

Dit wordt in deze notitie nader uitgewerkt.

2. De huidige situatie

In mei 2020 is het besluit genomen om met ingang van 2021 aan de inwoners van Purmerend en Beemster een zorgverzekering op Maat aan te bieden in samenwerking met zorgvergelijkingssite Poliswijzer. Door Covid-19 en de daaraan gekoppelde overheidsmaatregelen was het niet mogelijk om intermediairs op te leiden en is op het laatste moment besloten om de samenwerking met Zilveren Kruis voort te zetten.

In november 2020 zijn alle bij de gemeente bekende minima, waaronder de collectief verzekerden, schriftelijk geïnformeerd dat men ook in 2021 gebruik kan maken van de collectieve aanvullende Optimaal zorgverzekering van Zilveren Kruis. Ook is in de brief gewezen op de zorgverzekeringssite Poliswijzer.nl/Purmerend, waar de mensen zelf aan de hand van een aantal vragen een advies krijgen van de zorgverzekering die het beste aansluit bij de persoonlijke zorgbehoefte.

2.1 Poliswijzer:

Poliswijzer heeft de gegevens verzameld van het aantal bezoekers op Poliswijzer.nl/Purmerend vanaf 16 november 2020 tot februari 2021. Hieruit blijkt dat er 748 vergelijkingen zijn gemaakt en er 69 mensen zijn overstapt. 62% van de overstappers is 45 jaar of ouder. De website is echter toegankelijk voor iedere inwoner van Purmerend en Beemster. Het is dan ook niet bekend of bij deze overstappers ook mensen zijn die een collectieve aanvullende verzekering hadden bij Zilveren Kruis.

| | Poliswijzer.nl/Purmerend |
|----------------------------------|--------------------------|
| Aantal unieke bezoekers | 1102 |
| Aantal gemaakte vergelijkingen | 748 |
| Gemiddelde tijd per vergelijking | 03:32 |
| Aantal malen keuzehulp gebruikt | 173 |
| Aantal overstappers | 69 |
| Gemiddeld bespaarbedrag | € 271,80 |

Overstappers per leeftijdscategorie

| Leeftijdsgroep | Poliswijzer.nl/Purmerend |
|---------------------|--------------------------|
| 18-24 | 5% |
| 25-34 | 15% |
| 35-44 | 18% |
| 45-54 | 36% |
| 55-64 | 23% |
| 65+ | 3% |
| Gemiddelde leeftijd | 45 jaar |

De site Zorgverzekering op Maat

Mensen die gebruik maakten van de collectieve aanvullende Optimaal-verzekering kunnen via de site "Zorgverzekering op Maat" een op de persoon toegesneden zorgverzekering afsluiten. Door corona en de aanscherping van de maatregelen was het niet mogelijk om mensen, die daar behoefte aan hebben, ondersteuning te verlenen bij het kiezen van een pakket op maat. Wel kon de site nu goed bekeken en vergeleken worden met andere zorgvergelijkers.

Hieruit blijkt dat de site meer is toegesneden op de omgeving Purmerend/Beemster, maar verder nauwelijks afwijkt van de andere vergelijkingssites. Ook bij het invoeren van de gegevens bij de verschillende sites, zijn de uitkomsten vaak vergelijkbaar.

Het voordeel van een zorgvergelijker zoals “zorgverzekering op Maat” is, dat er een zorgverzekering bij wordt gezocht die voldoet aan de “te verwachten zorgkosten van de deelnemer”. Dit kan een goedkopere oplossing zijn dan het afsluiten van een “gemeentepolis”.

2.2 Zilveren Kruis:

Omdat onvoldoende ondersteuning kon worden geboden bij het gebruik van de site “Zorgverzekering op Maat”, is Zilveren Kruis gevraagd of zij ook voor 2021 een Optimaal-verzekering willen aanbieden voor de mensen met een laag inkomen in Purmerend en Beemster en is voor 2021 een overeenkomst afgesloten.

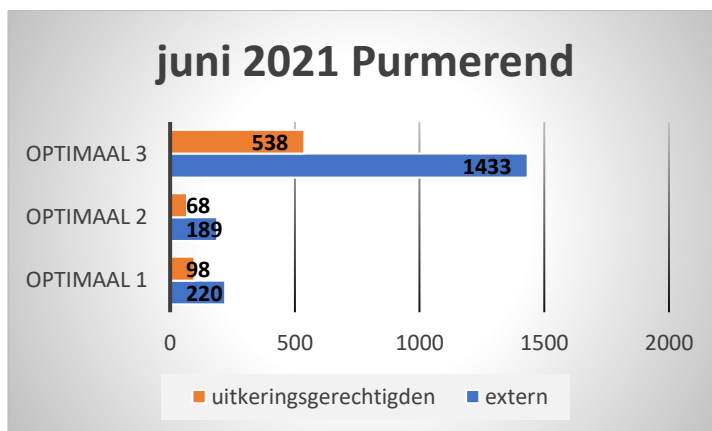
Het aantal Optimaal-verzekerden in Purmerend en Beemster is ten opzichte van een jaar geleden (licht) gedaald.

| Purmerend | juni 2020 | juni 2021 | Beemster | juni 2020 | juni 2021 |
|-------------------|-------------|-------------|-------------------|-----------|-----------|
| Optimaal 1 | 210 | 220 | Optimaal 1 | 8 | 7 |
| Optimaal 2 | 189 | 189 | Optimaal 2 | 15 | 13 |
| Optimaal 3 | 1535 | 1433 | Optimaal 3 | 59 | 50 |
| Eindtotaal | 1934 | 1842 | Eindtotaal | 82 | 70 |

-4,76%

-14,63%

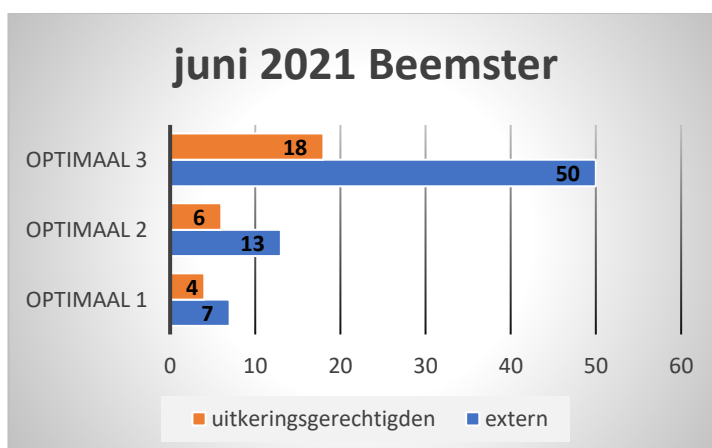
In onderstaande tabel wordt de verhouding weergegeven van het aantal uitkeringsgerechtigden en overige inwoners die gebruik maken van de Optimaal-verzekering van Zilveren Kruis.



Inclusief partners zijn er (eind juni '21) 1771 uitkeringsgerechtigden. 40% hiervan maakt gebruik van de Optimaal-verzekering van Zilveren Kruis.

32% van de verzekerden is ouder dan 67 jaar.

28% zijn overige externen.

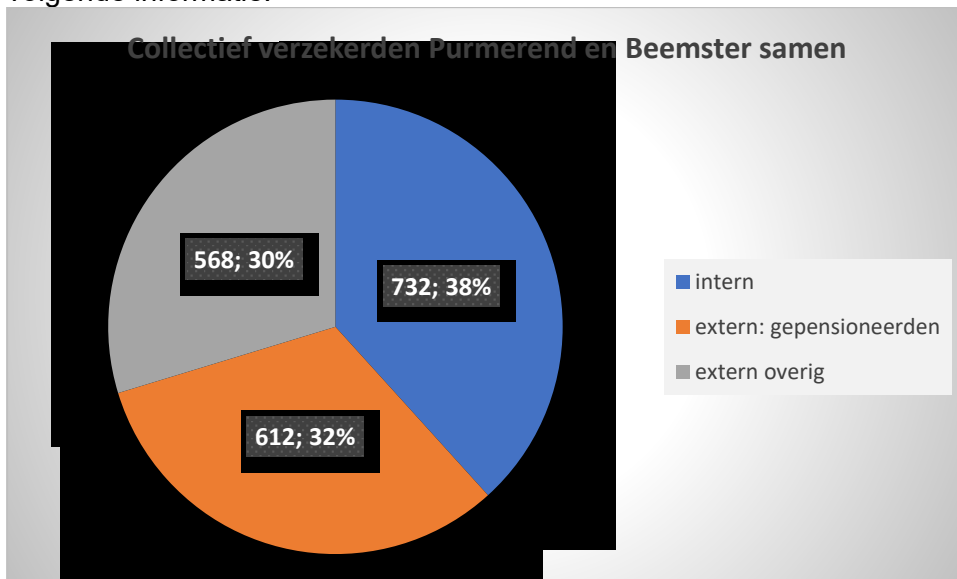


Inclusief partners zijn er (eind juni '21) 89 uitkeringsgerechtigden. 31% hiervan maakt gebruik van de Optimaal-verzekering van Zilveren Kruis.

29% van de verzekerden is ouder dan 67 jaar.

40% zijn overige externen.

Met ingang van 1 januari 2022 is de fusie een feit en vormen Purmerend en Beemster één gemeente. De collectieve verzekering van Purmerend en Beemster samen opgeteld geeft de volgende informatie:



| Kosten collectieve verzekering | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Purmerend | € 374.585 | € 480.701 | € 469.044 |
| Beemster | € 14.510 | € 18.948 | € 18.948 |

3. De zorgverzekering voor de minima met ingang van 2022

De verantwoordelijkheid van de zorgverzekering ligt in principe bij de burger. De materie is echter dermate complex dat het voor veel mensen onmogelijk is om een goede afweging te maken. Ook kan afgevraagd worden of “Zorgverzekering op Maat” voldoende mogelijkheden biedt voor kwetsbare burgers.

Onderzoek maatschappelijke kosten-batenanalyse (MKBA):

Op verzoek van adviesbureau BS&F heeft onderzoeksbureau Rebel een MKBA uitgevoerd bij een aantal gemeenten met een collectieve verzekering voor de minima (gemeentepolis). Volgens het onderzoek heeft de gemeentepolis duidelijk een meerwaarde, zeker voor de kwetsbaren in de samenleving. Zij kwamen met de volgende bevindingen:

- Er worden 35% minder aanvragen voor bijzondere bijstand ingediend;
- De deelnemers hebben gemiddeld 40% minder betalingsachterstanden;
- Vermindering van zorgmijding en daardoor minder zorggebruik en een betere gezondheid op langere termijn; en
- Ondersteuning van gemeenten bij een effectief beleid op maat voor minima. De gemeentepolis is daarom een effectief middel om te komen tot domein overstijgende samenwerking gericht op minima.

De maatschappelijke waarde wordt berekend op gemiddeld + € 229,- per deelnemer per jaar. (Optelling kosten – baten gemeente, zorgverzekeraar, deelnemer, nutsbedrijven, woningbouwcorporaties, werkgevers/uitkeringsinstanties).

3.1 Kiezen voor de meest passende zorgverzekering

Het afsluiten van de juiste zorgverzekering is een complex gebeuren. Ook als men al jaren geen (hoge) zorgkosten heeft, betaalt men liever voor een (dure) aanvullende verzekering. Als een goedkopere verzekering zou worden afgesloten, zou men met de bespaarde kosten een reservepotje moeten aanleggen voor eventuele onverwachte zorgkosten. Zeker bij mensen met een laag inkomen is dat een probleem.

3.1.1 Zorgverzekering op Maat

Een “Zorgverzekering op Maat” kan van meerwaarde zijn voor mensen die weinig zorgkosten verwachten en zelfverzekerd genoeg zijn om een dergelijke verzekering af te sluiten en bovendien in staat zijn een bedrag opzij te leggen, mochten er toch extra kosten komen. Mensen met een laag inkomen bevinden zich in een financieel kwetsbare positie en kunnen zich weinig risico's veroorloven. Een gemeentepolis geeft voor hun houvast en is zeker van meerwaarde voor mensen met een grotere zorgbehoefte.

3.1.2 Zilveren Kruis

Zilveren Kruis is al vanaf aanvang van het nieuwe zorgstelsel (2006) de leverancier van de gemeentepolis in Purmerend en Beemster. Zij leveren de Optimaal 1, Optimaal 2 en de Optimaal 3 verzekering. In de praktijk blijken de meeste mensen te kiezen voor de Optimaal 3 verzekering (het duurste pakket). Het eigen risico kan men hierbij echter niet verzekeren.

Het eigen risico kan alleen meeverzekerd worden als de gemeente een contract afsluit voor alle verzekerden. De premie stijgt hiermee met ongeveer € 30,- per maand per deelnemer.

Zilveren Kruis is bereid om ook voor 2022 een collectieve verzekering aan te bieden.

3.1.3 Univé

Univé is in de regio ook een “grote speler”. Voor mensen met een laag inkomen hebben zij ook een “gemeentepakket” ontwikkeld. Zij leveren het Compact-pakket, het Compleet-pakket en het Compleet +-pakket (dat is de Compleetverzekering met als extra een volledige dekking van het eigen risico).

Het Compact-pakket kan - voor wat betreft de premie en dekking kostensoort - concurrerend zijn voor de Optimaal 1 verzekering. Het Compleet-pakket komt qua dekking kostensoort dicht in de buurt van de verzekering van Optimaal 3. Het Compleet-pakket heeft daarbij de mogelijkheid om het eigen risico mee te verzekeren. Dit is voor veel mensen aantrekkelijk, omdat dan niet gereserveerd hoeft te worden voor het eigen risico. De premie van Compleet +-pakket is echter wel € 29,40 per maand (€ 352,80 per jaar) duurder dan het "gewone" Compleet-pakket.

Univé heeft aangegeven dat zij bereid zijn om een collectieve verzekering aan te bieden naast Zilveren Kruis. Het Zilveren Kruis heeft aangegeven hier geen problemen mee te hebben.

3.1.4. Vergelijking Univé en Zilveren Kruis

Hieronder de vergelijking van een aantal kostensoorten tussen Zilveren Kruis en Univé.

| Kostensoort | Zilveren Kruis | Zilveren Kruis | Zilveren Kruis | Univé | Univé | Univé |
|------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|---|--------------|
| | Optimaal 1 | Optimaal 2 | Optimaal 3 | compact | compleet | compleet + |
| bril/contactlenzen | € 100 (per 3 jaar) | € 100 (per 3 jaar) | € 200 (per 3 jaar) | Gratis bril of € 50 of 36 setjes lenzen (per 3 jaar) | Gratis bril of € 100 of 36 setjes lenzen (per 3 jaar) | Als compleet |
| fysiotherapie aantal behandelingen | 6 | 12 | 27 | 9 | 20 | Als compleet |
| podotherapie en steunzolen | | € 150 waaronder 1 paar steunzolen | € 200 waaronder 1 paar steunzolen | € 100 en € 70 per jaar voor steunzolen | € 300 en € 125 per jaar voor steunzolen | Als compleet |
| hoortoestel | 100% vergoeding | 100% vergoeding | 100% vergoeding | 100% vergoeding | 100% vergoeding | Als compleet |
| Orthodontie tot 18 jaar | | € 2500 (gehele verzekeringsduur) | € 2500 (gehele verzekeringsduur) | | € 2500 (gehele verzekeringsduur) | Als compleet |
| Orthodontie vanaf 18 jaar | | | | | € 500 hele looptijd | Als compleet |
| pedicure | | € 150 | € 150 | € 100 | € 300 | Als compleet |
| Eigen bijdrage Wmo | | | € 375 | | Volledige vergoeding van de eigen bijdrage Wmo | Als compleet |
| Tandheelkunde | € 250 (kroon of brug 75%) | € 250 (kroon of brug 75%) | € 500 (kroon of brug 75%) | € 250 (kroon of brug 80%) | € 500 (kroon of brug 80%) | Als compleet |
| Eigen bijdrage Kraamzorg | | 100% vergoeding | 100% vergoeding | 100% vergoeding | 100% vergoeding | Als compleet |
| Eigen risico mee | | | | | | ja |
| Premie 2021 | € 147,95 | € 163,95 | € 186,20 | € 142,57 | € 167,18 | € 196,58 |
| Premie 2021 excl tandverzekering | € 139,45 | € 155,45 | € 170,95 | n.v.t. | n.v.t. | n.v.t. |

** Een aanvullende verzekering bij Univé is altijd inclusief tandverzekering. Bij Zilveren Kruis is het mogelijk om een aanvullende verzekering zonder tandverzekering af te sluiten, als men alleen een gebitsprothese heeft.

Hieronder een overzicht van de premie opbouw 2021.

| Premie 2021 | Zilveren Kruis | | | Univé | | |
|------------------------------|------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|-----------------|---------------------------|
| | Optimaal met tandverzekering | | | Is altijd met tandverzekering! | | |
| Premieopbouw | Optimaal 1 | Optimaal 2 | Optimaal 3 | compact | compleet | compleet + 0 eigen risico |
| Basis verzekering | € 128,45 | € 128,45 | € 128,45 | € 124,74 | € 124,74 | € 124,74 |
| Aanvullende verzekering | € 11,00 | € 27,00 | € 42,50 | € 21,57 | € 46,18 | € 75,58 |
| Collectiviteitskorting | | | | € -3,74 | € -3,74 | € -3,74 |
| Tandartsverzekering | € 8,50 | € 8,50 | € 15,25 | inclusief | inclusief | inclusief |
| Premie totaal: | € 147,95 | € 163,95 | € 186,20 | € 142,57 | € 167,18 | € 196,58 |
| Eigen bijdrage Wmo en Wlz | € 0,00 | € 0,00 | € 375,00 | € 0,00 | € 375,00 | € 375,00 |
| Eigen risico meeverzekerd | nee | nee | nee | nee | nee | ja |
| Fysio behandelingen (aantal) | 6 | 12 | 27 | 9 | 20 | 20 |
| Tandartsdekking | € 250,00 | € 250,00 | € 500,00 | € 250,00 | € 500,00 | € 500,00 |
| Vergoeding | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

Het gemeentepakket van Univé kan een goede aanvulling zijn op het gemeentepakket van Zilveren Kruis. Met zorgvergelijkingsite "Zorgverzekering op Maat", de Optimaal-pakketten van Zilveren Kruis en de gemeentepakketten (Compact en Compleet) van Univé valt er voor de burger wat te kiezen.

3.2 Aanbesteding

Formeel dient er mogelijk te worden aanbesteed, maar de praktijk leert dat zorgverzekeraars hier niet op intekenen. Zijn er in de toekomst andere zorgverzekeraars die een collectieve verzekering voor mensen met een laag inkomen willen aanbieden in Purmerend en Beemster, dan zijn zij van harte welkom om mee te doen.

3.3 Gemeentelijke bijdrage in de kosten van zorgpremie

De gemeente draagt bij in de kosten van het gemeentepakket van Zilveren Kruis om de premie betaalbaar te houden. Dit zal ook van toepassing zijn voor de pakketten van Univé.

Huidige situatie:

| Premie 2021 Zilveren Kruis | Optimaal met tandverzekering | | |
|-----------------------------|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Premieopbouw | Optimaal 1 | Optimaal 2 | Optimaal 3 |
| Basisverzekering | € 128,45 | € 128,45 | € 128,45 |
| Aanvullende verzekering | € 11,00 | € 27,00 | € 42,50 |
| Tandartsverzekering | € 8,50 | € 8,50 | € 15,25 |
| Premie totaal: | € 147,95 | € 163,95 | € 186,20 |
| Gemeentelijke bijdrage | € -12,00 | € -15,00 | € -22,00 |
| Premie voor de klant | € 135,95 | € 148,95 | € 164,20 |



3.4 Compensatie eigen risico

De gemeente heeft als beleid dat mensen, behorende tot de doelgroep minima, in aanmerking komen voor een bijdrage van € 200,- als zij meer dan € 200,- aan eigen risico hebben verbruikt. Hiervoor moeten zij een aanvraag indienen en vervolgens wordt de bijdrage uitbetaald. Het maakt hierbij niet uit bij wie men een zorgverzekering heeft afgesloten.

| Uitgaven compensatie eigen risico | 2018 | 2019 | 2020 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Purmerend | € 362.972 | € 354.390 | € 323.256 |
| Beemster | € 13.300 | € 12.400 | € 11.600 |

Met Univé als gemeentepakket ontstaat er voor de mensen de mogelijkheid om het eigen risico volledig mee te verzekeren (Compleet +).

Als men voor dit pakket kiest, hoeft er geen aanvraag voor compensatie eigen risico meer te worden ingediend. Dit levert voor de gemeente direct een besparing op van € 200,- en vermindering van uitvoeringslasten. Een deel van dit bedrag zou ingezet kunnen worden als gemeentelijke bijdrage, om de premie van het Compleet +-pakket te verlagen en daarmee aantrekkelijk te maken voor de burger.

Voor de mensen die elders verzekerd zijn blijft de noodzaak tot compensatie van het eigen risico (€ 200,-) wel bestaan.

3.5 Gemeentelijke tegemoetkoming gepensioneerden (Purmerend)

(Ter info voor gemeente Beemster)

Sinds 2015 bestaat in Purmerend de tegemoetkoming collectieve verzekering gepensioneerden.

Deze regeling is ontstaan toen de categoriale bijstandsverlening werd afgeschaft. Tot die tijd ontvingen de gepensioneerden jaarlijks een bijdrage om te voorzien in de vervanging van duurzame gebruiksgoederen.

- De hoogte van de tegemoetkoming bedraagt € 15,- per maand en wordt rechtstreeks aan hun overgemaakt.
- In de periode van 2018 t/m 2020 ontvingen gemiddeld 425 gepensioneerden per maand deze bijdrage. In 2021 gaat het om gemiddeld 300 gepensioneerden per maand.
- Jaarlijks wordt aan deze tegemoetkoming ± € 77.000 uitgegeven.

Voorwaarden tegemoetkoming:

- De gepensioneerden behoren tot de doelgroep minima; en
- maken gebruik van de Optimaal-verzekering.

3.5.1 Aanpassing regeling

Deze regeling past eigenlijk niet binnen de minimaregeling en is ooit een “bypass” geweest om gepensioneerden te compenseren, in verband met afschaffing van de categoriale regeling. Er kan gesteld worden dat hier feitelijk sprake is van inkomensondersteuning, terwijl de gemeente ook al direct bijdraagt in de collectieve zorgverzekering, om de premie betaalbaar te houden.

Met de aanpassing van de zorgverzekering per 2022 is het nu een goed moment om deze regeling tegen het licht te houden.

Nu ontvangt een relatief kleine groep (22%) van de collectief verzekerden een extra bijdrage in de zorgkosten, waarmee voor de gemeente de nodige administratie gemoeid is. (Periodieke betalingen, rapporteren van mutaties bij verhuizing en overlijden).

Met de uitbreiding van de gemeentepakketten, waarbij ook het eigen risico meeverzekerd kan worden, ontstaat voor alle mensen die behoren tot de doelgroep minima een aantrekkelijk alternatief. Het is nu dan ook een goed moment om deze regeling af te schaffen. Niet uit oogpunt van bezuiniging, maar voor vereenvoudiging van de minimaregeling. De vrijkomende

middelen kunnen gebruikt worden om de gemeentelijke bijdrage voor het Compleet + pakket te verhogen.

3.5.2 Overgangsregeling voor Optimaal 1 en Optimaal 2 deelnemers

Op dit moment maken 25 mensen met een Optimaal 1 en 28 mensen met een Optimaal 2 pakket gebruik van de gemeentelijke tegemoetkoming gepensioneerden van € 15,- per maand. (Er kunnen dit jaar nog enkele personen bij komen). Als de regeling komt te vervallen, missen zij in één keer € 180,- aan inkomsten.

Voor de mensen met een Optimaal 1 of Optimaal 2 verzekering die per 1 januari 2022 niet overstappen naar een ander pakket is een overgangsregeling op z'n plaats. De afbouw vindt in 1 jaar plaats.

- Het eerste halfjaar bestaat recht op een bedrag van $(2/3 \times € 15,-) = € 10,-$ per maand; en
- Het tweede halfjaar op $(1/3 \times € 15,-) = € 5,-$ per maand.
Over het hele jaar bestaat recht op € 90,-.
- Voor een eenvoudige afhandeling kan het bedrag van € 90,- in één keer uitbetaald worden.

De totale kosten bedragen € 5.000 en worden binnen de beschikbare budgetten opgevangen.

Rekening houdende met de overgangsregeling is er nog € 72.000 voor verhoging van de gemeentelijke bijdrage op het Compleet +-pakket.

4. De keuze voor 2022

Door ook met Univé een overeenkomst af te sluiten voor een collectieve verzekering voor de mensen met een laag inkomen ontstaat er een breed aanbod waaruit gekozen kan worden. Het Compact-pakket zit voor wat betreft het aanvullend pakket tussen Optimaal 1 en Optimaal 2, maar is goedkoper dan Optimaal 1.

De vergoedingen van de aanvullende verzekering van het Compleet (+)-pakket verhouden zich tot Optimaal 3. De premie van het Compleet-pakket is lager dan de premie van de Optimaal 3. Het Compleet +-pakket is een echte aanvulling op de huidige collectieve pakketten, omdat hier het eigen risico wordt meeverzekerd.

Er kan hier een win-winsituatie ontstaan voor de verzekerde en gemeente.

- De verzekerde weet waar hij financieel aan toe is en heeft niet te maken met onverwachte kosten;
- De verzekerde hoeft geen compensatie eigen risico meer aan te vragen (dat pas kon worden aangevraagd, nadat men zelf al € 200,- aan eigen risico had betaald/voorgesloten).
- Deze verzekering kan een goedkoop alternatief zijn;
- De administratieve druk op de gemeente neemt af, omdat geen aanvragen voor compensatie eigen risico meer worden ingediend;
- Voor de gemeente levert dit een besparing op in uitgaven voor de compensatie van het eigen risico;
- Deze besparing kan weer ten goede komen om de premie te verlagen van Compleet +.

Om te stimuleren dat men gebruik maakt van het Compleet +-pakket is het advies om het Compleet-pakket **NIET** als collectieve verzekering op te nemen. Het Compleet-pakket is gelijk aan het Compleet +-pakket, maar het eigen risico is hier niet mee verzekerd, waardoor de premie vanzelfsprekend lager is dan het Compleet+-pakket. Verwacht wordt dat er dan maar weinig mensen overstappen naar het Compleet+-pakket.

4.1. Advies

Naast Optimaal 1,2 en 3 van Zilveren Kruis kan er gekozen worden voor het Compact-pakket en Compleet +-pakket van Univé en kan er natuurlijk ook gebruik gemaakt worden van de zorgvergelijker "Zorgverzekering op Maat". De gemeentelijke bijdrage voor de Optimaal 1, 2 en 3-verzekeringen blijft ongewijzigd op respectievelijk € 12,-, € 15,- en € 22,- per maand.

Compact van Univé wordt € 12,-

Het Compact-pakket zit als aanvullend pakket tussen Optimaal 1 en Optimaal 2 van Zilveren Kruis. De premie is echter ruim € 5,- lager dan de Optimaal 1 premie. Door de gemeentelijke bijdrage vast te stellen op € 12,- (gelijk aan Optimaal 1) is deze verzekering een aantrekkelijk en concurrerend pakket voor Optimaal 1 en Optimaal 2.

Compleet + van Univé wordt € 30,-

Het Compleet +-pakket komt qua dekking dicht in de buurt van de Optimaal 3 verzekering en heeft als voordeel dat het eigen risico wordt meeverzekerd. Om mensen te stimuleren gebruik te maken van volledige dekking van het eigen risico, wordt de gemeentelijke bijdrage voor het Compleet + pakket vastgesteld op € 30,- per maand. Dit is € 8,- per maand (€ 96,- p/j) meer dan wordt toegepast bij Optimaal 3.

Daar staat een besparing van de compensatie eigen risico € 200,- tegenover.

De premie voor de deelnemer aan het gemeentepakket wordt dan als volgt:

| Premie 2021 | Zilveren Kruis | | | Univé | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Optimaal 1 | Optimaal 2 | Optimaal 3 | Compact | Compleet + |
| Basisverzekering | € 128,45 | € 128,45 | € 128,45 | € 124,74 | € 124,74 |
| Aanvullende verzekering | € 11,00 | € 27,00 | € 42,50 | € 21,57 | € 75,58 |
| Tandartsverzekering | € 8,50 | € 8,50 | € 15,25 | inclusief | inclusief |
| Verzekering eigen risico | nvt | nvt | nvt | nvt | inclusief |
| Premie totaal: | € 147,95 | € 163,95 | € 186,20 | € 142,57 | € 196,58 |
| Gemeentelijke bijdrage | € -12,00 | € -15,00 | € -22,00 | € -12,00 | € -30,00 |
| Premie voor de klant | € 135,95 | € 148,95 | *€ 164,20 | € 130,57 | *€ 166,58 |

*Voor Compleet + is de premie € 2,38 p/m hoger dan de Optimaal 3. Bij Optimaal 3 heeft men nog te maken met eigen bijdrage eigen risico, die niet (volledig) wordt vergoed door de compensatie van het eigen risico. Hierdoor is men met Compleet + vaker toch voordeliger uit.

Compensatie eigen risico

De compensatie van het eigen risico blijft in stand, maar geldt niet voor de Compleet + verzekering.

4.2 Financieel

De financiële gevolgen van de beleidsaanpassingen kunnen binnen de begroting worden opgevangen.

De gemeentelijke bijdrage voor de collectieve aanvullende verzekering is gelijk aan de bijdrage die afgelopen jaren werd verstrekt.

Alleen bij Univé Compleet + wordt de gemeentelijke bijdrage met € 8,- p/m (€ 96,- p/j) verhoogd. De "extra" kosten van € 96,- wordt terugverdiend omdat er geen recht bestaat op compensatie eigen risico (€ 200,-). Het voordeel voor de gemeente kan hierbij oplopen tot € 104,- per deelnemer. Er zullen ook verzekerden zijn die minder dan € 200,- eigen risico verbruiken, zij hebben geen recht op compensatie eigen risico. In dat geval heeft de gemeente een nadeel van € 96,-.

De beleidsaanpassingen hebben geen financiële gevolgen voor de begroting.