

BIJLAGE 5: GEMEENTEPOLIS VAN AEVITAE VOOR DE GEMEENTE ZUTPHEN

Uitgangspunten

Het aanbod van Aevitae aan Zutphen is een natura zorgverzekering voor minima met de keuze uit drie aanvullende pakketten. Dat is vergelijkbaar met de huidige inrichting van de Gemeentepolis van Menzis, die eveneens bestaat uit drie aanvullende pakketten.

Uitgangspunten van dit aanbod zijn o.a. het maximaal ontzorgen van klanten bij oversluiten, het ondersteunen bij gezondheid en vitaliteit (met nadruk op preventie) en een goede samenwerking met BS&F en aansluiting op www.gezondverzekerd.nl (toegang tot gemeentepolissen).

Aevitae biedt een contract aan met een looptijd van drie jaar (2022-2024). Een looptijd van drie jaar wordt gekozen omdat Aevitae wil investeren in preventie om de zorgkosten te drukken. De effecten hiervan zijn zichtbaar op de lange(re) termijn.

Het aanbod van Aevitae is gebaseerd op de Gemeentepolis zoals die ontwikkeld is voor Lochem. Lochem was in 2020 de eerste gemeente waarvoor Aevitae een Gemeentepolis heeft aangeboden. Zowel voor de gemeente als de verzekeraar was dit aanleiding om goed na te denken over een toekomstbestendige Gemeentepolis, die aantrekkelijk is voor de minima in de gemeente en voor de verzekeraar en de gemeente betaalbaar blijft. In samenwerking met BS&F is een Gemeentepolis ontwikkeld waarbij een aantal weloverwogen keuzes zijn gemaakt. Als adviesbureau dat actief is voor veel gemeenten met een Gemeentepolis, beschikt BS&F over een uitgebreide expertise op dit terrein en een goed overzicht van de ontwikkelingen op de markt. Hoewel de uitgangspositie van Lochem een andere was dan die van Zutphen (Lochem is in 2018 overgestapt van Menzis naar Salland) zijn de gemaakte keuzes ook relevant voor Zutphen.

- (a) Een duidelijk(er) onderscheid tussen een startpakket, een pluspakket en een uitgebreid pakket. Het huidige Gemeentepolis van Menzis kent een algehele brede dekking, in twee opzichten: er worden veel zorgkosten vergoed en de vergoeding bedraagt meestal 100% (tot een maximum bedrag). Deze brede dekking maakt de polis duur en op termijn moeilijk houdbaar. In plaats van een brede dekking door alle pakketten heen is gekozen voor een meer geprofileerd aanbod, waarbij de pakketten zijn afgestemd op de zorgvraag (laag, gemiddelde en hoog). Bij de vergoedingen wordt scherper gekeken naar wat echt nodig. De vergoeding van de eigen bijdrage Wmo bijvoorbeeld wordt alleen vergoed in het uitgebreide pakket, voor mensen met een hoge zorgvraag. De zorgkosten die worden vergoed, worden vrijwel altijd 100% vergoed (tot een maximaal bedrag). Dit om te voorkomen dat er bij zorgkosten een bedrag overblijft dat de verzekerde zelf moet betalen (bij reguliere verzekeringen wordt meestal 75%-80% vergoed in de aanvullende verzekering).
- (b) Het startpakket is ingericht voor minima met een lage zorgvraag. Dit zijn doorgaans jongere (alleenstaande) inwoners. Het startpakket is soberder dan huidige Garant Verzorgd 1 van Menzis, maar kent een bredere dekking dan de budgetpolissen in de markt. Doel van dit startpakket is om er voor te zorgen dat deze groep aanvullend verzekerd is of blijft. Niet alle noodzakelijke zorgkosten worden immers vergoed uit (of gecompenseerd door) de basisverzekering (zoals tandartskosten vanaf 18 jaar). Het startpakket voorkomt dat minima met een lage zorgvraag een budgetpolis af sluiten of zich niet aanvullend verzekeren. Daarmee wordt ook voorkomen dat deze doelgroep door onderverzekering financiële risico's loopt of zorg mijdt. Op verzoek van Zutphen (en in overleg met de gemeente Lochem) is in het pakket vanaf 2022 een (maximale) vergoeding voor brillen en lenzen opgenomen.
- (c) Het verplicht eigen risico is niet alleen verzekerd in het uitgebreide pakket voor mensen met een hoge zorgvraag, maar ook in het middenpakket. De verzekering van het verplicht eigen risico wordt door veel deelnemers aan de Gemeentepolis gezien als een belangrijk pluspunt. Door de verzekering van het verplicht eigen risico hoeft men zich geen zorgen maken over onverwachte kosten. Deelnemers aan de Gemeentepolis kiezen niet zelden voor het duurste pakket om zich in te dekken tegen een eventuele betaling van het eigen risico, terwijl hun zorgvraag niet hoog is en veel van vergoedingen in het pakket niet nodig zijn. Om deze oververzekering te voorkomen is de keuze gemaakt om ook in het middenpakket het verplicht eigen risico te verzekeren. In de premiestelling van het gemiddelde en uitgebreide pakket is de

verzekering van het eigen risico verdisconteerd, waarbij er rekening mee gehouden is dat in het uitgebreide pakket het eigen risico meestal volledig wordt benut en in het middenpakket dat niet altijd het geval is.

- (d) Meer aandacht voor gezondheidspreventie. Dit om de gezondheid van de deelnemers te bevorderen en op termijn zorgkosten te drukken. In alle aanvullende pakketten is er een vergoeding voor preventie-activiteiten, zoals preventieve cursussen, leefstijlprogramma's en stoppen met roken. Bovendien heeft Aevitae aangegeven naast de Gemeentepolis ook breder te willen samenwerken op het gebied van preventie en positieve gezondheid. Dit sluit goed aan bij de strategische visie in het sociaal domein, waarin de beweging van zorgen voor naar zorgen dat wordt gemaakt en preventie een belangrijk uitgangspunt is.
- (e) Lage(re) premie, waardoor de Gemeentepolis (weer) aantrekkelijk wordt voor minima. De premie is de afgelopen jaren steeds hoger geworden. Dat komt enerzijds door de eerder genoemde brede dekking. Dat maakt dat de Gemeentepolis van Menzis relatief duur is geworden in de loop van de jaren. Anderzijds is de gemeente hier debet aan door een lage gemeentelijke bijdrage in de premie, die de afgelopen drie jaar niet verhoogd is, en door de verzekering van het verplicht eigen risico voor 50% in de premie door te berekenen. Gevolg is dat de premie van de Gemeentepolis, met name van het uitgebreide pakket, in toenemende mate als duur wordt ervaren door de gebruikers. Ook de BASD gaf vorig jaar in een ongevraagd advies dit signaal af. Na een continue stijging van het aantal deelnemers aan de Gemeentepolis in de jaren 2015-2019, zien we vanaf 2020 een (lichte) daling inzetten, vooral bij Garant Verzorgd 3, waarin het verplicht eigen risico verzekerd is. De gemiddelde bijdrage van de gemeente Zutphen in de premie(s) van de Gemeentepolis bedroeg in 2019 nog € 294,-; in 2020 is dat € 183,- (het landelijke gemiddelde is € 305,-) Om de premie voor de Gemeentepolis aantrekkelijk te maken is, naast de minder brede dekking zoals genoemd onder (a) en (b), een financiële impuls nodig bij de gemeentelijke bijdrage in de premie en bij de verzekering van het verplicht eigen risico. De premie van startpakket is in de nieuwe Gemeentepolis bijna € 20,- per maand lager; die van het uitgebreide pakket ruim € 20,- per maand. De premie van het pluspakket is € 2,50 per maand hoger, maar dat is inclusief de verzekering van het eigen risico. In onderstaand overzicht een vergelijking van de verschillen in 2021.

Tabel 1: Overzicht premies Aevitae en Menzis 2021

Premie 2021	Aevitae Start	Aevitae Plus*	Aevitae3 Uitgebreid*	Menzis GV 1	Menzis GV2	Menzis GV 3*
Premie regulier	150,95	199,62*	222,67*	159,10	174,10	237,48
Bijdrage Gemeente	19,80	30,00	40,00	6,80	6,80	24,54
Korting verzekeraar	5,42	10,29	12,59	9,12	10,47	14,21
Premie Gemeentepolis	125,73	159,33	170,08	143,18	156,83	191,18

**verplicht eigen risico verzekerd (in reguliere verzekering is eigen risico niet verzekerd)*

Let op 1: Bovenstaand overzicht van verschillen in premies is van toepassing voor 2021. De premie van de Gemeentepolis is gebaseerd op de premie van de reguliere pakketten van de zorgverzekeraars. De premie van deze reguliere pakketten wordt jaarlijks door de zorgverzekeraar vastgesteld en bekend gemaakt eind oktober/begin november. De hoogte van de premie van de Gemeentepolis (basiszorgverzekering + aanvullend pakket) wordt bepaald door op de reguliere premie de bijdrage van de gemeente (in de premie) en de korting van de zorgverzekeraar in mindering te brengen. De bijdrage van de gemeente is voor de contractperiode van de nieuwe Gemeentepolis vastgesteld op de genoemde bedragen. De korting van de zorgverzekeraar is een contractueel vastgelegd percentage van de premie. Bij een wijziging van de reguliere premie in oktober/november 2021 kan de premie voor 2022 dus (iets) wijzigen.

Dekking Gemeentepolis

De dekking van zorgkosten in de pakketten van de Gemeentepolis van Aevitae komt op veel punten overeen met die van Menzis. Ten opzichte van Menzis is er een aantal verschillen, dat in onderstaand overzicht wordt benoemd. Deze verschillen vloeien vooral voort uit de genoemde uitgangspunten. Punt 1-6 van het overzicht zijn de punten waarop Aevitae zich (bewust) positief onderscheidt van Menzis. Bij de overige punten is de dekking van Menzis op dit moment (in 2021) gunstiger. Om de Gemeentepolis betaalbaar te houden is er bij Aevitae sprake van selectievere dekking in de pakketten (als gevolg van uitgangspunt 1) en zijn maximale vergoedingen van de zorgkosten van Aevitae (ietwat) lager.

Naast de dekking zijn er bij sommige zorgkosten ook andere relevante verschillen, die in het overzicht zijn benoemd. Zo kent Aevitae bijvoorbeeld geen wachttijd bij orthodontie en wordt bij brillen en hoortoestellen niet met gecontracteerde aanbieders gewerkt.

Niet alle verschillen zijn te herleiden tot verschillen in dekking. In het gesprek met Aevitae kwamen naar aanleiding van vragen van de BASD deze twee (positief te waarderen) zaken naar voren:

-spuiten van suikerpatiënten worden niet online, maar via de lokale apotheek geleverd.

-bij preferente medicijnen heeft de apotheek de regie; Aevitae vergoedt werkzame stoffen.

Tabel 2: Overzicht dekkingen Aevitae en Menzis 2021

	Dekking aanvullende pakketten	Aevitae	Menzis
1	Verzekering eigen risico	Start: nee Plus: ja Uitgebreid: ja	GV 1: nee GV 2: nee GV 3: ja
2	Eigen bijdrage medicijnen	Start: geen dekking Plus: maximaal € 250,- Uitgebreid: maximaal € 250,-	GV 1: geen dekking GV 2: maximaal € 100,- GV 3: maximaal € 250,-
3	Preventieve cursussen	Start: maximaal € 125,- Plus: maximaal € 125,- Uitgebreid: maximaal € 250,-	GV 1: maximaal € 50,- GV 2: maximaal € 50,- GV 3: maximaal € 100,-
4	Leefstijlprogramma	Start: geen dekking Plus: maximaal € 1250,- Uitgebreid: maximaal € 1500,-	GV 1: geen dekking GV 2: geen dekking GV 3: geen dekking
5	Stoppen met roken	Start: maximaal € 125,- Plus: maximaal € 125,- Uitgebreid: maximaal € 250,-	GV 1: basisverzekering GV 2: basisverzekering GV 3: basisverzekering
6	Diëtetiek (advies en gewichtsconsulent) Aanvullend op basisverzekering	Start: maximaal € 125,- Plus: maximaal € 125,- Uitgebreid: maximaal € 250,-	GV 1: geen GV 2: maximaal 2 uur GV 3: maximaal 4 uur N.b. Dieetkosten: maximaal € 650,- bij medische noodzaak
7	Eigen bijdrage Wmo	Start: geen Plus: geen Uitgebreid: 100%	GV 1: maximaal € 300,- GV 2: maximaal € 300,- GV 3: maximaal € 300,-
8	Tandzorg	Start: maximaal € 200,- Plus: maximaal € 250,- Uitgebreid: maximaal € 500,-	3 tandartsverzekeringen, <i>niet</i> gekoppeld aan aanvullende pakketten: (€ 250; € 500; € 750).
9	Orthodontie (tot 18 jaar)	Start: geen Plus: maximaal € 1000,- Uitgebreid: maximaal € 2000,- N.b: Geen wachttijd	GV 1: maximaal € 2000,- GV 2: maximaal € 2000,- GV 3: maximaal € 2000,- N.b.: wachttijd van 1 jaar!)

10	Fysiotherapie, oefentherapie, bewegingstherapie	Start: maximaal 9 x Plus: maximaal 12 x Uitgebreid: maximaal 21 x	GV 1: maximaal 9 x GV 2: maximaal 18 x GV 3: maximaal 32 x
11	Alternatieve geneeswijzen	Start: geen Plus: maximaal € 200,- Uitgebreid: maximaal € 400,-	GV 1: geen GV 2: maximaal € 400,- GV 3: maximaal € 600,-
12	Hoortoestel (eigen bijdrage)	Start: geen Plus: maximaal € 125,- Uitgebreid: maximaal € 250,-	GV 1: maximaal € 100,- GV 2: maximaal € 150,- GV 3: maximaal € 200,-
13	Eigen bijdrage kraamzorg (ziekenhuis/thuis)	Start: geen dekking Plus: 50% Uitgebreid: 100%	GV 1: 100% (gecontracteerd) GV 2: 100% (gecontracteerd) GV 3: 100% (gecontracteerd)
14	Eigen bijdrage zittend ziekenvervoer	Start: geen Plus: 50% Uitgebreid: 100%	GV 1: 100% GV 2: 100% GV 3: 100%
15	Mantelzorg (vervangend)	Start: geen Plus: maximaal 10 dagen Uitgebreid: maximaal 10 dagen	GV 1: geen GV 2: maximaal € 2325,- GV 3: maximaal € 2325,-
16	Brillen, contactlenzen (1 x per 2 jaar)	Start: geen (in 2022: € 50,-) Plus: maximaal € 100,- Uitgebreid: maximaal € 150,- Vergoedingen 1 x per 2 jaar	GV 1: maximaal € 75 GV 2: maximaal € 125,- GV 3: maximaal € 175,- Vergoedingen 1 x per 2 jaar

Let op 2: Bovenstaand overzicht is gebaseerd op de Gemeentepolis van Aevitae en Menzis in 2021 in respectievelijk Lochem en Zutphen. Deze informatie over de pakketten van de Gemeentepolis 2021 is te vinden op www.gezondverzekerd.nl (door BS&F gemaakte en onderhouden website waarop de Gemeentepolissen van alle gemeenten staan). Op dit moment is er nog geen vergoeding voor brillen en contactlenzen in het startpakket van Aevitae opgenomen. Dit is vanaf 2022 wel het geval. De Gemeentepolis van Aevitae in 2022 (voor Zutphen en Lochem) is gelijk aan die van 2021 (plus brillen en contactlenzen). Van Menzis is niet bekend of er wijzigingen komen in de Gemeentepolis 2022. De (exacte) vergelijking tussen Aevitae en Menzis voor 2022 kan dus nog niet gemaakt worden.