

Nulmeting polisaanbod Basisverzekeringen



Colofon

Opdrachtgever: Ministerie van VWS
Datum: 12 juni 2018
Auteurs: Peter Zuidhof en Egbert Kraal

Inhoud

Begrippenlijst	4
1. Inleiding	6
2. Onderzoeksmethode	7
3. Zorgverzekeraars	7
4. Collectiviteiten.....	8
5. Volmachten	9
6. Labels.....	9
7. Conclusies	10
Bijlage 1	11
Bijlage 2	12
Bijlage 3	19

Begrippenlijst

Aanbieder	Labels of merken die een zorgverzekering aanbieden en door een consument ervaren kunnen worden als verzekeraar. De aanbieder kan een handelsnaam zijn van een verzekeraar zijn maar ook een collectiviteit of volmacht.
Collectiviteit	Een collectiviteit is gebaseerd op een overeenkomst tussen een verzekeraar en een partij die de belangen van een groep verzekerden vertegenwoordigt, bij voorbeeld een werkgever of patiëntenvereniging. Deze partij kan een korting tot maximaal 10% van de premiegrondslag bedingen en die korting geheel of gedeeltelijk doorgeven aan de verzekerden. Een collectiviteit die een eigen naam hanteert kan door verzekerden gezien worden als een verzekeraar.
Combinatiepolis	De verzekerde heeft bij sommige aanspraken recht op vergoeding van gemaakte kosten en bij andere aanspraken recht op zorgverlening door een gecontracteerde zorgverlener.
Concern	Een groep ondernemingen die onder gezamenlijke leiding actief is en samen een economische eenheid vormt. Bij zorgverzekeringen betreft dit het geheel van meerdere verzekeraars.
Contracteergraad	De mate waarin een zorgverzekeraar afspraken maakt met zorgaanbieders.
Dekking extra	Extra vergoedingen in de basisverzekering naast de wettelijk bepaalde vergoedingen.
Digitaal contactformulier	Formulier op de site van de verzekeraar waarmee verzekerden in contact kunnen komen met de afdeling klantenservice.
Internetapotheek	Een apotheek waarbij de producten uitsluitend via internet te bestellen zijn.
Label	Een label is een merknaam of handelsnaam van een zorgverzekeraar. Dat kan de eigen naam van de verzekeraar zijn of een andere naam. Verzekeraars kunnen verschillende labels voor dezelfde polis hanteren. Volmachten of collectiviteiten die een eigen naam gebruiken kunnen als label van de verzekeraar worden ervaren.

Modelovereenkomst	Model van een zorgverzekeringsovereenkomst, waarin een overzicht wordt gegeven van de rechten en plichten die de verzekeringnemer, de verzekerde en de zorgverzekeraar jegens elkaar hebben.
Naturapolis	De verzekerde heeft recht op zorgverlening door een gecontracteerde zorgverlener.
Polis-type	Er zijn 3 typen basisverzekeringen: natura-, restitutie en combinatiepolissen.
Premiegrondslag nominale premie	De door de verzekeraar vastgestelde bruto nominale premie voor een bepaalde modelovereenkomst.
Reglement hulpmiddelen	In dit reglement staat welke aanvullende voorwaarden de verzekeraar stelt aan de vergoeding van hulpmiddelen.
Reglement farmaceutische zorg	In dit reglement staat welke aanvullende voorwaarden de verzekeraar stelt aan de vergoeding voor farmaceutische zorg.
Restitutiepolis	De verzekerde heeft recht op vergoeding van kosten van een door hemzelf gekozen zorgaanbieder.
Verkoopkanalen	De verschillende mogelijkheden om verzekeringen te verkopen. Bij de meeste verzekeraars is dit via telefoon en website. Een aantal verzekeraars heeft ook winkels. Daarnaast worden veel zorgverzekeringen verkocht via assurantietussenpersonen (waaronder vergelijkingssites) en collectiviteiten.
Volmacht	Een volmacht is een verklaring, waarbij iemand een ander toestemming geeft om namens hem bepaalde handelingen uit te voeren. In het geval van zorgverzekeraars heeft een gevolmachtigde toestemming om producten van de zorgverzekeraar te verkopen of om producten van de zorgverzekeraar onder eigen naam te verkopen. De volmachthouder sluit en administreert verzekeringsovereenkomsten, incasseert de premies en doet de schadeafhandeling. De volmachtgever loopt het verzekeringsrisico.

1. Inleiding

Tijdens de begrotingsbehandeling in december 2017 heeft de minister voor Medische Zorg en Sport aan de Tweede Kamer toegezegd een nulmeting te laten uitvoeren naar het aanbod van basisverzekeringen op de Nederlandse markt.

De Tweede Kamer heeft om een dergelijke nulmeting gevraagd omdat de indruk bestaat dat zorgverzekeraars veel (bijna) identieke polissen onder verschillende namen en tegen verschillende premies op de markt brengen. Het gevolg daarvan is een groot en onoverzichtelijk aanbod van zorgpolissen. De minister is van mening dat een te groot aantal polissen het voor consumenten lastig maakt een goede keuze te maken.

De Zorgverzekeringswet bepaalt bovendien dat verzekeraars de premie gelijk moeten houden als de aanspraken en keuzemogelijkheden tussen aanbieders van zorg of van overige diensten gelijk zijn. Wel mogen verzekeraars op grond van de wet een collectiviteitskorting van maximaal 10% verlenen. De beleidshypothese achter de mogelijkheid tot het verlenen van korting was dat verzekeraars de korting zouden terugverdienen door scherpe zorginkoop-contracten te sluiten ten behoeve van deze collectiviteiten.

Voor de structuur van dit rapport is aansluiting gezocht bij de brief van minister Bruins aan de Tweede Kamer¹ waarin dit onderzoek werd aangekondigd. Binnen het aanbod van zorgpolissen wordt in de brief onderscheid gemaakt tussen de polissen van verzekeraars, polissen die als collectiviteit worden aangeboden, polissen als label en polissen via volmachten.

Bij collectiviteiten, labels en volmachten gaat het om 'verpakkingen' van de modelpolissen. Inhoudelijk zijn er geen verschillen maar de andere verpakking suggereert soms dat de aanbieder van deze polis zelf verzekeraar is terwijl dat niet het geval is. Verschillen kunnen er wel zijn in de sfeer van de aanvullende verzekeringen of van aanvullende diensten². Verzekeraars brengen onder eigen naam polissen op de markt maar gebruiken ook andere handelsnamen. Ook bij sommige collectiviteiten en volmachten wordt de polis aangeboden onder een handelsnaam die niet die van de verzekeraar is. Dit alles kan bij consumenten de indruk wekken dat er meer zorgverzekeraars en meer polissen bestaan dan in werkelijkheid het geval is.

Mogelijk ten overvloede: Deze nulmeting heeft betrekking op polissen die door zorgverzekeraars worden aangeboden in het kader van de Zorgverzekeringswet. Aanvullende Verzekeringen blijven dus buiten beschouwing.

¹ Brief met kenmerk 1286040-172518-Z d.d. 24 januari 2018

² Zie ook het rapport Fact-finding Collectiviteiten in de Zorgverzekeringswet kenmerk 201500117.007.039
Nulmeting polisaanbod Basisverzekeringen

2. Onderzoeksmethode

De opdrachtgever heeft Zorgweb gevraagd de nulmeting uit te voeren. Zorgweb heeft de informatie over de 55 modelpolissen op de Nederlandse markt verzameld conform een met de opdrachtgever afgestemd format. Zorgweb heeft de relevante informatie verzameld in afstemming met de opdrachtgever. De door Zorgweb verzamelde data zijn vervolgens geanalyseerd en deze informatie is weergegeven in dit rapport, zodanig dat deze geen niet-publieke en bedrijfsgevoelige informatie meer bevat. De data is op de volgende wijze verzameld/tot stand gekomen.

- De informatie over polissen, premies, contracteergraad en vergoeding niet-gecontracteerde zorgaanbieders is afkomstig uit de database van Zorgweb;
- De reglementen farmaceutische hulp en hulpmiddelen zijn handmatig gescreend;
- Het onderdeel dekking binnen de modelpolissen van ieder concern is handmatig gescreend op afwijkingen;
- De serviceaspecten zijn ontleend aan de websites van de zorgverzekeraars;
- De gegevens over collectiviteiten zijn verstrekt door de NZa en zijn gebaseerd op de jaarlijks door de verzekeraars verstrekte gegevens.

Ontbrekende gegevens zijn de zorgcontractering van de nieuwe verzekeraar iptiQ en de Univé Zorgzaam polis (natura). Van Zorg en Zekerheid kon alleen over de contractering van ziekenhuizen, ZBC's en fysiotherapie worden beschikt.

Bij onduidelijkheden heeft afstemming met de verzekeraars plaatsgevonden.

3. Zorgverzekeraars

In 2018 hebben de zorgverzekeraars bij de NZa 55 modelovereenkomsten voor een zorgverzekering op grond van de Zorgverzekeringswet aangemeld. Deze polissen worden op de markt gebracht door 24 verzekeraars die deel uitmaken van 10 concerns. In bijlage 1 is een overzicht van de 55 polissen opgenomen.

In overleg met de opdrachtgever is de differentiatie per polis op onderstaande punten onderzocht:

- Polis-type;
- Premie;
- Contracteergraad zorgaanbieders (ziekenhuizen, ZBC's, apotheken, fysiotherapeuten, ergotherapeuten, diëtisten, logopedisten en verloskundigen);
- Vergoedingspercentage niet-gecontracteerde zorg;
- Reglementen farmaceutische hulp en hulpmiddelen;
- Dekkingsonderdelen;
- Service-aspecten (digitaal contactformulier, digitaal declareren, betaald telefonisch contact, internetapotheek en gebruikte verkoopkanalen).

Het onderzoek richtte zich daarbij op de vraag in hoeverre binnen zorgverzekeraars op deze aspecten verschillen bestaan tussen de diverse polissen.

Uit onze analyse van de polissen blijkt dat geen van de verzekeraars modelpolissen op de markt die gelijk zijn op de onderdelen: polis-type, premie, contracteergraad en vergoedingspercentage niet-gecontracteerde zorg.

Op concernniveau worden meerdere vergelijkbare polissen op de markt gebracht tegen meestal verschillende premies. Dit doet zich voor bij de concerns Achmea, CZ, Menzis en VGZ. Het aantal echt unieke polissen bedraagt 34. De overige 21 polissen zijn qua polis-type, contracteergraad zorgaanbieders en vergoeding niet-gecontracteerde zorg gelijk aan één van deze 34 polissen.

Redenen voor premieverschillen bij gelijke polissen van verschillende verzekeraars binnen hetzelfde concern kunnen zijn:

- Iedere verzekeraar heeft een eigen financiële huishouding, waaronder de solvabiliteitspositie. Verschillen in de hoogte van de reserves kunnen bij voorbeeld een reden zijn voor een verschil in premie.
- Verschillende distributie- en communicatiekanalen zorgen voor uiteenlopende kostenniveaus.
- Polissen die collectief gesloten kunnen worden kennen een opslag om de korting te financieren.
- De commerciële strategie van een concern kan van invloed zijn op de premiestelling van de individuele polissen.

In bijlage 2 is een uitgebreide analyse opgenomen van de aspecten polis-type, premie, contracteergraad en vergoedingspercentage niet-gecontracteerde zorg. Een analyse van de overige aspecten is opgenomen in bijlage 3.

4. Collectiviteiten

Van de 55 modelpolissen worden er 50 ook als collectieve verzekering aangeboden. Daarvan zijn er 37 waarbij een korting op de premie wordt verleend. Het aantal collectieve contracten is in de periode 2016 – 2018 afgenomen van 58.251³ naar 51.501. Deze afname heeft vooral een administratieve achtergrond. Zo zijn bij Achmea en VGZ veel kleine contracten samengevoegd. Het aantal verzekerden dat collectief verzekerd is in de periode 2016 – 2018 licht gestegen van 11.380.891 naar 11.432.521. De genoemde aantallen zijn inclusief de collectiviteiten die door volmachten en onder een label van de verzekeraar op de markt worden gebracht.

Sommige collectiviteiten worden aangeboden onder de naam van de collectiviteit zonder dat direct duidelijk is om welke verzekeraar het gaat. Voorbeelden daarvan zijn: VvAA (verzekeraar ONVZ), AZVZ (verzekeraar Zorg en Zekerheid), PMA (verzekeraar Menzis), United Consumers (verzekeraar VGZ), StudentenGoedVerzekerd (verzekeraar Achmea) en PolitieZorgPolis (verzekeraar CZ). Op de website van deze collectiviteiten is de naam van deze verzekeraar overigens wel te vinden, soms alleen in de polisvoorwaarden. De grens tussen een collectiviteit met een eigen naam en een label van een verzekeraar is in de praktijk diffuus.

³ Indien contracten die op basis van mantelovereenkomsten zijn gesloten als afzonderlijke contracten worden geteld gaat het om ruim 64.000 contracten. Bron: Rapport Fact-finding Collectiviteiten in de Zorgverzekeringwet kenmerk 201500117.007.039

De collectiviteitskorting is wettelijk gemaximeerd op 10% van de premie. Bij de introductie van de Zorgverzekeringswet in 2006 was de beleidshypothese dat deze korting door de verzekeraars zou zijn gebaseerd op scherpere zorginkoop-contracten ten behoeve van deze collectiviteiten. Uit het hiervoor genoemde rapport 'Fact-finding Collectiviteiten in de Zorgverzekeringswet' bleek echter dat de collectiviteitskorting door verzekeraars grotendeels als marketinginstrument wordt ingezet. De korting wordt dan ook niet uit inkoopvoordelen gefinancierd maar door een opslag op de premie.

Het totale bedrag dat met de kortingen gemoeid is bedraagt in 2018 ruim € 955 miljoen. De korting bedraagt gemiddeld € 9,29 per maand, per verzekerde die korting ontvangt⁴. Deze korting wordt gefinancierd uit een opslag van € 7,18 per maand op de premie voor alle volwassen verzekerden⁵. Effectief bedraagt de korting dus € 2,11 per maand.⁶

5. Volmachten

In 2018 heeft een viertal zorgverzekeraars volmachten verleend:

- Avéro Achmea aan Aevitae en IAK;
- a.s.r. aan Aevitae;
- iptiQ aan CAK Volmacht;
- VGZ Zorgverzekeraar aan Aevitae.

Voor individueel gesloten verzekeringen geldt bij volmachten dezelfde premie als bij rechtstreeks sluiten bij de verzekeraar. Volmachten verkopen vooral collectieve zorgverzekeringen waarbij een korting op de premie wordt verleend. De aantallen verzekerden die collectief via een volmacht verzekerd zijn, zijn opgenomen in de aantallen genoemd in paragraaf 4.

De volmachten Aevitae en IAK hanteren voor hun polissen de naam van de verzekeraar. Daarnaast wordt echter ook regelmatig de naam van de volmacht genoemd, wat door verzekerden als onduidelijk kan worden ervaren. CAK Volmacht hanteert de labels Besured, National Academic en Promovendum. Ook hier geldt dat deze namen door verzekerden als namen van de verzekeraar kunnen worden ervaren. Verzekeraar iptiQ brengt overigens geen polissen op de markt onder eigen naam.

6. Labels

Sommige verzekeraars brengen ook onder een label met een andere dan de eigen naam verzekeringen op de markt. In tabel 1 is te lezen dat bij voorbeeld Zilveren Kruis ook de labels ZieZo en Pro Life hanteert. In deze tabel staan alleen de labels opgenomen die een eigen modelpolis kennen. Naast de in deze tabel genoemde labels hanteert DSW ook het label inTwente, maar heeft daarvoor geen aparte modelpolis ontwikkeld. Voor zover onder deze labels ook collectieve verzekeringen worden aangeboden zijn deze opgenomen in paragraaf 10. Ook de volmacht CAK brengt een drietal labels op de markt (zie paragraaf 5).

⁴ Inclusief collectief verzekerden die 0% korting ontvangen bedraagt de korting € 8,77 per collectief verzekerde

⁵ Verzekerden op een modelpolis die ook met collectiviteitskorting wordt aangeboden

⁶ € 9,29 min € 7,18

7. Conclusies

1. Er zijn geen verzekeraars die gelijke polissen op de markt brengen. Op concernniveau brengen Achmea, CZ, Menzis en VGZ gelijke polissen op de markt met meestal verschillende premies.
2. Het aantal echt unieke polissen bedraagt 34. De overige 21 polissen zijn qua polis-type, contracteergraad zorgaanbieders en vergoeding niet-gecontracteerde zorg gelijk aan één van deze 34 polissen.
3. Diverse polissen worden onder verschillende namen op de markt gebracht. Dit gebeurt door collectiviteiten, volmachten en ook door verzekeraars zelf. Afgezien van de collectiviteitskorting gebeurt dat tegen gelijke premies.
4. Binnen de collectiviteiten die korting op de premie verlenen, ontvangen verzekerden gemiddeld een korting van € 9,29 maand. Om deze korting te financieren wordt voor alle verzekerden de premie verhoogd met gemiddeld € 7,18 per maand. Effectief ontvangen collectief verzekerden daarom een korting van € 2,11 per maand.
5. Ondanks een daling van het aantal contracten is het aantal collectief verzekerden in de periode 2016 – 2018 licht gestegen. Per collectief contract zijn er gemiddeld 176 deelnemers.

Bijlage 1

Overzicht polissen van verzekeraars en concerns

Concern	Verzekeraar	Aanbieder	Aantal natura polissen	Aantal restitutie polissen	Aantal combinatie polissen
Achmea	Avéro	Avéro	2	1	
	De Friesland	De Friesland	2	1	
	FBTO	FBTO	1	1	
	Interpolis	Interpolis	2		
	OZF	OZF	1		
	Zilveren Kruis	Zilveren Kruis	2	1	
	ZieZo	ZieZo	2		
		Pro Life	1	1	
a.s.r.	a.s.r.	De Amersfoortse Ditzo		1	1
CZ	CZ	CZ	2	1	
		CZdirect	1		
	Delta Lloyd	Delta Lloyd		1	
	OHRA Zorg ⁷	OHRA		1	
	OHRA		1		
	Ziektekosten				
DSW / Stad Holland	DSW Stad Holland	DSW Stad Holland		1	1
Eno	Eno	Salland ZorgDirect HollandZorg	1	1	1
iptiQ	iptiQ	iptiQ	1		
Menzis	Anderzorg Menzis	Anderzorg	1		
		Menzis HEMA	2	1	1
ONVZ	ONVZ	ONVZ		1	
VGZ	IZA	IZA	1	1	
	VGZ v.d. Zorg	IZZ	1	1	
	Univé	Univé	3	1	
		ZEKUR	1		
	VGZ	VGZ	1	1	
	UMC	Bewuzt UMC	1		
		UMC		1	
Zorg en Zekerheid	Zorg en Zekerheid	Zorg en Zekerheid	2	1	
			31	20	4

Tabel 1

⁷ De beide verzekeraars die de naam OHRA dragen zijn in de praktijk identiek. Het onderscheid heeft een historische achtergrond.

Bijlage 2

Onderstaande analyses hebben betrekking op de aspecten: polis-type, contracteergraad zorgaanbieders, vergoedingspercentage niet-gecontracteerde zorg en premiegrondslag. Deze aspecten zijn gekozen in overleg met de opdrachtgever conform de huidige handhavingspraktijk.

In de tabellen 2 t/m 11 zijn de hiervoor genoemde aspecten van alle modelpolissen opgenomen. De beoordeling of polissen al dan niet gelijk zijn, is uitsluitend daarop gebaseerd. In de tabellen zijn ook enkele andere aspecten opgenomen die in het kader van dit onderzoek relevant worden geacht.

Algemene toelichting bij de tabellen

- Per concern zijn de polissen opgenomen in volgorde van oplopende premie.
- Polis-type / Zorginkoop: De aanduiding 'selectief' betekent dat de betreffende groep zorgaanbieders beperkt gecontracteerd is.
- Communicatie: 'online' betekent dat de verzekeraar een voorkeur heeft voor online communicatie met verzekerden maar dit is niet verplicht. 'Alle' betekent dat de verzekeraar niet stuurt op online of offline communicatie.
- Distributie: 'ATP', 'HEMA', 'Rabo' en 'Volmacht' wil zeggen dat de betreffende polis uitsluitend via assurantietussenpersonen respectievelijk HEMA, Rabobank en volmachten te verkrijgen is. 'Direct' wil zeggen dat deze polis direct door de verzekeraar wordt aangeboden maar in veel gevallen óók via andere kanalen.

Achmea

Achmea brengt 18 polissen op de markt, waarvan 13 naturapolissen en 5 restitutiepolissen. Deze polissen en hun premies zijn opgenomen in tabel 2:

- De polissen 6 en 8 zijn gelijk en kennen een premie van € 105,95 respectievelijk € 107,95.
- De polissen 5, 7, 11, 12, 13 en 14 zijn gelijk. Deze 6 polissen kennen 3 verschillende premies die variëren van € 105,50 tot € 119,45.
- Ook de polissen 9, 16, 17 en 18 zijn gelijk. Deze 4 polissen kennen 3 verschillende premies die variëren van € 109,95 tot € 123,75.

Van de 18 polissen zijn er dus 9 als uniek aan te merken.

De polissen Van De Friesland Zorgverzekeraar hebben een iets lagere contractering dan enkele overigens gelijke polissen binnen Achmea. De contractering is echter nog steeds zo ruim dat het niet als selectief is aan te merken.

a.s.r.

a.s.r. Nederland NV brengt onder het label De Amersfoortse één restitutiepolis op de markt en onder het label Ditzo één combinatiepolis.

CZ

Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep Zorgverzekeraar U.A. brengt 7 polissen op de markt waarvan 3 naturapolissen en 4 restitutiepolissen. De polissen en hun premies zijn opgenomen in tabel 4.

De polissen 4, 5, 6 en 7 zijn gelijk en kennen 3 verschillende premies die variëren van € 117,34 tot € 122,60. Van de 7 polissen zijn er dus 4 als uniek aan te merken.

DSW – Stad Holland

OWM DSW Zorgverzekeraar UA brengt een combinatiepolis op de markt en OWM Stad Holland Zorgverzekeringen UA een restitutiepolis.

Eno

Eno Zorgverzekeraar N.V. brengt onder het label Salland zorgverzekeringen een naturaverzekering op de markt, een restitutieverzekering onder het label ZorgDirect en een combinatieverzekering onder het label HollandZorg.

iptiQ

iptiQ Life SA brengt uitsluitend een naturapolis op de markt, onder de labels Promovendum, National Academic en Besured.

Menzis

Menzis brengt 5 polissen op de markt: 3 naturapolissen, een restitutiepolis en een combinatiepolis. De polissen en hun premies zijn opgenomen in tabel 6. De polissen 1 en 2 zijn gelijk en kennen een premie van € 102, respectievelijk € 103. Van de 5 polissen zijn er dus 4 als uniek aan te merken.

ONVZ

ONVZ Ziektekostenverzekeraar N.V. brengt uitsluitend een restitutiepolis op de markt.

VGZ

VGZ brengt 13 polissen op de markt waarvan 8 naturapolissen en 5 restitutiepolissen. De polissen en hun premies zijn opgenomen in tabel 7. Van polis 4 zijn geen gegevens over de contractering bekend.

- De polissen 2 en 3 zijn gelijk en kennen een premie van 100,95 respectievelijk € 101,35.
- De polissen 4, 10, 11, 12 en 13 zijn gelijk en kennen 5 verschillende premies die variëren van € 109,84 tot € 122,20.
- Ook de polissen 5, 6, 7 en 8 zijn gelijk en kennen 4 verschillende premies die variëren van € 114,25 tot € 116,50.

Van de 13 polissen zijn er dus 5 als uniek aan te merken.

Zorg en Zekerheid

Van OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid UA brengt 2 naturapolissen en een restitutiepolis op de markt

Concern Achmea

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V.	ZieZo van Zilveren Kruis	ZieZo Selectief	€ 96,95	Natura. Selectief ziekenhuizen en hulpmiddelen	75%	Online	Direct	Nee	Nee
2	Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V.	ZieZo van Zilveren Kruis	ZieZo Basis	€ 102,50	Natura. Selectief hulpmiddelen	75%	Online	Direct	Nee	Nee
3	De Friesland Zorgverzekeraar N.V.	De Friesland Zorgverzekeraar	Zelf Bewust Polis	€ 103,95	Natura. Selectief hulpmiddelen	70%	Online	Direct	Nee	Nee
4	Interpolis Zorgverzekeringen N.V.	Interpolis ZorgActief	ZorgCompact	€ 104,95	Natura, Selectief hulpmiddelen	70%	Alle	Rabo	Nee	Nee
5	FBTO Zorgverzekeringen N.V.	FBTO	Zorgverzekering (Natura)	€ 105,50	Natura	75%	Alle	Direct	Nee	Nee
6	Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V.	Zilveren Kruis	Basis Budget	€ 105,95	Natura. Selectief ziekenhuizen	75%	Alle	Direct	Ja	Nee
7	Interpolis Zorgverzekeringen N.V.	Interpolis ZorgActief	ZorgActief	€ 106,25	Natura	75%	Alle	Rabo	Nee	Nee
8	Avéro Achmea Zorgverzekeringen N.V.	Avéro Achmea	Zorg Plan Selectief	€ 107,95	Natura. Selectief ziekenhuizen	75%	Alle	Volmacht	Ja	Ja
9	FBTO Zorgverzekeringen N.V.	FBTO	Zorgverzekering (Restitutie)	€ 109,95	Restitutie	100%	Alle	Direct	Nee	Nee
10	De Friesland Zorgverzekeraar N.V.	De Friesland Zorgverzekeraar	Alles verzorgd Polis	€ 116,95	Natura	80%	Alle	Direct	Ja	Nee
11	Avéro Achmea Zorgverzekeringen N.V.	Avéro Achmea	Zorg Plan Natura	€ 119,45	Natura	75%	Alle	ATP	Ja	Ja
12	OZF Zorgverzekeringen N.V.	OZF Achmea	Zorg Polis	€ 119,45	Natura	75%	Alle	Direct	Ja	Nee
13	Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V.	Zilveren Kruis	Basis Zeker	€ 119,45	Natura	75%	Alle	Direct	Ja	Nee
14	Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V.	Pro Life	Principe polis	€ 119,45	Natura	75%	Alle	Direct	Ja	Nee
15	De Friesland Zorgverzekeraar N.V.	De Friesland Zorgverzekeraar	Vrije Keuze Polis	€ 122,25	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee
16	Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V.	Zilveren Kruis	Basis Exclusief	€ 123,75	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee
17	Avéro Achmea Zorgverzekeringen N.V.	Avéro Achmea	Zorg Plan Restitutie	€ 123,75	Restitutie	100%	Alle	ATP	Ja	Ja
18	Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V.	Pro Life	Principe polis Restitutie	€ 123,75	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee

Tabel 2

Concern a.s.r.

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	ASR Basis Ziektekostenverzekeringen N.V.	Ditzo	Basisverzekering	€ 102,95	Combinatie	100%	Alle	Direct	Nee	Nee
2	ASR Basis Ziektekostenverzekeringen N.V.	De Amersfoortse	Basisverzekering Restitutie	€ 125,50	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Ja

Tabel 3

Concern CZ

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	OWM CZ Groep Zorgverzekeraar U.A.	CZdirect	CZdirect	€ 105,45	Natura	65%	Online	Direct	Nee	Nee
2	OWM CZ Groep Zorgverzekeraar U.A.	CZ	Zorgbewustpolis	€ 112,15	Natura	70%	Online	Direct	Ja	Nee
3	OWM CZ Groep Zorgverzekeraar U.A.	CZ	Zorg op maatpolis	€ 116,25	Natura	75%	Alle	Direct	Ja	Nee
4	OWM CZ Groep Zorgverzekeraar U.A.	CZ	Zorgkeuzepolis	€ 122,60	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee
5	OHRA Ziektekostenverzekeringen N.V.	OHRA	Zorgverzekering Restitutie	€ 117,34	Restitutie	100%	Online	Direct	Ja	Nee
6	OHRA Zorgverzekeringen N.V.	OHRA	Zorgverzekering Restitutie	€ 117,34	Restitutie	100%	Online	Direct	Ja	Nee
7	Delta Lloyd Zorgverzekeringen N.V..	Delta Lloyd	Zorgverzekering Restitutie	€ 119,58	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee

Tabel 4

Concern DSW – Stad Holland

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	OWM DSW Zorgverzekeraar U.A.	DSW Zorgverzekeraar	Zorgpolis	€ 107,50	Combinatie	100%	Alle	Direct	Nee	Nee
2	Stad Holland Zorgverzekeraar U.A.	Stad Holland Zorgverzekeraar	Zorgpolis	€ 110,50	Restitutie	100%	Alle	ATP	Nee	Nee

Tabel 5

Concern Eno

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	Eno Zorgverzekeraar N.V.	Salland zorgverzekeringen	Basisverzekering	€ 101,50	Natura	90%	Alle	Direct	Nee	Nee
2	Eno Zorgverzekeraar N.V.	HollandZorg	Basisverzekering	€ 113,40	Combinatie	75%	Alle	Direct	Ja	Nee
3	Eno Zorgverzekeraar N.V.	ZorgDirect	Basisverzekering	€ 113,50	Restitutie	100%	Online	Direct	Ja	Nee

Tabel 6

Concern iptiQ

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	IptiQ	IptiQ	Ruime Keuze	€ 114,95	Natura	80%	Alle	Volmacht	Ja	Ja

Tabel 7

Concern Menzis

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	AnderZorg N.V.	Anderzorg	Basis	€ 102,00	Natura	65%	Online	Direct	Nee	Nee
2	Menzis Zorgverzekeraar N.V.	Menzis	Basis Voordelig	€ 103,00	Natura	65%	Alle	Direct	Nee	Nee
3	Menzis Zorgverzekeraar N.V.	HEMA	Zorgverzekering	€ 108,00	Combinatie	75%	Alle	HEMA	Ja	Nee
4	Menzis Zorgverzekeraar N.V.	Menzis	Basis	€ 119,00	Natura	75%	Alle	Direct	Ja	Nee
5	Menzis Zorgverzekeraar N.V.	Menzis	Basis Vrij	€ 122,00	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee

Tabel 8

Concern ONVZ

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	ONVZ Ziektekostenverzekeraar N.V.	ONVZ	Vrije Keuze Basisverzekering	€ 122,00	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee

Tabel 9

Concern VGZ

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	N.V. Univé Zorg	ZEKUR	Gewoon ZEKUR Zorg	€ 93,85	Natura. Selectief ziekenhuizen	80%	Online	Direct	Nee	Nee
2	N.V. Univé Zorg	Univé	Univé Zorg Select	€ 100,95	Natura	70%	Alle	Direct	Nee	Nee
3	VGZ Zorgverzekeraar N.V.	Bewuzt	Bewuzt Basis	€ 101,35	Natura	70%	Online	Direct	Nee	Nee
4	N.V. Zorgverzekeraar UMC	Zorgverzekeraar UMC	UMC Zorgverzekering	€ 109,84	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee
5	IZA Zorgverzekeraar N.V.	IZA Zorgverzekeraar	IZA Ruime Keuze	€ 114,25	Natura	80%	Alle	Direct	Ja	Nee
6	IZZ Zorgverzekeraar N.V.	IZZ Zorgverzekering	IZZ Basisverzekering Natura	€ 114,44	Natura	80%	Alle	Direct	Ja	Nee
7	VGZ Zorgverzekeraar N.V.	VGZ Zorgverzekeraar	VGZ Ruime Keuze	€ 116,20	Natura	80%	Alle	Direct	Ja	Ja
8	N.V. Univé Zorg	Univé	Univé Zorg Geregeld polis	€ 116,50	Natura	80%	Alle	Direct	Ja	Nee
9	N.V. Univé Zorg	Univé	Univé Zorgzaam polis	€ 116,58	Natura	90%	Alle	Direct	Ja	Nee
10	IZA Zorgverzekeraar N.V.	IZA Zorgverzekeraar	IZA Eigen Keuze	€ 118,50	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee
11	IZZ Zorgverzekeraar N.V.	IZZ Zorgverzekering	IZZ Basisverzekering Restitutie	€ 119,44	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee
12	N.V. Univé Zorg	Univé	Univé Zorg Vrij Polis	€ 121,25	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee
13	VGZ Zorgverzekeraar N.V.	VGZ Zorgverzekeraar	VGZ Eigen Keuze	€ 122,20	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Ja

Tabel 10

Concern Zorg en Zekerheid

	Verzekeraar	Aanbieder	Modelovereenkomst	Maand premie	Polis-type / Zorginkoop	Vergoeding bij geen contract	Communicatie	Distributie	Collectief met korting	Volmacht
1	OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A.	Zorg en Zekerheid	Zorg Gemak Polis	€ 103,95	Natura	75%	Alle	Direct	Nee	Nee
2	OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A.	Zorg en Zekerheid	Zorg Zeker Polis	€ 114,95	Natura	80%	Alle	Direct	Ja	Nee
3	OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A.	Zorg en Zekerheid	Zorg Vrij Polis	€ 118,45	Restitutie	100%	Alle	Direct	Ja	Nee

Tabel 11

Bijlage 3

Reglementen

Binnen alle concerns zijn de reglementen farmaceutische hulp en hulpmiddelen identiek met uitzondering van die van De Friesland Zorgverzekeraar die binnen het Achmea concern eigen reglementen hanteert. Met ingang van 2018 kent De Friesland Zorgverzekeraar niet langer een reglement farmaceutische hulp.

Dekking - extra

Op een enkele uitzondering na zijn binnen alle concerns de dekkingen van de basisverzekeringen gelijk. De uitzondering is:

De Zorgzaam polis van Univé biedt militairen en burgermedewerkers van defensie die met toestemming van de Minister van Defensie in het buitenland verblijven de mogelijkheid gebruik te maken van de faciliteiten van de Militair Geneeskundige Diensten.

Service

Hieronder zijn de verschillen opgesomd in de genoemde serviceaspecten op verzekeraarsniveau.

Digitaal contactformulier:

Alle verzekeraars bieden een digitaal contactformulier.

Wijze van declareren:

Alle verzekeraars bieden mogelijkheid tot declareren zowel per post als digitaal.

Telefonisch contact alleen via betaald 0900 nummer:

Alleen binnen het VGZ concern kan uitsluitend via een betaald 0900 nummer⁸ contact worden opgenomen, met uitzondering van Univé en Bewuzt.

Verplicht internetapotheek voor herhaalrecepten:

Geen enkele verzekeraar kent de verplichting om bij herhaalrecepten gebruik te maken van een internetapotheek.

Verkoop- en servicekanalen:

Alle verzekeraars bieden telefonisch en online contact. De volgende verzekeraars hebben ook winkels/loketten:

- De Friesland Zorgverzekeraar
- CZ en CZdirect
- DSW Zorgverzekeraar
- Salland zorgverzekeringen
- Menzis
- Univé (behalve ZEKUR)
- Zorg en Zekerheid

⁸ VGZ heeft een gratis nummer voor zorgadvies en bemiddeling en voor PGB vragen.