

Onderwerp

Uitbreiding CAZ (Collectieve aanvullende ziektekostenverzekering)

Opsteller	Isa Corbeek	Collegebesluit	30 augustus 2022
Programma	Werk en Inkomen	Behandeldatum Raad	
Portefeuillehouder	J.A.R. Brom	Status	Openbaar

Samenvatting

Met dit raadsvoorstel stellen we voor om een beperkt aanvullende verzekering toe te voegen aan de bestaande pakketten van de CAZ. Hiermee kunnen we meer inwoners met een laag inkomen ondersteunen in hun zorgvraag. Dit voorkomt schulden en zorgmijding.

Voorstel

1. Een beperkt aanvullende verzekering (CZ start en VGZ compact) toe te voegen aan de CAZ, waarmee we zorgmijding en hoge schulden voorkomen bij inwoners met een laag inkomen en relatief lage zorgkosten, zoals jongeren.

Aanleiding

Met de CAZ zorgen we ervoor dat onze inwoners met een inkomen tot 130% boven het sociaal minimum gestimuleerd worden een goede aanvullende verzekering af te sluiten. Hiermee willen we voorkomen dat mensen zorg gaan mijden, doordat ze bijvoorbeeld de maandelijkse bijdrage niet kunnen betalen of in de betalingsproblemen komen wanneer zij wél zorg nodig hebben en hiervoor niet verzekerd zijn. Momenteel bieden wij een gemiddelde aanvullende verzekering en een uitgebreide aanvullende verzekering (het eigen risico is meeverzekerd) aan. We zien dat er twee groepen zijn die wij momenteel nauwelijks bereiken. Dit zijn jongeren (18-27) met een laag inkomen en beperkte zorgvraag en een groep minima met relatief lage zorgkosten die gebaat zijn bij een beperkt aanvullende verzekering.

Beoogde impact

De uitbreiding van de CAZ draagt bij aan het voorkomen van schulden en het tegengaan van zorgmijding. Dit zorgt weer voor minder uitvoeringslasten bij de uitvoering waardoor meer geld écht aan inwoners met een laag inkomen kan worden besteed.

Het voorstel sluit aan bij de volgende ambitie en doelen uit de stadbegroting 2022:

Ambitie: Wij willen dat alle Nijmegenaren kunnen participeren bij voorkeur door werk

Doel: We bestrijden de financiële risico's die samenhangen met een slechte gezondheid voor huishoudens onder de Nijmeegse armoedegrens.

Activiteit: We bieden mensen met een laag inkomen en gemiddelde tot hoge zorgkosten de CAZ. Hiermee voorkomen we dat mensen zorg gaan mijden.

Argumenten

1.1 Hiermee zorgen we dat inwoners met een laag inkomen een passende zorgverzekering kunnen afsluiten

We zien dat we niet alle inwoners met een laag inkomen bereiken met de huidige regeling. Dit zijn de inwoners met beperkte zorgkosten, denk aan jongeren en jonge gezinnen. Voor

deze groep wordt nu niet in een passende verzekering voorzien omdat de huidige pakketten te uitgebreid zijn en daarmee te kostbaar. Deze groep heeft behoefte aan een beperkt aanvullende verzekering. Ook kunnen we met de beperkte aanvullende verzekering een groeiende groep lage inkomens betrekken.

1.2 In het huidige aanbod wordt niet voorzien in een beperkt aanvullende verzekering

Een beperkt aanvullende verzekering is aantrekkelijk voor inwoners met een laag inkomen omdat deze de belangrijkste kosten verzekert die niet uit een basisverzekering worden vergoed. Zo worden er onder andere meer tandartskosten, orthodontiekosten en fysiotherapiekosten vergoed*. Het is een alternatief voor (budget) verzekeringen waarbij vrijwillig het eigen risico verhoogd kan worden. De maandelijkse bijdrage is hierdoor lager, maar het risico op schulden wanneer wél een beroep moet worden gedaan op zorg is groter.

*Zie bijlage 1 voor een overzicht van de verschillende pakketten

1.3 Hiermee voorkomen we hoge zorgkosten en uiteindelijk schulden

Het beperkt aanvullende pakket voorkomt dat inwoners gelijk in de problemen komen als zij zorg nodig hebben, vooral bij jongeren speelt dit een rol. Jongeren sluiten eerder alleen een basisverzekering af, om hoge maandelijkse kosten te voorkomen. Ze houden de maandelijkse kosten ook laag door het eigen risico op een hoog bedrag te zetten. Wanneer er dan toch zorg nodig is, moeten ze veel kosten betalen. Hier is geen buffer voor aanwezig, dus ontstaan er schulden. Onze zorgverzekeraars (CZ en VGZ) geven aan dat ze steeds meer jongeren met beginnende schulden signaleren.

1.4 Hiermee voorkomen we zorgmijding en dragen we bij aan het voorkomen van gezondheidsverschillen

Als inwoners met een grotere zorgvraag geen aanvullende verzekering afsluiten bij de gemeente krijgen zij eerder te maken met hoge zorgkosten. Dit kan een reden zijn om geen hulp te zoeken wanneer je zorg nodig hebt. We willen dat elke Nijmegenaar de zorg krijgt die hij of zij nodig heeft. Een uitbreiding van de CAZ met een beperkte aanvullend pakket zorgt ervoor dat meer inwoners passende zorg kunnen krijgen en gezond kunnen blijven.

1.5 Dit sluit aan bij de ambities uit het coalitieakkoord “Ons Nijmegen, Stad van iedereen”

Het voorkomen van schulden, zorgmijding en het verkleinen van gezondheidsverschillen zijn belangrijke thema's uit het coalitieakkoord. Daarnaast sluit het aan bij de armoede- en gezondheidsagenda.

1.6 Het Centraal Plan Bureau adviseert een beperkt aanvullende verzekering toe te voegen

In 2019 heeft het Centraal Plan Bureau (CPB) een rapport geschreven over de verbeteropties van de Gemeentepolis (onze CAZ). Het CPB heeft hierin nadrukkelijk geadviseerd om een beperkt aanvullende verzekering aan te bieden. Zo kan de gemeente een groeiende groep lage inkomens met een beperkte financiële zelfredzaamheid betrekken. Ook zijn er al andere gemeenten die een beperkt aanvullend pakket aanbieden. Onder andere Eindhoven en Tilburg.

Kanttekeningen

1.1 Onze minima regelingen zijn open einde regelingen en kennen geen plafond

Als er (veel) meer aanvragen zijn dan ingeschat, zullen er meer kosten zijn. We blijven de uitgaven monitoren, omdat we op voorhand niet weten hoeveel inwoners een beroep op de CAZ doen. Indien er bijzonderheden zijn melden we dit op de reguliere momenten in de planning & control cyclus. Het eerste jaar zullen de aanmeldingen voor de beperkte aanvullende verzekering waarschijnlijk nog niet stormlopen. Maar hoe bekender het pakket wordt, hoe meer gebruik ervan wordt gemaakt.

Financiën

Het introduceren van een beperkt aanvullende verzekering heeft financiële consequenties. Dit vangen we op binnen het programma Werk en Inkomen. We gaan een grotere doelgroep bedienen waardoor er meer uitgaven zijn. Deze hogere uitgaven worden veroorzaakt door de gemeentelijke bijdrage en uitvoeringskosten. Omdat een deel van de nieuwe doelgroep nog niet bij ons bekend is, is het moeilijk om een financiële inschatting te maken. We schatten de kosten voor het invoeren van een beperkt aanvullend pakket in tussen de €159.000 en €264.000. Deze inschatting is gemaakt op basis van het gemiddelde bereik van andere gemeenten.

Uitwerking financiële consequenties

Bij het vaststellen van de gemeentelijke bijdrage is het belangrijk om te kijken naar de verhoudingen tussen de netto premies van de verschillende pakketten, zodat de inwoner de meest passende verzekering kan afsluiten. Op basis van de voorgenoemde kaders en de vergelijking met andere (kennis)gemeenten hanteren we een gemeentelijke bijdrage van € 10,00. In onderstaande tabel is een kostenoverzicht weergegeven van de huidige pakketten die we aanbieden, de gemeentelijke bijdrage en de netto kosten voor de inwoner per maand. In de grijze rij staan de poliskosten van de voorgestelde beperkt aanvullende pakketten.

Verzekering	Poliskosten 2022	Gemeentelijke bijdrage Nijmegen	Kosten inwoner (zonder zorgtoeslag)	Netto kosten inwoner (met zorgtoeslag*)
CZ start	€ 159,75	€ 10,00	€ 149,75	€38,75
CZ extra	€ 182,55	€ 16,00	€ 163,19	€52,19
CZ extra uitgebreid	€ 225,13	€ 38,00	€ 183,03	€72,03
VGZ compact	€ 155,40	€ 10,00	€ 145,40	€34,40
VGZ compleet	€ 181,80	€ 16,00	€ 161,82	€50,82
VGZ compleet eigen risico	€ 211,20	€ 38,00	€ 169,22	€58,22

*De zorgtoeslag is maximaal €111 p.p. per maand. Hier rekenen we mee.

De nieuwe doelgroep

Landelijk heeft gemiddeld 12% van alle deelnemers in de gemeentepolis een beperkt aanvullende verzekering. Omdat ons bereik van de CAZ relatief hoog is (68% in 2020) is de kans groot dat wij op den duur meer nieuwe inwoners gaan bereiken dan 12%. Hieronder een kostenoverzicht per scenario: stijgingen van de doelgroep van 12%, 16% en 20%. De kostenstijging is gebaseerd op de toename van de doelgroep per scenario maal de gemeentelijke bijdrage van €10,00 per maand.

Doelgroep uitbreiding	Kosten per jaar	Kosten per jaar inclusief uitvoeringskosten
Scenario 1: 12%	€144.000	€159.000
Scenario 2: 16%	€194.000	€214.000
Scenario 3: 20%	€240.000	€264.000

Verschuiving van duurdere naar goedkopere verzekering

Er zullen ook inwoners zijn die van een sterk aanvullende verzekering naar een beperkt aanvullende verzekering gaan. Dit is de groep die niet het eigen risico volledig (op)gebruikt. Dit betekent dat voor een deel de doelgroep verschuift. CZ en VGZ geven aan dat rond de 90% van de mensen die gebruik maken van het sterk aanvullende pakket (met afdekking eigen risico) het eigen risico niet volledig opmaken. Deze 10% zijn gebaat bij een overstap naar een beperkt aanvullend pakket. Deze verschuiving levert ons dan juist een besparing van de kosten op.

Vervolg

1. Vóór 1 oktober geven we de nieuwe pakketkeuzes en hoogtes van de gemeentelijke bijdragen door aan CZ en VGZ.
2. Vanaf de tweede week van november tot 1 januari kunnen Nijmegenaren met een inkomen tot 130% boven het sociaal minimum de CAZ aanvragen of van pakket veranderen.
3. De wijzigingen zullen op de gebruikelijke wijze worden gecommuniceerd met inwoners en organisaties.

Bijlagen

1. Overzicht verschillende pakketten CZ en VGZ