

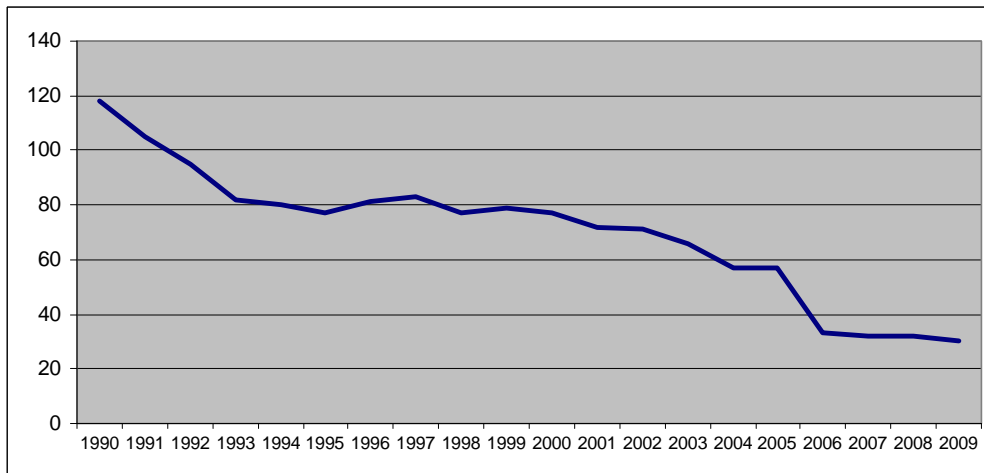
Zorgverzekeraars en -financiering

November 2009

In dit artikel staat de ontwikkeling van het aantal zorgverzekeraars, en de inkomsten en uitgaven van deze groep in 2007 en 2008 centraal. Daarnaast worden het resultaat van de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de aanvullende verzekeringen aan de hand van de winst-en-verliesrekening beschreven. Tot slot komt het resultaat van de AWBZ op basis van de vergelijking van baten en lasten binnen het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ) aan de orde.

1. Veranderingen in 2008

Het aantal zorgverzekeraars is in 2008 opnieuw afgenomen als gevolg van verdere vormen van samenwerking en integratie.



Figuur 1: ontwikkeling totaal aantal zorgverzekeraars medio 2009 (bron: Vektis)

1.1 Vervallen

De risicodragers OZ, Univé Zorgverzekeraar N.V. en Confior hielden in 2008 op te bestaan. Zij zijn respectievelijk opgegaan in CZ, N.V. Univé Zorg en Menzis.

1.2 Gefuseerd

Ook in 2008 vonden er fusies plaats:

- op 1 januari 2008 fuseerde Agis met Achmea;
- medio 2008 is het Haagse Azivo gefuseerd met Menzis;
- CZ treedt vanaf 1 januari 2009 op als zorgverzekeraar voor de Delta Lloyd Groep.

Als zodanig draagt deze organisatie het verzekeringsrisico voor alle zorgverzekerden van de labels CZ, Delta Lloyd en OHRA.

1.3 Gewijzigd

De naam van de zorgverzekeraar Fortis veranderde in 2009 in ASR. Op 1 januari 2009 maakte het UZOVI-register echter nog steeds melding van de naam Fortis.

Groep	Risicodragernaam
Achmea	Agis Zorgverzekeringen N.V.
	Avéro Achmea Zorgverzekeringen N.V.
	FBTO Zorgverzekeringen N.V.
	Groene Land PWZ Achmea Zorgverzekeringen N.V.
	Interpolis Zorgverzekeringen N.V.
	OZF Achmea Zorgverzekeringen N.V.
	Zilveren Kruis Achmea Zorgverzekeringen N.V.
	OWM AZVZ U.A.
CZ Delta Lloyd OHRA	Delta Lloyd Zorgverzekering N.V.
	OHRA Ziektekostenverzekering N.V.
	OHRA Zorgverzekeringen N.V.
	OWM CZ Groep Zorgverzekeraar UA
De Friesland	De Friesland Zorgverzekeraar
DSW	Zorgverzekeraar DSW UA
Fortis	Fortis Ziektekostenverzekeringen N.V.
Menzis	Anderzorg Zorgverzekeraar
	Menzis Zorg en Inkomen
	OWM AZIVO Algemeen Ziekenfonds de Volharding UA
	ONVZ
PNO	PNO Onderlinge Ziektekostenverzekeringmaatschappij
Salland	OWM Salland Zorgverzekeringen UA
Stad Holland	OWM Stad Holland Zorgverzekeraar UA
Univé-VGZ-IZA-Trias	IZA Zorgverzekeraar N.V.
	IZZ Zorgverzekeraar N.V.
	Maatschappij voor Zorgverzekering Gouda N.V.
	N.V. Univé Zorg
	N.V. Zorgverzekeraar UMC
	Trias Zorgverzekeraar N.V.
	VGZ Zorgverzekeraar N.V.
Zorg en Zekerheid	OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid UA

Tabel 1: overzicht zorgverzekeraars op 1 januari 2009 (bron: UZOVI-register Vektis)

N.B.: de meeste labels, die geen deel uitmaken van één van de grote concerns Achmea, CZ (inclusief Delta Lloyd Groep), Menzis en UVIT, werken op inkoopgebied samen onder de vlag van Multizorg VRZ. Multizorg VRZ is echter geen verzekeringsbedrijf en dus niet als zodanig in tabel 1 vermeld.

2. Aantallen verzekerden per zorgverzekeraar

Verzekerden staan steeds meer bij enkele grote concerns geregistreerd zoals tabel 2 laat zien.

Aantal verzekerden	2006	2007	2008
>1.000.000	5	5	5
500.000-1.000.000	5	3	5
400.000-500.000	3	4	2
300.000-400.000	4	5	4
200.000-300.000	1	0	2
100.000-200.000	6	7	6
50.000-100.000	5	5	5
< 50.000	4	3	3
Totaal	33	32	32

Tabel 2: aantal zorgverzekeraars (risicodragers) naar aantal verzekerden per maatschappij per juli van een jaar (bron: Vektis)

3. Financiering van de zorg

3.1 De zorgverzekeringswet

Net zoals 2006 en 2007 bracht ook 2008 verlies voor de basisverzekeringen met zich mee. Het resultaat verminderde zelfs met 145 miljoen euro ten opzichte van 2007.

De brutopremies en -bijdragen zijn weliswaar met 11,1% gestegen, maar de zorgkosten eveneens.

Het technische resultaat op de verzekering bleef daardoor vrijwel gelijk: 140 miljoen euro negatief.

Het niet-technische resultaat (onder andere beleggingen) nam door de kredietcrisis in 2008 met 147 miljoen euro af.

	2006	2007	2008	Mutatie (%) 2007-2008
Baten				
Nominale premie	10.062	11.229	13.191	17,5
No-claimpremie	2.812	2.815	0	-100,0
Budget Zorgverzekeringsfonds	14.065	14.178	17.023	20,1
Effect verevening en nacalculatie	509	538	1.018	89,4
Ontvangsten t.b.v. meerschade HKC	-142	-1.687	-1.162	-31,1
Totaal brutopremies en -bijdragen	27.306	27.072	30.070	11,1
Overige baten				
Verhaalde schade	23	33	45	38,0
Toegerekende opbrengst beleggingen	163	143	-52	-136,4
Overige baten technische rekening	196	158	143	-9,1
Totaal overige baten	382	334	136	-59,3
Totaal baten technische rekening	27.688	27.406	30.205	10,2
Lasten				
Schade Zvw-verstrekkings, geleden	25.630	26.615	30.339	14,0
No-claimteruggave	1.246	1.305	0	-100,0
Bijdrage aan Zvf in pooltekort HKC	-28	-1.654	-1.149	-30,5
Totaal schade	26.849	26.266	29.190	11,1

	2006	2007	2008	Mutatie (%) 2007-2008
Kosten en Overige lasten				
Kosten	1.239	1.214	1.092	-10,1
Provisie	46	61	58	-4,5
Winstdelingen en kortingen	42	3	10	216,7
Wijziging overige technische voorzieningen	44	-148	17	-111,5
Overige lasten technische rekening	12	151	-21	-114,0
Totaal overige lasten	1.382	1.281	1.156	-9,8
Totaal lasten technische rekening	28.231	27.548	30.346	10,2
Resultaat				
Resultaat technische rekening	-543	-142	-140	
Resultaat niet-technische rekening	121	25	-122	
Resultaat	-422	-117	-262	

Tabel 3: winst- en verliesrekening zorgverzekeraars in miljoenen euro's (bron: Markt- en Benchmarkenquête van Vektis)

3.2 Aanvullende verzekeringen

De baten stegen met 6,7%, de lasten met 1,0 %. Hierdoor is het resultaat voor herverzekering toegenomen van 110 naar 323 miljoen euro.

Het resultaat uit de niet-technische rekening nam met bijna 100 miljoen euro af. Het totale resultaat is toegenomen en bedraagt nu 264 miljoen euro.

	2006	2007	2008	Mutatie (%) 2007-2008
Baten				
Totaal premies verdiend	3.316	3.588	3.932	9,6
Verhaalde schade	2	6	3	-51,4
Toegerekende opbrengst beleggingen	43	26	5	-82,3
Overige baten technische rekening	1	72	1	-98,3
Totaal baten	3.362	3.692	3.941	6,7
Lasten				
Totaal geleden schade	2.872	3.144	3.153	0,3
Beheerskosten	452	459	455	-0,7
Overige lasten technische rekening	41	-20	10	-146,4
Totaal lasten	3.364	3.582	3.618	1,0
Resultaat voor herverzekering	-3	110	323	
Herverzekering				
Resultaat uit herverzekering	-2	-2	-2	
Niet technische rekening				
Resultaat niet technische rekening	44	41	-57	
Resultaat	40	149	264	

Tabel 4: winst-en-verliesrekening zorgverzekeraars voor aanvullende verzekeringen in miljoenen euro's (bron: Markt- en Benchmarkenquête van Vektis)

3.3 AWBZ

Bij alle Nederlanders wordt een percentage van het loon of de uitkering ingehouden en afgedragen aan het AFBZ. Vanuit dit fonds worden de kosten van de AWBZ gefinancierd.

	2007	2008	Mutatie (%) 2007-2008
Baten			
Premie-inkomsten	14.398	14.134	-1,8
Eigen bijdragen verzekerden	1.618	1.678	3,7
BIKK	4.495	4.774	6,2
Bijdrage Zvw inzake GGZ	2.800	0	
Overig ¹	29	32	10,3
Totaal baten	23.341	20.619	-11,7
Lasten			
Zorgaanspraken	21110	19747	-6,5
Subsidies	1548	1932	24,8
Uitvoering en diversen ²	263	307	16,7
Totaal lasten	22.921	21.986	-4,1
Exploitatiesaldo AFBZ	420	-1367	-425,5

¹ Betreft de baten overig, internationale verdragen en rijksbijdrage abortusklinieken

² Inclusief lasten internationale verdragen

Tabel 5: baten en lasten AFBZ, in miljoenen euro's (bron: CVZ Zorgcijfers kwartaalbericht 4-2008)