

## Opgave 5 Wie zorgt er voor de zorgkosten?

In een land is iedere inwoner verplicht verzekerd voor de kosten van basiszorg en is er een wettelijk minimum van het eigen risico. Inwoners mogen zelf hun verzekeraar kiezen. Voor de ziektekostenverzekering wordt een contract met een looptijd van een jaar afgesloten, dat ingaat op 1 januari van het nieuwe kalenderjaar. Er zijn twee zorgverzekeraars op deze markt actief: Anderzorg en Beterzorg. Zij worden door de overheid verplicht vóór half november de voorwaarden en premies van de ziektekostenverzekeringen voor het nieuwe jaar bekend te maken. De overheid heeft deze deadline ingesteld om verzekerden de kans te geven de verzekeringen goed te vergelijken, zodat op tijd eventueel overgestapt kan worden naar de andere zorgverzekeraar.

- 1p **24** Is er op deze markt van ziektekostenverzekeringen sprake van monopolistische concurrentie of van oligopolie? Licht je keuze toe.

uit een krant, 14 november 2017:

Anderzorg heeft de voorwaarden voor zijn ziektekostenverzekering voor komend jaar bekendgemaakt. De jaarpremie voor 2018 is vastgesteld op € 1.290 en daalt daarmee met 0,5% ten opzichte van 2017. Bovendien verlaagt Anderzorg het eigen risico van € 485 naar € 375.

Gezondheidseconoom Harry Klein zegt in een interview met deze krant dat dit hem verbaast. "Gezien de stijgende zorgkosten had ik juist een premieverhoging van 10% en een verhoging van het eigen risico verwacht."

Een woordvoerder van Anderzorg bevestigt de nieuwe voorwaarden en zegt hierover: "Door schaalvoordelen zijn onze gemiddelde kosten gedaald en dat leidt tot een premieverlaging. Het eigen risico hebben wij verlaagd, omdat mensen niet altijd invloed hebben op hun zorgkosten en wij van mening zijn dat je deze 'slechte' risico's niet mag benadelen. Wij pleiten voor het volledig afschaffen van het eigen risico."

- 2p **25** *Gebruik het krantenbericht.*  
Bereken de premiestijging in euro's die Harry Klein voor 2018 had verwacht.

- 2p **26** *Gebruik het krantenbericht.*  
Leg uit dat de verlaging van het eigen risico door Anderzorg op termijn tot premieverhoging kan leiden.

- Gebruik de inleidende tekst en het krantenbericht.*
- 2p **27** Maak van de onderstaande tekst een economisch juiste redenering. De wettelijke verplichting om verzekerd te zijn voor kosten van de basiszorg is een vorm van ...(1).... De lagere gemiddelde kosten van Anderzorg kunnen het gevolg zijn van een stijging van ...(2).... Verzekerden die veel claimen hebben een ...(3)... van een verlaging van het eigen risico.
- Kies uit:
- bij (1) collectieve dwang / zelfbinding
  - bij (2) het aantal verzekerden / de toegevoegde waarde
  - bij (3) voordeel / nadeel

vervolg krantenbericht, 14 november 2017:  
 Op de opmerking van Anderzorg om via een verlaging van het eigen risico de solidariteit tussen ‘goede’ en ‘slechte’ risico’s te bevorderen, reageert gezondheidseconoom Harry Klein “Dat is naar mijn mening niet de reden van de verlaging van het eigen risico. De reden is dat Anderzorg en Beterzorg een gevangenendilemma ervaren.”

Harry Klein heeft ter onderbouwing van bovenstaande uitspraak in het krantenbericht een pay-offmatrix gemaakt. Hierin wordt de winstverandering bij de mogelijke keuzes van beide zorgverzekeraars weergegeven (zie bron 1).

- Gebruik bron 1.*
- 3p **28** Beredeneer of beide verzekeraars inderdaad in deze situatie in een gevangenendilemma terecht komen. Ga als volgt te werk:
- Leg uit hoe de dominante strategie van elk van de verzekeraars tot stand komt.
  - Beredeneer vervolgens of er sprake is van een gevangenendilemma.

**Opgave 5 Wie zorgt er voor de zorgkosten?**

bron 1 pay-offmatrix voor handhaven of verlagen eigen risico

		<b>Beterzorg</b>	
		handhaven eigen risico	verlagen eigen risico
<i>Anderzorg</i>	handhaven eigen risico	0,6 ; <b>1,0</b>	0,2 ; <b>1,1</b>
	verlagen eigen risico	1,0 ; <b>0,2</b>	0,5 ; <b>0,8</b>

*Toelichting:*

*De getallen in de matrix betreffen de verandering van de winst in miljoenen euro's.*