

Memo: reactie op en advies over Collegevoorstel Zorgverzekering op Maat

Opsteller(s): Keimpe Veenstra (De Friesland) en Lian Raams (BS&F)

Datum: 6 juni 2024

Bestemd voor: de gemeenteraad van Heerenveen

Onderwerp: Reactie op het collegevoorstel Zorgverzekering op maat van gemeente Heerenveen

Uw kenmerk: Z.24.430632 / D.24.1762556

Aanleiding van deze memo

Op maandag 15 april heeft zorgverzekeraar De Friesland vanuit de gemeente Heerenveen het bericht ontvangen dat het college van de gemeente Heerenveen besloten heeft om per 2025 te willen stoppen met het aanbieden van de AV Frieso aan hun inwoners. Dit betreft de gemeentepolis die De Friesland, via de Collectieve Zorgverzekeringsovereenkomst Minima (CZM), in samenwerking met gemeente Heerenveen aanbiedt aan de inwoners met een inkomensgrens van 120% van de toepasselijke bijstandsnorm exclusief vakantiegeld. Vervolgens is hierover begin mei en begin juni contact geweest tussen mw. Sybrig Sytsma (wethouder gemeente Heerenveen) en dhr. Cid Berger (directeur De Friesland). In het verlengde van dit contact heeft mw. Sytsma het, aan de opzegging onderliggende, collegevoorstel Zorgverzekering op maat bij De Friesland aangeleverd. In deze memo geeft De Friesland een inhoudelijke reactie op dit voorstel. Tevens worden er een aantal adviezen met alternatieve oplossingsrichtingen voorgedragen. In de samenwerking rondom de gemeentepolis is, naast de gemeente Heerenveen en De Friesland, ook een rol weggelegd voor BS&F. Zij adviseren en begeleiden ruim 300 gemeenten in Nederland, waaronder ook gemeente Heerenveen, om kwetsbare inwoners fysiek, mentaal en financieel gezond(er) te maken. Vanuit die rol heeft BS&F op 16 mei ook een presentatie verzorgd in de commissie Saza en zijn zij betrokken bij deze memo.

Inhoudelijke reactie vanuit De Friesland en BS&F op het collegevoorstel Zorgverzekering op maat

Met veel interesse en oprechte betrokkenheid hebben wij de formele notitie met dit collegevoorstel doorgenomen. Hieronder geven we, puntsgewijs in aansluiting op de opzet van dit collegevoorstel, onze reactie. Aan het eind van deze memo zullen we de alternatieve mogelijkheden/oplossingen, ten opzichte van de voorgestelde stopzetting van de AV Frieso Compleet en verhoging van de HZR, beschrijven en toelichten:

- Wij vinden het een mooi en goed initiatief om inwoners met een laag/beperkt inkomen vanuit de gemeente tegemoet te komen in de jaarlijks (stijgende) zorgkosten. Voor veel inwoners (in 2024 zijn dit ca. 1800 deelnemers waarvan 1300 volwassenen en 500 kinderen) van de gemeente Heerenveen (met een inkomen tot 120%) is de CZM (AV Frieso Compleet) van De Friesland al vele jaren een passende zorgverzekering. Vanaf 2020 is het aantal verzekerden in de CZM jaarlijks toegenomen van ca. 1300 naar nu 1800. Stopzetting van deze, specifiek voor deze doelgroep ontwikkelde, zorgverzekering, heeft grote impact. Waarbij de aangegeven € 170,- bijdrage uit de HZR voor een zelfgekozen zorgverzekering voor veel van deze inwoners geen passende (financiële en zorginhoudelijke) oplossing biedt.
- Gemeente Heerenveen biedt momenteel 2 regelingen aan: de HZR en de AV Frieso Compleet. Vanaf 2024 is er een tweede variant van de gemeentepolis beschikbaar. De AV Frieso

Compleet is vooral bedoeld voor mensen met een laag inkomen en een gemiddelde/hoge zorgvraag. De nieuwe budgetvariant van de gemeentepolis van De Friesland is bedoeld voor inwoners met een laag inkomen en lage zorgvraag. Deze nieuwe variant is mede ontwikkeld op verzoek van meerdere Friese gemeenten, met als doel voorkomen van zorgmijding en schulden (preventie) en het bieden van een passende zorgverzekering voor minima met lage zorgkosten.

- In het collegevoorstel staat beschreven dat de gemeentelijke bijdrage (een vast bedrag per betalende verzekerd per maand) deels ten goede komt aan De Friesland en deels gebruikt wordt als korting op de premie voor de verzekerde inwoner. Deze beschrijving is inhoudelijk niet correct. Gemeente Heerenveen betaalt jaarlijks een zogenaamde gemeentelijke bijdrage aan de AV Frieso Compleet. Deze gemeentelijke bijdrage bestaat uit 2 onderdelen:
 - o 1 deel betreft de dekking van de kosten van "de extra maatwerkvergoedingen" in deze polis bovenop de vergoedingen die al onderdeel uitmaken van de AV Extra en de AV Tand Standaard. Hiermee krijgt een verzekerde met een AV Frieso Compleet een van de meest uitgebreide zorgverzekeringsspolissen van Nederland tegen een (verhoudingsgewijze) lage premie.
 - o Het 2e deel van de gemeentelijke bijdrage betreft een vrijwillige bijdrage vanuit de gemeente in de zorgpremie van de AV Frieso Compleet. Hierdoor wordt de betaalbaarheid van deze polis nog groter voor de betreffende verzekerde (minima). Het 1e deel van de gemeentelijke bijdrage is "verplicht" voor alle gemeenten die deze polis aanbieden en wordt jaarlijks transparant bijgesteld o.b.v. ontwikkeling van zorgkosten, inflatie, etc. Vergelijkbaar met iedere andere zorgverzekering. Het 2e deel wordt ingevuld/bepaald door de gemeente zelf.
- Ook wordt in het collegevoorstel beschreven dat het om een "dure" verzekering gaat. Duur is naar ons idee hierin een relatief begrip en in relatie tot de geboden verzekering een onterechte kwalificatie. O.b.v. de dekkingen/vergoedingen in de AV Frieso Compleet i.r.t. de premie die de verzekerde hier zelf voor moet betalen is dit zeker geen dure verzekering. Als je puur naar de hoogte van de zorgpremie zelf kijkt dan zijn er in de markt (en ook bij De Friesland) absoluut zorgverzekeringen die goedkoper zijn, maar dan ook niet die dekkingen bevat zoals de AV Frieso Compleet aanbiedt. Bijvoorbeeld vergoeding eigen bijdrage WMO, geen eigen bijdrage bij mondzorg en/of medicatie, volledige vergoeding orthodontie voor kinderen tot 18 jaar. Vanzelfsprekend is voor een inwoner met een laag inkomen iedere kostenpost iets om goed naar te kijken. Qua zorgverzekering moet daar een goede balans zijn tussen de risico's op zorggebruik en de dekking van de zorgverzekering. Mede door de gemeentelijke bijdrage vanuit de gemeente blijft de AV Frieso Compleet enerzijds toch betaalbaar en zijn veel zorgrisico's afgedekt. Anderzijds voorkomt het zorgmijding en zorgt het voor participatie van deze kwetsbare inwoners. Denk daarbij bijvoorbeeld aan mensen die door gezondheidsklachten niet meer gaan sporten of afhaken bij werk.
- In het voorstel staat ook de taakstelling van € 150.000,- voor gemeente Heerenveen beschreven. Uiteraard is er vanuit De Friesland en BS&F alle begrip dat de gemeente Heerenveen keuzes moet maken o.b.v. deze taakstelling. Toch zijn er ook, binnen het construct van de CZM, mogelijkheden om de kosten voor de gemeente te verlagen. Bijvoorbeeld door de vrijwillige gemeentelijke bijdrage in de AV Frieso Compleet (nu € 8,-) aan te passen/ te verlagen. En door, naast de AV Frieso Compleet, ook de nieuwe Budgetvariant van de gemeentepolis van De Friesland aan te bieden. Een deel van de

verzekerden die nu een AV Frieso Compleet heeft zal dan de overstap maken naar deze nieuwe variant. De (verplichte) gemeentelijke bijdrage hierin is met € 98,- per jaar zelfs lager dan de huidige HZR.

- Er wordt aangegeven dat de verhoogde HZR een volwaardig alternatief biedt voor de huidige AV Frieso Compleet zorgverzekering. Vanuit onze visie biedt de verhoging van de HZR voor veel verzekerden die nu een AV Frieso Compleet hebben geen volwaardig alternatief. Zowel niet qua dekking en ook niet vanuit financieel perspectief. Maar waarom zou de HZR een volwaardig alternatief moeten bieden i.p.v. een gedeeltelijk alternatief. Waarbij het doel, het realiseren van de taakstelling van € 150.000, naar ons idee ook op een andere manier behaald kan worden. Deze regelingen (de HZR en CZM) kunnen naast elkaar bestaan, zoals afgelopen jaren het geval was. Daarnaast is er, met alle respect, in de huidige zorgverzekeringsmarkt, geen "volwaardig" alternatief voor de AV Frieso Compleet beschikbaar tegen een vergelijkbare zorgpremie. Verzekerden die dat wel willen zullen een veel hogere premie moeten gaan betalen (ook met de bijdrage uit de HZR). Dit is ook benoemd in de presentatie van BS&F tijdens de informatiebijeenkomst voor de commissie Saza met een concreet voorbeeld.
- Het beoogde effect van de beschreven Zorgverzekering op Maat is het bieden van een goede zorgverzekering passend bij de persoonlijke situatie van de inwoners tegen zo laag mogelijke kosten. De vraag is of dit inderdaad gerealiseerd wordt als gemeente Heerenveen ervoor kiest om te stoppen met de AV Frieso Compleet en alleen de verhoogde HZR aan deze doelgroep gaat aanbieden. En betreft het dan verlaging van de kosten voor de inwoners/verzekerde of verlaging van de kosten voor de gemeente of voor beide? De bedoeling, en dus ook het beoogde effect, van de CZM (gemeentepolissen van De Friesland) is inwoners met een laag inkomen een passende zorgverzekering bieden tegen betaalbare premies, waarbij ook zorgmijding en wanbetaling wordt voorkomen. Daarom zit er in de AV Frieso Compleet ook meer dekking dan in veel andere zorgverzekeringen. Uiteraard zijn er binnen de minima-doelgroep ook verschillende behoeften aan zorgverzekeringen. Daar kan met de 2 gemeentepolissen (Compleet en Budget) van de CZM van De Friesland invulling aan gegeven worden. Voor de groep die daar niet mee uit de voeten kan is er altijd nog de vrije keuze in zorgverzekeringen (bij De Friesland of bij andere verzekeraars) en is de HZR een prima alternatief voor maatwerk.
- In het voorstel staat als argument ook aangegeven dat inwoners "meer keuzevrijheid" gaan krijgen. Dit argument gaat echter niet helemaal op, want inwoners hebben nu ook al keuzevrijheid. Inwoners van de gemeente Heerenveen (vallende binnen de minima-doelgroep) zijn niet verplicht om te kiezen voor de AV Frieso Compleet (met de gemeentelijke bijdragen) of de nieuwe budgetvariant (als Heerenveen die ook zou gaan aanbieden), maar zij kunnen ten allen tijde ook een andere zorgverzekering kiezen. En dan een beroep doen op de HZR. Deze keuzevrijheid heeft men nu al.
- Inflatie wordt genoemd als reden voor de gestegen zorgverzekeringspremies. Hierbij zou verhoging van de HZR naar € 170,- per jaar een betere dekking voor hun aanvullende verzekering bieden. Naast inflatie en CAO-effecten, is vooral ook de toenemende vraag naar en afname/inzet van zorg de reden voor de stijgende zorgverzekeringspremies. Een hogere bijdrage in de HZR zou dat ten dele opvangen. De hiervoor genoemde stijging van zorgkosten en inflatie is ook de reden voor de stijging van de zorgpremies (en dus gemeentelijke

bijdragen) van de CZM geweest. Daarin is de CZM niet anders dan welke andere zorgverzekering .

- In het voorstel wordt aangegeven dat Poliswijzer.nl de inwoners kan helpen de beste passende verzekering te vinden. Hierop kunnen wij nog aangeven dat Poliswijzer.nl is opgebouwd als een online propositie voor reguliere consumenten met de focus op prijsstelling i.p.v. passend verzekerd. Het is alleen mogelijk om polissen via Poliswijzer.nl af te sluiten van verzekeraars waarmee zij een vergoeding hebben afgesproken.
- Inwoners actief hulp en ondersteuning bieden, door de inzet van vrijwilligers, bij het vinden van een zorgverzekering op maat staat ook in het voorstel beschreven. Hierin heeft De Friesland de gemeente Heerenveen ook actief (en zonder extra kosten) geholpen. Door de inzet van klantenservicemedewerkers van De Friesland op locatie(s) in Heerenveen met advisering en uitleg inzake de CZM (gemeentepolis AV Frieso Compleet). Deze medewerkers zijn hier speciaal voor opgeleid en moeten daarvoor ook voldoen aan kennis vanuit regelgeving (Wft Zorg). Ondanks de goed bedoelde inzet van vrijwilligers zit hier natuurlijk ook wel een risico aan vast (qua kennis van zorgverzekeringen op dekking, premies en extra mogelijkheden).
- In het voorstel wordt aangegeven dat de voordelen van de CZM de afgelopen jaren zijn afgenomen. De inhoud van de pakketten is “uitgehold”, de premie verhoogd en de aanpassing van de collectiviteitskorting worden hierbij als voorbeelden aangehaald. Deze conclusie (uitholling van de CZM) wordt vanuit De Friesland en BS&F absoluut niet herkend. In overleg met alle Friese gemeenten is de samenstelling van de extra gemeentelijke dekkingen in 2023 aangepast (minder fysio, meer tanddekking). Dit op basis van een gezamenlijke analyse van het zorggebruik binnen de AV Frieso Compleet bij alle Friese gemeenten. Daarnaast is de vergoeding voor de eigen bijdrage WMO in 2024 verhoogd (n.a.v. overheidsmaatregel verhoging eigen bijdrage WMO). Verder zijn de vergoedingen op heel veel onderwerpen gelijk gebleven (en zeker niet uitgehold). Zie ook bijlage 3 van de overeenkomst CZM van De Friesland. De afschaffing van de collectiviteitskorting op de basisverzekeringen is een wettelijke maatregel geweest. En niet een keuze van De Friesland. Deze maatregel heeft overigens een positief effect gehad op veel minima. Dit omdat de collectieve kortingen op werknemerscollectieven gemiddeld hoger lagen dan die op minima collectieven. Nu niemand meer korting krijgt op de basisverzekering heeft dit per saldo een positief effect gehad op basiszorgverzekeringspremie voor minima. Op de AV Frieso Compleet wordt geen collectiviteitskorting meer (op de polis) getoond, deze is verdisconteerd in de vaststelling van de premie.
- Inwoners hebben geen keuzevrijheid binnen de CZM staat als één van de argumenten in het collegevoorstel beschreven. Dit argument gaat echter niet helemaal op, want inwoners hebben nu ook al keuzevrijheid want zij zijn niet verplicht de AV Frieso af te sluiten en hebben ook de mogelijkheid om via de HZR een eigen polis te kiezen. Binnen de CZM worden momenteel 2 type gemeentepolissen aangeboden, waarvan gemeente Heerenveen er maar 1 aan haar inwoners aanbiedt. Dus meer keuzevrijheid is wel degelijk te organiseren. Deelnemen aan deze collectieve regeling betekent ook dat je akkoord gaat met de inhoudelijke afspraken van die regeling. Zo is vele jaren geleden met alle Friese gemeenten afgesproken om de reguliere AV dekking, de AV Tand dekking en de extra vergoedingen vanuit het gemeentedeel in 1 polis te combineren. Dit ook om de keuze voor een pakket niet alleen o.b.v. premie te bepalen i.p.v. op afdekking van risico's. Zeker binnen de minima

doelgroep blijkt tandheelkundige zorg een belangrijk onderdeel te zijn om mee te nemen in de zorgdekking. Dit blijkt o.a. ook uit het feit dat BS&F in opdracht van VWS een onderzoek heeft gedaan naar mijding mondzorg en een handreiking heeft opgesteld ter ondersteuning van gemeenten..

- Risico op oververzekering waarbij een deel van de deelnemende inwoners betaalt voor zorg die ze niet nodig hebben is een ander argument in het voorstel. In reactie hierop willen wij vanuit De Friesland en BS&F aangeven dat het principe van verzekeren bestaat uit het afdekken van zorg voor een grote groep mensen die risico lopen, maar niet allemaal die dekking gelijktijdig zullen gebruiken. Als mensen alleen het risico zouden gaan afdekken/verzekeren, waarvan ze zeker weten dat ze het gaan gebruiken dan wordt die (zorg)verzekering onbetaalbaar. Dus in het geval van de AV Frieso Compleet verzekert men het risico op zorg voor veel zorgsoorten, mede omdat men daar mogelijk aanspraak op zou kunnen maken maar mogelijk niet als zodanig gaat gebruiken. Dit is tevens het solidariteitsprincipe van zorg verzekeren. Dit geldt ook voor de CZM waarbij de dekkingen wel zoveel als mogelijk zijn afgestemd op de behoeften van deze doelgroep. En waarbij premie niet de remmende factor moet zijn voor zorgmijding. Want dan worden de kosten op langere termijn alleen maar groter.
- Inwoners kunnen mogelijk de conclusie trekken dat de AV Frieso Compleet de beste verzekering voor de beste prijs terwijl het niet altijd de beste passend keuze is wordt ook als risico beschreven. Vanuit de optiek van De Friesland is de AV Frieso Compleet ook de beste verzekering voor de beste prijs (o.b.v. de uitgebreide dekkingen en bijbehorende premie). Maar of het altijd de beste keuze is kunnen we daaruit niet concluderen. Uiteraard kan, o.b.v. van behoefte en risico, een andere zorgverzekering beter passend zijn. Maar inwoners zijn niet verplicht om te kiezen voor de CZM, maar kunnen zelf ook voor een andere verzekering kiezen. Eventueel in combinatie met een bijdrage uit de HZR. Ca. 45% van de doelgroep voor de Gemeentepolis in Nederland kiest voor een gemeentepolis. Bij gemeente Heerenveen maakt 49% van de doelgroep gebruik van de CZM. De overige minima maken hier dus andere keuzes in. Maar voor die 49% is de gemeentepolis (qua dekking en premie) veelal wel de beste oplossing. Die men (qua dekking en premie) niet anders in de markt kan krijgen. Ook niet met een hogere vergoeding vanuit de HZR. Deze groep wordt, met de stopzetting van de CZM en de daaraan verbonden gemeentelijke bijdragen, aanzienlijk benadeeld.
- Als risico wordt aangegeven dat de kosten voor bijzondere bijstand kunnen oplopen. In het voorstel wordt aangegeven dat gemeenten die eerder gestopt zijn met een CZM geen stijging van de kosten bijzondere bijstand zagen. Vanuit BS&F kan hierop aangegeven worden dat bij gemeenten die gestopt zijn met een CZM het aantal betalingsachterstanden significant oploopt en afhankelijk van de toegankelijkheid van de bijzondere bijstand het aantal aanvragen bijzondere bijstand en aanvragen bij noodfondsen toeneemt.
- Een ander argument uit het voorstel is dat de gemeente geen invloed heeft op de premie en van de CZM en dat De Friesland dit (incl. de hoogte van de gemeente bijdragen) volledig zelf bepaalt.
 - o Zie, in reactie op het premiedeel, ook onze eerdere uitleg over de gemeentelijke bijdragen. Het verplichte deel hiervan is inderdaad een vast gegeven en wordt bepaald o.b.v. de ontwikkeling van zorgkosten, risico's, inflatie, etc. Het afgelopen jaar is deze verplichte bijdrage gestegen van € 15,75 naar € 18,75. Maar de jaren daarvoor is die relatief gelijk gebleven. Gemeente Heerenveen heeft haar totale

gemeentelijke bijdrage over de laatste jaren gelijk gehouden (en niet aangepast o.b.v. eerder genoemde elementen). Daardoor is de voordeel voor de inwoner/minima in de CZM inderdaad kleiner geworden. Wat overigens niet betekent dat De Friesland dit "verlaagd" heeft, maar juist door de stijgende zorgpremies en gelijkblijvende gemeentelijke bijdragen inderdaad wel lager uitvalt voor de inwoner van Heerenveen. Andere Friese gemeenten hebben deze stijging van zorg(verzekerings)kosten/premies wel meegenomen in een verhoging van hun gemeentelijke bijdragen. Uiteraard alle begrip hierin voor de keuzes van Heerenveen o.b.v. hun eigen begrotingen.

- Qua inhoud van de gemeentepolis kunnen we aangeven dat de extra vergoedingen (het gemeentedeel) in samenspraak met alle gemeentes is vormgegeven. Jaarlijks krijgen de gemeenten ook de vraag of zij wensen hebben qua aanpassing van deze extra dekkingen. Tevens wordt er vanuit De Friesland hierin ook gekeken naar het zorggebruik en met de vertegenwoordigers van de Friese gemeenten afgestemd welke aanpassingen passend zijn. Ook de nieuwe budgetvariant van de gemeentepolis is op verzoek van de Friese gemeentes door De Friesland ontwikkeld en nu als optie aangeboden binnen de CZM. Het is niet mogelijk om per gemeente aanpassingen in de dekkingen van de 2 gemeentepolissen in te richten.
- In het collegevoorstel Zorgverzekering op maat staat ook beschreven dat dit onderwerp politiek gevoelig ligt. Mede daarom zal de raad d.m.v. een informatiesessie goed in positie gebracht worden. Dit om een goede integrale afweging te kunnen maken bij de behandeling van deze perspectiefnota. Vanuit De Friesland en BS&F leveren we graag input, feedback en adviezen op het aangeleverde collegevoorstel. Dit ter ondersteuning van de afwegingen en besluitvorming die de raad op dit onderwerp moet gaan maken. Wij herkennen het belang voor alle betrokkenen van een volledig inzicht in de eventuele effecten van de definitieve besluitvorming op dit collegevoorstel. Vandaar ook deze memo met onze reactie op deze notitie c.q. collegevoorstel en aanvullende adviezen over alternatieve mogelijkheden.
- Ook zijn de eventuele risico's en kanttekeningen van opzegging van de CZM en verhoging van de HZR benoemd in het voorstel. Onder andere verhoging van de uitvoeringskosten van de HZR en het risico voor inwoners van Heerenveen dat zij (met het niet meer aanbieden van de AV Frieso Compleet) niet meer de voor hen best passende (inhoudelijk en financieel) zorgverzekering kunnen kiezen. Vanuit De Friesland en BS&F willen we hierin graag het volgende meegeven: Wegen de risico's van stopzetting van de CZM voor de inwoners die hier de afgelopen jaren bewust voor gekozen hebben voldoende op tegen de negatieve effecten hiervan? Zowel in kosten voor de gemeente als ook in kosten, onrust en bestaanszekerheid voor de betreffende inwoners?
- Waarom wordt er niet vooraf getoetst bij de aanvragen voor de AV Frieso Compleet? En wel aan de HZR? Wellicht kan het invoeren van een inkomenstoets (vooraf) en een heronderzoek op de CZM duidelijk maken dat een deel van de verzekerden/inwoners hier geen recht (meer) op heeft. Wat ook weer effect zal hebben op een verlaging van de totale kosten.
- In het collegevoorstel staat aangegeven dat het budget binnen de gemeente Heerenveen toereikend is indien er maximaal 85% van de huidige CZM-cliënten overstappen naar de HZR. Indien 100% van de CZM-cliënten overstapt is er sprake van een tekort van € 25.000. Vanuit onze kant vragen we ons af of in dit vergelijk alle mogelijke extra kosten voor de gemeente zijn meegenomen? Of betreft het hier alleen het vergelijk tussen de kosten voor de huidige

gemeentelijk bijdragen in de CZM versus de financiële bijdragen vanuit de HZR? Hoe zit het met de overige kosten (meer uitvoering, meer controle, meer advies, meer aanvragen bijzonder bijstand, etc.) Waarbij waarschijnlijk ook onrust zal ontstaan bij de ca. 1300 inwoners (AV Frieso verzekerden) en ca. 500 kinderen als zij de dekkingen van de AV Frieso Compleet kwijtraken. Dat zal iets gaan doen met hun gevoel qua bestaanszekerheid.

Tot zover de inhoudelijke reactie vanuit De Friesland en BS&F op de aanleiding, beschrijving, argumentatie, onderbouwing en risico's zoals beschreven in het collegevoorstel Zorgverzekering op Maat. Kort samengevat zien wij voor de gemeente Heerenveen en haar inwoners een aanzienlijk aantal risico's indien definitief het besluit wordt genomen om te stoppen met de gemeentepolis (CZM) van De Friesland en hiervoor de (verhoogde) HZR als enige alternatief zal worden gaan ingezet. Vanuit onze optiek zijn er ook andere oplossingen/mogelijkheden om én aan de taakstelling van € 150.000 te voldoen én de inwoners (met een laag inkomen) van Heerenveen van de best passende zorgverzekering en/of financiële ondersteuning te voorzien. In onderstaande alinea beschrijven wij graag de mogelijkheden hiervoor.

Advies/voorstel vanuit De Friesland en BS&F

- Behoud de CZM bij De Friesland, zodat inwoners (met een laag inkomen) toch kunnen blijven kiezen en gebruik kunnen blijven maken van deze (speciaal voor deze doelgroep samengestelde) zorgverzekering.
- Breidt de CZM (het gemeentepolisaanbod) uit met de nieuwe budgetvariant, naast de huidige AV Frieso Compleet. Hierdoor krijgen inwoners meer keuzevrijheid (qua gemeentepolissen), ligt de gemeentelijke bijdrage/investering aanzienlijk lager dan bij de AV Frieso Compleet en zelfs lager dan bij de HZR en zal een deel van de huidige AV Frieso Compleet verzekerden "overstappen" naar deze budgetvariant (dus lagere kosten/bijdragen voor de gemeente).
- Pas de huidige gemeentelijke bijdrage van € 26,75 (verplichte deel van € 18,75 en vrijwillig deel van € 8,-) aan naar alleen een bijdrage van het verplichte deel. Hiermee kan Heerenveen $1300 \times € 8,- \times 12 = € 124.800$ per jaar besparen. Voor de betreffende verzekerden betekent dit wel een premieverhoging, maar in verhouding altijd nog aantrekkelijker dan een andere zorgverzekering (met vergelijkbare dekkingen) en de eventuele bijdrage vanuit de HZR.
- Zorg voor controle vooraf op rechtmatige deelname aan de gemeentepolis. Dit gebeurt nu al wel voor de HZR, maar nog niet voor de CZM. Ook dit kan impact hebben op verlaging van de kosten voor gemeentelijke bijdragen.
- Voer een heronderzoek uit op het huidige bestand aan deelnemers in de CZM. En maak hier vervolgens een jaarlijks onderzoek van.
- Overweeg het invoeren van een eventuele vermogensgrens.
- Overweeg/onderzoek de eventuele effecten van aanpassing/verlaging van de inkomensgrens. Hierdoor kan een kleinere doelgroep gerealiseerd worden.
- Zet Poliswijzer.nl in, als alternatieve optie, naast Gezondverzekerd.nl. Handig en nuttig voor al die inwoners waarvoor de 2 gemeentepolissen binnen de CZM wellicht niet de best passende oplossing is en wel gebruik wensen te maken van de HZR.
- Daarnaast heeft Gezondverzekerd.nl ook de module Passend Verzekerd. Hierin wordt o.b.v. het persoonlijk zorgverbruik een advies gegeven over de best passende gemeentepolis en daarnaast een vergelijk gemaakt met het volledig reguliere aanbod aan zorgverzekeringen in

Nederland. Dit zou ook een goede tool kunnen zijn voor inwoners die gebruik willen maken van de HZR regeling.

Met de hierboven genoemde voorstellen zien wij mogelijkheden om én invulling te geven aan de taakstelling van ca. € 150.000, wordt de keuzevrijheid voor inwoners met een laag inkomen uitgebreid én de risico's voor inwoners (waarvoor de AV Frieso Compleet de beste passende oplossing is) beperkt.

Wij vertrouwen er op dat deze memo bij kan dragen aan een zorgvuldig besluitvormingsproces binnen de gemeente Heerenveen. Uiteraard zijn wij van harte bereid om hierop ook nog een persoonlijke toelichting te geven.

Met vriendelijke groet,

Keimpe Veenstra (De Friesland) en Lian Raams (BS&F)

Mede namens Cid Berger (directeur De Friesland) en Marije Gravemaker (directeur BS&F)