

# Onderzoek aanvullende verzekeringen

Update van onderzoek januari 2019



**Colofon:**

Versie	Definitief
Opdrachtgever	Ministerie van VWS
Datum	11 mei 2021
Auteur	Peter Zuidhof

## Inhoudsopgave

1. Aanvullende verzekeringen per verzekeraar .....	4
2. Gemiddelde premie van alle aanvullende (tand)verzekeringen .....	5
3. Hoeveel verzekeraars passen premiedifferentiatie op leeftijd toe in de aanvullende (tand)verzekering .....	6
4. Aantal en aandeel aanvullende (tand)verzekeringen met acceptatievoorwaarden (medische selectie of wachttijden) .....	7
5. Aantal en aandeel aanvullende (tand)verzekeringen die je alleen in combinatie met een specifieke (budget-)BV kan afsluiten .....	7
6. Afsluiten losse aanvullende (tand)verzekering .....	8
7. Fysiotherapie en mondzorg .....	9
Bijlage 1 Belangrijke dekkingsonderdelen .....	12

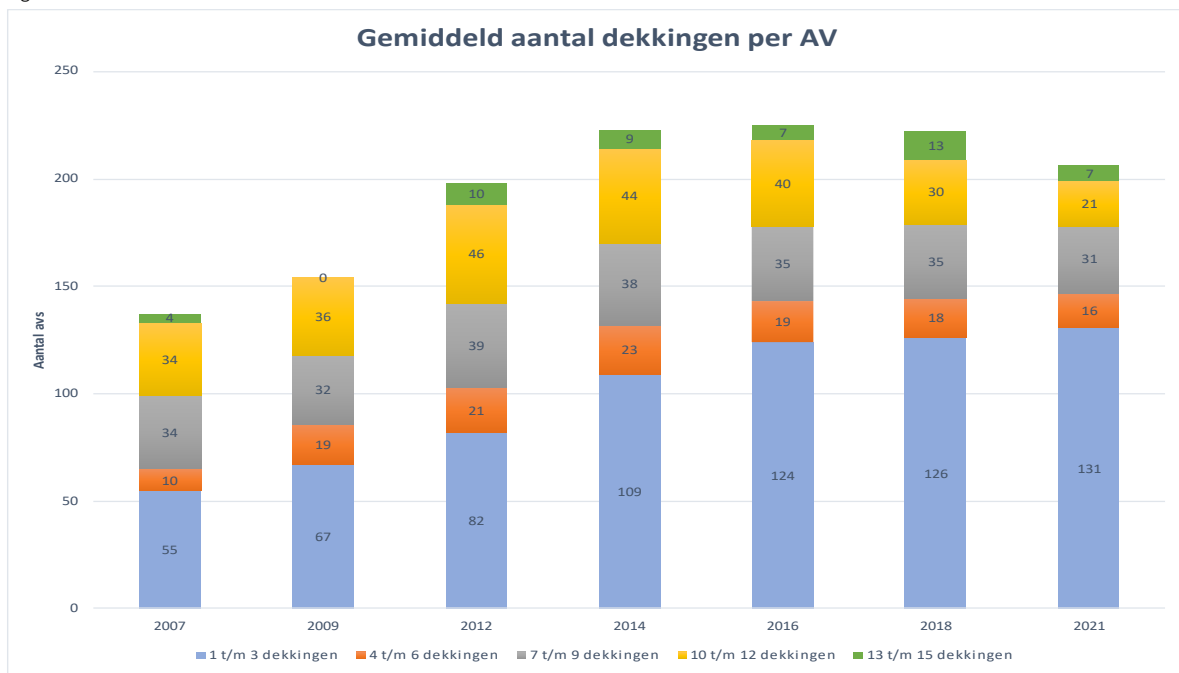
# 1. Aanvullende verzekeringen per verzekeraar

## Gemiddeld aantal dekkingen per aanvullende verzekering

De inhoud van de aanvullende verzekering is op 'breedte' onderzocht. Bij de 'breedte' van de dekking is onderzocht hoeveel dekkingsonderdelen er gemiddeld in een verzekering zijn opgenomen uit de vaste set van 15 belangrijke dekkingsonderdelen (zie bijlage 1). Deze set is afgestemd met de opdrachtgever.

In figuur 1 is opgenomen hoeveel van de 15 dekkingsonderdelen gemiddeld in een aanvullende verzekering zijn opgenomen in de periode 2007-2021.

Figuur 1



Tabel 1

	2007	2009	2012	2014	2016	2018	2021
<b>Totaal aantal AV/TV</b>	<b>137</b>	<b>154</b>	<b>198</b>	<b>223</b>	<b>225</b>	<b>222</b>	<b>206</b>

Welke van de aanvullende verzekeringen richten zich op een specifieke doelgroep (zoals studenten of ouderen)

Tabel 2 geeft weer hoeveel aanvullende verzekeringen gericht zijn op een specifieke doelgroep in de periode 2007-2021. Hierbij kan het gaan om specifieke aanvullende verzekeringen gericht op jongeren, gezinnen of ouderen. Er zijn geen specifieke toelatingseisen bij onderstaande verzekeringen.

Tabel 2

	2007	2009	2012	2014	2016	2018	2021
<b>Jong</b>	3	4	10	10	8	8	4
<b>Gezin</b>		4	6	5	5	6	4
<b>Senior</b>	1	3	5	4	4	4	1
<b>Totaal</b>	4	11	21	19	17	18	9
<b>Verzekeraars:</b>	3	5	9	10	8	8	5

Wat is er kenmerkend voor de polis (welke vergoedingen bijv.) en wat voor doelgroep is het precies?

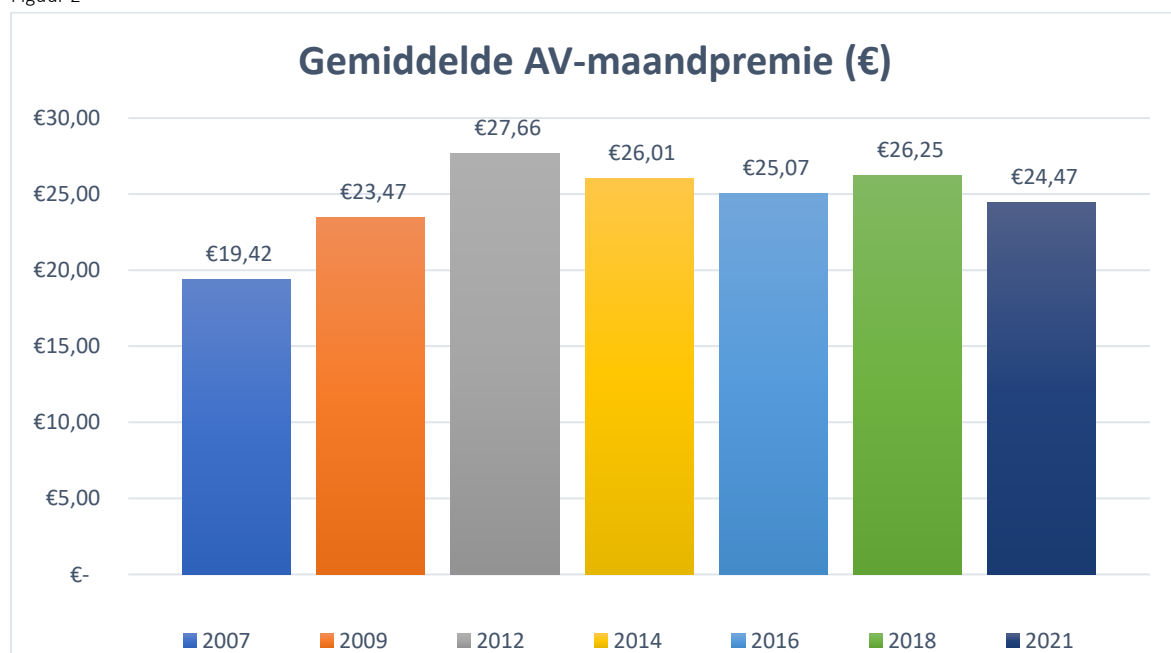
Tabel 3

<b>Algemeen</b>	totaalpakketten, dus incl. tandarts. Geen drempels, alleen marketing en dekkingen tbv doelgroep
<b>Jong</b>	ruime pakketten: alternatieve geneeskunde (lage bedragen), anticonceptiva, tandarts, sportarts, buitenland incl. vaccin, brillen/lenzen, fysiotherapie, huidtherapie
<b>Gezin</b>	zeer ruime pakketten, incl. orthodontie
<b>Senior</b>	ruime pakketten, incl. hulpmiddelen en cursussen

## 2. Gemiddelde premie van alle aanvullende (tand)verzekeringen

In figuur 3 is de ontwikkeling van de gemiddelde premie weergegeven. Het gaat daarbij om nominale premies, dus zonder inflatiecorrectie. De gemiddelde stijging wordt gedrukt door het toegenomen aantal 'smalle' polissen en modules (met een lage premie).

Figuur 2



### 3. Hoeveel verzekeraars passen premiedifferentiatie op leeftijd toe in de aanvullende (tand)verzekering

#### Leeftijdsafhankelijke premie

Verzekeraars hebben bij de aanvullende (tand)verzekeringen de vrijheid om de premie voor alle verzekerden gelijk te laten zijn of deze te laten variëren met de leeftijd van de verzekerde. De meeste verzekeringen op de markt kennen een premie die onafhankelijk is van de leeftijd van de verzekerde.

#### Aantal verzekeraars met premiedifferentiatie

Tabel 4

	2007	2009	2012	2014	2016	2018	2021
Aantal verzekeraars	5	6	7	8	9	9	5

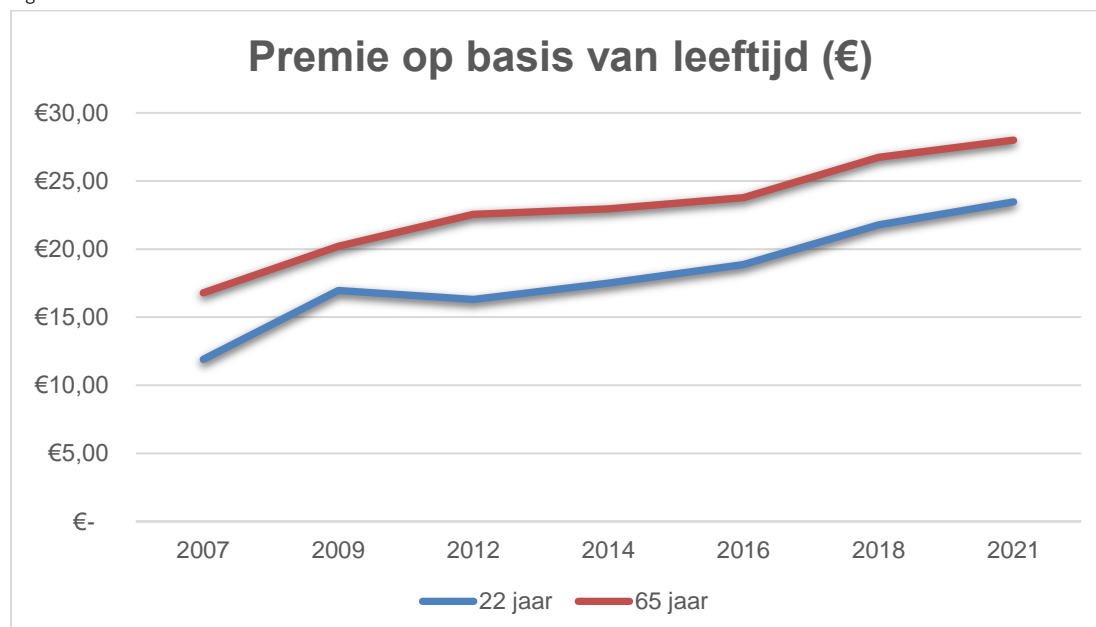
De vijf verzekeraars die in 2021 voor de aanvullende verzekering de premie differentiëren naar leeftijd doen dit op verschillende manieren. De volgende ranges worden gebruikt:

- Vanaf 18
- 18-30, vanaf 30
- 18-25, 25-40, 40-55, vanaf 55
- 18-27, 27-50, vanaf 50

De bandbreedte tussen de hoogste en laagste premie afhankelijk van leeftijd is tussen de € 6,75 en 22,50 per maand.

#### De gemiddelde premiedifferentiatie

Figuur 3



Tabel 5 (premie per maand)

Leeftijd	2007	2009	2012	2014	2016	2018	2021
22	€ 11,90	€ 16,95	€ 16,30	€ 17,50	€ 18,86	€ 21,77	€ 23,46
65	€ 16,78	€ 20,20	€ 22,55	€ 22,96	€ 23,76	€ 26,73	€ 28,00
Vershil	€ 4,89	€ 3,25	€ 6,25	€ 5,46	€ 4,90	€ 4,97	€ 4,54

#### 4. Aantal en aandeel aanvullende (tand)verzekeringen met acceptatievoorwaarden (medische selectie of wachttijden)

Tabel 6

	2007	2009	2012	2014	2016	2018	2021
<b>Medische selectie</b>							
AV	3	8	5	4	4	3	2
TV	40	45	38	33	33	30	15
<b>Wachttijd</b>							
AV	4	7	7	9	7	4	11
TV	7	6	0	3	4	2	10

AV's met medische selectie	2,4%	medische selectie neemt laatste jaren af, komt dan wel wachttijd voor terug
TV's met medische selectie	15,4%	medische selectie neemt laatste jaren af, komt dan wel wachttijd voor terug
AV's met wachttijd	11,2%	met name bij orthodontie (ontwikkeling van afgelopen 4 jaar)
TV's met wachttijd	9,9%	met name bij orthodontie (ontwikkeling van afgelopen 4 jaar)

Wachttijden gelden in 2021 - zowel voor de aanvullende verzekering (AV) als de aanvullende tandverzekering (TV) - uitsluitend voor:

- Orthodontie
- Kronen, bruggen
- Implantaten
- Kunstgebit/prothese

#### 5. Aantal en aandeel aanvullende (tand)verzekeringen die je alleen in combinatie met een specifieke (budget-)BV kan afsluiten

*Gemiddelde premie van de aanvullende (tand)verzekeringen die je alleen in combinatie met een specifieke (budget-)BV kan afsluiten*

Tabel 7

	2007	2009	2012	2014	2016	2018	2021
<b>Aantal AV's met verplichte (budget-)BV</b>	0	0	2	4	13	17	19
<b>Aantal verzekeraars met AV's met verplichte (budget-)BV</b>	0	0	2	3	4	6	7
<b>Gemiddelde (budget-)AV premie</b>	n.v.t.	n.v.t.	€ 23,51	€ 19,98	€ 13,81	€ 15,80	€ 15,28

## 6. Afsluiten losse aanvullende (tand)verzekering

Is het mogelijk om een losse aanvullende (tand)verzekering af te sluiten, wanneer de verzekerde al een basisverzekering heeft bij een andere zorgverzekeraar?

Bij 9 verzekeraars is het mogelijk een losse aanvullende verzekering te sluiten, ook als de basisverzekering bij een ander verzekeraar loopt.

Indien het mogelijk is om een losse aanvullende (tand)verzekering af te sluiten, kan dit via de website of moet dit via een speciaal aanvraagformulier of telefonisch?

Over het algemeen is het dan alleen mogelijk om dit telefonisch te regelen.

Indien het mogelijk is om een losse (tand)aanvullende verzekering af te sluiten, wordt er dan een toeslag gehanteerd?

Bij 1 verzekeraar wordt een toeslag van 50% gehanteerd. De overige kennen geen toeslag.

Indien het mogelijk is om een losse aanvullende (tand)verzekering af te sluiten, worden er dan administratiekosten gehanteerd? Zo ja, wat zijn de hoogte van deze kosten?

Er worden geen administratiekosten gehanteerd.

Indien het mogelijk is om een losse aanvullende (tand)verzekering af te sluiten, wordt er dan alleen een medische selectie of wachttijd gehanteerd voor mensen die dit doen?

Er worden geen (extra) medische selecties of wachttijden gehanteerd.

Indien het mogelijk is om een losse aanvullende (tand)verzekering af te sluiten, zijn er dan ook specifieke aanvullende (tand)verzekeringen die hiervan uitgesloten zijn?

Ja, bij 4 verzekeraars worden er specifieke verzekeringen uitgesloten.



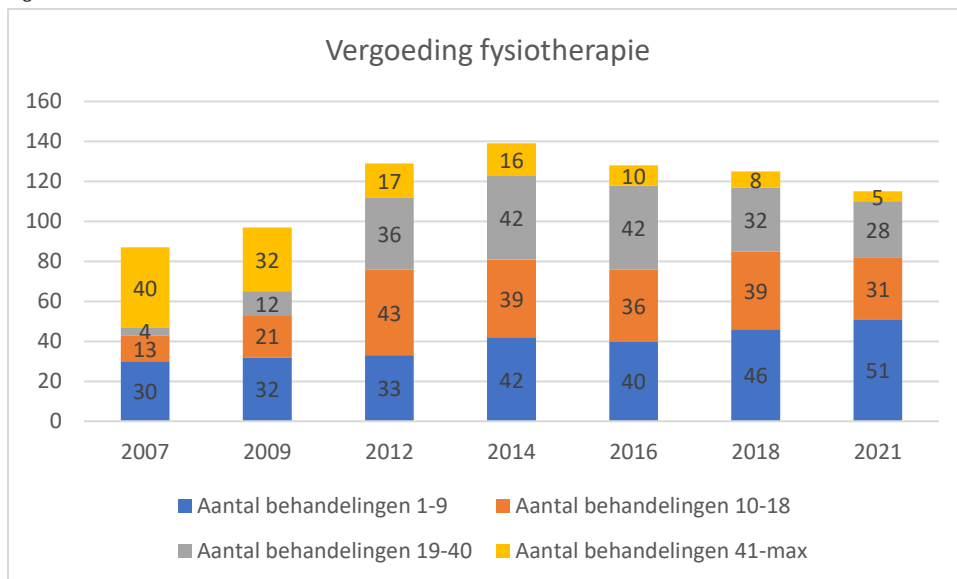
## 7. Fysiotherapie en mondzorg

### Fysiotherapie vanaf 18 jaar

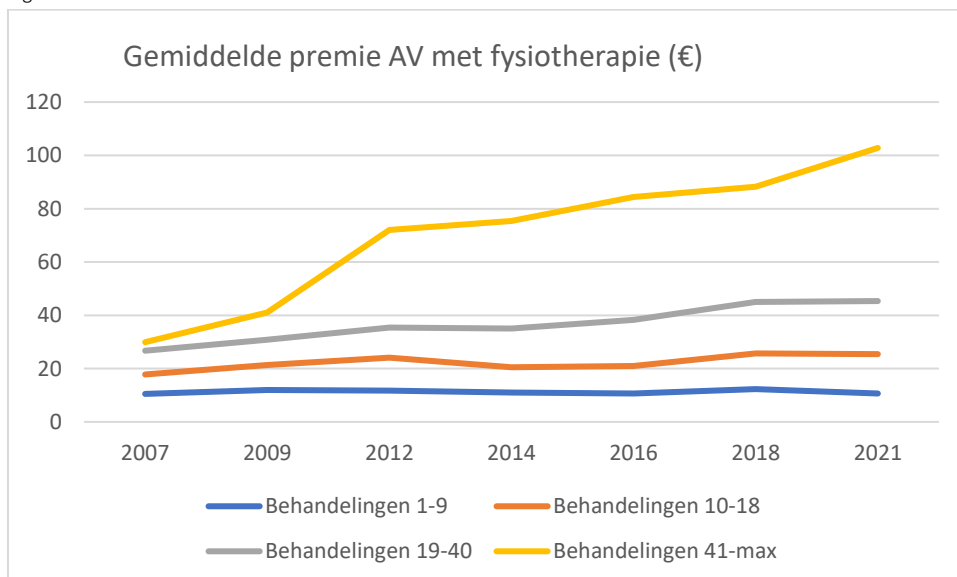
Figuur 4 laat het gemiddeld aantal behandelingen fysiotherapie per jaar zien, waarvoor een vergoeding in de aanvullende verzekeringen is opgenomen. Per categorie staat aangegeven in hoeveel aanvullende verzekeringen de betreffende dekking is opgenomen.

Figuur 5 toont de gemiddelde premieontwikkeling van de aanvullende verzekeringen met uiteenlopende dekking voor fysiotherapie.

Figuur 4



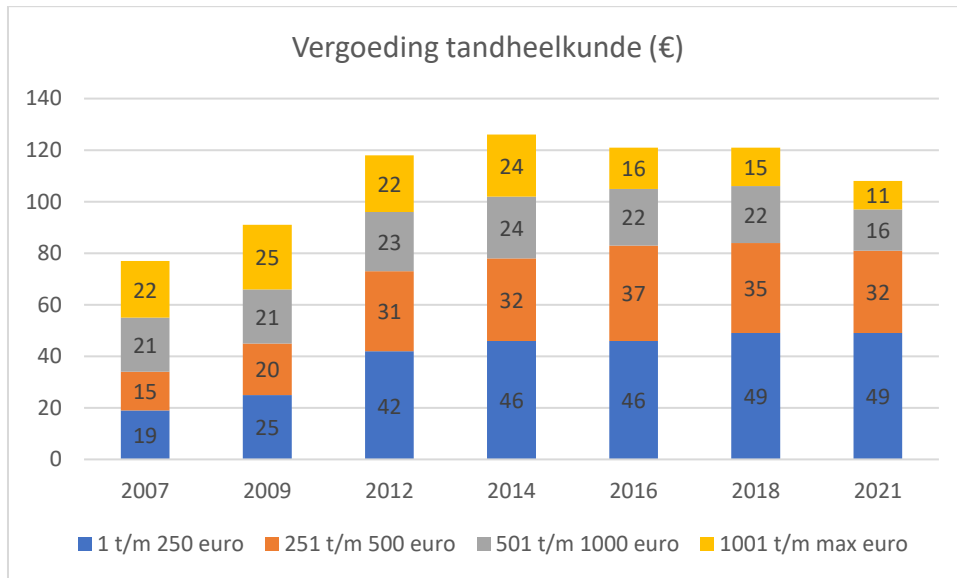
Figuur 5



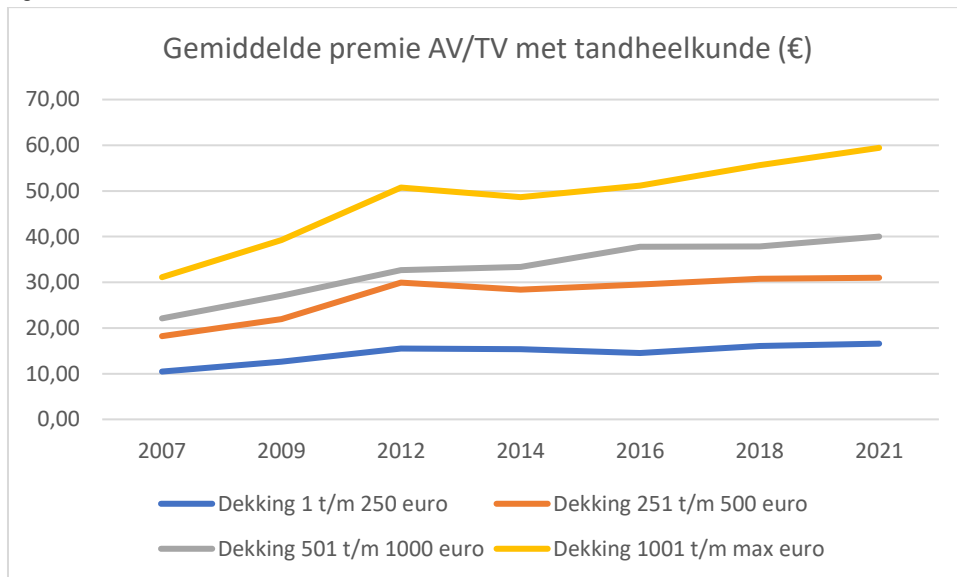
### Tandheelkunde vanaf 18 jaar

Figuur 6 laat zien wat de maximale vergoeding is voor tandheelkunde. Per categorie staat aangegeven in hoeveel aanvullende (tand)verzekeringen de betreffende dekking is opgenomen.

Figuur 6



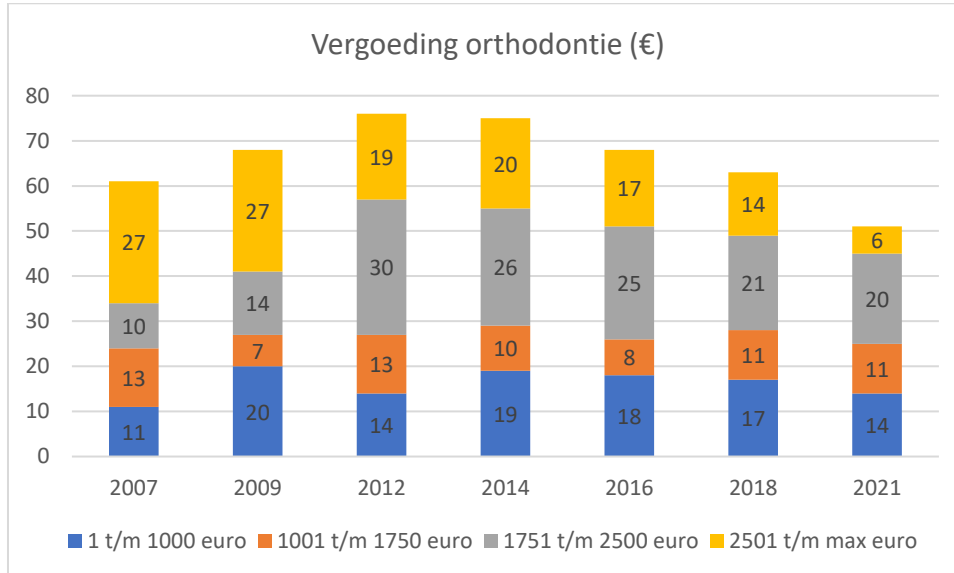
Figuur 7



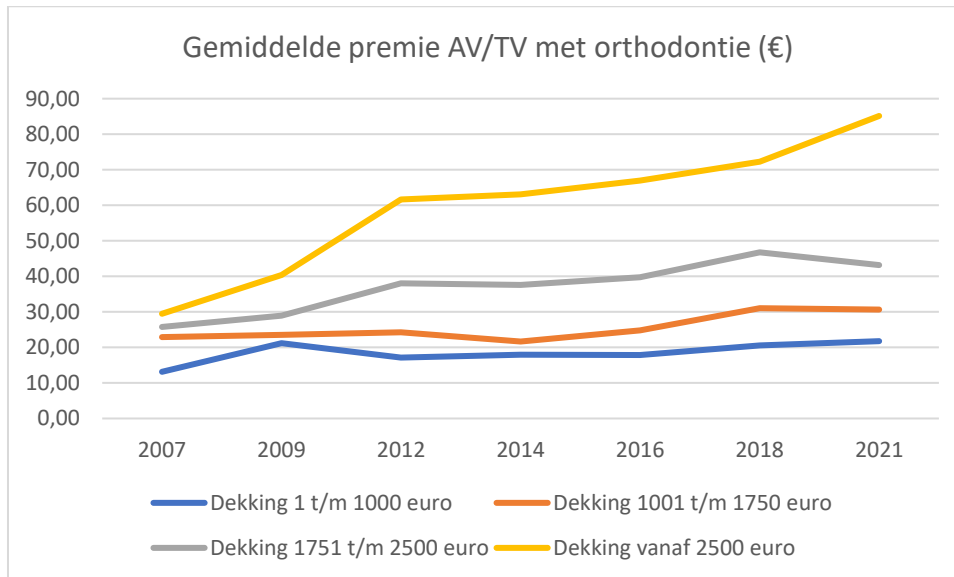
### Orthodontie tot 18 jaar

Figuur 8 laat zien wat de maximale vergoeding is voor orthodontie. Per categorie staat aangegeven in hoeveel aanvullende (tand)verzekeringen de betreffende dekking is opgenomen.

Figuur 8



Figuur 9



## Bijlage 1 Belangrijke dekkingsonderdelen

1. Acnétherapie
2. Anticonceptiva vanaf 18 jaar
3. Behandeling alternatief genezer
4. Brillen
5. Eigen bijdrage bevalling
6. Eigen bijdrage GVS (GeneesmiddelenVergoedingsSysteem)
7. Eigen bijdrage kraamzorg
8. Eigen bijdrage ziekenvervoer
9. Elektrische epilatie
10. Fysiotherapie vanaf 18 jaar
11. Orthodontie tot 18 jaar
12. Mantelzorg
13. Reuma kuuroorden
14. Spoedeisende medische zorg in het buitenland
15. Tandarts vanaf 18 jaar