

Factsheet

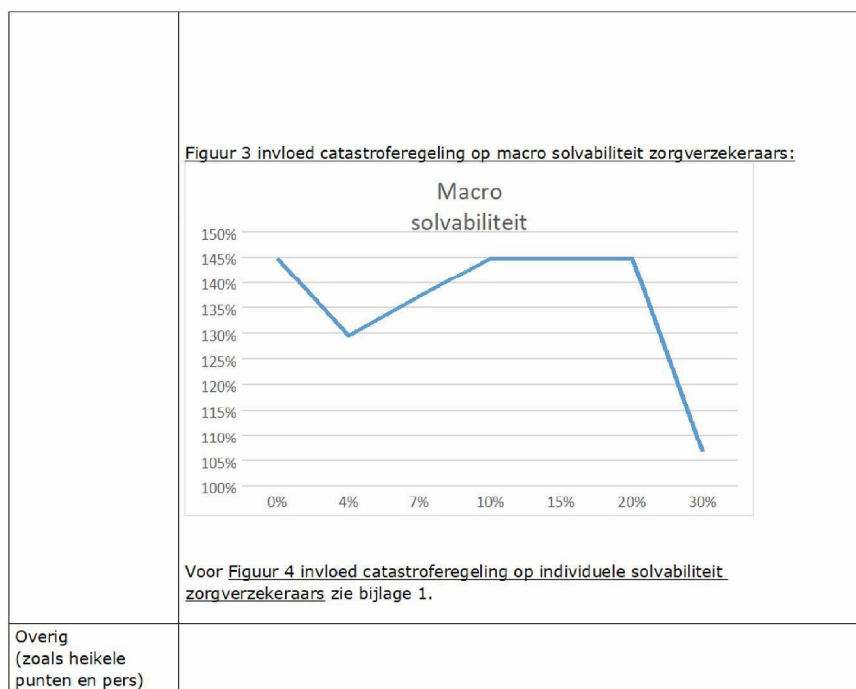
Onderwerp: catastroferegeling en solvabiliteit	
Kernboodschap	- De Zvw kent een catastroferegeling. De WHO heeft het COVID-19/coronavirus aangemerkt als een pandemie, waarmee automatisch de catastroferegeling in werking treedt. - De extra bijdrage van de catastroferegeling vermindert de risicodragendheid van de zorgverzekeraars en komt bovenop de vereveningsbijdrage. - Op basis van de jaarcijfers van 2018 is te zien dat er verschillen zijn in de solvabiliteit van zorgverzekeraars. Waarbij ONVZ het laagste solvabiliteitsratio heeft met 132% en ENO het hoogste solvabiliteitsratio met 166%.
Argumentatie	<u>Catastroferegeling:</u> - De catastroferegeling in de Zvw voorziet in een extra bijdrage voor een zorgverzekeraar bovenop zijn vereveningsbijdrage. - De extra bijdrage komt uit het vereveningsfonds en wordt aan de zorgverzekeraars betaald. <u>Hoogte bijdrage catastroferegeling:</u> - De catastroferegeling heeft een aparte vorm/verloop. De regeling is met behulp van statistiek vormgegeven op basis van een in Solvency II voorgeschreven pandemie, met het doel de solvabiliteits eis voor het catastroferisico te minimaliseren. Uitgangspunt was verder dat effecten van een echte pandemie moeilijk in te schatten zijn, maar dat de overheid in dien nodig kan ingrijpen met aanvullende maatregelen. - De hoogte van de extra bijdrage is afhankelijk van het percentage van de coronaschadelast. - Een coronaschadelast van: - Minder dan 4%: alle kosten voor rekening van de zorgverzekeraar - meer dan 4% en minder dan 10%: de kosten zijn aflopend voor de rekening van de zorgverzekeraars. De zorgverzekeraar krijgt een oplopende extra bijdrage uit het vereveningsfonds.¹ 10% of meer, maar minder dan 20%: de coronaschadelast is <u>niet</u> voor rekening van de zorgverzekeraars. - Meer dan 20%: een eventuele coronaschadelast boven de 20% betaalt de zorgverzekeraar zelf. - De extra bijdrage uit het vereveningsfonds kan dus nooit boven 20% van de coronagrondslag² van de zorgverzekeraar uitkomen. - Zie figuur 1 voor een schematische weergave van de kosten voor rekening van de zorgverzekeraar. - Bovenstaande verdeling van de hoogte van de extra bijdrage is bij het opstellen van de catastroferegeling enkel en alleen gebaseerd op een effectieve verlaging van de solvabiliteits eis voor het catastroferisico (en daarmee de premie).

¹ De hoogte van de extra bijdrage is: 5/3 vermenigvuldigd met het verschil tussen de coronaschadelast en 4% van de coronagrondslag

² De coronagrondslag van een verzekeraar is het aantal verzekerden van die verzekeraar in 2020 vermenigvuldigd met € 1535,- (de gemiddelde ex ante vereveningsbijdrage). De drempel per verzekerde van een zorgverzekeraar bedraagt 0,04 * € 1535,- = € 61,40. De drempel voor een zorgverzekeraar met twee miljoen verzekerden in 2020 bedraagt € 123 miljoen. Voor de gehele bevolking is dit 1,04 mld (61,40 * 17 milj.).

	<u>Solvabiliteit zorgverzekeraars:</u> • In figuur 2 zijn de reserves van de zorgverzekeraars inzichtelijk gemaakt op basis van de jaarcijfers van 2018. • De jaarcijfers van 2019 zijn nog niet door alle zorgverzekeraars gepubliceerd, Menzis en CZ hebben de jaarcijfers wel al gepubliceerd, deze zijn positief. • Het totaal aan aanwezige solvabiliteit voor alle zorgverzekeraars tezamen is 9,1 mld euro. • De door de DNB vereiste solvabiliteit is in totaal 6,3 mld euro. Het totaal aan reserves bovenop de vereiste solvabiliteit is dus 2,8 mld euro. • Afgezet tegen de wettelijke solvabiliteitseisen zijn de reserves van de zorgverzekeraars toereikend. • Zolang de kosten voor de pandemie niet boven 30% van de grondslag komen (2,4 mld), komen de solvabiliteitsratio's van de zorgverzekeraars niet onder de 100%. • Verzekeraars kunnen tezamen een schok goed opvangen, maar er zijn wel grote onderlinge verschillen. <u>Catastroferegeling en solvabiliteit:</u> • In Figuur 3 is het effect van de catastroferegeling op de macrosolvabiliteit van alle verzekeraars tezamen te zien. • In dit figuur is goed de opbouw van de catastroferegeling met de verschillende gehanteerde percentages goed te zien. ◦ Bij een coronaschadelast <4% daalt de solvabiliteit op macroniveau naar 135%, omdat de zorgverzekeraars de volledige kosten dragen. ◦ Bij een coronaschadelast van 4% – 10% neemt de daling van de solvabiliteit af (tot maximaal 137%), door de extra bijdrage die zorgverzekeraars krijgen. ◦ Bij een coronaschadelast van 10% - 20% is er geen effect op de solvabiliteit door de volledige vergoeding van de extra kosten d.m.v. de extra bijdrage. ◦ Bij een coronaschadelast van 20% - 30% daalt de solvabiliteit op macroniveau tot maximaal 107%, omdat de zorgverzekeraars de volledige kosten dragen. • Figuur 4 (in de bijlage) laat de effecten van de catastroferegeling op de solvabiliteit per individuele zorgverzekeraar zien. In deze figuur is goed te zien dat er grote verschillen zijn in de solvabiliteit tussen de individuele zorgverzekeraars. • Op dit moment lijkt de catastrofe (de COVID-19 pandemie) vooral neer te slaan bij twee zorgverzekeraars, te weten CZ en VGZ. Deze twee zorgverzekeraars hebben namelijk de grootste verzekerdenportefeuille in Noord-Brabant, wat op dit moment de "brandhaard" van de pandemie in Nederland is. • Deze onderlinge verschillen tussen de zorgverzekeraars kunnen verkleind worden door het poolen van het zogenaamde eigen behoud van het catastrofe risico. • Dit houdt in dat de zorgverzekeraars afspreken de zorgkosten die neerslaan bij bepaalde verzekeraars als gevolg van dit eigen behoud naar rato van aantal verzekeren te verdelen. Hierdoor worden de verschillen in schadelast als gevolg de catastrofe tussen de zorgverzekeraars geheel of gedeeltelijk verevend. • Om er voor te zorgen dat het echt gaat om verzekeringsrisico's poolen is het wel van belang dat het pooling contract snel tot stand komt. Als de schade (de extra zorgkosten per verzekeraars als gevolg van dit virus) bekend zijn, kun je immers niet meer spreken van verzekeren van een risico.
--	--

Politieke afspraken (regeerakkoord, convenant, coalitieafspraken e.d.)	• In de BOR heeft ZN aangegeven dat ze wel voornemens zijn dit te doen voor de Coronakosten ook nog voordat duidelijk wordt of en in hoeverre de Catastroferegeling geldt (is nl pas na 2 jaar bekend). • Dit is overigens ook goed mogelijk. Je gaat immers het risico op schade poolen, daarvoor hoeft de feitelijke schade niet bekend te zijn. Het meest logisch moment om dit te doen is voordat de pandemie uitbreekt.																																												
Feiten&cijfers	<u>Figuur 1 de verdeling van de kosten voor de zorgverzekeraar:</u>  <u>Figuur 2 Solvabiliteit zorgverzekeraars:</u> <table><tr><th>Zorgverzekeraar</th><th>Aanwezige solv 2018</th><th>Vereiste solv 2018</th><th>Ratio 2018</th></tr><tr><td>CZ</td><td>2.126.311</td><td>1.352.659</td><td>157%</td></tr><tr><td>Menzis</td><td>1.222.965</td><td>884.373</td><td>138%</td></tr><tr><td>VGZ</td><td>2.253.538</td><td>1.592.282</td><td>141%</td></tr><tr><td>Zilveren Kruis</td><td>2.451.647</td><td>1.734.740</td><td>141%</td></tr><tr><td>Eno</td><td>95.754</td><td>57.660</td><td>166%</td></tr><tr><td>Z&Z</td><td>336.094</td><td>203.572</td><td>165%</td></tr><tr><td>DSW</td><td>316.995</td><td>236.124</td><td>134%</td></tr><tr><td>ASR</td><td>128.801</td><td>92.071</td><td>140%</td></tr><tr><td>ONVZ</td><td>199.311</td><td>151.254</td><td>132%</td></tr><tr><td>MACRO</td><td>9.131.416</td><td>6.304.735</td><td>145%</td></tr></table> Een ratio van 100% betekent dat een verzekeraar zoveel kapitaal heeft dat hij na een zware schok nog steeds in staat is om zijn verplichtingen na te komen (bron:DNB).	Zorgverzekeraar	Aanwezige solv 2018	Vereiste solv 2018	Ratio 2018	CZ	2.126.311	1.352.659	157%	Menzis	1.222.965	884.373	138%	VGZ	2.253.538	1.592.282	141%	Zilveren Kruis	2.451.647	1.734.740	141%	Eno	95.754	57.660	166%	Z&Z	336.094	203.572	165%	DSW	316.995	236.124	134%	ASR	128.801	92.071	140%	ONVZ	199.311	151.254	132%	MACRO	9.131.416	6.304.735	145%
Zorgverzekeraar	Aanwezige solv 2018	Vereiste solv 2018	Ratio 2018																																										
CZ	2.126.311	1.352.659	157%																																										
Menzis	1.222.965	884.373	138%																																										
VGZ	2.253.538	1.592.282	141%																																										
Zilveren Kruis	2.451.647	1.734.740	141%																																										
Eno	95.754	57.660	166%																																										
Z&Z	336.094	203.572	165%																																										
DSW	316.995	236.124	134%																																										
ASR	128.801	92.071	140%																																										
ONVZ	199.311	151.254	132%																																										
MACRO	9.131.416	6.304.735	145%																																										



Bijlage 1: Figuur X invloed catastroferegeling op individuele solvabiliteit zorgverzekeraars

