

Opgave 4 Verzekeraar neemt geen risico

In een land zijn mensen verplicht zich te verzekeren voor basiszorg. Zorgverzekeraars hebben een wettelijke acceptatieplicht voor de basiszorgverzekering.

De zorgverzekeraars richten zich in hun marketing op specifieke doelgroepen zoals studenten. Met name studenten zijn vanwege hun lage leeftijd over het algemeen gezond, waardoor ze weinig zorgkosten maken. Deze marketing gericht op bepaalde doelgroepen kan echter leiden tot ongewenste situaties op de zorgverzekeringsmarkt.

Gebruik bovenstaande tekst en bron 1.

- 2p 16 Maak van onderstaande zinnen een economisch juiste redenering. Op de markt van basiszorgverzekeringen is er sprake van ...(1)... solidariteit. De zorgverzekeraars zijn actief op een ...(2).... Op deze markt is er sprake van ...(3)... concurrentie. Het aantrekken van studenten leidt tot ...(4)... voor de zorgverzekeraar die de studenten aantrekt.
- Kies uit:
- bij (1) verplichte / vrijwillige
 - bij (2) oligopolistische markt / markt van monopolistische concurrentie
 - bij (3) volkomen / onvolkomen
 - bij (4) averechtse selectie / risico-aversie / kostenvoordeel

Zorgverzekeraars A en C zijn beide van plan om een campagne te voeren. Deze campagne is gericht op studenten. De kosten van de campagne zijn voor A en C gelijk vast bedrag. Een econoom maakt een pay-offmatrix (zie bron 2). In deze matrix zijn de winstveranderingen van de verzekeraars niet gelijk aan elkaar als één verzekeraar geen campagne voert en de andere verzekeraar wel.

Als verzekeraar A bijvoorbeeld wel campagne voert en verzekeraar C niet, zal de winst van verzekeraar A met 10% stijgen. Als verzekeraar A geen campagne voert en verzekeraar C wel, zal de winst van verzekeraar C met 9% stijgen.

Gebruik bron 1 en 2.

- 2p 17 Leg dit verschil in winstveranderingen uit aan de hand van de gemiddelde constante kosten van de verzekeraars.

Gebruik bron 2.

- 2p 18 Leg met behulp van getallen uit de matrix in bron 2 uit of er sprake is van een gevangenendilemma.
- Doe het als volgt:
- Leg uit of beide verzekeraars een dominante strategie hebben.
 - Beredeneer vervolgens of er sprake is van een gevangenendilemma.

De overheid in dit land heeft een vereveningsfonds ingesteld. Alle zorgverzekeraars storten per verzekerde een bedrag in dit fonds. Zorgverzekeraars met relatief veel slechte risico's kunnen een beroep doen op dit fonds en kunnen zo een deel van de zorgkosten die ze maken compenseren.

- 2p **19** Leg uit waarom de overheid een vereveningsfonds instelt voor de basiszorgverzekering.
- 2p **20** Leg uit dat een doelgroepencampagne minder financieel voordeel voor de zorgverzekeraar oplevert als er sprake is van een vereveningsfonds.