

Opgave 1 Zorgverzekering

In een land gaan inwoners voor zorgbehandelingen naar zorgaanbieders zoals huisartsen, fysiotherapeuten of ziekenhuizen. De overheid van het land bewaakt en controleert de kwaliteit van de geleverde zorg.

- 1p 1 Is een zorgbehandeling een collectief goed? Motiveer je antwoord.

De overheid vindt dat iedereen in het land recht heeft op gezondheidszorg. Om de kosten te kunnen dekken, komt er een verplichte zorgverzekering. Zorgverzekeraars kunnen verzekerden niet weigeren. Verzekerden betalen maandelijks premie aan een zorgverzekeraar. De zorgverzekeraars zijn niet in staat om vooraf te bepalen of de verzekerden goede of slechte risico's zijn.

- 2p 2 Leg uit of averechtse selectie kan optreden binnen de zorgverzekeringen.

Een econoom onderzoekt de zorgverzekeringsmarkt en bekijkt de Zoohee! zorgverzekering voor jongeren. Bij deze verzekering geldt een eigen risico.

Tabel 1 Zoohee! zorgverzekering

met wettelijk eigen risico	met verhoogd eigen risico
eigen risico: € 385 per jaar	eigen risico: € 885 per jaar
premie: € 108,25 per maand	premie: € 86,25 per maand

Jongeren hebben over het algemeen weinig zorgkosten. Het kan voordelig zijn om een verhoogd eigen risico te nemen. De totale zorgkosten voor een jongere bestaan uit de premie en de zorgkosten die binnen het eigen risico worden gemaakt.

- 2p 3 Bereken tot welk bedrag aan zorgkosten per jaar het voor een jongere voordeliger is om een verhoogd eigen risico te nemen.

De totale zorgkosten in het land nemen toe. De overheid besluit daarom dat het eigen risico niet meer geldt voor huisartsbezoeken. Uit onderzoek blijkt dat daardoor de totale zorgkosten kunnen afnemen.

- 2p 4 Leg uit dat de totale zorgkosten kunnen afnemen door het besluit van de overheid.

Zorgverzekeraars zijn actief op een heterogene oligopolistische markt, waarbij hun zorgverzekeringen verschillen in voorwaarden en premies. Vergelijkingssites vergelijken deze voorwaarden en premies van de verschillende zorgverzekeringen. Consumenten kunnen via zo'n vergelijkingssite een zorgverzekering afsluiten.

- 2p **5** Leg uit dat de opkomst van vergelijkingssites de doelmatigheid van de zorgverzekeringsmarkt kan vergroten.

Per afgesloten verzekering betalen zorgverzekeraars een vaste vergoeding aan een vergelijkingssite. De econoom: "Uit mijn onderzoek blijkt dat vergelijkingssites onderhandelen met de verzekeraars over de hoogte van de (vaste) vergoeding per afgesloten verzekering. Hierdoor ontstaat een principaal-agentprobleem tussen de consument (de principaal) en de vergelijkingssite (de agent)."

- 2p **6** Leg uit dat er sprake kan zijn van een principaal-agentprobleem.