

Document nummer	Datum	Naam document	Toelichting
1	24-11-2022	Nota-min-Beantwoording kamervragen aanbieden van verzekeringsproducten aan alleen hoger opgeleid.	De minister heeft mondeling terugkoppeling gegeven naar aanleiding van de eerste conceptversie van de beslisnota. Deze terugkoppeling is verwerkt in de tweede beslisnota.
2	12-12-2022	Nota-min-Beantwoording Kamervragen aanbieden van verzekeringsproducten aan alleen hoger opgeleiden	



TER BESLISSING

Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Beantwoording Kamervragen aanbieden van
verzekeringsproducten aan alleen hoger opgeleiden

Datum

24 november 2022

Notanummer

2022-0000287497

Bijlagen

1. Kamerbrief

Aanleiding

Op 19 oktober jl. heeft het lid Nijboer (PvdA) schriftelijke vragen gesteld aan de minister van Financiën over het aanbieden van verzekeringsproducten aan alleen hoger opgeleiden.

Beslispunten

- Graag uw akkoord voor verzending aan de Kamer van bijgaande beantwoording Kamervragen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omljnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- De vragen hebben betrekking op verzekeraars, waaronder Promovendum, die zich uitsluitend richten op hoger opgeleiden.
- In de conceptbeantwoording licht u het huidige wettelijk kader van klantacceptatie en premiedifferentiatie toe. Daarbij wordt onder meer ingegaan op de regulering van de basiszorgverzekering en het discriminatieverbod.
- De (potentiële) risico's worden geschetst, namelijk dat het bijeenbrengen van minder risicovolle verzekerden bij een verzekeraar kan leiden tot hogere premies voor anderen, met mogelijke onverzekerbaarheid als gevolg. Ook de positieve kanten wordt beschreven, te weten een op individueel niveau eerlijker systeem, de aanwezigheid van prikkels voor (maatschappelijk) wenselijke gedragingen en het belang van premiedifferentiatie voor het bedrijfsmodel van verzekeraars.
- U laat zich in de conceptbeantwoording terughoudend uit over verder regulerend optreden door middel van een acceptatieplicht of verbod op premiedifferentiatie, omdat hier momenteel geen aanleiding toe is.
- U laat zich positief uit over de zelfregulering die het Verbond van Verzekeraars op dit vlak al heeft.
- U stelt de ontwikkelingen in de markt, gezamenlijk met de AFM en DNB, nauwlettend te volgen.
- De beantwoording is afgestemd met het ministerie van VWS. Ten aanzien van de onderdelen in de beantwoording waarin AFM, DNB en het Verbond van Verzekeraars worden genoemd, zijn deze partijen gevraagd om een feitelijke controle op juistheid.

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

Op 16 november jl. heeft DNB een rapport gepubliceerd getiteld 'Verzekeraars in een veranderende wereld'. In dit rapport bepleit DNB oa het belang dat verzekeraars, beleidsmakers en toezichthouders oog hebben voor de potentieel negatieve effecten van vergaande risicoselectie op de risicosolidariteit tussen verzekerden.

De VKC Financiën heeft in de procedurevergadering van 24 november besloten u te vragen om een reactie op het rapport. In de beantwoording wordt verwezen naar het rapport.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Beantwoording Kamervragen aanbieden van
verzekeringsproducten aan alleen hoger opgeleiden

Datum
12 december 2022

Notanummer
2022-0000309928

Bijlagen
1. Kamerbrief

Aanleiding

Op 19 oktober jl. heeft het lid Nijboer (PvdA) schriftelijke vragen gesteld aan de minister van Financiën over het aanbieden van verzekeringsproducten aan alleen hoger opgeleiden. We hebben een eerdere versie daarvan onlangs aan u gemaïld. Daarna is de brief aangevuld. We leggen de nieuwe versie hierbij aan u voor.

Beslispunten

- Graag uw akkoord voor verzending aan de Kamer van bijgaande beantwoording Kamervragen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt

Kernpunten

- De vragen hebben betrekking op verzekeraars, waaronder Promovendum, die zich uitsluitend richten op hoger opgeleiden.
- In de conceptbeantwoording licht u het huidige wettelijk kader van klantacceptatie en premiedifferentiatie toe. Daarbij wordt onder meer ingegaan op de regulering van de basiszorgverzekering en het discriminatieverbod.
- De (potentiële) risico's worden geschetst, namelijk dat het bijeenbrengen van minder risicovolle verzekerden bij een verzekeraar kan leiden tot hogere premies voor anderen, met mogelijke onverzekerbaarheid als gevolg. Ook de mogelijk positieve effecten worden beschreven, te weten een op individueel niveau eerlijker systeem, de aanwezigheid van prikkels voor (maatschappelijk) wenselijke gedragingen en het belang van premiedifferentiatie voor het bedrijfsmodel van verzekeraars.
- U schrijft dat u het onwenselijk vindt als eventuele premieverschillen op basis van kenmerken als opleidingsniveau bestaande kansenongelijkheid vergroten. Aangezien er echter geen indicaties zijn dat hier sprake van is of dat zich andere ongewenste effecten voordoen, laat u zich in de conceptbeantwoording terughoudend uit over verder regulerend optreden door middel van een acceptatieplicht of verbod op premiedifferentiatie,.
- U laat zich positief uit over de zelfregulering die het Verbond van Verzekeraars op dit vlak al heeft.
- U stelt de ontwikkelingen in de markt, gezamenlijk met de AFM en DNB, nauwlettend te volgen.

Toelichting

- In 2016 zijn eerder Kamervragen gesteld aan de minister van VWS over marketing van zorgverzekeraars (ook Promovendum) gericht aan mensen met een hoog inkomen of opleidingsniveau. Voor zover er overlap bestaat – met name waar het gaat om het wettelijk kader - zijn voorliggende vragen langs dezelfde lijn beantwoord.
- Over de wijze waarop het onderscheid op opleidingsniveau gevolgen heeft voor de toegankelijkheid en betaalbaarheid van de basiszorgverzekering hebben we nader overleg gevoerd met het ministerie van VWS. Hieruit is gebleken dat VWS reeds een afspraak heeft met Promovendum dat de uitspraak 'hogere opgeleiden' niet gebruikt wordt in marketing t.a.v. de basiszorgverzekering, omdat deze uiting in het kader van de acceptatieplicht niet wenselijk is. Deze afspraak heeft bredere werking omdat andere zorgverzekeraars er eveneens nota van hebben genomen.
- VWS geeft ter aanvulling nog mee dat het aanbieden van de basisverzekering aan hogere opgeleiden niet per se winstgevend is voor verzekeraars en dat het selecteren van deze groep dan ook niet noodzakelijkerwijs een lucratieve strategie is. Voor de basisverzekering geldt namelijk het risicovereveningssysteem, waardoor verzekeraars voor verzekerden met groter risico op hoge kosten een extra bijdrage krijgen en vice versa.
- De beantwoording is afgestemd met het ministerie van VWS. Ten aanzien van de onderdelen in de beantwoording waarin AFM, DNB en het Verbond van Verzekeraars worden genoemd, zijn deze partijen gevraagd om een feitelijke controle op juistheid.
- Op 16 november jl. heeft DNB een rapport gepubliceerd getiteld 'Verzekeraars in een veranderende wereld'. In dit rapport bepleit DNB onder andere het belang dat verzekeraars, beleidsmakers en toezichthouders oog hebben voor de potentieel negatieve effecten van vergaande risicoselectie op de risicosolidariteit tussen verzekerden.

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

De VKC Financiën heeft in de procedurevergadering van 24 november besloten u te vragen om een reactie op het rapport. In de beantwoording wordt verwezen naar het rapport.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.