

De Groene Zorgverzekering

Een onderzoek naar de (on)mogelijkheden
van het verzekeren van groen zorgaanbod

In opdracht van
Innovatie Agro & Natuur
door **JongeHonden**

Juliët van Es en Merit Snoeijer



Wat vind je in deze publicatie?

Introductie

Pagina 3

Plattegrond zorglandschap

Pagina 9

Verzekermogelijkheden

Pagina 12

Verdienmodel en geldstromen

Pagina 21

Doelgroep

Pagina 24

Product

Pagina 40

Positionering

Pagina 45

Conclusie

Pagina 51



Introductie

Waar gaat dit onderzoek over?



“ De natuur helpt
de mens om uit
de *rat race* te
stappen, op een
bankje te gaan
zitten, je hoofd
leeg te maken. ”

Zorgverzekeraar



De Groene Zorgverzekering

Via het concept Groen Beter Best werkt Innovatie Agro & Natuur aan betekenisvolle verbindingen tussen natuurpartijen en gezondheidspartijen. Eén van de hardnekkige problemen in het leggen van deze verbindingen is dat de meeste behandelingen in het groen en behandelingen door groene zorgaanbieders niet worden vergoed in het huidige zorgverzekeringsstelsel. Hierin wil Innovatie Agro & Natuur via het concept Groen Beter Best een doorbraak creëren.

De projectgroep Groen Beter Best heeft met JongeHonden gesproken over het fictief in de markt zetten van 'een nieuwe groene zorgverzekering', al dan niet in de vorm van een dochter/marktsegment van een reeds bestaande zorgverzekeraar. In dit verslag presenteert JongeHonden de resultaten van het marktonderzoek naar de mogelijkheden van een Groene Zorgverzekering.

Wat zijn de stappen geweest?



Definitie gezondheid

"Gezondheid is een toestand van volledig lichamelijk, geestelijk en maatschappelijk welzijn en niet slechts de afwezigheid van ziekte of andere lichamelijk gebreken." **WHO, 1948**

"Gezondheid als het vermogen zich aan te passen en een eigen regie te voeren, in het licht van de fysieke, emotionele en sociale uitdagingen van het leven". **Machteld Huber, 2014**

De vernieuwde definitie benadrukt de potentie om gezond te zijn of te worden, zelfs wanneer er sprake is van ziekte.

Definitie zorg

Zorg verwijst naar alles en iedereen die bijdraagt aan gezondheid en zelfredzaamheid.

Cure = genezing en behandeling van acute en chronische lichamelijke aandoeningen.

Care = verpleging en verzorging van mensen, soms tijdelijk en vaak langdurend.

Preventie = zorgen dat mensen gezond blijven door hun gezondheid te bevorderen en te beschermen.

Wat is groene zorg?

Groene zorg is alle preventieve of curatieve zorg die in de natuur, of door middel van natuur, het doel heeft om de lichamelijke of psychische gezondheid te verbeteren.



Groen zorgaanbod bestaat onder andere uit beweegprogramma's in het groen, mental coaching en professionele medische zorg in een natuurlijke omgeving en met groen als werkplaats.

Voorbeelden van te behandelen / voorkomen aandoeningen:

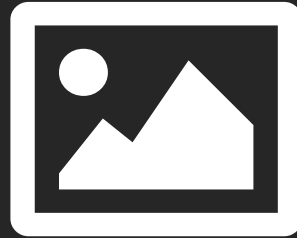
Diabetes, depressie, burn out, hart problemen, dementie, autisme, cholesterol problematiek, adhd, psychische problemen, aandoeningen aan het bewegingsapparaat.

* Groen in de zorg, A. van den Berg, 2015 * Bewegen, natuur en gezondheid, Nivel, 2006 * Beetje natuur, grote invloed, M. Mieras, 2014

- + Besparing kosten in de gezondheidszorg
- + Verlaagt medicijngebruik
- + Langdurige gezondheidswinst
- + Sluit aan bij transitie in de zorgsector richting belang van preventieve zorg en bij de transitie in de natuursector richting samenwerking met burgers en bedrijven

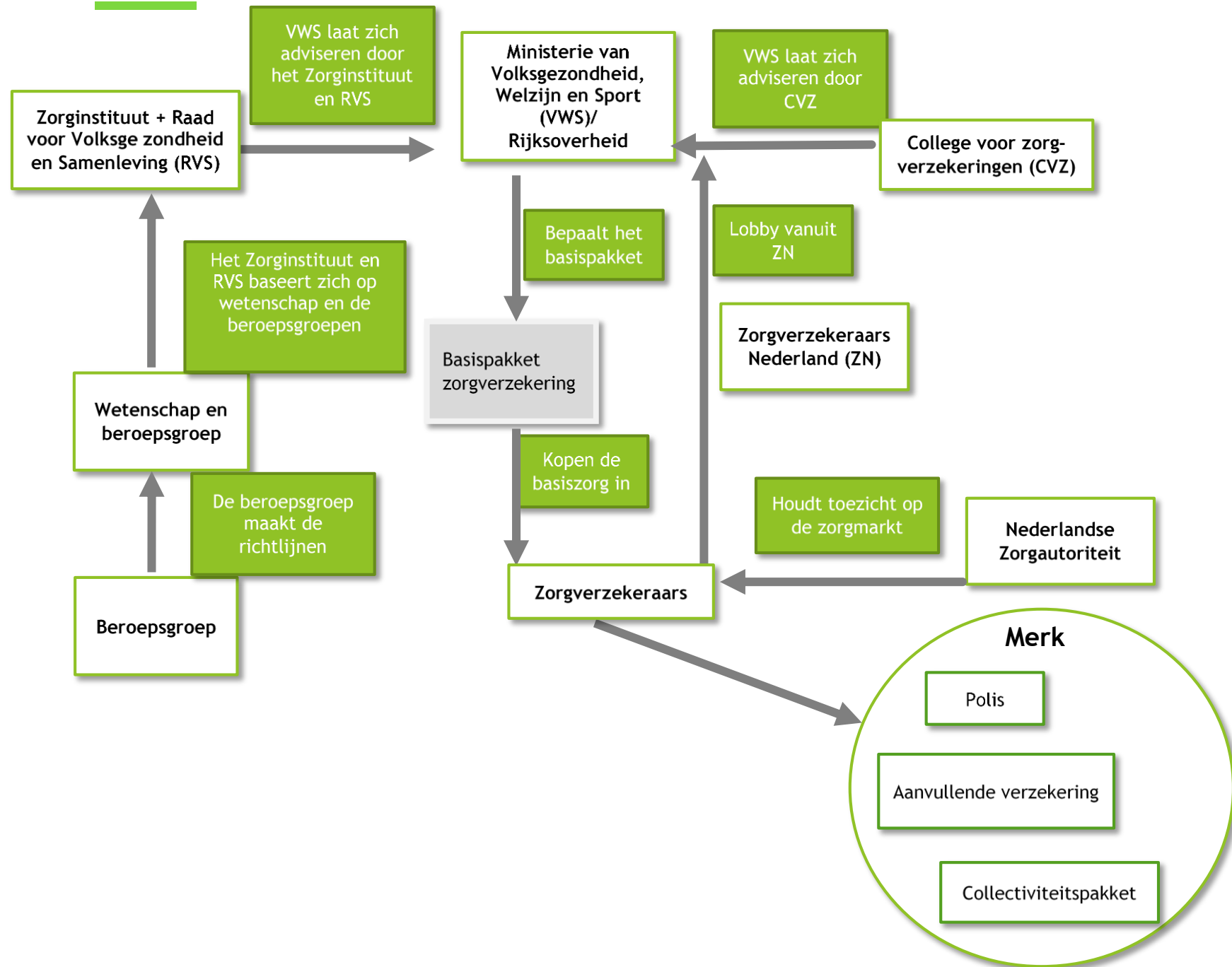


* Groen, gezond en productief, KPMG, mei 2012 * Van buiten word je beter, Alterra, 2001 * Natuur en zorg, Nationaal Groenfonds, 2013 * Verlaging zorgkosten door natuur, Groen Beter Best, InnovatieNetwerk, 2015



Plattegrond zorglandschap

Hoe ziet het zorglandschap er uit?



Plattegrond zorglandschap

Polissen zorgverzekeraars

Restitutiepolis

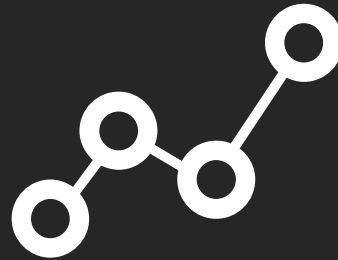
- Je kiest zelf de zorgverlener.

Naturapolis

- De zorgverzekeraar kiest de zorgverlener en sluit contracten af.

Overige polissen: pro-life polis, budgetpolis, combinatiepolis, sportpolis etc.

- Bij ethische bezwaren of een bepaalde zorgbehoefte kan je bij de zorgverzekeraar verschillende polissen afsluiten.



Verzekermogelijkheden

Wat zijn de mogelijkheden om groene zorg te verzekeren?
(route 4 uit verkennend onderzoek)

Wat zijn de mogelijkheden?

Een top down benadering via type zorgverzekering of polis

01 Een nieuwe zorgverzekering oprichten

Kost veel geld, en je hebt veel verzekerden nodig.
Voorbeeld nieuwe zorgverzekering: Anno12.

02 Merk ontwikkelen / aanvullende verzekering

Een merk gericht op de gezonde maatschappelijk betrokken mens die graag gebruik maakt van groene zorg/preventie vanuit de aanvullende verzekering.
Voorbeeld merk: FBTO; de Friesland.

03 Een aparte polis binnen een zorgverzekering

Voorbeeld: sportpolis of jongerenpolis.

04 Collectieve zorgverzekering

Een bundeling van een aantal vergoedingen van groene zorg.
Voorbeeld: patiëntenvereniging zorgverzekering, Shell collectieve zorgverzekering

01 Eigen, nieuwe zorgverzekering oprichten

**Theoretisch haalbaar,
praktisch niet**

Voorwaarden:

- ❖ Een startkapitaal van minstens €2,3 miljoen;
- ❖ Minimaal 10.000 leden;
- ❖ De geselecteerde bestuurders en toezichthouders moeten voldoen aan de bekwaamheidseisen van de Nederlandse Bank (DNB);
- ❖ Er moet goedkeuring zijn van het verzekeringsproduct bij de NZA;

02 Merk ontwikkelen

Onder het merk valt een 'groene' aanvullende verzekering.

Marketingtechnisch een goede optie want speelt in op de trend van deze tijd van de gezonde en bewuste mens.

Voorwaarden:

- ❖ De premie blijft gelijk of wordt lager om een concurrentiepositie ten opzichte van andere merken te hebben;
- ❖ Het merk moet iets extra's hebben ten opzichte van andere merken;
- ❖ Het merk moet passen bij de zorgverzekering waar het onder valt;
- ❖ Doelgroep voor groene zorg moet groot genoeg zijn;
- ❖ Het aantal groene zorgaanbieders moet kunnen voldoen aan de vraag;
- ❖ Wetenschappelijk aantoonbaar beter/even goed als 'witte' zorg.

Aandachtspunten:

- ❖ Risico-vereffeningssysteem (zorgverzekeraars krijgen een decompensatie voor gezonde verzekerden) in verband met aantrekken van een selectieve (jonge, gezonde) doelgroep;
- ❖ Verbod op risicoselectie: het aantal mogelijke merken neemt daardoor af.

02 Aanvullende verzekering

Een aanvullende verzekering onder een 'groen' merk of al een bestaand merk.



01

Basisverzekering

De onderdelen waarvoor de basisverzekering dekking biedt zijn bij wet vastgesteld. Hier kan niets aan veranderd worden.



02

Aanvullende verzekering

Hierin wordt alleen zorg ondergebracht welke niet in de basisverzekering zit en waarvoor het financiële risico te groot is voor een individuele verzekerde. Groene zorg kan hieronder opgenomen worden.

Voorwaarden:

- ❖ Duidelijke signalen vanuit patiënten/consumenten-platforms voor gebruik groene zorg, of
- ❖ Signalen vanuit klanten of bedrijven/werkgevers, of
- ❖ Signalen vanuit wetenschappelijk onderzoek;
- ❖ De doelgroep moet heel groot zijn;
- ❖ De doelgroep voor dit product moet onderscheidend genoeg zijn ten opzichte van andere aanvullende producten.

Aandachtspunten:

- ❖ Moet passen bij imago en keuzes zorgverzekering waar de aanvullende verzekering onder valt.
- ❖ Landelijke spreiding zorgaanbod.

03 Een aparte polis binnen een zorgverzekering

Aparte polis binnen een merk, vb. sportpolis of jongerenpolis

Een 'groene zorg' polis als onderdeel van een zorgverzekering geheel gericht op de gezonde/bewuste mens.

Voorwaarden:

- ❖ De doelgroep moet groot genoeg zijn;
- ❖ Als groene zorg goedkoper is dan 'witte' zorg onderbrengen bij een natura polis;
- ❖ Een sterke beroepsvereniging van groene zorg om een zorgverzekering aan te sporen een polis te ontwikkelen;
- ❖ Groene zorg moet al bekend zijn bij een grote groep zorggebruikers.

Aandachtspunten:

- ❖ Groene zorg moet duidelijk afgebakend zijn;
- ❖ Moet image-wise bij de zorgverzekeraar passen.

04 Collectieve verzekering

Een bundeling van een aantal vergoedingen van groene zorg.

Een collectief met de neuzen dezelfde kant op om in en met natuur behandelingen vergoed te krijgen.

Voorwaarden:

- ❖ Een enthousiaste patiënten of branchevereniging, of
- ❖ werkgevers met aandacht voor preventieve bedrijfsgezondheid, of
- ❖ een samenwerkingsverband met organisaties die oog hebben voor een gezonde/duurzame wereld.

Aandachtspunten:

- ❖ Lobby nodig vanuit Beroepsvereniging Groene Zorg en patiëntenorganisaties richting VWS om bewustwording te creëren dat groene behandelingen nodig zijn;
- ❖ Bij een werkgeverscollectiviteit moet de groene zorg bewijsvoering hebben.

Samenvatting routes

Op basis van gesprekken met stakeholders in de zorg

	Nieuwe zorgverzekering		Merk	Polis	Aanvullende verzekering	Collectiviteit
Bestaat uit	Vergoedt alleen groene zorg	Verduurzaming hele zorgsector	Groene zorg als onderdeel van een gezond leven/betere wereld	Gericht op mensen die gezond/duurzaam willen leven.	Groene zorg als aanvulling op het basispakket	'Groene organisaties' kunnen groene zorg gebruiken
Haalbaarheid	Laag	Laag	Middel	Middel	Middel/hog	Hog
Waar te beginnen	Startkapitaal verzamelen	Startkapitaal verzamelen	Propositie en businesscase met enthousiaste zorgverzekeraar ontwikkelen	Propositie en businesscase met enthousiaste zorgverzekeraar ontwikkelen	Op zoek naar een zorgverzekering waarbij het 'groene' aanvullende pakket past	Bewustwording creëren bij BVGZ en patiënten verenigingen dat een collectiviteit mogelijk is. Hierna eventueel bundeling van krachten.
Kosten	Hog	Hog	Hog	Middel	Middel	Laag
Impact	Hog	Hog	Hog	Laag	Laag	Laag

Alternatieve routes

Naast alleen in te zetten op zorgverzekeraars zijn er ook andere routes mogelijk:



01 VWS

Algemeen agenderen maatschappelijk toegevoegde waarde zorgverzekeraars door in te zetten op een 'groen' zorgbeleid.



02 Zorgverzekeraars Nederland

Bespreken wat zij al doen op het gebied van Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen.



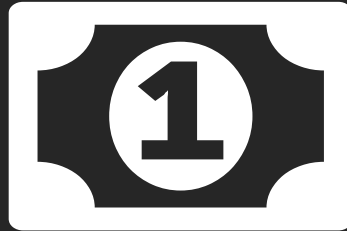
03 Gemeenten

Samenwerking tussen groene zorgaanbieders en gemeenten versterken. Groene zorg kan ingezet worden als WMO-zorg, wetenschappelijk bewijs 'groene zorg' als WMO-zorg minder noodzakelijk. Kansen om 2019-beleid en groenbeleid te combineren.



04 Branche- en patiëntenorganisaties

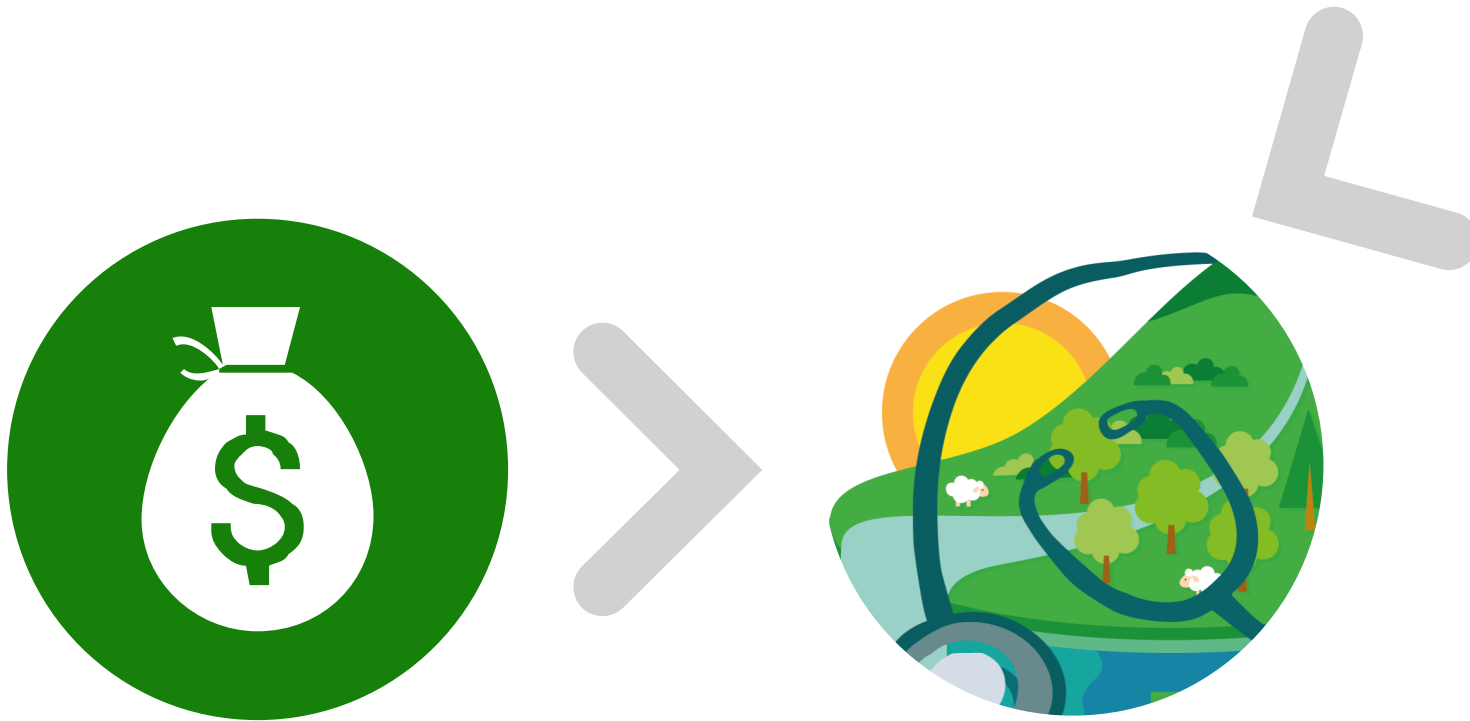
Praten met branche- en patiënten- organisaties voor inzet groene zorg bij mensen die vallen onder de WLZ. Hierdoor kan groene zorg sneller opgenomen worden in het zorgleefplan dat sinds januari 2015 voor ouderen verplicht is.



Verdienmodel

Hoe lopen de geldstromen bij zorgverzekeringen?

Geldstromen - inkomend



Benodigd startkapitaal:

- ❖ Garantiefonds van €2,2 miljoen nodig om te kunnen starten (ongeacht het aantal verzekerden).
- ❖ Binnen drie jaar een solvabiliteit van 12% opbouwen (via toelage op de premie of via externe vermogensverschaffer).

Inkomende geldstromen:

- ❖ Premies voor de basisverzekering
- ❖ Premies voor de aanvullende verzekering
- ❖ Vereveningssysteem: overheid betaalt voor groepen verzekerden gekenmerkt door chronische aandoeningen een aanvullend bedrag.

Geldstromen - uitgaand



- ❖ Bedrijfskosten: kosten voor premie-inning, administratie, declaratieverwerking, zorginkoop, commercie en verantwoording (tussen de 70 en 100 euro per jaar per verzekerde).
- ❖ Er zijn minimaal 50 medewerkers nodig om alle facetten van zorgverzekeringen in voldoende mate te kunnen omvatten.
- ❖ Kosten van de genoten behandelingen door - en bezoeken aan - zorgaanbieders (95% van de totale uitgaven).
- ❖ Hoe groter het marktaandeel in een regio, des te meer invloed heeft de verzekeraar op de kwaliteit en prijs. Veel tarieven worden echter door overheid, de NZA, vastgesteld (80% van de totale kosten).



Doelgroep

Wie is de klant van de Groene Zorgverzekering?

“ Als je het met
mensen hebt
over een groene
zorgverzekering
denken mensen
aan groen maar
het gaat veel
meer om een
way of life! ”

Zorgverzekeraar

Twée typen doelgroepen



Een aantal van 100.000 klanten is nodig is om zinvol van start te kunnen gaan met een zorgverzekering

- ❖ *Hoe kunnen 100.000 verzekerden in één keer binnen gehaald worden in een markt waarin tot nu toe per jaar circa 1 miljoen verzekerden van verzekeraar wisselen?*
- ❖ *Zijn deze jaarlijkse overstappers diegene waar je een nieuwe verzekeraar op kunt bouwen?*

Bron: Anno12

“Groene zorg is in principe generiek inzetbaar, iedereen, ziek of gezond, kan er baat bij hebben. Per zorgtype kunnen echter wel specifieke doelgroepen en klachten worden onderscheiden waarvoor de groene zorg bij uitstek geschikt is.”

(Van den Berg, 2015)



01 Doelgroep Groene Zorg



02 Doelgroep Gezond leven en bewuste mens

Is de doelgroep groot genoeg voor een Groene Zorgverzekering?



Groene zorgverzekering voor mensen die
groene zorg willen of kunnen gebruiken



Nederland telt minimaal 4,5 miljoen mensen die lijden aan één of meer chronische ziekten zoals hart- en vaatziekten, diabetes, COPD en depressie- en angststoornissen. (VTV- 2010, RIVM) Ongeveer een kwart van deze ziekten is rechtstreeks terug te voeren op risicofactoren die samenhangen met een toenemende welvaart, zoals overgewicht en bewegingsarmoede (leefstijl-gerelateerde klachten). (Raad voor de Volksgezondheid en Zorg, 2011)

Drie typen groene zorg:

Groen als behandelkamer



“In deze vorm van groene zorg staat de rustgevende, aandacht verbeterende en pijn verzachtende functie van groen centraal. De programma's en interventies zijn daarom vooral geschikt bij stress gerelateerde klachten en aandoeningen, psychische problemen, en pijnklachten.”

Groen als fitnessruimte



“In deze vorm van groene zorg staat de bewegingsondersteunende functie van groen centraal. De programma's en interventies zijn daarom vooral geschikt bij klachten en aandoeningen die gerelateerd zijn aan een inactieve leefstijl en aandoeningen van het bewegingsstelsel.”

Groen als werkplaats



“In deze vorm van groene zorg gaat het om het versterken van de 'eigen kracht' van mensen die om wat voor reden dan ook veel zorg en begeleiding nodig hebben om te kunnen functioneren in de maatschappij.”



Groen als behandelkamer

Klachten / ziektebeeld	Aantal zieken	Bron
Mensen met depressieve klachten en angststoornissen	800.000 mensen hebben een stemmingsstoornis (2011). 1.061.200 mensen hebben een angststoornis (2011).	https://www.volksgezondheidenzorg.info/onderwerp/stemmingsstoornissen/cijfers-context/incidentie-en-prevalentie
Mensen met dementie	51.900 mensen (2011)	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/psychische-stoornissen/dementie/omvang/
Werknemers met stress en burn-out	92.600 bij huisarts (13% van de werknemers zelfrapportage). (2011).	https://www.volksgezondheidenzorg.info/onderwerp/overspannenheid-en-burn-out/cijfers-context/incidentie-prevalentie
Kinderen met ADHD	13.000 kinderen met ADHD (2011).	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/psychische-stoornissen/adhd/hoe-vaak-komt-adhd-voor/
Patiënten die last hebben van pre- en post operatieve stress	Niet gespecificeerd.	-
Mensen die kampen met stress als gevolg van levensbedreigende en terminale ziekten zoals kanker	Niet gespecificeerd.	-
Patiënten die pijnlijke of onprettige behandelingen moeten ondergaan (verbandwissel bij brandwonden, dialyse, lumbaalpunctie etc.)	Niet gespecificeerd.	-
Totaal:	Ruim 2 miljoen ziektebeelden	



Klachten / ziektebeeld	Aantal zieken	Bron
Mensen met CVA en andere hart- en vaatziekten	282.000 personen opgenomen met hart- en vaatziekten (2010). 174.400 met CVA (2011).	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/hartvaatstelsel/omvang/ en http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/hartvaatstelsel/beroerte/omvang/
Mensen met overgewicht en obesitas	Ongeveer 8.000.000: 48,3% van de volwassen Nederlanders is te zwaar (2012).	https://www.volksgezondheidenzorg.info/onderwerp/overgewicht/cijfers-context/huidige-situatie#node-overgewicht-bij-volwassenen
Mensen met diabetes mellitus type 2	830.000 (2011)	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/endocriene-voedings-en-stofwisselingsziekten-en-immuniteitsstoornissen/diabetes-mellitus/omvang/
Mensen met COPD en andere luchtwegaandoeningen	360.000 mensen met COPD (2011)	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/ademhalingswegen/copd/omvang/
Mensen met reumatische aandoeningen, nek- en rugklachten, en andere aandoeningen van het bewegingsapparaat	116.000 mensen met reuma (2011).	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/bewegingsstelsel-en-bindweefsel/reumatoide-artritis-ra/omvang/
Revalidatie na ongeluk of heupoperatie	15.000 mensen revalideren na heupfractuur (2011).	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/bewegingsstelsel-en-bindweefsel/heupfractuur/omvang/
Mensen met etalagebenen	Ongeveer 350.000 mensen boven de 55 jaar hebben last van een etalagebeen.	https://www.hartstichting.nl/downloads/brochure-vernauwing-slagaders-benen
Mensen met een sedentaire leefstijl	Niet gespecificeerd.	-
Totaal:	Ruim 9,6 miljoen ziektebeelden	



Klachten / ziektebeeld	Aantal zieken	Bron
Mensen met een verstandelijke of lichamelijke beperking (aangeboren of later verworven door ziekte of ongeval)	142.000 personen met een verstandelijke beperking (2013) en 1.800.000 personen met een lichamelijke beperking (2011).	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/psychische-stoornissen/verstandelijke-beperking/hoe-vaak-komt-een-verstandelijke-beperking-voor/ en http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/functioneren-en-kwaliteit-van-leven/lichamelijk-functioneren/hoeveel-mensen-hebben-beperkingen/
Mensen met een (tijdelijke) psychische hulpvraag	1.600.000 (10% Nederlandse bevolking; 2007)	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/functioneren-en-kwaliteit-van-leven/psychisch-functioneren/psychisch-fuctioneren-volwassenen/hoeveel-mensen-hebben-psychische-klachten/
Dementerende ouderen en ouderen die ondersteuning behoeven bij een zinvolle daginvulling	50.000 dementerende ouderen (2011)	http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/psychische-stoornissen/dementie/omvang/
Kinderen en jongeren met ADHD en autisme	Reeds meegenomen in andere tabel in verband met overlap behandeling/activiteiten in een werkplaats.	-
Mensen met burn-out verschijnselen (door stress op het werk en/of in privé leven)	Reeds meegenomen in andere tabel in verband met overlap behandeling/activiteiten in een werkplaats.	-
(Ex-)gedetineerden, (ex-) verslaafden, langdurig werklozen	Niet gespecificeerd.	-
Totaal:	Ruim 3,5 miljoen ziektebeelden	



Totaal:

Ruim 15 miljoen

Ziektebeelden waarbij groene zorg in preventieve of curatieve fase ingezet kan worden.

Let op! Het gaat niet om het aantal *mensen*, want mensen met hart- en vaatziekten kunnen bijvoorbeeld ook diabetes hebben (comorbiditeit).

Meer informatie:

Nationaal Kompas, via: <http://www.nationaalkompas.nl/gezondheid-en-ziekte/ziekten-en-aandoeningen/psychische-stoornissen/depressie/omvang/>

Volksgezondheideinzorg, via: <https://www.volksgezondheideinzorg.info/>

Voorbeeld: Pieter

Dit is Pieter. Pieter is een man van middelbare leeftijd (55 jaar). Hij heeft een vrouw en twee kinderen. Sinds kort heeft hij een te hoge bloeddruk.



Hoge bloeddruk



Matig overgewicht

Doordat hij veel werkt en weinig beweegt heeft hij matig overgewicht.



Gestressed



Kantoorbaan

Hij werkt al 10 jaar bij hetzelfde bedrijf waar hij accountmanager is. Hij zit daarbij veel achter zijn computer.

Lengte: 1,85m

Gewicht: 93 kilo

Bloeddruk: 160/100 mm Hg



Vergelijking natuurlijke/medicinale behandelingen

Behandeling voor Pieter

Behandeling: wandelcoaching



Tijd:

3 maanden lang intensieve begeleiding,
daarna onderhoudsafspraken.

Kosten:

2 x per week coaching = 130 euro
Na 3 maanden = 50 euro per twee maanden

Lange termijn = Pieter's bloeddruk verlaagt al
na een half jaar. Na een jaar blijft hij wandelen
en is hij gezond.

Extra winst = gewichtsverlies, stress neemt af,
Pieter neemt de kinderen vaker mee naar
buiten.

Behandeling: bloeddrukverlagers



Tijd:

Vanaf het moment van slikken voor minstens 2
jaar.

Kosten:

~ 2 x per dag = 1,00 euro
Per jaar = 365 euro

Lange termijn = Pieter's bloeddruk verlaagt
maar doordat hij zijn levensstijl niet aanpast
krijgt hij ook last van een te hoog cholesterol en
de bijbehorende klachten en bijwerkingen van
de medicijnen.

Onderzoeken natuurlijke versus medicinale behandeling



Uitkomsten van echte randomized controlled trials met betrekking tot behandelingen in de natuur zijn op dit moment nog beperkt. Maar,

- ❖ met de groene agenda (Agnes van den Berg, Jolanda Maas i.o.v. VHG en IVN, Tergooi, RdGG) wordt daar nu aan gewerkt,
- ❖ GGZinGeest is bezig met een langjarige studie waarin runningtherapie wordt vergeleken met antidepressie-middelen (of combi daarvan): <http://www.motar.nl/>,
- ❖ in het British Medical Journal is een belangrijke meta-analyse verschenen over de bewezen gezonde effecten van wandelgroepen: <http://m.bjism.bmj.com/content/49/11/710.long>



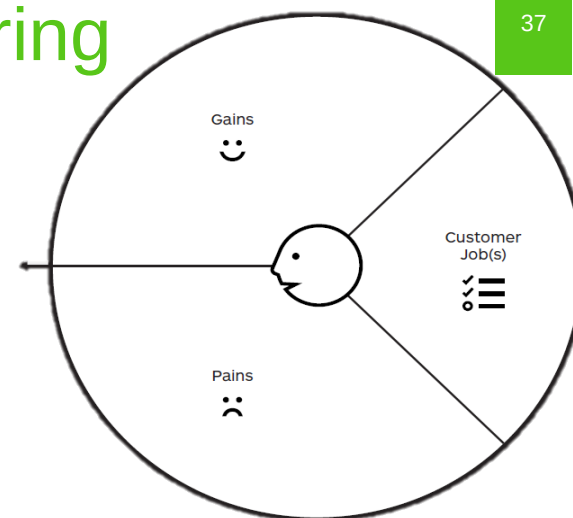
Groene zorgverzekering voor de gezonde en bewuste mens



Doelgroep
Gezond leven en
bewuste mens

Klantprofiel Groene Zorgverzekering

Het klantprofiel is er op gericht om uit te zoeken voor wie je waarde toevoegt als organisatie (in plaats van het traditionele: 'we bieden iets aan'). Pas nadat we hem/haar door en door kennen, kunnen we gaan nadenken over de tweede vraag: hoe voegen we waarde toe voor deze klant? Het klantprofiel 2 gaat niet alleen uit van ziektebeelden die personen hebben, zoals hiervoor, maar gaat ook uit van de klant in het algemeen in gezonde "status".



Customer Jobs

Bij customer jobs zien we heel duidelijk de behoefte aan Groene Zorg. De klant wil meer in de natuur zijn en gelooft sterk in:

- het (sneller/beter) genezen met natuur
- het verminderen van medicijngebruik
- meer keuzevrijheid in behandelingen
- behandelingen in de natuur vergoed krijgen
- een verzekering die aansluit op de normen en waarden van de klant met focus op preventie en levensstijl.

Ook sluit een groene zorgverzekering beter aan op de wens om groene zorg te bieden aan de kinderen van klanten, en de mogelijkheid om naar buiten te blijven gaan wanneer men ouder is.

De customer jobs behandelen de dingen die de klant gedaan wil hebben.

Customer Pains

Bij Customer Pains zien we dat de klant van de Groene Zorgverzekering zorgen heeft omdat groene behandelingen niet vergoed worden. Zorgkosten zijn te hoog en reguliere behandelingen passen niet bij dit type klant. Daarnaast ligt er veel pijn bij het feit dat reguliere behandelingen vaak gebaseerd zijn op medicijnen, wat deze klant niet wil – of daar in ieder geval een keuze in wil hebben. Keuzevrijheid in medicijngebruik en het type behandeling is belangrijk voor deze klant.

De pains beschrijven waar de klant van wakker ligt 's nachts.

Customer Gains

De Groene Zorgverzekering voegt waarde toe voor de klant door zorg aan te bieden die aansluit bij de behoeften van de klant. Klanten van de Groene Zorgverzekering:

- genezen sneller doordat natuur in hun behandeling is geïntegreerd
- zijn meer in balans door hun regelmatige bezoeken aan de natuur
- blijven op langere termijn gezonder omdat het gebruik van groene zorg een aanpassing in levensstijl kan bewerkstelligen.

De natuur heeft een positief effect op het welzijn van de klant en de Groene Zorgverzekering sluit aan op de normen en waarden van de klant. Keuzevrijheid in behandelvorm en transparantie vanuit de arts zijn belangrijke 'gains' voor de klant van de Groene Zorgverzekering.

De gains geven aan op welke manier de klant profiteert.



Groene zorgverzekering voor de gezonde en bewuste mens

Een vergelijkbare doelgroep voor klanten van de groene zorgverzekering

Vergelijkbare doelgroep	Aantallen klanten
Triodos-bank	500.000
ASN-bank	600.000
Greenchoice energieleverancier	380.000
Van de bron energieleverancier	40.000
WNF	800.000
Natuurmonumenten	700.000
Overig: klanten Marqt, EkoPlaza, HelloFresh enz.	

“Onze patiënten, die over het algemeen veel groene keuzes ten aanzien van hun gezondheid maken, lopen er vaak tegenaan dat ze “dubbel” betalen. Ik bedoel hiermee, dat ze enerzijds meebetalen via hun zorgverzekeraar aan een ziektekostenverzekering voor “gemiddeld gedrag”, dat dus ongezonder lijkt te zijn dan het hunne; (ze kiezen bijvoorbeeld vaak geen diagnostiek, bijvoorbeeld röntgenfoto's, als het wel kan, maar niet hoeft; hoeven geen antibioticakuur als het op de grens ligt van noodzakelijk (et cetera), terwijl de groene geneesmiddelen en therapeuten die minder ingrijpen in de fysiologie van het lichaam, niet vergoed worden; en zij die dan maar zelf betalen, omdat hun gezondheid belangrijker is dan hun euro's.”

Integratieve Huisarts

“Niet veel artsen in wording zullen beweren dat ze handiger, slimmer of beter het lichaam kunnen sturen dan het lichaam, of de natuur, zelf. Maar zodra er zich ziektes voordoen verandert dit. Dan lijken we te vinden dat we het beter weten dan wat zich voordoet en dan houdt de verwondering vaak op; en komen diagnoses en therapieën tevoorschijn die ver van de natuur afstaan.

”

Integratieve Huisarts



Het product

Wat houdt een groene zorgverzekering in?

Klanten van de Groene Zorgverzekering willen:

✓ **Behandelingen:**

- ✓ Dat natuur ingezet wordt in behandelingen;
- ✓ Natuur ingezet in behandelingen wordt vergoed;
- ✓ Minder medicijngebruik, dus minder bijwerkingen;
- ✓ Keuzevrijheid in medicijngebruik en behandelingen.

✓ **Lagere zorgkosten:**

- ✓ Natuur in plaats van medicijnen voor te schrijven;
- ✓ Doordat klanten minder snel ziek worden;
- ✓ Nadruk op preventie.

✓ **MVO:**

- ✓ Dat een zorgverzekering aansluit bij de normen en waarden van de cliënt, waardoor deze zich comfortabel voelt bij de verzekering (MVO beleid / duurzaamheid);
- ✓ Men voelt zich comfortabel bij een 'goede' zorgverzekering die zich inzet voor mens en natuur. Dat zorgt ook voor een sociaal prettig gevoel;

✓ **Kwaliteit van leven:**

- ✓ Doordat cliënten minder snel ziek worden, gelukkiger zijn, en minder snel medicijnen gebruiken (bijwerkingen).

De Groene Zorgverzekering helpt verzekerden die 1) minder medicijngebruik willen, 2) keuzevrijheid in behandeling willen, 3) behandelingen in de natuur vergoed willen en 4) een verzekering willen die aansluit op de normen en waarden van hem of haarzelf.

Dit doet de Groene Zorgverzekering door het vergoeden en stimuleren van groene zorg waardoor 1) de patiënt sneller geneest, 2) de leefstijl van de patiënt positief wordt beïnvloed waardoor 3) toekomstige leefstijl-gerelateerde ziekten in de kiem gesmoord kunnen worden.

Kenmerken van een groene zorgverzekering, groene zorgaanbieders en de maatschappij



“ Preventie is op dit moment geen verzekerde zorg en dit moet men uit eigen portemonnee betalen. En juist op het gebied van preventieve is veel gezondheidswinst te boeken. ”

Zorgverzekeraar



Positionering

Hoe positioneert de Groene Zorgverzekering zich ten opzichte van huidige zorgverzekeringen en bestaande initiatieven?

Positionering Groene Zorgverzekering

De consument heeft in 2016 bij de negen zorgverzekeraars een keuze uit ruim 50 verschillende merken.

Daarbij heeft hij meer dan 1400 verschillende mogelijkheden om zich te verzekeren.

Hiernaast zijn de vier grootste zorgverzekeringen, hun merken en hun collectieven weergegeven.

CONCERNS	MERKEN / VOLMACHTEN / COLLECTIEVEN
1 	     
2 	     
3 	     
4 	    
	    
	    
	  
	   

BIJ DEZE VIER CONCERNS IS



90%

VAN DE NEDERLANDERS



VERZEKERD

Positionering Groene Zorgverzekering

Ten opzichte van andere initiatieven

Concullega's

- De Friesland Zorgverzekering – Fit & Groen Collectief
- Regionale Gezondheids Polis van GezondNL
- Gezondheidscoöperatief NL
- Gezond Leven Verzekering
- Energiek
- Zorgeloos Care

Relevante initiatieven

- Beter in het groen
- Groen Beter Best
- Health Coins
- JOGG (Jongeren Op Gezond Gewicht)
- Nature Assisted Health Foundation
- Etc.

Toelichting figuur positionering

Initiatief	Wat?	Vergelijking met groene zorgverzekering	Opmerkingen
De Friesland – Groen en Fit Collectief	Ontspannen en actief genieten van de natuur is gezond. Samen met natuur-, wandel- en buitensportorganisaties willen we zoveel mogelijk mensen laten proeven aan de gezonde voordelen van de natuur. Dit doen we via het Groen & Fit Collectief.	De enige zorgverzekering op dit moment die de gezonde voordelen van de natuur verwerkt in haar beleid.	8% premiekorting en een lidmaatschap bij een natuurorganisatie.
Gezondheidscooperatief NL	Een nieuwe zorgverzekering, de GezondheidsVerzekering, waar je de mogelijkheid krijgt om tot maximaal 5.000 euro per jaar jouw eigen keuzes te maken om gezond te worden.	Een mogelijke zorgverzekering die optimale keuzevrijheid van de verzekerde wil waarborgen.	Initiatief in oprichting (1 januari 2017).
Gezond Leven Verzekering	Ekoplaza en de Vereniging Homeopathie lanceren de eerste verzekering die een gezonde levensstijl belooft: De Gezond Leven verzekering. Deze verzekering biedt extra vergoeding voor voedingsadviezen en complementaire geneeswijzen. Zo maken we een gezonde levensstijl bereikbaar voor iedereen.	Een zorgverzekering die ook voor de bewuste en gezonde mens bedoeld is. Met een nadruk op het vergoeden van niet wetenschappelijk bewezen behandelingen.	Valt onder Avéro Achmea ism EkoPlaza.

Toelichting figuur positionering

Initiatief	Wat?	Vergelijking met groene zorgverzekering	Opmerkingen
Regionale Gezondheid Polis van GezondNL	De Regionale Gezondheid Polis ondersteunt en faciliteert inwoners bij het zelf kiezen voor gezondheid via een polis die een (on)gezonde leefstijl inventariseert en op basis van persoonlijk inzicht en motivatie stimuleert.	Een zorgverzekering die zich ook richt op leefstijl.	Bevindt zich nog in pilot-fase.
Zorgeloos Care	Een alternatieve zorgverzekering waarin de mens voorop staat.	Een zorgverzekering die terug gaat naar de basis en zich focust op zijn maatschappelijk toegevoegde waarde. Een mogelijk speerpunt van het beleid van de groene zorgverzekering	Initiatief van Jan Rotmans, Jos de Blok en Mathieu Weggeman

Toelichting figuur positionering

	Initiatief	Wat?	Opmerkingen
Relevante initiatieven	Beter in het groen	Beter in het Groen maakt gezond aanbod in het groen beter vindbaar voor burgers en voor gezondheidsprofessionals en medewerkers sociaal domein die cliënten en/of patiënten adviseren of verwijzen.	Initiatief van MediQuest.
Relevante initiatieven	Groen Beter Best	Groen Beter Best creëert duurzame verbindingen tussen vakmensen uit de natuur- en zorgsector en helpt zo beide sectoren elkaar te versterken.	Netwerkfunctie.
Relevante initiatieven	Health coins	Geld verdienen met gezonde keuzes zoals de trap nemen, naar buiten en genoeg rust nemen.	In pilotfase in Utrecht, Assen en Amsterdam.
Relevante initiatieven	JOGG (Jongeren Op Gezond Gewicht)	Wij streven naar een samenleving waarin alle kinderen en jongeren wonen, leren, recreëren en werken in een omgeving waarin een gezonde leefstijl de normaalste zaak van de wereld is.	Door verschillende programma's en campagnes.
Relevante initiatieven	Nature Assisted Health Foundation	De stichting verricht enerzijds wetenschappelijk onderzoek en gebruikt anderzijds de effecten in nieuwe innovatieve bedrijfsconcepten op het gebied van zorg en vrije tijd. De stichting functioneert hierbij als een platform waarin kennisinstellingen en business ontwikkelaars samenwerken	Platformfunctie.



Conclusie

En nu?

Uitkomsten gesprekken

De pro's en con's uit de interviews

Waarom wel?

Een Groene Zorgverzekering sluit aan bij de transitie in 'zorgland' richting het belang van preventieve zorg

Vanuit patiënten is er een groeiende behoefte aan gestructureerd aanbod van 'groene' zorg

Patiënten die de keuze maken voor groene zorg moeten nu dubbel betalen

Groene zorg kan medicatiegebruik verlagen, waardoor zorgkosten dalen

Een Groene Zorgverzekering vergroot de keuzevrijheid van patiënten

Een Groene Zorgverzekering zorgt voor waarde-creatie binnen de zorgverzekeringssector door in te zetten op MVO-/duurzaamheidsbeleid

Waarom niet?

Groen zorgaanbod kan (nog) niet voldoen aan de zorgplicht (aanbod overal in Nederland evenredig beschikbaar)

Sommige zorgaanbieders zijn op zoek naar andere manieren van financiering dan een zorgverzekering.

Medisch effect is niet altijd goed aan te tonen, daarom is het moeilijk om de niet evidence-based zorg te vergoeden

Kennisinstituten richten zich nu niet op 'groene' zorg, waardoor zorgaanbieder in opleiding niet op de hoogte zijn van de mogelijkheden

Er is nog onvoldoende kennis over 'groene' zorg

Samenvattend

Er is een groeiende behoefte vanuit de patiënt om van 'groene' zorg gebruik te maken. Groene zorg wordt nog niet vergoed, hierdoor is het moeilijker voor de patiënt om 'groene' zorg te gebruiken en voor een zorgaanbieder om groene zorg te leveren.

De Groene Zorgverzekering

Samenvattend



In het ontwikkelen van een nieuw concept zijn er drie fasen waarin het nieuwe concept zich kan bevinden:

1. **Probleem – oplossing-fit:** Er zijn prototypen met diverse proposities. Er is nog geen hard bewijs dat klanten daadwerkelijk geven om onze proposities.
2. **Product – markt-fit:** Er is al een grof prototype en deze test je in de markt. Je zoekt naar hard bewijs. Dat gaat niet over één nacht ijs en is een iteratief proces.
3. **Business model-fit:** Je bewijst dat er sprake is van een winstgevend en schaalbaar verdienmodel.



De groene zorgverzekering staat op de grens tussen fase 1 en 2. Dit document biedt een grof prototype dat in de markt getest kan worden, waarbij nog we enkele keuzes gemaakt moeten worden in bijvoorbeeld de slag naar MVO beleid en duurzaamheid. Wanneer dit gedaan is, kan de Groene Zorgverzekering als product getest worden in de markt.

Bronnenlijst

Auteur	Document
Anno12, 2013	Anno12, website. www.zorgaspect.nl
Aarts J. , (Vibescoach)	Persoonlijk contact, december 2015
Berg, van den, 2015	Groen in de zorg, Een quick-scan inventarisatie van het groene zorgaanbod in Nederland.
Lucht, van der & Polder, 2010	Van gezond naar beter Kernrapport van de Volksgezondheid Toekomst Verkenning 2010
Sloten, van, 2011	Preventie van welvaartsziekten effectief en efficiënt georganiseerd.
Vissers A. , 2015	Persoonlijk contact, december 2015

De Groene Zorgverzekering

Onderzoek door **JongeHonden** in opdracht van **Innovatie Agro & Natuur**



Ministerie van Economische Zaken



Juliët van Es



Merit Snoeijer



Telefoon

06-14889187

06-33089554



Email / Website

juliet@jongehonden.com

merit@jongehonden.com

www.jongehonden.com

