

Zeker van je zaak: wel of niet je huisdier verzekeren?

Bij de aanschaf van een nieuw huisdier is tegenwoordig één van de grote vragen: wel of niet een huisdierenverzekering afsluiten voor *Fikkie*? De laatste jaren is deze zorgstandaard flink toegenomen; de eisen die aan veterinaire zorg worden gesteld, beginnen steeds meer te lijken op de eisen die aan humane zorg gesteld worden^{1,2,3}. Logischerwijs horen bij deze toegenomen zorg-eisen ook bijpassend hogere kosten. In 2017 was zo'n 10% van de Nederlandse huisdieren verzekerd. In Groot-Brittannië was dit in 2015 al rond de 20% en in Scandinavië gaat dit zelfs richting de 75%. Dit zijn behoorlijk grote verschillen^{4,5}. We willen natuurlijk de beste zorg geven aan onze harige vriendjes, maar tegen welke prijs? Niet iedereen beschikt over de financiële middelen om *Fikkie* op eigen kosten door de hele medische molen te halen. In dat soort gevallen zijn huisdierenverzekeringen een oplossing¹. Voor een relatief laag bedrag per maand is *Fikkie* verzekerd en kan je zonder financiële zorgen altijd naar de dierenarts! Toch zit de vork iets genuanceerder in de steel...

Wat kost dat dan?

Laten we eerst kijken wat een zorgverzekering voor huisdieren eigenlijk kost. De gemiddelde huisdierenverzekering voor een hond kost per maand ongeveer €22,- (gebaseerd op een basispakket voor een gezonde Beagle van 5 maanden oud bij OHRA, PetSecur, PetPlan en Hema). Per verzekering verschilt de eigen bijdrage (variërend van geen eigen bijdrage tot 50% eigen bijdrage + een vast bedrag per declaratie), de maximale hoeveelheid verzekerde kosten (rond de €3.000,- per verzekeringsjaar) en de aanvullende verzekeringen (vaak per onderdeel rond de €5,-).

Bij al deze verzekeringen dient men wel nog rekening te houden met de kleine lettertjes, op basis van verschillende aanvullende verzekeringen kunnen de gedekte zorgkosten worden uitgebreid. Bij humane zorg maken we in Nederland gebruik van jaarlijks vastgestelde zorgkosten, in de

diergeneeskunde is hier geen sprake van^{6,7}. Dit leidt ertoe dat de ene kliniek een consult van €20,- euro de norm is en bij een andere kliniek je voor €95,- binnenkomt⁷. Deze prijsverschillen hebben onder andere te maken met de demografie van de klanten. Ook wordt bij elke behandeling een eigen bijdrage van 30-50% verwacht, afhankelijk van welk pakket je kiest (basis, standaard of extra). Zo kan je bijvoorbeeld bij PetSecur voor €4,54 per maand een preventieve verzekering afsluiten voor onder andere vaccinaties, ontvlooien en ontwormen: dit kost je dan €54,48 per jaar. De kleine lettertjes bij de voorwaarden stellen dan wel dat er per verzekeringsjaar maximaal €60,- wordt vergoed. Ook is



Josephine Schipper,
bachelorsdiploma Diergeneeskunde





	Basis 17,31	Standaard 24,53	Meest gekozen Extra 32,15
Maximale uitkering p/j	€3.250	€4.000	€6.000
Vrije dierenartskeuze	✓	✓	✓
Werelddekking	✓	✓	✓
Consult en onderzoek	✓	✓	✓
Behandeling bij dierenarts	✗	✓	✓

Figuur 1: Een overzicht van de prijzen en verzekeringspakketten bij PetSecur, gebaseerd op een vrouwelijke Beagle geboren in december 2022.

Bron: PetSecur (petsecur.nl)

de diagnostiek en behandeling van de

parasitaire infectie *Giardia* niet inbegrepen. Verder ben je voor ontwormingskuren gebonden aan een maximaal gebruik (1 kuur per kwartaal). Je kan je afvragen wat de toegevoegde waarde hiervan is, want je hebt dan €6 'winst' als je de preventieve zorg maximaal gebruikt. Hiervoor moet je echter wel elke factuur ondertekend en gestempeld door de kliniek declareren, wat niet altijd even soepel gaat.

Ook worden bij sommige verzekeraars chronische aandoeningen maximaal 6 maanden vergoed; daarna zijn de kosten voor rekening van de eigenaar. Hieronder vallen ook terugkerende aandoeningen (zoals een allergie, epilepsie en artrose). Daarnaast hebben sommige verzekeraars een 'kort' lijstje met 34 uitsluitingen, waar onder andere een patellaluxatie inclusief alle bijkomende gevolgen hiervan. Hier wordt je hond dan niet voor verzekerd. Verder zijn aangeboren of al bekende afwijkingen over het algemeen niet verzekerd. De hoogte van de premie hangt ook af van het ras, de gezondheidsstatus en van de leeftijd van het dier.

Dat voorwaarden van huisdierenverzekeringen misleidend kunnen zijn is geen nieuwe ontwikkeling. Al in 2013 werd de huisdierenverzekering van Kruidvat erop aangesproken dat de reclame in strijd is met de Nederlandse Reclame Code (Dossiernr.

2013/00584). De uiting over niet meeverzekerde onderdelen was een te korte lijst en daardoor misleidend. Ook in 2020 werd er weer een huisdierenverzekeraar op de vingers getikt, Basic Vets (Dossiernr. 2020/00130). Hierin wordt de maandelijkse premie op een potentieel misleidende manier weergegeven, wat wederom in strijd is met de Nederlandse Reclame Code.

Verzekeringen en dierenwelzijn

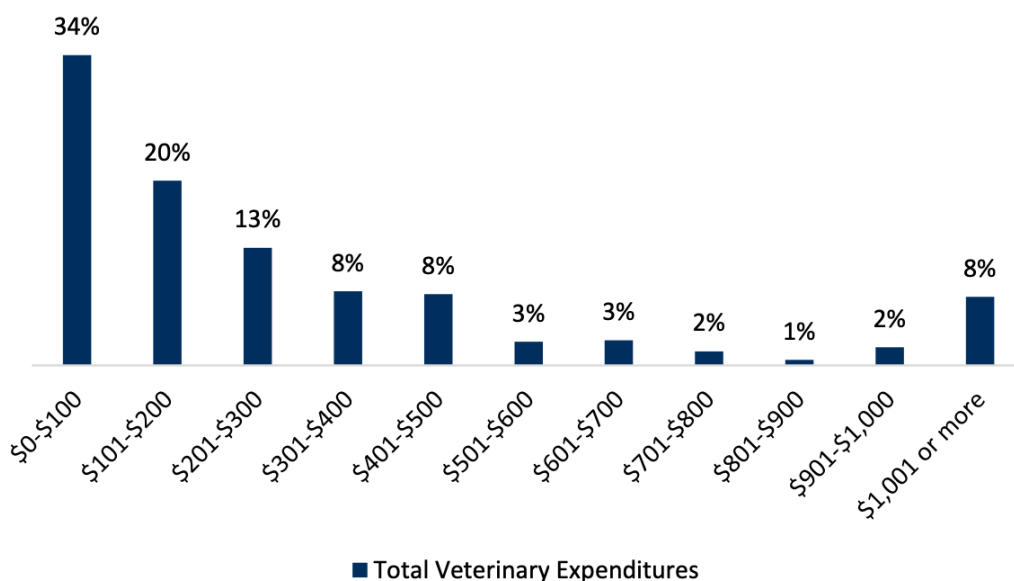
Toch zijn huisdierenverzekeringen niet per definitie slecht en brengen ze ook positieve ontwikkelingen met zich mee. McDowall *et al.* keken in een review naar de samenhang tussen Social Determinants of Health (SDH) van de mens en het welzijn van gezelschapsdieren⁶. De SDH focussen op de sociale, fysieke en economische factoren die de gezondheid van de mens beïnvloeden. Door socio-economische en omgevingsfactoren is het voor diereigenaren soms moeilijk om het dierenwelzijn te waarborgen. Onderzoek toont aan dat bij een toegenomen menselijk welzijn het dierenwelzijn meestal ook toeneemt. De economische stabiliteit van een huisdiereigenaar wordt als een van de belangrijkste SDH beschouwd; onder dit domein valt zowel het inkomen als de tijd die een eigenaar over heeft om voor het dier te zorgen. Hier zijn verschillende mogelijkheden, een laag inkomen hoeft namelijk niet per definitie gelijk te staan aan slechte zorg. Als iemand bijvoorbeeld met een handicap thuis zit, waardoor diegene niet kan werken, maar wel heel veel tijd heeft om

Fikkie te dwangvoeren als *Fikkie* niet eet, kan men uitstekende zorg leveren. Figuur 2 geeft een overzichtelijke weergave van de potentiële gevolgen van verminderde SDH of het welzijn van gezelschapsdieren. Vooral domein 3 is een onderdeel wat middels het afsluiten van een huisdierverzekering het dierenwelzijn kan verbeteren. Als de eigenaar niet voldoende geld heeft om acute spoedzorg voor een huisdier op te kunnen vangen, is een verzekering daar een goede oplossing voor⁶. Voor een vast bedrag per maand wordt een (groot) deel van de acute zorg vergoed.

Één van de grootste factoren voor een eigenaar om niet naar een dierenarts te gaan is omdat er geen geld voor is. Ook als de eigenaar wel naar de dierenarts gaat, belemmeren economische limieten van diereigenaren de dierenarts soms van het leveren van de beste zorg. Dit leidt tot euthanasie bij dieren die in sommige gevallen nog een goede kans hadden gehad. Een voordeel van je dier wél verzekeren is dat je dit effect tegengaat. Een onderzoek naar hoeveel geld een Amerikaanse diereigenaar gemiddeld uitgaf per jaar vond dat huisdiereigenaren meer onderzoeken laten doen en verder gaan in de zorg voor hun dier wanneer zij verzekerd zijn². Het *aantal* bezoeken aan de dierenarts wordt echter niet beïnvloed door het al dan niet hebben van een huisdierenverzekering. Een belangrijke *side note*

hierbij is dat er verschillende andere drijfveren waren die een invloed hadden op het uitgeefgedrag van eigenaren.

Eigenaren met een inkomen hoger dan \$55.000/jaar gaven op jaarbasis gemiddeld \$164,- meer uit dan eigenaren met een lager inkomen. Ook hangt het af van wat een eigenaar überhaupt al uitgeeft aan de verzorging van het dier; als de eigenaar veel geld stopt in andere aspecten van de zorg van het dier, kan dit worden verschoven naar medische zorg. Daarnaast speelt de emotionele relatie met het dier een grote rol. Toch heeft een huisdierenverzekering invloed op de uitgaven. Hierbij zijn de specifieke polisvoorwaarden nog niet meegenomen, denk hierbij bijvoorbeeld aan de eigen bijdrage. Dit kan wel nog een impact hebben op de hoogte van de uitgaven².

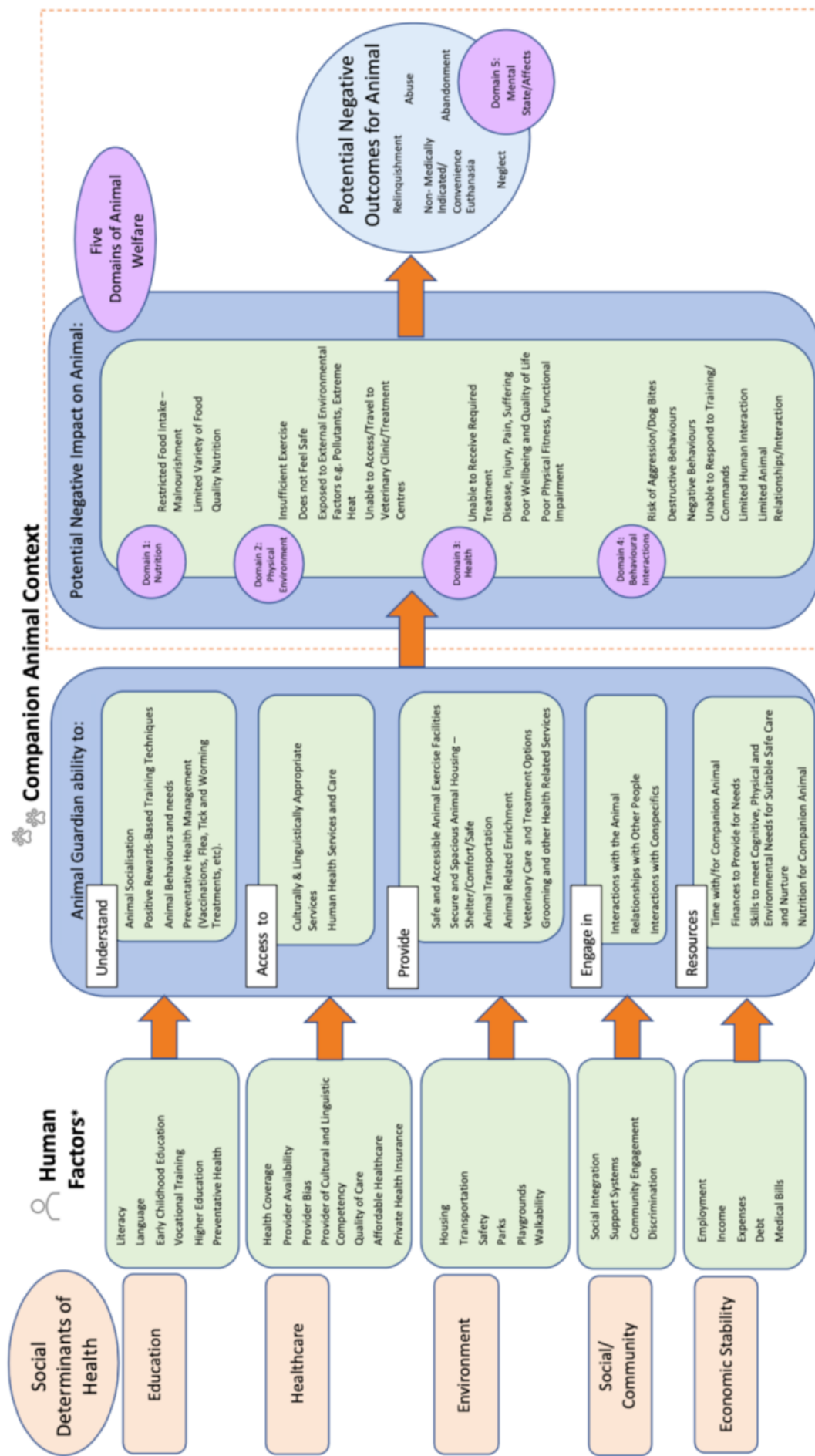


Figuur 3: Overzicht van de jaarlijkse uitgaven aan de dierenarts in Amerika²



Figuur 2: De 5 domeinen van de Social Determinants of Health die het welzijn van het huisdier potentieel negatief kunnen beïnvloeden

Bron: verzekeringhuisdier.nl





Conclusie

Er zijn voor- en nadelen aan het verzekeren van je huisdier. Mocht je je eigen huisdier willen verzekeren is het zaak om de polisvoorwaarden heel goed uit te pluizen en goed te kijken of alle operaties en medicijnen worden vergoed (bijvoorbeeld Apoquel, een prijzig middel, of orthopedische ingrepen). Niet iedere verzekering is financieel even voordelig.

Wees je als dierenarts ervan bewust dat je een grote rol speelt in het beslisproces van de eigenaar² en ga hier dan ook voorzichtig mee om: bespreek met de eigenaar wat de mogelijkheden zijn binnen de verzekering.

Referenties

1. Becker M, Volk H, Kunzmann P. Is Pet Health Insurance Able to Improve Veterinary Care? Why Pet Health Insurance for Dogs and Cats Has Limits: An Ethical Consideration on Pet Health Insurance. *Animals (Basel)*. 2022;12(13):1728. doi:10.3390/ani12131728
2. Williams A, Williams B, Hansen CR, Coble KH. The Impact of Pet Health Insurance on Dog Owners' Spending for Veterinary Services. *Animals (Basel)*. 2020;10(7):1162. doi:10.3390/ani10071162
3. Vegterlo A. Hondje ziek? Kassa! Februari 20 , 2016. . <https://www.nrc.nl/nieuws/2016/02/20/hondje-scannen-kassa-1590041-a510924>
4. Consumentenbond
5. verzekerehuisdier.nl
6. McDowall S, Hazel SJ, Chittleborough C, Hamilton-Bruce A, Stuckey R, Howell TJ. The Impact of the Social Determinants of Human Health on Companion Animal Welfare. *Animals (Basel)*. 2023;13(6):1113. doi:10.3390/ani13061113
7. Van Erven Dorens P. Grote prijsverschillen bij dierenartsen. *Telegraaf* May 20, , 2019. . <https://www.telegraaf.nl/financieel/3616254/grote-prijsverschillen-bij-dierenartsen>