

Verzekeren en erfelijkheid

Aanvullende informatie met betrekking tot levens- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen bij voorspellend erfelijkheidsonderzoek.

Deze folder is bedoeld voor u en uw familieleden. Ze geeft informatie over het afsluiten van verzekeringen als er sprake is van erfelijkheid in de familie.

In de Wet op de Medische Keuringen en het Protocol Verzekeringskeuringen zijn regels en grenzen vastgelegd om u als consument te beschermen. Hierbij is rekening gehouden met mensen die vanuit preventieve gezondheidsoverwegingen erfelijkheidsonderzoek laten doen. Een ongunstige uitslag van erfelijkheidsonderzoek mag voor de meeste mensen dan ook geen belemmeringen tot acceptatie voor levensverzekeringen opleveren. Wel kan er soms sprake zijn van acceptatie onder voorwaarde(n) of van een hogere premie (zie vervolg). Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen kan dit ook aan de orde zijn en kan bij sommige aandoeningen of bedragen een afwijzing volgen.

Bij het afsluiten van een hypotheek is niet altijd een levensverzekering noodzakelijk. Kijk voor andere mogelijkheden: www.hypotheekvormen.info.

Algemene informatie

Als u een levens- of arbeidsongeschiktheidsverzekering aanvraagt, zal de verzekeraar willen weten of u een verhoogde kans heeft op vroegtijdig overlijden of arbeidsongeschiktheid. Om dit te kunnen schatten wil de verzekeraar uw medisch risico bepalen. Deze beoordeling doet de verzekeraar aan de hand van een gezondheidsverklaring en/of een medische keuring.

Bij een gezondheidsverklaring vult u zelf een formulier in.

Een medische keuring omvat meer en wordt deels door een keuringsarts uitgevoerd.

De medisch adviseur van de verzekeraar beoordeelt de bevindingen. Hij/zij adviseert de verzekeraar ten behoeve van de offerte.

Wat zijn de verschillen tussen een gezondheidsverklaring en een medische keuring?

- Op het formulier 'Gezondheidsverklaring' worden geen vragen gesteld over ziektes of aandoeningen in uw familie.
- Op het formulier 'Gezondheidsverklaring' worden geen vragen gesteld over erfelijkheidsonderzoek.
- Bij een medische keuring bepaalt de hoogte van het te verzekeren bedrag of bovengenoemde vragen gesteld worden.

Veel verzekeraars sturen ook bij hoge aanvragen het basisformulier

'Gezondheidsverklaring' op en gebruiken deze om een besluit tot acceptatie te nemen.

Tips voor de gezondheidsverklaring

- Soms worden (oudere) minder gunstige of aanvullende gezondheidsverklaringen gebruikt. Vergelijk uw formulier 'Gezondheidsverklaring' en aanvraagformulier 'Levensverzekering/arbeidsongeschiktheidsverzekering' met de door het Verbond van Verzekeraars geadviseerde formulieren: www.verzekeraars.nl via zoekfunctie 'formulieren'.
- Op websites van verschillende verzekeraars kan online een gezondheidsverklaring ingevuld worden. Zie ook: www.independer.nl.

Wanneer krijgt u een medische keuring?

De meeste medisch adviseurs stellen nadere vragen of een medische keuring voor:

- Als de door u ingevulde gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft;
- Als u eerder door een verzekeraar geweigerd of onder voorwaarden geaccepteerd bent en de reden daarvoor is in de gezondheidsverklaring niet terug te vinden;
- Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- Bij hoog te verzekeren bedragen wordt ook wel een uitgebreidere gezondheidsverklaring gestuurd (verschilt sterk per verzekeraar i.v.m. onderlinge concurrentie, maar meestal wordt ook bij een hogere 'vragengrens' dan het wettelijke minimum de basisgezondheidsverklaring gehanteerd).

Wat wordt bedoeld met 'vragengrens'?

De 'vragengrens' is de financieel wettelijk gestelde minimale grens om bij de beoordeling van uw gezondheidssituatie als verzekeraar te mogen vragen naar ziektes in de familie, naar uitslagen van erfelijkheidsonderzoek en enkele andere vragen. Deze grenzen zijn op dit moment als volgt:

- Bij levensverzekeringen: € 250.000;
- Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen: 1e jaar € 36.249, € 24.159 jaren erna.

Kan informatie van de specialist helpen?

Zijn er duidelijke preventieve behandelopties voor de aandoening waar u de aanleg voor heeft? Deze kunnen het advies van de medisch adviseur aan de verzekeraar gunstig beïnvloeden.

De medisch adviseur kan uw toestemming vragen om informatie op te vragen bij uw specialist. Dit kan het acceptatieproces vertragen. Als u haast heeft, kunt u vooraf uw specialist machtigen informatie door te geven aan de medisch adviseur als deze daarom vraagt; uiteraard alléén een machtiging m.b.t. de preventieve behandeling. Stuur deze toestemming alvast mee met uw gezondheidsverklaring.

Vermoedt u een ongunstig advies van de medisch adviseur?

Als u vermoedt dat het advies nadelig voor u kan zijn, kunt u uw aanvraag nog intrekken en vragen om vernietiging van uw gegevens. Hiermee voorkomt u dat u hierdoor (later) bij andere verzekeraars problemen ondervindt. Dit kan alleen als u vooraf aangeeft dat u als eerste op de hoogte gesteld wilt worden door de medisch adviseur van het advies.

Een verzoek hiertoe moet dan vooraf gesteld worden. Dit kan door een begeleidend briefje mee te sturen met de gezondheidsverklaring.

De verzekeraar krijgt dan pas het advies na uw toestemming. Dit betekent enige vertraging in de procedure. U kunt het daarna bij een andere verzekeraar nog eens proberen zonder dit ongunstige advies te hoeven noemen.

Wat kan een tussenpersoon voor u betekenen?

Een tussenpersoon kan onafhankelijk navraag doen bij verschillende verzekeraars:

- Tot welk bedrag een gezondheidsverklaring als basis voor de beoordeling gebruikt wordt;
- Wanneer een uitgebreid vragenformulier boven 'de vragengrens' toegestuurd wordt;
- Wat de indicaties voor een medische keuring zijn.

Wat kan helpen om de aanvraag goed te laten verlopen?

- Begin tijdig met oriënteren!
- Algemene informatie: www.verzekeraars.nl
- Telefonische informatie: Juridisch Steunpunt 'Regelrecht' tel. 035-6722666 (10.00 – 12.00 uur);
- Op sites van patiënten-/belangenverenigingen van erfelijke aandoeningen vindt u tips en informatie;
- Verzekeraars vergelijken loont, er is grote onderlinge concurrentie;
- Gebruik een tussenpersoon om navraag te doen.

Klinische Genetica / Patiëntenvoorlichting oktober 2012

Aan de inhoud van deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.

Wijzigingen toepassen alleen in overleg met A.M. Schiphorst, Klinische Genetica, AMC.