

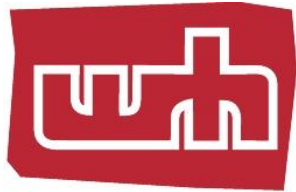


# Van Onderdak Verzekerd LATER voor LATER 27-9-2014

Robert Kneepkens

Geneeskundig adviseur & Epidemioloog  
Achmea Pensioen & Leven

# Werk voor / ben afhankelijk van ...



**Woonfonds  
Hypotheke**

— ONDERDEEL VAN ACHMEA —

*Interpolis*



  
*Centraal  
beheer*

**achmea**

**achmea** 

# Doelen



- Vergroten van de toegankelijkheid van levensverzekeringen
  - Wijzen op mogelijkheden, rechten (en plichten)
  - Wijzen op belangrijke informatiebronnen
  - Zorgen dat U zich goed kunt voorbereiden...  
... met een grotere kans op succes

# Stellingen 1



- **Het valt allemaal mee, want ...**  
Met mijn voorgeschiedenis kan ik een huis kopen
  - **JA** = groene kaart (kleurenblind? dan open hand)
  - **NEE** = rode kaart (kleurenblind? dan een vuist)

# Stelling 2



- **Er is helemaal niets aan de hand, want ...**  
Met mijn voorgeschiedenis kan ik een levensverzekering afsluiten tegen normale premie
  - **JA** = groene kaart (kleurenblind? dan open hand)
  - **NEE** = rode kaart (kleurenblind? dan een vuist)

# Agenda



1. Eigen onderdak? Geld nodig!  
Hypotheek (NHG), levensverzekering
2. Rechten en plichten tijdens de acceptatie  
Wmk, Wgbo, Wgbh/cz, Protocol verzekeringskeuringen, Gv
3. Wat betekent de kanker voor later?  
Wanneer en waarom een verzekeringsprobleem
4. Zoveel medisch adviseurs, zoveel adviezen
5. Voorbereiding op een aanvraag  
Wat heb je nodig? Wat moet je weten?



Hypotheek (NHG), levensverzekering

**EIGEN ONDERDAK?  
GELD NODIG!**

# Eigen onderdak? Geld nodig!



- Geldverstrekker wil zekerheid en vraagt een “onderpand” = “hypotheek”
  - Huis is onderpand, maar te weinig waard bij gedwongen verkoop na overlijden
  - Onderpand aanvullen met levensverzekering
- Levensverzekering: hoe lang, hoe veel?
  - Lening zonder levensverzekering: veel eigen geld meenemen
  - Levensverzekering niet meer nodig zodra restschuld <80% van de waarde van het huis
  - Dalende levensverzekering goedkoper



# Nationale Hypotheek Garantie



- Vaak goedkoper, maar soms toch duurder
  - Heel veel voorwaarden en normen, zie <https://voorwaardenennormen.nhg.nl>
- NHG biedt klant en geldverstrekker zekerheid tot 80% van de waarde van de woning
  - Meer geld nodig? Levensverzekering verplicht.
  - Lening zonder NHG, dan vaak nog groter deel verzekerd



Wgbo	Wet geneeskundige behandelingsovereenkomst
Wbp	Wet bescherming persoonsgegevens
Wmk	Wet medische keuringen
Wgbh/cz	Wet gelijke behandeling op grond van handicap of chronische ziekte
Protocol verzekeringskeuringen,	Gedragscodes
Gv	Gezondheidsverklaring

# RECHTEN EN PLICHTEN TIJDENS DE ACCEPTATIE

# Rechten in Wgbo, Wbp en Wmk



- Wgbo en Wbp
  - Over uitleg en geheimhouding:
  - Inzage alleen voor medisch adviseur en diens assistenten
  - Klant heeft recht op uitleg, inzage, afschrift, verbetering van fouten, herkeuring
- Wmk (t/m vragengrens € 250 000)
  - Beperkingen voor verzekeraar: erfelijke aanleg, HIV, en kans op ziekten in de toekomst...
  - ...maar alleen als deze **ernstig** en **onbehandelbaar** zijn (d.w.z.: niet af te remmen)

# Rechten in Wgbh/cz



- Wet gelijke behandeling op grond van handicap of chronische ziekte
  - Tot nu toe uitzondering voor verzekeringen, met name zorgverzekeringen en levensverzekeringen
  - Tweede Kamer vergadert nu over nieuw wetsvoorstel, waarin uitzondering wordt opgeheven
  - Vooral gevolgen voor levensverzekeringen:
    - > Premieverhoging en afwijzing alleen toegestaan als “normale acceptatie” echt niet mogelijk is
    - > Omkering bewijslast: de verzekeraar moet medische, statistische of actuariële bewijzen leveren

# Afspraken over rechten en plichten



- Protocol Verzekeringskeuring  
Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Fin. instellingen
  - Samenvatting van allerlei wetten en regels
  - Rechten van de klant EN rechten van de verzekeraar
  - Vooral aandacht voor privacy, erfelijkheid en HIV

# Afspraken over rechten en plichten



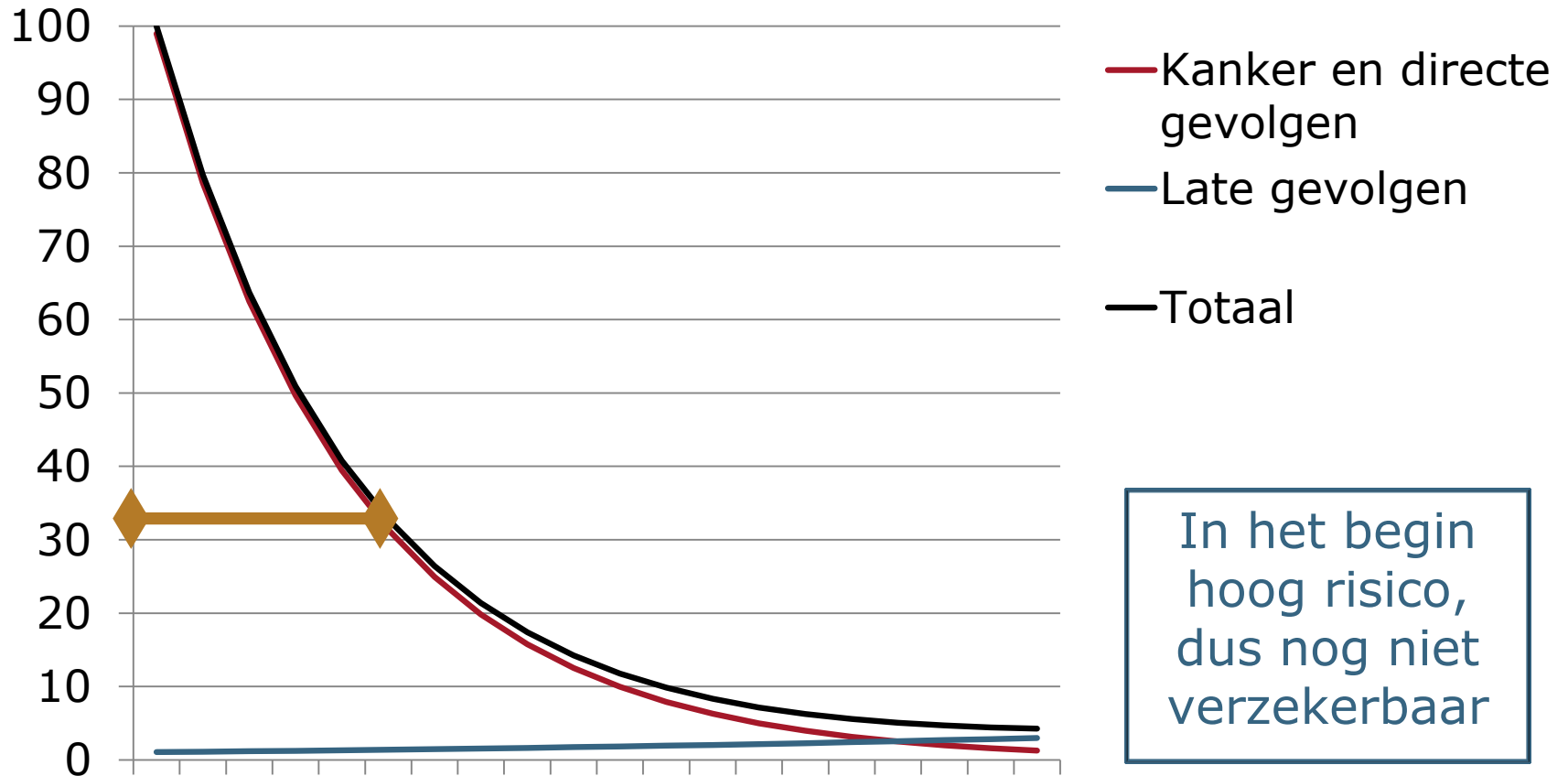
- Gezondheidsverklaring Verbond van Verzekeraars
  - Onder de vragengrens (€ 250 000) de eerste stap
  - Verzekeraar mag wel minder, maar niet meer vragen
  - Verzekeraar mag a.d.h.v. de antwoorden wel aan de slag met extra vragen en onderzoeken
  - Klant moet helemaal eerlijk zijn
  - Verklaring opgesteld samen met patiëntenverenigingen
  - Eerlijkheid wordt na overlijden getoetst door onafhankelijke commissie



Wanneer en waarom een verzekeringsprobleem

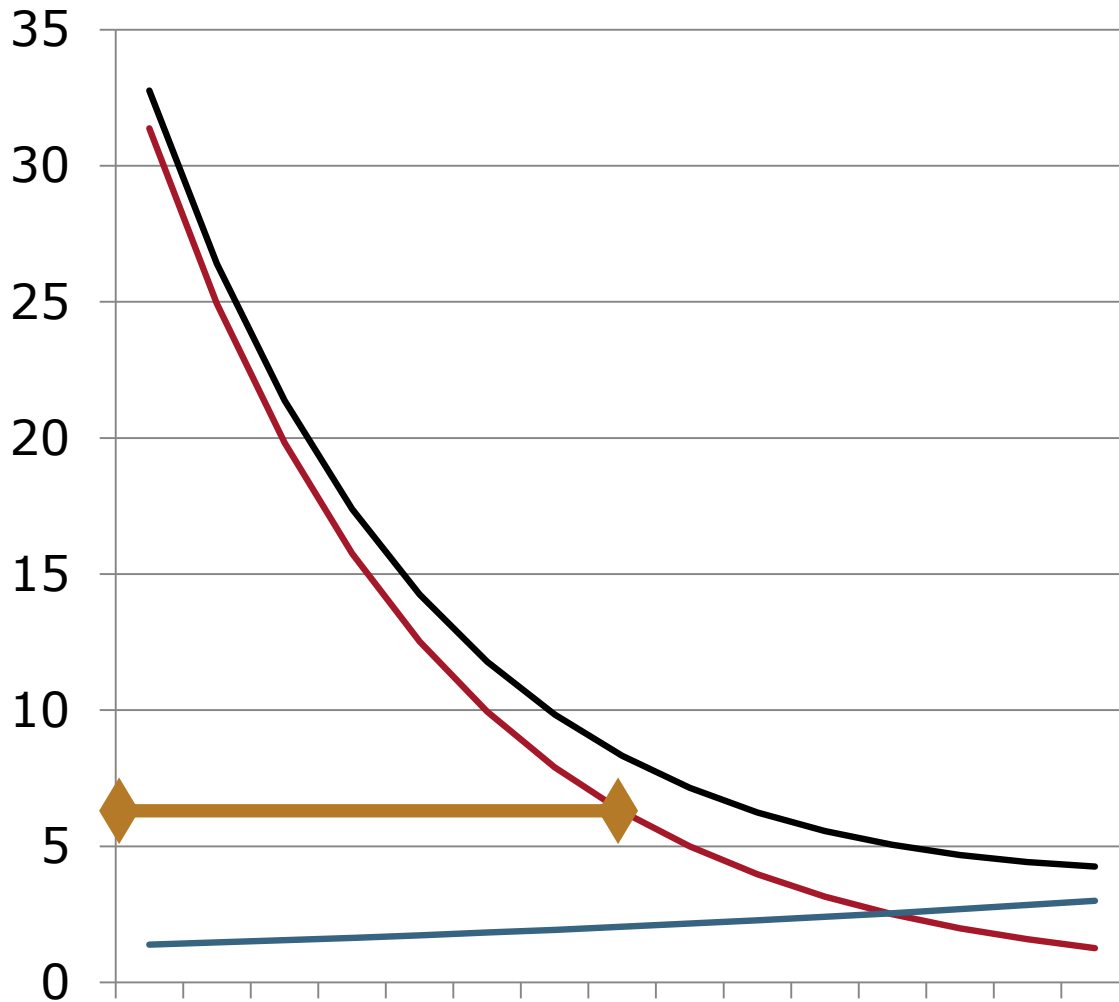
# **WAT BETEKEN DE KANKER VOOR LATER?**

# Betekenis voor later: risicoverloop



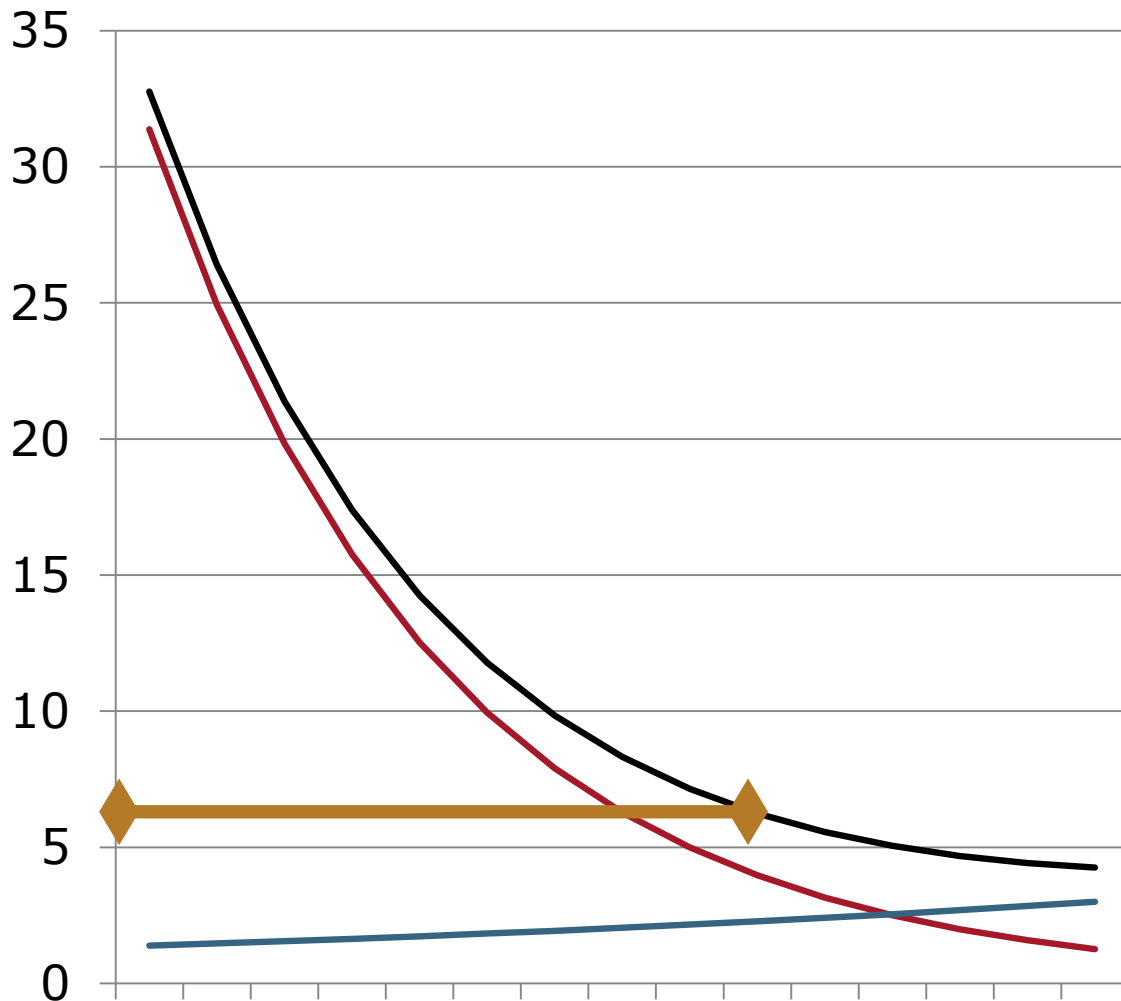
In het begin  
hoog risico,  
dus nog niet  
verzekeraar





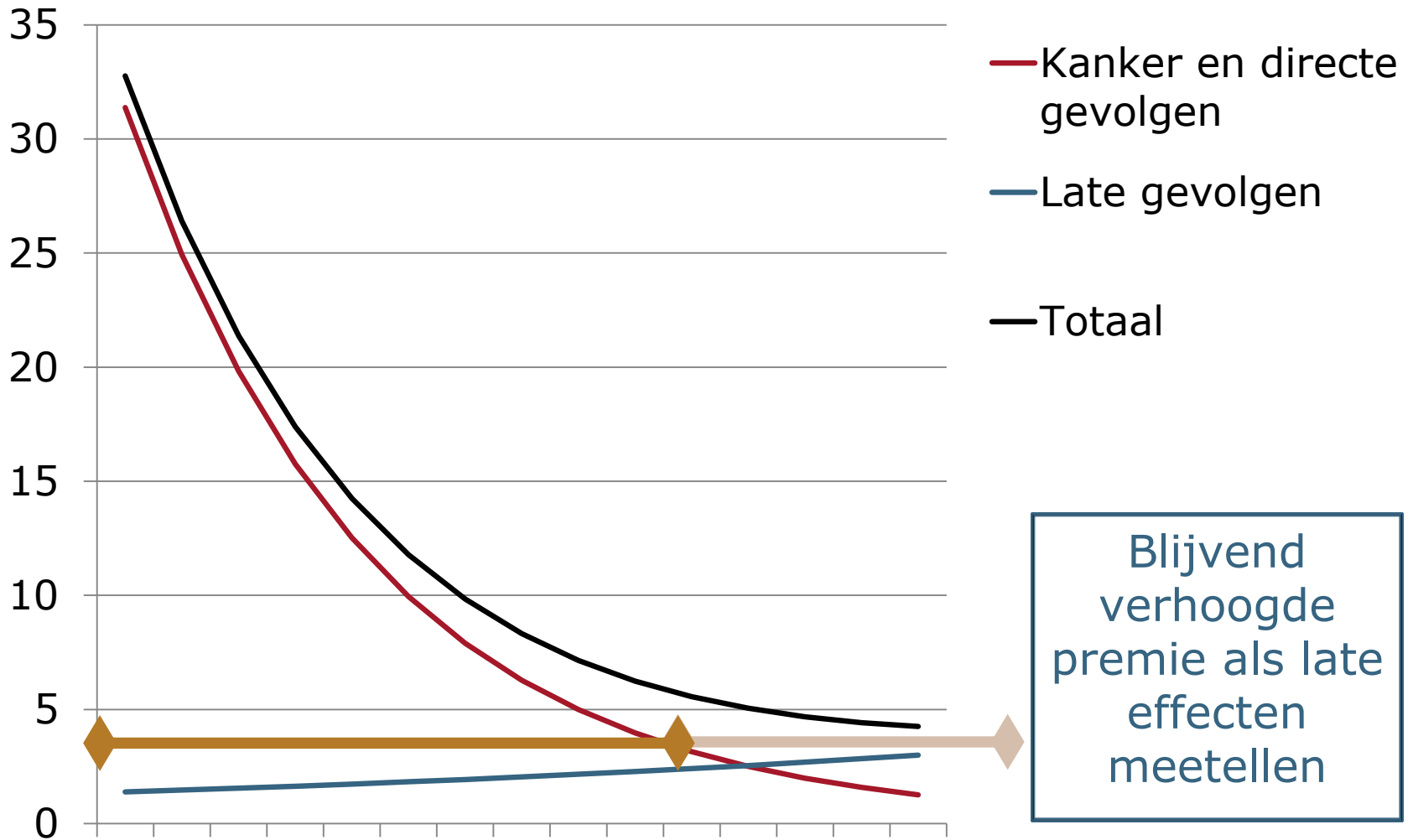
- Kanker en directe gevolgen
- Late gevolgen
- Totaal

Daarna tijd hogere premie wegens kanker



- Kanker en directe gevolgen
- Late gevolgen
- Totaal

Nog langer als late effecten meetellen



# Wat betekent dit voor later?



- Nog geen of alleen lichte late effecten?
  - Deel is verzekeraar tegen normale premie
  - Deel krijgt te maken met verhoogde premies
- Late effecten ernstiger van aard?
  - Deel verzekeraar tegen verhoogde premie
  - Deel kan niet verzekerd worden
- Het medisch advies hangt af van:
  - Leeftijd, soort en ernst kanker, soort behandeling en mogelijke late effecten daarvan, mogelijk verloop aanwezige late effecten



**ZOVEEL MEDISCH  
ADVISEURS, ZOVEEL  
ADVIEZEN**

# Uiteenlopende adviezen



- Protocollen (acceptatierichtlijnen) opgesteld door herverzekeraars
  - Verzamelen statistische informatie en literatuur alleen voor zichzelf en hun klanten (= verzekeraars)
  - Sterke concurrentie, dus weinig samenwerking
  - Andere “normen” dan in de medische wereld en de epidemiologie:
    - > patiënten worden vergeleken met alle verzekerden (“strengere” norm!)
    - > lange termijn belangrijker want advies geldt vaak voor 30 jaar

# Uiteenlopende beslissingen



- Moordende concurrentie, dus elke verzekeraar heeft eigen strategie om te overleven
  - Groot deel kiest voor lage premies, waarbij geen plaats is voor mensen "met een vlekje"
  - Groot deel kiest voor lage kosten, dus ook een korte goedkope en onzorgvuldige medische acceptatie
  - Klein deel kiest voor "sociaal gezicht", MVO/MBO



Wat heb je nodig? Wat moet je weten?

# VOORBEREIDING OP EEN AANVRAAG



# Richt je niet op één verzekeraar



- Geen enkele verzekeraar is “altijd de beste”
- Gespecialiseerde adviseurs zoeken juiste verzekeraar voor je
  - Bijvoorbeeld: ICZ, Omnis Advies
  - Scheelt eindeloos “shoppen”
- De beste inschatting van het verzekeringsrisico hoeft niet de goedkoopste premie op te leveren
- Zorg voor een “herbruikbaar” dossier
  - Niet je hele medische dossier. Alleen door de verzekeraar gevraagde informatie. De rest is privé!

# Medische kennis bij de hand



- Bespreek met je behandelend/controlerend arts welke late effecten een rol kunnen spelen
- Vraag om wetenschappelijke artikelen die kunnen helpen om de medisch adviseur te overtuigen
- Je krijgt altijd een brief met uitleg van de medisch adviseur (dat is verplicht!!!), maar vraag rustig om meer informatie...
  - ... bespreek deze brief met je behandelend arts
- Overleg met lotgenoten, vraag naar ervaringen en tips, maar laat je niet afleiden door “complottheorieën”

# Ken je rechten en plichten



- [www.NHG.nl](http://www.NHG.nl)
  - [voorwaardenennormen.nhg.nl](http://voorwaardenennormen.nhg.nl)
- [www.vanAtotZekerheid.nl](http://www.vanAtotZekerheid.nl), zoek naar “medisch”
  - [www.vanAtotZekerheid.nl/begrippen/medische-keuring](http://www.vanAtotZekerheid.nl/begrippen/medische-keuring)
    - > (Let op: Pagina bevat informatie over medische acceptatie (dus meer dan keuringen), maar de informatie is toch nog onvolledig en bevat fouten!
  - Bekijk op de pagina de gezondheidsverklaring met toelichting, het Protocol Verzekeringskeuringen en de brochures over keuringen
- [www.Kifid.nl](http://www.Kifid.nl) als je er niet uitkomt...

# Stellingen



- **Het valt allemaal mee, want ...**  
Met mijn voorgeschiedenis kan ik een huis kopen
  - JA = groene kaart (kleurenblind? dan open hand)
  - NEE = rode kaart (kleurenblind? dan een vuist)
- **Er is helemaal niets aan de hand, want ...**  
Met mijn voorgeschiedenis kan ik een levensverzekering afsluiten tegen normale premie
  - JA = groene kaart (kleurenblind? dan open hand)
  - NEE = rode kaart (kleurenblind? dan een vuist)



[www.slideshare.net/kneepkens/presentations](http://www.slideshare.net/kneepkens/presentations)  
[www.slideshare.net/mobile/kneepkens](http://www.slideshare.net/mobile/kneepkens)

[robert.kneepkens@achmea.nl](mailto:robert.kneepkens@achmea.nl)

# VRAGEN