

20 JAAR Vlaams
Patiëntenplatform

Verzekeringen

9 februari 2019
Vlaamse Epilepsiedag 2019

Kristien Dierckx

Vlaams
Patiëntenplatform

Inhoud van de presentatie

1. Vlaams patiëntenplatform
2. Verzekeringsproblemen van personen met epilepsie
3. Rechten en plichten van de (kandidaat-) verzekerde
4. Tips
5. Schuldsaldoverzekering
6. Hospitalisatieverzekering
7. Inkomensverzekering
8. Medische rijgeschiktheid

2

Vlaams
Patiëntenplatform

1. Vlaams Patiëntenplatform

- Platform van een 110-tal patiëntenverenigingen
- Onafhankelijk
- Algemene belangenbehartiging
- Thema's: patiëntenrechten, werk, verzekeringen, medicatie, kinderen, zeldzame ziekten, tegemoetkomingen ...



3

Vlaams
Patiëntenplatform

1. Vlaams Patiëntenplatform

Streven naar ...

- toegankelijke zorg voor iedereen
- actieve deelname van patiënten

➡ Via o.m. studiegroepen, denkdagen, bevragingen...




4

 2. Verzekeringsproblemen van personen met epilepsie


- Private verzekeringen = belangrijke financiële beveiliging!
- Maar personen met een chronische ziekte ervaren problemen:
 - Weigering tot aansluiting
 - (Hoge) bijpremies
 - Uitsluitingen in het verzekeringscontract
 - Weinig transparantie over de beslissing van de verzekeraar

5

 3. Rechten en plichten van de (kandidaat-) verzekerde


- Plichten:
 - Mededelingsplicht: je bent verplicht spontaan gegevens mee te delen die belangrijk zijn om het te verzekeren risico te beoordelen. Indien je een chronische ziekte of aandoening hebt, mag je dit niet verzwijgen.
 - MAAR verschil tussen opzettelijk en onopzettelijk verzwijgen of vergeten mee te delen

6

 3. Rechten en plichten van de (kandidaat-) verzekerde


- Rechten:
 - Medische vragenlijsten:
 - Geen genetische informatie
 - Geen informatie over familiale antecedenten
 - Attesten behandelend arts: enkel huidige gezondheidstoestand
 - Medische onderzoeken:
 - Geen genetische onderzoeken
 - Wet op de Patiëntenrechten

7

 4. Tips


- Vergelijken is de boodschap (makelaar) -> acceptatiebeleid verschilt per verzekeraar
- Beslissing weigering, bij premie, ... moet objectief en redelijk gemotiveerd worden.
- Verzekeringscontract: wat zegt het over
 - voorafbestaande ziekten?
 - uitsluitingen?
- Tips medische vragenlijst:
 - Waarheidsgetrouw invullen
 - Zelf invullen of met de hulp van een arts
 - Kopie bewaren

8

 5. Schuldsaldoverzekering


- Meestal nodig, als je een lening aangaat voor het kopen of bouwen van een woning
- Premie: hangt af van
 - hypotheeklening: rente, duurtijd, grootte kapitaal
 - overlijdensrisico: leeftijd, roker / niet-roker, gezondheidstoestand
- Problematiek: bijpremies, weigeringen, weinig transparantie, ...

9

 5. Schuldsaldoverzekering


- Wet Partyka: (sinds januari 2015) betere toegang tot de schuldsaldoverzekering voor personen met een chronische ziekte of aandoening
 - Meer transparantie
 - Motiveringsplicht van de verzekeraar
 - Strikte antwoordtermijn: binnen de 15 werkdagen
 - Gecontroleerde medische vragenlijsten (Opvolgingsbureau voor de tarifiering)

10

 5. Schuldsaldoverzekering

- Beroepsmogelijkheid: bijpremie is hoger dan 75 % van basispremie -> aanvraag bij het Opvolgingsbureau voor de tarifiering
 - Antwoord binnen 15 werkdagen
 - Aanvraag moet gebeuren voor je polis ondertekent
- Solidariteitsmechanisme: bijpremie is hoger dan 125 % -> tussenkomst Compensatiekas
 - Aangevraagd door verzekeraar
 - Nooit meer dan 800 % van de basispremie

11

 6. Hospitalisatieverzekering


Vergelijken is de boodschap!

- Waarborg pre- en posthospitalisatie
- Rooming in
- Derdebetalerssysteem

Let ook op:


- Terugbetaling geneesmiddelen of materialen, die niet erkend zijn door het RIZIV
- Rekening houden met aanvullend pakket van voordelen van het ziekenfonds, b.v. ziekenhuisvervoer
- Bij keuze eenpersoonskamer: nagaan dekking ereloonsupplementen
- Hoogte premie en franchise

12

 6. Hospitalisatieverzekering

- Sinds 2007: recht op hospitalisatieverzekering
- Ziekenfondsen: sluiten voorafbestaande aandoeningen niet uit, maar let op:
 - supplementen bij eenpersoonskamers?
 - waarborg ambulante kosten ernstige ziekten: wat met voorafbestaande aandoeningen?
 - wachttijd
- Private verzekeraars: sluiten voorafbestaande aandoeningen uit -> laten nalezen door behandelende arts


13

 6. Hospitalisatieverzekering

Belangrijke rechten en mogelijkheden

- Levenslange garantie: geen wijzigingen aan de voorwaarden van een individuele polis
- Recht op individuele voorzetting: zowel voor gezinspolis als voor beroepsgebonden hospitalisatieverzekering.
- Beroepsgebonden collectieve polis: soms mogelijkheid om individuele reserve aan te leggen (“wachtpolis”)


14

 6. Hospitalisatieverzekering

Aandachtspunten:

- Leeftijdsgrens van 65 jaar, maar recent afgeschaft bij mutualiteiten
- Hou ouder je bent op moment van aansluiting, hoe duurder de premie
- Termijnen voor individuele voortzetting
- Mogelijk belang van mutualiteit, cf. vergelijking
- Termijnen regeling pasgeborene


15

 7. Inkomensverzekering

Beschermt tegen inkomensverlies, als je arbeidsongeschikt wordt


- **Probleem:**
 - Weigering tot aansluiting, uitsluiting voorafbestaande ziekte
 - Geschillen over arbeidsongeschiktheid (percentage, erkenning arbeidsongeschiktheid):
 - minnelijke medische expertise of rechtbank? Cf. bijstandsarts
 - nagaan of je dekking hebt voor rechtsbijstand (familiale verzekering)

16

 **8. Medische rijgeschiktheid**

- Verband met autoverzekering
- Geldig rijbewijs: voldoen aan medische minimumnormen (rijgeschiktheid)
- Rijgeschiktheidsattest: behandelende arts / CARA: hangt af van gezondheidsprobleem
- Bij epilepsie moet neuroloog / neuropsychiater advies geven (aan huisarts) of kan deze rechtstreeks attest afleveren

17

 **8. Medische rijgeschiktheid**

- Verzekeraar op de hoogte brengen: kopie nieuw rijbewijs of rijgeschiktheidsattest bezorgen én schriftelijke reactie vragen
- Indien je blijft rijden zonder geldig rijbewijs, riskeer je een boete / gevangenisstraf en komt de verzekering niet tussen bij een ongeval

18

 **Nuttige adressen**

Ombudsman van de verzekeringen
De Meeûssquare 35, 1000 Brussel
Tel: 02 547 58 71
info@ombudsman.as www.ombudsman.as

Unia (= Interfederaal Gelijkekansencentrum)
Koningsstraat 138, 1000 Brussel
Tel: 0800 12 800
info@unia.be www.unia.be

19

 **Onze brochures**



20

Meer informatie

Vlaams Patiëntenplatform vzw

Groenveldstraat 15

3001 Heverlee

Tel: 016 23 05 26

Fax: 016 23 24 46

www.vlaamspatientenplatform.be

info@vlaamspatientenplatform.be