

# Verzekeren en erfelijkheid

## Over 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 preventief erfelijkheidsonderzoek laten doen. De meeste mensen zullen ook bij een ongunstige uitslag geaccepteerd worden voor een levensverzekering. Wel kan er soms sprake zijn van acceptatie onder voorwaarden of van een hogere premie (zie vervolg). Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zal dit vaker zo zijn en kan in sommige situaties ook een afwijzing volgen.

### Algemene informatie

Als u een levens- of arbeidsongeschiktheidsverzekering aanvraagt, zal de verzekeraar willen weten of u een verhoogde kans hebt op vroegtijdig overlijden of arbeidsongeschiktheid. Deze inschatting maakt de verzekeraar aan de hand van een gezondheidsverklaring, eventueel aangevuld met een medische keuring. Bij een gezondheidsverklaring vult u zelf een formulier in. Een medische keuring omvat meer en wordt door een onafhankelijk keuringsarts uitgevoerd. De medisch adviseur van de verzekeraar beoordeelt de bevindingen van de keuringsarts en adviseert de verzekeraar voor de offerte.

### Wat kan helpen om de aanvraag goed te laten verlopen?

Begin op tijd verzekeraars te vergelijken want...

- er zijn grote onderlinge verschillen;
- dan heeft u tijd om nog ergens anders een nieuwe aanvraag in te dienen als u een ongunstige offerte krijgt. Zie kopje: *'Vermoed u een ongunstig advies van de medisch adviseur?'* ;
- de procedure kan meer tijd vragen dan normaal, omdat er misschien aanvullende informatie opgevraagd gaat worden.

## Belangrijke punten bij de gezondheidsverklaring in verband met erfelijkheid

- Op het formulier 'Gezondheidsverklaring' worden geen vragen gesteld over ziektes of aandoeningen in uw familie en/of over erfelijkheidsonderzoek;
- Bij een aanvraag boven 'de vragengrens' (zie 'Wat wordt bedoeld met vragengrens?') kan een uitgebreidere gezondheidsverklaring of een aanvullende vragenlijst toegestuurd worden. Toch wordt het basisformulier 'Gezondheidsverklaring' door veel verzekeraars als voldoende gezien om ook boven de vragengrens een besluit tot acceptatie te nemen;
- Informatie over zaken waar de verzekeraar niet naar mag vragen (betreft m.n. een aanvraag onder de 'vragengrens'), maar die door antwoorden op andere vragen wel aan het licht kunnen komen, mogen niet meegewogen worden tijdens de acceptatieprocedure;
- Antwoorden die informatie kunnen geven over behandelbare of niet ernstige aandoeningen zullen meestal niet leiden tot onverzekerbaarheid bij levensverzekeringen; dikwijls zelfs tot geen verhoogde premie. Wel zal de procedure langer kunnen zijn om tot een goede afweging te komen en vraagt het van u meer voorwerk;
- 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.vanatotzekerheid.nl](http://www.vanatotzekerheid.nl) via zoekterm: 'medische keuring';
- Bij het afsluiten van een hypotheek is niet altijd een levensverzekering noodzakelijk. Een (commerciële) site die de verschillende hypotheekvormen op een rijtje zet, is [www.hypotheekvormen.info](http://www.hypotheekvormen.info)

## Wanneer kunt u meer vragen of een medische keuring verwachten?

De meeste medisch adviseurs stellen meer vragen of willen een medische keuring:

- Als de door u ingeleverde gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft;
- Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- Bij hoog te verzekeren bedragen (hierbij wordt ook wel een aanvullende vragenlijst gestuurd; dit verschilt sterk per verzekeraar en is afhankelijk van de hoogte van uw aanvraag. Meestal wordt ook bij een hogere 'vragengrens' dan het wettelijke minimum de basisgezondheidsverklaring gebruikt);
- Soms: als u eerder door een verzekeraar geweigerd of met enkele beperkingen geaccepteerd bent en een reden daarvoor is in de gezondheidsverklaring niet terug te vinden.

## Wat wordt bedoeld met ‘vragengrens’?

De ‘vragengrens’ is de wettelijk gestelde financiële grens om, bij ernstige *onbehandelbare* erfelijke aandoeningen, wel of niet te mogen vragen naar ziektes in de familie en naar uitslagen van erfelijkheidsonderzoek. Bij een te verzekeren bedrag boven die vragengrens mag gevraagd worden naar ziektes in de familie en of u zelf daar de aanleg voor heeft.

Met *onbehandelbaar* wordt bedoeld dat er geen behandeling is; ook niet als de ziekte door controles eerder ontdekt wordt.

Bij *behandelbare* aandoeningen en boven die vragengrens, staat het volgens de wet verzekeraars vrij wel of niet naar erfelijke zaken te vragen. Dit leidt meestal niet tot een ongunstige offerte:

- omdat het pas aan de orde komt bij een nadere medische keuring als de gezondheidsverklaring daar aanleiding toe geeft  
( zie: ‘Wanneer kunt u nadere vragen of een medische keuring verwachten?’).
- omdat een aantal verzekeraars een veel hogere vragengrens hanteren die ook bij behandelbare aandoeningen gebruikt wordt.

Dus begin op tijd met vergelijken!

De vragengrenzen zijn op dit moment als volgt:

Bij levensverzekeringen: € 250.000;

Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen: 1e jaar € 36.249, jaren erna € 24.159.

## Vermoedt u een ongunstig advies van de medisch adviseur?

Als u vermoedt dat het advies van de medisch adviseur nadelig voor uw aanvraag kan zijn, kunt u voorkomen dat de medisch adviseur zijn/haar advies aan de verzekeraar uitbrengt. Dit kan alleen als u *vooraf* schriftelijk aangeeft dat u als eerste van het advies op de hoogte gesteld wilt worden door de medisch adviseur zodat de verzekeraar pas na uw toestemming het advies krijgt. Hierdoor heeft u de mogelijkheid om uw aanvraag in te trekken. Dit betekent wel enige vertraging in de procedure. U kunt dan een aanvraag indienen bij een andere verzekeraar zonder dit ongunstige advies te hoeven noemen.

## Kan informatie van de specialist helpen?

Als u geen klachten heeft maar wel een verhoogde hogere kans op de ziekte, is er voor de ziekte dan een behandeling mogelijk of is de ziekte te voorkomen als u de adviezen opvolgt? Dat kan het advies van de medisch adviseur aan de verzekeraar gunstig beïnvloeden.

Soms wil de medisch adviseur informatie opvragen bij uw specialist. Daarvoor is uw toestemming nodig. 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 erfelijke diagnose bij uzelf en de bijbehorende (preventieve) behandeling of controles.

## Meer informatie?

Op websites van patiënten- of belangenverenigingen van erfelijke aandoeningen is doorgaans ook informatie over verzekeraarbaarheid te vinden.

In ieder geval kunt u voor goede informatie terecht op:

- [www.vanatotzekerheid.nl](http://www.vanatotzekerheid.nl)
- [www.erfelijkheid.nl](http://www.erfelijkheid.nl)

*Laatste herziende versie: december 2014*

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

*Wijzigingen toepassen alleen in overleg met Alma Schiphorst en Sanne Stehouwer, Georganiseerd Landelijk Overleg voor Begeleiders bij Erfelijkheidsproblematiek(GLOBE)*

*Website: [www.erfelijkwatnu.nl](http://www.erfelijkwatnu.nl)*