

## **Wat is de impact op mijn contract van de wet op de ziekteverzekeringsovereenkomst, beter gekend als de wet Verwilghen?**

---

**Hier vindt u een samenvatting van de wet, voor wat betreft de gedeelten die van toepassing zijn op de beroepsgebonden contracten arbeidsongeschiktheid.**

- **Begripsomschrijvingen**

Hier vindt u de definities die in de wet gebruikt worden en die het toepassingsgebied afbakenen.

- **Onbetwistbaarheid van de verzekering**

De wet legt vast onder welke voorwaarden er nog mag rekening gehouden worden met de voorafbestaande gezondheidstoestand van een verzekerde

- **Individuele voortzetting van de beroepsgebonden verzekering**

Een van de belangrijkste elementen in de wetgeving is het recht dat men inbouwt om op individuele basis een ziekteverzekering voort te zetten. De voorwaarden worden beschreven waaraan men dient te voldoen, en de routing die gerespecteerd dient te worden. Men bouwt bovendien een aantal communicatieverplichtingen in voor de verzekeraar en de werkgever, die moeten garanderen dat iemand tijdig zijn individuele voortzetting kan aanvragen. De verzekerde heeft de mogelijkheid een soort "spaarplan" af te sluiten, dat de premie voor de individuele voortzetting garandeert aan een instapleeftijd die overeenkomt met de leeftijd op het moment dat dit spaarplan werd afgesloten.

Tenslotte geeft de wet richting aan de waarborgen die dienen voorzien te worden bij een voortzetting en de manier waarop de premie mag berekend worden.

## **Begripsomschrijvingen**

---

### **Wat is een ziekteverzekeringsovereenkomst?**

1° de ziektekostenverzekering die, in geval van ziekte of in geval van ziekte en ongeval, prestaties met betrekking tot elke preventieve, curatieve of diagnostische medische behandeling welke noodzakelijk is voor het behoud en/of het herstel van de gezondheid. Dit is ook wat men de hospitalisatieverzekering noemt;

2° de arbeidsongeschiktheidsverzekering die, in geval van ziekte of in geval van ziekte en ongeval, de vermindering of verlies van beroepsinkomen ten gevolge van de arbeidsongeschiktheid van een persoon geheel of gedeeltelijk vergoedt;

3° de invaliditeitsverzekering die een prestatie waarborgt in geval van ziekte of in geval van ziekte en ongeval;

4° de niet-verplichte zorgverzekering: prestaties in geval van geheel of gedeeltelijk verlies van de zelfredzaamheid.

### **Wat is GEEN ziekteverzekeringsovereenkomst?**

- 1° de tijdelijke reis- en hulpverleningsverzekeringen;
- 2° de wettelijke arbeidsongevallenverzekering en de daarmee verbonden aanvullende ongevallenverzekeringen;
- 3° de ongevallenverzekeringen;
- 4° de solidariteitsprestaties WAP;
- 5° de solidariteitsprestaties VAPZ.

### **Wat is een beroepsgebonden ziekteverzekeringsovereenkomst?**

Dit is een ziektekostenverzekering en/of arbeidsongeschiktheidsverzekering en/of invaliditeitsverzekering en/of zorgverzekering die gesloten is door één of meerdere verzekeringnemers ten behoeve van meerdere personen die op het moment van de aansluiting bij de verzekering beroepsmatig met de verzekeringnemer verbonden zijn. Deze personen worden de “hoofdverzekerde” genoemd.

### **Onbetwistbaarheid van de ziekteverzekering**

---

Zodra een termijn van twee jaar verstreken is te rekenen van de inwerkingtreding van de ziekteverzekeringsovereenkomst, kan de verzekeraar zich niet meer beroepen op het onopzettelijk verzwijgen of het onopzettelijk onjuist meedelen van gegevens door de verzekeringnemer of de verzekerde, wanneer deze gegevens betrekking hebben op een ziekte of aandoening waarvan de symptomen zich op het ogenblik van het sluiten van de verzekeringsovereenkomst al hadden gemanifesteerd en deze ziekte of aandoening niet gediagnosticeerd werd binnen diezelfde termijn van twee jaar.

De verzekeraar kan zich niet beroepen op een onopzettelijk verzwijgen of onopzettelijk onjuist mededelen van gegevens, wanneer deze gegevens betrekking hebben op een ziekte of aandoening die zich op het ogenblik van het sluiten van de verzekeringsovereenkomst nog op geen enkele wijze had gemanifesteerd.

### **Individuele voortzetting van een beroepsgebonden ziekteverzekeringsovereenkomst**

---

#### **Voorwaarden**

Behalve in het geval dat hij het voordeel van de beroepsgebonden ziekteverzekeringsovereenkomst verliest omwille van bedrog, heeft de hoofdverzekerde het recht om deze verzekering individueel geheel of gedeeltelijk voort te zetten wanneer hij het voordeel ervan verliest, zonder een bijkomend medisch onderzoek of een nieuwe medische vragenlijst, op voorwaarde dat hij gedurende de twee jaren die aan het verlies van de beroepsgebonden ziekteverzekeringsovereenkomst vooraf gaan, ononderbroken aangesloten was bij een of meer opeenvolgende ziekteverzekeringsovereenkomsten.

## **Te respecteren termijnen**

De verzekeringnemer (het bedrijf) of, in geval van faillissement of vereffening, de curator respectievelijk de vereffenaar van de verzekeringnemer, brengt de hoofdverzekerde ten laatste dertig dagen na het verlies van het voordeel van de beroepsgebonden verzekering schriftelijk of elektronisch op de hoogte van het precieze tijdstip van verlies en van de mogelijkheid om de overeenkomst individueel voort te zetten.

- Daarbij informeert hij de hoofdverzekerde over de termijn waarbinnen deze het recht op individuele voortzetting kan uitoefenen.
- Hij maakt tegelijkertijd de contactgegevens over van de betrokken verzekeringsonderneming.

De hoofdverzekerde beschikt over een termijn van dertig dagen om de verzekeraar kennis te geven van zijn voornemen tot gehele of gedeeltelijke individuele voortzetting.

De termijn begint te lopen op de dag van de ontvangst van het schrijven waarin de verzekeringnemer of, in geval van faillissement of vereffening, de curator respectievelijk de vereffenaar van de verzekeringnemer, de hoofdverzekerde schriftelijk of elektronisch ervan in kennis stelt dat hij kan beslissen de beroepsgebonden ziekteverzekeringsovereenkomst waarvan hij het voordeel verloren heeft, individueel voort te zetten.

De hoofdverzekerde heeft het recht die termijn met dertig dagen te verlengen, op voorwaarde dat de verzekeraar daarvan schriftelijk of elektronisch in kennis wordt gesteld.

Deze termijn verstrijkt in elk geval honderdenvijf dagen na het verlies van het voordeel van de beroepsgebonden ziekteverzekering.

De verzekeraar beschikt over een termijn van vijftien dagen om de hoofdverzekerde schriftelijk of elektronisch een verzekeringsaanbod te doen. De verzekeraar kan niet inroepen dat het risico reeds verwezenlijkt is.

Tegelijk met het aanbod stelt de verzekeraar de hoofdverzekerde in kennis van de dekkingsvoorwaarden, de gedekte prestaties, de uitsluitingen en de aangiftetermijn.

Voorts herinnert hij de hoofdverzekerde aan de termijn van dertig dagen waarover hij beschikt om het aanbod schriftelijk dan wel elektronisch te aanvaarden.

De hoofdverzekerde beschikt over een termijn van dertig dagen om het verzekeringsaanbod schriftelijk of elektronisch te aanvaarden. Deze termijn begint te lopen op de dag van de ontvangst van deze informatie (schriftelijk of elektronisch).

Bij het verstrijken van deze termijn vervalt het recht op individuele voortzetting.

De verzekeringsovereenkomst, die de verzekerde heeft aanvaard, gaat in op het tijdstip waarop hij het voordeel van de beroepsgebonden verzekering verliest.

### **Bijkomende premiebetaling door de aangeslotene**

De verzekerde heeft door het betalen van een bijpremie het recht om individuele voortzetting te krijgen op grond van een tarief gebaseerd op de leeftijd waarop de verzekerde de bijkomende premies is beginnen te betalen.

Momenteel is voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen een dergelijk apart product nog niet op de markt verkrijgbaar.

### **Waarborgen bij voortzetting**

De individueel voortgezette ziekteverzekeringsovereenkomst biedt minstens waarborgen die gelijksoortig zijn met die van de voortgezette beroepsgebonden ziekteverzekeringsovereenkomst.

De waarborgen van de individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering worden als gelijksoortig beschouwd als deze, net als de beroepsgebonden arbeidsongeschiktheidsverzekering, voorzien in de uitkering van eenzelfde percentage van het geleden inkomstenverlies, dan wel in eenzelfde vast bedrag, dat in voorkomend geval beperkt wordt tot het effectief geleden inkomensverlies.

De individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering geldt tot de pensioengerechtigde leeftijd of tot een jongere leeftijd, wanneer deze de normale leeftijd is waarop de verzekerde zijn beroepswerkzaamheid volledig en definitief stopzet.

Er mag geen nieuwe wachtermijn ingesteld worden en de waarborg kan niet worden beperkt of geen bijpremie opgelegd wegens de evolutie van de gezondheidstoestand van de verzekerde tijdens de duur van de beroepsgebonden verzekeringsovereenkomst.

### **Premievoet bij voortzetting**

De individuele premie mag enkel rekening houden met:

1° de leeftijd van de verzekerde op het ogenblik van de individuele voortzetting, tenzij er bijbetaling premie was (dan geldt de leeftijd vanaf de bijbetaling van de premie);

2° de elementen ter beoordeling van het risico, zoals die bestonden en beoordeeld werden op het ogenblik van het toetreden tot de voortgezette beroepsgebonden ziekteverzekeringsovereenkomst;

3° het stelsel en het statuut van sociale zekerheid waaraan de verzekerde is onderworpen;

4° wat betreft de ziektekostenverzekering, de invaliditeitsverzekering en de zorgverzekering: het beroep van de verzekerde;

5° wat betreft de arbeidsongeschiktheidsverzekering, het beroep en het beroepsinkomen van de verzekerde.