

Themamiddag Jong en BRCA, 21 mei 2011 te Utrecht.

Werkgroep Erfelijke Borst- en Eierstokkanker, onderdeel van Borstkankervereniging Nederland.

Workshop 5 Informatie over verzekeringen (levens- en arbeidsongeschiktheidsverzekering)

Door dhr. R. (Robert) Kneepkens, Geneeskundig adviseur, Achmea Leven Eureko

In deze workshops werd stil gestaan bij levens- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen als je weet dat je (mogelijk) belast bent met een BRCA genmutatie. Tevens werd de nieuwe brochure van het Verbond van verzekeraars 'Aanleg borst- en eierstokkanker en verzekeraarbaarheid' uitgedeeld en toegelicht.

Vragen die in deze workshops zijn gesteld:

Hoe kijkt de levensverzekeraar naar het risico van deze groep?

Als onderdeel van het inleidende verhaal wordt met grafiekjes uitgelegd dat Levensverzekeringen een hele lange termijn bestrijken (30-35 jaar). Dus voor jonge mensen geeft deze termijn al een grote spreiding van het risico dat de verzekeraar op zich neemt. Dan wordt gekeken naar de levensverwachting bij de risicogroep: is er sprake van een bijzonder risico? Bij BRCA mutatiedragers blijkt de levensverwachting niet erg veel te verschillen van iemand die geen mutatiedragers is, bijvoorbeeld 85 en 87 jaar. De conclusie is dus dat je eigenlijk op normale voorwaarden geaccepteerd zou kunnen worden. Of dit verschil toch leidt tot een premieverhoging of niet, verschilt per verzekeraar. Grote verzekeraars verzekeren grotere groepen, dus kunnen het risico meer spreiden, dus in de praktijk ook een hogere vragengrens hanteren dan de officiële vragengrens en zijn dus soepeler. Ga dus shoppen!

Wat moet je nu eigenlijk vertellen?

De vragengrens bepaalt in principe wat men je mag vragen of niet. Onder de vragengrens mag niets over erfelijke aanleg worden gevraagd. Wel als je preventief bent geopereerd, want je moet medische ingrepen altijd melden. Een 'familieanamnese' wil echter ook zeggen: wat je zelf weet (te herinneren). Wat je niet weet in je familie hoeft/kan je niet vertellen. Er vindt trouwens nooit op grond van wat je hebt ingevuld een afwijkende beslissing plaats t.a.v. de voorwaarden van acceptatie, er moet dan altijd eerst aanvullende medische informatie worden opgevraagd. De vragengrens is dus vaak ook de keuringsgrens en die verschilt per levensverzekeringsmaatschappij. Ga dus shoppen!

Gaat er iets veranderen aan die familievraag in de gezondheidsvraag?

Ja, de familievraag gaat eind 2011 uit de gezondheidsverklaring – en bij sommige verzekeraars uit de keuring - en de verzekeraar mag dan alleen vragen naar wat je hebt gehad. Deze trend is in heel Europa te zien.

Vindt er gegevens uitwisseling plaats tussen verzekeraars bij de aanvraag?

Neen. Niet bij het aanvragen van een verzekering voor bijvoorbeeld een hypotheek en ook niet bij voorgestelde premieverhogingen. Dus het advies is weer ga gerust 'shoppen'. En je hebt de tijd. Kijk eerst op het internet naar de gezondheidsverklaring, daar zijn namelijk maximale eisen voor gesteld (zie vragengrens). In tijdnood kan je een verzekering accepteren, desnoods met premieverhoging. Indien er zich een betere verzekering voordoet, kan je nog binnen 6 weken – wettelijke termijn- er vanaf en de verzekering accepteren die jou wel onder normale voorwaarden wil accepteren.

Wat moet je doen bij afwijkende voorwaarden (premieverhoging)?

Je kan het aanvaarden als het redelijk is. Of je kan verder op zoek gaan naar een andere verzekeraar. Je kan ook vragen wat de reden is van deze verhoging of weigering. En je kan ook vóóraf vragen om als eerste op de hoogte gebracht te worden van het voornemen tot een afwijzing voor de verzekering, zodat je je kan terugtrekken. Ben je eens afgewezen dan kan er de volgende keer naar gevraagd worden en zal je dat moeten melden.

Is het bedrag van de vragengrens hoog genoeg als je de levensverzekering wilt gebruiken als dekking voor je hypotheek?

Bij tweeverdieners hoeft iedereen maar de helft van het bedrag van de hypotheek te verzekeren. Dan kan je dus een levensverzekering afsluiten voor een hypotheek 2 maal de vragengrens, zonder dat er naar erfelijkheid mag worden gevraagd. De vragengrens is 180.000 euro (zie folder). Maar veel verzekeraars hanteren een ander bedrag bijvoorbeeld 250.000 of 300.000 tot 750.000. voor de vragengrens.

Moet angst voor problemen bij verzekeringen mij weerhouden van een DNA- test?

Nee, laat de verzekeringsproblematiek je nooit weerhouden om een DNA test te laten doen. Er is altijd wel een oplossing voor een geschikte verzekering te vinden.

Kijk voor meer informatie over verzekeringen op onze website www.brca.nl, onder de themaknop Verzekeringen.