

De Wet op de ziekteverzekeringsovereenkomsten, beter bekend als de Wet Verwilghen (bis), trad in werking op 1 juli 2007 en beoogt een betere bescherming van de verzekerden. Wij zetten de gevolgen voor de verzekeringen medische kosten en gewaarborgd inkomen op een rijtje.

Beroepsgebonden verzekeringen

Onder beroepsgebonden verzekeringen worden verstaan de ziekteverzekeringen (medische kosten en gewaarborgd inkomen) die gesloten zijn door één of meerdere verzekeringsnemers ten behoeve van één of meerdere personen die op het moment van aansluiting bij de verzekering beroepsmatig verbonden zijn met de verzekeringsnemer. In de volksmond spreekt men ook wel van collectieve verzekeringen.

Individuele verderzetting

Iedereen die aangesloten is bij een beroepsgebonden verzekering heeft het recht om op individuele basis de aansluiting verder te zetten wanneer hij/zij het voordeel van de beroepsgebonden verzekering verliest als gevolg van pensioen, tijdskrediet, loopbaanonderbreking, ontslag of faillissement. Dit kan zonder medische formaliteiten en wachttijden, op voorwaarde dat de werknemer gedurende 2 jaar voorafgaand aan de beëindiging van het contract ononderbroken aangesloten was bij één of meerdere opeenvolgende ziekteverzekeringsovereenkomsten.

Bovendien dient de individuele verderzetting minstens gelijksoortige waarborgen te bevatten. Voor medische kosten bijvoorbeeld hebben deze gelijksoortige waarborgen vooral betrekking op de mogelijkheid van kamerkeuze, de terugbetalingsformules (onbepert of in functie van de tussenkomst van het ziekenfonds), het al dan niet ten laste nemen van de periode van pre- en posthospitalisatie (minstens één maand vóór en drie maanden na) en het al dan niet ten laste nemen van ambulante kosten voor zware ziekten.

De wet bepaalt strikte termijnen voor deze mogelijkheid tot individuele verderzetting. Indien deze wettelijke termijnen niet gerespecteerd worden, vervalt het recht op individuele verderzetting.

Ten laatste 30 dagen na verlies van aansluiting op de beroepsgebonden polis, dient de werkgever de werknemer schriftelijk of elektronisch op de hoogte te brengen van de mogelijkheid tot individuele verderzetting.

De verzekerde heeft dan 30 dagen om de individuele verderzetting aan te vragen bij de verzekeraar. Deze termijn van 30 dagen kan met 30 dagen verlengd worden op voorwaarde dat de verzekerde de verzekeraar op de hoogte brengt van het feit dat hij van deze mogelijkheid tot verlenging gebruik wenst te maken.

De verzekeraar beschikt vervolgens over 15 dagen om de verzekerde een offerte aan te bieden. De verzekerde heeft tot slot 30 dagen om het verzekeringsvoorstel te aanvaarden.

Informatieplicht werkgever

De Wet Verwilghen (bis) verplicht elke werkgever om zijn aangesloten werknemers in te lichten over de mogelijkheden die er zijn bij het verlies van de aansluiting bij de beroepsgebonden verzekering.

Voorfinanciering van individuele verderzetting

Iedereen die aangesloten is bij een beroepsgebonden verzekering heeft het recht om op individuele basis de individuele verderzetting van de beroepsgebonden verzekering voor te financieren.

Deze voorfinanciering van de individuele verderzetting heeft tot gevolg dat de premie in geval van individuele verderzetting berekend wordt op basis van de leeftijd waarop de werknemer gestart is met de voorfinanciering. Op deze wijze kan de veelal hoge premie voor een individuele verderzetting gereduceerd worden.

Informatieplicht werkgever

De Wet Verwilghen (bis) verplicht elke werkgever om zijn aangesloten werknemers in te lichten over de mogelijkheden die er zijn om ten individuele titel aan voorfinanciering te doen van de individuele verderzetting van de beroepsgebonden verzekering.

Indien de werkgever nalaat om deze informatieplicht te vervullen, voorziet de wet strenge sancties. De premies van de individuele verderzetting zullen in dat geval immers berekend worden alsof de werknemer de premies voor de voorfinanciering is beginnen te betalen bij aanvang van de beroepsgebonden verzekering. Het premieverschil (leeftijd individuele verderzetting tegenover leeftijd aanvang beroepsgebonden verzekering) is dan ten laste van de werkgever die nagelaten heeft zijn plicht te vervullen.

Het is van belang op te merken dat het hier louter om een informatieplicht gaat. Zowel de verzekeraar als de werkgever is niet verplicht om een product van voorfinanciering aan te bieden.

Niet-beroepsgebonden verzekeringen

Onder niet-beroepsgebonden verzekeringen worden verstaan de ziekteverzekeringen (medische kosten en gewaarborgd inkomen) die gesloten zijn door één of meerdere verzekeringnemers ten behoeve van één of meerdere personen zonder dat er een beroepsband aanwezig is. In de volksmond spreekt men ook wel van individuele verzekeringen.

Levenslang karakter

De verzekeringen medische kosten worden levenslang aangegaan en de verzekeringen gewaarborgd inkomen minstens tot de pensioenleeftijd. Dit levenslange karakter wil zeggen dat niet-beroepsgebonden verzekeringen niet opzegbaar zijn door de verzekeraar (behalve in geval van wederzijds akkoord in het belang van de verzekerde, fraude, bedrog, ...).

De verzekeringnemer daarentegen is altijd vrij om de verzekeringsovereenkomst op te zeggen of een bepaalde wijziging te vragen.

Behalve in een aantal door de wet limitatief opgesomde gevallen (indexatie, wijzigingen in beroep, inkomen en/of statuut sociale zekerheid) kan de verzekeraar na het aangaan van de niet-beroepsgebonden verzekeringsovereenkomst de technische grondslagen van de premies en de dekkingsvoorwaarden niet meer wijzigen.

Voorafbestaande aandoeningen

De Wet Verwilghen (bis) legt aan de verzekeraars strengere voorwaarden op voor het uitsluiten van voorafbestaande aandoeningen. Zelfs wanneer iemand al symptomen had vóór de aansluiting kan voorafbestaandheid niet meer ingeroepen worden indien de diagnose niet gebeurt binnen de 2 jaar na aansluiting.

Hoe kan Vanbreda Risk & Benefits u helpen?

In het kader van uw informatieplicht als werkgever kan Vanbreda Risk & Benefits informatiedocumenten ter beschikking stellen waarmee u uw werknemers kunt informeren over de mogelijkheden tot individuele verderzetting en voorfinanciering. Indien zij hierover meer informatie wensen, kunnen uw werknemers terecht op onze website www.wachtpolis.be.



Contacteer ons

Vanbreda Risk & Benefits
Employee Benefits
Plantin en Moretuslei 297
2140 Antwerpen
www.vanbreda.be