

Toelichting Gezondheidsverklaring

V2024-01

Algemeen

Als u een arbeidsongeschiktheidsverzekering wilt afsluiten, wil Klaverblad informatie hebben over uw gezondheid. Dat kan door middel van een medisch onderzoek en/of een gezondheidsverklaring. Deze informatie gaat over de gezondheidsverklaring.

Waarom een gezondheidsverklaring?

Klaverblad vraagt informatie over uw gezondheid. U¹ vult uw persoonlijke en medische informatie in op de gezondheidsverklaring. Daarna stuurt u deze rechtstreeks aan de medische dienst. De medisch adviseur of een medewerker van de medische dienst beoordeelt vervolgens uw medische gegevens. Dan geeft de medisch adviseur een advies aan Klaverblad.

Dit advies gaat over de risico's die Klaverblad loopt als u een verzekering afsluit. Heeft u een grotere kans om arbeidsongeschikt te worden dan gemiddeld? Dan is dat een hoger risico voor Klaverblad. De mogelijkheid bestaat dat u dan een hogere premie betaalt en/of dat er andere beperkende voorwaarden gelden. Of u krijgt geen verzekering.

Het advies van de medisch adviseur kan zijn:

- Uw risico is niet verhoogd. U krijgt de verzekering zonder beperkende voorwaarden of een hogere premie.
- Uw risico is hoger dan gemiddeld. Klaverblad bepaalt dan of u een hogere premie moet betalen. En/of dat er beperkende voorwaarden gelden.
- Uw risico is té hoog. In dat geval adviseert de medisch adviseur u niet te verzekeren.

Klaverblad beslist uiteindelijk over uw aanvraag.

Stuurt u de gezondheidsverklaring niet op?

Dan kunt u geen verzekering afsluiten en stopt de aanvraag.

¹Overall waar we 'u' schrijven bedoelen we de verzekerde: de persoon wiens gezondheid verzekerd wordt.

Gezondheidsverklaring invullen

Vul zelf de gezondheidsverklaring in. Laat deze niet invullen door uw tussenpersoon, verzekeringsadviseur of iemand anders! Bij telefonische afname: controleer de antwoorden goed! Het is belangrijk dat u op alle vragen juist en volledig antwoord geeft. Dat bent u verplicht. Dat heet uw 'mededelingsplicht'. Daarmee voorkomt u dat:

- de afhandeling van de aanvraag vertraging oploopt;
- Klaverblad de verzekering stopt;
- Klaverblad geen uitkering geeft bij arbeidsongeschiktheid;
- Klaverblad een ontvangen uitkering terugvraagt;
- u een registratie in frauderegisters van verzekeraars krijgt.

Wat moet u vertellen?

Heeft of had u een bepaalde klacht, ziekte of aandoening? Meld dit dan altijd. Ook als dit lang geleden was en ook als de klachten volgens u en/of uw behandela(a)r(en) niet ernstig zijn of waren. Of als niet duidelijk is waardoor dit wordt veroorzaakt. Of als uw dokter of andere behandelaar heeft aangegeven uw klacht(en) niet belangrijk te vinden. Zo'n klacht kan voor de verzekering namelijk wel belangrijk zijn. Niet elke doorgemaakte klacht, ziekte of aandoening betekent dat u geen verzekering krijgt of een hogere premie moet betalen.

Wat is een klacht?

Lichamelijk of geestelijk ongemak of pijn noemen we een klacht. Bij een klacht is niet altijd duidelijk waardoor deze veroorzaakt wordt. Een voorbeeld van een klacht is rugpijn.

Wat is een aandoening?

Een aandoening is een afwijking van de gezonde lichamelijke of geestelijke toestand. Een voorbeeld van een aandoening is een gebroken been.

Wat is een ziekte?

Ook een ziekte is een aandoening. Bij ziekte denken we dikwijls aan een lichamelijke afwijking, maar ook een geestelijke afwijking wordt een ziekte genoemd. Door een ziekte kan iemand beperkt zijn of worden in zijn of haar functioneren. Of eerder overlijden. Een voorbeeld van een ziekte is suikerziekte.

Wat gebeurt er met uw medische informatie?

De medische adviseur van Klaverblad beoordeelt uw medische informatie en bewaart deze in een medisch dossier. De medisch adviseur heeft geen toegang tot uw andere medische dossiers, bijvoorbeeld bij uw huisarts of zorgverzekeraar.

Wie kan uw medische informatie zien?

Informatie over uw gezondheid is vertrouwelijk. Alleen de medisch adviseur, medewerkers van de medische dienst en medisch adviseur van een herverzekeringsmaatschappij² mogen uw informatie zien. Als een aanvullend medisch onderzoek nodig is, zal de medisch adviseur de noodzakelijke medische informatie aan de beoordelend arts toesturen.

Wat wel en niet mag met betrekking tot het verwerken van uw medische informatie leest u in:

- de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen;
- het Protocol Verzekeringskeuringen.

U vindt deze publicaties op <https://www.verzekeraars.nl/overhetverbond/zelfregulering> onder 'Regelingen en codes' en onder 'Overige zelfregulering'.

Heeft de medisch adviseur extra medische informatie nodig?

Soms heeft de medisch adviseur extra medische informatie nodig over uw gezondheid. Bijvoorbeeld van uw huisarts, medisch specialist en/of andere behandelaar. Uw huisarts, medisch specialist en/of andere behandelaar mag alleen als u dat goed vindt deze informatie aan de medisch adviseur geven. U geeft hiervoor toestemming met een machtiging. De medisch adviseur kan u ook vragen om een medisch onderzoek te ondergaan. Klaverblad betaalt dit medisch onderzoek. Wilt u dit onderzoek niet, dan kunt u de verzekering niet afsluiten.

²Een verzekeraar kan ook zelf een deel van het risico dat hij loopt ergens anders verzekeren. Dat doet hij bij een herverzekeringsmaatschappij.

Het advies van de medisch adviseur

Waaruit bestaat het advies?

De medisch adviseur van Klaverblad schat uw gezondheidssituatie in. Op basis daarvan geeft hij een medisch advies aan de verzekeraar. Meestal zal hij adviseren om iemand zonder beperkende voorwaarden te accepteren.

Maar u kunt door uw gezondheid een verhoogd risico vormen voor Klaverblad. U krijgt hierover schriftelijk bericht van de medisch adviseur. Hierin staat de uitleg van het medisch advies. U weet dan waarop het medisch advies is gebaseerd.

Het advies van de medisch adviseur aan degene die voor de verzekeraar beslist over acceptatie kan zijn:

- bied een verzekering aan met normale voorwaarden;
- bied een verzekering aan met beperkende voorwaarden. Of een hogere premie;
- bied geen verzekering aan.

Bent u het niet eens met het advies van de medisch adviseur?

Dan kunt u de medisch adviseur vragen om zijn medisch advies opnieuw te bekijken.

Dat vraagt u schriftelijk aan. Daarin zet u de redenen waarom u dat vraagt.

Vindt u dat de medisch adviseur van verkeerde informatie is uitgegaan? Bijvoorbeeld omdat er nieuwe informatie over uw gezondheid bekend is? Of omdat u vindt dat er fouten zijn gemaakt bij het medisch onderzoek? Dan kunt u aan de medisch adviseur vragen om de aanvraag opnieuw te beoordelen op basis van de nieuwe en/of aanvullende medische informatie.

De medisch adviseur kan ook om een (nieuwe) machtiging vragen zodat hij aanvullende informatie kan aanvragen bij uw arts, medisch specialist en/of behandelaar.

Uw rechten en plichten

Uw persoonsgegevens

Vraagt u een verzekering aan? Dan bewaart de medisch adviseur uw medische informatie in een dossier. U heeft het recht om dit medisch dossier te lezen. Dit heet het recht op inzage. U kunt ook om een kopie vragen. Dit heet recht op afschrift. Wilt u uw medisch dossier laten aanpassen omdat er fouten in staan? Dan kunt u dat aan Klaverblad vragen. Dat heet recht op correctie. U heeft ook recht op verwijdering. U kunt Klaverblad vragen uw medisch dossier te vernietigen. Dit laatste geldt alleen als u de verzekering (nog) niet heeft afgesloten. Er gelden wel voorwaarden voor het correctierecht en het recht op verwijderen.

Wilt u als eerste het advies van de medisch adviseur weten?

U heeft het recht om als eerste te horen wat het medisch advies is van de medisch adviseur.

Dit heet het 'recht op eerste kennisneming'. Wilt u van deze mogelijkheid gebruikmaken?

Dan geeft u dat van tevoren aan. U stuurt hiervoor een brief of e-mail naar de medische dienst. Wilt u het advies alleen als eerste horen als u niet de aangevraagde verzekering kunt afsluiten? Of als u de verzekering alleen met beperkende voorwaarden kunt afsluiten? Dan moet u dit in uw brief of e-mail vermelden. Zo voorkomt u dat u langer moet wachten op uw verzekering dan nodig.

Wilt u zelf bepalen of de verzekeraar het advies van de medisch adviseur krijgt?

Wilt u het medisch advies van de medisch adviseur als eerste horen? Dan moet u waarschijnlijk wel wat langer op uw verzekeringspolis wachten.

Maar u kunt dan ook de medisch adviseur verbieden om het medisch advies aan de verzekeraar te geven. Dit heet het 'blokkeringsrecht'. Gebruikt u dit recht? Dan stopt de verzekeraar uw aanvraag. Zonder medisch advies kunt u deze verzekering namelijk niet afsluiten bij Klaverblad.

U heeft rechten ...

- U mag uw medisch dossier bij Klaverblad altijd inzien. De medisch adviseur legt het advies uit.
- U mag als eerste weten wat de medisch adviseur de verzekeraar wil adviseren. Dit vraagt u vooraf aan met een brief of e-mail.
- U kunt de medisch adviseur vragen om geen medisch advies te geven aan Klaverblad. Klaverblad stopt dan uw aanvraag.
- U mag uw aanvraag opnieuw laten beoordelen. Bijvoorbeeld als Klaverblad uw aanvraag afwijst.

... en plichten

- U vult de gezondheidsverklaring zelf in. Dat doet u juist en volledig.
- U geeft veranderingen in uw gezondheid meteen door. Dat doet u totdat uw verzekering definitief is.
- Vraagt u een verzekerd bedrag aan boven de vragengrens, dan beantwoordt u vragen over erfelijkheidsonderzoek. U doet dit alleen als Klaverblad erom vraagt. Meer hierover leest u bij 'vragen over erfelijkheid'.

Veranderingen en opzeggen

Verandert uw gezondheid?

U vult de gezondheidsverklaring in. De medisch adviseur beoordeelt deze en geeft advies aan Klaverblad. Soms zit er een paar weken tussen uw aanvraag en de ontvangst van de polis. Intussen kan uw gezondheid beter of slechter worden en/of bezoekt u een arts of hulpverlener? Geef dit dan direct door aan de medisch adviseur van Klaverblad. Dit is uw mededelingsplicht. Geeft u de verandering niet door? Dan heeft dit misschien gevolgen. U leest meer hierover onder het kopje 'Wat moet u vertellen?'.

Let op!

Heeft u van Klaverblad een polisblad ontvangen? Of een acceptatiebewijs of definitieve bevestiging? Dan is uw verzekering definitief afgesloten. Klaverblad kan ook eerst een voorlopige dekking afgeven, dan bent u nog niet definitief verzekerd. U moet eventuele veranderingen in uw gezondheid doorgeven totdat de verzekering definitief is.

Vragen over uw huisarts

In de vragenlijst wordt gevraagd wie uw huisarts is. Misschien moet u voor de verzekering een aanvullend medisch onderzoek krijgen. Dit onderzoek mag uw eigen huisarts niet doen. De verzekeraar wil graag zeker weten dat dat niet gebeurt. Daarom vraagt Klaverblad nu al naar uw huisarts.

Let op!

Als de medisch adviseur informatie opvraagt bij uw huisarts, dan mag uw huisarts alléén informatie geven als u dat goed vindt. De huisarts mag dit alleen als u toestemming heeft gegeven via een machtiging.

Vragen over uw alcoholgebruik in het verleden

In de vragenlijst wordt gevraagd of u vroeger gedurende een langere periode (langer dan drie maanden) veel alcohol heeft gedronken. Met 'gemiddeld meer dan drie glazen per dag' bedoelen we dat u per week 22 glazen alcohol of meer dronk. Dat kan dus betekenen dat u de ene dag meer dronk dan de andere, maar dat het per week in elk geval wel ongeveer 22 glazen of meer was.

Vragen over erfelijkheid en hiv

Verzekeraars mogen niet zomaar iemand keuren of onderzoeken. In de wet staat welke beperkingen hiervoor gelden. Deze beperkingen gelden alleen voor verzekeringen onder een bepaald bedrag: de vragengrens. De actuele vragengrens leest u op: www.vanatotzekerheid.nl/begrippen/medische-keuring.

Verzekert u zich voor een bedrag onder de vragengrens?

Dan zijn bepaalde vragen en onderzoeken niet toegestaan. Zoals vragen over erfelijke ziekten in uw familie. Of de hiv-test. Klaverblad mag maar in een paar situaties om een hiv-test vragen. Hierover leest u meer in de Hiv-gedragscode, die onderdeel is van het Protocol Verzekeringskeuringen. Dit protocol vindt u op www.vanatotzekerheid.nl/begrippen/medische-keuring.

Bij een erfelijkheidsonderzoek wordt gekeken of u een aanleg heeft voor een erfelijke ziekte. Heeft u al eens een erfelijkheidsonderzoek gehad? Maar is het verzekerd bedrag van uw verzekering lager dan de vragengrens? Dan hoeft u de uitkomst van dit onderzoek niet te melden. En ook niet te melden dat u dit onderzoek hebt ondergaan of een preventieve behandeling of operatie heeft gehad.

Verzekert u zich voor een bedrag gelijk aan of boven de vragengrens?

Als u een verzekering sluit boven de vragengrens, dan mogen verzekeraars vragen stellen over erfelijke ziekten van uzelf of uw familie. Ook mogen ze vragen naar de resultaten van eerder verricht erfelijkheidsonderzoek en naar preventieve maatregelen die u heeft genomen (zoals een preventieve operatie). Ook een hiv-test moet u vermelden.

Wat moet u altijd wél melden, ook onder de vragengrens?

Heeft u klachten of verschijnselen van een erfelijke ziekte? Dan moet u dit melden aan de medisch adviseur.

Vragen over uw bril of contactlenzen

Heeft u een bril of contactlenzen? En heeft u een sterkte van -8 of sterker? Dan heeft u een verhoogde kans op bijkomende oogziekten waardoor u misschien later niet meer werken, omdat u niet goed ziet. Daarom vraagt de medisch adviseur naar de sterkte van uw bril of lenzen.