



Onze verzekeringspremie was drie keer hoger!



Veel mensen kampen met juridische vraagstukken. Heeft u juridisch advies nodig?

U kunt uw vraag sturen naar de Nederlandse Stomavereniging. Ieder kwartaal wordt een opgestuurde zaak in deze rubriek behandeld.

Vraag van Stefan Wanders (38)

'Wij waren al een tijdje op zoek naar een grotere woning, omdat we gezinsuitbreiding verwachten. En we wilden graag een huis kopen. Onze financieel adviseur kent onze familie goed en weet ook dat ik colitis ulcerosa heb gehad en nu met een stoma leef. Hij wees me op de moeilijkheid om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten bij een hypotheek. Mijn vrouw en ik hebben vervolgens verzekeringsmaatschappijen gebeld en gevraagd naar uitsluitingen vanwege mijn ziekte. We kregen te horen dat we dan eerst een aanvraag moesten indienen om te kunnen beoordelen of ik volgens hun normen een groter risico loop om te overlijden. Maar ze dachten dat het geen problemen zou opleveren. We hadden een huis gevonden, de hypotheek zou verstrekt worden en het wachten was op goedkeuring van de verzekering. Uiteindelijk bleek dat we die weliswaar konden afsluiten, maar dat de premie drie keer hoger zou worden dan voor iemand die nooit ziek was geweest. We hebben dit niet geaccepteerd. We zijn verder gaan zoeken en kwamen bij een iets goedkopere verzekering uit. Alles bij elkaar genomen zijn we toch véél duurder uit dan begroot. Ik vind het belachelijk, want ik ben helemaal niet meer ziek. Is hier niets aan te doen?'

Het antwoord van de juridisch adviseur

'Het is bekend dat verzekeringsmaatschappijen allerlei uitsluitingen hanteren of mensen een veel hogere premie laten betalen. Dat doen ze niet alleen bij mensen met colitis ulcerosa, maar ook met mensen met astma, diabetes, enzovoorts. De laatste tijd staan deze verzekeringen meer in de belangstelling, omdat uit onderzoek van de Consumentenbond blijkt dat verzekeraars vaak over verouderde of onjuiste informatie beschikken. Er wordt bijvoorbeeld gedacht dat mensen met astma die medicijnen gebruiken sneller overlijden. Of dat mensen met diabetes ook eerder dood gaan. Dat klopt allemaal niet. Het punt is dat verzekeringsmaatschappijen zelf de voorwaarden mogen vaststellen. Ze kunnen u weigeren als zij vinden dat u een "te hoog risico bent". Of ze kunnen uw aanvraag accepteren en u vervolgens een veel hogere premie laten betalen. Eigenlijk is hier nu nog niet zoveel aan te doen. U kunt immers niet liegen over een aandoening, want dat kan u – als er ooit moet worden uitgekeerd – later duur komen te staan. Het advies aan mensen die een huis willen kopen én die een ziekte hebben (gehad), is dan ook om van tevoren te informeren bij verzekeraars welke premies en uitsluitingen ze hanteren. Bovendien is het raadzaam om in het voorlopig koopcontract een ontbindende

voorwaarde te laten opnemen dat de koop niet doorgaat als de verzekeraar u niet accepteert of als er een zogenaamde premieopslag (hogere premie) wordt gevraagd. Een andere kwestie bij de verzekeraars is de lange beslistermijn. Soms doen verzekeraars er meer dan zes maanden over voordat ze besluiten of ze u accepteren. Ook die termijn kunt u opnemen in uw ontbindende voorwaarde, zodat u niet voor verrassingen komt te staan. Normaal gesproken is het goed om vooraf al offertes op te vragen voor het bedrag waarvoor u denkt te gaan kopen. Dan heeft u een beter beeld. Er is inmiddels ook een "Chronischziekenhypotheek" in het leven geroepen. De directeur van deze hypotheek, Ernst Arens, lukt het vaak om mensen zonder of met een kleine verhoging te laten verzekeren. Kijk voor meer informatie op www.aren-consultancy.nl. De Chronisch zieken en Gehandicapten Raad Nederland (CG-Raad) en het landelijke, onafhankelijke kenniscentrum Welder willen in gesprek gaan met het Verbond van Verzekeraars. Ze willen bezien of er een standaardrisicopolis met acceptatieplicht in het leven kan worden geroepen. Zij zien graag dat de normen voor iedereen helder zijn, zodat er geen verdenking van willekeur kan ontstaan. Als hierover meer bekend is, leest u erover in "Vooruitgang".