

Toelichting gezondheidsverklaring

Algemeen

WHAOW Overlijdensrisicoverzekering, ook wel WHAOW ORV genoemd, is een productnaam van Risk Assuradeuren B.V. handelend onder de naam WHAOW, geregistreerd bij de kamer van koophandel onder nummer 30177302.

Waarom een gezondheidsverklaring?

WHAOW vraagt informatie over jouw gezondheid. Je vult jouw persoonlijke en medische informatie in op de gezondheidsverklaring. Daarna stuur je deze rechtstreeks aan de medisch adviseur. De medisch adviseur beoordeelt vervolgens jouw gezondheidssituatie. Dan geeft de medisch adviseur een advies aan WHAOW. Dit advies gaat over de medische risico's die WHAOW loopt als je een verzekering afsluit.

Heb je een grotere kans om te overlijden dan verzekerden gemiddeld hebben? Dan is dat een hoger risico voor WHAOW. De kans bestaat dat je dan een hogere premie betaalt. Of je krijgt geen verzekering. Het advies van de medisch adviseur kan zijn:

- Jouw risico is niet verhoogd. Je krijgt de verzekering zonder bijzondere voorwaarden of een hogere premie;
- Jouw risico is hoger dan gemiddeld. WHAOW bepaalt dan of je een hogere premie moet betalen. Of dat er speciale voorwaarden gelden;
- Jouw risico is té hoog. De medisch adviseur adviseert WHAOW je niet te verzekeren. Je krijgt dan niet de verzekering die je aanvraag.

WHAOW beslist uiteindelijk over jouw aanvraag.

Stuur je de gezondheidsverklaring niet op?

Dan kun je geen verzekering afsluiten en stopt de aanvraag.

Gezondheidsverklaring invullen

Vul zelf de gezondheidsverklaring in

Laat deze niet invullen door iemand anders! Het is belangrijk dat je op alle vragen volledig en naar waarheid antwoord geeft. Dat ben je verplicht. Dat heet jouw 'mededelingsplicht'. Daarmee voorkomt je dat:

- de afhandeling van de aanvraag vertraging oploopt;
- WHAOW de verzekering stopzet;
- WHAOW geen uitkering geeft bij overlijden;
- WHAOW een ontvangen uitkering terug vraagt;
- je een registratie in frauderegisters van verzekeraars krijgt.

Wat moet je vertellen?

Heb of had je een bepaalde klacht, ziekte of aandoening? Meld dit dan altijd. Ook als dit lang geleden was. Het kan belangrijk zijn voor jouw aanvraag.

Wat is een klacht?

Uitingen van lichamelijk of geestelijk ongemak of pijn noemen we een klacht. Bij een klacht is niet altijd duidelijk waardoor deze veroorzaakt wordt.

Wat is een aandoening?

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

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.

Het is zeker niet zo dat elke doorgemaakte klacht, ziekte of aandoening betekent dat je een hoger risico hebt om jong te overlijden.

Beoordeling medisch adviseur

De medisch adviseur beoordeelt jouw medische gegevens zorgvuldig. Gelukkig zorgen veel doorgemaakte klachten niet voor een hoger risico. De medisch adviseur zal dan adviseren om de aangevraagde verzekering af te sluiten. En met normale voorwaarden.

Wat gebeurt er met jouw medische informatie?

De medisch adviseur van WHAOW beoordeelt jouw medische informatie. En bewaart deze in een medisch dossier. De medisch adviseur heeft geen toegang tot je andere medische dossiers.

Toelichting gezondheidsverklaring

Wie kan jouw medische informatie zien?

Informatie over je gezondheid is vertrouwelijk. Alleen de medisch adviseur en de medewerkers van de medische dienst mogen je informatie zien. En de medisch adviseur van een herverzekeringsmaatschappij.

Wat wel en niet mag met betrekking tot het verwerken van bijzondere persoonsgegevens lees je in:

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

Je 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 jouw gezondheid. Bijvoorbeeld van je arts. Je arts mag deze informatie aan de medisch adviseur geven. Maar alleen als je dat goed vindt. Je geeft deze toestemming met een machtiging. De medisch adviseur kan je daarnaast vragen om een medisch onderzoek te ondergaan. WHAOW betaalt dit medisch onderzoek. Dit onderzoek is vrijwillig. Wil je dit niet, dan betekent dat dat je de verzekering niet kunt afsluiten.

Het advies van de medisch adviseur

Waaruit bestaat het advies?

De medisch adviseur van WHAOW schat jouw gezondheidssituatie in. Op basis daarvan geeft hij een medisch advies aan WHAOW. Meestal zal hij adviseren om iemand zonder aanvullende voorwaarden te accepteren. Maar je kunt door jouw gezondheid een verhoogd risico vormen voor WHAOW. Je krijgt hierover schriftelijk bericht van de medisch adviseur. Hierin staat de uitleg van het medisch advies. Je weet dan waarop het medisch advies is gebaseerd.

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

- bied geen verzekering aan;
- bied een verzekering aan met andere voorwaarden. Zoals een hogere premie.

Ben je het niet eens met het advies van de medisch adviseur?

Dan kun je de medisch adviseur vragen om zijn medisch advies opnieuw te bekijken. Dat vraag je schriftelijk aan. Daarin zet je de redenen waarom je dat vraagt.

Vind je dat de medisch adviseur van verkeerde informatie is uitgegaan? Bijvoorbeeld omdat er nieuwe informatie over jouw gezondheid bekend is? Of omdat je vindt dat er fouten zijn gemaakt bij de keuring? Ook dan kun je aan de adviseur vragen zijn medisch advies te veranderen.

De medisch adviseur kan ook om een machtiging vragen. Zodat hij aanvullende informatie kan aanvragen bij jouw huisarts of medisch specialist.

Jouw rechten en plichten

Je persoonsgegevens

Vraag je een verzekering aan? Dan bewaart de medisch adviseur jouw medische gegevens in een dossier. Je hebt het recht om dit medisch dossier te lezen. Dit heet het recht op inzage.

Wil je jouw medisch dossier laten aanpassen?

Dan kun je dat aan WHAOW vragen. Dat heet recht op aanpassen. Je hebt ook recht op verwijdering. Je kunt WHAOW vragen om je medisch dossier te vernietigen. Dit laatste geldt alleen als je de verzekering (nog) niet hebt afgesloten

We behandelen jouw persoonlijke gegevens zorgvuldig. We doen dit volgens de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Je kunt de gedragscode lezen op de website van het Verbond van Verzekeraars: www.verzekeraars.nl.

We gebruiken jouw gegevens voor het volgende:

- Om het mogelijk te maken de verzekering af te sluiten, uit te voeren en te beheren;
- Om fraude te voorkomen en te bestrijden;
- Om ons aan wet- en regelgeving te houden.

Voor meer informatie verwijzen wij je naar ons privacy statement op www.whaow.nl/privacy-statement.

Toelichting gezondheidsverklaring

Wat betekent 'recht op eerste kennisneming'?

Je hebt het recht om als eerste te horen wat het medisch advies is van de medisch adviseur. Dit heet het 'recht op eerste kennisneming'. Wil je van deze mogelijkheid gebruikmaken? Dan geef je dat van tevoren aan. Je stuurt hiervoor een brief of mail naar de medische dienst van jouw verzekeraar. Daarin schrijf je dat je het advies alleen wilt horen als je niet de aangevraagde verzekering kunt afsluiten. Zo voorkom je dat je langer moet wachten op jouw verzekering dan nodig.

Wat betekent 'blokkeringsrecht'?

Wil je het medisch advies van de medisch adviseur als eerste horen? Dan moet je waarschijnlijk wel wat langer op jouw verzekeringspolis wachten. Maar je kunt dan ook de medisch adviseur verbieden om het medisch advies aan WHAOW te geven. Dit heet het 'blokkeringsrecht'. Gebruik je dit recht? Dan stopt WHAOW je aanvraag. Zonder medisch advies kun je namelijk geen verzekering afsluiten bij deze verzekeraar.

Samenvattend

Je hebt rechten...

- Je mag je medisch dossier bij WHAOW altijd inzien. De medisch adviseur legt het advies uit. Behalve als je dat niet wilt;
- Je mag als eerste weten wat de medisch adviseur WHAOW wil adviseren. Dit vraag je vooraf aan met een brief of voor het invullen van de gezondheidsverklaring;
- Je kunt de medisch adviseur vragen om geen medisch advies te geven aan WHAOW. WHAOW stopt dan jouw aanvraag;
- Je mag jouw aanvraag opnieuw laten beoordelen. Bijvoorbeeld als WHAOW die afwijst.

en plichten

- Je vult de gezondheidsverklaring zelf in. Dat doe je volledig en naar waarheid;
- Je geeft meteen veranderingen in je gezondheid door. Dat doet je totdat jouw verzekering definitief is;
- Vraag je een verzekerd bedrag aan boven de vragengrens, dan beantwoord je vragen over erfelijkheidsonderzoek. Je doet dit alleen als WHAOW erom vraagt.

Veranderingen en opzeggen

Verandert je gezondheid?

Je vult de gezondheidsverklaring in en sluit je verzekering af. Soms zit daar een paar weken tussen. Intussen kan jouw gezondheid beter of slechter worden. Geef dit dan direct door aan de medisch adviseur van WHAOW. Dit is jouw mededelingsplicht. Geef je de verandering niet door? Dan heeft dit misschien gevolgen. Je leest meer hierover onder het kopje 'Wat moet je vertellen?'.

Let op! Heb je van WHAOW een polis gekregen? Dan is jouw verzekering definitief afgesloten. Soms accepteert WHAOW je voorlopig. Dan ben je nog niet definitief verzekerd. Je moet eventuele veranderingen in jouw gezondheid doorgeven, totdat de verzekering definitief is.

Is de polis direct weer op te zeggen?

Heb je een (levens)verzekering afgesloten? En de polis gekregen? Dan heb je dertig dagen de tijd om deze op te zeggen zonder dat het geld kost.

Vragen over erfelijkheid

Verzekeraars mogen niet zomaar iemand keuren of onderzoeken. In de wet staat welke beperkingen hiervoor gelden. Deze beperkingen gelden vaak alleen voor verzekeringen onder een bepaald bedrag: de vragengrens. De actuele vragengrens lees je op:

www.vanatotzekerheid.nl/begrippen/medische-keuring/.

Verzekeer je je voor een bedrag onder de vragengrens?

Dan zijn bepaalde vragen en onderzoeken niet toegestaan. Zoals vragen over erfelijke ziekten en aandoeningen in je familie. Ook mag WHAOW maar in enkele situaties om een hiv-test vragen. Hierover lees je meer in de Hiv-gedragscode, die onderdeel is van het Protocol Verzekeringskeuringen. Dit protocol vind je op:

www.vanatotzekerheid.nl/begrippen/medische-keuring/.

Bij een erfelijkheidsonderzoek wordt gekeken of je een aanleg hebt voor een erfelijke ziekte.

Toelichting gezondheidsverklaring

Heb je al eens een erfelijkheidsonderzoek gehad? Maar is het verzekerde bedrag van jouw verzekering lager dan de vragengrens? Dan hoef je de uitkomst van dit onderzoek niet te melden en ook niet te melden dat je dit onderzoek hebt ondergaan.

Verzeker je je voor een bedrag boven de vragengrens?

Als je een verzekering sluit boven de vragengrens, dan mogen verzekeraars vragen stellen over erfelijke ziekten van jouzelf of je familie. Ook mogen ze vragen naar de resultaten van eerder verricht erfelijkheidsonderzoek en naar preventieve maatregelen die je hebt genomen (zoals een preventieve operatie).

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

De volgende informatie moet je wel melden aan WHAOW:

- Een arts zag bij een erfelijkheidsonderzoek dat je aanleg hebt voor een erfelijke ziekte. En je hebt klachten of verschijnselen van deze ziekte.

Vragen over kanker

Heb je kanker gehad en ben je daarvan genezen? Dan hoef je niet altijd te melden dat je kanker had.

Wanneer hoef je niet te melden dat je kanker hebt gehad?

Heb je kanker gehad en heeft de arts die je behandelde vastgesteld dat de kanker niet meer gevonden is? Dan hoef je in sommige gevallen niet op de gezondheidsverklaring te melden dat je die kanker had. Je hoeft niet te melden dat je deze kanker had als is voldaan aan elk van de volgende drie voorwaarden:

1. Is het verzekerde bedrag lager dan de vragengrens? De vragengrens van dit moment lees je op: www.vanatotzekerheid.nl/begrippen/medische-keuring.
2. Bij de aanvraag van een overlijdensrisicoverzekering: stopt de verzekering voordat je 71 jaar wordt?
3. Heeft de arts die je behandelde 10 jaar of langer geleden vastgesteld dat de kanker niet meer gevonden is? Dat wordt ook wel 'volledige remissie' genoemd. En is de kanker niet meer teruggekomen?

Soms geldt een kortere termijn dan 10 jaar. Je leest in de tabellen hieronder wanneer dit het geval is.

Vorm	Stadium of TNM-indeling	Je kreeg de diagnose toen je 20 jaar of jonger was	Je kreeg de diagnose toen je 21 jaar of ouder was maar voordat je 45 jaar werd
Schildklierkanker Hürthle-cel-, folliculaire en papillaire kanker, inclusief mengvormen daarvan	T1N0M0 of T2N0M0 of T3N0M0	3 jaar	3 jaar
	T1N1M0 of T2N1M0 of T3N1M0	5 jaar	6 jaar
melanoom	Stadium 1	5 jaar	7 jaar
Zaadbalkkanker Seminoom, tumormarkers negatief	Stadium 1 Stadium 2A of 2B Stadium 2C	5 jaar 5 jaar 5 jaar	5 jaar 6 jaar 8 jaar
Zaadbalkkanker Non-seminoom, tumormarkers negatief	Stadium 1 of 2A Stadium 2B of 2C	5 jaar 5 jaar	6 jaar 8 jaar
Baarmoederhalskanker	FIGO-stadium 1A1 FIGO-stadium 1A2 FIGO-stadium 1B	3 jaar 5 jaar 5 jaar	3 jaar 5 jaar 7 jaar
Vaginakanker	FIGO-stadium 1	5 jaar	8 jaar

Toelichting gezondheidsverklaring

Kanker aan dikke darm en endeldarm Adenocarcinoom	T1N0M0 of T2N0M0	5 jaar	9 jaar
Maagkanker	Stadium 1A	5 jaar	
Alle andere vormen van kanker die hierboven niet zijn genoemd		5 jaar	10 jaar

Kun je niet alle vragen met 'ja' beantwoorden? Dan moet je wél melden dat je kanker heeft gehad. Overleg met jouw huisarts of medisch specialist, zeker als je twijfelt over of jouw situatie aan de voorwaarden voldoet. Jouw arts heeft alle informatie die nodig is, en kan je helpen bij het invullen. Als je de gezondheidsverklaring niet goed invult en iets niet opgeeft terwijl dat wel had gemoeten, dan kan dat gevolgen hebben voor de uitkering van de verzekering.

Wat gebeurt er als je medische informatie geeft die je niet hoeft te melden?

Wij stellen veel vragen. En wij begrijpen dat je zoveel mogelijk informatie wilt geven. Als je per ongeluk informatie geeft die je niet hoeft te melden, dan doet de medisch adviseur van de verzekeraar niets met die informatie.

Wat moet je altijd melden?

Heb je klachten, ziekten of aandoeningen als gevolg van de kanker? Of van de behandeling van de kanker? Bijvoorbeeld hartklachten na chemotherapie? Dan moet je dat melden op de gezondheidsverklaring. Alle klachten, ziekten of aandoeningen die je op dit moment hebt moet je melden.

Verzeker je jezelf voor een bedrag boven de vragengrens?

Als je een verzekering sluit boven de vragengrens, dan mogen verzekeraars altijd vragen stellen over kanker. Daarom moet je, als je kanker hebt of hebt gehad, dit voor een verzekering boven de vragengrens altijd op de gezondheidsverklaring melden. De huidige vragengrens vind je op: www.vanatotzekerheid.nl/begrippen/medische-keuring.