Arbeidsongeschikt-heidsverzekeringen van De Zeeuwse

Toelichting bij gezondheidsvragen voor verzekerde bedragen boven de vragengrens

Voor de ondernemer

De oplossing dichtbij
De Zeeuwse is uw regionale verzekeringsmaatschappij. Vanuit ons kantoor in Middelburg werken wij uitsluitend samen met onafhankelijke verzekeringsadviseurs, omdat die u het beste advies kunnen geven. Wij bieden verzekeringen voor zowel particulieren als ondernemers, waaronder speciale oplossingen voor agrarische en hippische bedrijven.

Door samenwerking met regionale partners kunnen wij de risico's en de verzekeringswensen van onze klanten goed inschatten. En dat merkt u aan de kwaliteit en het maatwerk van onze producten.

DZ771006(MRT2025)A

de Zeeuwse verzekeringen

Arbeidsongeschiktheids-verzekeringen van De Zeeuwse

Toelichting bij gezondheidsvragen voor verzekerde bedragen boven de vragengrens

Je hebt een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij ons aangevraagd. Hartelijk dank daarvoor. Om je aanvraag te kunnen beoordelen hebben wij ook medische informatie nodig. Daarom belt een medewerker van onze Medische Dienst je binnenkort op om je een aantal vragen te stellen. Dit gesprek duurt ongeveer 45 minuten. Hieronder lees je er alvast meer over.

Hoe bereid je je voor op het telefoongesprek?

- Lees deze toelichting goed door.
- Zorg ervoor dat je medische informatie bij de hand hebt, zodat je die straks niet hoeft op te zoeken. Bijvoorbeeld de namen van medicijnen die je gebruikt of hebt gebruikt. En de namen van artsen of specialisten die je behandelen of hebben behandeld.

Waar gaan de vragen over?

De vragen gaan over je huidige gezondheid, maar wij hebben ook informatie nodig uit het verleden. Het kan bijvoorbeeld zijn dat je nu geen klacht meer hebt, maar in het verleden wel klachten hebt gehad. En misschien rook je nu niet, maar heb je dat wel gedaan.

Waarom is de juistheid van je informatie belangrijk?

- Het is belangrijk dat je ons alle informatie geeft die van belang kan zijn. En dat die informatie correct is. Als je ons onjuiste of onvolledige informatie geeft, kan dit er namelijk toe leiden dat je geen uitkering krijgt als je arbeidsongeschikt zou worden, of een lagere uitkering.
- Heb je de bedoeling gehad om ons te misleiden? Of zouden wij met de werkelijke informatie de verzekering niet hebben gesloten? Dan kunnen wij de verzekering opzeggen.
- Je bent niet verplicht om antwoord te geven. Maar alleen als je dit wel doet, kunnen wij jou verzekeren.

Wie kan jouw informatie zien?

Alleen de medewerkers van onze Medische Dienst en onze medisch adviseur mogen jouw gegevens zien, soms ook de medisch adviseur van een herverzekeringsmaatschappij. Wil je precies weten wat wel en niet mag? Ga dan naar verzekeraars.nl. Daar vind je de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen en het Protocol Verzekeringskeuringen, dat patiëntenorganisaties samen met verzekeraars hebben gemaakt.

Hoe gaat het na het gesprek verder?

Aan het einde van het gesprek hoor je zo volledig mogelijk over het vervolg. Dit kan betekenen dat er direct een medisch akkoord gegeven wordt, onder voorbehoud dat er geen wijzigingen of aanvullingen zijn op wat je hebt geantwoord. Of je gegevens moeten worden besproken met de medisch adviseur.

De medewerker van onze Medische Dienst maakt een verslag van het telefoongesprek, dit is je gezondheidsverklaring. Je ontvangt deze, zodat je zo nodig dingen kunt aanpassen of aanvullen. Daarna onderteken je de verklaring en stuur je deze terug. Onze medisch adviseur bewaart en beoordeelt je verklaring.

- Heeft de medisch adviseur voldoende informatie? Dan brengt hij bij ons advies uit. Vaak kunnen wij je dan verzekeren.
- Heeft de medisch adviseur extra informatie nodig? Dan kan hij aanvullende informatie opvragen, bijvoorbeeld bij een arts bij wie je onder behandeling bent (geweest). Hij vraagt je dan om een machtiging. Het kan ook zijn dat hij je vraagt om een medisch onderzoek te ondergaan. Je bent niet verplicht om ons te machtigen of een onderzoek te ondergaan. Maar alleen als je dit wel doet, kunnen wij jou verzekeren.

De medisch adviseur brengt daarna zijn advies uit. Als je risico op arbeidsongeschiktheid gemiddeld is, kunnen wij je verzekeren. Is je risico bovengemiddeld? Dan kan het zijn dat wij je niet kunnen verzekeren, of alleen onder bijzondere voorwaarden of tegen een hogere premie. Je krijgt dan een brief met uitleg, zodat je weet waarop het advies is gebaseerd.

Wil je het medisch advies als eerste zien?

Je kunt het advies van de medisch adviseur zien voordat hij het aan de maatschappij doorgeeft. Als je dit wilt kun je dit schriftelijk aanvragen bij de medisch adviseur. Houd er wel rekening mee dat het acceptatieproces hiermee vertraging oploopt. Heb je het advies ontvangen en wil je niet dat de medisch adviseur dit doorgeeft aan de maatschappij? Stuur hem dan een bericht. Wij stoppen dan met de behandeling van je aanvraag.

Wat is nog meer van belang?

- Verandert je gezondheid na het telefoongesprek en is je verzekering dan nog niet ingegaan? Dit moet je direct aan onze Medische Dienst doorgeven.
- Je bent verzekerd zodra je van ons een polis hebt gekregen of een bevestiging van definitieve acceptatie.
- Wil je je verzekeren onder de vragengrens? Dan mogen wij je niet vragen naar de uitkomst van een erfelijkheidsonderzoek. Maar je moet het wel altijd bij ons melden als je klachten of verschijnselen van een erfelijke ziekte hebt. Of als uit een erfelijkheidsonderzoek is gebleken dat je aanleg voor een erfelijke aandoening hebt en daarvoor uit voorzorg bent of wordt behandeld (als je bijvoorbeeld preventief bent geopereerd). De actuele vragengrens lees je op: vanatotzekerheid.nl/begrippen/medische-keuring.
- Je mag altijd je medisch dossier inzien. Ben je het niet eens met het advies van de medisch adviseur? Bijvoorbeeld omdat er sprake is van een wijziging in je medische situatie? Dan kun je hem met reden onderbouwd vragen om dit advies opnieuw te bekijken.
- Wij proberen je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Heb je toch een klacht over ons? Dan kun je die indienen bij onze Medische Dienst of bij onze Klachtendesk. Ben je niet tevreden over de uitkomst? Dan kun je terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Meer informatie vind je op kifid.nl. Of bel naar (0900) 355 22 48.

Vragen?

Heb je vragen? Dan beantwoordt de medewerker van onze Medische Dienst die graag tijdens het telefoongesprek.

Toelichting gezondheidsverklaring voor een:
- arbeidsongeschiktheidsverzekering
- levensverzekering met dekking voor arbeidsongeschiktheid

Algemeen
Als je een arbeidsongeschiktheids- of levensverzekering wilt afsluiten, heeft De Zeeuwse informatie nodig over je gezondheid. Je vult hiervoor een gezondheidsverklaring in en/of neemt deel aan medisch onderzoek. Deze informatie gaat over de gezondheidsverklaring.

Waarom een gezondheidsverklaring?
De Zeeuwse vraagt informatie over je gezondheid. Je vult je persoonlijke en medische informatie in op de gezondheidsverklaring. Daarna stuur je die rechtstreeks aan de Medische Dienst. De medisch adviseur of een medewerker van de Medische Dienst beoordeelt je medische gegevens. Daarna geeft de medisch adviseur een advies aan De Zeeuwse.

Dit advies gaat over de risico's die De Zeeuwse loopt als je een verzekering afsluit. Heb je een grotere kans om arbeidsongeschikt te worden dan verzekerden gemiddeld hebben? Of is de kans dat je overlijdt groter dan gemiddeld? Dan is dat een hoger risico voor De Zeeuwse. De mogelijkheid bestaat dat je dan een verzekering met bijzondere voorwaarden krijgt. Of je krijgt geen verzekering.

Het advies van de medisch adviseur kan zijn:
- Je risico is niet hoger dan gemiddeld. De Zeeuwse kan je de verzekering aanbieden zonder bijzondere voorwaarden tegen de gebruikelijke premie.
- Je risico is hoger dan gemiddeld. De Zeeuwse bepaalt dan of je een hogere premie moet betalen. Of dat er beperkende voorwaarden gelden.
- Je risico is té hoog. In dat geval adviseert de medisch adviseur De Zeeuwse om je niet te verzekeren.

De Zeeuwse beslist uiteindelijk over je aanmelding.

Stuur je de gezondheidsverklaring niet op?
Dan kun je niet deelnemen aan de verzekering.

Gezondheidsverklaring invullen
Vul zelf de gezondheidsverklaring in. Laat die niet invullen door je verzekeringsadviseur of iemand anders! Het is belangrijk dat je op alle vragen een juist en volledig antwoord geeft. Dat ben je verplicht. Dat heet je 'mededelingsplicht'. Daarmee voorkom je dat:
- de afhandeling van de aanvraag vertraging oploopt;
- De Zeeuwse de verzekering stopt;
- De Zeeuwse geen uitkering geeft bij arbeidsongeschiktheid;
- De Zeeuwse geen uitkering geeft bij overlijden;
- De Zeeuwse een ontvangen uitkering terugvraagt;
- je een registratie krijgt in frauderegisters van verzekeraars.

Overal waar we 'je' schrijven bedoelen we de verzekerde: de persoon wiens gezondheid verzekerd wordt.

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 je aanvraag. Niet elke klacht, ziekte of aandoening betekent dat je geen verzekering krijgt of een verzekering met bijzondere voorwaarden of een premietoeslag.

Wat is een klacht?
Lichamelijk of geestelijk ongemak of pijn noemen we een klacht. Bij een klacht is niet altijd duidelijk waardoor die 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 je medische informatie?

De medisch adviseur van De Zeeuwse beoordeelt je medische informatie en bewaart die in een medisch dossier. De medisch adviseur heeft geen toegang tot je andere medische dossiers, bijvoorbeeld bij je zorgverzekeraar.

Wie kan je medische informatie zien?
Informatie over je gezondheid is vertrouwelijk. Alleen de medisch adviseur en de medewerkers van de Medische Dienst mogen jouw informatie zien. En de medisch adviseur van een herverzekeringsmaatschappij.

Wat wel en niet mag met betrekking tot het verwerken van je medische informatie lees je in:
- de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars;
- het Protocol Verzekeringskeuringen.

Je vindt deze publicaties op Digiwijzer Zelfregulering: codes en regelingen (verzekeraars.nl).

Heeft de medisch adviseur extra medische informatie nodig?
Soms heeft de medisch adviseur extra medische informatie nodig over je gezondheid. Bijvoorbeeld van je arts. Je arts mag deze informatie alleen aan de medisch adviseur geven als jij dat goed vindt. Je geeft hiervoor toestemming met een machtiging. De medisch adviseur kan je ook vragen om een medisch onderzoek te ondergaan. De Zeeuwse betaalt dit medisch onderzoek. Wil je dit onderzoek niet, dan kun je de verzekering niet afsluiten.

Het advies van de medisch adviseur

Waaruit bestaat het advies?
De medisch adviseur van De Zeeuwse schat je gezondheidssituatie in. Op basis daarvan geeft hij een medisch advies aan De Zeeuwse. Meestal zal hij adviseren om iemand zonder beperkende voorwaarden te accepteren.

Je kunt door je gezondheid een verhoogd risico vormen voor De Zeeuwse. 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 De Zeeuwse 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.

Ben je het niet eens met het advies van de medisch adviseur?
Als je het niet eens bent met het advies van de medisch adviseur kun je hem 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 je gezondheid bekend is? Of omdat je vindt dat er fouten zijn gemaakt bij het medisch onderzoek? 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 je huisarts of medisch specialist.

Je rechten en plichten

Je persoonsgegevens
Vraag je een verzekering aan? Dan bewaart de medisch adviseur je medische informatie in een dossier. Je hebt het recht om dit medisch dossier te lezen. Dit heet het recht op inzage. Je kunt ook om een kopie vragen. Dit heet recht op afschrift. Wil je je medisch dossier laten aanpassen omdat er fouten in staan? Dan kun je dat aan De Zeeuwse vragen. Dat heet recht op correctie.
Je hebt ook recht op verwijdering. Je kunt De Zeeuwse vragen je medisch dossier te vernietigen. Dit laatste geldt alleen als je de verzekering (nog) niet hebt afgesloten. Er gelden wel voorwaarden voor het correctierecht en het recht op verwijderen.

Wil je als eerste het advies van de medisch adviseur weten?
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 De Zeeuwse. Wil je het advies alleen als eerste horen als je niet de aangevraagde verzekering kunt afsluiten? Of als je de verzekering alleen met beperkende voorwaarden kunt afsluiten? Dan moet je dit in je brief of mail vermelden. Zo voorkom je dat je langer moet wachten dan nodig.

Wil je zelf bepalen of De Zeeuwse het advies van de medisch adviseur krijgt?
Wil je het medisch advies van de medisch adviseur als eerste horen? Dan moet je waarschijnlijk wel wat langer op uiteindelijke deelname aan de verzekering wachten. Maar je kunt dan ook de medisch adviseur verbieden om het medisch advies aan De Zeeuwse te geven. Dit heet het 'blokkeringsrecht'. Gebruik je dit recht? Dan stopt De Zeeuwse je aanvraag. Zonder medisch advies kun je de verzekering namelijk niet afsluiten bij De Zeeuwse.

Je hebt rechten...

- Je mag je medisch dossier bij De Zeeuwse altijd inzien. De medisch adviseur legt het advies uit.
- Je mag als eerste weten wat de medisch adviseur De Zeeuwse wil adviseren. Dit vraag je vooraf aan met een brief of mail.

– Je kunt de medisch adviseur vragen om geen medisch advies te geven aan De Zeeuwse. De Zeeuwse stopt dan je aanvraag.
– Je mag je aanvraag opnieuw laten beoordelen. Bijvoorbeeld als De Zeeuwse die afwijst.

…en plichten
– Je vult de gezondheidsverklaring zelf in. Dat doe je juist en volledig.
– Je geeft veranderingen in je gezondheid meteen door. Dat doe je totdat je verzekering definitief is.
– Vraag je een verzekerd bedrag aan boven de vragengrens, dan beantwoord je vragen over erfelijkheidsonderzoek. Je doet dit alleen als De Zeeuwse erom vraagt. Meer hierover lees je verderop bij ‘Vragen over erfelijkheid’.

Veranderingen in je gezondheid

Verandert je gezondheid?
Je vult de gezondheidsverklaring in. De medisch adviseur beoordeelt die en geeft advies aan De Zeeuwse. Soms zit er een paar weken tussen je aanvraag en de ontvangst van de polis. Intussen kan je gezondheid beter of slechter worden. Geef dit dan direct door aan de medisch adviseur van De Zeeuwse. Dit is je 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 De Zeeuwse een polis gekregen? Of een acceptatiebewijs of definitieve bevestiging? Dan is je verzekering definitief afgesloten. Soms accepteert De Zeeuwse je voorlopig. Dat ben je nog niet definitief verzekerd. Je moet eventuele veranderingen in je gezondheid doorgeven totdat de verzekering definitief is.

Vragen over je huisarts
Hier wordt gevraagd wie je huisarts is. Misschien moet je voor de verzekering een aanvullend medisch onderzoek krijgen. Dit onderzoek mag je eigen huisarts niet doen. De Zeeuwse wil graag zeker weten dat dat niet gebeurt. Daarom vraagt De Zeeuwse nu al naar je huisarts.

Let op!
Als de medisch adviseur informatie opvraagt bij je huisarts, mag je huisarts alleen informatie geven als je dat goedvindt. De huisarts mag dit alleen doen als je toestemming hebt gegeven via een machtiging.

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

Vragen over je werk
Heb je door ziekte of een ongeval de laatste vijf jaar twee weken of langer niet gewerkt? Of in die periode maar een deel van de dag gewerkt? De medisch adviseur wil weten wat het risico is dat je door ziekte niet kunt werken. Dit heet arbeidsongeschiktheid. Daarom stelt hij vragen over je werk. Je vult ook in of je vroeger een tijd niet kon werken of onderdelen van je werk niet kon doen.

Vragen over je bril of contactlenzen?
Heb je een bril of contactlenzen? En heb je een sterkte van -8 of sterker? Dan kun je misschien later niet meer werken omdat je niet goed ziet. Daarom vraagt de medisch adviseur naar de sterkte van je bril of lenzen.

Vragen over erfelijkheid
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 lees je op: vanatotzekerheid.nl/begrippen/medische-keuring. Bij een erfelijkheidsonderzoek wordt gekeken of je een aanleg hebt voor een erfelijke ziekte. Heb je al eens een erfelijkheidsonderzoek gehad? Maar is het verzekerd bedrag van je 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 heeft ondergaan of een preventieve behandeling of operatie heeft gehad.

Verzeker je je voor een bedrag boven de vragengrens?
Als je een verzekering wilt afsluiten met een bedrag boven de vragengrens mogen verzekeraars vragen stellen over erfelijke ziekten van jouzelf of je familie. Ook mogen ze vragen naar de resltaten van eerder verricht erfelijkheidsonderzoek en naar preventieve maatregelen die je hebt genomen (zoals een preventieve operatie).

Wat moet je altijd wél melden, ook bij een bedrag onder de vragengrens?
Heb je klachten of verschijnselen van een erfelijke ziekte? Dan moet je dit altijd melden aan de medisch adviseur, ook als je een verzekering wilt afsluiten met een bedrag onder de vragengrens.