

# Acceptatieplicht medisch risico onwenselijk

TWEEDE KAMERLID  
PIETER OMTZIGT  
ZINSPEELDE AL EENS  
OP EEN ACCEPTATIEPLICHT VOOR  
VERZEKERAARS, MEDE MET HET  
OOG OP DE WET GELIJKE  
BEHANDELING. JOKE

VERBAAN, OPERATIONEEL MANAGER VAN HERVERZEKERAAR DE HOOP, ZIET VEEL MEER IN SAMENWERKING. HET MAKEN VAN RISICO-INSCHATTINGEN MET ACTUELE DATA EN RISK POOLING MOETEN LEIDEN TOT EEN GROTERE ACCEPTATIE VAN MENSEN MET EEN VERHOOGD MEDISCH RISICO. EN VLAK OOK DE VINDINGRIJKHEID VAN HACKERS NIET UIT.

TEKST MARTIN NEYT | BEELD JARI MULDER

Joke Verbaan stond tijdens de kennissessie Gelijke Behandeling Moet en Kan, onderdeel van VVP Event Bijzondere Risico's, uitgebreid stil bij voortschrijdend inzicht. Zo dient het model voor de levensverwachting van borstkankerpatiënten van het Integraal Kankercentrum Nederland (IKNL), inmiddels als één van weeginstrumenten voor acceptatie. Het onderzoek, in 2015 in samenwerking met het Verbond van Verzekeraars uitgevoerd, toont aan dat steeds meer borstkankerpatiënten tien jaar na diagnose nog in leven zijn. Dit model voor risico-inschatting wordt op termijn naar leukemiepatiënten uitgebreid.

Medische inzichten veranderen regelmatig en verzekeraars nemen deze data mee in hun afweging. Ze zijn veel pro-actiever geworden in hun communicatie, stelde Verbaan. Ook adviseurs vervullen volgens haar een steeds belangrijker communicatiefunctie bij het

verzekeren van mensen met een chronische ziekte of van ex-patiënten. Adviseurs hebben rechtstreeks contact met klanten, kunnen het beleid van verzekeraars helder verwoorden en aangeven hoe de premie is opgebouwd.

## FORSE PREMIES

Verbeterde gezondheidsresultaten zijn terug te zien in een gunstigere premiestelling, maar de premies voor chronisch zieken zijn voornamelijk nog hoog. Herverzekeraar De Hoop rekent bijvoorbeeld met een oversterfte-overlijdensrisico van chronisch zieke ten opzichte van het gemiddelde van zo'n 350 procent en neemt soms zelfs mensen tot 800 procent aan. "Die afwijking van het gemiddelde levert wel heel forse premies op."

Ook is er een discrepantie tussen het waardeoordeel van een behandelend arts en van de medisch adviseurs voor verzekeraars. Waar een arts na behandeling van

genezing en een 'schoon' lichaam spreekt, kijken de internisten van een herverzekeraar als De Hoop naar de lange termijn, zoals het risico van terugkeer, beschadiging door ziekte en behandeling en de bijwerkingen van medicijnen. Deze specialisten baseren zich naast praktijkervaring en kennis, op een database met literatuur en statistieken voor de lange-termijnverwachting.

### MINDERWAARDIGE LEVENS

De Hoop heeft sinds haar oprichting in 1905 expertise opgebouwd in onder meer infecties en stofwisselingsziekten, hart- en vaatziekten, kanker en aandoeningen aan het zenuwstelsel. De missie is in al die jaren ongewijzigd, al is de nu wat cru klinkende slogan aangepast. In 1905 wilden de betrokken verzekeraars 'de verzekering van minderwaardige levens mogelijk maken', nu streven ze naar het 'bieden van financiële zekerheid aan personen met een verhoogd medisch risico'. Aegon, Nationale-Nederlanden en Onderlinge 's-Gravenhage zijn de aandeelhouders in De Hoop.

De herverzekeraar paste 113 jaar geleden al premiedifferentiatie toe. In een oude, wederom bruuske slogan zit het verschil besloten: 'Zoo zal een teringlijdende kleermaker meer betalen dan een teringlijdende tuinman'. De omgeving waar de kleermaker in verkeerde, leverde immers een hoger risico op dan het buitenwerk van de tuinman.

Een hogere premie voor rokers, jonge chauffeurs, mensen met ernstig overgewicht en meerkosten op basis van woonomgeving worden tegenwoordig alom geaccepteerd. Zelfs onverzekerbaarheid, bijvoorbeeld bij reizen en activiteiten met een hoog risico, is uit te leggen. Als het op chronisch ziekten aankomt, is de insteek uiteraard

anders en speelt sentiment een rol. Gezien het grote risico dat verzekeraars lopen, zijn premiedifferentiatie en soms ook afwijzing echter onvermijdelijk. De vraag is volgens Verbaan dan ook of de Wet gelijke behandeling dezelfde premie, voorwaarden, kansen en risico-inschatting voor mensen met een verhoogd medisch risico, als voor gezonde klanten moet inhouden.

### COMPENSATIEKAS

Een acceptatieplicht opleggen is praktisch gezien onwenselijk, vindt Verbaan, maar er zijn wel andere oplossingen te bedenken. Ze wees ter inspiratie naar België, waar 125 procent tot 800 procent 'bijpremie', een bedrag bovenop de basispremie, tussenkomst van een compensatiekas oplevert. De compensatiekas, gedragen door kredietverstrekkers en verzekeraars, verdeelt het teveel aan bijpremie over de deelnemers.

Verbaan ziet daar mogelijkheden voor Nederland, zoals risk pooling op basis van de omvang van verzekeraars.

### HACKATRON

Daarnaast is de hoop op medische ontwikkeling gevestigd. Er zijn nieuwe behandelvormen, resistentie wordt succesvol bestreden en steeds meer transplantaties worden succesvol uitgevoerd. HIV stond enkele decennia geleden nog te boek als een doodvonnis, maar is nu goed te onderdrukken. Kinderkanker ging van een overlevingskans van 25 procent naar 75 procent. En er is een nieuwe generatie van 'uitvinders' opgestaan: hackers en andere wizkids. "Onderschat deze nerds niet", gaf Joke Verbaan de sessiedeelnemers mee. "Tijdens een medische hackatron ontwikkelden de databoys een systeem waarmee op basis van DNA-gegevens van jonge leukemiepatiënten kan worden voorspeld of een behandeling aanslaat. Dat is onderzoekers nog nooit gelukt." ■



Joke Verbaan:  
'Ons oordeel verschilt  
van dat van artsen, wij  
kijken naar de lange  
termijn'

# De Hoop. Verzekeren van medisch verhoogde overlijdensrisico's is ons vak. Al sinds 1905.



+31 (0) 70 342 13 13



[www.dehoopleven.nl](http://www.dehoopleven.nl)

De Hoop is er voor (levens- en bank)verzekeraars die een oplossing zoeken voor aanvragen van mensen met moeilijk verzekerbare overlijdensrisico's. De Hoop maakt deze risico's verzekeraar. Het risico brengt u onder bij De Hoop en u kunt de aanvraag dus accepteren zonder zelf risico te lopen.

De Hoop heeft een team van hoog gespecialiseerde medische adviseurs paraat om uw aanvraag te beoordelen. Doorgaans ontvangt u binnen één dag al onze offerte.

---

De Hoop Leven is een herverzekeringsmaatschappij en in 1905 opgericht om levensverzekeringen voor kwetsbare groepen mogelijk te maken. Voor meer informatie kunt u terecht op [www.dehoopleven.nl](http://www.dehoopleven.nl) of neem contact op via +31 (0) 70 342 13 13.

