

## Free Cover Limit: een uniek medisch acceptatiebeleid

*Wanneer in de groepsverzekering de waarborgen arbeidsongeschiktheid en/of overlijden onderschreven worden, kan het gebeuren dat de individuele aangeslotenen medische formaliteiten moeten leveren.*

De actuariële grondslagen die aan de basis liggen voor de premie die voor deze zogenaamde 'risicowaarborgen' wordt aangerekend, houden rekening met statistische gemiddelden gebaseerd op grote populaties. Om zijn verzekeringsportefeuille financieel gezond te houden, streeft iedere individuele verzekeraar ernaar om deze statistische gemiddelden zo nauwkeurig mogelijk te benaderen. De medische acceptatiepolitiek is een manier om daar toe bij te dragen.

Nu is dit alles wettelijk zeer strikt gereguleerd en de kans dat een aangeslotene in de groepsverzekering geconfronteerd wordt met medische formaliteiten is veel kleiner dan wanneer diezelfde verzekerde individueel een contract zou afsluiten.

De reden is evident. Des te groter het aantal werknemers in de groep, des te beter de populatie van deze groep het statistische gemiddelde zal benaderen waarop de premieberekening gebaseerd is. Vandaar dat de **grootte van de groep** een eerste belangrijke parameter is voor het bepalen van de medische formaliteiten.

Daarnaast speelt ook het '**vrije keuze**'-element mee. Wanneer in een cafetariaplan de werknemer een hogere keuze maakt dan degene die als standaard door de werkgever werd voorgesteld - ook wel de 'optie van de inrichter' genoemd - zal dit ook de te leveren medische formaliteiten mee beïnvloeden.

De unieke medische acceptatiecriteria die VIVIUM hanteert, houden met al deze elementen rekening.

Binnen onze acceptatiecriteria voor zowel overlijden als arbeidsongeschiktheid is er een minimum waarborg voorzien waarop aangeslotenen recht hebben zonder daarvoor medische formaliteiten te moeten leveren.

Dit is de zogenaamde **Free Cover Limit**. De grootte van de verzekerde groep werknemers is mee bepalend voor de hoogte van de Free Cover Limit.

### Concreet

De Free Cover Limit voor de waarborg overlijden bedraagt tot 400.000 euro voor groepen vanaf 11 tot 99 werknemers en wordt opgetrokken tot 750.000 euro vanaf 100 werknemers.

De Free Cover Limit voor de waarborg arbeidsongeschiktheid voorziet een jaarlijkse verzekerde rente van 18.000 euro voor groepen vanaf 11 werknemers.

**Conclusie:** de hoge Free Cover Limit voor de waarborg overlijden betekent dat hier niet snel medische acceptatie vereist is. De grens voor de waarborg arbeidsongeschiktheid is eveneens aanzienlijk en biedt iedereen een gegarandeerd niveau van vervangingsinkomen.

Daarnaast krijgt het begrip Free Cover Limit bij VIVIUM een extra dimensie wanneer het resultaat van de medische formaliteiten afwijkend is. Binnen de waarborg 'arbeidsongeschiktheid' kunnen als gevolg van de medische formaliteiten voorafbestaande aandoeningen worden uitgesloten. Op de Free Cover Limit is deze beperking niet van toepassing. Bij een schadegeval ten gevolge van een voorafbestaande aandoening zal er toch een rente worden uitgekeerd ten belope van de Free Cover Limit. Dit is een mooie **extra troef**. >>

>> Eén keer per jaar worden de voordelen van de groepsverzekering aangepast aan het nieuwe salaris van de werknemer. Dit kan aanleiding geven tot medische formaliteiten indien de waarborg in één beweging stijgt met 20% of meer. Daarnaast wordt er een bijkomende parameter gehanteerd die stelt dat de verhoging in dergelijke gevallen ook nominaal minstens 6.000 euro moet bedragen. Dit heeft tot gevolg dat ook in geval van verhoging van de verzekerde rente bij arbeidsongeschiktheid er niet zo snel sprake zal zijn van bijkomende medische formaliteiten.

Indien deze nieuwe medische acceptatie aanleiding zou geven tot ofwel een bijpremie ofwel een uitsluiting, is deze beslissing enkel toepasbaar op de verhoging van de verzekerde waarborgen naar aanleiding van de salarisverhoging.

### Wat bij de keuzeplannen van VIVIUM?

Als verzekeraar gaan we ervan uit dat het vrije keuzeaspect een verhoging van het risico inhoudt! Het zullen immers vooral werknemers met een medische voorgeschiedenis zijn die hogere waarborgen willen kiezen. Maar desondanks genieten de werknemers ook bij onze keuzeplannen van de voordelen van de Free Cover Limit. Voor overlijden bedraagt hij 100.000 euro en voor arbeidsongeschiktheid 6.000 euro.

### Besluit

De Free Cover Limit is een minimum garantie voor iedereen! Ook een werknemer die op latere leeftijd aangeworven wordt of een medewerker met een medische voorgeschiedenis heeft de garantie dat hij steeds kan rekenen op de Free Cover Limit als minimum waarborg.