

Verzekeringen gewaarborgd inkomen: verlenging van de looptijd omwille van de verlenging van de wettelijke pensioenleeftijd

Gedragscode

Toelichting

De wet van 10 augustus 2015¹ verhoogt de wettelijke pensioenleeftijd geleidelijk aan tot 67 jaar in 2030. Ook de leeftijd waarop iemand vervroegd met pensioen kan gaan, stijgt geleidelijk aan.

Heel wat arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, vaak aangeduid als de verzekeringen gewaarborgd inkomen, hebben vandaag nog een looptijd tot de leeftijd van 60 jaar. Met deze gedragscode willen de verzekeraars een oplossing aanreiken aan hun verzekerden die langer zullen moeten werken dan de eindleeftijd die vandaag voorzien is voor deze verzekeringsdekking.²

Beschrijving van de huidige situatie

De verzekeringen gewaarborgd inkomen hebben een looptijd tot de verzekerde de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt, of een kortere looptijd. De wet bepaalt immers dat deze verzekeringen gelden ten minste tot de leeftijd van 65 jaar of tot een jongere leeftijd wanneer deze de normale leeftijd is waarop de verzekerde zijn beroepswerkzaamheid volledig en definitief stopzet. De verzekering kan voor een kortere duurtijd worden aangegaan op uitdrukkelijk verzoek van de verzekerde en indien deze daar belang bij heeft.³

Deze verplichting omtrent de looptijd van de verzekeringen gewaarborgd inkomen werd ingevoerd in 2007. De verzekeraars kregen toen een overgangsperiode van twee jaar vanaf 1 juli 2007 waarbinnen ze aan de hoofdverzekerde een nieuwe verzekering gewaarborgd inkomen dienden aan te bieden in overeenstemming met de nieuwe wet, dus met een looptijd tot de leeftijd van 65 jaar. De verzekerde had de keuze om deze nieuwe overeenkomst te aanvaarden dan wel om de duurtijd van zijn lopende verzekering te behouden.⁴ Ingevolge deze overgangsmaatregel en de weigeringen van de verzekerden om de voorgestelde verzekering gewaarborgd inkomen te aanvaarden, zijn er nog verzekeringen die gesloten werden vóór 1 juli 2007 met een kortere looptijd dan de leeftijd van 65 jaar.

¹ De wet tot verhoging van de wettelijke leeftijd voor het rustpensioen en tot wijziging van de voorwaarden voor de toegang tot het vervroegd pensioen en de minimumleeftijd voor het overlevingspensioen.

² Contracten die een eindleeftijd voorzien lager dan de tot voor kort geldende pensioengerechtigde leeftijd (i.e. 60 jaar), worden niet geïnviseerd.

³ Art. 203, §§ 1 en 2 Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, hierna aangeduid als W. Verz.⁴ Art. 3, §2, van de wet van 20 juli 2007 tot wijziging, wat de private ziekteverzekeringsovereenkomsten betreft, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst.

⁴ Art. 3, §2, van de wet van 20 juli 2007 tot wijziging, wat de private ziekteverzekeringsovereenkomsten betreft, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst.

Deze informatie is strikt voorbehouden aan de leden van Assuralia en mag alleen worden verspreid met haar toestemming

HUIS DER VERZEKERING

Ook na 1 juli 2007 worden nog verzekeringen gewaarborgd inkomen gesloten met een kortere looptijd dan de leeftijd van 65 jaar, nl. wanneer de verzekerde hierom vraagt en hierbij ook belang heeft.⁵

Tot slot zijn er naast de verzekeringen die een gewaarborgd inkomen als hoofdwaarborg voorzien, ook de verzekeringen gewaarborgd inkomen die als een bijkomend risico (een aanvullende waarborg) bij een ander hoofdrisico worden aangeboden. Deze verzekeringen kunnen ook een kortere looptijd dan de leeftijd van 65 jaar hebben.⁶

Gedragscode

Deze gedragscode werd met unanimitéit goedgekeurd door de Raad van Bestuur van Assuralia op 14 november 2016.

Hoofdstuk 1. Definities en toepassingsgebied

Art. 1 - Definities

1° Verzekering gewaarborgd inkomen of arbeidsongeschiktheidsverzekering: de verzekering die, in geval van ziekte of in geval van ziekte en ongeval, de vermindering of verlies van beroepsinkomen ten gevolge van de arbeidsongeschiktheid van een persoon geheel of gedeeltelijk vergoedt.⁷

2° Arbeidsongeschiktheid: De verzekerde persoon is arbeidsongeschikt wanneer hij ingevolge een ziekte of een ongeval volledig of gedeeltelijk en blijvend of tijdelijk, niet in staat is om zijn verzekerde beroepsactiviteit alsook, in voorkomend geval, elke andere met de verzekerde persoon verenigbare beroepsactiviteit, uit te oefenen. De graad/ernst van een arbeidsongeschiktheid wordt uitgedrukt onder de vorm van een percentage.

3° Eindtermijn: de leeftijd van de verzekerde waarop de verzekering eindigt, zoals voorzien in de verzekeringsovereenkomst.

4° Verlengde eindtermijn: een eindtermijn die gelijk is aan de wettelijke pensioenleeftijd.

5° Lopende verzekering: de verzekering gewaarborgd inkomen of arbeidsongeschiktheidsverzekering die gesloten is vóór de datum van inwerkingtreding van deze gedragscode.

6° Verzekeringnemer: degene die de verzekeringsovereenkomst sluit.

7° Verzekerde: degene in wiens persoon het risico van het zich voordoen van het verzekerde voorval gelegen is.⁸

8° Carensperiode: periode van arbeidsongeschiktheid gedurende welke de verzekerde geen recht heeft op een prestatie van de verzekeraar.

⁵ Art. 203, §2 W. Verz.

⁶ Art. 203, §3 W. Verz.

⁷ Art. 201, §1, 2° W. Verz.

⁸ Art. 5, 17°, b) W. Verz.

Art. 2 - Toepassingsgebied

Deze gedragscode is van toepassing op de lopende verzekeringen gewaarborgd inkomen die voldoen aan alle volgende voorwaarden:

- De verzekering voorziet in een rente-uitkering⁹;
- De verzekerde beroepsactiviteit is een activiteit als zelfstandige;
- De verzekering voorziet in een eindtermijn van minstens 60 jaar en maximum 64 jaar.
- De verzekering wordt in België aangeboden door een verzekeraar die lid is van Assuralia.

De gedragscode geldt voor voornoemde verzekeringen gewaarborgd inkomen ongeacht of de verzekering al dan niet als een bijkomend risico wordt aangeboden bij een ander hoofdrisico.

Hoofdstuk 2. Voorstel tot verlenging van de eindtermijn

Art. 3 - Principe

§1. Binnen de grenzen bepaald in dit hoofdstuk, verbinden de verzekeraars zich ertoe om, op verzoek van de verzekeringnemer, aan hem/haar een verzekering gewaarborgd inkomen voor te stellen met een verlengde eindtermijn. De verzekeringnemer dient hiertoe zijn vraag schriftelijk te richten aan zijn verzekeraar binnen een periode van 4 jaar te rekenen vanaf de datum van inwerkingtreding van deze gedragscode en ten laatste bij het verstrijken van de eindtermijn voorzien in de lopende verzekering gewaarborgd inkomen.

§2. De verzekeraar kan ervoor opteren om aan zijn verzekeringnemers proactief een verzekering gewaarborgd inkomen met een verlengde eindtermijn voor te stellen. In dit geval kan de verzekeringnemer zijn recht bedoeld in de eerste paragraaf slechts uitoefenen tot het ogenblik dat hij het proactieve voorstel van de verzekeraar heeft ontvangen.

§3. De verzekeraar bepaalt de termijn waarbinnen de verzekeringnemer dient te beslissen om al dan niet in te gaan op het voorstel. De termijn bedraagt minimaal dertig dagen vanaf de ontvangst van het voorstel door de verzekeringnemer. Bij gebrek aan schriftelijke aanvaarding of verwerping van het voorstel door de verzekeringnemer binnen de door de verzekeraar bepaalde termijn, wordt hij geacht het voorstel te hebben verworpen.

§4. Indien de verzekeringnemer geen aanvraag tot verlenging van de eindtermijn heeft ingediend overeenkomstig de eerste paragraaf of indien de verzekeringnemer het voorstel van de verzekeraar tot verlenging van de verzekering gewaarborgd inkomen overeenkomstig deze gedragscode verwerpt, behoudt hij het recht om nadien een verlenging van zijn lopende verzekering te vragen. Evenwel is de verzekeraar in dit geval niet gehouden om de verlenging aan te bieden volgens de voorwaarden voorzien in deze gedragscode.

§5. De verzekeraar informeert de verzekeringnemer duidelijk over de voorwaarden van het voorstel van de verzekering, evenals over de termijn waarbinnen de verzekeringnemer dient te beslissen om al dan niet op dit voorstel in te gaan en over de gevolgen van een verwerping van het voorstel.

⁹ De gedragscode is bijgevolg niet van toepassing op de verzekeringen gewaarborgd inkomen die uitsluitend voorzien in een waarborg 'premiëvrijstelling'.

Art. 4 – Tariefaanpassing

De verzekeraar kan voor de voorgestelde verzekering gewaarborgd inkomen met een verlengde eindtermijn een tarief aanrekenen welk verschilt van het tarief dat van toepassing is op de lopende verzekering van de verzekeringnemer. De verzekeraar mag het voorstel afhankelijk maken van het leveren van een bewijs van beroepsactiviteit en van een vast inkomen door de verzekerde.

Art. 5 – Medische acceptatie

§1. De verzekeraar kan bij de opstelling van het voorstel van een verzekering gewaarborgd inkomen met een verlengde eindtermijn rekening houden met de individuele schadestatistiek van de betrokken verzekerde, zoals gekend door de verzekeraar op het moment dat het voorstel tot verlenging wordt gedaan. De verzekeraar mag evenwel geen nieuwe medische formaliteiten doorvoeren.

§2. De eventuele uitsluitingen of bijpremies die in de lopende verzekering zijn voorzien blijven onverminderd van toepassing in de voorgestelde verzekering met een verlengde eindtermijn, behoudens aanpassing op grond van de individuele schadestatistiek van de betrokken verzekerde overeenkomstig de eerste paragraaf.

§3. De verzekeraar beslist vrij of, en desgevallend onder welke voorwaarden, hij een verzekering gewaarborgd inkomen met een verlengde eindtermijn voorstelt indien de verzekerde arbeidsongeschikt is.

Hoofdstuk 3. Goedkopere verzekering gewaarborgd inkomen op verzoek

Art. 6 – Alternatieve verzekering

Wanneer het voorstel van een verzekering gewaarborgd inkomen met een verlengde eindtermijn gepaard gaat met een tariefwijziging en/of een verhoging wegens bijpremies op grond van de individuele schadestatistiek overeenkomstig artikel 5, en de verzekeringnemer aangeeft dat de voorgestelde premie te duur is voor hem, maar hij wel een verzekering wenst met een verlengde eindtermijn, zal de verzekeraar een alternatieve verzekering gewaarborgd inkomen voorstellen waarbij onder meer kan voorzien worden in een langere carenperiode en/of een lagere verzekerde prestatie. Artikel 5 is in dit geval van toepassing.

Hoofdstuk 4. Behandeling van geschillen

Art. 7 - Klachtendienst

De consument richt iedere klacht betreffende de correcte toepassing door de verzekeringsonderneming van deze gedragscode aan de klachtendienst van de betrokken verzekeringsonderneming. Als het door deze dienst gegeven antwoord niet bevredigend is voor de consument, kan hij vervolgens met zijn klacht terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen via www.ombudsman.as.

Hoofdstuk 5. Inwerkingtreding

Art. 8 - Inwerkingtreding

Deze gedragscode treedt in werking op 1 juni 2017.
