



cystic fibrosis en een huis kopen

Informatie en tips over het kopen van een huis als je CF hebt

Kan ik wel een huis kopen als ik cystic fibrosis heb? Hoe krijg ik een overlijdensrisico-verzekering? Mogen ze mij een hypotheek weigeren als ik eerlijk vertel hoe het met mijn gezondheid is?

Huis kopen en hypotheek afsluiten?

Onderzoek eerst wat je maximaal zou kunnen lenen voordat je op zoek gaat naar een huis. Om een huis te kunnen kopen heb je doorgaans een hypotheek nodig. Dit is voor mensen met CF niet altijd onmogelijk. Onderzoek of je eventueel gebruik kunt maken van de Nederlandse Hypotheek Garantie (NHG) en kijk wat in jouw situatie de meest geschikte hypotheekvorm is. Sinds 1 januari 2020 is het niet meer verplicht om bij een hypotheek een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. Het kan nog wel wenselijk zijn om wegens persoonlijke redenen een levensverzekering af te sluiten.

Nederlandse Hypotheek Garantie (NHG)

De Nederlandse Hypotheek Garantie (NHG) kun je krijgen als je een lening afsluit voor het kopen of verbouwen van een woning. De stichting waarborgfonds Hypotheekgarantie verleent de NHG en staat vervolgens garant voor jouw schuld als je deze door omstandigheden niet meer kunt betalen.

De NHG kan worden verstrekt tot een maximum te lenen bedrag (inclusief bijkomende kosten zoals notariskosten en overdrachtsbelasting). Dit bedrag is gekoppeld aan de gemiddelde huizenprijs van juni, juli en augustus en wordt dan afgerond op € 5.000 naar boven of beneden. Zie voor meer informatie en de voorwaarden: www.nhg.nl.

Overlijdensrisicoverzekering

De aanvraag voor een overlijdensrisicoverzekering loopt via de financieel adviseur of rechtstreeks via de verzekeraar. De verzekeraar beoordeelt het risico en gaat over tot acceptatie of afwijzing. Als je een chronische ziekte hebt zoals cystic fibrosis, is de uitkomst van de aanvraag onzeker. Het kan zijn dat de verzekeraar jou dan niet accepteert. Toch zijn er voor veel mensen met CF mogelijkheden om een overlijdensrisico af te sluiten. Dit komt omdat de verzekeraars de mogelijkheden hebben om de overlijdensrisicoverzekering onder te brengen bij de herverzekeraars, met name herverzekeraar De Hoop. Deze herverzekeraar is op de hoogte van de meest actuele informatie. Via een aantal verzekeraars is de kans op acceptatie aanzienlijk groter. Dit komt doordat zij samenwerken met herverzekeraar De Hoop. Dit is een herverzekeraar die het voor heel veel mensen met een medische aandoening, waaronder CF, mogelijk maakt om een goede levensverzekering af te sluiten. De samenwerking met De Hoop kan wel tot gevolg hebben dat de premie in sommige gevallen hoger uitvalt.

Gezondheidsverklaring en medische keuring

Veelal moet je een standaardgezondheidsverklaring invullen. Er worden vragen gesteld over aandoeningen, zoals aan de longen en andere organen. Als je CF hebt kun je vervolgens meer vragen verwachten over jouw CF en moet je misschien medisch gekeurd worden. Het is niet verstandig om het hebben van CF te verzwijgen. Boven het jaarlijks bepaalde bedrag mogen verzekeraars sowieso meer vragen stellen over jouw gezondheid en wordt een medische keuring vereist door de verzekeraar. Omdat de situatie per persoon met CF verschilt, pleit dit voor een goede individuele beoordeling van de aanvraag op basis van de actuele medische situatie.

Medische vragen

- Verzekeraars mogen wel minder, maar niet meer vragen stellen dan op het standaard formulier van de gezondheidsverklaring staan.
- Er mogen vragen over (huis)artsen, ziekenhuisbezoek of medicijngebruik gesteld worden. Dit mag alleen nadat jij hebt ingevuld dat je een bepaalde klacht of aandoening hebt.

- Je hoeft niet jouw hele medische dossier te overleggen bij nadere vragen. Je hoeft jouw behandelend arts alleen te verzoeken om de vragen die gesteld worden te beantwoorden. Houd zoveel mogelijk zicht op de informatie die over jouw gezondheid wordt opgevraagd.
- Vraag bij een medische keuring eerst wat je te wachten staat en oriënteer je op de rechten en plichten rond een medische keuring (zie site Vereniging Eigen Huis).
- De verzekeraar mag jou niet vragen of je al eens eerder door een verzekeraar bent geweigerd of met afwijkende voorwaarden te maken kreeg. Deze vraag kan echter nog wel voorkomen op het aanvraagformulier. Je kunt voorkomen dat je een weigering van een andere verzekeraar hoeft te vermelden door gebruik te maken van het recht om het advies in te trekken.

Soms heeft de medisch adviseur extra medische informatie van jouw behandelend arts nodig. Wanneer informatie wordt aangevraagd over de medische situatie, is het uitgangspunt om zonder “te liegen” een goed beeld te geven van jouw gezondheidssituatie met de huidige kennis en ontwikkelingen van CF. Er is nu veel betere medicatie en er komt de komende tijd veel nieuwe medicatie, wat de prognose nog gunstiger maakt.

Er wordt alleen informatie gegeven die nodig is. Dus geen bijlagen etc. en beperken tot de toestand van dat moment, alleen een brief! Jouw arts mag deze informatie alleen met jouw toestemming via een machtiging geven. Je kunt ook worden gevraagd om een medische keuring te ondergaan. Het moet duidelijk zijn wat het doel is van de keuring. Je mag dat van tevoren vragen. Het is ook zinvol om na te gaan of een keuring verplicht is. Bedenk ook dat het mogelijk is om een herkeuring te vragen indien er iets niet goed verloopt tijdens de keuring. Je kunt zelf beslissen of je meewerkt aan een medische keuring. Echter, als je weigert zal je geen verzekering kunnen afsluiten.

Het medisch advies: vraag om het advies eerst te zelf te vernemen

Je hebt recht op inzage in het advies van de medisch adviseur. Het is verstandig om te vragen als eerste het advies van de medisch adviseur te



horen. Zet dit in een brief die je meestuurt met de gezondheidsverklaring of vermeld dit op de gezondheidsverklaring als daartoe de mogelijkheid wordt geboden. Je verbiedt daarmee dat het advies eerst bij de verzekeraar terechtkomt. Is het medisch advies negatief, dan kun je de aanvraag intrekken alvorens de verzekeraar het advies ziet. Je kunt dan ook vragen om het dossier te vernietigen. Je hoeft dan ook geen officiële weigering tot acceptatie te ontvangen en dat kan gunstig zijn bij het aanvragen bij een andere verzekeraar.

Te hoge premie of je wordt geweigerd?

De medisch adviseur bepaalt aan de hand van de gezondheidsverklaring/medische keuring hoe hoog het risico is voor de verzekeraar. Bij een verhoogd risico kan jouw premie hoger worden of kunnen de voorwaarden worden aangepast. Soms stelt de bank naar aanleiding van jouw gezondheidssituatie eisen aan de hoogte van het bedrag dat je moet verzekeren. Het risico kan ook zo hoog zijn dat de verzekeraar besluit om jou niet te accepteren voor een overlijdensrisicoverzekering. Word je niet geaccepteerd of krijg je een voor jou te hoge premie, dan kun je proberen hierover te onderhandelen. Vraag eerst om een toelichting en bedenk argumenten om jouw aanvraag opnieuw te laten bekijken. Je kunt ook onderhandelen over de voorwaarden. Misschien kun je een herkeuring afspreken na een aantal jaar om te bezien of er redenen zijn om de premie toch te verlagen. Spreek daarbij af dat jouw premie in ieder geval niet kan worden verhoogd vanwege de keuring.

Heb je nog vragen: info@ncfs.nl

Tips

- Bepaal wat voor hypotheek je voor ogen hebt bij de koop van een huis, wat je kunt/wilt betalen en welk bedrag je wilt verzekeren.
- Oriënteer je op de mogelijkheden en de verschillende aanbieders. Er zijn ook aanbieders die speciaal voor chronisch zieken levensverzekeringen afsluiten.
- Zoek naar een hypotheekverstrekker die soepel is met de overlijdensrisicoverzekering.
- Vraag offertes op bij verschillende maatschappijen.
- Neem bij een afwijzing contact op met de medisch adviseur en vraag uitleg over zijn rapportage.
- Spreek af dat je het advies als eerste krijgt – stuur daarvoor een brief mee of vul dit in op de medische verklaring.
- Spreek af dat bij een negatief medisch advies de aanvraag wordt ingetrokken.
- Vraag of de verzekeraar het hele dossier inclusief het medisch advies vernietigt als je de aanvraag intrekt.
- Veel verzekeraars werken met tussenpersonen. Deze kunnen jou helpen bij het aanvragen van de overlijdensrisicoverzekering. Let erop dat de tussenpersoon onafhankelijk is, bijvoorbeeld doordat hij een keurmerk heeft.
- Het is verstandig de tussenpersoon van tevoren te informeren over jouw gezondheid en te wijzen op de mogelijkheid van herverzekering. Jij blijft wel zélf verantwoordelijk voor het invullen van de gezondheidsverklaring. Bedenk dat je, voordat je definitief geaccepteerd bent, veranderingen in jouw gezondheidstoestand moet doorgeven. Als de acceptatie definitief is, hoeft dat niet meer.

Zie ook:

www.eigenhuis.nl/huis-kopen/verzekeringen-huis/overlijdensrisicoverzekering/overlijdensrisicoverzekering-afsluiten-tien-tips

Download vanaf:

www.ncfs.nl/leven-met-cf/huis_kopen

Nederlandse Cystic Fibrosis Stichting
Dr. A. Schweitzerweg 3a, 3744 MG Baarn
035 647 92 57, info@ncfs.nl, www.ncfs.nl