

11 april 2011

KBC Verzekeringen brengt als eerste een uniek hospitalisatieplan op de Belgische markt

Sinds deze maand biedt KBC Verzekeringen als eerste op de Belgische markt een Tak-21 spaarverzekering aan ter voorfinanciering van een KBC-hospitalisatieverzekering. Dit KBC-Hospitalisatieplan zorgt ervoor dat de cliënt een levenslange dekking op maat geniet, terwijl de verzekering ook op latere leeftijd betaalbaar blijft.¹

Realiteit: cliënten hebben vandaag andere behoeften

De gemiddelde levensverwachting in België is de afgelopen decennia spectaculair gestegen. Mannen leven nu gemiddeld 77,15 jaar en vrouwen zelfs 82,43 jaar. Deze stijgende levensverwachting heeft onder andere te maken met betere leefomstandigheden, een goed georganiseerde sociale zekerheid en een voor iedereen vlot toegankelijke en hoogstaande medische zorg.² Maar een hospitalisatie is niet gratis. De patiënt moet bij een hospitalisatie en na tussenkomst van zijn ziekenfonds, vaak nog een belangrijk bedrag zelf betalen – gemiddeld 511 euro per opname in een meerpersoonskamer tot zelfs gemiddeld 1.227 euro per opname in een eenpersoonskamer.³ Daarom sluiten veel mensen een hospitalisatieverzekering af. Van de bijna 11 miljoen Belgen beschikken vandaag tussen de 7,5 en de 8 miljoen over een hospitalisatieverzekering, waarvan ongeveer 3,6 miljoen kunnen rekenen op een polis (geheel of gedeeltelijk) betaald door de werkgever.

Doordat mensen langer leven wordt de kans op (meerdere) hospitalisatie(s) op latere leeftijd groter. Dit groter wordende risico op hospitalisatie (in functie van het steeds ouder worden), vertaalt zich in **duurder wordende premies** voor de hospitalisatieverzekering op latere leeftijd. Daarbij komt nog dat met pensionering veel cliënten plots terugvallen op een **significant lager inkomen**.

Wat als een cliënt beschikt over een hospitalisatiepolis via het werk en met pensioen gaat? De wet voorziet in dit geval dat de cliënt het recht heeft om de hospitalisatieverzekering individueel verder te zetten zodat zijn bescherming blijft doorlopen. Vaak leidt dit wel tot een significante premiestijging, omdat de premie immers wordt bepaald op basis van de leeftijd op dat ogenblik, en hoe hoger de leeftijd, hoe hoger de premie voor de hospitalisatieverzekering. Dit is ook logisch want vooral op latere leeftijd zijn de verwachte medische kosten hoger.

KBC Verzekeringen brengt het KBC-Hospitalisatieplan op de Belgische markt

¹ Zowel de Tak-21 spaarverzekering als de KBC hospitalisatieverzekering kunnen los van elkaar verkregen worden.

² Bron: Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie

³ Bron: Netto 05/02/2011 p. 12

Ondertussen heeft de wetgever voorzien dat verzekeraars cliënten kunnen helpen om deze toekomstige premiestijging betaalbaar te houden door vormen van voorfinanciering toe te laten. **Als eerste op de Belgische markt** komt KBC Verzekeringen nu met een product waarbij **de voorfinanciering verloopt via een Tak-21 spaarverzekering** met gegarandeerde renteopbrengst, **het KBC-Hospitalisatieplan**.

Hoe gaat dat in zijn werk?

- **Stap 1:** De cliënt sluit een KBC **Tak-21 spaarverzekering af**. Rekening houdend met verschillende parameters (leeftijd, financiële mogelijkheden, onmiddellijk beroep doen op de bijhorende hospitalisatieverzekering of niet, ...) spreekt de cliënt met zijn KBC verzekeringspecialist een jaarlijks te sparen bedrag af.
- **Stap 2:** Op het ogenblik dat de spaarverzekering wordt afgesloten, volgt de cliënt een **medische acceptatieprocedure**. Heeft de cliënt al een hospitalisatieverzekering bij KBC via zijn/haar werkgever, dan zijn er zelfs helemaal geen nieuwe medische formaliteiten.
- **Stap 3:** Wenst de cliënt een beroep te doen op zijn **KBC hospitalisatieverzekering** – bijvoorbeeld bij pensionering – dan wordt de hospitalisatiwaarborg gesloten **zonder** nieuwe medische acceptatie en worden de premies betaald uit het reeds opgebouwde 'spaarpotje'.

Het plan beschikt over enkele onmiskenbare en unieke voordelen:

- De cliënt kan een hospitalisatiepolis hebben via zijn of haar werkgever en ondertussen al beginnen sparen in zijn KBC Tak-21 spaarverzekering. Wanneer de cliënt deze hospitalisatieverzekering via de werkgever verliest, bijvoorbeeld **bij pensionering**, kan hij/zij **zonder nieuwe medische acceptatie** en **zonder financiële verrassingen** de KBC hospitalisatieverzekering activeren.
- Het plan biedt de cliënt bij bepaalde in de polis omschreven situaties (lang verblijf in buitenland, collectieve polis,...) de flexibiliteit om zijn KBC hospitalisatieverzekering te onderbreken en opnieuw te activeren, en dat vaak **zonder nieuwe medische acceptatie**.
- Deze **KBC Tak-21 spaarverzekering** valt onder de depositogarantie van de overheid, geeft een gegarandeerd rendement van **2,50 procent** en bevat een niet-gegarandeerde winstdeelname.⁴
- De Tak-21 spaarverzekering biedt **flexibiliteit bij het sparen**; bijvoorbeeld: bij een periode van werkloosheid kan de cliënt even stoppen met sparen of bij pensionering kan de cliënt een stuk pensioenkapitaal in de reserve storten, ...
- De cliënt blijft onder alle omstandigheden **zelf eigenaar van zijn/haar opgebouwd spaarpotje** (wat niet het geval is bij de wachtpolissen die vandaag op de Belgische markt worden aangeboden). Als de cliënt onverwacht komt te overlijden gaat het reeds gespaarde bedrag dan ook naar een door de cliënt aangeduide begunstigde.

Voor meer info over dit uniek hospitalisatieplan kan u terecht in alle 550 KBC Verzekeringsagentschappen en/of 713 KBC bankkantoren in Vlaanderen en Brussel.

Sensibilisering...

In de loop van de maanden juni en juli organiseert KBC op zijn website (www.kbc.be) een enquête om mensen bewust te maken van de in dit persbericht geschetste problematiek. Voor iedere correct ingevulde enquête stort KBC 1 euro aan een goed doel.

Achtergrondinfo voor de redactie

Wat is een hospitalisatiepolis?

⁴ De interestvoet van 2,50 procent wordt gegarandeerd tot 21 maart 2036. Voor toekomstige stortingen kan zowel de gegarandeerde interestvoet wijzigen als de vervaldatum. De winstdeelname is afhankelijk van de bedrijfsresultaten en de economische conjunctuur.

Een **hospitalisatiepolis of hospitalisatieverzekering** is een verzekering die bij een opname in het ziekenhuis, de meeste kosten op zich neemt die cliënten na tussenkomst van het ziekenfonds, nog zelf zouden moeten betalen. Ook de behandelingskosten voor en na de periode van een ziekenhuisopname en de ambulante kosten bij een zware ziekte worden vergoed.

Vooraleer de client zo een verzekering kan afsluiten, doorloopt hij/zij een medische acceptatieprocedure; bijvoorbeeld: een medische vragenlijst invullen of in sommige gevallen een medisch onderzoek. Deze **medische acceptatie** dient om het risico te bepalen en de premie daarop af te kunnen stellen.

In het **contract** dat cliënten afsluiten met hun verzekeringsmaatschappij staat gedetailleerd opgesomd in welke scenario's de verzekering tussenkomt, voor welk maximaal bedrag, voor welke periodes en hoeveel de franchise (het maximaal bedrag dat een cliënt bij een ziekenhuisopname sowieso eerst nog zelf moet betalen) bedraagt.

Op dit ogenblik bestaan er in België grosso modo **twee formules** om de premie voor een hospitalisatieverzekering te bepalen: Risicopremies (1) of Genivelleerde premies (2).

- (1) De kans op hospitalisatie wordt statistisch gezien groter naarmate de cliënt ouder wordt. Een **risicopremie** houdt effectief rekening met het risico dat een cliënt op een bepaald moment in zijn/haar leven loopt om gehospitaliseerd te worden. Daardoor ligt de premie heel laag als de cliënt jong is en wordt de premie duurder naarmate hij/zij ouder wordt (en dus een grotere kans heeft om in het ziekenhuis opgenomen te worden).
- (2) Om die veel duurdere premies bij het ouder worden op te vangen bestaat er het systeem van **genivelleerde premies**. Afhankelijk van de leeftijd en de gezondheidstoestand van de cliënt op het ogenblik dat hij/zij een hospitalisatiepolis wenst af te sluiten, wordt een vast premiebedrag afgesproken voor de volledige resterende looptijd van het contract. Dat betekent dat de cliënt – in verhouding tot zijn/haar actueel risico – de eerste jaren van zijn/haar leven systematisch teveel premie betaalt t.o.v. het risico en de laatste jaren te weinig.

KBC Groep NV
Havenlaan 2 - 1080 Brussel
Viviane Huybrecht:
directeur Communicatie Groep
en Persdienst / woordvoester
Tel. 02 429 85 45

Persdienst
Tel. 02 429 65 01
Fax 02 429 81 60
E-mail: pressofficekbc@kbc.be

KBC persberichten zijn beschikbaar op
www.kbc.com of kunnen verkregen worden door
een mail te zenden naar pressofficekbc@kbc.be

Volg ons op



www.twitter.com/kbc_group