

Wachtpolis helpt hospitalisatieverzekering betaalbaar te houden voor gepensioneerden: “Hoe jonger je start, hoe goedkoper”

Als kersvers gepensioneerde de hospitalisatieverzekering van je werkgever inruilen voor een individueel exemplaar, kan je veel geld kosten. Daarover getuigde [Liliane Stoop \(65\) recent nog op HLN.be](#), nadat haar premie in één klap meer dan verdubbelde. Met een wachtpolis kan je zo'n financiële kater vermijden. Maar hoe werkt dat? Hoeveel kost de premie? En wat zijn de addertjes onder het gras? Barbara Van Speybroeck van Assuralia legt het uit. “De prijs is afhankelijk van je leeftijd en de dekking.”

Wie met pensioen gaat, boet niet alleen aan loon in. Ook de extralegale voordelen verdwijnen van de ene op de andere dag. Denk maar aan de collectieve hospitalisatieverzekering via de werkgever, waar zo'n zes op de tien Belgische werknemers op terugvallen. Wie als gepensioneerde gedekt wil blijven voor vaak dure hospitalisatiekosten – geen overbodige luxe in deze nieuwe levensfase – moet zichzelf dus voortaan individueel aansluiten.

Maar het is veel duurder om zo'n persoonlijke bijdrage op de wettelijke pensioenleeftijd op te starten dan wat een werkgever zelfs tot je laatste werkdag voor je betaalde via een collectieve polis. “Bij een collectieve verzekering verzeker je grote groepen mensen en kan je dus de kost over verschillende leeftijden spreiden”, verklaart Barbara Van Speybroeck van beroepsvereniging voor verzekeringsondernemingen Assuralia. Bij een individuele polis geldt: hoe ouder je bent, hoe hoger het risico op medische kosten en hoe duurder de premie.

Wat is een wachtpolis?

Een gewaarschuwde – en vooral goed voorbereide – gepensioneerde is er dan ook twee waard. Een zogenaamde wachtpolis kan namelijk een uitweg bieden. “Dat is een verzekering die ervoor zorgt dat je, wanneer je niet langer gedekt wordt door een collectieve hospitalisatieverzekering via je werkgever, een vooraf vastgelegde individuele hospitalisatieverzekering kan afsluiten. En dat zonder je een hogere premie moet betalen én zonder dat je opnieuw een medische vragenlijst moet invullen”, legt Van Speybroeck uit.

Iedereen met een collectieve hospitalisatieverzekering via een werkgever kan een wachtpolis afsluiten. En dat hoeft niet noodzakelijk bij dezelfde verzekeraar. “Je betaalt maandelijks en ononderbroken een premie, berekend volgens je leeftijd bij de start van die wachtpolis. Daardoor gaat de premie als je omschakelt naar je individuele verzekering niet plots de lucht in. Hoe jonger je start, hoe goedkoper.”

Wil je geen wachtpolis afsluiten? Dan moet je wettelijk gezien bij je pensioen ook de mogelijkheid krijgen om een collectieve hospitalisatieverzekering individueel voort te zetten bij dezelfde verzekeraar. En dat zonder te kijken naar eventuele nieuwe gezondheidsproblemen. “Dat is dan wel tegen een nieuwe premie, die berekend wordt op basis van je huidige leeftijd”, duidt Van Speybroeck. **Volgens verzekeringsmakelaar ‘Vanbreda Risk & Benefits’ kan je individuele bijdrage bij zo'n overstap, dus zonder wachtpolis, wel ineens twee tot drie keer zo duur uitvallen.**

Wat moet dat kosten?

Hoeveel een wachtpolis gemiddeld kost, hangt naast de startleeftijd ook af van welke hospitalisatiedekking je precies zoekt voor je pensioen. Zo zijn er duidelijke verschillen tussen de hospitalisatieverzekeringen van high-endspelers zoals DKV enerzijds en de mutualiteiten anderzijds. “De dekking bij een verzekeraar is zonder twijfel breder in vergelijking met de klassieke ziekenfondsen”, weet Van Speybroeck.

De premie voor ‘Hospitalia Continuïteit’ bij ‘Helan Onafhankelijk ziekenfonds’ start al vanaf 3,23 euro per maand, voor de jongste aangeslotenen. Voor een 45-jarige die vandaag instapt is dat 7,7 euro per maand en iemand van 55 jaar betaalt maandelijks ruim het dubbele: 18,41 euro. Bij het ‘Neutraal Ziekenfonds Vlaanderen’ (NZVL) kost de wachtpolis ‘HospiContinu’ 1,35 euro per maand tot en met je 25ste. Tussen je 26ste en je 49ste betaal je 2,97 euro per maand. Vanaf je 50ste – en dus tot aan het

pensioen – is dat 11,16 euro. Wie pas voor het eerst na zijn 50ste aansluit, moet er maandelijks 23,14 euro neertellen.

Bij de 'Liberale Mutualiteit' (LM), met wachtpolis 'LMcontinuïteit+', betaalt een gezin met twee volwassenen van 36 en 38 jaar en twee kinderen van 6 en 10 jaar in totaal 6,59 euro per maand: de dertigers betalen er elk 2,69 euro per maand, de 10-jarige kost 1,21 euro per maand en kinderen jongeren dan 8 jaar zijn gratis als minstens één ouder is aangesloten. Voor een koppel van 50 en 52 jaar komt dat neer op een maandelijks 8,13 euro per maand per persoon.

Hoewel de andere Vlaamse Solidarismutualiteiten geen wachtpolis aanbieden, doet Solidaris Brabant (Brussel en Vlaams-Brabant) dat wél. Voor de 'Hospimut Plus Continuïteit' betaal je tussen 25,32 en 192 euro per jaar als je aangesloten bent voor jouw 46 jaar, tussen 92,40 en 201,36 euro als je de wachtpolis tussen jouw 46 en 49 nam. Vanaf de instapleeftijd van 50 jaar lopen de bijdragen verder op tot 326,52 euro als je vanaf je zestigste nog instapt. Extra hier: het gaat dan wel om een wachtverzekering, maar toch kan ze al vroeger tussenkomen met maximum 50 euro per dag als de verzekering van de werkgever een deel van de hospitalisatiekosten niet dekt.

De mutualiteiten van de 'Christelijke Mutualiteit' bieden dan weer geen wachtpolis aan, net als verzekeraar 'Ethias'.

Bij DKV betaal je al op jongere leeftijd een pak meer: een 35-jarige betaalt zo'n 22 euro per maand voor de wachtpolis 'Plan Horizon'. Een 45-jarige betaalt zo'n 29,50 euro per maand. Ook belangrijk om te weten: de premies bij alle aanbieders kunnen wel jaarlijks aangepast worden aan de consumptieprijsindex.

Andere addertjes

Vergelijken is dus de boodschap, ook om eventuele addertjes onder het gras te spotten. Zo kan je niet zomaar elke wachtpolis afsluiten. De aanbieders hanteren – vaak strikte – voorwaarden. De wachtpolis bij DKV is bijvoorbeeld louter bestemd voor bestaande klanten die dubbel verzekerd zijn in een van de individuele hospitalisatieverzekeringen - Plan IS2000 of een equivalent, of DKV Hospi Premium - enerzijds én in een collectieve hospitalisatieverzekering via het werk anderzijds. Bij de mutualiteiten moet je dan weer effectief lid zijn met een gewone ziekteverzekering. Wie wil aansluiten bij de wachtpolis van AG, de 'AG Care Vision', hoeft er niet noodzakelijk collectief te zijn aangesloten.

Ook niet uitzonderlijk zijn de wachttijden voordat je recht hebt op de volledige dekking. Bij de wachtpolis van 'Helan Onafhankelijk ziekenfonds' geldt bijvoorbeeld een wachttijd van zes maanden voor bepaalde terugbetalingen. Bij de LM geldt die termijn als algemene wachttijd. Bij DKV is er dan weer geen algemene wachttijd, maar wel een specifieke wachttijd van twaalf maanden voor de kosten van bepaalde tandheelkundige behandelingen.

Het is tot slot ook mogelijk dat je tijdens je carrière in een bepaald ziekenhuis terecht kon met je collectieve hospitalisatieverzekering, maar dat je diezelfde dekking bij je pensioen niet meer geniet met een individuele – en veelal goedkopere – dekking. Dat geldt ook voor je kamerkeuze. En wat je zeker moet weten alvorens jarenlang voor een wachtpolis te betalen: alle premies die je neertelt voor een wachtpolis gaan onverbiddeijk verloren als je sterft voor je pensioen.

Thomas Rosseel

Bron [Het Laatste Nieuws](#)