



Voor steeds meer medische behandelingen is niet langer een ziekenhuisopname vereist. Ze worden *ambulant* uitgevoerd, en vallen dus buiten de waarborgen van de traditionele hospitalisatieverzekering. Toch kunnen ook deze kosten vaak hoog oplopen en hebben uw werknemers bijgevolg alle baat bij een verzekering die deze ambulante kosten dekt, het hele jaar door. Wist u immers dat van hospitalisatiekosten gemiddeld 20% ten laste blijft van de patiënt, terwijl dat voor ambulante kosten gemiddeld 90% is?

### **Waarom een collectieve regeling voor ambulante kosten?**

Veel werknemers zijn reeds aangesloten bij een collectieve hospitalisatieverzekering via hun werkgever. Deze verzekering dekt de kosten die in verband staan met een hospitalisatie of een ernstige ziekte.

Niet alle medische kosten staan evenwel in verband met een hospitalisatie of een ernstige ziekte. Denk maar aan raadplegingen bij een huisarts, tandarts of specialist, kinesitherapie, apothekerskosten, orthodontie, tandprothesen, brillen,... Ook deze kosten kunnen hoog oplopen en blijven vaak grotendeels ten laste van de patiënt. Het is voor werknemers dan ook een mooi voordeel indien hun verloningspakket uitgebreid wordt met een verzekering ambulante kosten.

Natuurlijk kan een particulier een individuele verzekering voor ambulante kosten afsluiten, maar de premies zijn hoog en de medische acceptatie is vaak streng. Een collectief contract kan hieraan tegemoet komen: de premiezetting is gunstiger, alsook de acceptatiecriteria.

### **Waarborgen**

In een verzekering ambulante kosten wordt meestal een onderscheid gemaakt tussen algemene ambulante kosten, ambulante kosten in het kader van oogzorgen ('Optical') en ambulante kosten in het kader van tandzorgen ('Dental'). Deze verschillende waarborgen kunnen vaak ook onafhankelijk van elkaar onderschreven worden. De waarborg 'algemene ambulante kosten' voorziet o.a. in een terugbetaling van geneesmiddelen, consultaties bij een huisarts of specialist, alternatieve geneeskunde, kinesitherapie en hoorapparaten. De waarborg 'Optical' omvat hoofdzakelijk contactlenzen, brilglazen en –monturen. De waarborg 'Dental' komt o.a. tussen in de kosten voor een tandartsbezoek, orthodontie en tandprothesen zoals kronen, bruggen en implantaten.

Het is niet gebruikelijk dat een dergelijke verzekering alle ambulante kosten volledig terugbetaalt. Het deel dat ten laste blijft van de patiënt komt meestal neer op een vast percentage van de kosten. Daarenboven is er ook een maximale jaarlijkse tussenkomst van toepassing. Voor specifieke kostensoorten kan een extra beperking in de tussenkomst worden toegepast. Het invoeren van plafonds en een gedeeltelijke tussenkomst heeft tot nut de polis in evenwicht te houden en buitensporige uitgaven, die een negatieve invloed hebben op de schadestatistieken en dus ook op de premies, te vermijden.



## Aansluitingsmodaliteiten

U bepaalt als werkgever zelf of u het ambulante plan wenst open te stellen voor alle personeelsleden, dan wel voor slechts een objectief afgebakende categorie (bv. directie, kaderleden,...). Ook de gezinsleden van de werknemer kunnen aansluiten. Of de personeelsleden en hun gezinsleden verplicht of facultatief aansluiten bij de collectieve ambulante verzekering, zal vaak gelijk lopen met de aansluitingsprincipes bij de collectieve hospitalisatieverzekering. Deze aansluitingsvoorwaarden zullen, samen met de grootte van de groep en de aansluitingsgraad, bepalend zijn voor de premiezetting van de verzekeraar en de modaliteiten bij aansluiting, zoals eventuele wachttijden bij laattijdige aansluiting.

Een verzekering ambulante kosten kan ook opgenomen worden in een flexibel verloningspakket, waarbij de werknemer individueel kan kiezen om (een deel van) zijn budget te besteden aan een ambulante verzekering, voor hem en/of zijn gezinsleden, met dezelfde voordelige aansluitingsvoorwaarden als in een collectieve verzekering. De combinatie van een verplichte aansluiting bij een collectief basisplan en een facultatieve upgrade binnen een flexplan, is uiteraard ook mogelijk.

## Financiering

De premies voor de collectieve verzekering ambulante kosten worden bepaald in functie van de verzekerde waarborgen, de hoogte van de tussenkomst en de aansluitingsprincipes.

Een collectieve ambulante verzekering wordt gefinancierd door bijdragen van de werkgever, van de werknemer of van beiden. In veel gevallen betaalt de werkgever de premie voor de werknemer en betaalt de werknemer de premie voor zijn gezinsleden. Integrale betaling door de werkgever of de werknemer is ook mogelijk.

De premies van een collectieve verzekering ambulante kosten zijn niet aftrekbaar als beroepskost voor de werkgever en de uitkeringen aan de werknemer worden niet belast. Uw werknemers genieten dus van een aanzienlijke netto koopkrachtverhoging in vergelijking met een loonsverhoging. U geeft hen als het ware een ambulante cheque die zij het hele jaar door kunnen gebruiken.

Net zoals bij een hospitalisatieverzekering kunnen grotere ondernemingen er ook voor opteren om het ambulante kostenplan niet te verzekeren en het risico (deels) zelf te dragen. Er zijn dan geen premietaksen en parafiscale heffingen verschuldigd. In dat geval zijn de uitkeringen voor de werkgever weliswaar aftrekbaar als beroepskost, maar worden zij ook voor de werknemer belast als beroepsinkomsten. Hiervoor moeten dus jaarlijks fiscale fiches opgemaakt worden.

## Hoe kan Vanbreda Risk & Benefits u helpen?

Als toonaangevende makelaar, consultant en beheerder in ziektekostenverzekeringen kunnen we u wegwijs maken in de verschillende mogelijkheden om uw werknemers een collectieve verzekering ambulante kosten aan te bieden. Onze account managers gaan voor u op zoek naar de beste formule. Aarzel niet om meer informatie te vragen.

Bovendien zijn wij gespecialiseerd in collectieve medische kostenplannen (hospitalisatie en ambulante zorgen) voor grote ondernemingen. Vanbreda Risk & Benefits is de enige speler op de markt die, op het vlak van plandesign, écht maatwerk kan aanbieden. Als third party administrator (TPA) nemen wij het volledige administratieve beheer van uw ambulante plan voor onze rekening en verlenen wij advies en ondersteuning bij de ontwikkeling en opvolging ervan. Een dergelijke totaaloplossing is uniek in België en biedt een belangrijke meerwaarde. Met onze digitale tools zetten we bovendien maximaal in op customer experience.

## Contacteer ons

Vanbreda Risk & Benefits  
Employee Benefits  
Plantin en Moretuslei 297  
2140 Antwerpen

[www.vanbreda.be](http://www.vanbreda.be)