
 UIT DE PRAKTIJK

Portret Expat & Co

11-092

Een particuliere ziekteverzekering aanvullend op alle Europese ziekenfondsen: het kan!

Veel mobiele werknemers, expats enz. worden geconfronteerd met grote verschillen in de wettelijke ziektekostenverzekeringen. Vaak switchen deze personen van het ene naar het andere wettelijke ziektekostenstelsel. We spraken met Filip Declercq van Expat & Co in België die een uniek verzekeringsproduct heeft ontwikkeld, dat hiaten en dubbele dekkingen voorkomt. Meer info: www.expatinsurance.eu

Welke dienstverlening bieden jullie aan. Is deze ook geschikt voor Nederlandse werkgevers en hun werknemers?

Expat & Co verzekert personenrisico's en is gespecialiseerd in internationale mobiliteit. Zo verzekeren wij expats, internationale pendelaars, internationale studenten, zaken- en wereldreizigers, individueel of via hun werkgever of universiteit. Ook Nederlandse en andere Europese werkgevers kunnen bij ons terecht, dankzij de vrije dienstverlening.

Naar wij vernomen hebben is er door jullie een aanvullende particuliere ziektekostenverzekering ontwikkeld, die aanvullend is op alle wettelijke ziektekostenstelsels van de lidstaten. Dat lijkt ons uniek?

Kleine nuance: wij verzekeren aanvullend op alle wettelijke terugbetalings- of restitutiestelsels binnen de ziektekostenverzekering. Er bestaan in Europa twee belangrijke systemen binnen de ziektekostenstelsels, enerzijds restitutiestelsels (ziekenfondsen of mutualiteiten betalen een deel van uw medische kosten terug), anderzijds naturastelsels (de patiënt gaat naar de dokter en hoeft niets of slechts een klein deel van de kosten te betalen, het ziektestelsel betaalt de dokter rechtstreeks).

Beide stelsels hebben hun voor- en nadelen. Restitutiestelsels vergen wat meer administratie, maar daar tegenover staat meestal dat de patiënt vrije keuze heeft wat betreft de zorgverstrekker. Bij naturastelsels zijn de zorgverstrekkers in een netwerk opgenomen, en is de patiënt verplicht zijn keuze binnen dat netwerk te maken. Vaak ontstaat dan een dubbel systeem van publieke ziekenhuizen en zorgverstrekkers die werken voor het netwerk of publieke stelsel, en daarnaast de private ziekenhuizen en dokters die volledig door de klant zelf moeten betaald worden. Tot zover de wettelijke stelsels.

Daarnaast bestaan er ook de private ziektekostenverzekeringen. In landen met een restitutiestelsel gaan de mensen aanvullende verzekeringen afsluiten (om 100% van de kosten terugbetaald te krijgen). In landen met een naturastelsel gaan de inwoners die het zich kunnen permitteren, en die geen genoegen nemen met de vaak mindere kwaliteit en lange wachttijden van het publieke stelsel een integrale ziekteverzekering afsluiten die hen vrije keuze waarborgt. Deze integrale polis betaalt dan alle kosten terug vanaf de 1-ste euro en geeft hen toegang tot het private stelsel.

Maar net als wettelijke stelsels gebonden zijn aan een bepaald land, zijn ook de private (aanvullende) verzekeringen vaak landsgebonden. Internationale ziektekostenverzekeringen waren tot nu toe altijd van het integrale (1-ste euro) type. Doch die integrale polissen overlappen dan weer het wettelijke restitutiestelsel. En dan betaalt men twee keer, want ook voor het wettelijk stelsel betaalt men (via werkgevers- en werknemersbijdragen). Men betaalt dubbel, maar men kan zijn medische kosten slecht één keer vergoed krijgen, hetzij door het wettelijk stelsel, hetzij door de private verzekering, hetzij door een juist afgelijnde combinatie van beide.

Daarom ontwikkelden we een verzekering die aanvullend kan werken in alle landen waar zo'n restitutiestelsel bestaat, en die integraal werkt in landen waar een naturastelsel geldt. Restitutiestelsels vindt men in België en Frankrijk (beide landen kennen niet alleen de lokale mutualiteiten, maar ook een overzeese sociale zekerheid voor mensen buiten de EER), en verder ook in Duitsland, Estland, Liechtenstein, Luxemburg, Oostenrijk, Tsjechië en Zwitserland. Nederland is een buitenbeentje want die kent beide stelsels (terugbetaling, restitutie- of repartitiepolis, en naturapolis). Daarnaast is ook het stelsel van de Europese ambtenaren een restitutiestelsel. Griekenland heeft ook een restitutiestelsel, maar dat stelsel volgen we niet, want het kent te veel problemen. Hier is men dus beter af met een integrale polis, deze voorkomt vervelende verrassingen.

En wat is dan jullie kameleonprincipe?

Wel, onze polis is meeneembaar en past zich aan aan de situatie van de klant. Een voorbeeldje: Een Belg gaat in Duitsland werken én wonen. Hij krijgt dus de Duitse sociale zekerheid en dient zich aan te sluiten bij een Krankenkasse (restitutiestelsel). Daarnaast neemt hij onze Europat Local Plus polis die gaat aanvullen op de Duitse Krankenkasse. Enkele

jaren later verhuist hij terug naar Belgisch Limburg maar blijft werken in Duitsland. De Europat Local Plus polis blijft aanvullen op de Duitse sociale zekerheid, ook al woont hij nu in België. Andere Belgische verzekeraars weigeren hem omdat hij niet Belgisch sociaal verzekerd is. De Duitse maatschappijen zouden hem weigeren omdat hij in het buitenland woont. Enkele jaren later verhuist betrokkene naar UK, waar hij in een naturastelsel terecht komt. Hij neemt 'gewoon' zijn Europat Local Plus polis mee, die zich aanpast en hem nu integraal gaat verzekeren zodat hij vrij kan kiezen tussen de publieke zorg (NHS) of de private zorg. De polis past zich dus constant aan aan de nieuwe situatie. Dat noemen wij het kameleonprincipe.

Vanwege de duidelijkheid leggen we u enige Nederlands-Belgische praktijkgevallen voor

Het komt voor dat een inwoner van België naar Nederland verhuist en in België blijft werken. Mag de Belgische mutualiteit de hospitalisatieverzekering dan opzeggen?

Inderdaad, mutualiteiten – die ook aanvullende polissen verkopen buiten het wettelijk stelsel – evenals lokale private ziekteverzekeraars zeggen hun aanvullende waarborg op als de klant niet langer in België woont en/of als de klant niet langer Belgisch sociaal verzekerd is.

Geldt dit ook voor een Belgische gepensioneerde die naar Nederland verhuist. Biedt de door jullie ontwikkelde verzekering een oplossing voor deze problemen?

Onze polis is meeneembaar en aanpasbaar aan de nieuwe situatie. Op die manier bieden we de aangesloten gepensioneerde continuïteit. Vanwege de leeftijd geldt er een medische acceptatieprocedure. Als de polis opgezegd wordt omdat men in het buitenland gaat wonen kan men nergens meer terecht, tenzij in dat land geen weigering om medische reden is toegestaan, en iedereen geaccepteerd dient te worden. Dat is echter niet overal het geval.

Kan een in Frankrijk wonende Nederlandse (of Belgische) gepensioneerde, die op grond van de Europese verordening recht heeft op de wettelijke zorg in Nederland (of België) en Frankrijk een aanvullend particuliere polis bij jullie afsluiten, zodat hij een beroep kan doen op particuliere zorg in Frankrijk?

In de aanvullende versie van Europat Local Plus polis is men in principe verzekerd in twee landen, het land van sociale zekerheid en het land van woonplaats (residentie). Is dat toevallig één en hetzelfde land, dan is men slechts in dat ene land verzekerd. Indien het thuisland (land van oorsprong) niet één van beide landen is, dan kan men verzoeken om ook het thuisland op te nemen en dan is men aldus verzekerd in de drie landen.

In de integrale versie is men verzekerd in heel Europa (of grotere zone naar keuze), en kan men vrij het land van behandeling kiezen. Daarnaast is men, zowel in de aanvullende als in de integrale versie, wereldwijd gedekt voor "emergencies". Dus concreet, om op het voorbeeld terug te komen, als iemand in Frankrijk woont en hij heeft de Franse sociale zekerheid (restitutiestelsel), dan is er in Nederland (of België) alleen dekking tegen "emergencies". Wil men ook geplande opnames in Nederland of België verzekeren, dan kan men optioneel het thuisland meeverzekeren. Gaat men op vakantie naar de US, dan is men daar ook weer verzekerd tegen "emergencies". Stel nu dat in dit voorbeeld Frankrijk vervangen wordt door Spanje of Italië (naturastelsel), dan heeft men een integrale polis en kan men in heel Europa, dus ook in Nederland (of België) terecht.

Is de regeling ook van belang voor expats?

Uiteraard, wij verzekeren bijvoorbeeld ook Belgen in India, die via het Belgisch-Indisch, bilateraal akkoord inzake sociale zekerheid, naar India gedetacheerd worden. Zij behouden aldus hun Belgische mutualiteit in India, en Europat Local Plus polis vult aan op die mutualiteitsdekking.

Of andere Europese expats, die met de Belgische Overzeese sociale zekerheid (DOSZ), in Rusland of China wonen en werken. En met onze integrale versie doen we dan weer net wat de andere internationale ziekteverzekeraars doen, nl. expats verzekeren vanaf de 1-ste € (maar alleen de expats zonder enige vorm van sociale zekerheid).

Wat doen jullie nog meer?

Onze Europat Local Plus polis is eigenlijk een verzekeringspakket op maat. Men kan het nog aanvullen met een dekking Assistance, een ongevallenverzekering, een invaliditeitsdekking voor hem en voor haar (de tijdelijk niet-werkende partner die zijn/haar carrière onderbreekt om de andere partner te volgen heeft ook een dekking arbeidsongeschiktheid, ook al werkt hij/zij niet), een overlijdensdekking, een verzekering van de meegenomen goederen, huurders- en private burgerlijke aansprakelijkheid.

Naast Europat Local Plus polis hebben we ook nog een goedkopere versie (en met minder maatwerk) voor studenten/onderzoekers/professoren-mobiliteit, de Global Student Insurance (GSI).

Daarnaast hebben we nog een bemiddelingsactiviteit voor die zaken die we niet zelf doen, bijv. pensioenpolissen voor expats, Schengenvisumverzekeringen en andere reisverzekeringen (bijv. voor congressen).

Interview door Ger Essers.