

# Medische en financiële selectieprocedure Particulieren en zelfstandigen

## 1. Medische selectieprocedure particulieren en zelfstandigen

### Twee selectieprocedures

- Overlijden - behoudens 'Risk Select' (\*)
- Arbeidsongeschiktheid

(\*) Voor de acceptatievoorwaarden 'Risk Select' moet de maatschappij worden geraadpleegd.

### Welke medische formaliteiten moeten worden vervuld?

De medische formaliteiten die de kandidaat-verzekerde moet vervullen, vindt u in de rubriek 'Medische selectiecriteria'. De documenten 'Medische vragenlijst MyBaloise', 'Medische vragenlijst' en 'Medisch verslag' vindt u op onze portaal-site onder 'Leven' - 'Acceptatie en Schade'.

### Hoe een medisch onderzoek opstarten?

Op het verzekeringsvoorstel onder de rubriek 'Medische formaliteiten' kunt u als bemiddelaar aanduiden of u de medische formaliteiten al hebt bezorgd aan de kandidaat-verzekerde of niet.

Indien u aangeeft dat de medische formaliteiten nog niet zijn bezorgd aan de kandidaat-verzekerde, bezorgen wij u een brief, vergezeld van een 'Medisch verslag' of 'Medische vragenlijst'. U bezorgt dan deze brief met het 'Medisch verslag' of 'Medische vragenlijst' aan de kandidaat-verzekerde.

### Waar worden de onderzoeken uitgevoerd?

De kandidaat-verzekerde heeft de vrije keuze.

Indien de formaliteiten zich beperken tot een medisch onderzoek + labo raden wij aan deze te laten gebeuren via de huisarts. Als ook een ECG nodig is, zal contact moeten worden opgenomen met een cardioloog. Dit kan uiteraard ook via de huisarts.

Gelieve er rekening mee te houden dat de bloedafname voor het labo-onderzoek nuchter moet gebeuren.

### Kosten medische onderzoeken

De kosten van de medische onderzoeken zijn ten laste van Baloise Insurance. Indien de verzekeringnemer, na een gunstig geneeskundig onderzoek van de verzekerde, de polis niet aanvaardt of de polis opzegt binnen 30 dagen na de inwerking-treding ervan, zullen de kosten van de medische onderzoeken worden doorgerekend aan de verzekeringnemer.

### Vragen

Indien u vragen hebt omtrent deze procedure, kunt u contact opnemen met de Medische Cel van Baloise Insurance op het nummer 03 247 21 55 (tijdens de kantooruren).

## Medische selectiecriteria

### 1. Overlijden

Kapitaal Overlijden	t.e.m. 40 jaar	van 41 tot en met 50 jaar	vanaf 51 jaar
< 50.001 EUR	MyBaloise Vgl	MyBaloise Vgl	MyBaloise Vgl
50.001 - 250.000 EUR	MyBaloise Vgl	MyBaloise Vgl	MO + Labo
250.001 – 1.000.000 EUR	MO + Labo	MO + Labo	MO + Labo + Cardio
> 1.000.000 EUR	MO + Labo + Cardio	MO + Labo + Cardio	MO + Labo + Cardio

### 2. Arbeidsongeschiktheid

Jaarrente (*)	t.e.m. 40 jaar	van 41 tot en met 50 jaar	vanaf 51 jaar
< 24.001 EUR	MV	MV	MO + Labo
24.001 - 30.000 EUR	MV	MO + Labo	MO + Labo
30.001 – 60.000 EUR	MO + Labo	MO + Labo	MO + Labo + Cardio
60.001 - 100.000 EUR	MO + Labo	MO + Labo + Cardio	MO + Labo + Cardio
> 100.000 EUR	MO + Labo + Cardio	MO + Labo + Cardio	MO + Labo + Cardio

(\*) Voor de bepaling van de medische formaliteiten moet de premie van de hoofdwaaiborg en de aanvullende verzekering BOV(V) mee in rekening worden gebracht indien deze groter is dan 6.000 EUR.

### Verklaring van de medische selectiecriteria

#### **MyBaloise Vgl:** MyBaloise medische vragenlijst

Invullen medische vragenlijst 'MyBaloise' door de kandidaat-verzekerde Deze is voorzien in de toepassing MyBaloise of kan via de portaalsite worden afgedrukt.

#### **MV:** Medische vragenlijst

Invullen medische vragenlijst door de kandidaat-verzekerde

#### **MO - Medisch onderzoek**

Volledig medisch onderzoek (invullen medisch verslag) en klinisch onderzoek van alle stelsels met meting van de bloeddruk. Medische Vragenlijst (MV) is een onderdeel van het te gebruiken document 'Medisch verslag'.

#### **LABO - Laboratoriumonderzoek**

- **Analyse van de urine** door een laboratorium met een cytobacteriologisch onderzoek, inclusief bepaling gehalte eiwitten (+ telling van de kiemen). Voor niet-rokers, met dosering cotinine.
- **Bloedonderzoek:**
  - glycemie nuchter, totale cholesterol met fractie HDL, LDL, triglyceriden, creatinine, leverfunctietesten (ALAT, ASAT, Gamma-GT, Alkalische Fosfatase), volledig hemogram (hemoglobine, hematocriet, telling rode en witte bloedcellen en leucocytaire formule), bloedplaatjes en bezinkingssnelheid, CRP (C-reactieve proteïne)
  - bloedonderzoek: HIV 1- en HIV 2-test
  - bloedonderzoek: merkstoffen hepatitis B (HBsAg en HBeAg indien HBsAg positief is) en hepatitis C (anti-HVC)
  - PSA-test (voor mannen vanaf 50 jaar)

#### **Cardio - Electrocardiogram**

ECG (bij rust en bij inspanning) behoudens contra-indicatie, met gedetailleerd protocol (ergometrie met vermelding van de maximaal bereikte hartfrequentie)

#### **Opmerking:**

De bloedafname moet **nuchter** worden verricht, indien dit niet het geval was, moet worden aangegeven onder welke omstandigheden het onderzoek heeft plaatsgevonden.

## 2. Financiële selectieprocedure particulieren en zelfstandigen

### Ondertekend verzekeringsvoorstel

Voor een verzekering Arbeidsongeschiktheid (Gewaarborgd Inkomen, Omzetverzekering en aanvullende Arbeidsongeschiktheidsrente) moet steeds een **volledig ingevuld** en door alle partijen (verzekeringnemer, verzekerde en bemiddelaar) ondertekend verzekeringsvoorstel worden ingediend.

### Maximaal verzekerbare arbeidsongeschiktheidsrentes

De maximaal verzekerbare arbeidsongeschiktheidsrentes zijn terug te vinden op de technische fiches:

- Gewaarborgd Inkomen
- Omzetverzekering
- Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheid (beroepsgebonden)
- Aanvullende verzekering Arbeidsongeschiktheid (niet-beroepsgebonden)
- Verzekering Arbeidsongeschiktheid (beroepsgebonden) of IAT

Baloise Insurance kan, indien zij dit nodig acht, bij een aanvraag bijkomende inlichtingen vragen via financiële vragenlijsten en/of andere van de hierondervermelde documenten, en dit los van elke andere procedure.

### Selectieprocedure

#### Gewaarborgd Inkomen, IAT en Aanvullende arbeidsongeschiktheid

##### 1. Zelfstandigen

- Volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd verzekeringsvoorstel
- Vermelding op het voorstel van de belastbare inkomsten van de afgelopen 3 jaar
- Voor een jaarrente vanaf 36.000 EUR: kopie van de 2 laatst beschikbare aanslagbiljetten

##### Opmerking voor starters (minder dan 3 jaar actief als zelfstandige)

- Maximale jaarrente = 24.000 EUR
- Startende artsen en tandartsen: maximale jaarrente = 36.000 EUR
- Voor zelfstandigen die overstappen van een statuut loontrekkende naar een zelfstandigenstatuut kan een hogere jaarrente worden voorzien (op basis van een financieel plan of managementovereenkomst)
- De mogelijkheid bestaat om de medische acceptatie te doen op basis van de gewenste jaarrente en in de loop van het vierde jaar na het afsluiten van de polis de verzekerde jaarrente te verhogen tot de oorspronkelijk gewenste jaarrente zonder nieuwe medische acceptatie op basis van de aanslagbiljetten van de afgelopen 3 jaar.

##### 2. Loontrekkenden

- Volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd verzekeringsvoorstel
- Vermelding op het voorstel van de belastbare inkomsten van de afgelopen 3 jaar
- Voor een jaarrente vanaf 24.000 EUR: kopie van de 2 laatst beschikbare aanslagbiljetten

#### Omzetverzekering en Bedrijfsleidersverzekering (BLV)

- Volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd verzekeringsvoorstel
- Bewijs dat de bedrijfsleider de enige bedrijfsleider is (kopie jaarrekening of oprichtingsakte)
- Balans en gedetailleerde resultatenrekening van de afgelopen 3 jaar

##### Voor startende vennootschappen (enkel mogelijk ingeval de bedrijfsleider dezelfde activiteit al minimaal 3 jaar uitoefent):

- Kopie van de 2 laatst beschikbare aanslagbiljetten van de bedrijfsleider
- Het financieel plan goedgekeurd door de boekhouder of bedrijfsrevisor
- Kopie van een eventuele overeenkomst tussen een cliënt-vennootschap en de vennootschap van de verzekerde

#### Overlijden

- Voor verzekerde kapitalen vanaf 500.000 EUR moeten financiële vragenlijsten worden ingevuld. Deze zijn op te vragen bij Baloise Insurance.

