

Aanleg borst- en eierstokkanker (BRCA) en verzekeraarbaarheid



Erfelijke aanleg en verzekeringen

Erfelijke aanleg voor een ziekte kan gevolgen hebben voor de aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering en/of een levensverzekering. Bent u (mogelijk) draagster van een mutatie in een van de genen BRCA 1 of 2? Dan heeft u een verhoogde kans op borst- en/of eierstokkanker.

In deze brochure leest u welke gevolgen een mutatie in deze genen kan hebben voor de aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering en/of een levensverzekering. Een levensverzekering kan bijvoorbeeld nodig zijn voor het afsluiten van een hypotheek. We gaan in op de gevolgen die deze erfelijke aanleg kan hebben voor deze verzekeringsvormen. Mogelijke gevolgen zijn dat een hogere premie wordt gevraagd, dat de dekking van de verzekering wordt beperkt of dat de verzekering geen doorgang kan vinden.

Kan iemand met erfelijke aanleg voor borst- en eierstokkanker een levensverzekering en/of arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten?

Ja, dat kan. U krijgt echter wel te maken met een aantal afwegingen. Hieronder gaan we in op de zaken waarmee u te maken kunt krijgen bij uw aanvraag.

Gaat het om een verzekering onder of boven de vragengrens?

Als u een verzekering aanvraagt, moet u een gezondheidsverklaring invullen of een keuring ondergaan. Als u een verzekering aanvraagt met een hoge uitkering bij overlijden of arbeidsongeschiktheid, mag de verzekeraar meer vragen stellen dan als de uitkering laag is. Het bedrag waarboven de verzekeraar meer vragen mag stellen, wordt de vragengrens genoemd.

Deze vragengrens is wettelijk vastgesteld. De actuele vragengrens kunt u vinden op www.allesoververzekeren.nl/medische-acceptatie. Overigens hanteren de meeste verzekeraars in de praktijk een ruimere vragengrens dan de wettelijke grens.

Wat mag de verzekeraar vragen en wat moet u vertellen?

Onder de wettelijke vragengrens mag de verzekeraar niet vragen naar het resultaat van een (eventueel) eerder bij u verricht erfelijkheidsonderzoek. De verzekeraar mag ook geen vragen stellen naar kanker in de familie en/of naar erfelijkheidsonderzoek in de familie. Boven de vragengrens mag de verzekeraar deze vragen wel stellen. De verzekeraar mag echter nooit zelf om een erfelijkheidsonderzoek vragen.

U moet altijd (boven en onder de vragengrens) vermelden welke operaties u heeft ondergaan; ook de 'preventieve' operaties om kanker te voorkomen. Deelname aan bevolkingsonderzoek hoeft u niet te vermelden.

Wat betekent dit voor u?

Wat dit allemaal voor u betekent, hangt af van uw persoonlijke situatie. In onderstaand schema zetten we een aantal voorkomende situaties op een rij met een toelichting over de gevolgen voor uw verzekeringsaanvraag.

<i>U heeft nog geen erfelijkheidsonderzoek ondergaan.</i>	Verzekering <u>onder</u> de vragengrens Onder de vragengrens hoeft u <u>niet</u> te melden dat borst- en eierstokkanker voorkomen in de familie. U kunt dus tegen normale premie en voorwaarden verzekerd worden voor een levensverzekering en/of een arbeidsongeschiktheidsverzekering.
	Verzekering <u>boven</u> de vragengrens Boven de vragengrens mag de verzekeraar vragen naar kanker in de familie. Als u dit niet weet, hoeft u dit niet verder te onderzoeken binnen de familie. De verzekeraar mag echter geen erfelijkheidsonderzoek laten verrichten. De medisch adviseur van de verzekeraar beoordeelt het medisch risico. Dit risico is sterk afhankelijk van uw leeftijd en van de familiegeschiedenis: hoeveel familieleden hadden borst- of eierstokkanker en op welke leeftijd? Aan de hand van het advies van de medisch adviseur bekijkt de verzekeraar of en zo ja, tegen welke voorwaarden u verzekerd kunt worden.
<i>Volgens een erfelijkheidsonderzoek heeft u aanleg voor borst- en eierstokkanker. U heeft géén preventieve operaties ondergaan.</i>	Verzekering <u>onder</u> de vragengrens Onder de vragengrens hoeft u het erfelijkheidsonderzoek en de uitslag ervan <u>niet</u> te vermelden. U kunt tegen normale premie en voorwaarden verzekerd worden voor een levensverzekering en/of een arbeidsongeschiktheidsverzekering.
	Verzekering <u>boven</u> de vragengrens Boven de vragengrens moet u, als ernaar wordt gevraagd, <u>wel</u> melding maken van de uitslag van het erfelijkheidsonderzoek. Bij aangetoonde erfelijke aanleg is het mogelijk om een levensverzekering te sluiten, meestal tegen afwijkende voorwaarden. Ook is het soms mogelijk om een arbeidsongeschiktheidsverzekering te sluiten. Daarbij zullen altijd afwijkende voorwaarden gelden. De medisch adviseur van de verzekeraar beoordeelt het medisch risico. Aan de hand van zijn advies bekijkt de verzekeraar of en zo ja, tegen welke voorwaarden u verzekerd kunt worden.

<p><i>Volgens een erfelijkheidsonderzoek heeft u aanleg voor borst- en eierstokkanker. U heeft wél de preventieve operatie(s) van eierstokken en/of borsten ondergaan.</i></p>	<p>Verzekering <u>onder</u> de vragengrens Onder de vragengrens hoeft u het erfelijkheidsonderzoek en de uitslag daarvan <u>niet</u> te vermelden.</p> <p>U moet echter <u>wel</u> de operatie(s) melden.</p>
<p><i>U heeft al borst- of eierstokkanker (gehad).</i></p>	<p>Verzekering <u>boven</u> de vragengrens Boven de vragengrens moet u <u>wel</u> melding maken van de uitslag van het erfelijkheidsonderzoek en de operatie(s).</p> <p>Zowel onder als boven de vragengrens geldt: voor een levensverzekering kunt u tegen normale premie en voorwaarden verzekerd worden. Voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering kan het risico van arbeidsongeschiktheid de eerste jaren na een operatie wel hoger zijn. De medisch adviseur geeft hier altijd een medisch advies aan de verzekeraar. De verzekeraar bepaalt of en zo ja, tegen welke voorwaarden u verzekerd kunt worden.</p> <p>U moet dit <u>altijd</u> vermelden in de gezondheidsverklaring en tijdens de keuring. De medisch adviseur van de verzekeraar zal (met uw toestemming) relevante medische gegevens opvragen en het medisch risico beoordelen. Aan de hand van zijn advies bekijkt de verzekeraar of en zo ja, tegen welke voorwaarden u verzekerd kunt worden.</p>

Erfelijkheid en medisch risico

Als bij u in de familie borst- en eierstokkanker voorkomt, dan komt u mogelijk in aanmerking voor een erfelijkheidsonderzoek. Hiermee kan worden bepaald of u draagster bent van een mutatie in een van de genen BRCA 1 of 2. Mutaties in deze genen vergroten de kans op borst- en eierstokkanker. De kans op deze vorm van kanker noemt de verzekeraar het medisch risico.

Bij aangetoonde erfelijke aanleg (dragerschap van de genmutatie) is de kans op borst- en eierstokkanker wel verhoogd, maar dat wil niet zeggen dat u ook daadwerkelijk kanker zal krijgen. Ook kan het zijn dat de kanker zich pas later openbaart, bijvoorbeeld na afloop van de verzekeringen.



Als u al borst- of eierstokkanker heeft gehad, is het medisch risico een bepaald aantal jaren duidelijk verhoogd. Het kan enige jaren duren voordat er met enige zekerheid iets gezegd kan worden over de kans dat de kanker terug kan komen. Daarom kan in de eerste jaren na de behandeling van de kanker vaak geen levensverzekering of arbeidsongeschiktheidsverzekering onder normale voorwaarden worden afgesloten. U kunt de medisch adviseur altijd vragen om een toelichting op het medisch advies.

Preventieve operatie

De kans op kanker is kleiner als u een preventieve operatie heeft ondergaan. Dat kan voor een levensverzekering betekenen dat u tegen normale premie en voorwaarden verzekerd wordt. Voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering valt dat moeilijker te bepalen, omdat de uitgevoerde operatie en een (wellicht nog te verwachten) borstreconstructie soms kunnen leiden tot andere klachten die de kans op arbeidsongeschiktheid vergroten.

Heeft u nog vragen over erfelijke borst- en eierstokkanker?

Deze brochure behandelt alleen de verzekeringsmogelijkheden bij vrouwelijke dragers. Heeft u nog meer vragen, dan kunt u contact opnemen met de Werkgroep Erfelijke Borst- en Eierstokkanker van Borstkankervereniging Nederland (BVN) via www.brca.nl.



© 2012 Uitgave Verbond van Verzekeraars
Bordewijklaan 2, Postbus 93450, 2509 AL DEN HAAG
e-mail: info@verzekeraars.nl
internet: www.verzekeraars.nl

Aan deze folder kunnen geen rechten worden ontleend.