



**CDZ**

CONTOLEDIENST VOOR  
DE ZIEKENFONDSEN

# De aanvullende ziekteverzekering van de ziekenfondsen

26 maart 2024

## INHOUDSTAFEL

### Deel 1 - Inleiding

- I. De ziekenfondsen
- II. Structuur van de sector
- III. Activiteiten van de ziekenfondsen
- IV. Verschillen tussen ziekenfondsen

### Deel 2 - De aanvullende ziekteverzekering

- I. Kenmerken
- II. Wie kan aansluiten?
- III. De ledenbijdragen

### Deel 3 - De facultatieve verzekeringen

- I. Kenmerken
- II. Niet-betaling van verzekeringspremie
- III. Niet-betaling van de bijdragen voor de aanvullende ziekteverzekering

### Deel 4 - Overige activiteiten



### De ziekenfondsen zijn..

verenigingen van natuurlijke personen die het bevorderen van het fysiek, psychisch en sociaal welzijn als streefdoel hebben in een geest van voorzorg, onderlinge hulp en solidariteit.

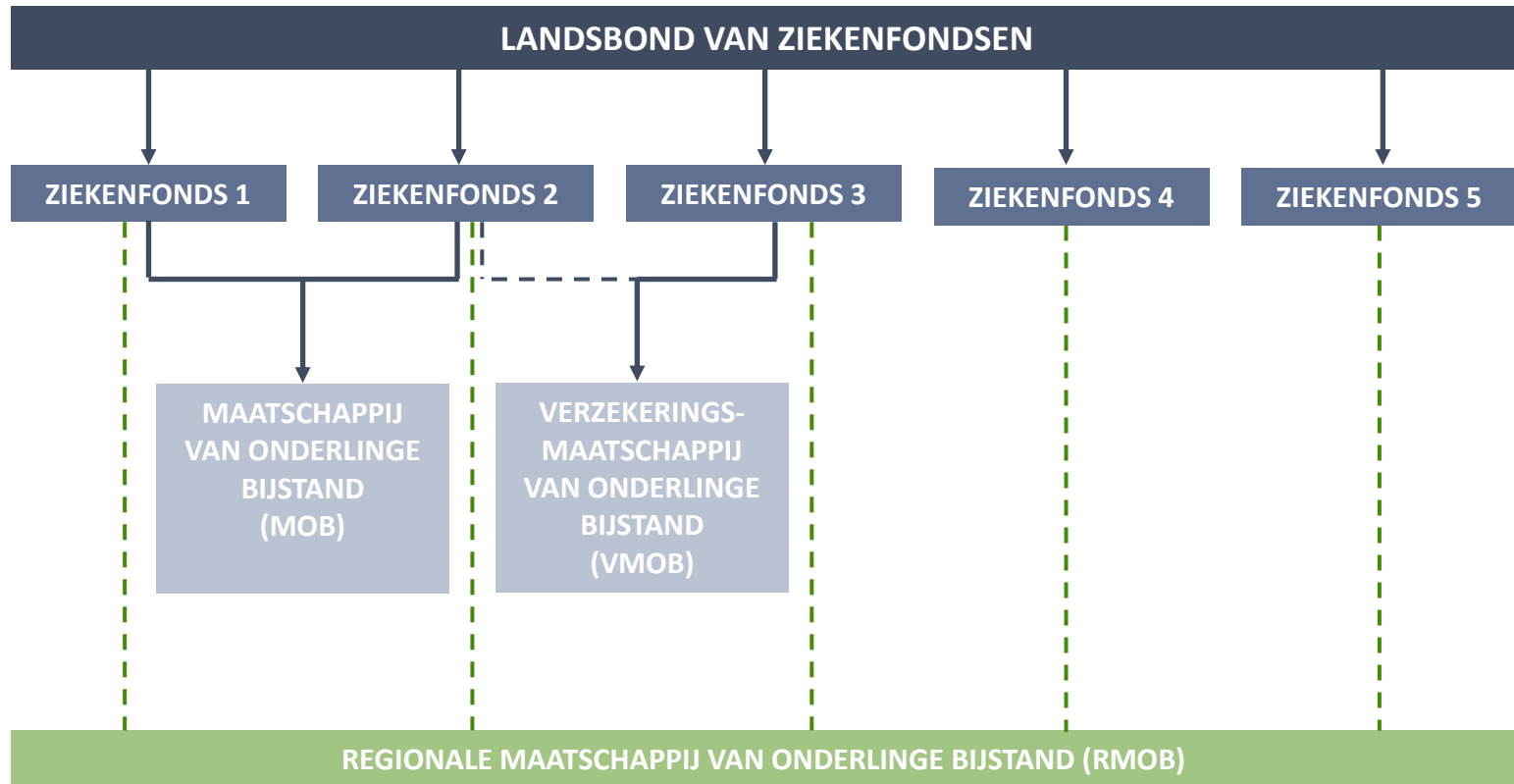
### Opdrachten van de ziekenfondsen

Volgens de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en landsbonden van ziekenfondsen moeten de ziekenfondsen **minimum instaan voor volgende activiteiten:**

- De uitvoering van de federale verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen
- Het financieel tussenkomen voor hun leden in de kosten van preventie en behandeling van ziekte en invaliditeit en uitkeringen toekennen bij arbeidsongeschiktheid of om het fysieke, psychische of sociale welzijn te bevorderen.
- Hulp, voorlichting, begeleiding en bijstand verlenen om het fysieke, psychische of sociale welzijn te bevorderen.

→ = de aanvullende ziekteverzekering van de ziekenfondsen.





+ Hulpkas voor ziekte- en invaliditeitsuitkeringen (HZIV)

+ Kas der geneeskundige verzorging (KGV) van HR Rail



### De 7 verzekeringstellingen voor de verplichte ziekteverzekering:

5 LANDSBONDEN



De Neutrale Ziekenfondsen  
UW VRIJHEID, UW ZEKERHEID



Socialistische  
Mutualiteiten



Landsbond van  
Liberale Mutualiteiten



+



Hulpkas voor ziekte- en  
invaliditeitsuitkeringen

+



Kas der geneeskundige  
verzorging van HR Rail



### FEDERALE VERPLICHTE VERZEKERING VOOR GENEESKUNDIGE VERZORGING EN UITKERINGEN

Terugbetaling van medische kosten en financiële uitkeringen in geval van arbeidsongeschiktheid.

### AANVULLENDE ZIEKTEVERZEKERING

Aanvullende voordelen die ziekenfondsen aan hun leden kunnen aanbieden.

### FACULTATIEVE VERZEKERINGEN

Facultatieve ziekteverzekeringen die leden van het ziekenfonds bijkomend en vrijblijvend kunnen afsluiten.

### VOORHUWELIJKSSPAREN

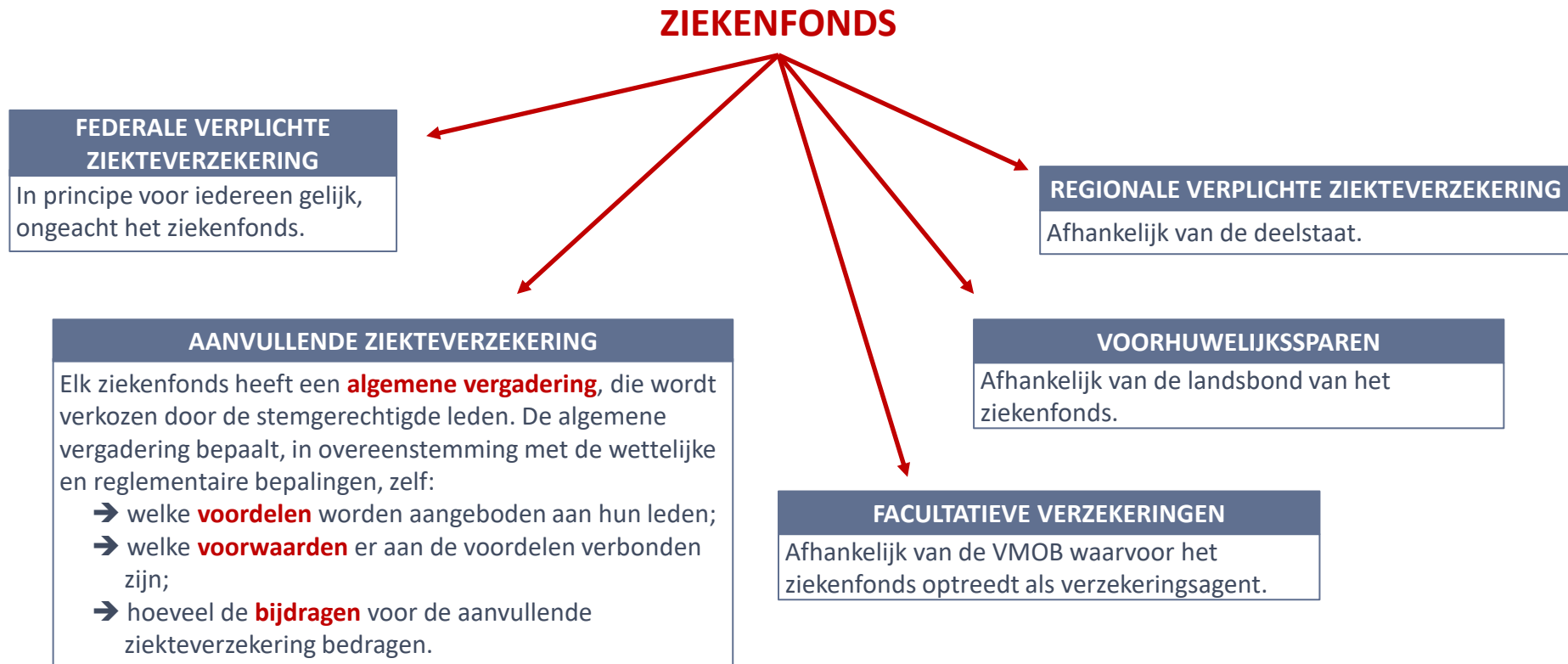
Leden kunnen jaarlijks sparen in het voordeel van hun kinderen. Deze dienst (aangeboden door de landsbonden van ziekenfondsen) is sinds 1 januari 2024 uitdovend.

### REGIONALE VERPLICHTE VERZEKERING - VLAAMSE SOCIALE BESCHERMING

Zorgbudget voor zwaar zorgbehoevenden, mensen met een handicap en ouderen met zorgnood.



*“Waarom zijn er zoveel verschillen tussen de ziekenfondsen onderling?”*



### FEDERALE VERPLICHTE ZIEKTEVERZEKERING

Verplicht in België

Inschrijving bij een 'verzekeringsinstelling'  
(een ziekenfonds, de HZIV of de KGV van HR Rail)

Terugbetaling van geneeskundige verzorging en  
uitbetaling van diverse uitkeringen

Gelijk voor iedereen in België

Via sociale zekerheidsbijdragen en de Staat

RIZIV  
(en CDZ in beperkte mate)



AANSLUITING



INSCHRIJVING



DOEL



VERSCHILLEN



FINANCIERING



TOEZICHTHOUDER

### AANVULLENDE ZIEKTEVERZEKERING

Vrijblijvend

Automatisch en verplicht in geval van aansluiting  
bij **een ziekenfonds** voor de verplichte  
ziekteverzekering.

Bijkomende diensten en voordelen voor de leden  
van het ziekenfonds

Diensten en voordelen afhankelijk van het  
ziekenfonds

Via ledenbijdragen

CDZ







### Principe

Leden aangesloten bij een ziekenfonds voor de verplichte ziekteverzekering = automatisch aangesloten voor de aanvullende ziekteverzekering.

### Uitzonderingen

- Personen die voor de verplichte ziekteverzekering zijn ingeschreven bij de **KGV van HR Rail**;
- Personen die voor de verplichte ziekteverzekering zijn ingeschreven bij de **HZIV**;
- **Gedetineerden** die voor de verplichte ziekteverzekering **ten laste van de FOD Justitie** vallen;
- (...)

→ Aangesloten bij ziekenfonds vóór detentie: aansluiting blijft behouden voor aanvullende verzekering.

→ Niet aangesloten bij ziekenfonds vóór detentie: aansluiting voor aanvullende verzekering is mogelijk.



### De ledenbijdragen voor de aanvullende ziekteverzekering ...

- Zijn **verplicht** voor iedereen die is aangesloten bij een ziekenfonds.
- Geen uitzondering voor gedetineerden.

### Heb je geen interesse in de aanvullende ziekteverzekering en/of wil je de ledenbijdrage niet betalen?

#### → Hulpkas voor ziekte- en invaliditeitsuitkeringen – HZIV

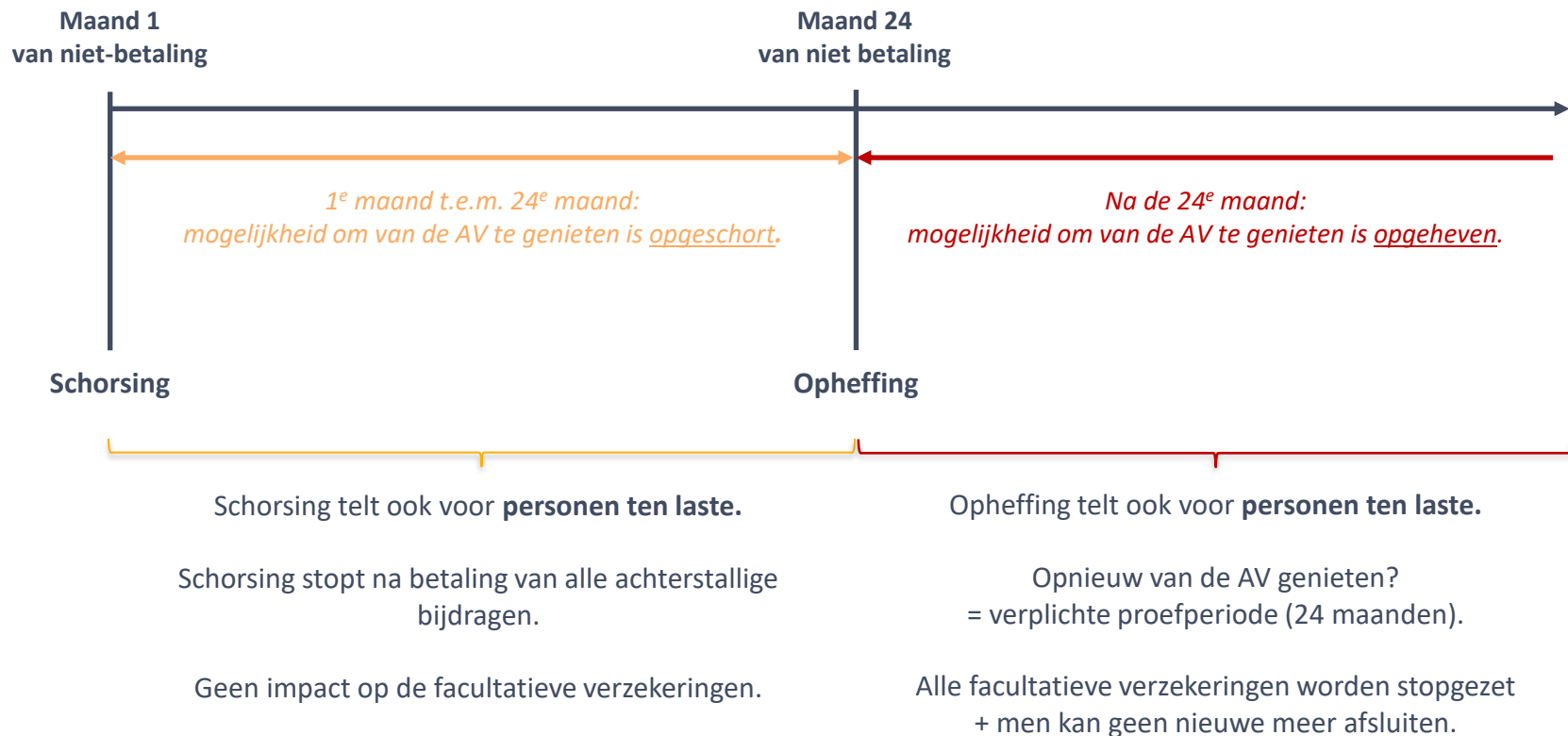
- De verplichte ziekteverzekering zonder meer.
- Geen aanvullende ziekteverzekering = geen ledenbijdragen.
- Aansluiten voor de aanvullende verzekering is mogelijk bij elk ziekenfonds.

#### (!) Aandachtspunten bij overstap naar de HZIV:

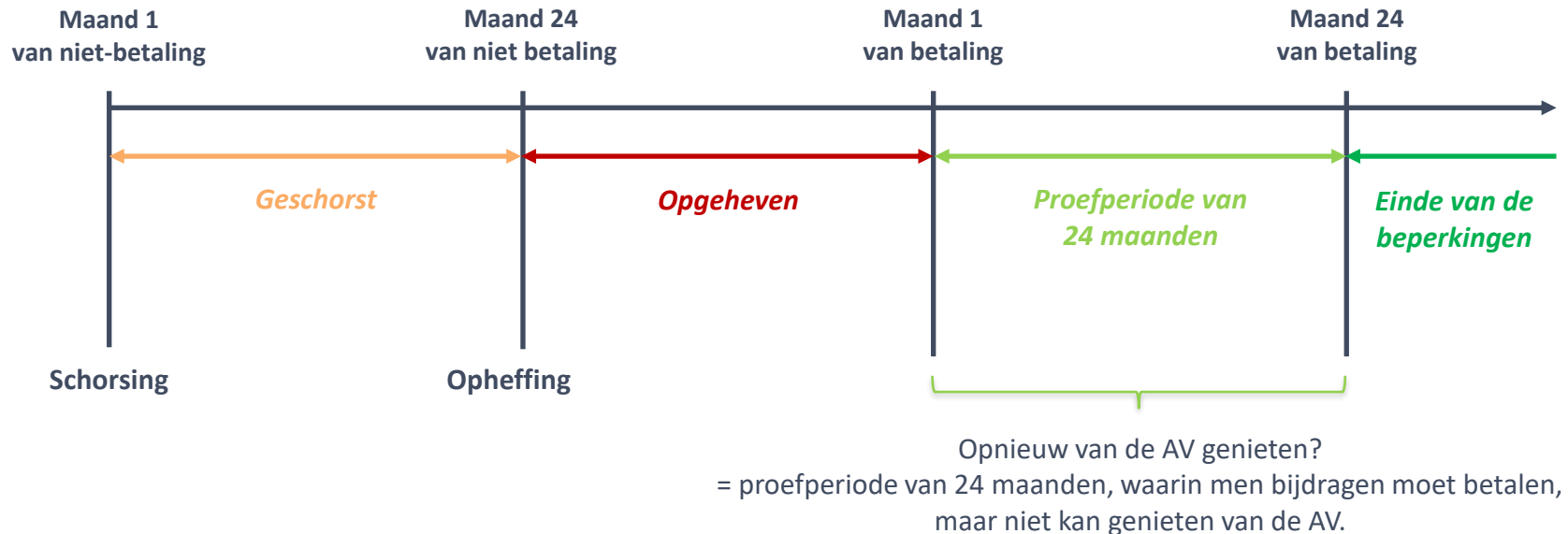
- Geen facultatieve verzekeringen (hospitalisatie-, tandverzekering, ...).
- Automatische stopzetting van facultatieve verzekeringen bij het vorig ziekenfonds.
- Impact voor de personen ten laste.



### Niet-betaling van de ledenbijdragen voor de aanvullende ziekteverzekering (AV):



### Niet-betaling van de ledenbijdragen voor de aanvullende ziekteverzekering (AV):



De proefperiode wordt ingekort tot **6 maanden** voor leden die zich in een **behartenswaardige situatie** bevinden.

- Specifieke gevallen bv. bij faillissement, collectieve schuldenregeling, leefloon, werkloosheidsuitkering, e.d.
- Detentie op zich valt hier niet onder.



De **facultatieve verzekeringen** die worden aangeboden via de ziekenfondsen zijn **verzekeringsproducten**, die de leden **vrijblijvend** en **op bijkomende wijze** kunnen afsluiten.

- **Verzekeringsproducten** *sensu stricto* van tak 2 'ziekte' en tak 18 'bijstand'.  
Bv.: hospitalisatieverzekeringen, ambulante ziekteverzekeringen, tandverzekeringen, ...
- Verzekeringsproducten van een verzekeringsmaatschappij van onderlinge bijstand (VMOB), waarvoor het ziekenfonds optreedt als **verzekeringsagent (= verzekeringstussenpersoon)**.
- Deze kunnen **facultatief en bijkomend** worden afgesloten door de leden van het ziekenfonds.
- De leden van het ziekenfonds zijn **niet automatisch** aangesloten.
- Er moet een **verzekeringspremie** betaald te worden.
- Ze worden in principe **voor het leven** afgesloten. Opzeg door verzekeringnemer is wel mogelijk.
- Een **wachttijd** en **uitsluitingen van vooraf bestaande aandoeningen** zijn mogelijk.



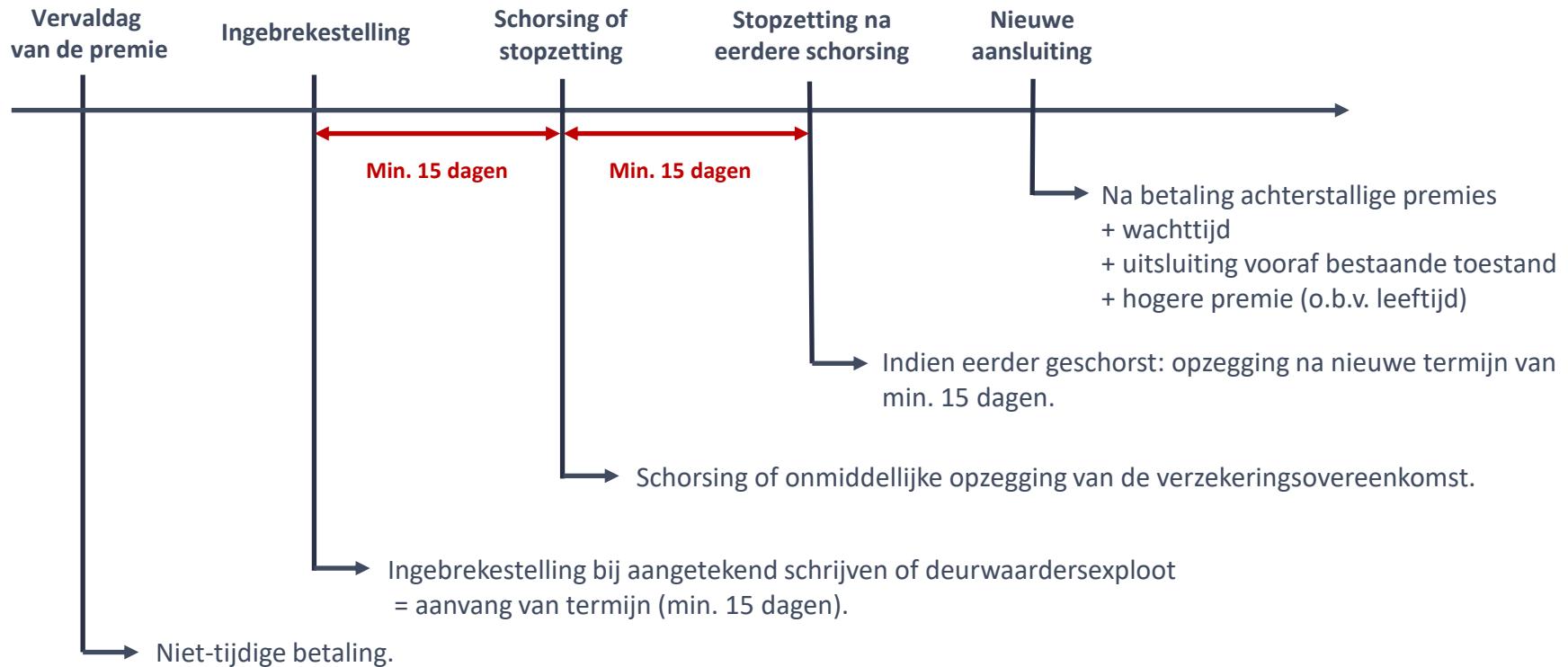
### Wie kan een facultatieve verzekering afsluiten via het ziekenfonds?

→ De **leden van een ziekenfonds** voor zover zij:

- **voor de aanvullende ziekteverzekering** bij dat ziekenfonds **zijn aangesloten**.
- **niet zijn uitgesloten** van de voordelen van de aanvullende ziekteverzekering.  
Bv.: door het niet-betalen van de bijdragen.
- **voldoen aan alle aansluitingsvoorwaarden**.  
Bv.: leeftijdslimiet, medische vragenlijst, betaling van de eerste premie.
- de **hoedanigheid van 'lid'** van de verzekeringsmaatschappij van onderlinge bijstand (VMOB) niet verloren zijn.  
Bv.: door fraude, niet-betaling van de verzekeringspremies of bij overlijden.



Wat is de **impact van het niet of niet-tijdig betalen van de verzekeringspremie voor de facultatieve verzekeringen?**

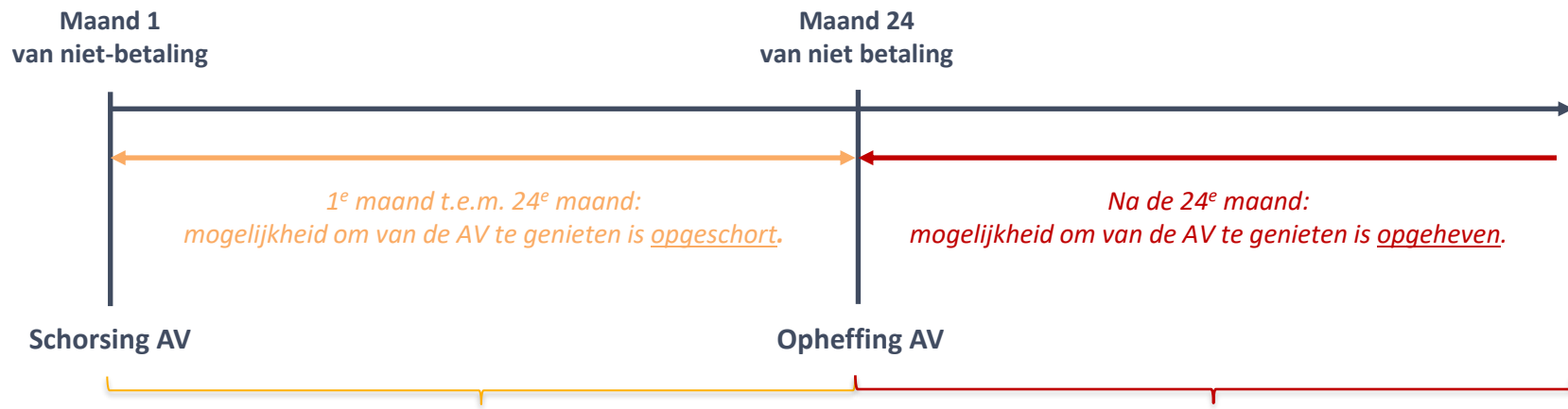




# Deel 3 - De facultatieve verzekeringen

## III. Niet-betaling van de bijdragen voor de aanvullende ziekteverzekering

### Impact van het niet betalen van de bijdragen voor de aanvullende ziekteverzekering (AV) op de facultatieve verzekeringen?



#### Geen gevolgen voor de facultatieve verzekering:

Men kan nieuwe facultatieve verzekeringen afsluiten.

Bestaande facultatieve verzekeringen blijven behouden mits betaling verzekeringspremies.

#### Geen mogelijkheid om nieuwe facultatieve verzekeringen af te sluiten.

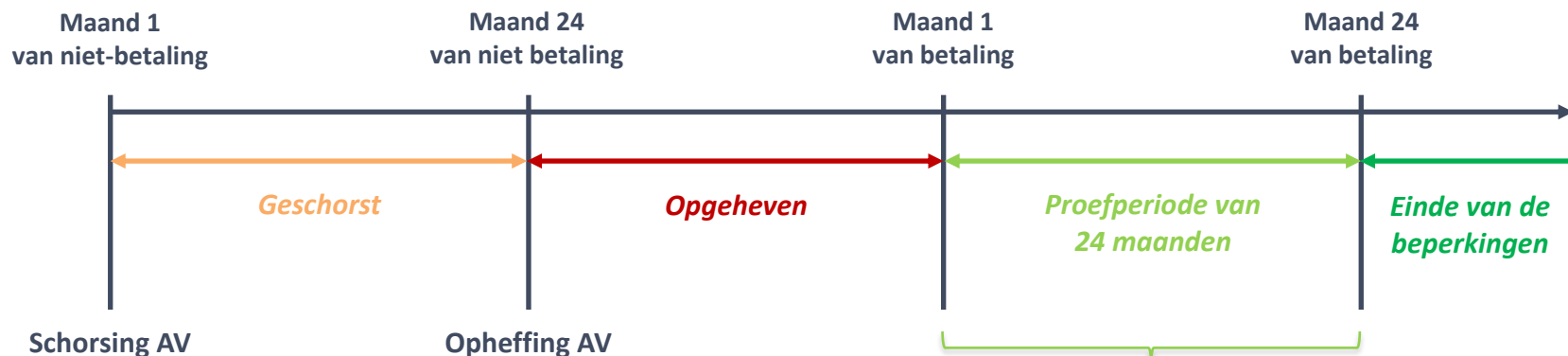
Bestaande facultatieve verzekeringen worden **automatisch stopgezet** (ook voor personen ten laste) zelfs indien de verzekeringspremies betaald werden.



# Deel 3 - De facultatieve verzekeringen

## III. Niet-betaling van de bijdragen voor de aanvullende ziekteverzekering

**Impact van het niet betalen van de bijdragen voor de aanvullende ziekteverzekering (AV) op de facultatieve verzekeringen?**



Tijdens de **proefperiode** (vanaf de 1<sup>e</sup> betaling van de ledenbijdrage):

→ Kan men facultatieve verzekeringen afsluiten, maar mogelijks:

- Wachtijd
- Uitsluiting van vooraf bestaande toestand
- Hogere premie (o.b.v. de leeftijd op ogenblik van aansluiting)

→ Bij **niet-betaling van de bijdragen** voor de aanvullende ziekteverzekering **gedurende 6 maanden** in de proefperiode → **stopzetting facultatieve verzekeringen**.



### Voorhuwelijkssparen of jongerensparen

- Voordelige jaarlijkse spaarformule voor kinderen van 14 t.e.m. 30 jaar.
  - Uitbetaling bij wettelijk samenwonen, huwelijk, de leeftijd van 30 jaar of vervroegd (bv. overlijden).
  - Sinds 1 januari 2024 uitdovend.
- (!) Overstappen naar een ander ziekenfonds of de HZIV kan hier een impact op hebben.

### Regionale verplichte verzekering – Vlaamse sociale bescherming

- Verplichte verzekering voor iedereen die in Vlaanderen woont en ouder is dan 25 jaar. Wie in Brussel woont kan vrijwillig aansluiten.
- Aansluiten bij de **Zorgkas (RMOB) van uw ziekenfonds of de Vlaamse Zorgkas**.
- Jaarlijkse zorgpremie.
- Zorgbudget voor (i) zwaar zorgbehoevenden, (ii) personen met een handicap en (iii) ouderen met zorgnood.





**CDZ**

CONTROLEDIENST VOOR  
DE ZIEKENFONDSEN

T 02 209 19 11  
Sterrenkundelaan , 1  
B-1210 Brussel  
[info@ocm-cdz.be](mailto:info@ocm-cdz.be)  
[ocm-cdz.be](http://ocm-cdz.be)

.be