

Segmentatiecriteria

Vooraleer Patronale Life u een polis kan aanbieden, moeten we naar het te verzekeren risico kijken. Dit risico zal bepalen of we u een polis kunnen aanbieden en aan welke voorwaarden. Daarvoor gebruiken we een aantal criteria, die we segmentatiecriteria noemen.

Hieronder kunt u deze criteria terugvinden. Dit in lijn met de verplichting van artikel 45 van de wet betreffende de verzekeringen van 4 april 2014. De evaluatie van deze criteria kan een invloed hebben op de risico-inschatting. Bijgevolg hebben ze een eventuele impact op de acceptatie, het toegepaste tarief en/of de omvang van de dekking van de door de kandidaat-verzekerde gevraagde levensverzekeringsdekking. Daarnaast volgt Patronale in haar acceptatiepolitiek steeds haar herverzekeraar(s).

De criteria zijn:

1) Bedrag van de waarborg

Het bedrag van de verzekerde waarborg kan een invloed hebben op de tarifiering. Hoe hoger de verzekerde waarborg, hoe hoger immers het risico voor de maatschappij bij overlijden.

2) Leeftijd

De leeftijd van de kandidaat-verzekerde bij onderschrijving alsook de leeftijd van de kandidaat-verzekerde bij einddatum van de overlijdensdekking, kan een invloed hebben op de tarifiering en de omvang van de dekking. Uit statistiekgegevens blijkt immers dat het risico op overlijden toeneemt met de leeftijd.

3) Rookgedrag

Het rookgedrag van de kandidaat-verzekerde kan een invloed hebben op de tarifiering en de omvang van de dekking. Statistisch gezien is de kans op overlijden tijdens de waarborg immers groter voor een roker dan voor een niet-roker.

4) Levensstijl

De levensstijl van de kandidaat-verzekerde kan een invloed hebben op de tarifiering en de omvang van de dekking. Indien de kandidaat-verzekerde bijvoorbeeld is aangesloten bij een sportclub heeft dit een positieve invloed op zijn/haar levensstijl en kan dit resulteren in een positieve invloed op de tarifiering. Indien de kandidaat-verzekerde echter een ongezonde levensstijl zou aanhouden, kan dit bijvoorbeeld een negatieve invloed hebben op zijn/haar BMI en/of cholesterolwaarden. Indien deze waarden niet goed zijn, zal de kandidaat-verzekerde een lagere levensverwachting hebben, wat de tarifiering en de omvang van de dekking negatief kan beïnvloeden.

5) Gezondheidstoestand

De gezondheidstoestand van de kandidaat-verzekerde kan een invloed hebben op de tarifiering en de omvang van de dekking. Indien de kandidaat-verzekerde bijvoorbeeld lijdt aan een medische aandoening (ziekte, handicap, syndroom, gezondheidsklacht,...) kan het risico op overlijden tijdens de waarborg immers verhoogd zijn. Naast de medische vragenlijst die de kandidaat-verzekerde zal moeten invullen bij de aanvraag tot verzekering, kunnen naar aanleiding van de resultaten hiervan, bijkomende doktersverslagen of medische onderzoeken gevraagd worden om op die manier het risico op overlijden nauwkeuriger te kunnen bepalen. Deze bijkomende doktersverslagen of medische onderzoeken kunnen ook gevraagd worden naar aanleiding van bijvoorbeeld de leeftijd van de kandidaat-verzekerde bij onderschrijving en het bedrag van de waarborg. De medische informatie van de kandidaat-verzekerde kan dan aanleiding geven tot dekking aan de normale waarden, tot een aanvullende premie, of tot een weigering van de gevraagde dekking.

6) Financiële situatie

De financiële situatie van de kandidaat-verzekerde bij onderschrijving van de overlijdensdekking, kan een invloed hebben op de tarifiering en de omvang van de dekking. Uit statistiekgegevens blijkt immers dat er correlatie bestaat tussen de financiële situatie en het risico op overlijden. Indien men bijvoorbeeld financiële problemen heeft, zal men misschien minder snel een dokter raadplegen bij gezondheidsproblemen, wat het risico op overlijden tijdens de waarborg kan verhogen.

7) Beroep

Het beroep van de kandidaat-verzekerde kan een invloed hebben op de tarifiering, indien dit een beroep betreft waaraan risico's verbonden zijn. Bij specifieke risicovolle beroepen is de kans op overlijden tijdens de waarborg immers hoger dan bij beroepen zoals bijvoorbeeld dat van administratief bediende.

8) Gevaarlijke sporten of hobby's

Gevaarlijke sporten of hobby's die de kandidaat-verzekerde uitoefent, kunnen een invloed hebben op de tarifiering. De beoefening van sommige sporten kan immers gevaarlijk zijn en het overlijdensrisico tijdens de waarborg aanzienlijk verhogen.

9) Verblijfplaats

De verblijfplaats van de kandidaat-verzekerde kan een invloed hebben op de tarifiering en de omvang van de dekking. Indien u in een regio verblijft (zelfs tijdelijk) alwaar bijvoorbeeld onrusten, epidemieën of oorlog heersen, kan dit het risico op overlijden immers verhogen.

10) Geslacht

Naar aanleiding van een uitspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie op 1 maart 2011, is het sedert 21 december 2012 in de Europese Unie verboden een onderscheid te maken wat betreft het geslacht van de kandidaat-verzekerde voor de berekening van de premie. Sedert 21/12/2012 behoort dus het geslacht van de kandidaat-verzekerde niet langer tot de segmentatiecriteria van Patronale Life. Bij de verzekeringen afgesloten vóór 21/12/2012 kon het geslacht van de kandidaat-verzekerde echter wel nog een invloed hebben op de tarifiering, aangezien op dat moment nog geen gebruik werd gemaakt van unisex sterftetafels.

Deze segmentatiecriteria zijn van toepassing voor overlijdensdekkingen in de volgende levensverzekeringen:

- schuldsaldoverzekering 1 hoofd
- schuldsaldoverzekering 2 hoofden
- tijdelijke overlijdensdekkingen
- aanvullende overlijdensdekkingen