Aan de Medische Dienst

Betreft: aanvraag schuldsaldoverzekering – individuele beoordeling overeenkomstig de antidiscriminatiewetgeving

Geachte mevrouw, geachte heer,

Hierbij bezorg ik u mijn ingevulde medische vragenlijst in het kader van mijn aanvraag voor een schuldsaldoverzekering.

Zoals uit de vragenlijst blijkt, leef ik met hiv. Ik wens hierover volledig transparant te zijn om te voldoen aan mijn mededelingsplicht zoals voorzien in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (hierna: Verzekeringswet).

Tegelijk verzoek ik u mijn aanvraag te beoordelen op basis van de actuele stand van de medische wetenschap, de toepasselijke verzekeringswetgeving en het antidiscriminatierecht.

Ik ben reeds geruime tijd therapietrouw, sta onder regelmatige opvolging in een hiv-referentiecentrum en heb een duurzaam niet-detecteerbare virale lading. Volgens de huidige medische inzichten heeft een persoon met een dergelijke stabiele behandeling een levensverwachting die vergelijkbaar is met die van de algemene bevolking. De epidemiologische gegevens van Sciensano bevestigen bovendien dat bij personen met een duurzame virale suppressie geen statistisch significant verschil in mortaliteit meer wordt vastgesteld ten opzichte van de algemene bevolking. (Epidemiologie van hiv in België. Toestand op 31 december 2024, p. 45 HIV Report 2025)

Ook internationaal wordt bevestigd dat mensen met hiv die succesvol worden behandeld, een normale levensverwachting hebben (o.a. Life expectancy after 2015 of adults with HIV on long-term antiretroviral therapy in Europe and North America: a collaborative analysis of cohort studies - ScienceDirect / en https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/24556869/).

Ik wijs er tevens op dat hiv, gelet op zijn chronisch en duurzaam karakter, onder het beschermde criterium "handicap" valt in de zin van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie (hierna: Antidiscriminatiewet), de Grondwet en het VN-Verdrag inzake de rechten van personen met een handicap van 13 december 2006.

Dit betekent dat een ongunstigere behandeling uitsluitend kan worden verantwoord indien zij objectief en redelijk gerechtvaardigd is, met name doordat zij een legitiem doel nastreeft én steunt op passende en noodzakelijke middelen. Voor levensverzekeringen en schuldsaldoverzekeringen vereist de Verzekeringswet bovendien uitdrukkelijk dat elke segmentatie inzake acceptatie, tarifering of dekking op dezelfde manier wordt gerechtvaardigd.

In de rechtspraak van het Europees Hof voor de Rechten van de Mens worden personen met hiv overigens beschouwd als een “bijzonder kwetsbare groep met een geschiedenis van vooroordelen en stigmatisering”, zodat enkel zéér gewichtige redenen kunnen rechtvaardigen dat zij op basis hiervan ongunstiger worden behandeld (zie EHRM 10 maart 2011, nr. 2700/10, Kiyutin/Rusland, §63).

Ik wens tevens uw aandacht te vestigen op de recente aanbeveling van Unia aan de federale regering, waarin wordt gesteld dat voor personen met een CD4-waarde van minstens 500 cellen/mm³ en een niet-detecteerbare virale lading gedurende minstens zes maanden geen premietoeslag, uitsluiting of weigering nog medisch verantwoord is. Volgens Unia weerspiegelt dit de huidige medische evidentie en de wijze waarop het antidiscriminatierecht in het licht daarvan moet worden geïnterpreteerd en eventueel voor een rechtbank kan worden afgedwongen.

Aldus ga ik ervan uit dat u in mijn dossier een gunstige beslissing zal nemen zonder premietoeslag of beperking van dekking.

Indien u desondanks zou beslissen om een premietoeslag op te leggen, de dekking te beperken of de verzekering te weigeren, dan verwacht ik dat die beslissing zal steunen op:

- Actuele, objectieve en wetenschappelijk onderbouwde medische gegevens die specifiek betrekking hebben op mijn individuele gezondheidstoestand;
- Een concrete beoordeling van mijn persoonlijk risicoprofiel, rekening houdend met mijn duurzame therapietrouw, mijn virale suppressie en mijn medische opvolging;
- Een correcte toepassing van de verzekeringswetgeving en de antidiscriminatiewetgeving.

Een loutere verwijzing naar algemene, interne acceptatierichtlijnen of verouderde aannames over hiv kan, gelet op de huidige stand van de wetenschap, mijns inziens niet volstaan om een ongunstigere behandeling te rechtvaardigen.

In ieder geval dient u mij overeenkomstig de wettelijke transparantieverplichtingen te bezorgen:

- Een volledige en concrete motivering van deze beslissing;
- De actuariële, statistische en medische gegevens waarop deze beslissing steunt;
- De studies of andere objectieve bronnen waarop uw beoordeling is gebaseerd;
- Indien van toepassing, de wijze van berekening van het risico en bepaling van de bijpremie;
- Informatie over de beschikbare beroepsmogelijkheden.

Ik behoud mij vanzelfsprekend alle rechten voor die mij worden toegekend door de Antidiscriminatiewet, de Verzekeringswet, de Grondwet en het VN-Verdrag inzake de rechten van personen met een handicap.

Ik vertrouw erop dat mijn aanvraag zal worden beoordeeld op basis van mijn individuele medische situatie en de actuele wetenschappelijke inzichten, zonder ongerechtvaardigd onderscheid op grond van mijn chronische aandoening.

Met de meeste hoogachting,

[Naam en datum]