

Lange tijd betekende hiv hebben, dat je op termijn met inkomensvermindering te kampen zou krijgen, omdat je meestal arbeidsongeschikt raakte. Al snel na begin van de epidemie werd een hiv-infectie een uitsluitingsgrond voor levensverzekeringen. Omdat banken voor het afsluiten van hypotheek meestal een levensverzekering eisten, werd ook het krijgen van een hypotheek problematisch. Langzamerhand veranderde dat ten goede. Dat maakt het zinvol om over je financiën en je financiële planning na te denken.

Goede veranderingen

Door de komst van de combinatietherapie kunnen we nu (blijven) leven met hiv. Dat betekent dat veel hiv-positieven ook (weer) in het arbeidsproces terugkeerden. En nu worden ze meestal niet eens meer arbeidsongeschikt. Goed 'nieuws'. En dat in een tijdsgewricht waarin arbeidsongeschiktheid steeds naardere financiële gevolgen kan hebben. In 2004 besliste het Verbond van Verzekeraars al dat hiv geen uitsluitingsgrond voor een overlijdensrisicoverzekering meer hoefde te zijn. Daarmee kwamen ook hypotheek weer onder handbereik. De mogelijkheden waaronder dat in 2004 kon, werden in 2008 aanzienlijk uitgebreid. Nu is het, afhankelijk van je inkomen, voor alle hiv-positieven weer mogelijk een hypotheek af te sluiten. Premies voor de verzekeringen zijn nauwelijks hoger dan als je geen hiv zou hebben.

Website Positief-over-geldzaken.nl

Er zijn een paar specialistische financiële bureaus die mensen met chronische aandoeningen adviseren. De Hiv Vereniging heeft een samenwerkingsverband met 'Omnis Financieel Adviesgroep'. In december 2012 hebben zij gezamenlijk een website over financiën en verzekeringen gelanceerd. De focus ligt daarbij op hypotheek en verzekeringen. Op de website vind je makkelijk toegankelijke en helder gestructureerde informatie. De website is bedoeld om informatie te verstrekken over allerlei financiële gevolgen bij 'life events'. Belangrijke dingen in je leven die voor je financiële planning en je financiën belangrijk kunnen zijn. Denk dan aan een nieuwe baan, echtscheiding, een nieuw huis,



tekst: Peter J. Smit

beeld: Robert Sompolski

overlijden van je partner. Jeroen Doornbos en Catrinus Keegstra zijn de eigenaren van Omnis. Zij gaven op zaterdag 2 maart bij de Hiv Vereniging ook een presentatie om de leden te informeren over de aangifte inkomstenbelasting voor 2012. Hivnieuws interviewde hen.

Chronisch leven

Keegstra meldt dat twintig procent van Omnis' cliënten een chronische aandoening hebben. "Wij zijn gespecialiseerd in financiële planning en vraagstukken en we kunnen je vragen beantwoorden over wat er voor jou mogelijk is.

Je hiv en je geld

Er kan meer dan je denkt...

Hiv-positieven kunnen vanaf 2008 na zeer lange tijd weer een hypotheek afsluiten. De Hiv Vereniging heeft in 2012 een aparte site opgezet over financiën en verzekeren. Het bureau Omnis staat hiv-positieven met vragen daarover terzijde.



Wat de regelgeving is; wat er bijvoorbeeld bij of met je werkgever kan en wat je zelf kunt doen. Ook kunnen we je belastingaangifte verzorgen, het afsluiten van je hypotheek en allerlei zaken rondom overlijdensrisicoafdekking met je bespreken en je daarin adviseren.

We kijken wat jij wilt en hoe dat is te bereiken." Doornbos: "Mensen met chronische ziekten kunnen bij bepaalde financiële producten tegen problemen aanlopen. Het meeste komt dat voor bij de overlijdensrisicoverzekering, die is vaak verplicht bij een hypotheek. Maar voor 9

van de 10 mensen die bij ons komen, blijken er toch goede mogelijkheden te zijn om zich goed te verzekeren. Een combinatie van verschillende ziektebeelden bij elkaar in één persoon, kan wel een probleem vormen. Als je alleen hiv hebt, kun je soms wel een kleine premieopslag

krijgen. Maar dat is al veel minder dan de honderden euro's meer die dat vroeger betekende".

Veranderende voorwaarden

De situatie is dus ten goede gekeerd. Er zijn voldoende banken die ruimere voorwaarden hebben. Keegstra: "Soms is dat ook niet alleen aan jou als persoon gebonden. Als je gezamenlijk een woning koopt en je hebt de wens dat je partner er ook in kan blijven wonen als jij overlijdt, zijn er, naast een (gezamenlijke) hypotheek, vele zaken waar rekening mee gehouden moet worden. Door middel van een gedetailleerde financiële planning gaat het erom, om de huidige financiële situatie van de partners inzichtelijk te maken en op basis hiervan de juiste maatregelen te nemen. Denk hierbij aan een overlijdensrisicoverzekering, testament of aanmelding bij het pensioenfonds van de partner, zodat aanspraak gemaakt kan worden op het nabestaandenpensioen".

Doornbos vult aan: "De gegevens of voorwaarden voor die financiële producten of mogelijkheden veranderen wel steeds. Als hypotheekadviseur houden wij dat voor onze cliënten bij. Er zijn ook banken die een gedeeltelijke afdekking van het overlijdensrisico vragen, en dan heb je een beperktere verzekering nodig. Maar je moet dan wel weten dat je je geld niet voor andere dingen nodig hebt. Omnis kijkt naar iemands gehele financiële plaatje. We adviseren cliënten niet alleen op hun ziektebeeld, maar ook en vooral op hun financiële beeld, en wensen en mogelijkheden".

Arbeidsongeschiktheidsverzekering?

Keegstra: "Er zijn sowieso al twee verzekeraars die geen gezondheidsverklaring vragen voor het afsluiten van een uitvaartverzekering. Als je zelf gaat zoeken, kom je die niet zomaar tegen. De groep met hiv is relatief klein: er zijn daarom niet veel verzekeraars die speciale producten voor hen ontwikkelen. Wij zijn nu bijvoorbeeld bezig om te kijken of er een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor hiv-positieven mogelijk is. Buiten de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen om die je via het UWV kunt afsluiten. Een probleem bij de verzekeringen via het UWV is dat die gebaseerd zijn op een zogenaamd maximum dagloon. Als je meer dan dat verdient, kun je dat niet verzekeren". Doornbos: "Wij zijn nu

met een aantal verzekeraars in gesprek om in het algemeen te kijken of we voor zelfstandigen of eigenaren van bedrijven een arbeidsongeschiktheidsverzekering kunnen afsluiten. Als je hiv hebt, is zo'n verzekering niet mogelijk. De verzekeraars hebben aangegeven dat wel te willen onderzoeken. Hun voorwaarde is wel dat de groep van de geïnteresseerden in zo'n verzekering groot genoeg wordt. We weten nog niet of dat (nu al) gaat lukken. Via onze site kunnen ondernemers zich aanmelden zodat wij een groep kunnen vormen voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering".

Belastingen

Doornbos: "Wij verzorgen ook de belastingaangifte voor particulieren. Als mensen onzeker zijn, of geen tijd, of geen zin, hebben, kunnen ze dat bij ons uitbesteden. Eventuele vragen van de fiscus kunnen we gemakkelijk beantwoorden. De samenstelling van het huishouden bepaalt wat het kost. Aangifte voor één persoon kost € 95 en bij twee personen € 130. Het gaat dan om aangifte voor mensen die in loondienst zijn. Kleine zzp-ers, of mensen die naast hun reguliere betrekking in loondienst als zelfstandige wat extra dingen doen, die adviseren we ook. Maar als je echt een bedrijf hebt, of je bent directeur-groootaandeelhouder van een BV bijvoorbeeld, dan kun je je aangifte beter laten verzorgen door het bedrijf of de gene die voor jou ook de jaarrekening van jouw bedrijf doet".

Maatwerk

Keegstra: "We werken met een abonnement bij onze financiële producten. Wat dit kost is afhankelijk van het product en van hoe vaak je van ons een update wilt hebben over je financiële situatie, eens per jaar of per twee jaar. Aan de hand van jouw wensen en mogelijkheden worden er diverse scenario's doorgetrokken. Als je een duurdere woning wilt, wil je weten hoeveel je daarop (extra) kunt of moet gaan aflossen. Zo proberen we te bepalen wat iemands optimale financiële situatie kan zijn. En daar adviseren we dan over. Of je bijvoorbeeld beter extra kunt sparen of juist beter versneld je hypotheek kunt aflossen". J. Doornbos: "Soms zijn mensen financieel helemaal vastgelopen. Ze hebben dan een wo-

ning gekocht. De hypotheekofferte kwam, en de overlijdensrisicoverzekering moet worden afgesloten. Door vertraging of door verhoging van de premie kunnen mensen dan plotseling vast komen te zitten. Als zij dan bij ons komen, kunnen wij binnen 48 uur uitsluitel geven. Je hoeft dan niet weken te wachten. Wij hebben namelijk een aantal zaken specifiek voor deze groep ingericht en daar ook (elektronische) formulieren voor ontwikkeld. Daardoor weten verzekeraars en hypotheekverstrekkers meteen wat ze nodig hebben. Ze kunnen daardoor sneller over een situatie beslissen. Dat is dankbaar werk. En dankbaarheid is leuk in ons werk!"

Keegstra: "Voorbeeld is bijvoorbeeld een man die net aan zijn hiv-medicatie was begonnen. Verzekeraars geven echter pas een dekking voor je overlijdensrisicoverzekering op het moment dat je 24 weken aan de behandeling bent. En deze man was net begonnen; bij aanvang van medicatie had hij echter een goed aantal CD4-en. Hij wilde echter sneller dan pas over 24 weken een woning kopen. We konden regelen dat hij voor die 24 weken een hogere premieopslag kreeg, maar na die 24 weken herkeurd zou worden. Eigenlijk kon dat niet. Maar de verzekeraar heeft dat toch geaccepteerd. Dat was bijzonder. En inderdaad: na die 24 weken ging de premie ook naar beneden. We hebben nu ook een aantal cliënten met hiv die geen premieopslag hebben gekregen. En nog wel bij twee verschillende verzekeraars. Dat soort dingen hangt wel samen met de rest van je gezondheid. Het helpt als je niet rookt en geen andere aandoeningen hebt".

Privacy

Doornbos: "Veel vragen van onze cliënten, met name mensen die nieuw bij ons binnenkomen, gaan over privacy. Als je via ons een polis krijgt, staat er niet op dat er sprake is van hiv, of dat specifieke regelgeving van toepassing is, waardoor je weet dat er 'iets met iemand aan de hand is'. Mensen krijgen een neutrale polis waar niets uit valt af te leiden. Denk dan bijvoorbeeld aan bankmedewerkers met hiv, die met name dat deel van de overlijdensverzekering niet met hun collega's willen hoeven te bespreken. Dat deel van de financiering kan via ons bureau gaan".