

# Planner voor Expat en Emigrant

ook voor Wereldburger, Pensionado en Digital Nomad

In deze planner onder andere:

- aandachtspunten bij vertrek naar het buitenland
- uitschrijven uit Nederland en de gevolgen daarvan
- recht op de Nederlandse zorgverzekering stopt
- internationale ziektekostenverzekeringen
- zwangerschap en bevalling in het buitenland
- AOW-opbouw als u niet meer in Nederland woont
- JoHo Insurances Emigratieservices
- korting, advies en begeleiding

Verzekeren via JoHo Insurances:

- deskundig en onafhankelijk advies
- vindt een geschikte verzekering
- persoonlijke benadering
- alles via 1 partij geregeld
- kortingsmogelijkheden

## **INLEIDING**

JoHo Insurances biedt diverse services aan expats en emigranten, tegenwoordig ook wel wereldburgers, digital nomads of pensionados genoemd.

Denk bij die services aan informatievoorziening, persoonlijk advies over internationale verzekeringen en administratieve zaken, en waar mogelijk ook kortingen op internationale verzekeringen.

Uiteraard zijn we ook aanspreekpunt voor mensen die een verzekering via ons hebben geregeld, dus ook tijdens het verblijf in het buitenland helpen we graag als er vragen zijn over de verzekering of wanneer plannen wijzigen.

### **JoHo Insurances voor vrijblijvend en onafhankelijk advies**

Waar u ook ter wereld wilt gaan wonen of werken, u kan altijd bij JoHo terecht voor hulp, tips, informatie en allerlei producten en diensten. In deze planner geven we u graag belangrijke informatie om te oriënteren, maar we reiken u ook handvatten aan om direct zaken te regelen.

JoHo Insurances

[info@johoinsurances.org](mailto:info@johoinsurances.org)



## INHOUD

<b>INHOUD</b> .....	<b>3</b>
<b>1. WAAR MOET IK AAN DENKEN VOOR VERTREK?</b> .....	<b>4</b>
1.1. EXPAT, EMIGRANT, DIGITAL NOMAD OF PENSIONADO? .....	4
1.2. DE NEDERLANDSE ZORGVERZEKERINGSWET EN UITSCHRIJVEN (BRP).....	5
1.3. SOCIALE ZEKERHEID.....	9
1.4. FISCALE ASPECTEN BIJ EMIGRATIE .....	11
1.5. UW LOPENDE VERZEKERINGEN IN NEDERLAND .....	12
1.6. HOUDT U EEN EIGEN WONING AAN IN NEDERLAND? .....	12
<b>2. AANSPRAKELIJKHEID &amp; SCHADE VAN DE INBOEDEL</b> .....	<b>13</b>
<b>3. VERVANGEND INKOMEN BIJ ZIEKTE</b> .....	<b>14</b>
3.1. WAAROM VERZEKEREN?.....	14
3.2. DE ROL VAN JOHO INSURANCES.....	14
3.3. VERSCHILLENDE SOORTEN VERZEKERINGEN .....	15
<b>4. WELKE INTERNATIONALE ZORGVERZEKERING?</b> .....	<b>18</b>
4.1. OPTIES EN AANDACHTSPUNTEN .....	18
4.2. ONS AANBOD VAN INTERNATIONALE ZIEKTEKOSTENVERZEKERING.....	22
<b>5. ZWANGERSCHAP IN HET BUITENLAND</b> .....	<b>25</b>
5.1. ZWANGERSCHAP EN DE NEDERLANDSE BASISVERZEKERING.....	25
5.2. EEN PARTICULIERE INTERNATIONALE ZIEKTEKOSTENVERZEKERING .....	25
5.3. BESTAANDE ZWANGERSCHAP BIJ VERTREK NAAR HET BUITENLAND.....	26
5.4. KOSTEN VAN, EN DE VERZEKERING VOOR HET PASGEBOREN KINDJE.....	28
<b>6. WAAR VIND IK MEER ADVIES?</b> .....	<b>30</b>
6.1. ONAFHANKELIJK EN PERSOONLIJK ADVIES.....	30
6.2. HOE LANG VOOR VERTREK ADVIES AANVRAGEN?.....	30
6.3. HOE LANG DUURT DE AANVRAAG VAN EEN VERZEKERING?.....	30
6.4. VUL HET ADVIESFORMULIER IN .....	31

# 1. WAAR MOET IK AAN DENKEN VOOR VERTREK?



## Waar moet ik aan denken voor vertrek uit Nederland?

### 1.1. Expat, Emigrant, Digital Nomad of Pensionado?

Het woord expat wordt meestal gebruikt voor mensen die in verband met werk voor een bepaalde periode in het buitenland zijn. Vaak uitgezonden door een (Nederlandse) werkgever. Hoewel het wellicht initieel de bedoeling was om voor een bepaalde periode Nederland te verlaten, is het niet zelden dat expats besluiten om zich toch permanent te vestigen in het nieuwe woonland. Het woord emigrant wordt gebruikt voor degene die zich (permanent) in het buitenland heeft gevestigd. De emigrant hoeft dus niet aan het werk te zijn, denk aan de reiziger die ergens neerstrijkt en de gepensioneerden.

Door het huidige digitale tijdperk, en de relatief voordelige mogelijkheden om de wereld over te vliegen, is er een groeiende groep wereldburgers of digital nomads, die niet echt een vaste woonplek meer hebben. De aard van het werk (op computer/tablet, en communicerend via e-mail, skype en andere mogelijkheden) maakt dat ze dit locatie onafhankelijk kunnen uitvoeren. Vaak op zelfstandige basis.

Veel pensioengerechtigden gaan voor langere tijd of permanent buiten Nederland verblijven en wonen. Binnen Europa, maar zeker ook buiten Europa. Deze groep mensen worden ook wel de pensionados genoemd. Er bestaan definities zoals "*gepensioneerde die in een warm land gaat wonen*" of "*gezonde, kapitaalkrachtige senior die volop van zijn of haar pensioen geniet*". Wij gaan echter uit van een ruimer begrip. Ook indien woonachtig in een koud land, en/of niet kapitaalkrachtig, valt onder deze omschrijving, dus: gepensioneerden die buiten Nederland gaan wonen.

Ongeacht wie waarom waar gaat wonen, voor alle groepen mensen gelden vergelijkbare problemen en vraagstukken, naast de persoonlijke situaties, plannen en wensen. JoHo Insurances helpt en adviseert al deze groepen, en is expert op het gebied van internationale verzekeringen. Wij hebben jarenlange ervaring in het informeren en adviseren omtrent verzekeringsoplossingen. Denk hierbij aan ziektekostenverzekeringen, maar ook aan verzekeringen tegen het verlies van inkomen, aansprakelijkheid en een opstal- en inboedelverzekering voor het (verhuurde) huis in Nederland.

## 1.2. De Nederlandse Zorgverzekeringswet en Uitschrijven (BRP)

Sinds 2006 bestaat in Nederland het zorgsysteem waarmee iedereen die in Nederland woont en/of werkt, verplicht is de Nederlandse Basisverzekering te hebben. Deze plicht komt vaak te vervallen bij vertrek uit Nederland. Hier komt een hoop wet- en regelgeving bij kijken. Onterecht onverzekerd zijn kan leiden tot hoge boetes. Onterecht premie betalen en denken dat u nog verzekerd bent is ook problematisch als de verzekeraar uiteindelijk geen vergoeding betaalt. Het is dus verstandig om u zorgvuldig te (laten) informeren. Ondanks vele onduidelijkheden, regels en de soms tegenstrijdige informatie, blijkt in praktijk dat u bij een langdurig verblijf in het buitenland bij de volgende omstandigheden geen zorgverzekering in Nederland aan mag houden.

De belangrijkste factoren die bepalen dat uw zorgverzekering in Nederland moet worden stopgezet:

- ❖ Buitenlandse werkgever

Indien u 3 maanden of langer betaald werk verricht in het buitenland voor een buitenlandse werkgever. Werkt u voor een Nederlandse werkgever kan dat anders zijn, afhankelijk ook van het land waar u de werkzaamheden uitvoert. Overigens geldt in bepaalde landen dat al vanaf de eerste dag dat u betaald werk verricht, het recht op de basisverzekering komt te vervallen. Eén van de redenen hiervoor is dat u belastingplichtig wordt in het land waar u werkt.

- ❖ Stage in het buitenland

Indien u stage loopt en u in het land waar u dat doet wordt beschouwd als werknemer. Het verkrijgen van een vergoeding (niet alleen loon, ook bv kost en inwoning, en een onkostenvergoeding) ter hoogte van het Nederlandse minimumloon (leeftijdsafhankelijk) leidt bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB) vaak tot het oordeel dat de stagiair als werknemer wordt gezien, en niet meer in Nederland verzekeringsplichtig is.

- ❖ Geen ingezetene meer van Nederland

Als u geen ingezetene meer bent. Dit is afhankelijk van een aantal factoren. Onder andere (maar zeker niet alléén) of u bent uitgeschreven uit de Basisregistratie Personen (BRP), voorheen de Gemeentelijke Basis Administratie (GBA) genoemd. Ook van belang is voor hoe lang u wegblijft en of u een verblijfstitel heeft voor het land waar u heen gaat. Formeel gezien moet u zich uitschrijven uit de BRP als u langer dan acht maanden in een periode van 12 maanden niet in Nederland verblijft. Meer informatie over het uitschrijven vindt u verderop in deze planner.

- ❖ Met een uitkering/pensioen wonen buiten de EU/verdragslanden

Heeft u AOW, en gaat u van uw pensioen genieten in bijvoorbeeld Suriname, Indonesië, Thailand of Zuid-Afrika? In dat geval stopt bij vertrek uw zorgverzekering in Nederland.

**Let op:** Deze lijst is niet uitputtend. Er zijn nog andere factoren die bepalen of u wel of niet verplicht blijft de Nederlandse basisverzekering te behouden. Er zijn uiteraard ook allerlei variaties mogelijk. Neemt u contact met ons op voor informatie en advies om problemen te voorkomen.

### 1.2.1. Wat moet ik doen met mijn zorgverzekering?

Zet de belangrijkste punten op een rijtje:

- ❖ Hoe lang gaat u naar het buitenland?
- ❖ Naar welk land verhuist u?
- ❖ Uit welke landen heeft u inkomen, indien van toepassing?
- ❖ Wat voor soort inkomen (loon, uitkering, AOW, onderneming, anders)?
- ❖ Waar gaat u belasting betalen?

Neem (bij voorkeur schriftelijk) contact op met:

- ❖ Uw zorgverzekeraar
- ❖ JoHo Insurances
- ❖ De Sociale Verzekeringsbank (SVB)

Hierbij enkele aandachtspunten om dit proces op een juiste manier uit te voeren:

- ❖ Bij twijfel over het stopzetten kunt u ook informatie inwinnen bij JoHo Insurances.
- ❖ Het is belangrijk om te weten dat de huidige zorgverzekeraar de uitvoerende instantie is, en zodoende vaak de eerst instantie is die u vertelt dat u de basisverzekering stop moet zetten. Helaas is niet iedere medewerker bij de zorgverzekeraar even goed op de hoogte van de regels.
- ❖ Wees erop voorbereid dat u bij de zorgverzekeraar verwarrende of zelfs tegenstrijdige antwoorden kunt krijgen.
- ❖ Bereid het contact met de verzekeraar dus goed voor. Noteer bij voorkeur namen van de personen met wie u spreekt en data van contactmomenten.
- ❖ Laat de telefonische informatie van de verzekeraar bij voorkeur via brief of e-mail bevestigen, zodat er achteraf geen onduidelijkheden kan ontstaan over de situatie.
- ❖ Indien de zorgverzekering wordt stopgezet, heeft u geen recht meer op zorgtoeslag. U dient de zorgtoeslag zelf stop te zetten bij de Belastingdienst.
- ❖ Bewaart u "bewijsstukken", zoals bewijs van uitschrijven uit de BRP en bewijs van inkomen in het buitenland. Dit om eventuele problemen met instanties beter op te kunnen lossen.
- ❖ Kan de zorgverzekeraar niet besluiten over uw verzekeringsplicht of heeft u twijfel over hun oordeel, dan kunt u bij de SVB laten onderzoeken of u nog sociaal verzekerd kunt blijven in Nederland. De SVB is de instantie die hierover een oordeel kan

geven, waar de andere instanties in Nederland zich aan moeten houden. Dit doet u d.m.v. een WLZ-toets (voorheen AWBZ-toets) te doen bij de SVB.

### **1.2.2. Wat als ik mijn Nederlandse zorgverzekering moet aanhouden?**

Wellicht moet u de basisverzekering (tijdelijk) nog aanhouden. Afhankelijk van uw zorgverzekeringspakket in Nederland heeft u mogelijk dekking voor spoedeisende zorg in het buitenland. Vaak echter biedt de Nederlandse zorgverzekering niet voldoende dekking, en worden niet alle kosten die u daadwerkelijk maakt in het buitenland vergoed. Daarnaast zijn er al geruime tijd plannen om de dekking te wijzigen waardoor de basisverzekering helemaal geen dekking meer biedt buiten Nederland.

JoHo Insurances heeft verschillende mogelijkheden om u aanvullend te verzekeren. Zowel voor enkel spoedeisende medische hulp, als ook voor niet-spoedeisende medische kosten. Indien u langdurig in het buitenland gaat verblijven, kunnen wij iets aanbieden.

### **1.2.3. Uitschrijven uit de Basisregistratie Personen (BRP) en de gevolgen**

Als u langdurig in het buitenland verblijft en u zich uitschrijft bij de gemeente veranderen er vaak een aantal zaken. De zorgverzekering kan komen te vervallen, maar ook reguliere schadeverzekeringen zoals de doorlopende reis-, ongevallen-, aansprakelijkheidsverzekering zijn niet meer geldig. En wat te denken van bepaalde Nederlandse voorzieningen? Hier volgt meer informatie.

#### Uitschrijven uit de Basisregistratie Personen (BRP)

- ❖ Indien u langer dan 2/3 van een jaar (acht maanden) in het buitenland verblijft, hoort u zich officieel uit te schrijven uit BRP, voorheen GBA genoemd.
- ❖ Door uit te schrijven geeft u aan dat u niet meer in Nederland woonachtig bent. Om woonachtig te zijn in Nederland moet u dus minimaal 4 maanden per jaar in Nederland verblijven.
- ❖ Dit uitschrijven kan gewoonlijk tot uiterlijk 5 dagen voor vertrek naar het buitenland, maar vraag dit voor de zekerheid even na bij de gemeente waar u staat ingeschreven. Gemeenten hebben namelijk de gewoonte om er een "eigen" beleid op na te houden.
- ❖ Afmelden kan schriftelijk, via DigiD of persoonlijk. Een formulier invullen met een kopie van het paspoort is vaak voldoende. Er wordt meer en meer geregeld via de DigiD maar is dit zeker nog niet in elke gemeente het geval.
- ❖ De controle op de verplichte uitschrijving gedurende de afgelopen jaren gegroeid. In het geval u zich ten onrechte niet uitschrijft en men komt hier achter, wordt u alsnog uitgeschreven uit Nederland vanaf het moment van vertrek. Daarnaast riskeert u boetes als u niet correct staat ingeschreven of onterecht staat ingeschreven.

- ❖ Net als bij het aanvragen van een visum moet vaak een (nieuw) adres worden opgegeven terwijl u dat nog niet heeft. U kunt een adres opgeven van de plek waar u als eerst heen wilt, zorg dan wel dat u dat kunt overleggen/vermelden.
- ❖ Sommige landen vereisen een bewijs van de uitschrijving als u daar echt langere tijd wilt verblijven en/of wilt inschrijven. Vraag bij het uitschrijven dan ook om een bewijs hiervan.

#### De gevolgen van uitschrijving uit de BRP

- ❖ Uitschrijving uit de BRP betekent niet dat u geen Nederlander meer bent, U behoudt uw paspoort. Denk er wel aan dat u deze verlengt.
- ❖ U behoudt uw burger service nummer (BSN) als u bent uitgeschreven.
- ❖ Na uitschrijving uit de BRP vervalt vaak het recht op sociale verzekeringen en sociale voorzieningen zoals bijstand, huursubsidie, AOW, kinderbijslag, ANW en WIA (de arbeidsongeschiktheidsuitkering) e.d.
- ❖ AOW: voor ieder volledig jaar dat u bent uitgeschreven, wordt u 2% gekort op de uiteindelijke AOW uitkering. De SVB gaat over de uitvoering en toepassing van deze regel. Verderop in deze planner meer over AOW.
- ❖ Voor een aantal sociale verzekeringen (AOW en ANW) kunt u zich vrijwillig verzekeren bij de Sociale Verzekeringsbank. De bijdrage is inkomensafhankelijk, en kan bij inkomen uit werkzaamheden al snel erg "duur" zijn. Hiermee regelt u enkel dat de opbouw niet stopt.
- ❖ Naast vrijwillig verzekeren via de SVB zijn er ook particuliere voorzieningen te treffen voor nabestaanden en verzekeringen tegen verlies van inkomen.
- ❖ Lopende "schadeverzekeringen" geven in praktisch alle gevallen geen dekking meer na uitschrijven. Denkt u hierbij aan verzekeringen voor aansprakelijkheid, doorlopende reis, ongevallen, inboedel, uitvaart en rechtsbijstand. U doet er goed aan deze verzekeringen stop te zetten om niet onnodig premie te betalen. Voor sommige andere verzekeringen kan het zijn dat het risico anders wordt door vertrek. Bijvoorbeeld bij een woonhuis dat leeg komt te staan of wordt verhuurd. JoHo Insurances kan u hierover adviseren, zodat uw bezit in Nederland tijdens uw afwezigheid wel goed verzekerd blijft.
- ❖ Als u nog een koopwoning aanhoudt in Nederland, is dit geen reden om niet uit te schrijven. Met andere woorden ook mensen met een koopwoning horen zich uit te schrijven. Dit heeft mogelijk fiscale gevolgen (woning valt in fiscale box 3 i.p.v. box 1 waardoor hypotheekrenteaftrek niet meer van toepassing is) en gevolgen voor de verzekering van uw woning.
- ❖ U kunt uw belastingaangifte niet meer doen zoals u dit wellicht gewend was. Aangifte is namelijk niet meer mogelijk online, waarbij de Belastingdienst alles voor u invult. Het is raadzaam om een adviseur in te schakelen als u nog vermogen be-



houd in Nederland, in 1 jaar zowel in Nederland als in het buitenland heeft gewerkt, of als u uw laatste aangifte in Nederland netjes wilt afronden.

- ❖ Als u op een wachtlijst staat voor een huurwoning, moet u er rekening mee houden dat uw opgebouwde rechten (wachtjaren of punten) komen te vervallen.
- ❖ Na uitschrijving kunt u geen (nieuwe) DigiD aanvragen. Het is verstandig om deze aan te vragen voor vertrek en uw inloggegevens goed te bewaren.
- ❖ Steeds meer overheidsinstanties bieden aan om hun berichten te ontvangen via Mijn Overheid. Dit maakt dat u eenvoudig (mits in bezit van een DigiD) post per email ontvangt in uw Mijn Overheid. Meld u aan voor vertrek. Zo blijft communicatie mogelijk, ook als u bent uitgeschreven.
- ❖ Een indirect gevolg kan zijn dat het recht op zorgtoeslag komt te vervallen als door uitschrijven ook de basisverzekering in Nederland komt te vervallen.
- ❖ De gemeente stelt ook de Belastingdienst op de hoogte van uw nieuwe adres in het buitenland. De Belastingdienst stuurt u dan een formulier 'Opgaaf informatie over verhuizing naar het buitenland'. Hierin kunt u ook het adres van uw zaakwaarnemer opgeven en een machtiging voor De Belastingdienst regelen.
- ❖ Bij uitschrijven vervalt de leerplicht voor kinderen. Dat geldt alleen als het hele gezin zich uitschrijft. Die leerplicht geldt voor kinderen tussen 5 en 16 jaar. Pas op dat u deze regel niet inzet bij een verblijf korter dan 8 maanden. Het is mogelijk dat u hier alsnog problemen mee krijgt. Wilt u onderwijs voor de kinderen regelen, geeft u dit dan aan op ons adviesformulier.
- ❖ Voorzieningen of uitkeringen stoppen vaak als u zich uitschrijft (of had moeten uitschrijven). Het is raadzaam om bij de uitkeringsinstantie (UWV, SVB, Gemeente) na te gaan of u de uitkering ook in het buitenland kunt ontvangen en of het bedrag verandert.
- ❖ Stemmen kan niet meer zoals u gewend bent als u niet meer in Nederland woont.

### **1.3. Sociale zekerheid**

In Nederland is er veel geregeld op het gebied van sociale zekerheid. Zo zijn er bepaalde voorzieningen en (werknemers)verzekeringen die ervoor zorgen dat er een vervangend inkomen is bij ziekte, werkloosheid of arbeidsongeschiktheid. In een aantal "ontwikkelde" landen is dit ook het geval. Soms heeft een werkgever iets geregeld, maar vaak is er niets geregeld. Hieronder bespreken we enkele voorbeelden van sociale zekerheid in Nederland, dit zijn uiteraard niet de enige voorzieningen. Heeft u een uitkering uit een andere wettelijke verzekering of regeling, dan is het verstandig om bij de uitkeringsinstantie na te gaan of u daar nog voor in aanmerking komt na vertrek uit Nederland. Voor de meeste wettelijke regelingen die in Nederland bestaan, zijn geen particuliere alternatieven af te sluiten.

## **Arbeidsongeschiktheid - Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)**

De Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, kortweg WIA (voorheen WAO) regelt onder bepaalde voorwaarden een uitkering indien iemand (deels) arbeidsongeschikt raakt. De WIA is altijd gebaseerd op het inkomen uit werkzaamheden in Nederland. Indien geen inkomen uit werkzaamheden wordt verkregen in Nederland, dan is er ook geen recht op een uitkering op het moment dat u arbeidsongeschikt raakt.

Bij verhuizing naar het buitenland en verandering van werkgever hangt het van de wetgeving in het nieuwe woonland af in hoeverre een uitkering bij arbeidsongeschiktheid is geregeld.

Informeer hier naar bij de nieuwe werkgever! En laat u dan ook informeren over de voorwaarden. Enkele relevante vragen om aan te denken; hoe lang duurt de uitkering en kunt u de uitkering blijven ontvangen als u weer in Nederland woont?

In veel landen is echter helemaal niets geregeld of dient u dit zelf te regelen. JoHo Insurances biedt diverse mogelijkheden om u te verzekeren tegen Arbeidsongeschiktheid middels een Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV).

Wanneer u Nederland verlaat en u niet gaat werken, bijvoorbeeld wanneer u gaat reizen, vrijwilligerswerk gaat doen of (nog) geen werk heeft, dan is er niets geregeld met betrekking tot arbeidsongeschiktheid. Er zijn wel mogelijkheden om u toch te verzekeren tegen een verlies van inkomen door ongeval.

Het UWV biedt, indien u in loondienst werkt, de mogelijkheid tot vrijwillig bijverzekeren voor werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en ziekte. Dit is echter zeer beperkt mogelijk, en vaak relatief duur.

Het UWV kan **niets** voor u betekenen indien:

- ❖ u in het buitenland voor een buitenlandse onderneming gaat werken
- ❖ u zelfstandig werk gaat zoeken in het buitenland
- ❖ u zelf een onderneming wilt opzetten in het buitenland

Lees de uitgebreide informatie over WIA en AOV ook in deze planner.

## **De Algemene Ouderdoms Wet (AOW) en Algemene Nabestaanden Wet (ANW)**

In Nederland is iedereen verplicht verzekerd voor de ANW en de AOW, ook zonder inkomen. In veel gevallen bent u niet meer verzekerd voor AOW en ANW (detachering vormt een uitzondering).

### AOW

Voor ieder jaar (geteld tot 50 jaar voorafgaand aan de betaling van uw AOW) dat u niet in Nederland bent ingeschreven, wordt u 2% per jaar gekort op de uiteindelijke AOW uitkering. Indien u niet verplicht bent verzekerd in Nederland, dan kunt u zich alsnog via de Sociale Verzekeringsbank bijverzekeren. Maar dat is, afhankelijk van het inkomen, relatief duur: 17% (2019) van uw inkomen, met een maximum van ongeveer 5.000 euro per jaar. Bovendien behoudt u hiermee alleen het recht op 2% opbouw, waarvan u niet weet of u

het krijgt (bij overlijden voor AOW leeftijd vervalt het geheel), wanneer (welke leeftijd) u het ontvangt, en hoeveel u tegen die tijd zult ontvangen.

Het kan zijn dat u in het nieuwe woonland ook vergelijkbare "AOW" rechten opbouwt. Informeer daar naar en bewaar alle papieren, zeker als u tijdelijk in het buitenland woont.

### ANW

Deze wet geeft recht op een nabestaandenuitkering, bij overlijden van de verzekerde, voor de partner/samenwonende indien hij/zij:

- ❖ jonger is dan de AOW-leeftijd en een kind verzorgt jonger dan 18 jaar, of
- ❖ voor tenminste 45% arbeidsongeschikt is, of

Niet verzekerd zijn op het moment van overlijden betekent dus geen uitkering voor de nabestaanden. Indien u zich uitschrijft kunt u geen aanspraak meer maken op een uitkering vanuit de ANW. Wenst u voor uw nabestaanden een voorziening te treffen dan kan dat middels vrijwillige verzekering bij de SVB of u kunt een overlijdensrisicoverzekering sluiten. Deze laatste optie geeft u meer flexibiliteit en keuzemogelijkheden.

### **Werkloosheidswet (WW)**

Wanneer u in Nederland ongewenst werkloos bent, wordt het verlies aan inkomen voor een bepaalde periode opvangen met een WW-uitkering.

Het is niet vanzelfsprekend dat er in het buitenland een soortgelijke regeling is. Bijverzekeren is moeilijk en vaak zelfs onmogelijk. Het UWV heeft voor sommige omstandigheden bijverzekermogelijkheden.

Ontvangt u een WW-uitkering voordat u naar het buitenland vertrekt, dan kunt u onder bepaalde voorwaarden de uitkering tijdelijk blijven ontvangen in Europa. Het UWV kan aangeven of u hiervoor in aanmerking komt.

## **1.4. Fiscale aspecten bij emigratie**

Het regelen van belastingzaken voordat u voor lange tijd vertrekt naar het buitenland is belangrijk. De juiste informatie vinden en de goede mensen te spreken krijgen over uw specifieke fiscale situatie kan best lastig zijn. Binnen ons netwerk werken wij samen met een aantal partners die gespecialiseerd zijn in fiscaliteiten bij langdurig verblijf in het buitenland. De organisaties hebben elk hun eigen expertise. De één is meer gericht op het individu die de laatste aangifte in Nederland netjes wil afhandelen. Of voor mensen die tijdelijk buiten Nederland hebben gewerkt. De andere experts richten zich meer op de bedrijfsmatige emigrant, bijvoorbeeld een zelfstandige.

Voor emigranten die geen bijzondere fiscale zaken geregeld hoeven te hebben, geen bijzondere bezittingen hebben (bijvoorbeeld huizen in het buitenland) of geen ondernemer zijn kan er een advies gegeven worden waarmee het fiscale bestaan in Nederland 'afgesloten' wordt.

Voor personen en bedrijven met complexere vraagstukken is een uitgebreider advies nodig. Bij complexere situaties kunt u denken aan:

- ❖ Personen die bijvoorbeeld zelfstandig ondernemer zijn
- ❖ Personen die bedrijven achterlaten in Nederland of juist meenemen naar het buitenland
- ❖ Personen die beschikken over vermogen en bezittingen

Ook hiervoor hebben wij een betrouwbare partner. De kosten van dat fiscale advies zijn afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Als u in contact gebracht wil worden met 1 van onze partners dan vernemen we dat graag van u.

## **1.5. Uw lopende verzekeringen in Nederland**

Bij vertrek uit Nederland vervalt de dekking van veel van uw verzekeringen. Denk hierbij aan verzekeringen voor de woning, inboedel, rechtsbijstand, fiets, auto, aansprakelijkheid. De verzekeraar van deze verzekeringen krijgt uw uitschrijving niet automatisch door. De verzekering kan dus doorlopen (premie!), terwijl er eigenlijk geen dekking meer is. Dit komt dan pas bij een daadwerkelijke schade naar voren. Het is uw verantwoordelijkheid als verzekerde om relevante wijzigingen van situatie, omstandigheden en risico's door te geven aan de verzekeraar. De betreffende verzekeringen kunnen vaak per uitschrijfdatum worden stopgezet, met teruggave van eventueel al betaalde premie. In dit document vindt u ook informatie over het afsluiten van vergelijkbare verzekeringen voor uw verblijf in het buitenland.

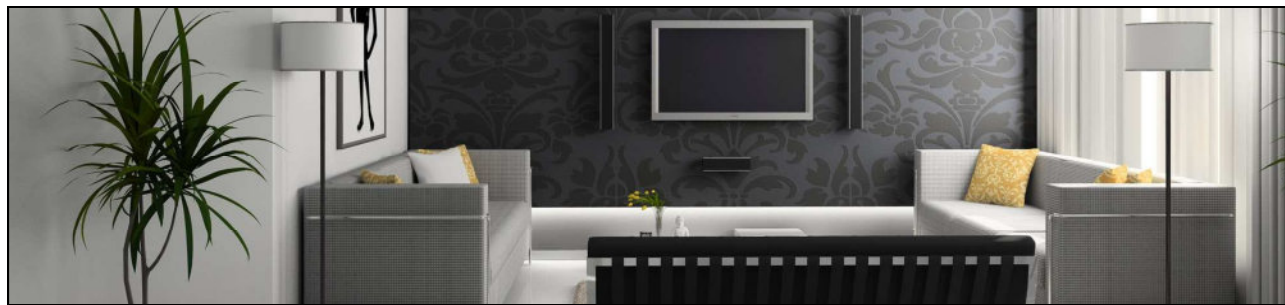
## **1.6. Houdt u een eigen woning aan in Nederland?**

In de voorgaande paragraaf kunt u lezen over de dekking van lopende verzekeringen, die vervalt. Indien u een eigen woning aanhoudt, dan wilt u natuurlijk dat huis en inboedel verzekerd blijven. In sommige gevallen kan dat, zoals bij een opstalverzekering voor een appartement. Maar vaak zet een verzekeraar de lopende verzekering stop. Het is dan van belang een alternatief te zoeken. Wat mogelijk is hangt af van het gebruik van uw woning na vertrek:

- ❖ Onbewoond of niet permanent bewoond
- ❖ Pied a terre (regelmatig bezoek van de woning, meermaals per maand)
- ❖ Verhuurd

Wij helpen u graag bij het zoeken naar een geschikte verzekering, ons aanbod is uitgebreid. Denk hierbij aan opstal, inboedel, aansprakelijkheid eigenaar verhuurde woning en rechtsbijstand.

## 2. AANSPRAKELIJKHEID & SCHADE VAN DE INBOEDEL



**Hoe verzeker ik me tegen aansprakelijkheid, schade aan mijn inboedel en andere schade in het buitenland?**

### **Aansprakelijkheid**

Particuliere aansprakelijkheid ("schade aan derden") kunt u ook verzekeren in het buitenland. In Nederland hebben veel mensen deze verzekering. Het zorgt ervoor dat de verzekeraar een vergoeding betaalt aan iemand anders (een derde) die door uw toedoen schade heeft geleden.

### **Doorlopende reisverzekering**

U gaat wellicht ook na emigratie regelmatig op reis (buiten het nieuwe woonland). Daarvoor is een reisverzekering handig, tegen verlies of diefstal van bagage en extra reiskosten. Er zijn diverse mogelijkheden, ook voor annuleringsverzekeringen. Hou er rekening mee dat niet iedere reisverzekering ook de medische kosten buiten uw woonland dekt! Indien dat wel wenselijk is, omdat uw ziektekostenverzekering niet voldoende dekking geeft buiten uw woonland, vraag daar dan specifiek naar bij JoHo Insurances.

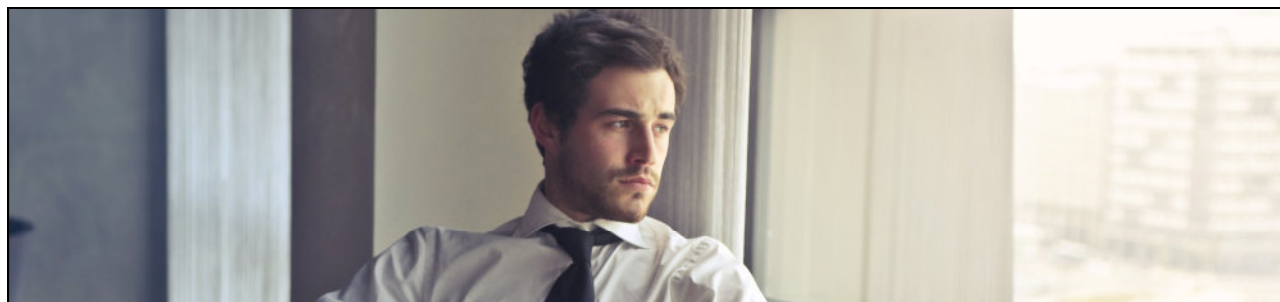
### **Rechtsbijstandverzekering**

Bij juridische conflicten wilt u aanspraak kunnen maken op juridische dienstverlening. Dit is te verzekeren met een rechtsbijstandverzekering met speciale buitenlanddekking. Hou er rekening mee dat niet alles is gedekt. Neem de voorwaarden dus goed door, om te kijken of de dekking aan de wensen voldoet. Hou er ook rekening mee dat lopende (of beginnende) conflicten niet zijn gedekt op het moment dat u een nieuwe verzekering afsluit.

### **Inboedel in het buitenland**

Net als in Nederland wilt u uw eigendom beschermen tegen de financiële gevolgen van schade en diefstal. Een inboedelverzekering is relatief makkelijk te regelen. Wel is het zo dat er vaak meer beperkingen gelden voor het verzekeren van kostbaarheden en bijzonderheden.

### 3. VERVANGEND INKOMEN BIJ ZIEKTE



**Hoe zorg ik voor een vervangend inkomen als ik door ziekte niet kan werken?**

#### 3.1. Waarom verzekeren?

In Nederland is veel geregeld met betrekking tot de sociale verzekeringen:

- ❖ Werknemersverzekeringen (WIA, ZW, WW)
- ❖ Volksverzekeringen (AOW, Wlz, ANW)

Hier staat u wellicht niet vaak bij stil omdat u voor de verzekeringen automatisch premie afdraagt. Dit geldt ook voor de Wet werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) waar u verzekerd voor bent als u in loondienst bent.

De WIA regelt onder bepaalde voorwaarden een vervangend inkomen indien iemand door ziekte of een ongeval niet meer kan werken. Zelfstandigen dienen zelf een verzekering hiervoor te regelen. De particuliere verzekeringen voor zelfstandigen blijven overigens niet altijd actief bij vertrek naar het buitenland.

Niet-werkenden zijn hier in de regel niet voor verzekerd.

Bij vertrek naar het buitenland, is men in de meeste gevallen niet meer verzekerd voor verlies aan inkomen door ziekte of ongeval, tenzij de (nieuwe) werkgever een goede regeling heeft getroffen hiervoor. Bij terugkeer komt u ook niet meer (zomaar) voor dekking voor bijvoorbeeld WIA in aanmerking. Er zijn diverse mogelijkheden om hier particuliere voorzieningen voor te treffen. Zou u dit niet doen, dan is er geen verzekering waar u aanspraak op kunt doen en zou u zijn aangewezen op uw eigen vermogen of een bijstandsuitkering.

#### 3.2. De rol van JoHo Insurances

Wij vinden het belangrijk dat mensen die onverzekerd worden, zich hiervan bewust worden en weten welke risico's niet meer verzekerd zijn. Wij willen mensen ook wijzen op de mogelijkheden om zich hier wel tegen te verzekeren. Dit doen wij door informatie beschikbaar te maken op onze website. Daarnaast geven wij graag inzage in onze mogelijkheden om u te verzekeren.

Als tussenpersoon werken wij samen met diverse verzekeraars en bemiddelen zodoende in verschillende soorten verzekeringen waarmee (een deel van) het risico kan worden verzekerd en een vervangen inkomen kan worden verkregen. Wij geven aan welke opties wij

hebben en proberen u meer inzicht te geven door de kenmerken van de diverse verzekeringen te benoemen en waar mogelijk ook de verschillen tussen de opties. Het mag dus duidelijk zijn dat wij niet spreken over verzekeringen waarin wij zelf niet bemiddelen. Wanneer u wilt dat wij bemiddelen in uw verzekering, dan vragen wij hiervoor een vergoeding in de vorm van beheerkosten. U kunt informatie (prijs en uiteenzetting van de kosten) vinden op onze website [expatverzekering.nl](http://expatverzekering.nl).

### **3.3. Verschillende soorten verzekeringen**

Om een juiste keuze te kunnen maken, is het van belang te weten wat de mogelijkheden zijn, en wat de specifieke verzekeringen inhouden. De eerste scheiding die grofweg gemaakt kan worden is die tussen een Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) en een Ongevallenverzekering.

#### **Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)**

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is een verzekering waarbij er wordt gekeken of u nog kunt werken én waarbij een periodieke uitkering wordt betaald als u voldoet aan de voorwaarden. Hiermee verzekert u een deel van uw inkomen. Op het moment dat u ziek wordt of niet meer kunt werken geeft u dit aan bij de verzekeraar. Na de wachttijd volgt een keuring, waarbij wordt gekeken in hoeverre u niet in staat bent om te werken.

#### **Ongevallenverzekering**

Bij deze verzekeringen speelt het kunnen uitvoeren van werkzaamheden geen enkele rol en ontvangt u eenmalig een uitkering als u aan de voorwaarden voldoet. De aanleiding voor overlijden of blijvende invaliditeit moet altijd een ongeval zijn, anders keert de ongevallenverzekering niet uit. Daarnaast biedt een ongevallenverzekering niet periodiek een uitkering, maar eenmalig.

JoHo Insurances biedt beide mogelijkheden en we kunnen hierover uiteraard meer vertellen en premies voor u berekenen.

## JoHo Insurances

JoHo Insurances is gespecialiseerd in internationale verzekeringen.

Wij zijn al meer dan 15 jaar dé adviseur en bemiddelaar op het gebied van expat- en emigratieverzekeringen.

- Bent u Nederlander en gaat u werken en/of wonen in het buitenland?
- Gaat u een bedrijf starten in het buitenland?
- Worden werknemers van uw bedrijf uitgezonden naar het buitenland?
- Gaat u voor een lange tijd verblijven buiten Nederland om te reizen?
- Wilt u in verband met uw pensioen buiten Nederland gaan wonen?

U kunt bij ons terecht voor een deskundig advies over internationale verzekeringen.

### **Onze werkwijze: een groot aanbod**

Wij werken met meerdere verzekeraars in binnen- en buitenland die internationale verzekeringen aanbieden. Wij kunnen u dus veelal meerdere mogelijkheden aanbieden. Welke verzekering het beste past bij u is afhankelijk van veel factoren; leeftijd, bestemming, budget en welke vergoedingen u wilt kunnen gebruiken.

Daarom werken wij met verschillende verzekeraars; het product dat het beste bij uw wensen past, is allicht anders dan iemand met een heel andere leeftijd of gezinssamenstelling.

Wij hebben daarbij jarenlange ervaring met deze verzekeraars, waardoor wij u goed kunnen informeren over de goede en minder goede punten van deze verzekeraars. Gedurende de looptijd van uw verzekering kunt u ten alle tijden bij ons terecht voor vragen en advies maar ook bij problemen met de verzekeraar.





## Voordelen van JoHo Insurances

- **deskundig & onafhankelijk advies**

U krijgt advies van een partij met ruim 15 jaar ervaring met verzekeringen voor in het buitenland.

- **vindt een geschikte verzekering**

Omdat er geen "one fits all" oplossing is als het om verzekeren gaat

- **persoonlijke benadering**

We houden rekening met o.a. uw gezinssamenstelling, bestemming, uw leeftijd, uw werkzaamheden en de gewenste medische dekking

- **alles via 1 partij geregeld**

Een aanspreekpunt om vragen aan te stellen of wijzigingen mee te overleggen

- **kortingsmogelijkheden**

Bij bepaalde verzekeringen kunt u korting krijgen. U betaalt vaak minder maar nooit meer dan rechtstreeks bij de verzekeraar

### Persoonlijk advies

Uw persoonlijke situatie is het uitgangspunt van ons advies. Hiervoor maken we gebruik van een adviesformulier dat u op [emigratieverzekering.nl](http://emigratieverzekering.nl) of [expatverzekering.nl](http://expatverzekering.nl) kunt vinden.

Hierin kunt u verschillende gegevens achterlaten, wie u bent, uw leeftijd, waar u heen gaat, uw gezinssamenstelling, uw wensen en plannen. Laat ons weten of u specifieke wensen heeft zodat we daar rekening mee kunnen houden.

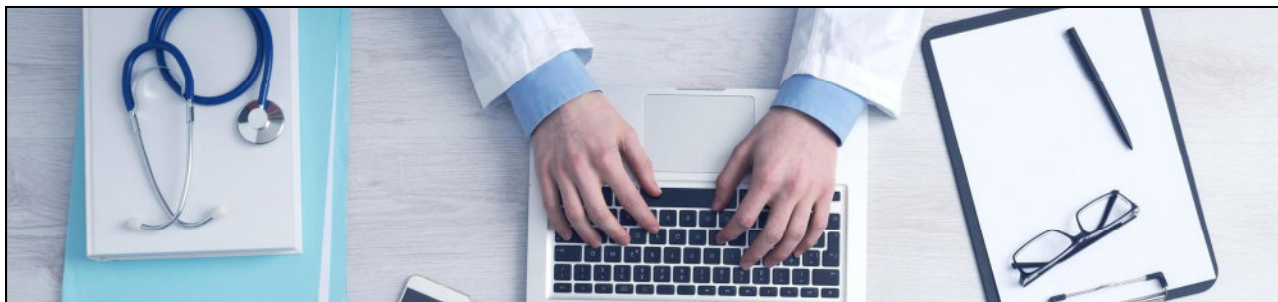
Vul vrijblijvend het formulier in op onze website. Binnen enkele werkdagen ontvangt u van ons een reactie; soms aanvullende vragen en anders een overzicht van verzekeringen met ons advies. Daarna zijn we uiteraard bereikbaar voor vragen over deze email en is er vaak de mogelijkheid om een afspraak te maken om dingen te bespreken in een persoonlijk gesprek.

Benieuwd naar wat we u kunnen bieden? We zien uw adviesformulier graag tegemoet!

Gebruik de adviesknop op [expatverzekering.nl](http://expatverzekering.nl) of [emigratieverzekering.nl](http://emigratieverzekering.nl).

[VRAAG ADVIES](#)

## 4. WELKE INTERNATIONALE ZORGVERZEKERING?



**Hoe vind ik een passende zorgverzekering met internationale dekking?**

### 4.1. Opties en aandachtspunten

Tijdens uw verblijf in het buitenland heeft u, afhankelijk van uw situatie, de volgende mogelijkheden om verzekerd te zijn tegen ziektekosten:

1. Een nationale publieke regeling. Soms is dit verplicht, net als in Nederland
2. Een individuele particuliere internationale ziektekostenverzekering
3. Een verzekering via de werkgever (bedrijfscollectief)
4. Een verzekering via Nederland (i.v.m. inkomen uit Nederland, detachering)
5. Een woonlandpakket op basis van pensioen/uitkering uit Nederland

U kunt zich dus in het buitenland op verschillende manieren verzekeren. Wat mogelijk is hangt onder andere af van:

- ❖ De regelgeving en mogelijkheden in uw nieuwe woonland
- ❖ Uw situatie (werk/werkgever, pensioen, etc.)
- ❖ Uw gezondheid
- ❖ Uw budget en voorkeuren qua medische dekking
- ❖ Gezinssamenstelling

#### 4.1.1. Een nationale publieke regeling

Veel Europese landen, en ook landen als Australië en Nieuw Zeeland, hebben net als Nederland een verplicht nationaal stelsel voor ziektekosten. Zeker buiten de EU is het afhankelijk van uw situatie en/of visum of u in aanmerking komt voor een stelsel. In veel landen, ook binnen Europa, geldt dat u goed moet nagaan of de lokale dekking wel voldoende tegemoetkomt aan wat u wenst en gewend bent. Een publiek stelsel kent vaak een aantal beperkingen. Dit zijn enkele belangrijke voorbeelden:

- ❖ geen dekking voor repatriëring naar Nederland om medische redenen of na overlijden
- ❖ geen dekking tijdens reizen buiten het land waar u woont
- ❖ geen keuzevrijheid om in een privékliniek te worden behandeld

- ❖ geen dekking voor behandeling in Nederland bij langdurige ziekte of zwaar ongeval
- ❖ geen dekking voor repatriëring naar Nederland i.v.m. familieomstandigheden
- ❖ geen dekking voor overkomst van familie bij ernstige ziekte of ongeval

Daarnaast zijn de polisvoorwaarden in een andere taal (die u wellicht nog niet spreekt), zitten er vaak listige beperkingen aan de dekking voor ziektekosten, is schade claimen soms lastiger en bij verhuizing naar ander land is weer een andere verzekering nodig, die bij gezondheidsproblemen kan worden geweigerd.

#### **4.1.2. Een internationale particuliere ziektekostenverzekering**

Indien u niet in aanmerking komt voor een publiek systeem of een verzekering via de werkgever, of wanneer die verzekeringen niet aansluiten bij uw wensen, dan kunt u op individuele basis een particuliere ziektekostenverzekering afsluiten. De dekkingen van internationale ziektekostenverzekeringen zijn niet gebonden aan eisen zoals de Nederlandse basisverzekering. Er valt dus een hoop te kiezen. Van belang is om voor u zelf te bepalen wat u belangrijk vindt om te verzekeren. En wij informeren u graag over de aandachtspunten, zeker ook in verband met het verschil met de basisverzekering en de verschillen in medische zorg wereldwijd.

Meer informatie vindt u op [emigratieverzekering.nl](http://emigratieverzekering.nl) en [expatverzekering.nl](http://expatverzekering.nl). Hier kunt u ook het online adviesformulier invullen.

Een belangrijk verschil met de basisverzekering is de medische acceptatie bij de aanvraag. Een particuliere verzekeraar heeft bij een individuele aanvraag voor een ziektekostenverzekering namelijk altijd het recht om naar aanleiding van een gezondheidsverklaring bepaalde clausules te stellen, indien ze daar aanleiding voor zien. De verzekeraar mag de aanvraag zelfs weigeren.

De particuliere verzekeraar heeft namelijk geen acceptatieplicht. Dit is ook waarom een verzekeraar u, bij het aanvragen van de verzekering, vragen zal stellen over uw gezondheidssituatie en uw medische historie. Deze medische vragenlijst vult u zelf in. In sommige gevallen ziet de verzekeraar aanleiding om, op basis van de antwoorden op deze medische vragenlijst, nog wat aanvullende vragen te stellen of willen zij een aanvullende keuring.

Er is een aantal mogelijkheden met betrekking tot de uiteindelijke acceptatie door de verzekeraar:

1. U wordt volledig geaccepteerd zonder bijzonderheden dus conform de algemene voorwaarden.
2. De verzekeraar stelt bijzondere voorwaarden (bijvoorbeeld een bepaalde looptijd) of sluit door middel van clausules, de kosten in verband met bepaalde bestaande aandoeningen en kwalen uit. Een premietoeslag behoort ook tot de mogelijkheden. In dat geval wijkt de verzekeraar af van de normale voorwaarden.
3. Uw aanvraag wordt geweigerd, u kunt niet verzekerd worden via deze verzekeraar.

### 4.1.3. Eigenschappen van internationale ziektekostenverzekeringen

- ❖ **Medische beoordeling op basis van een gezondheidsverklaring**  
Bij aanvraag van een ziektekostenverzekering moet ten behoeve van elke verzekerde een gezondheidsverklaring worden ingevuld op basis waarvan de verzekeraar gaat beoordelen of ze u willen verzekeren en zo ja, tegen welke condities. Onder andere medicijngebruik, eerdere operaties, BMI, drank, drugs en rookgedrag spelen bij die beoordeling een rol. Een verzekeraar heeft geen acceptatieplicht bij een individuele particuliere ziektekostenverzekering
- ❖ **Kans op afwijzing, uitsluitingen en/of aanvullende voorwaarden**  
Men is niet automatisch geaccepteerd bij een aanvraag voor een ziektekostenverzekering! Uitsluitingen van bepaalde aandoeningen komen voor. Premieverhogingen en aanpassingen van het eigen risico ook. Een enkele keer besluit een verzekeraar iemand helemaal niet te willen verzekeren.
- ❖ **Leeftijdsafhankelijke premie**  
De premies zijn onder meer leeftijdsafhankelijk. Naarmate u ouder wordt, gaat u meer betalen. Kinderen zijn, in tegenstelling tot de zorgverzekering in Nederland, niet gratis meeverzekerd tot hun 18<sup>e</sup> jaar.
- ❖ **Inpatient en Outpatient dekking**  
Internationale verzekeraars maken vaak onderscheid tussen inpatient- en outpatient kosten. 'Inpatient' betekent een ziekenhuisopnames inclusief overnachting(en). De outpatient kosten betreffen bijvoorbeeld de huisarts, specialist en medicatie die u voorgeschreven krijgt zonder opname.
- ❖ Kijk dus goed naar wat er wel en niet onder de dekking valt, en ga er niet zonder meer vanuit "dat het wel goed zal zitten" met de dekking.

### 4.1.4. Factoren bij de keuze van internationale ziektekostenverzekeringen

- ❖ **Hoe oud bent u bij aanvraag van de verzekering?**  
Wat is de maximale leeftijd voor acceptatie? Vaak geldt er een maximum leeftijd om de verzekering aan te kunnen vragen. Dit staat los van de looptijd.
- ❖ **Hoe lang denkt u de verzekering nodig te hebben?**  
Wat is de maximale eindleeftijd / looptijd? Sommige verzekeringen stoppen op een leeftijd van 65-70 jaar, andere lopen voor onbepaalde tijd door. Indien u de rest van uw leven in het buitenland wilt blijven, heeft een verzekering zonder eindleeftijd de voorkeur.
- ❖ **Naar welke regio gaat u?**  
"Dure landen" zoals USA, Singapore en Hong Kong zijn qua premie vaak opgeno-

men in een aparte regio. De juiste regio kiezen voorkomt dat u onnodig veel premie betaalt en anderzijds dat u niet voldoende of onverzekerd bent.

❖ **Reist u veel?**

Hoe is de dekking indien u veel reist, buiten uw nieuwe woonland?

❖ **Wenst u op korte termijn zwanger te worden?**

In deze planner vindt u een apart hoofdstuk over zwangerschap waarin dit uitgebreid wordt toegelicht.

❖ **Dekking voor privékliniek**

Keuzevrijheid m.b.t. het ziekenhuis of kliniek. In tegenstelling tot Nederland zijn er in het buitenland vaak grote verschillen tussen staatsziekenhuizen en privéklinieken. Maar ook in een ziekenhuis is het niet ongebruikelijk dat er verschillende klassen aanwezig zijn. De klasse bepaalt onder andere met hoeveel mensen u een kamer of zaal deelt. Daarnaast is in sommige landen ook de kwaliteit van de zorg of beschikbaarheid van artsen anders in de verschillende klassen. Mede afhankelijk van uw bestemming kan het van belang zijn om hier rekening mee te houden in de keuze voor de verzekering. Volledige dekking voor privéklinieken is dan zeer wenselijk.

❖ **Gaat u naar risico landen/regio's?**

Dekking bij molest is wellicht nodig. Molest is verzekeringstechnisch, schade die is ontstaan in conflictsituaties. Denk daarbij aan o.a. aan gewapend conflict, burgeroorlog opstand en binnenlandse onlusten. In bepaalde gebieden zijn dit soort situaties meer te verwachten dan in andere. Toch kan het overal gebeuren. Een aantal verzekeraars biedt dekking voor ziektekosten in verband met molest.

#### **4.1.5. Verzekeren via de werkgever**

Verzekeren via de werkgever (indien mogelijk) heeft meestal als groot voordeel dat de werkgever de premie betaalt. Vaak is er (bij een goed collectief) ook geen sprake van wachttijden. Toch kan aan een dergelijke regeling ook een aantal nadelen kleven:

- ❖ De dekking kan beperkt zijn, aanpassing van dekking is bij collectieven vaak niet mogelijk;
- ❖ Gezinsleden kunnen niet altijd worden meeverzekerd;
- ❖ De verzekering is niet "mee te nemen" bij wisseling van werkgever of ontslag. Dus bij nieuwe medische problemen, kan dat een probleem opleveren bij het zoeken naar een alternatieve verzekering, indien een nieuwe werkgever geen collectief biedt.

Dit laatste aspect komt meestal op een onverwacht moment. En als 1 van de gezinsleden problemen met de gezondheid heeft (of wellicht zwanger is), kan dit een grote belemmering vormen bij het vinden van een geschikte nieuwe verzekering.

Zelf een internationale ziektekostenverzekering regelen wanneer u voor langere tijd naar het buitenland vertrekt heeft dus een belangrijk voordeel; geen risico op (nieuwe) uitsluitingen omdat u niet steeds een nieuwe verzekering moet regelen en niet het risico dat u op een gegeven moment nergens meer verzekerd kan worden.

#### **4.1.6. Een verzekering via Nederland i.v.m. inkomen uit detachering**

In sommige situaties kan de werknemer fysiek wonen en werken in het buitenland, maar toch in Nederland verzekerd blijven voor ziektekosten en sociale zekerheid. De regelgeving op dit gebied is erg uitgebreid, evenals de bijkomende consequenties en uitvoering. Meer informatie kunt u via ons online adviesformulier opvragen, zodat wij u kunnen helpen uw situatie te beoordelen.

#### **4.1.7. Een woonlandpakket op basis van pensioen/uitkering uit NL**

Indien u een uitkering of AOW uit Nederland ontvangt, en u gaat in een ander EU of verdragsland wonen, dan kunt u zich melden bij het Centraal Administratie Kantoor (CAK) dat sinds 1 januari 2017 deze werkzaamheden heeft overgenomen van het Zorginstituut Nederland. U krijgt van het CAK dan een formulier, waarmee u zich in het nieuwe woonland kunt aanmelden.

Daar zult u voor het woonland pakket (lokale dekking) worden verzekerd, waarbij de kosten ten laste van Nederland komen. Voor dekking in Nederland en voor het verkrijgen van de EHIC krijgt u via het CAK een (budget) basisziektekostenverzekering.

### **4.2. Ons aanbod van internationale ziektekostenverzekeringen**

JoHo Insurances werkt samen met een groot aantal gespecialiseerde verzekeraars. Nederlandse verzekeraars, zoals De Goudse en OOM zijn vaak relatief voordelig, de premie is internationaal gezien dus (relatief) vrij laag. Het internationale netwerk van Nederlandse verzekeraars is echter vaak weer wat kleiner, en ze bieden minder mogelijkheden voor direct billing (rechtstreekse verrekening in een ziekenhuis) en luxere dekkingen. JoHo Insurances werkt ook met (de grootste) internationale verzekeraars. Deze verzekeraars bieden vaak meer mogelijkheden en services, maar zijn vaak ook wat duurder. Een totaalpakket kan echter interessant en relatief betaalbaar zijn. Bovendien passen internationale verzekeraars in- en outpatient dekking toe, wat ongunstig kan zijn.

Hieronder een kort overzicht van de in ons aanbod meest gebruikte internationale verzekeringen:

#### **Goudse Expat Pakket**

Een pakket verzekeringen waaronder ziektekosten en diverse aanvullingen zoals particuliere aansprakelijkheid, arbeidsongeschiktheid, inboedel, rechtsbijstand en ongevallen. Biedt een goede service en houdt rekening met Nederlandse maatstaven als het gaat om behandeling in een ziekenhuis. Verdere kenmerken:

- ❖ Het Expat pakket biedt de keuze tussen diverse dekkingsniveau's en eigen risico's.

- ❖ Het Expat pakket heeft als één van de weinigen verzekeraars een aparte voordelige ziektekosten premie voor regio Europa.
- ❖ De verzekering stopt als u 67 jaar wordt.

### **OOM Wonen in het Buitenland**

Een pakket verzekeringen waaronder ziektekosten en verschillende aanvullingen zoals particuliere aansprakelijkheid, ongevallen en rechtsbijstand. De verzekeraar is vrij streng in acceptatieprocedure als het gaat om bestaande klachten. Indien in een ziekenhuis meerdere klasse aanwezig zijn vindt behandeling altijd plaats op basis van de 3de klasse. Ook de repatriëringsvoorwaarden zijn relatief streng. Verdere kenmerken:

- ❖ Er is geen maximale leeftijd voor het aanvragen van de verzekering.
- ❖ Er is geen ook geen maximale eindleeftijd, de looptijd is voor onbepaalde tijd.
- ❖ Voor werk, reizen, pensioen, studie, etc. Inkomen uit werk is geen vereiste.
- ❖ Flexibel opzegbaar: dagelijks zonder opzegtermijn.

### **International Expat Insurance**

Een verzekering van een grote internationale verzekeraar met een zeer groot netwerk aan zorgverleners, wereldwijd. Biedt volledig vrije keuze voor ziekenhuis en privékliniek. Naast goede dekking voor ziektekosten (vast onderdeel) zijn er relatief voordelige aanvullende dekkingen mogelijk voor ongevallen, levensverzekering en arbeidsongeschiktheid.

- ❖ Maximale leeftijd om aan te vragen is 60 jaar, er is na acceptatie geen maximale eindleeftijd.
- ❖ Biedt diverse dekkingsniveau 's en eigen risico's.
- ❖ Inkomen uit werk is een vereiste om deze verzekering aan te kunnen vragen.

### **Cigna International**

Amerikaanse verzekeraar, met een vrij nieuwe internationale ziektekostenverzekering. Dit pakket biedt veel keuzes op het gebied van eigen risico's, co-payment en samenstellingen van dekkingen.

- ❖ Er is geen maximale leeftijd om de verzekering aan te kunnen vragen
- ❖ De SOS module wordt (erg) duur als u ouder wordt
- ❖ Aanvraagproces wordt in de regel snel afgehandeld

### **Allianz Worldwide Care Health Insurance**

Een ziektekostenverzekering van een grote internationale verzekeraar. Heeft een groot internationaal netwerk. Er is alleen dekking mogelijk voor ziektekosten en repatriëring.

- ❖ Maximale leeftijd om de verzekering aan te kunnen vragen is 75 jaar.
- ❖ Geen eindleeftijd, looptijd dus voor onbepaalde tijd.

- ❖ Diverse pakketten mogelijk voor inpatient, outpatient, maternity, dental, evacuati-on.

### **Globality Health**

Grote Duitse / Luxemburgse verzekeraar. Verschillende dekkingsopties. Met name interessant op latere leeftijd, en in de landen waar de reguliere zorg (Outpatient, Ambulante zorg, zoals huisarts, fysiotherapie en medicijnen) relatief voordelig is.

- ❖ Premies verschillen per woonland, 5 regio's.
- ❖ Deze verzekeraar heeft een relatief voordelige Essential dekking. Een pakket met dekking voor inpatient kosten en repatriëring.
- ❖ Aanvraagproces kan veel tijd in beslag nemen

### **BUPA**

Een grote internationale ziektekostenverzekeraar met een groot wereldwijd netwerk. Er zijn alleen dekkingen mogelijk die verband houden met ziektekosten.

- ❖ Diverse aanvullende pakketten, bovenop het Medical Insurance pakket, zoals Medical Plus en Wellbeing.
- ❖ Relatief hoge premies voor individuen, Bupa is meer gericht op de grotere bedrijven.

Naast de hierboven genoemde verzekeraars werkt JoHo Insurances nog met diverse andere verzekeraars, zoals Delta Lloyd en andere verzekeraars. Afhankelijk van de situatie, de wensen en de mogelijkheden kijken wij altijd wat de meest geschikte mogelijkheden zijn.



## 5. ZWANGERSCHAP IN HET BUITENLAND



### **Waar moet ik rekening mee houden als ik zwangerschap en bevalling wil verzekeren?**

Vanwege het belang dit goed te regelen, en de specifieke aspecten en omstandigheden die hierbij een rol spelen, hebben we een apart hoofdstuk gewijd aan alle aspecten die komen kijken bij het verzekeren van zwangerschap en bevalling in het buitenland.

### **5.1. Zwangerschap en de Nederlandse basisverzekering**

In de Nederlandse basisverzekering zijn de kosten voor zwangerschap en bevalling standaard opgenomen en worden er zelfs geen inhoudingen gedaan op het verplichte eigen risico. Doordat dit in Nederland op deze manier bij wet is geregeld hoeft men alvorens te 'starten' met het vervullen van een kindwens niet echt na te denken over de verzekering en vergoeding van de kosten.

De meest belangrijke (en dure) medische kwesties en complicaties die kunnen spelen rondom een zwangerschap en bevalling zijn immers geregeld en verzekerd in de basisverzekering. Een aanvullende verzekering biedt bovenop de basisverzekering soms wat extra's in de vorm van kraampakketten, vergoeding eigen bijdrage, extra dagen kraamzorg en/of vergoedingen voor fysiotherapie.

Nadat u bevallen bent zal uw kindje zonder problemen bij vader of moeder op de basisverzekering bijgeschreven kunnen worden en hoeft er zelfs tot 18 jarige leeftijd van uw kind geen premie betaald te worden. Kortom, in Nederland is het op deze punten zeer goed geregeld. Ten aanzien van verblijf in het buitenland werken dit soort zaken echter heel anders en is het belangrijk om tijdig de juiste verzekering te kiezen die rekening houdt met uw gezinsplanning.

### **5.2. Een particuliere internationale ziektekostenverzekering**

JoHo Insurances bemiddelt in tal van (particuliere) internationale ziektekostenverzekeringen. Er zijn meerdere belangrijke verschillen met betrekking tot de Nederlandse basisverzekering. Eerder in dit document hebben we gewezen op: de medische acceptatie, de gezondheidsverklaring en het aspect dat verzekeraars iemand kunnen afwijzen. In het kader van zwangerschap spelen hierbij ook de volgende aspecten een belangrijke rol:

### ❖ **Bestaande zwangerschap**

Een bestaande zwangerschap is in veel gevallen reden tot uitsluiting van alle mogelijke kosten rondom die zwangerschap en bevalling. Een pasgeboren kindje wordt ook niet in alle gevallen “zonder meer” (dus zonder medische vragen ter acceptatie) meeverzekerd. Verderop lichten we toe wat uw mogelijkheden zijn als er sprake is van een bestaande zwangerschap.

### ❖ **Verschil in dekking vergoeding kosten zwangerschap en bevalling**

Zwangerschap en bevalling kunnen bij de meeste verzekeraars in ons aanbod worden meeverzekerd. Maar er is dus niet altijd dekking, in tegenstelling tot bij de Nederlandse basisverzekering.

En als er wel dekking is, kan dit ook verschillen met de gebruikelijke dekking in Nederland.

1. Bij de lage dekkingen (alleen dekking voor inpatient-kosten – ziekenhuisopnames) is zwangerschap vaak geheel uitgesloten van dekking.
2. En ook bij de hogere dekkingen kan de dekking verschillen. Denk daarbij aan:
  - a. Een eigen bijdrage in de kosten (bijvoorbeeld 10% of 20%)
  - b. Een gemaximeerde vergoeding (bijvoorbeeld max. 5.000 euro vergoeding)
  - c. Geen of beperkte dekking voor kraamzorg.

### ❖ **Wachttijd**

Een groot aantal verzekeringen heeft als voorwaarde dat er een wachttijd geldt, voordat een vergoeding van kosten rondom zwangerschap en bevalling plaatsvindt. De wachttijd is in de regel 10 tot 12 maanden, bij uitzondering zelfs 24 maanden.

Ter toelichting een voorbeeld om uit te leggen wat er met een wachttijd wordt bedoeld. In dit voorbeeld geldt een wachttijd van 12 maanden, dit betekent:

1. De wachttijd gaat in op het moment dat de verzekering start.
2. De eerste 12 maanden is er dus geen dekking, kosten worden niet vergoed.
3. Na de 12 maanden volgt er wel een vergoeding.
4. Wordt iemand zwanger nadat zij 10 maanden is verzekerd, dan is er in maand 11 en 12 geen dekking (eerste controle, echo of complicatie), maar na die 12 maanden (o.a. voor de bevalling zelf) is er wel dekking.

## **5.3. Bestaande zwangerschap bij vertrek naar het buitenland**

Indien u reeds zwanger bent voordat u een particuliere ziektekostenverzekering heeft aangevraagd, dan zullen de kosten voor de zwangerschap en bevalling van die betreffende zwangerschap meestal niet verzekerd zijn bij een individuele particuliere ziektekostenverzekering.

### Wanneer is er sprake van een 'bestaande zwangerschap'?

Het moment waarop een zwangerschap daadwerkelijk ontstaat is niet altijd eenvoudig en exact te achterhalen. Er hebben zich in het verleden discussies voorgedaan over wat nu het daadwerkelijke moment van 'zwanger zijn' is. Verzekeraars die dekking bieden zonder wachttijd gaan daarbij uit van de door arts of verloskundige vastgestelde datum. Waarbij het niet van belang is of u weet of u bij aanvraag wel of niet zwanger bent.

### Waarom wordt een bestaande zwangerschap niet verzekerd?

Verzekeraars van internationale ziektekostenverzekeringen beschouwen een bestaande zwangerschap als een voorval waarvan al vaststaat dat ze er een uitkering voor moeten verstrekken. Het verzekeren van een bestaande zwangerschap is daarmee in strijd met het basisprincipe van verzekeren; 'het afdekken van een financieel risico voor een onzeker voorval.' Het is in deze situatie namelijk al zeker dat de verzekeraar een uitkering moet gaan verstrekken omdat kosten te verwachten zijn.

### Help ik ben zwanger, ik emigreer en kan me dus vast niet meer verzekeren?!

Zoals al beschreven geldt er voor particuliere ziektekostenverzekeringen een zogenoemde medische acceptatie. Als de zwangere vrouw verder gezond is, is de kans dat zij geweigerd wordt voor de verzekering omwille van haar zwangerschap nihil. Dat betekent dat zij wel verzekerd kan worden voor alle aandoeningen en voorvallen (denk aan ziektes en ongevallen), maar in de regel niet voor die zaken die met de zwangerschap te maken hebben. Wel verzekerd zijn heeft ook voordelen ten aanzien van het verzekeren van het kindje direct na geboorte.

Bent u zwanger en wilt u weten of er een dekking mogelijk is voor de zwangerschap en bevalling, neemt u dan contact met ons op door het adviesformulier in te vullen. Wij informeren u graag over de (on)mogelijkheden.

### **Hoe kan een bestaande zwangerschap toch deels of geheel worden vergoed?**

Heeft u contact met ons gehad en is het niet mogelijk om een dekking te regelen voor de bestaande zwangerschap? Afhankelijk van uw persoonlijke situatie en de mogelijkheden, bieden de volgende punten wellicht een mogelijkheid:

#### ❖ **Later vertrekken?**

Bent u nog in Nederland? Probeer dan uw emigratie uit te stellen en beval eerst in Nederland onder dekking van de basisverzekering, en vertrek pas daarna naar het buitenland.

#### ❖ **Bedrijfscollectief via de werkgever?**

Heeft u of uw partner een werkgever die een bedrijfscollectiviteit heeft bij een verzekeringsmaatschappij voor particuliere ziektekostenverzekeringen (zijnde NIET een Nederlandse basisverzekeringscollectief)? Dan is het soms mogelijk dat u in dat collectief kunt worden opgenomen inclusief vergoeding van kosten op een bestaande zwangerschap. Vraag het na!

#### ❖ **Lokaal publiek zorgstelsel in nieuwe woonland?**

In sommige landen, met name de Europese landen, zijn er zorgstelsels die op hoofdlijnen vergelijkbaar zijn met het Nederlandse stelsel. Hierbij kan het voorkomen dat u onder een lokaal zorgstelsel verzekerd mag worden, waarmee u een dekking kunt krijgen voor zwangerschap en bevalling. Dit ongeacht of u al zwanger bent bij aanvraag. Door de vele landen en het grote aanbod aan zorgstelsels, aangevuld met het feit dat elke persoonlijke situatie weer anders kan zijn, kunnen wij hier niet inhoudelijk over adviseren. U dient de mogelijkheden hiervoor zelf lokaal na te vragen. Hou er wel rekening mee dat lokale verzekeringen in zijn algemeenheid voor u niet altijd de beste keus zijn.

#### ❖ **Bijdrage werkgever?**

Indien u of uw partner dringend voor werk naar het buitenland moet verhuizen heeft de werkgever er belang bij dat die verhuizing geen vertraging ondervindt van een zwangerschap. U zou de werkgever kunnen vragen u een tegemoetkoming in de kosten van zwangerschap en bevalling te geven.

#### ❖ **Terug naar Nederland**

Als u het niet ziet zitten of het financieel niet kunt dragen, om onverzekerd zwanger te zijn in het buitenland, kunt u overwegen om terug te keren naar Nederland. Bij terugkeer naar Nederland kunt u zich – nadat u zich heeft ingeschreven bij de gemeente – melden bij de basiszorgverzekeraar van uw keuze. Zij zullen u zonder uitsluiting of voorbehoud verzekeren voor de kosten van uw zwangerschap en bevalling. Let wel; u kunt niet alleen maar “even” voor de bevalling terugkeren naar Nederland. Er dient sprake te zijn van langdurige cq permanente terugkeer. Onterecht in – of uitschrijven bij de gemeente kan tegenwoordig leiden tot een fikse boete!

#### ❖ **Beter “een beetje” dan helemaal niet verzekerd zijn**

Kies een goede internationale ziektekostenverzekering die financieel bijspringt als de zwangerschap en/of bevalling uitdraait op een situatie waarop acuut medisch ingrijpen noodzakelijk is. Binnen ons aanbod zijn hier op dit moment mogelijkheden voor. Vraag er ons gerust naar!

## 5.4. **Kosten van, en de verzekering voor het pasgeboren kindje**

Zwangerschap en bevalling brengen kosten met zich mee. Na de bevalling is er een kindje, en worden de medische kosten gemaakt voor het kindje niet meer aan de (verzekering) van de moeder toegerekend! De volgende twee aspecten zijn van belang om rekening mee te houden:

### De medische kosten gemaakt voor het kindje.

Als alles (hopelijk) goed gaat, zijn de kosten beperkt. Maar helaas komt het ook voor dat niet alles goed gaat, dat er behandelingen nodig zijn, en ook een langdurig verblijf in de couveuse en/of intensive care is mogelijk. De kosten kunnen dan flink oplopen.

### De verzekering voor het kindje

Het kindje wordt niet zonder meer meeverzekerd op de polis bij de ouders. En dat is belangrijk! Niet alleen vanwege de kosten die op dat moment worden gemaakt, maar ook voor dekking van kosten voor eventuele aangeboren afwijkingen. Verzekeraars stellen daar voorwaarden aan. Denk daarbij aan de volgende aspecten:

- ❖ Zijn beide ouders verzekerd op de polis?
- ❖ Viel de bevalling onder de dekking?
- ❖ Beperkt dekking voor aangeboren afwijkingen
- ❖ Is het kindje geboren na een vruchtbaarheidsbehandeling?

Daarbij geldt ook dat bij particuliere verzekeringen altijd premie in rekening wordt gebracht voor kinderen. Een lagere premie dan bij volwassenen, maar ze zijn niet, zoals in Nederland, gratis meeverzekerd.

### **Conclusie**

Bereid u goed voor en laat u goed informeren door JoHo Insurances:

- ❖ Voor persoonlijk advies
- ❖ Over alle belangrijke aandachtspunten
- ❖ Voor antwoorden op uw vragen
- ❖ Over alle mogelijkheden wat betreft internationale ziektekostenverzekeringen

## 6. WAAR VIND IK MEER ADVIES?

The screenshot shows the website for JoHo Insurances, specifically the 'Expatverzekering.nl' page. The header includes the logo, the text 'Expatverzekering.nl', and a search bar. Below the header is a navigation menu with categories: INTERNATIONALE VERZEKERINGEN, SOCIALE ZEKERHEID, AANDACHTSPUNTEN, VOOR VERTREK, LANDEEN, and CONTACT. A 'Main menu' is visible on the left, listing: Internationale verzekeringen, Sociale zekerheid, Aandachtspunten, Voor vertrek, Landen, and Contact. The main content area features a large image of an airplane flying over a landscape. On the right side, there is a prominent blue button labeled 'VRAAG ADVIES' and a link 'Wat kost een expatverzekering?'. Below this, there is a section for 'JoHo Insurances' with the text 'JoHo Insurances adviseert Expats, Emigranten en MKB over internationale'.

### Hoe kan ik meer, persoonlijk informatie krijgen van JoHo Insurances?

#### 6.1. Onafhankelijk en persoonlijk advies

Uw persoonlijke situatie is het uitgangspunt van ons advies. Hiervoor maken we gebruik van een adviesformulier dat u op [emigratieverzekering.nl](http://emigratieverzekering.nl) of [expatverzekering.nl](http://expatverzekering.nl) kunt vinden.

Hierin kunt u verschillende gegevens achterlaten, wie u bent, uw leeftijd, waar u heen gaat, uw gezinssamenstelling, uw wensen en plannen. Laat ons weten of u specifieke wensen heeft zodat we daar rekening mee kunnen houden.

#### 6.2. Hoe lang voor vertrek advies aanvragen?

Het is raadzaam om enkele maanden voor vertrek, 3 of 4 maanden voor de geplande vertrekdatum, advies aan te vragen. Nadat u het adviesformulier invult, ontvangt u na enkele werkdagen een respons van ons. In sommige gevallen hebben we nog aanvullende vragen maar in de regel zullen we inhoudelijk reageren op uw verzoek om advies.

Die e-mails omvatten vaak veel (nieuwe) informatie en het maken van een keuze voor een verzekering neemt vaak wat tijd in beslag. Uiteraard zijn wij na het versturen van het advies bereikbaar voor toelichting of hulp bij het maken van een keuze. Wilt u geen haast hebben met het maken van een keuze dan is 4 maanden voor vertrek een advies aanvragen aan te raden.

#### 6.3. Hoe lang duurt de aanvraag van een verzekering?

Het is belangrijk om hier op tijd mee te beginnen. De aanvraag moet immers nog worden beoordeeld door de verzekeraar. Praktisch gezien betekent dit dat u bij het indienen van de aanvraag, gegevens moet delen over uw gezondheid en medische historie. Dit geldt voor iedereen die verzekerd moet worden. Denk aan de vraag; bent u ooit behandeld aan volgende organen, en wat is uw lengte en gewicht?

Soms zijn de antwoorden op de gezondheidsverklaring (zoals de medische vragenlijst ook wordt genoemd) niet voldoende voor de medisch adviseur van de verzekeraar, om een advies op te baseren. De medische dienst zal dan aanvullende informatie willen ontvangen van u of van een specialist of uw (huis)arts. Het verzamelen en aanleveren van die aanvullende informatie kan veel tijd kosten, vooral wanneer een arts deze informatie moet geven. Op enig moment is alle informatie bij de medisch adviseur. Die geeft vervolgens een advies aan de verzekeraar. Dit kan van alles zijn, maar het valt binnen één van de volgende 3 mogelijkheden:

- **Afwijzing** betekent dat uw aanvraag geheel wordt afgewezen en u dus niet verzekerd kunt worden bij die verzekeraar.
- **Clausule** betekent een afwijking van de normale voorwaarden of de normale premie door het rekenen van een toeslag. De verzekeraar doet u een voorstel m.b.t. die afwijking van de reguliere voorwaarden. Wilt u meer lezen omtrent clausules, kijk dan op [expatverzekering.nl](http://expatverzekering.nl) naar onze blogs. Eén van de blogs gaat over clausules.
- **Acceptatie** betekent dat de aanvraag worden geaccepteerd zonder bijzonderheden.

Vanwege alle variaties in een aanvraagproces, is het raadzaam om een aanvraag vroeg te starten om te voorkomen dat u bij vertrek niet weet of u verzekerd bent. Bij veel verzekeraars kan de aanvraag maximaal 2 maanden van tevoren worden gestart.

Als u een internationale ziektekostenverzekering of expatverzekering aanvraagt, dan is dat wellicht de eerste keer dat u te maken hebt met medische acceptatie voor een ziektekostenverzekering. Het is dan handig dat een ervaren, onafhankelijke partij met u meekijkt omdat het op veel verschillende manieren kan verlopen. Allemaal situaties waar wij dagelijks mee te maken hebben en u kunt gebruik maken van die ervaring.

## 6.4. Vul het adviesformulier in

Vul vrijblijvend het formulier in op onze website. Binnen enkele werkdagen ontvangt u van ons een reactie; soms aanvullende vragen en anders een overzicht van verzekeringen met ons advies. Daarna zijn we bereikbaar voor vragen over deze email en is er vaak de mogelijkheid om een afspraak te maken om dingen te bespreken in een persoonlijk gesprek.

We hopen dat deze brochure veel van uw vragen heeft kunnen beantwoorden. Graag zijn wij u verder van dienst wat betreft uw internationale verzekeringen. Heeft u vragen of bent u benieuwd naar wat we voor u kunnen betekenen? We zien uw adviesformulier graag tegemoet!

