

**Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid
Afdeling « Gezondheid »**

SCSZG/12/382

**BERAADSLAGING NR. 13/009 VAN 22 JANUARI 2013 MET BETREKKING TOT
DE UITWISSELING VAN PERSOONSGEGEVENS DIE DE GEZONDHEID
BETREFFEN VOOR EEN MEDISCHE HEREVALUATIE IN HET KADER VAN
HET AFSLUITEN VAN EEN SCHULDSALDOVERZEKERING VOOR PERSONEN
MET EEN VERHOOGD GEZONDHEIDSRISICO**

De afdeling gezondheid van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid (hierna “het Sectoraal Comité” genoemd),

Gelet op de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens;

Gelet op de machtigingsaanvraag van Assuralia, ontvangen op 7 november 2012;

Gelet op het auditoraatsrapport van het eHealth-platform van 7 december 2012;

Gelet op het verslag van de heer Yves Roger;

Beslist op 18 december 2012, na beraadslaging, als volgt:

I. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG

1. Assuralia, de beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen, wil een systeem van medische herevaluaties organiseren na te gaan of ernstig zieke personen toch in aanmerking kunnen komen voor een schuldsaldooverzekering ter dekking van een woonkrediet.
2. Assuralia zal hiervoor een artsencollege opzetten, samengesteld uit verzekeringsartsen, gespecialiseerde klinische artsen en artsen van herverzekeraars.

3. Personen met een ernstige aandoening die volgens hun verzekeraar niet verzekerd kunnen worden en daarom een schuldsaldoverzekering worden geweigerd, kunnen een medische herevaluatie aanvragen bij dit artsencollege.
4. Deze herevaluatie verloopt alleen ‘op dossier’ en wordt uitgevoerd door twee artsen van het college (een gespecialiseerde klinische arts en een verzekeringsarts) die onpartijdig en in alle onafhankelijkheid oordelen over het dossier en hierover met elkaar beraadslagen. Bij gebrek aan eensluidendheid wordt een finaal advies gevraagd aan een derde arts (arts van een herverzekeraar).
5. Indien het college van artsen oordeelt dat de persoon toch verzekeraar is, dan dient zijn verzekeraar hem een standaardverzekering aan te bieden tegen een betaalbare prijs. Dit aanbod geldt voor verzekerde bedragen tot 150.000 euro en zolang de eindleeftijd van de persoon niet hoger is dan 65 jaar.
6. Een herevaluatie door het artsencollege leidt tot een definitieve beslissing die bindend is voor de verzekeraar en de betrokken persoon.
7. De artsen die een herevaluatie uitvoeren voor het artsencollege, handelen onafhankelijk en staan volledig los van de verzekeraar die de verzekering afwees, de ernstig zieke persoon die verzekerd wil worden, en het secretariaat van het college dat instaat voor de administratieve afhandeling van alle herevaluatie-aanvragen.
8. De artsen worden uitsluitend door het secretariaat gecontacteerd en hoeven ook enkel aan dit secretariaat terug te koppelen. Alle communicaties tussen de individuele artsen en het secretariaat waarbij medische gegevens vermeld worden, verlopen via een beveiligde webapplicatie.
9. De artsen die een herevaluatie uitvoeren ontvangen een kopie van het medisch dossier van de betrokkene afkomstig van de verzekeraar tot wie de persoon zich initieel richtte. Dit omvat doorgaans een medische vragenlijst ingevuld door de betrokken persoon, medische verklaringen of verslagen van de behandelende arts, resultaten van medische onderzoeken, en de motivering van de verzekeraar om de verzekering af te wijzen.
10. Indien de aanvrager van de verzekering (de kandidaat verzekeringsnemer) niet de te verzekeren persoon is (de kandidaat verzekerde), dienen de gegevens van de kandidaat verzekerde eveneens te worden verwerkt.
11. Volgens een schatting van Assuralia zouden tussen de 1.000 en 3.000 aanvragen tot herevaluatie per jaar worden ingediend. Dit vertegenwoordigt 1% van het totaal aantal aanvragen tot afsluiting van een schuldsaldoverzekering.

II. BEVOEGDHEID

12. Overeenkomstig artikel 42, §2, 3°, van de wet van 13 december 2006 *houdende diverse bepalingen betreffende gezondheid* is de afdeling gezondheid van het sectoraal comité van de sociale zekerheid en van de gezondheid bevoegd voor het verlenen van een principiële machtiging met betrekking tot elke mededeling van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen in de zin van de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van*

*persoonsgegevens*¹ (hierna genoemd: “de privacywet”). Deze machtiging is niet vereist in de in voormeld artikel voorziene uitzonderingen.

13. In casu wordt voorzien in de mededeling van het medisch dossier van de betrokkene, met diens toestemming, door de verzekeraar tot wie de persoon zich initieel richtte via het secretariaat van Assuralia aan het college van artsen. Het betreft bijgevolg een mededeling van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen die de principiële machtiging van het Sectoraal comité vereist.
14. Het Sectoraal comité is bovendien overeenkomstig artikel 46, §2, van de wet van 15 januari 1990 *houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de sociale zekerheid* belast met het verzekeren van het toezicht op de naleving van de door of krachtens de wet vastgestelde bepalingen tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen. Daarbij kan zij alle aanbevelingen formuleren die zij nuttig acht en bijdragen tot het oplossen van principiële problemen of geschillen
15. Het Sectoraal comité stelt evenwel vast dat de wetgever bij wet van 21 januari 2010 *tot wijziging van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wat de schuldsaldoverzekeringen voor personen met een verhoogd gezondheidsrisico betreft*, in het juridisch kader heeft voorzien voor de redactie van een gedragscode voor de verzekeringssector en een standaard medische vragenlijst in het kader van de aanvragen tot schuldsaldoverzekeringen voor personen met een verhoogd gezondheidsrisico.
16. Het Sectoraal comité neemt akte van het feit dat Assuralia de gedeeltelijke vernietiging van deze wet heeft verzocht voor het Grondwettelijk Hof. Bij arrest nr. 166/2011 van 10 november 2011 heeft het Grondwettelijk Hof het beroep tot gedeeltelijke vernietiging integraal verworpen.
17. Overeenkomstig voormelde wet van 21 januari 2010 diende de Commissie voor verzekeringen die is ingesteld bij wet van 9 juli 1975 *betreffende de controle der verzekeringsondernemingen* (met vertegenwoordigers van zowel de verzekeraars als de consumenten) o.a. een gedragscode voor de behandeling van aanvragen tot herevaluatie en de inhoud van de standaard medische vragenlijst binnen de zes maanden na inwerkingtreding van de wet op te stellen. Dit deel van de wet is in werking getreden op de dag van de publicatie, meer bepaald 3 februari 2010. Overeenkomstig de bepaling van deze wet, viel het aan de Koning toe om, indien voormelde Commissie er niet in slaagde om binnen de termijn van zes maanden een gedragscode uit te werken, op gezamenlijk voorstel van de ministers bevoegd voor de Verzekeringen en de Volksgezondheid, na advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, de gedragscode vast te stellen.
18. Het Sectoraal comité neemt akte van het feit dat voormelde Commissie er effectief niet in geslaagd is om een gedragscode uit te werken binnen de bepaalde termijn. Het Sectoraal comité neemt eveneens akte van het feit dat deze materie tot op heden evenmin bij koninklijk besluit werd geregeld.

¹ Wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, *B.S.*, 18 maart 1993.

19. Gelet op het voorgaande, wijst het Sectoraal comité er uitdrukkelijk op dat het zich beperkt tot de evaluatie van de verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen in het licht van de privacywetgeving, zonder zich uit te spreken over de opportuniteit van het in deze beraadslaging beschreven herevaluatiesysteem.

III. BEHANDELING VAN DE AANVRAAG

A. FINALITEIT

20. Krachtens artikel 4, § 1, 2°, van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens (hierna genoemd: ‘de privacywet’) is de verwerking van persoonsgegevens enkel toegelaten voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.
21. Het Sectoraal comité stelt vast dat de verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen uitsluitend tot doel heeft om –op vraag van de betrokkene– een herevaluatie van zijn verzekeringsaanvraag mogelijk te maken.
22. Het Sectoraal comité neemt akte van het feit dat de Raad van Bestuur van Assuralia diverse documenten heeft goedgekeurd die de leden van Assuralia bepaalde verplichtingen in het kader van deze problematiek oplegt.
23. Zo werd een ‘gedragscode ter verbetering van de transparantie van de schuldsaldoverzekering voor kandidaat-verzekerden met een verhoogd gezondheidsrisico’ opgesteld dat een standaard medische vragenlijst bevat evenals specifieke richtlijnen betreffende de motivering van de beslissing door de verzekeringsonderneming in kwestie en betreffende de termijn voor beslissing.
24. Daarnaast werd tevens een ‘gedragscode ter verbetering van de toegang tot de schuldsaldoverzekering voor kandidaat-verzekerden met een verhoogd gezondheidsrisico’ opgesteld. Op basis van deze gedragscode dienen de leden van Assuralia de procedure voor medische herevaluatie door het artsencollege verplicht te volgen. De gedragscode bepaalt eveneens de begrenzing van de medische bijpremies die in voorkomend geval kunnen worden gevraagd.
25. De Raad van Bestuur heeft eveneens een huishoudelijk reglement van het artsencollege goedgekeurd. Dit huishoudelijk reglement bevat de wijze waarop het secretariaat is georganiseerd, de modaliteiten van de aansluiting van artsen bij dit college, de werkwijze van het artsencollege, en een beschrijving van de maatregelen betreffende de privacy en de veiligheid van de persoonsgegevens, en de vergoeding voor uitvoering van (bijkomende) herevaluaties. Het huishoudelijk reglement bevat eveneens het model van toetredingsformulier voor kandidaat-artsen, het model van toetredingsformulier voor herverzekeraars en het model van aanvraag tot herevaluatie in te dienen door de kandidaat-verzekeringnemer en kandidaat-verzekerde
26. Het Sectoraal comité mocht een kopie van voormelde documenten ontvangen. Het neemt akte van het feit dat dergelijke beslissingen overeenkomstig de statuten van Assuralia zoals goedgekeurd door de algemene vergadering op 15/10/2009, door de Raad van Bestuur kunnen worden getroffen, doch verwijst naar het voorbehoud betreffende de opportuniteit van het voorgestelde systeem, zoals vermeld in de tekst van randnummers 15 tot en met 19 van deze beraadslaging.

27. Gelet op het voorgaande stelt het Sectoraal comité vast dat verwerking van persoonsgegevens in het kader van het voorgelegde systeem welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden blijkt te hebben.
28. De verwerking van persoonsgegevens betreffende de gezondheid is in principe verboden overeenkomstig artikel 7, § 1, van de wet van 8 december 1992 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens*.
29. Overeenkomstig artikel 7, § 2, a), van deze wet geldt dit verbod evenwel niet wanneer de betrokkene schriftelijk heeft toegestemd in een dergelijke verwerking met dien verstande dat deze toestemming te allen tijde door de betrokkene kan worden ingetrokken. In casu, stemt de betrokkene effectief in om tot de herevaluatie van zijn verzekeringsaanvraag over te gaan volgens de procedure zoals voorzien door Assuralia. De verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen is dan ook toelaatbaar.

C. PROPORCIONALITEIT

30. In artikel 4, § 1, 3°, van de privacywet wordt bepaald dat de persoonsgegevens toereikend, terzake dienend en niet overmatig dienen te zijn, uitgaande van de doeleinden waarvoor zij worden verkregen of waarvoor zij verder worden verwerkt.
31. Voor het mogelijk maken van het systeem van herevaluaties zullen, met toestemming van de betrokkenen, volgende persoonsgegevens worden uitgewisseld:
 - identificatiegegevens van de kandidaat verzekeringsnemer: naam en voornaam, geslacht, geboortedatum, postadres, e-mailadres, taal, telefoon- en gsmnummer, eventuele vermelding dat de kandidaat verzekeringsnemer tevens de kandidaat verzekerde is;
 - identificatiegegevens van de kandidaat verzekerde (als het niet dezelfde persoon dan de kandidaat verzekeringnemer betreft): naam en voornaam, geslacht, geboortedatum, postadres, e-mailadres, taal, telefoon- en gsmnummer;
 - informatie betreffende de gevraagde verzekering: referentie van de verzekeraar, datum waarop de beslissing tot weigering of uitstel aan de kandidaat verzekeringnemer werd meegedeeld, motivering van de verzekeraar van de weigering of het uitstel, naam van de herverzekeraar die de gebruikte referentierichtlijnen heeft uitgebracht, datum van ontvangst van de vraag tot herevaluatie en de looptijd van de gevraagde verzekering;
 - het medisch dossier van de verzekerde zoals samengesteld door de initiële verzekeraar;
 - de specialisatie van de klinisch geneesheer die vermoedelijk zal deelnemen aan de herevaluatie.
32. Het Sectoraal comité neemt akte van het feit dat het artsencollege de herevaluatie uitvoert aan de hand van de beschikbare informatie zonder zelf de betrokkene aan een medisch onderzoek te onderwerpen. Er wordt dan ook in voorzien dat de initieel

betrokken verzekeraar de standaard medische vragenlijst die de betrokkene heeft ingevuld, overmaakt aan het artsencollege.

33. Deze standaard medische vragenlijst werd opgesteld en goedgekeurd door de Raad van Bestuur van Assuralia en dient verplicht gebruikt te worden door diens leden-verzekeringsondernemingen. Deze vragenlijst bestaat uit een niet-medisch luik met vragen betreffende de identificatie, beroep, verblijf in het buitenland, en levensstijl. Het medisch luik bevat vragen betreffende de algemene gezondheidstoestand en bepaalde aandoeningen en eventuele behandelingen (betreffende zenuwstelsel en hersenen; psychische aandoeningen; hart- en bloedvaten; suikerziekte (diabetes) en glucose-intolerantie; stofwisseling; hormonen en klieren; ademhalingsstelsel; spijsverteringsstelsel of buik; infectie of parasitaire ziekte; nieren of urinewegen; geslachtsorganen; bloed of lymfeklieren; tumoren, kwaadaardige aandoeningen of kanker; spieren en gewrichten; huid; neus, keel en oren; ogen; andere aandoeningen). Er worden tevens vragen voorzien betreffende arbeidsongeschiktheid; langdurige behandelingen en hospitalisaties; en raadplegingen bij een arts.
34. Wat de concrete samenstelling en de inhoud van de standaard medische vragenlijst betreft, verwijst het Sectoraal comité uitdrukkelijk naar de tekst van randnummers 15 tot en met 16 en het feit dat het gebruik en de redactie van de standaard medische vragenlijst overeenkomstig de wet van 21 januari 2010 toekomt aan voormelde Verzekeringscommissie of aan de Koning. Onder voorbehoud van het voorgaande, dient het Sectoraal comité vast te stellen dat de mededeling van de persoonsgegevens die de gezondheid betreffen ingezameld voor de initiële evaluatie evenals van de motivering van de weigering of het uitstel in het licht van de specifieke finaliteit van herevaluatie toereikend, terzake dienend en niet overmatig lijken te zijn.
35. Overeenkomstig artikel 4, § 1, 5°, van de privacywet mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren, dan noodzakelijk is voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verkregen of verder worden verwerkt.
36. Assuralia voorziet erin dat de aanvragen tot herevaluatie en de bijhorende persoonsgegevens die de gezondheid betreffen door het secretariaat worden bewaard gedurende een periode van 10 jaar. Deze bewaartermijn is ingegeven door 10 jarige contractuele verjaringstermijn zoals voorzien in artikel 2262bis, §1, eerste lid van het Burgerlijk Wetboek. Het Sectoraal comité meent dat de opgegeven bewaartermijn aanvaardbaar is.
37. Het Sectoraal comité wijst erop dat deze bewaartermijn eveneens geldt voor de betrokken artsen van het artsencollege en dat deze na afloop van de termijn de persoonsgegevens onherroepelijk dienen te vernietigen.

C. TRANSPARANTIE

38. Overeenkomstig artikel 9 van de privacywet moet de verantwoordelijke voor de verwerking bepaalde informatie met betrekking tot de verwerking aan de betrokkene meedelen.
39. Het Sectoraal comité neemt akte van het feit dat de betrokkene wordt geïnformeerd over de verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen door middel

van het formulier houdende aanvraag tot herevaluatie. De aanvrager wijst er bovendien op dat gedragscode zoals goedgekeurd door de Raad van Bestuur van Assuralia bepaalt dat de verzekeringsonderneming naar aanleiding van de weigering of het uitstellen van aanvraag tot schuldsaldoverzekering, de kandidaat informeert over de mogelijkheid tot herevaluatie en de werkwijze die hierbij wordt gevolgd, onder meer door middel van een verduidelijkende brochure.

40. Wat de inhoud van het toestemmingsformulier betreft, meent het Sectoraal comité dat er moet verwezen worden naar 'de noodzakelijke medische gegevens' in plaats van 'de relevante medische gegevens'. Het principe van proportionaliteit vereist immers dat de persoonsgegevens die worden verwerkt niet enkel ter zake dienend moeten zijn maar ook toereikend en niet overmatig.

F. VEILIGHEIDSMATREGELEN

41. Persoonsgegevens betreffende de gezondheid mogen in principe enkel worden verwerkt onder de verantwoordelijkheid van een beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg, behoudens schriftelijke toestemming van de betrokkene of wanneer de verwerking noodzakelijk is voor het voorkomen van een dringend gevaar of voor de beteugeling van een bepaalde strafrechtelijke inbreuk. Het Sectoraal comité neemt akte van het feit dat Assuralia via het toestemmingsformulier dat de betrokkene ondertekent, de schriftelijke toestemming bekomt van de betrokkenen om de persoonsgegevens die de gezondheid betreffen te verwerken zonder toezicht van een beroepsbeoefenaar in de gezondheidszorg.
42. Overeenkomstig artikel 16, § 4, van de privacywet moet de aanvrager alle gepaste technische en organisatorische maatregelen treffen die nodig zijn voor de bescherming van de persoonsgegevens. Deze maatregelen moeten een passend beveiligingsniveau verzekeren, rekening houdend, enerzijds, met de stand van de techniek terzake en de kosten voor het toepassen van de maatregelen en, anderzijds, met de aard van de te beveiligen gegevens en de potentiële risico's.
43. De persoonsgegevens tussen de betrokken partijen worden uitgewisseld via een elektronisch platform ontworpen en beheerd door Gie Datassur dat als onderaannemer van Assuralia optreedt. Het Sectoraal comité mocht een kopie van de overeenkomst tussen Assuralia en Gie Datassur ontvangen. Het secretariaat van Assuralia verzekert verder de administratieve afhandeling van de herevaluatieaanvragen. Het secretariaat is op geen enkele wijze betrokken bij de herevaluaties die worden uitgevoerd door de aangesloten artsen.
44. Het Sectoraal comité neemt akte van het feit dat het huishoudelijk reglement van het artsencollege maatregelen voorziet die een passend beveiligingsniveau moeten verzekeren, meer bepaald: de redactie van een veiligheidsbeleid; de aanstelling van een informatieveiligheidsconsulent; organisatorische en menselijke aspecten van de veiligheid (vertrouwelijkheidsverbintenis van het personeel, regelmatige informatieverstrekking en opleidingen ten behoeve van het personeel inzake bescherming van de privacy en veiligheidsregels); fysieke veiligheid en veiligheid van de omgeving; netwerkbeveiliging; logische toegangs- en netwerkbeveiliging; loggings, opsporing en analyse van de toegangen; toezicht, nazicht en onderhoud; systeem van beheer van de veiligheidsincidenten en de continuïteit; naleving en documentatie.

45. Het Sectoraal comité wijst uitdrukkelijk op de verplichtingen opgenomen in artikel 16, §1, van de privacywet en benadrukt dat Assuralia als verantwoordelijke voor de verwerking de nodige schriftelijke overeenkomsten dient op te stellen met de verschillende verwerkers teneinde de verplichtingen en verantwoordelijkheden vast te leggen.
46. Het Sectoraal Comité herinnert eraan dat het overeenkomstig artikel 6 van het koninklijk besluit van 13 februari 2001 *ter uitvoering van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens* verboden is om handelingen te stellen die ertoe strekken de gecodeerde persoonsgegevens om te zetten in niet-gecodeerde persoonsgegevens. Het niet-naleven van dit verbod kan, krachtens artikel 39, 1° van de privacywet, een geldboete tot gevolg kan hebben. Het Sectoraal Comité herinnert er ook aan dat bij een veroordeling wegens een misdrijf omschreven in artikel 39, de rechter de verbeurdverklaring kan uitspreken van de dragers van persoonsgegevens waarop het misdrijf betrekking heeft (zoals manuele bestanden, magneetschijven of magneetbanden) of de uitwissing van die gegevens kan gelasten. De rechter kan ook het verbod uitspreken om gedurende ten hoogste twee jaar rechtstreeks of door een tussenpersoon het beheer te hebben over enige verwerking van persoonsgegevens².

Om deze redenen,

zonder zich uit te spreken over de opportuniteit van het systeem tot medische herevaluatie gelet op het juridisch kader zoals voorzien in de wet van 21 januari 2010 tot wijziging van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wat de schuldsaldoverzekeringen voor personen met een verhoogd gezondheidsrisico betreft,

stelt de afdeling gezondheid van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid

vast dat de verwerking van persoonsgegevens die de gezondheid betreffen in het kader van het systeem tot medische herevaluatie voor de afsluiting van een schuldsaldoverzekering schijnt te voldoen aan de vereisten van de privacywetgeving.

Yves ROGER
Voorzitter

De zetel van het Sectoraal Comité van de Sociale Zekerheid en van de Gezondheid is gevestigd in de kantoren van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, op volgend adres: Willebroekkaai 38 – 1000 Brussel (tel. 32-2-741 83 11)

² Artikel 41 van de privacywet.