

Bindend Advies

Partijen : A en B, in deze vertegenwoordigd door C te D versus E te F
Zaak : ingangsdatum zorgverzekering
Zaaknummer : 2007.01281
Zittingsdatum : 16 januari 2008

Zaak: 2007.01281,ingangsdatum zorgverzekering

Geschillencommissie Zorgverzekeringen (prof. mr. A.I.M. van Mierlo (voorzitter), mr. J.H.A. Teulings en mr. drs. P.J.J. Vonk)

(Voorwaarden zorgverzekering 2006, art 5 AWBZ, art. 3 jo 5 Zvw, art. 8 Vreemdelingenwet 2000)

1. Partijen

A, hierna te noemen verzoeker, B, hierna te noemen verzekerde, in deze vertegenwoordigd door C te D,

Tegen

E te F, hierna te noemen de zorgverzekeraar.

2. De bestreden beslissing

Verzoeker komt op tegen de afwijzing op 20 december 2006 door de zorgverzekeraar van het verzoek de ingangsdatum van de zorgverzekering ten behoeve van verzekerde te stellen op 12 september 2006.

3. Ontstaan en verloop van het geding

3.1. Verzekerde is vanaf 7 december 2006 op basis van een Basispolis verzekerd tegen ziektekosten.

3.2. Bij brieven van 20 december 2006 en van 5 april 2007 heeft de zorgverzekeraar verzoeker medegedeeld dat niet tegemoet wordt gekomen aan het verzoek de verzekering ten behoeve van verzekerde te laten in gaan op 12 september 2006.

3.3. Verzoeker heeft aan de zorgverzekeraar om heroverweging gevraagd. Bij brief van 4 mei 2007 heeft de zorgverzekeraar aan verzoeker meegedeeld zijn standpunt te handhaven.

3.4. Bij brief van 7 juni 2007 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) gevraagd te bepalen dat de zorgverzekeraar gehouden is de zorgverzekering ten behoeve van verzekerde alsnog per 12 september 2006 in te laten gaan .

3.5. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoeker het verschuldigde entreegeld ad € 37,00 voldaan, waarna de commissie de zorgverzekeraar de mogelijkheid heeft geboden op de stellingen van verzoeker te reageren.

- 3.6. De zorgverzekeraar heeft daarvan gebruik gemaakt en heeft de commissie op 7 september 2007 zijn nadere standpunt kenbaar gemaakt.
- 3.7. Op 17 november 2007 is verzoeker een afschrift van de reactie van de zorgverzekeraar gezonden. Tevens zijn partijen in de gelegenheid gesteld zich te doen horen.
- 3.8. Verzoeker en de zorgverzekeraar zijn op 16 januari 2008 in persoon gehoord en heeft van deze mogelijkheid gebruik gemaakt en zijn standpunt nog eens herhaald en toegelicht. De zorgverzekeraar is niet in persoon verschenen. Hij bleek op 15 januari aan verzoeker te hebben laten weten niet ter zitting te zullen verschijnen. Tevens heeft hij verzoeker een stuk gezonden dat de pardon regeling illegalen betreft. Dit stuk wordt aan het dossier toegevoegd.
4. Het standpunt van verzoeker
- 4.1. Verzekerde is een vrouw met de Turkse nationaliteit, die zich in september 2006 heeft gevestigd in Nederland. Zij heeft op 12 september 2006 een aanvraag gedaan voor een verblijfsvergunning. Diezelfde dag heeft verzoeker, in zijn hoedanigheid van echtgenoot, geprobeerd haar in te schrijven als verzekerde bij Agis. Dit kon niet gezien het feit dat verzekerde nog niet beschikte over een geldige verblijfstitel. Deze is op 5 december 2006 toegekend en wel met terugwerkende kracht tot 12 september 2006. Direct na ontvangst van de beschikking, heeft verzoeker nogmaals geprobeerd verzekerde in te schrijven voor een zorgverzekering. Op 20 december 2006 werd duidelijk dat de zorgverzekeraar verzekerde niet per 12 september 2006 wilde inschrijven, maar eerst per 7 december 2006, de ontvangstdatum van de beschikking. Dit ondanks een mondelinge toezegging van 13 september 2006, dat terugwerkende kracht naar 12 september 2006 wel mogelijk was. Ondertussen is verzekerde in september in het ziekenhuis opgenomen geweest. Zij heeft toen kosten gemaakt, die thans niet voor vergoeding in aanmerking komen.
- 4.2. Verzoeker stelt dat naar analogie met de terugwerkende kracht van de verblijfsvergunning, ook sprake is van terugwerkende kracht van de zorgverzekering. Het gaat zijns inziens om de ingangsdatum van de verblijfsvergunning en niet om de datum van de afgifte van de beschikking tot verblijf.
- 4.3. Verzekerde heeft op 17 december 2006, tijdens een bezoek aan een winkel van de zorgverzekeraar, een schriftelijke toezegging van een medewerker van deze winkel gekregen, dat verzekeren met terugwerkende kracht tot 12 september 2006 mogelijk is. Verzoeker vindt dat op grond van het vertrouwensbeginsel de verzekering met terugwerkende kracht moet ingaan.
- 4.4. Tijdens de zitting brengt verzoeker naar voren dat in de gesprekken die verzoeker met de zorgverzekeraar heeft gehad in september 2006, wel naar [naam zorgverzekeraar] is verwezen, maar dit vervolgens door de adviseur werd afgeraden. Het zou geen zin hebben.
- 4.5. Verzoeker eist dat verzekerde alsnog per 12 september 2006 wordt toegelaten tot de zorgverzekering.
5. Het standpunt van de zorgverzekeraar

- 5.1. De zorgverzekeraar heeft in een telefonisch contact met verzoeker op 13 september 2006 erop gewezen dat verzekerde nog niet verzekerd kon worden op grond van de Zvw. Dit is herhaald op 26 september 2006. Verwezen werd hierbij naar [naam zorgverzekeraar].
- 5.2. Het schrijven van de winkelmedewerker van de zorgverzekeraar van 17 december 2006 kan niet worden gezien als een toezegging dat de verzekering met terugwerkende kracht tot stand zal komen.
- 5.3. De zorgverzekeraar stelt dat op grond van de circulaire van het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 6 september 2006 de datum van de afgifte van de beschikking, bepalend is voor de inschrijving als verzekerde onder de Zvw. Ergo, verzekerde kan eerst per 7 december 2006 ingeschreven worden, hetgeen ook is gebeurd.
- De bevoegdheid van de commissie
6. Voor zover het onderhavige geschil betrekking heeft op de zorgverzekering, acht de commissie zich bevoegd daarvan kennis te nemen en daarover bindend advies uit te brengen.
7. De beoordeling van het geschil
- 7.1. Alvorens op de zaak zelve in te gaan merkt de commissie op dat de zorgverzekeraar aan de commissie heeft doen toekomen tegelijk met het nader commentaar, de verzekeringsvoorwaarden voor het jaar 2007. Aangezien het hier een aanvraag uit het jaar 2006 betreft dient de onderhavige kwestie naar het oordeel van de commissie te worden getoetst aan de verzekeringsvoorwaarden voor het jaar 2006.
- 7.2. Artikel 2 van de zorgverzekering beperkt de toegankelijkheid van de polis tot verzekeringsplichtigen. Artikel 5 van de zorgverzekering regelt de ingangsdatum van de zorgverzekering en bepaalt voor zover hier van belang:

"5 Begin van de zorgverzekering

1 De zorgverzekering gaat in op de datum die op het polisblad/bewijs van inschrijving als ingangsdatum is vermeld. Vanaf 1 januari daaropvolgend vindt van jaar tot jaar stilzwijgend verlenging plaats voor de duur van een kalenderjaar, tenzij verzekeringnemer voor 1 november van het lopende kalenderjaar schriftelijk heeft opgezegd.

2 De ingangsdatum is de datum waarop door de zorgverzekeraar het verzoek tot het sluiten van de verzekering, vermeldende welke polisvariant gewenst is, is ontvangen, dan wel de datum waarop nader gevraagde informatie is ontvangen.

(. . .)

4 Ondanks het hierboven in lid 3 bepaalde is de ingangsdatum voor iemand door of ten behoeve van wie een aanmelding voor een verzekering plaatsvindt als nieuwe verzekeringsplichtige in het kader van de Zorgverzekeringswet gelijk aan de datum waarop de verzekeringsplicht ontstond, als de verzekering tot stand komt binnen 4 maanden na het ontstaan van de verzekeringsplicht. "

(...)

7.3. De regeling van de artikelen 2 en 5 is volgens de algemene voorwaarden, artikel 4 van de zorgverzekering, gebaseerd op de Zvw, het Bzv en de Rzv

7.4. In het kader van het onderhavige geschil is met name relevant artikel 5 Zvw, dat bepaalt:

"1. De zorgverzekering gaat in op de dag waarop de zorgverzekeraar het verzoek, bedoeld in artikel 3, eerste lid, en, indien het tweede of vijfde lid van dat artikel van toepassing is, de aanduiding van de variant waar de verzekeringnemer voor kiest, heeft ontvangen.

2. Indien de zorgverzekeraar op basis van het in het eerste lid bedoelde verzoek niet vast kan stellen of hij verplicht is voor de te verzekeren persoon een zorgverzekering te sluiten, en hij de persoon die de verzekering wenst te sluiten in verband daarmee uitnodigt de voor deze vaststelling noodzakelijke gegevens te verschaffen, gaat de zorgverzekering, in afwijking van het eerste lid, in op de dag waarop laatstbedoelde persoon aan dit verzoek heeft voldaan.

(. . .)

5. Indien de zorgverzekering ingaat binnen vier maanden nadat de verzekeringsplicht is ontstaan, werkt deze, zonodig in afwijking van artikel 925, eerste lid, van boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, terug tot en met de dag waarop die plicht ontstond. "

7.5. De commissie constateert dat de in de polis opgenomen regeling strookt met de toepasselijke regelgeving.

7.6. Vast staat dat aanvankelijk geen verzoek, als bedoeld in artikel 5 lid 2 van de zorgverzekering is gedaan. Ook als een dergelijk verzoek wel tijdig zou zijn gedaan, had dat niet ertoe kunnen leiden dat de ingangsdatum van de zorgverzekering wordt vervroegd naar 12 september 2006. In de periode dat de aanvraag voor een verblijfsvergunning nog werd behandeld door de IND (12 september tot 5 december 2006) behoorde verzekerde niet tot de kring van verzekeringsplichtig en voor de Zvw, waarvan de omvang wordt bepaald door artikel 5 van de Awbz en de daarop gebaseerde uitvoeringsbesluiten en artikel 2 Zvw. Naar het oordeel van de commissie ontstond de verzekeringsplicht met ontvangst door verzekerde van de beschikking houdende de verlening van een verblijfsvergunning, dat wil zeggen op 7 december 2006, en kon op laatstgenoemde datum de zorgverzekering ingaan. De mogelijkheid tot verlenen van terugwerkende kracht vanwege de verblijfstitel vindt geen steun in de wet.

7.7. Dit laatste behoeft evenwel nog niet uit te sluiten dat de zorgverzekeraar gebonden is aan een eventueel van diens zijde gedane toezegging om de zorgverzekering een vroeger tijdstip van inschrijving te geven. Evenmin is dat het geval ten aanzien van een aan een dergelijke toezegging gegeven administratief vervolg. Dat van een dergelijke toezegging sprake is, blijkt uit een van een winkelmedewerker van de zorgverzekeraar afkomstige notitie waarvan een aan de verzoeker ter hand gesteld zich bij de stukken bevindt en die de ingangsdatum van 12 september 2006 aangeeft. Daarnaast doet in dit geval niet af dat verzoeker al eerder, op 13 september 2006, door de zorgverzekeraar op is gewezen dat inschrijving zonder verblijfstitel niet mogelijk is (dat die mededeling toen aan verzoeker wel is gedaan blijkt uit de zich eveneens bij de stukken bevindende, op verzoeker betrekking hebbende contactregistratie die bij de zorgverzekeraar wordt bijgehouden). Blijkens een op eerdergenoemde (kopie van

de) notitie van de winkel medewerker geplaatst stempel, dat de datum draagt van 27december 2006 en de naam van een medewerker (YV. Hellings) van de zorgverze-
keraar, is bedoelde toezegging gefiatteerd althans overgenomen door laatstgenoem-
de die (blijkens diezelfde contactregistratie) nog diezelfde datum een mutatie van in-
schrijving heeft aangetekend, inhoudende aanpassing inschrijvingsdatum tot 12 sep-
tember 2006.

- 7.8. Het voorgaande leidt er naar het oordeel van de commissie toe dat, gezien de wijze
waarop de gestelde toezegging zijn bevestiging vindt in de stukken, het verzoek
moet worden toegewezen.

8. Het bindend advies

- 8.1. De commissie wijst het verzoek toe.

Zeist, 13 februari 2008,



Voorzitter