

ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B tegen C te D vertegenwoordigd door E te F
Zaak : Premie, premieachterstand, bereiken leeftijd achttien jaar, betalingsregeling, opzegging
Zaaknummer : 2010.01903
Zittingsdatum : 17 augustus 2011

Geschillencommissie Zorgverzekeringen (prof. mr. A.I.M. van Mierlo (voorzitter), mr. drs. P.J.J. Vonk en mr. drs. J.A.M. Strens-Meulemeester)

(Voorwaarden zorgverzekering 2010, artt. 7 en paragraaf 3.3 Zvw, Voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2010)

1. Partijen

A te B hierna te noemen: verzoekster,

tegen

C te D hierna te noemen: de ziektekostenverzekeraar, vertegenwoordigd door E te F

2. De verzekeringssituatie

2.1. Verzoekster was in ieder geval tot en met 31 december 2010 bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de [naam ziektekostenverzekeraar] Natura Polis (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Tevens had verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar ten behoeve van haar dochter een zorgverzekering afgesloten. Verder was ten behoeve van verzoekster en haar dochter bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekering [naam ziektekostenverzekeraar] Zuid-Limburg afgesloten (hierna: de aanvullende ziektekostenverzekering). Alle hiervoor genoemde verzekeringen zijn schadeverzekeringsovereenkomsten als bedoeld in artikel 7:925 van het Burgerlijk Wetboek (verder: BW).

3. De bestreden beslissing en het verloop van het geding

3.1. Verzoekster komt op tegen de constatering van de ziektekostenverzekeraar dat bij haar sprake is van een betalingsachterstand.

3.2. Bij aanmeldingsformulier van 10 september 2010 heeft verzoekster het geschil voorgelegd aan de Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringen (hierna: SKGZ). Aangezien bij binnenkomst bij de SKGZ niet bleek dat de ziektekostenverzekeraar een heroverweging had uitgevoerd, heeft de SKGZ de aanwezige stukken doorgestuurd naar de ziektekostenverzekeraar. Bij e-mail van 20 november 2010 heeft verzoekster de SKGZ verzocht de procedure voort te zetten aangezien zij nog geen heroverweging had ontvangen.

3.3. De Ombudsman Zorgverzekeringen heeft nadien bemiddeld. Dit heeft niet geleid tot een ander standpunt van de ziektekostenverzekeraar.

3.4. Bij brief van 17 mei 2011 heeft verzoekster de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar ten onrechte de premie voor haar meerderjarige dochter over de maanden maart tot en met juli 2010 bij haar in rekening brengt, alsmede te bepalen dat geen sprake is van een betalingsachterstand (hierna: het verzoek).

- 3.5. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoekster het verschuldigde entreegeld ad € 37,-- voldaan, waarna de commissie de ziektekostenverzekeraar de mogelijkheid heeft geboden op de stellingen van verzoekster te reageren. Bij dit verzoek waren afschriften van de door verzoekster aan de commissie overgelegde stukken gevoegd.
- 3.6. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 20 juni 2011 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 22 juni 2011 aan verzoekster gezonden.
- 3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoekster heeft op 24 juni 2011 schriftelijk medegedeeld telefonisch gehoord te willen worden. De ziektekostenverzekeraar heeft op 16 augustus 2011 telefonisch medegedeeld eveneens telefonisch te willen worden gehoord.
- 3.8. Verzoekster en de ziektekostenverzekeraar zijn op 17 augustus 2011 telefonisch gehoord.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoekster

- 4.1. Verzoekster stelt dat de ziektekostenverzekeraar zich ten onrechte op het standpunt stelt dat per ultimo 2010 sprake is van een betalingsachterstand. Daartoe voert verzoekster aan dat de ziektekostenverzekeraar ten onrechte over de maanden maart tot en met juli 2010 ook de premie voor haar inmiddels meerderjarige dochter in rekening brengt. Haar dochter is op 7 februari 2010 achttien jaar geworden en woont sindsdien bij haar vader. Verzoekster is daarom van mening dat de ziektekostenverzekeraar de verschuldigde premie voor haar dochter niet bij haar, maar bij haar dochter in rekening dient te brengen. Verder voert verzoekster aan dat zij per 1 januari 2011 een zorgverzekering heeft afgesloten bij een andere ziektekostenverzekeraar, zodat na deze datum geen premie mag worden berekend.
- 4.2. Ter zitting is door verzoekster aangevoerd dat zij enige tijd geleden een brief heeft ontvangen van de ziektekostenverzekeraar met daarin het verzoek een betalingsachterstand van € 217,-- in te lopen. Verzoekster zegt niet te weten waar dit bedrag betrekking op heeft.
- 4.3. Verzoekster komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden toegewezen.

5. Het standpunt en de conclusie van de ziektekostenverzekeraar

- 5.1. De ziektekostenverzekeraar stelt dat verzoeksters dochter vanaf 1 januari 2010 op de polis staat van verzoekster, waarbij verzoekster optreedt als verzekeringnemer. Verzoekster dochter is op 7 februari 2010 achttien jaar geworden en daarmee, op grond van artikel 16 Zvw, met ingang van 1 maart 2010 premieplichtig. Nu de ziektekostenverzekeraar eerst eind juli 2010 het verzoek tot beëindiging van de verzekering van verzoekster heeft ontvangen, is de ziektekostenverzekering van haar dochter – overeenkomstig de voorwaarden – met ingang van 1 augustus 2010 beëindigd. Verzoekster is zodoende, als verzekeringnemer voor haar meerderjarige dochter, ook over de maanden maart tot en met juli 2010 premie verschuldigd.

- 5.2. Verder stelt de ziektekostenverzekeraar dat – naar de stand van 7 januari 2011 – met betrekking tot de periode van 1 januari 2010 tot en met 31 december 2010 sprake is van een achterstand in de premiebetaling van € 390,51, zodat een opzegging van de zorgverzekering eind 2010 niet mogelijk was.
- 5.3. Ter zitting is door de ziektekostenverzekeraar aangevoerd dat verzoekster met ingang van 1 maart 2010 naast de premie voor haarzelf ook de premie voor haar dochter verschuldigd is aangezien laatstgenoemde achttien is geworden. Nadat een klacht was ingediend is de ziektekostenverzekering van verzoekers dochter met ingang van 1 augustus 2010 beëindigd. Verzoekster is zodoende premie voor haar dochter verschuldigd over het tijdvak van 1 maart tot 1 augustus 2010. Tijd tijde van de zitting staat in totaal nog een bedrag open ter grootte van € 391,51.
- 5.4. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden afgewezen.

6. De bevoegdheid van de commissie

- 6.1. De commissie is bevoegd van het geschil kennis te nemen en daarover, zowel ten aanzien van de zorgverzekering als ten aanzien van de aanvullende ziektekostenverzekering, bindend advies uit te brengen.

7. Het geschil

- 7.1. In geschil zijn de voortzetting van de verzekering van verzoeksters dochter na het bereiken van de achttienjarige leeftijd, beëindiging van de zorgverzekering van verzoekster met ingang van 1 januari 2011, en de hoogte van de betalingsachterstand.

8. Toepasselijke verzekeringsvoorwaarden en regelgeving

- 8.1. Voor de beoordeling van het onder 7 omschreven geschil zijn de volgende verzekeringsvoorwaarden en regelgeving relevant.
- 8.2. Ingevolge artikel 3.3 van de zorgverzekering is de verzekeringnemer de premie bij vooruitbetaling verschuldigd. Voor zover hier van belang luidt artikel 3.3 als volgt:

“3.3. Verschuldigdheid van premie

U bent als verzekeringnemer premie verschuldigd. Voor een verzekerde is tot de eerste dag van de kalendermaand volgend op de 18e verjaardag geen premie verschuldigd. (...)

- 8.3. Artikel 6 van de zorgverzekering bepaalt wanneer de verzekering begint en eindigt en luidt, voor zover hier van belang, als volgt:

“6.3.2 Tussentijds

U als verzekeringnemer kunt de [naam ziektekostenverzekeraar] Natura Polis tussentijds schriftelijk opzeggen:

- van een andere verzekerde als deze verzekerde een andere zorgverzekering heeft gesloten. Als u de [naam ziektekostenverzekeraar] Natura Polis opzegt vóór de ingangsdatum van de andere zorgverzekering, gaat de opzegging in op de ingangsdatum van de nieuwe zorgverzekering. Als de opzegging later is ontvangen, gaat de opzegging in op de eerste dag van de tweede kalendermaand nadat de zorgverzekeraar de opzegging heeft ontvangen; (...)”

- 8.4. Artikel 7 Zvw bepaalt in welke gevallen de verzekeringnemer (in ieder geval) de mogelijkheid heeft de zorgverzekering op te zeggen en luidt, voor zover hier van belang, als volgt:

“(…)

2. De verzekeringnemer die een ander dan zichzelf heeft verzekerd, kan de zorgverzekering opzeggen indien de verzekerde krachtens een andere zorgverzekering verzekerd wordt.

(…)

4. De opzegging, bedoeld in het tweede lid, gaat in op de eerste dag van de tweede kalendermaand volgende op de dag waarop de verzekeringnemer heeft opgezegd;

5. In afwijking van het vierde lid gaat een opzegging, bedoeld in het tweede lid, in met ingang van de dag waarop de verzekerde krachtens de andere zorgverzekering verzekerd wordt, indien die opzegging voorafgaande aan laatstbedoelde dag door de zorgverzekeraar is ontvangen.”

- 8.5. Artikel 8a Zvw bevat een nadere regeling inzake de beëindiging van de zorgverzekering in geval sprake is van een premieachterstand, en luidt, voor zover hier van belang, als volgt:

“1. Nadat de zorgverzekeraar de verzekeringnemer heeft aangemaand tot betaling van een of meer vervallen termijnen van de verschuldigde premie, kan de verzekeringnemer gedurende de tijd dat de verschuldigde premie, rente en incassokosten niet zijn voldaan, de zorgverzekering niet opzeggen, tenzij de zorgverzekeraar de zorgverzekering of de dekking daarvan heeft geschorst of opgeschort.

2. Het eerste lid lijdt uitzondering indien de zorgverzekeraar de verzekeringnemer binnen twee weken te kennen geeft de opzegging te bevestigen.”

- 8.6. Artikel 16 Zvw regelt in welke gevallen voor de zorgverzekering geen premie verschuldigd is. Voor zover hier van belang, luidt het artikel als volgt:

“Artikel 16

1. Krachtens de zorgverzekering is de verzekeringnemer premie verschuldigd.

2. In afwijking van artikel 925 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek en van het eerste lid:

a. is geen premie verschuldigd tot de eerste dag van de kalendermaand volgende op de kalendermaand waarin een verzekerde de leeftijd van achttien jaren heeft bereikt;

b. is geen premie verschuldigd over de periode, bedoeld in artikel 18d, eerste lid.”

- 8.7. Het voorgaande leidt tot het oordeel dat de in de zorgverzekering opgenomen regeling strookt met de toepasselijke regelgeving.

- 8.8. Ingevolge de ‘Algemene bepalingen’ van de aanvullende ziektekostenverzekering is de premie bij vooruitbetaling verschuldigd.

9. Beoordeling van het geschil

Einddatum verzekering dochter

- 9.1. Door verzoekster is gesteld dat de ziektekostenverzekeraar over de maanden maart tot en met juli 2010 ten onrechte ook de premie bij haar in rekening heeft gebracht voor haar (inmiddels) meerderjarige dochter.
Op grond van artikel 6.3.2 van de zorgverzekering kan de verzekeringnemer – indien deze een ander is dan de verzekerde – de ziektekostenverzekeraar schriftelijk ver-

zoeken de verzekering van de verzekerde tussentijds te beëindigen indien deze zich elders op grond van de Zvw heeft verzekerd. In een dergelijk geval eindigt de verzekering van de verzekerde met ingang van de eerste dag van de tweede kalendermaand, volgend op die waarop het verzoek daartoe door de ziektekostenverzekeraar is ontvangen, respectievelijk met ingang van de dag waarop de nieuwe verzekering ingaat als het schriftelijke verzoek tot opzegging inclusief het bewijs van verzekering elders voorafgaand aan die dag is ontvangen.

- 9.2. Uit de overgelegde stukken blijkt dat de ziektekostenverzekeraar voor het eerst op 13 juli 2010 is verzocht de ziektekostenverzekering van de dochter van verzoekster te beëindigen. De ziektekostenverzekeraar heeft naar aanleiding van dit verzoek de verzekering met ingang van 1 augustus 2010 beëindigd. Aangezien haar dochter reeds begin februari 2010 achttien is geworden, wenst verzoekster echter dat de ziektekostenverzekering met ingang van 1 maart 2010 eindigt. Nu niet gebleken is dat verzoekster, als verzekeringnemer, vóór 28 februari 2010 de ziektekostenverzekeraar schriftelijk heeft verzocht de verzekering van haar dochter te beëindigen, en evenmin is gebleken van een verzekering elders met de ingangsdatum 1 maart 2010, kan – gelet op artikel 6.3.2 van de zorgverzekering – van beëindiging van de zorgverzekering met ingang van 1 maart 2010 geen sprake zijn.

Hoogte betalingsachterstand en beëindiging per ultimo 2010

- 9.3. Het voorgaande leidt tot de conclusie dat verzoekster over de maanden maart tot en met juli 2010 – naast de premie voor haarzelf – ook verantwoordelijk is voor de betaling van de tot 1 augustus 2010 verschuldigde premie voor haar meerderjarige dochter. Rest de vraag naar de hoogte van de betalingsachterstand en de vraag of verzoekster de verzekering, mede in het licht van artikel 8a Zvw, met ingang van 1 januari 2011 rechtsgeldig kon opzeggen.
- 9.4. Uit het overzicht van de ziektekostenverzekeraar van 7 januari 2011 leidt de commissie af dat per ultimo 2010 sprake was van een betalingsachterstand van € 390,51. Uit de door verzoekster overgelegde afschriften van haar betaalrekening blijkt niet dat zij vóór 31 december 2009 meer of andere betalingen heeft gedaan aan de ziektekostenverzekeraar dan die zijn vermeld in de specificatie. Dit leidt tot de conclusie dat per ultimo 2010 sprake was van een betalingsachterstand van € 390,51 en dat verzoekster derhalve, gelet op artikel 8a Zvw, de zorgverzekering niet met ingang van 1 januari 2011 kon opzeggen. Zodoende blijft verzoekster ook in 2011 voor de zorgverzekering bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd.

Conclusie

- 9.5. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek dient te worden afgewezen.

10. Het bindend advies

10.1. De commissie wijst het verzoek af.

Zeist, 31 augustus 2011,

Voorzitter