

ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B, vertegenwoordigd door C te D, tegen E en F, beide te G
Zaak : Inschrijving, ingangsdatum zorgverzekering
Zaaknummer : 2011.02617
Zittingsdatum : 27 juni 2012

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

(Voorwaarden zorgverzekering 2011, artt. 2, 3 en 5 Zvw, art. 5 AWBZ, artt. 8 en 10 Vreemdelingenwet 2000, voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2011)

1. Partijen

A te B, hierna te noemen: verzoekster, vertegenwoordigd C te D,
tegen

1) E te G, en

2) F te G,

hierna gezamenlijk te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie

- 2.1. Ten tijde van de onderhavige kwestie was verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de Zorg-op-maatpolis (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Verder waren ten behoeve van verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekeringen Basis en Tandarts afgesloten (hierna gezamenlijk: de aanvullende ziektekostenverzekering). 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 heeft aan de ziektekostenverzekeraar verzocht haar in te schrijven voor de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering met ingang van 22 februari 2011. De ziektekostenverzekeraar heeft verzoekster medegedeeld dat de ingangsdatum is gesteld op 28 april 2011.
- 3.2. Verzoekster heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormelde beslissing gevraagd. Bij brief van 13 oktober 2011 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster medegedeeld zijn beslissing te handhaven.
- 3.3. Verzoekster heeft de kwestie voorgelegd aan de SKGZ. De Ombudsman Zorgverzekeringen heeft verzoekster bij brief van 22 februari 2012 medegedeeld geen ruimte te zien voor bemiddeling.
- 3.4. Bij brief van 5 april 2012 heeft verzoekster de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is de zorgverzekering en aanvullende ziektekostenverzekering te laten ingaan per 22 februari 2011 (hierna: het verzoek).
- 3.5. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoekster het verschuldigde entreegeld van € 37,-- voldaan, waarna de commissie de ziektekostenverzekeraar de mogelijkheid heeft geboden op de stellingen van verzoekster te reageren. Bij dit ver-

zoek waren afschriften van de door verzoekster aan de commissie overgelegde stukken gevoegd.

- 3.6. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 15 mei 2012 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 21 mei 2012 aan verzoekster gezonden.
- 3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoekster en de ziektekostenverzekeraar hebben op 23 respectievelijk 29 mei 2012 schriftelijk medegedeeld niet gehoord te willen worden.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoekster

- 4.1. Op 22 februari 2011 heeft verzoekster zich bij de ziektekostenverzekeraar aangemeld voor de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering. Op 21 maart en 5 april 2011 heeft zij medische kosten gemaakt in verband met een bevalling. Deze kosten beliepen € 2.693,26. De IND heeft verzoekster bij besluit van 28 april 2011 een verblijfsvergunning toegekend met ingang van 13 december 2010.
- 4.2. Verzoekster was op het moment van aanmelding bij de ziektekostenverzekeraar in verwachting en was op korte termijn uitgerekend. Medische kosten waren dan ook binnen afzienbare tijd te verwachten, en verzoekster diende zich hiervoor te verzekeren. Bij een ziektekostenverzekeraar voor vreemdelingen zijn kosten van zwangerschap en bevalling echter uitgesloten van vergoeding. De inschrijving per 28 april 2011 heeft als onaanvaardbaar gevolg dat verzoekster wordt "opgezadeld" met een schuld vanwege medische kosten, die zij niet heeft kunnen voorkomen. Verzoekster doet derhalve een beroep op de redelijkheid en billijkheid en vordert dat de ingangsdatum van de verzekering wordt bepaald op 13 december 2010 dan wel 22 februari 2011.
- 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 zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering gaan in op de datum dat de beschikking door de IND wordt afgegeven. Bij verzoekster is deze datum 28 april 2011, zodat de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering terecht eerst met ingang van die datum van kracht zijn geworden. Een en ander volgt uit een publicatie van het Ministerie van VWS.
- 5.2. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden afgewezen.

6. De bevoegdheid van de commissie

- 6.1. Gelet op artikel A.25. van 'Hoofdstuk A' van de zorgverzekering is de commissie 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 is of de ziektekostenverzekeraar gehouden is verzoekster met terugwerkende kracht tot 13 december 2010 dan wel 22 februari 2011 in te schrijven voor de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering.

8. Toepasselijke verzekeringsvoorwaarden en regelgeving

- 8.1. Voor de beoordeling van dit geschil zijn de volgende verzekeringsvoorwaarden en regelgeving relevant.
- 8.2. Artikel A.4. van 'Hoofdstuk A' van de zorgverzekering bepaalt wanneer de zorgverzekering aanvangt en luidt, voor zover hier van belang:

"A.4.1. Ingangsdatum

De verzekering gaat in op de datum waarop wij uw verzoek om de verzekering bij ons af te sluiten, ontvingen. Als u op dat moment nog bij een andere zorgverzekeraar verzekerd was en u in uw verzoek hebt aangegeven dat u de verzekering op een latere datum wilt laten ingaan, gaat de verzekering op die latere datum in. Op uw polis staat de ingangsdatum van uw verzekering.

A.4.2. Verzoek tot wijziging

Uw verzoek om bij ons een verzekering af te sluiten beschouwen wij ook als een verzoek van u om de bij ons lopende gelijksoortige verzekering te beëindigen. Verzoekt u een andere zorgverzekeraar om daar een zorgverzekering af te sluiten dan beschouwen wij vanaf het moment dat wij een afschrift van dat verzoek ontvangen, datzelfde verzoek ook als een verzoek van u om de bij ons lopende zorgverzekering te beëindigen.

A.4.3. Verzekerd met terugwerkende kracht

Er zijn situaties waarin wij u met terugwerkende kracht inschrijven:

- a. als uw zorgverzekering ingaat binnen vier maanden nadat de verzekeringsplicht is ontstaan. Als ingangsdatum geldt dan de dag waarop de verzekeringsplicht ontstond.*
- b. als u de verzekering bij ons afsluit binnen een maand nadat u uw verzekering bij een andere zorgverzekeraar hebt beëindigd omdat deze de verzekeringsvoorwaarden wijzigde, of omdat het jaar afliep. Uw (aanvullende) (zorg)verzekering gaat bij ons in op de eerste dag nadat uw oude verzekering is geëindigd.*

A.4.4. Verzekeringsduur

Uw verzekering duurt één jaar. Wij verlengen de verzekering telkens automatisch van jaar tot jaar. Dat vertellen wij u ieder jaar samen met de wijzigingen voordat de verlenging ingaat. Dan hebt u de gelegenheid om uw verzekering te wijzigen of te beëindigen."

- 8.3. Artikel A.4. van 'Hoofdstuk A' van de zorgverzekering is volgens artikel A.2.4. van 'Hoofdstuk A' van de zorgverzekering gebaseerd op de Zorgverzekeringswet (Zvw), het Besluit zorgverzekering (Bzv) en de Regeling zorgverzekering (Rzv).
- 8.4. Artikel 2 Zvw regelt de verzekeringsplicht, en artikel 5 Zvw regelt het begin en einde van de zorgverzekering.
- 8.5. Het voorgaande leidt tot het oordeel dat de in de zorgverzekering opgenomen regeling strookt met de toepasselijke regelgeving.

9. Beoordeling van het geschil

Ten aanzien van de zorgverzekering

- 9.1. De zorgverzekering is een verzekering tegen ziektekosten voor hen die als verzekeringsplichtig op grond van de wet worden beschouwd. Wie dat zijn is bepaald in de AWBZ en de daarop gebaseerde uitvoeringsbesluiten in combinatie met artikel 2 Zvw. Van verzekeringsplicht kan eerst sprake zijn als betrokkene ingezetene is. Dit ingezetenschap wordt beoordeeld aan de hand van de economische, sociale en juridische factoren. Komt iemand uit het buitenland, dan ligt het zwaartepunt bij de juridische binding met Nederland, ook al omdat vreemdelingen die hier te lande niet rechtmatig verblijf houden volgens artikel 10 lid 1 van de Vreemdelingenwet 2000 in beginsel zijn uitgesloten van verstrekkingen, voorzieningen en uitkeringen door bestuursorganen. Deze bepaling ziet mede op de volksverzekeringen.
- 9.2. Uit het voorgaande volgt dat het ingezetenschap in een situatie als de onderhavige afhankelijk is van de juridische binding, en dat juridische binding eerst tot stand komt wanneer is vastgesteld dat de vreemdeling hier te lande rechtmatig verblijf houdt. Zolang daarover onzekerheid bestaat, hetgeen het geval is zolang de aanvraag voor een verblijfsvergunning nog in behandeling is, in casu tussen 13 december 2010 en 28 april 2011, kan niet van een juridische binding met Nederland worden gesproken. Pas wanneer de verblijfsvergunning wordt afgegeven, ontstaat, ook voor de vreemdeling, duidelijkheid over diens status.
- 9.3. De vaststelling van de status door de IND, als zijnde het in deze bevoegde orgaan is dus bepalend. Artikel 5 lid 5 Zvw is van dwingend recht. In deze bepaling wordt de eventuele terugwerkende kracht gekoppeld aan de bestaande verzekeringsplicht. Zolang in het voorafgaande is uiteengezet, ontstaat de verzekeringsplicht op de datum waarop de beschikking wordt afgegeven, in casu 28 april 2011.

Ten aanzien van de aanvullende ziektekostenverzekering

- 9.4. Gelet op artikel A.4. van 'Hoofdstuk A' van de zorgverzekering gelden de regels met betrekking tot de ingangsdatum van de zorgverzekering ook voor de aanvullende ziektekostenverzekering. Derhalve is ook de ingangsdatum van de aanvullende ziektekostenverzekering, te weten 28 april 2011, juist.

Redelijkheid en billijkheid

- 9.5. Verzoekster heeft een beroep gedaan op de redelijkheid en billijkheid met als argument dat het onaanvaardbaar is dat de kosten van de bevalling voor haar rekening blijven, nu zij deze kosten niet kon voorkomen en zij zich niet elders kon verzekeren.
- 9.6. De commissie volgt verzoekster hierin niet. Vast staat dat verzoekster ten tijde van haar komst naar Nederland en de aanvraag voor de verblijfsvergunning op 13 december 2010 reeds enige maanden in verwachting was. Op dat moment was het voor verzoekster een voorzienbaar gevolg dat zij niet voor de te verwachten kosten van een bevalling verzekerd zou zijn. Een en ander behoort tot de risicosfeer van verzoekster en niet tot die van de ziektekostenverzekeraar.

Conclusie

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

10. Het bindend advies

10.1. De commissie wijst het verzoek af.

Zeist, 27 juni 2012,

Voorzitter