



SKGZ



OMBUDSMAN EN GESCHILLENCOMMISSIE ZORGVERZEKERINGEN



ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B, tegen C te D
Zaak : Vrijwillig eigen risico, aanpassing met terugwerkende kracht
Zaaknummer : 201301838
Zittingsdatum : 17 september 2014



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



(Voorwaarden zorgverzekering 2012 en 2013, artt. 20 Zvw, 2.17 en 2.18 Bzv)

1. Partijen



A te B hierna te noemen: verzoeker,

tegen



C te D, hierna te noemen: de zorgverzekeraar,

2. De verzekeringssituatie



2.1. Ten tijde van de onderhavige kwestie was verzoeker bij de zorgverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de Beter Af Selectief Polis (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Dit is een schadeverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 7:925 jo. artikel 7:944 van het Burgerlijk Wetboek (verder: BW).

3. De bestreden beslissing en het verloop van het geding



3.1. De zorgverzekeraar heeft bij verzoeker een bedrag van € 696,08 aan verplicht en vrijwillig eigen risico over de jaren 2012 en 2013 en een bedrag van € 200,-- aan eigen bijdrage gevorderd.



3.2. Verzoeker heeft aan de zorgverzekeraar om heroverweging van voormelde beslissing gevraagd, in die zin dat het vrijwillig eigen risico niet wordt toegepast (hierna: de aanspraak). Bij brief van 24 juni 2013 heeft de zorgverzekeraar aan verzoeker medegedeeld zijn beslissing te handhaven.



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



3.4. Bij brief van 8 februari 2014 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de zorgverzekeraar gehouden is de aanspraak alsnog in te willigen, ten laste van de zorgverzekering (hierna: het verzoek).



3.5. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoeker het verschuldigde entreegeld van € 37,-- voldaan, waarna de commissie de zorgverzekeraar de mogelijkheid heeft geboden op de stellingen van verzoeker te reageren. Bij dit verzoek waren afschriften van de door verzoeker aan de commissie overgelegde stukken gevoegd.



3.6. De zorgverzekeraar heeft de commissie bij brief van 27 mei 2014 zijn standpunt kenbaar gemaakt. De zorgverzekeraar heeft bij die gelegenheid toegezegd het vrijwillig eigen risico van verzoeker met terugwerkende kracht tot 1 januari 2012 aan te passen van € 500,-- naar € 0,--. Een afschrift van de betreffende brief is op 3 juni 2014 aan verzoeker gezonden, waarbij de commissie hem heeft gevraagd of het geschil hiermee is opgelost.





3.7. Verzoeker heeft de commissie op 6 augustus 2014 telefonisch medegedeeld dat het geschil niet is opgelost omdat nog geen financiële afwikkeling heeft plaatsgevonden en dat hij de onderhavige procedure wil voortzetten.



3.8. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker heeft op 6 augustus 2014 schriftelijk medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord. De zorgverzekeraar heeft op 2 september 2014 per e-mail medegedeeld verhinderd te zijn.



3.9. Verzoeker was ten tijde van de hoorzitting - ondanks dat hij hiervoor op de juiste wijze was uitgenodigd - bij herhaling niet telefonisch bereikbaar. Daarom is de mogelijkheid tot het geven van een mondelinge toelichting voor hem vervallen.



4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker



4.1. De zorgverzekeraar heeft het vrijwillig eigen risico van verzoeker voor de jaren 2012 en 2013 op € 500,- per kalenderjaar gezet, omdat verzoeker dit via internet zelf zou hebben gewijzigd. Dit is echter niet correct. Het zou ook niet logisch zijn, omdat verzoeker gedurende het gehele jaar 2012 en een deel van het jaar 2013 was aangemeld bij het College voor Zorgverzekeringen (hierna: CVZ, thans het Zorginstituut Nederland, hierna: het Zorginstituut) en een vrijwillig eigen risico voor hem dus alleen een financieel nadeel zou opleveren, aangezien hij aan het CVZ destijds de (vaste) bestuursrechtelijke premie verschuldigd was.



4.2. Op het polisblad 2012 dat verzoeker heeft ontvangen, staat bij het vrijwillig eigen risico € 0,- vermeld. Dit was ook het geval voor de jaren 2010 en 2011. In 2010 en 2011 heeft de ziektekostenverzekeraar geen vrijwillig eigen risico toegepast. In 2012 is dit ineens gewijzigd.



4.3. Verzoeker komt tot de conclusie dat aan het verzoek niet is tegemoetgekomen zolang een en ander nog niet financieel is afgewikkeld.



5. Het standpunt en de conclusie van de zorgverzekeraar



5.1. Verzoeker heeft op 29 december 2011 via de website van de zorgverzekeraar zijn vrijwillig eigen risico gewijzigd van € 0,- naar € 500,-. Deze wijziging is op 1 januari 2012 ingegaan. Een verzekerde kan het vrijwillig eigen risico vóór het einde van ieder jaar wijzigen, ook als hij is aangemeld bij het CVZ. Het is immers mogelijk dat de verzekerde zijn betalingsachterstand lopende het kalenderjaar zal voldoen, waardoor hij weer de reguliere premie verschuldigd is. Op deze reguliere premie wordt een korting toegepast indien een vrijwillig eigen risico is gekozen. Alleen de verzekerde kan inschatten of dit voor hem van toepassing zou kunnen zijn.



5.2. Het door verzoeker overgelegde polisblad is op 9 november 2011 aan hem gezonden. Naar aanleiding van de wijziging van het vrijwillig eigen risico heeft de zorgverzekeraar verzoeker op 30 december 2011 een nieuw polisblad gestuurd, waarop het vrijwillig eigen risico van € 500,- is vermeld.



5.3. Bij brief van 27 mei 2014 heeft de zorgverzekeraar toegezegd het vrijwillig eigen risico van verzoeker met terugwerkende kracht tot 1 januari 2012 aan te passen van € 500,- naar € 0,-.



5.4. De zorgverzekeraar komt tot de conclusie dat aan het verzoek volledig is tegemoetgekomen.

6. De bevoegdheid van de commissie



6.1. Gelet op artikel 16 van de algemene voorwaarden van de zorgverzekering is de commissie bevoegd van het geschil kennis te nemen en daarover bindend advies uit te brengen.



7. Het geschil



- 7.1. In geschil zijn de financiële consequenties van de beslissing van de zorgverzekeraar het vrijwillig eigen risico van verzoeker met terugwerkende kracht tot 1 januari 2012 te wijzigen van € 500,- naar € 0,- per kalenderjaar.



8. Toepasselijke verzekeringsvoorwaarde en regelgeving



- 8.1. Voor de beoordeling van dit geschil zijn de volgende verzekeringsvoorwaarde en regelgeving relevant.
- 8.2. Artikel 8 van de algemene voorwaarden van de zorgverzekering regelt het vrijwillig eigen risico, en luidt, voor zover hier van belang:



"Per kalenderjaar kan een verzekerde van 18 jaar en ouder al dan niet kiezen voor een vrijwillig gekozen eigen risico. De basisverzekering kan worden afgesloten zonder vrijwillig gekozen eigen risico of voor verzekerden van 18 jaar en ouder met een vrijwillig gekozen eigen risico van € 100,-, € 200,-, € 300,-, € 400,- of € 500,- per kalenderjaar. Bij de keuze voor een vrijwillig gekozen eigen risico geldt een premiekorting. (...)"



- 8.3. Artikel 8 van de algemene voorwaarden van de zorgverzekering is volgens artikel 2 van de algemene voorwaarden van de zorgverzekering gebaseerd op de Zorgverzekeringswet (Zvw), het Besluit zorgverzekering (Bzv) en de Regeling zorgverzekering (Rzv).



- 8.4. Het vrijwillig eigen risico is geregeld in artikel 20 Zvw, en verder uitgewerkt in de artikelen 2.17 en 2.18 Bzv.



- 8.5. De Zvw, het daarop gebaseerde Bzv en de Rzv, schrijven dwingend voor welke prestaties onder de zorgverzekering verzekerd dienen te zijn. De verzekerde die een zorgverzekering sluit heeft recht op niet meer of minder dan deze prestaties. De zorgverzekering is in dit opzicht een bijzondere, van overheidswege gereguleerde vorm van schadeverzekering. Het staat de zorgverzekeraar niet vrij een dekking te bieden die hetzij ruimer dan wel beperkter is dan op grond van het bij of krachtens de Zvw bepaalde is voorgeschreven. De hiervoor beschreven regeling, zoals opgenomen in de zorgverzekering, strookt met de toepasselijke regelgeving.



9. Beoordeling van het geschil



- 9.1. De commissie constateert dat de zorgverzekeraar lopende de onderhavige procedure heeft besloten het vrijwillig eigen risico van verzoeker met terugwerkende kracht tot 1 januari 2012 te verlagen naar € 0,-. Hiermee is volledig tegemoet gekomen aan het oorspronkelijke verzoek. Hetgeen partijen thans verdeeld houdt is op welke wijze een en ander financieel dient te worden afgewikkeld. Hierbij is het volgende van belang.



- 9.2. In de eerste plaats geldt dat voor zover door verzoeker in het jaar 2012 en/of 2013 het vrijwillig eigen risico geheel of gedeeltelijk is vol gemaakt en door hem voldaan, hij recht heeft op teruggave. De keuze voor een vrijwillig eigen risico heeft, gelet op artikel 8 van de zorgverzekering, tot gevolg dat recht ontstaat op een premiekorting. Verzoeker was in de jaren 2012 en 2013 gedurende een deel van de tijd aangemeld bij het CVZ. De verplichting tot premiebetaling was toen opgeschort zodat hij bedoelde premiekorting over die maanden niet heeft genoten. Over de maanden dat verzoeker niet was aangemeld, heeft hij bedoelde korting echter wel ontvangen, hetgeen inhoudt dat hij - naar aanleiding van de wijziging - een bedrag zal moeten bijbetalen. Uit de overgelegde stukken blijkt dat het hier gaat om een bedrag van € 20,84 per maand. De ziektekostenverzekeraar mag tot verrekening overgaan.





Conclusie



9.3. Het voorgaande leidt ertoe dat de ziektekostenverzekeraar volledig is tegemoet gekomen aan het oorspronkelijke verzoek. Een en ander kan financieel worden afgewikkeld op de wijze als beschreven onder 9.2.



9.4. Aangezien de zorgverzekeraar lopende de procedure heeft besloten het verzoek toe te wijzen, dient de zorgverzekeraar het entreegeld van € 37,-- aan verzoeker te vergoeden.

10. Het bindend advies



10.1. De ziektekostenverzekeraar is reeds volledig tegemoet gekomen aan het oorspronkelijke verzoek. Een en ander kan financieel worden afgewikkeld op de wijze als beschreven onder 9.2.



10.2. De commissie bepaalt dat de zorgverzekeraar aan verzoeker dient te vergoeden het entreegeld van € 37,--.

Zeist, 1 oktober 2014,



Voorzitter

