



SKGZ



OMBUDSMAN EN GESCHILLENCOMMISSIE ZORGVERZEKERINGEN



ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B, vertegenwoordigd door C te B, tegen Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V. te Utrecht
Zaak : Verzending brieven wanbetalersregeling
Zaaknummer : 201600890
Zittingsdatum : 21 september 2016



Geschillencommissie Zorgverzekeringen (mr. H.A.J. Kroon)



(artt. 18a-18c Zvw)

1. Partijen



A te B, hierna te noemen: verzoeker, vertegenwoordigd door C te B, hierna te noemen: de bewindvoerder,



tegen



Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V. te Utrecht, hierna te noemen: de zorgverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie



2.1. Ten tijde van het onderhavige verzoek was verzoeker bij de zorgverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op grond van de verzekering Basis Zeker (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 bewindvoerder heeft de zorgverzekeraar verzocht de brieven als bedoeld in de artikelen 18a tot en met 18c Zvw niet naar verzoeker te sturen maar naar hem. In reactie hierop heeft de zorgverzekeraar de bewindvoerder bij brief van 9 maart 2016 medegedeeld dit verzoek niet in te willigen.



3.2. Verzoeker heeft aan de zorgverzekeraar om heroverweging van voormelde beslissing gevraagd. Bij e-mailbericht van 8 april 2015 heeft de zorgverzekeraar aan verzoeker medegedeeld zijn beslissing te handhaven.



3.3. Bij brief van 8 april 2016 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de zorgverzekeraar gehouden is de brieven als bedoeld in de artikelen 18a tot en met 18c Zvw niet naar hem maar naar zijn bewindvoerder te sturen (hierna: het verzoek).



3.4. 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.



3.5. De zorgverzekeraar heeft de commissie bij brief van 14 juli 2016 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 18 juli 2016 aan verzoeker gezonden.



3.6. Verzoeker heeft op 19 juli 2016 gereageerd op het onder 3.5 bedoelde standpunt van de zorgverzekeraar. Een afschrift van deze reactie is aan de wederpartij gezonden.



3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker heeft op 19 juli 2016 schriftelijk medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord. De zorgverzekeraar heeft op 20 september 2016 telefonisch medegedeeld eveneens telefonisch te willen worden gehoord.



3.8. De commissie heeft besloten dat de hoorzitting overeenkomstig het bepaalde in artikel 10 lid 9 van het toepasselijke reglement plaatsvindt ten overstaan van één commissielid. Voorts heeft zij besloten dat de onderhavige zaak enkelvoudig wordt afgedaan.



3.9. Verzoeker en de zorgverzekeraar zijn op 21 september 2016 telefonisch gehoord.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker



4.1. Verzoeker stelt dat hij op 9 februari 2016 een brief als bedoeld in artikel 18b Zvw heeft ontvangen. Zijn bewindvoerder meent dat de brieven als bedoeld in de artikelen 18a tot en met 18c Zvw niet naar verzoeker maar naar hem moeten worden gestuurd. De handelwijze van de zorgverzekeraar is laakbaar omdat deze niet verenigbaar is met de bepaling dat het beheer over de onder bewind staande goederen tijdens het bewind niet toekomt aan de rechthebbende, maar aan de bewindvoerder (artikel 1:438 lid 1 BW) en de bepaling dat de bewindvoerder bij de vervulling van zijn taak de rechthebbende tijdens het bewind in en buiten rechte vertegenwoordigt (artikel 1:441 lid 1 BW). Daarnaast wordt verwezen naar artikel 1:12 lid 2 BW.



4.2. Ter zitting is door verzoeker herhaald dat hij door een rechterlijke beschikking onder bewind is gesteld. Sindsdien vertegenwoordigt zijn bewindvoerder hem in en buiten rechte. Volgens verzoeker dient de zorgverzekeraar alle post die betrekking heeft op het vermogensrechtelijke deel van zijn leven naar zijn bewindvoerder te sturen. Dit betreft ook de brieven als bedoeld in de artikelen 18a tot en met 18c Zvw.



4.3. Verzoeker komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden toegewezen.

5. Het standpunt en de conclusie van de zorgverzekeraar



5.1. De bewindvoerder heeft de zorgverzekeraar verzocht de brieven als bedoeld in de artikelen 18a tot en met 18c Zvw niet naar verzoeker maar naar hem te sturen. Aangezien de betreffende brieven naar het 'officiële adres' van de verzekeringnemer dienen te worden gestuurd, zijn deze niet naar de bewindvoerder gezonden. Andere post - zoals bijvoorbeeld betalingsherinneringen, zorgkostennota's of polisbladen - wordt wél naar de bewindvoerder gestuurd.



5.2. Ter zitting heeft de zorgverzekeraar herhaald dat de brieven in het kader van de wanbetalersregeling naar het officiële adres van verzoeker gaan, en dit is het woonadres volgens de Basisregistratie Personen (BRP). In het onderhavige geval zijn de betreffende brieven daarom niet naar de bewindvoerder gestuurd. De zorgverzekeraar erkent het belang van het informeren van de bewindvoerder en verklaart dat de procedure in de toekomst wellicht zal veranderen, maar momenteel is dit technisch nog niet mogelijk.



5.3. De zorgverzekeraar komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden afgewezen.

6. De bevoegdheid van de commissie



6.1. Gelet op artikel 18 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 is of de zorgverzekeraar gehouden was de brieven als bedoeld in de artikelen 18a tot en met 18c Zvw naar de bewindvoerder van verzoeker te sturen.

8. Toepasselijke regelgeving

8.1. Voor de beoordeling van dit geschil is de volgende regelgeving relevant.

8.2. Voor zover hier van belang, bepalen de artikelen 18a,18b en 18c Zvw het volgende:

"Artikel 18a

1. Uiterlijk tien werkdagen nadat ten aanzien van een zorgverzekering een achterstand in de betaling van de verschuldigde premie ter hoogte van twee maandpremies is geconstateerd, doet de zorgverzekeraar de verzekeringnemer een aanbod tot het treffen van een betalingsregeling.

2. De betalingsregeling bestaat ten minste uit de volgende elementen:

a. een machtiging van de verzekeringnemer aan de zorgverzekeraar tot maandelijkse automatische incasso van nieuw vervallende termijnen van de premie dan wel een opdracht aan een derde van wie de verzekeringnemer periodieke betalingen ontvangt, om namens hem en onder inhouding van de desbetreffende bedragen op deze betalingen, periodiek rechtstreeks aan de zorgverzekeraar het bedrag van nieuw vervallende termijnen van de premie te betalen,

b. afspraken inzake de afwikkeling van de uit de zorgverzekering voortvloeiende schulden van de verzekeringnemer aan de zorgverzekeraar, inclusief rente en incassokosten, en de termijnen waarbinnen betaling zal plaatsvinden, en

c. een toezegging van de zorgverzekeraar, inhoudende dat hij de zorgverzekering of de dekking daarvan gedurende de looptijd van de betalingsregeling niet om reden van het bestaan van de schulden, bedoeld in onderdeel b, zal beëindigen, schorsen of opschorten, zolang de verzekeringnemer de machtiging of de opdracht, bedoeld in onderdeel a, niet intrekt en de afspraken, bedoeld in onderdeel b, nakomt.

(...)"

"Artikel 18b

1. Zo spoedig mogelijk nadat ten aanzien van een zorgverzekering, rente en incassokosten buiten beschouwing latend, een achterstand in de betaling van de verschuldigde premie ter hoogte van vier maandpremies is geconstateerd, deelt de zorgverzekeraar de verzekeringnemer en, indien deze een ander is dan de verzekeringnemer, de verzekerde mee dat hij voornemens is over te gaan tot de melding, bedoeld in artikel 18c, zodra de premieschuld de daar bedoelde hoogte zal hebben bereikt, tenzij de verzekeringnemer of de verzekerde hem uiterlijk vier weken na ontvangst van de mededeling heeft laten weten, het bestaan van de schuld of de hoogte ervan te betwisten.

2. Ingeval van tijdige betwisting als bedoeld in het eerste lid deelt de zorgverzekeraar, indien deze na onderzoek zijn standpunt handhaaft, de verzekeringnemer en, indien deze een ander is dan de verzekeringnemer, de verzekerde mee dat hij het voornemen tot melding tot uitvoering zal brengen zodra de premieschuld de in artikel 18c, eerste lid, bedoelde hoogte zal hebben bereikt, tenzij de verzekeringnemer of de verzekerde binnen een termijn van vier weken na ontvangst van de in dit lid bedoelde mededeling een geschil hierover heeft voorgelegd aan een onafhankelijke instantie als bedoeld in artikel 114 of aan de burgerlijke rechter.

3. Indien een betalingsregeling als bedoeld in artikel 18a ingaat nadat ten aanzien van de zorgverzekering, rente en incassokosten buiten beschouwing latend, een achterstand in de betaling van de verschuldigde premie ter hoogte van vier maandpremies is ontstaan, laat de zorgverzekeraar de in het eerste lid bedoelde melding achterwege zolang de nieuw vervallende termijnen van de premie worden voldaan."

"Artikel 18c

1. Indien ten aanzien van een zorgverzekering, rente en incassokosten buiten beschouwing latend, een premieschuld ter hoogte van zes of meer maandpremies is ontstaan, meldt de zorgverzekeraar dit, onder vermelding van de voor de heffing van de bestuursrechtelijke premie alsmede voor de uitvoering van artikel 34a noodzakelijke persoonsgegevens van de verzekeringnemer en de verzekerde, aan het Zorginstituut, de verzekeringnemer en, indien deze een ander is dan de verzekeringnemer, aan de verzekerde.

2. De melding geschiedt niet:

a. in geval van tijdige betwisting als bedoeld in artikel 18b, eerste lid, zolang de zorgverzekeraar zijn standpunt dienaangaande niet aan de verzekeringnemer en, indien dit een ander dan de verzekeringnemer is, aan de verzekerde heeft kenbaar gemaakt;

b. gedurende de termijn, genoemd in artikel 18b, tweede lid;

c. ingeval van tijdige voorlegging van het geschil aan een onafhankelijke instantie of aan de burgerlijke rechter als bedoeld in artikel 18b, tweede lid, zolang op het geschil niet onherroepelijk is beslist;

d. ingeval de verzekeringnemer zich heeft aangemeld bij een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet en aantoont dat hij in het kader daarvan een schriftelijke overeenkomst tot stabilisatie van zijn schulden heeft gesloten.

3. Onderdeel van de melding vormt een verklaring van de zorgverzekeraar, inhoudende dat hij artikel 18b en het tweede lid in acht heeft genomen."

9. Beoordeling van het geschil

- 9.1. De commissie stelt vast dat tussen partijen niet in geschil is dat verzoeker terecht met ingang van 1 januari 2015 is aangemeld als wanbetaler bij het Zorginstituut Nederland. Daarom wordt als vaststaand aangenomen dat op genoemde datum een achterstand voor de zorgverzekering van ten minste zes maandpremies bestond, en dat de brieven als bedoeld in de artikelen 18a tot en met 18c Zvw door verzoeker zijn ontvangen. Aan de orde is of de betreffende brieven door de zorgverzekeraar desgevraagd niet naar verzoeker maar naar zijn bewindvoerder hadden moeten worden gestuurd. Ten aanzien hiervan overweegt de commissie het volgende.
- 9.2. Uit de artikelen 18a tot en met 18c Zvw volgt dat alle brieven in het kader van de wanbetalersregeling in ieder geval naar de verzekeringnemer, in casu verzoeker, dienen te worden gestuurd. De vraag die opkomt is of, indien de zorgverzekeraar bekend is met het feit dat (i) betrokkene ten tijde van de verzending van bedoelde brieven onder bewind is gesteld en (ii) de naam van deze bewindvoerder bekend is, de zorgverzekeraar de brieven als bedoeld in de artikelen 18a tot en met 18c Zvw óók - in afschrift - naar deze bewindvoerder moet sturen. De commissie meent dat deze vraag bevestigend dient te worden beantwoord. Uit artikel 1:441 lid 1 BW jo. artikel 1:12 lid BW volgt namelijk dat de bewindvoerder bij de vervulling van zijn taak de rechthebbende tijdens het bewind in en buiten rechte vertegenwoordigt. In dat verband is het onder andere van belang dat de bewindvoerder bekend is met de dreigende aanmelding bij het Zorginstituut Nederland, opdat hij zo mogelijk tijdig maatregelen kan treffen om deze aanmelding te voorkomen.
- 9.3. Vast staat dat de zorgverzekeraar in de onderhavige situatie ten tijde van de verzending van de brieven als bedoeld in de artikelen 18a tot en met 18c Zvw, ervan op de hoogte was dat verzoeker onder bewind was gesteld. Ook was bij de zorgverzekeraar de naam van de betreffende bewindvoerder bekend. Om deze redenen is de commissie, gelet op het voorgaande, van oordeel dat de brieven in het kader van de wanbetalersregeling óók - in afschrift - naar de bewindvoerder van verzoeker hadden moeten worden gestuurd.



Conclusie

- 
- 9.4. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek dient te worden toegewezen.
- 
- 9.5. Aangezien het verzoek wordt toegewezen dient de zorgverzekeraar het door verzoeker aan de commissie betaalde entreegeld van € 37,-- te vergoeden.
- 
10. Het bindend advies
- 
- 10.1. De commissie wijst het verzoek toe.
- 
- 10.2. De commissie bepaalt dat de zorgverzekeraar aan verzoeker dient te vergoeden het entreegeld van € 37,--.



Zeist, 28 september 2016,



H.A.J. Kroon

