



SKGZ



OMBUDSMAN EN GESCHILLENCOMMISSIE ZORGVERZEKERINGEN



ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : Mevrouw A te B, tegen Menzis Zorgverzekeraar N.V. te Wageningen
Zaak : Premie, premieachterstand: aanmelding ZiN, pre-wanbetalerbetalingsregeling
Zaaknummer : 201402831
Zittingsdatum : 29 april 2015



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



(Voorwaarden zorgverzekering 2011-2015, paragraaf 3.3 Zvw)

1. Partijen



Mevrouw A te B, hierna te noemen: verzoekster,
tegen



Menzis Zorgverzekeraar N.V. te Wageningen, hierna te noemen: de zorgverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie



2.1. Verzoekster is tot op heden bij de zorgverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de verzekering ZorgVerzorgd (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Genoemde zorgverzekering 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 verzoekster met ingang van 1 oktober 2014 (opnieuw) aangemeld bij het Zorginstituut Nederland (hierna: het Zorginstituut) vanwege een achterstand in de premiebetaling voor de zorgverzekering van haarzelf van zes of meer maanden.



3.2. Verzoekster heeft aan de zorgverzekeraar om heroverweging van voormeld standpunt gevraagd. De zorgverzekeraar heeft op 31 oktober 2014 telefonisch aan verzoekster medegedeeld zijn standpunt te handhaven. Hetgeen aan verzoekster is medegedeeld heeft de zorgverzekeraar bij brief van 14 november 2014 bevestigd.



3.3. Bij aanmeldingsformulier van 3 november 2014 heeft verzoekster de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de zorgverzekeraar gehouden is de aanmelding bij het Zorginstituut met ingang van 1 oktober 2014 ongedaan te maken (hierna: het verzoek).



3.4. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoekster het verschuldigde entreegeld van € 37,-- voldaan, waarna de commissie de zorgverzekeraar 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.



3.5. De zorgverzekeraar heeft de commissie bij brief van 6 maart 2015 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 9 maart 2015 aan verzoekster gezonden.



3.6. Verzoekster is in de gelegenheid gesteld te reageren op het onder 3.5 bedoelde standpunt van de zorgverzekeraar. Van de geboden mogelijkheid heeft verzoekster geen gebruik gemaakt.



 3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoekster en de zorgverzekeraar hebben op respectievelijk 14 maart en 13 april 2015 schriftelijk medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord.

 3.8. Verzoekster en de zorgverzekeraar zijn op 29 april 2015 telefonisch gehoord.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoekster

 4.1. In het verleden is bij verzoekster een betalingsachterstand ontstaan met als gevolg dat zij is aangemeld bij het toenmalige College voor zorgverzekeringen (hierna: het CVZ). In 2011 is zij met de incassogemachtigde van de zorgverzekeraar een betalingsregeling overeengekomen. Voor zover verzoekster weet heeft zij de nadien opgekomen premies – weliswaar soms iets te laat – steeds volledig voldaan zodat geen nieuwe achterstanden zijn opgebouwd. Om onduidelijke redenen is verzoekster in 2012 afgemeld bij het CVZ en is de betalingsregeling bij de incassogemachtigde beëindigd.

 4.2. Op 18 september 2014 is verzoekster met de incassogemachtigde van de zorgverzekeraar een nieuwe betalingsregeling overeengekomen. Niet lang daarna volgde een brief van de zorgverzekeraar dat zij zou worden aangemeld bij het Zorginstituut (voorheen het CVZ). Deze aanmelding heeft volgens verzoekster ten onrechte plaatsgevonden aangezien de zorgverzekeraar bij brief van 1 oktober 2014 heeft verklaard dat de aanmelding ongedaan zou worden gemaakt indien zijn incassogemachtigde de betalingsregeling hervat.

 4.3. Ter zitting is door verzoekster benadrukt dat zij een regeling had met de incassogemachtigde van de zorgverzekeraar. Zij moest € 187,-- betalen en dan zou het beslag worden opgeheven.

4.4. Verzoekster komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden toegewezen.

5. Het standpunt en de conclusie van de zorgverzekeraar

 5.1. Aangezien bij verzoekster in 2010 een premieachterstand van meer dan zes maanden bestond, heeft de zorgverzekeraar haar aangemeld bij het CVZ. Door een fout in het systeem heeft de zorgverzekeraar verzoekster met ingang van 1 november 2012 afgemeld. Dat verzoekster op 30 augustus 2011 met de incassogemachtigde een betalingsregeling had afgesproken, is derhalve niet de reden dat verzoekster destijds is afgemeld.

 5.2. Na de afmelding bij het CVZ heeft de zorgverzekeraar de premie weer bij verzoekster in rekening gebracht. Vervolgens zijn nieuwe schulden ontstaan met als gevolg dat verzoekster op 1 oktober 2014 is aangemeld bij het Zorginstituut. De betalingsachterstand bedroeg op dat moment € 6.869,57 (exclusief rente en incassokosten), waarvan een bedrag van € 6.495,34 was overgedragen aan de incassogemachtigde van de zorgverzekeraar.

 5.3. Verzoekster heeft weliswaar op 1 oktober 2014 bericht gekregen dat zij zou worden afgemeld bij het Zorginstituut als de afgesproken betalingsregeling door de incassogemachtigde zou worden hervat, maar in latere correspondentie is haar verschillende keren medegedeeld dat deze informatie onjuist is.

 5.4. Ter zitting heeft de zorgverzekeraar zijn standpunten herhaald.

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

6. De bevoegdheid van de commissie

- 6.1. Gelet op artikel A17 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. De commissie stelt vast dat partijen niet met elkaar van mening verschillen over het bestaan van de onder 2.1 omschreven verzekeringsrelatie, het verschuldigd zijn van de premie voor de afgesloten verzekering, en de hoogte van de periodiek verschuldigde premie voor deze verzekering.
In geschil is uitsluitend de (hernieuwde) aanmelding van verzoekster bij het Zorginstituut met ingang van 1 oktober 2014.

8. Toepasselijke verzekeringsvoorwaarden en regelgeving

- 8.1. Voor de beoordeling van het geschil tussen partijen zijn de volgende verzekeringsvoorwaarden en regelgeving relevant.
- 8.2. Ingevolge artikel A12 van de zorgverzekering (2011) is de verzekeringnemer de premie bij vooruitbetaling verschuldigd. Eenzelfde regeling is opgenomen in de verzekeringsvoorwaarden van de zorgverzekering voor de kalenderjaren 2012 tot en met 2014.
- 8.3. Artikel 16 Zvw regelt in welke gevallen voor de zorgverzekering geen premie verschuldigd is, en luidt 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.”*

- 8.4. Op 1 september 2009 is de Wet structurele maatregelen wanbetalers zorgverzekering (hierna: de Wsmwz) in werking getreden. Vanaf dat moment is onder meer aan de Zvw een nieuwe afdeling toegevoegd die de gevolgen regelt van het niet (tijdig) betalen van de premie voor de zorgverzekering. De wet voorziet in een aantal beoordelingsmomenten waarop de ziektekostenverzekeraar een aanbod, respectievelijk een mededeling moet doen aan de polishouder en/of de verzekerde. Is sprake van een premieschuld voor de zorgverzekering ter hoogte van zes of meer maandpremies, rente en incassokosten buiten beschouwing latend, dan vindt in beginsel melding daarvan plaats aan het Zorginstituut Nederland. De consequentie hiervan is dat voor de nieuw opkomende maanden een – hogere – bestuursrechtelijke premie van toepassing wordt (in plaats van de premiebetaling aan de ziektekostenverzekeraar), alsmede een ander incassoregime, waarbij onder andere bronheffing en incasso door het CJIB mogelijk zijn. Aan het regime bij het Zorginstituut Nederland komt doorgaans weer een einde zodra de schuld uit de zorgverzekering is ingelost of een schuldregeling wordt getroffen.
- 8.5. Voor zover hier van belang, bepaalt artikel 18c Zvw het volgende:

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 aantoonst 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. Beoordeeld dient te worden of op 1 oktober 2014 voor de zorgverzekering van verzoekster een premieachterstand bestond van zes of meer maanden, in welk geval de aanmelding bij het Zorginstituut terecht is. Door de zorgverzekeraar is gesteld dat de betalingsachterstand ten tijde van de aanmelding bij het Zorginstituut op 1 oktober 2014 € 6.869,57, exclusief rente en incassokosten, bedroeg. Een groot deel van deze vordering (€ 6.495,34) heeft de zorgverzekeraar overgedragen aan zijn incassogemachtigde.

9.2. Door verzoekster is gesteld dat zij reeds vóór de - hernieuwde - aanmelding bij het Zorginstituut met de incassogemachtigde van de zorgverzekeraar een betalingsregeling is overeengekomen. Bij brief van 18 september 2014 heeft deze incassogemachtigde bevestigd dat met verzoekster voor de op dat moment openstaande vordering van € 6.495,34 een betalingsregeling van € 50,-- per maand is getroffen. Gelet op deze verklaring is de commissie van oordeel dat de betreffende vordering niet langer direct en volledig opeisbaar is. Dit zou slechts anders zijn indien verzoekster de gemaakte afspraken met de incassogemachtigde niet zou zijn nagekomen, en zij tot betaling zou zijn gesommeerd onder mededeling dat bij niet-tijdige nakoming het resterende deel van de vordering direct en volledig opeisbaar wordt. Gesteld noch gebleken is dat dit in het onderhavige geval aan de orde is.

9.3. Gelet op het voorgaande komt de commissie tot de conclusie dat de vordering waarop de betalingsregeling betrekking heeft, niet mag worden meegenomen in het kader van de wanbetalerregeling als bedoeld in artikel 18 Zvw. Zou dit anders zijn, dan zou de afgesproken betalingsregeling volstrekt illusoir worden. Het stond de zorgverzekeraar niet vrij verzoekster met ingang van 1 oktober 2014 bij het Zorginstituut aan te melden, aangezien de zorgverzekeraar niet aannemelijk heeft gemaakt dat verzoekster voor het overige - de overgedragen vordering waarvoor de betalingsregeling is afgesproken buiten beschouwing latend - een betalingsachterstand had van meer dan zes maandpremies.

9.4. Aangezien de aanmelding van verzoekster bij het Zorginstituut ten onterechte heeft plaatsgevonden, is de zorgverzekeraar gehouden haar met terugwerkende kracht tot 1 oktober 2014 af te melden en in ieder geval de daarmee voor verzoekster gepaard gaande financiële gevolgen ongedaan te maken. Dit betekent dat de zorgverzekeraar verzoekster dient te vergoeden al hetgeen door of namens het Zorginstituut in het kader van de bestuursrechtelijke premieheffing als bedoeld in artikel 18d Zvw is geheven, een en ander vanaf het moment van aanmelding tot de eerste van de maand volgende op de maand waarin dit bindend advies is uitgebracht, en uitsluitend voor zover door het Zorginstituut (in het kader van de eindafrekening) nog geen

restitutie van de geïnde bestuursrechtelijke premie heeft plaatsgevonden of zal plaatsvinden. Daartegenover is verzoekster gehouden aan de zorgverzekeraar alsnog de nominale premie voor de zorgverzekering te voldoen – voor zover dat nog niet heeft plaatsgevonden – over de periode dat sprake is geweest van de bestuursrechtelijke premieheffing door het Zorginstituut. Immers, ingevolge artikel 16 lid 2 onder b Zvw is geen premie verschuldigd gedurende de periode dat een bestuursrechtelijke premie verschuldigd is. De zorgverzekeraar mag overgaan tot verrekening van vorenbedoelde bestuursrechtelijke premie – alleen voor zover deze door hem daadwerkelijk wordt vergoed – en de door verzoekster over de hiervoor genoemde periode nog te betalen nominale premie.

Conclusie

- 9.5. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek dient te worden toegewezen voor zover het de aanmelding met ingang van 1 oktober 2014 bij het Zorginstituut betreft en de daaruit voortvloeiende financiële consequenties voor verzoekster.
- 9.6. Aangezien het verzoek wordt toegewezen, dient de zorgverzekeraar het entreegeld van € 37,-- aan verzoekster te vergoeden.
10. Het bindend advies
- 10.1. De commissie wijst het verzoek toe op de wijze als hierboven in 9.5 is vermeld.
- 10.2. De commissie bepaalt dat de zorgverzekeraar aan verzoekster dient te vergoeden het entreegeld van € 37,--.

Zeist, 20 mei 2015,

prof. mr. A.I.M. van Mierlo