

ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : De heer A te B, tegen C te D
Zaak : Premie, betalingsachterstand, afmelding CVZ, schadevergoeding
Zaaknummer : 2013.00750
Zittingsdatum : 25 september 2013

1. Partijen

De heer A te B, hierna te noemen: verzoeker,

tegen

C te D, hierna te noemen: de zorgverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie

- 2.1. Verzoeker is tot op heden bij de zorgverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de [naam zorgverzekeraar] Basispolis (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. Bij brief van 11 maart 2010 heeft de zorgverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat sprake is van een achterstand in de premiebetaling voor de zorgverzekering van zes of meer maanden, en dat hij is aangemeld bij het College voor zorgverzekeringen (hierna: CVZ).
- 3.2. De Rechtbank Haarlem heeft op 21 april 2011 een vonnis gewezen, waarbij verzoeker is veroordeeld tot betaling van € 355,89, vermeerderd met gerechtelijke kosten en rente.
- 3.3. Bij brief van 3 juli 2012 heeft de incassogemachtigde van de zorgverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat de openstaande vordering € 713,85 bedraagt, inclusief kosten en rente.
- 3.4. Bij brief van 17 oktober 2012 heeft de incassogemachtigde van de zorgverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat de vordering is voldaan.
- 3.5. Op 11 januari 2013 heeft het CVZ een dwangbevel uitgevaardigd, inhoudende dat verzoeker € 559,80 dient te voldoen ter zake van de maanden november en december 2011 en maart en april 2012.
- 3.6. Verzoeker heeft aan de zorgverzekeraar om heroverweging van zijn standpunt gevraagd. Bij e-mailbericht van 12 maart 2013 heeft de zorgverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat hij met ingang van 1 november 2012 zal worden afgemeld bij het CVZ.

- 3.7. Bij aanmeldingsformulier van 12 maart 2013 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de zorgverzekeraar gehouden is hem een schadevergoeding toe te kennen (hierna: het verzoek).
- 3.8. Bij brief van 29 april 2013 heeft het CVZ aan verzoeker medegedeeld dat hij met ingang van 1 november 2012 is afgemeld.
- 3.9. Bij brief van 22 mei 2013 heeft de zorgverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat sprake is van een achterstand in de premiebetaling voor de zorgverzekering van twee of meer maanden.
- 3.10. 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.
- 3.11. De zorgverzekeraar heeft de commissie bij brief van 24 juli 2013 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 1 augustus 2013 aan verzoeker gezonden.
- 3.12. Verzoeker heeft op 2 augustus 2013 gereageerd op het in overweging 3.11 bedoelde standpunt van de zorgverzekeraar. Een afschrift van deze reactie is aan de wederpartij gezonden.
- 3.13. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker heeft op 30 augustus 2013 schriftelijk medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord. De zorgverzekeraar heeft op 24 september 2013 telefonisch medegedeeld niet te willen worden gehoord.
- 3.14. Verzoeker is op 25 september 2013 telefonisch gehoord.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker

- 4.1. In de jaren 2009 tot en met 2011 heeft verzoeker financiële problemen gehad. Hierdoor was het voor hem niet mogelijk de verschuldigde premies (tijdig) aan de zorgverzekeraar te voldoen. Verzoeker is in 2010 aangemeld bij het CVZ. Daarnaast heeft de zorgverzekeraar een vordering overgedragen aan de incassogemachtigde.
- 4.2. Door middel van een betalingsregeling is deze vordering in oktober 2012 voldaan. Vervolgens weigerde de zorgverzekeraar echter verzoeker af te melden bij het CVZ. Pas in maart 2013 werd hem medegedeeld dat hij met ingang van 1 november 2012 werd afgemeld bij het CVZ. Door deze vertraging is een betalingsachterstand bij het CVZ ontstaan. Verzoeker vordert in verband hiermee schadevergoeding.
- 4.3. Ter zitting is door verzoeker ter aanvulling aangevoerd dat hij op een gegeven moment schulden had bij verschillende incassobureaus, deurwaarders en het CVZ. Door het CVZ werd hem medegedeeld dat hij de schuld bij de zorgverzekeraar moest inlopen. Enige tijd later is de gehele vordering aan de incassogemachtigde voldaan. In oktober 2012 heeft verzoeker driekwart van de vordering aan het CVZ voldaan, zijnde ruim € 2.000,--, aangezien hem was verteld dat bij het direct voldoen van de vordering, een kwart zou worden kwijtgescholden. Deze afspraak is, ondanks een verzoek

hiertoe, niet schriftelijk bevestigd. Na deze betalingen bleek er een probleem te zijn met de incassogemachtigde. Uiteindelijk heeft verzoeker op advies van een medewerker van de zorgverzekeraar contact opgenomen met de directie. Thans staat een bedrag van ongeveer € 900,-- open bij het CVZ. Daarvoor is een betalingsregeling getroffen van € 30,-- per maand. Verzoeker wenst dat deze schuld op nul wordt gezet. Hij heeft slapeloze nachten gehad van de gehele kwestie. Er is zelfs beslag gelegd op zijn spullen. De financiële afdeling van de zorgverzekeraar heeft veel steken laten vallen. Verzoeker wenst hiervoor compensatie te ontvangen.

4.4. Verzoeker komt tot de conclusie dat zijn verzoek dient te worden toegewezen.

5. Het standpunt en de conclusie van de zorgverzekeraar

5.1. De financiële problemen van verzoeker dateren van 2009. Zoals bij iedere verzekerde met betalingsproblemen wordt gedaan, is ook verzoeker destijds een betalingsregeling aangeboden. Verzoeker is vanwege de premieachterstand per 1 april 2010 aangemeld bij het CVZ.

5.2. In oktober 2012 is de vordering die was overgedragen aan de incassogemachtigde voldaan. Bij de zorgverzekeraar stond echter nog een bedrag van € 9,-- open. Zo lang de achterstand niet volledig is voldaan, vindt geen afmelding bij het CVZ plaats. In maart 2013 is het bedrag van € 9,-- afgeboekt. Hierdoor is verzoeker automatisch afgemeld bij het CVZ per 1 april 2013. Daarna is aan het CVZ verzocht de afmelddatum aan te passen naar 1 november 2012. Verzoeker is hiervan bij e-mailbericht van 12 maart 2013 in kennis gesteld.

5.3. Het dwangbevel van het CVZ van 11 januari 2013 is terecht uitgegaan, omdat op dat moment nog de bestuursrechtelijke premie was verschuldigd aan het CVZ.

5.4. Op 22 mei 2013 is de brief als bedoeld in artikel 18a Zvw aan verzoeker gestuurd. Dit betrof een nieuwe achterstand. De premie tot en met juli 2013 is intussen door verzoeker voldaan.

5.5. Toekenning van een schadevergoeding is niet aan de orde. Procedureel gezien zijn er geen fouten gemaakt door de zorgverzekeraar.

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

6. De bevoegdheid van de commissie

6.1. In artikel 18 van de zorgverzekering (2012-2013) wordt voor geschillenbeslechting verwezen naar de commissie. Er is echter geen verwijzing naar de bevoegde rechter opgenomen, hoewel dit zou moeten. Dit maakt de bepaling waarin naar de commissie wordt verwezen op grond van de wet vernietigbaar. Om te voorkomen dat de commissie niet over de kwestie kan adviseren, omdat in de loop van de procedure tot vernietiging wordt besloten, en verzoeker zich (alsnog) tot de bevoegde rechter moet wenden, heeft de commissie verzoeker hierop bij brief van 29 april 2013 gewezen. Verzoeker heeft de commissie bij e-mailbericht van 3 juni 2013 bevestigd dat hij gebruik wil maken van de in de verzekeringsvoorwaarden geboden mogelijkheid een bindend advies te vragen aan de commissie. Hierdoor is in geval van vernietiging van

bedoelde bepaling toch een formele basis aanwezig voor de bindende advisering.

7. Het geschil

- 7.1. In geschil is of verzoeker aanspraak heeft op een schadevergoeding van de zorgverzekeraar.

8. Toepasselijke verzekeringsvoorwaarde en regelgeving

- 8.1. Voor de beoordeling van het geschil tussen partijen zijn de volgende verzekeringsvoorwaarde en regelgeving relevant.
- 8.2. Ingevolge artikel 14 van de zorgverzekering (2012-2013) is de verzekeringnemer de premie bij vooruitbetaling verschuldigd.
- 8.3. Artikel 16 Zvw regelt in welke gevallen voor de zorgverzekering geen premie verschuldigd is, en luidt, voor zover hier van belang, 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 zorgverzekeraar 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 College voor zorgverzekeringen. De consequentie hiervan is dat voor de nieuw opkomende maanden een – hogere – bestuursrechtelijke premie van toepassing wordt (in plaats van de premiebetaling aan de zorgverzekeraar), alsmede een ander incassoregime, waarbij onder andere bronheffing en incasso door het CJIB mogelijk zijn. Aan het regime bij het CVZ komt doorgaans weer een einde zodra de schuld uit de zorgverzekering is ingelost of een schuldregeling wordt getroffen.
- 8.5. Artikel 18d Zvw regelt de verschuldigdheid van de bestuursrechtelijke premie aan het CVZ. Voor zover hier van belang, luidt artikel 18d Zvw als volgt:

“Artikel 18d

1. *De verzekeringnemer is aan het College zorgverzekeringen een bestuursrechtelijke premie verschuldigd vanaf de eerste dag van de maand volgende op de maand waarin dat college de melding, bedoeld in artikel 18c, heeft ontvangen tot de eerste dag van de maand volgende op de maand waarin de datum, bedoeld in het derde lid, ligt.*
2. *De bestuursrechtelijke premie bedraagt per maand 130% van de tot een maandbedrag herleide standaardpremie, bedoeld in de Wet op de zorgtoeslag.*
3. *De zorgverzekeraar stelt het College zorgverzekeringen, de verzekeringnemer en, indien deze een ander is dan de verzekeringnemer, de verzekerde, met het oog op de toepassing*

van het eerste lid onverwijld op de hoogte van de datum waarop:

a. de uit de zorgverzekering voortvloeiende schulden zijn of zullen zijn afgelost of tenietgaan,
b. de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen, bedoeld in de Faillissementswet, op de verzekeringnemer van toepassing wordt, of

c. door tussenkomst van een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet een overeenkomst als bedoeld in artikel 18c, tweede lid, onderdeel d, is gesloten of een schuldregeling tot stand is gekomen waarin, naast de verzekeringnemer, ten minste zijn zorgverzekeraar deelneemt.

4. In afwijking van het eerste tot en met derde lid, is de verzekeringnemer wederom aan het College zorgverzekeringen bestuursrechtelijke premie verschuldigd vanaf de eerste dag van de maand volgende op de maand:

a. waarin de toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen op grond van artikel 350, derde lid, onderdeel c, d, e, f, of g, van de Faillissementswet, is beëindigd;

b. waarin hij zich, blijkens een mede door de schuldhulpverlener ondertekende melding van zijn zorgverzekeraar, aan deelname aan de in het derde lid, onderdeel c, bedoelde regeling heeft onttrokken voordat hij de in die regeling neergelegde afspraken jegens zijn zorgverzekeraar volledig is nagekomen.”

- 8.6. Artikel 6 van de Beleidsregel inning bestuursrechtelijke premie Zorgverzekeringswet 2009 luidt, voor zover hier van belang, als volgt:

*“Artikel 6. De eindafrekening voor de verzekeringnemer
(...)”*

2. Het college stuurt de verzekeringnemer (...) een eindafrekening, die ten minste omvat:

a. het saldo van aan het college af te dragen bestuursrechtelijke premie en reeds ontvangen bestuursrechtelijke premie;

b. de mededeling van het college dat de verzekeringnemer het saldo, bedoeld onder a, aan het college dient te betalen dan wel van het college terugontvangt. (...)”

9. Beoordeling van het geschil

- 9.1. Verzoeker is door de zorgverzekeraar met ingang van 1 november 2012 afgemeld bij het CVZ. Door de afmelding bij het CVZ is verzoeker ingevolge artikel 16 Zvw vanaf 1 november 2012 niet langer de bestuursrechtelijke premie verschuldigd aan het CVZ, maar de overeengekomen premie aan de zorgverzekeraar. De zorgverzekeraar heeft bij brief van 24 juli 2013 verklaard dat de premie tot en met juli 2013 is voldaan. Zodoende zijn de aanmelding bij het CVZ, en de hoogte van de betalingsachterstand bij de zorgverzekeraar niet (langer) in geschil. Het geschil blijft beperkt tot de vraag of verzoeker aanspraak heeft op een schadevergoeding.
- 9.2. Verzoeker heeft in oktober 2012 de vordering die was overgedragen aan de incassogemachtigde naar zijn weten geheel voldaan. Hierdoor ging hij ervan uit dat hij in oktober 2012 zou worden afgemeld bij het CVZ. De zorgverzekeraar heeft echter verklaard dat bij hem op dat moment nog € 9,-- openstond. Dit bedrag is pas in maart 2013 afgeboekt, waardoor de afmelding bij het CVZ, met ingang van 1 april 2013, in gang is gezet. De zorgverzekeraar heeft verzoeker nadien wél met terugwerkende kracht tot 1 november 2012 afgemeld. Deze datum komt de commissie, gelet op artikel 18d Zvw, juist voor, aangezien de uit de zorgverzekering voortvloeiende schuld uiteindelijk reed in oktober 2012 geheel werd afgelost.
- 9.3. Verzoeker is in maart 2013 met terugwerkende kracht tot 1 november 2012 afgemeld bij het CVZ. Het CVZ heeft op 11 januari 2013 een dwangbevel uitgevaardigd. Verzoeker stelt dat door de late afmelding bij het CVZ financiële problemen zijn ontstaan.

Naar het oordeel van de commissie kan dit betoog niet slagen. Het dwangbevel van het CVZ ziet op de maanden november en december 2011 en maart en april 2012. Deze maanden was verzoeker terecht de bestuursrechtelijke premie verschuldigd; de afmelding met terugwerkende kracht heeft hier geen invloed op gehad. Kennelijk zijn de problemen met de betalingen aan het CVZ al veel eerder ontstaan.

- 9.4. De zorgverzekeraar heeft er, door de afmelding met terugwerkende kracht, voor gezorgd dat de financiële gevolgen voor verzoeker met betrekking tot de maanden november 2012 tot en met april 2013 zijn gecompenseerd. Verzoeker heeft conform artikel 6 van de Beleidsregel inning bestuursrechtelijke premie Zorgverzekeringswet 2009 een eindafrekening van het CVZ ontvangen, waarin naar mag worden aangenomen is vermeld dat de – al dan niet – afgedragen bestuursrechtelijke premie vanaf 1 november 2012 wordt gecorrigeerd. Eventuele hiermee verband houdende incassokosten en rente die door verzoeker zijn voldaan, worden in de correctie betrokken.
- 9.5. Verzoeker beroept zich nog op een afspraak met het CVZ, inhoudende dat indien hij de vordering aldaar in één keer zou voldoen, een kwart van deze vordering zou worden kwijtgescholden. De commissie merkt op dat de betreffende vordering vermoedelijk betrekking heeft op de bestuursrechtelijke premie die door het CVZ bij verzoeker in rekening is gebracht. Ten aanzien hiervan is de commissie niet bevoegd.
- 9.6. Aangezien de “schade” die verzoeker stelt te hebben geleden door de te late afmelding bij het CVZ – te weten aanvankelijk met ingang van 1 april 2013 in plaats van met ingang van 1 november 2012 – zoals onder 9.3 is overwogen niet het gevolg is van bedoelde late afmelding, maar uitsluitend van verzoekers nalatigheid in de periode vóór 1 november 2012 de bestuursrechtelijke premie tijdig aan het CVZ te voldoen, treft de zorgverzekeraar te dien aanzien geen verwijt, en kan van een verplichting tot vergoeding van deze “schade” door de zorgverzekeraar zodoende geen sprake zijn. Nog daargelaten dat verzoekers vordering onvoldoende is gespecificeerd en gesubstantieerd.

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, 9 oktober 2013,

Voorzitter