

BINDEND ADVIES

Partijen : A te B tegen C te D
Zaak : Gezond Leven Test, inspanningstest
Zaaknummer : 2011.00317
Zittingsdatum : 6 juli 2011

1. Partijen

A te B, hierna te noemen: verzoeker,

tegen

C te D, hierna te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie

- 2.1. Ten tijde van de onderhavige kwestie was verzoeker bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de [naam ziektekostenverzekering] Zorgverzekering Gemeentezorgpolis (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). De zorgverzekering is niet in geschil en blijft in het vervolg buiten beschouwing. Verder was ten behoeve van verzoeker bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekering [naam ziektekostenverzekeraar] Aanvullend Classic afgesloten (hierna: de aanvullende ziektekostenverzekering). Beide 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. Verzoeker heeft op 23 december 2010 een uitgebreide Gezond Leven Test ondergaan bij een door de ziektekostenverzekeraar gecontracteerde zorgaanbieder. Omdat hij van mening is dat een deel van dit onderzoek, te weten de inspanningstest, niet correct is uitgevoerd, heeft verzoeker de ziektekostenverzekeraar verzocht dit onderzoek opnieuw te laten plaatsvinden (hierna: de aanspraak). De ziektekostenverzekeraar heeft telefonisch aan verzoeker medegedeeld dat de aanspraak is afgewezen.
- 3.2. Verzoeker heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormelde beslissing gevraagd. Bij brief van 21 januari 2011 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld zijn beslissing te handhaven.
- 3.3. De Ombudsman Zorgverzekeringen heeft nadien bemiddeld. Dit heeft ertoe geleid dat de ziektekostenverzekeraar besloten heeft aan verzoeker de eigen bijdrage voor de uitgebreide Gezond Leven Test ten bedrage van € 50,-- kwijt te schelden.
- 3.4. Bij e-mail van 21 april 2011 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is de aanspraak alsnog in te willigen, ten laste van de aanvullende ziektekostenverzekering (hierna: het verzoek).
- 3.5. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoeker het verschuldigde entreegeld ad € 37,-- voldaan, waarna de commissie de ziektekostenverzekeraar 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 ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 19 mei 2011 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 24 mei 2011 aan verzoeker gezonden.
- 3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker heeft op 26 mei 2011 schriftelijk medegedeeld telefonisch gehoord te willen worden.
- 3.8. Verzoeker en de ziektekostenverzekeraar zijn op 6 juli 2011 telefonisch gehoord.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker

- 4.1. Verzoeker stelt dat onder een 'inspanningstest' volgens een omschrijving op het internet iets anders wordt verstaan dan het uitvoeren van een aantal kniebuigingen, namelijk het maken van een hartfilmpje terwijl de patiënt fietst of hardloopt. In de voorwaarden van de aanvullende ziektekostenverzekering is het begrip 'inspanningstest' niet nader omschreven. Omdat de inspanningstest nog niet op de juiste wijze is uitgevoerd, heeft verzoeker hierop aanspraak ten laste van de aanvullende ziektekostenverzekering.
- 4.2. Ter zitting is door verzoeker ter aanvulling aangevoerd dat bij hem noch een inspanningstest noch een kniebuigingstest is uitgevoerd. Laatstgenoemde test is overigens bedoeld voor sporters. Verzoeker wenst van de commissie een uitspraak over de uitleg van het begrip 'inspanningstest'.
- 4.3. Verzoeker komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden toegewezen.

5. Het standpunt en de conclusie van de ziektekostenverzekeraar

- 5.1. De ziektekostenverzekeraar stelt dat met de gecontracteerde zorgaanbieder is afgesproken welke onderzoeken worden uitgevoerd bij de uitgebreide Gezond Leven Test. De inspanningstest bestaat uit tien diepe kniebuigingen, waarna de arts na 30 seconden en na 60 seconden de hartslag handmatig opneemt. Omdat de ziektekostenverzekeraar begrijpt dat verzoeker teleurgesteld is over de inhoud van de inspanningstest, is hij bereid de eigen bijdrage van € 50,- kwijt te schelden.
- 5.2. Ter zitting is door de ziektekostenverzekeraar ter aanvulling aangevoerd dat de kniebuigingstest is bedoeld om de conditie te meten. Bij de uitgebreide Gezond Leven Test wordt los van de inspanningstest een ECG gemaakt. Bij geconstateerde hartproblemen worden andere testen uitgevoerd, onder begeleiding van een cardioloog.
- 5.3. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden afgewezen.

6. De bevoegdheid van de commissie

- 6.1. De commissie is 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 de aanspraak alsnog in te willigen, ten laste van de aanvullende ziektekostenverzekering.

8. Toepasselijke verzekeringsvoorwaarde

- 8.1. Voor de beoordeling van dit geschil is de volgende verzekeringsvoorwaarde relevant.
- 8.2. Artikel 51 van de voorwaarden van de aanvullende ziektekostenverzekering luidt, voor zover hier van belang:

“Omschrijving:

naar keuze een basis of een uitgebreide Gezond Leven Test. De basis Gezond Leven Test omvat de volgende onderzoeken:

- *hartslag;*
- *bloeddruk;*
- *gewicht/BMI;*
- *buikomvang;*
- *vetpercentage;*
- *inspanningstest;*
- *bloedonderzoek: bloedsuiker, totaal cholesterol, cholesterol-HDL, kreatinine, gamma gt, hemoglobine, hematocriet;*
- *urineonderzoek: eiwit, glucose.*

De uitgebreide Gezond Leven Test omvat naast de onderzoeken van de basis Gezond Leven Test:

- *een longfunctietest en een ECG.*

Door:

zorgaanbieder met wie [de ziektekostenverzekeraar] daartoe een overeenkomst heeft gesloten. (...)

Per twee kalenderjaren eenmaal de basis Gezond Leven Test, waarvoor een eigen bijdrage van € 25,-- geldt of eenmaal de uitgebreide Gezond Leven Test waarvoor een eigen bijdrage van € 50,-- geldt. (...)

9. Beoordeling van het geschil

- 9.1. Niet in geschil is dat de aanvullende ziektekostenverzekering dekking biedt voor een uitgebreide Gezond Leven Test en dat verzoeker hierop eenmaal per twee kalenderjaren aanspraak heeft. Hiervoor geldt een eigen bijdrage van € 50,--. In geschil is de uitleg van het begrip ‘inspanningstest’, opgenomen onder de onderzoeken behorend bij de Gezond Leven Test. Volgens verzoeker bestaat de test uit het maken van een hartfilmpje terwijl hij fietst of hardloopt, terwijl de ziektekostenverzekeraar stelt dat het gaat om tien diepe kniebuigingen, waarna de arts na 30 seconden en na 60 seconden handmatig de hartslag opneemt.

- 9.2. Voor de beantwoording van de vraag wat de inhoud is van de ‘inspanningstest’ waarop verzoeker aanspraak kan maken, komt het aan op de zin die partijen in de gegeven omstandigheden over en weer redelijkerwijs aan dit begrip mochten toekennen en op hetgeen zij te dien aanzien over en weer redelijkerwijs van elkaar mochten verwachten, zulks in het licht van alle omstandigheden van het geval (de Haviltex-maatstaf). In de verzekeringsvoorwaarden is het begrip ‘inspanningstest’ niet nader gedefinieerd en het begrip heeft ook geen vaststaande betekenis. Feitelijk is iedere beoordeling die wordt gekoppeld aan een min of meer belastende fysieke activiteit te beschouwen als een inspanningstest. De basis Gezond Leven Test omvat onderzoeken die alle relatief eenvoudig zijn uit te voeren. In deze opsomming is de ‘inspanningstest’ opgenomen (zie 8.2). De uitgebreide Gezond Leven Test omvat naast de onderzoeken van de basis Gezond Leven Test een longfunctietest en een ECG (hartfilmpje). Gelet op het feit dat de uitgebreide Gezond Leven Test als extra element een hartfilmpje omvat, mocht verzoeker niet verwachten dat (ook) bij de ‘inspanningstest’ – die deel uitmaakt van de basis Gezond Leven Test – een hartfilmpje zou worden gemaakt.

Conclusie

- 9.3. 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 juli 2011,

Voorzitter