

ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B tegen C te D en E te F
Zaak : Premie, omzetting collectiviteit naar individueel
Zaaknummer : 2010.00353
Zittingsdatum : 22 september 2010

Geschillencommissie Zorgverzekeringen (prof. mr. A.I.M. van Mierlo (voorzitter), mr. drs. P.J.J. Vonk en mr. drs. J.A.M. Strens-Meulemeester)

(Voorwaarden zorgverzekering 2008, art. 16 Zvw, Voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2008)

1. Partijen

A te B, hierna te noemen: verzoeker,

tegen

1) C te D en

2) E te F

hierna gezamenlijk te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De bestreden beslissing

Verzoeker komt op tegen de beslissing van de ziektekostenverzekeraar van 9 november 2009 de betaalde premies over de periode van 21 april tot en met 31 december 2008 niet te restitueren.

3. Ontstaan en verloop van het geding

- 3.1. Ten tijde van de onderhavige kwestie was verzoeker bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de Basispolis Basic (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Verder was ten behoeve van verzoeker bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekering AV Amsterdam afgesloten (hierna: de aanvullende ziektekostenverzekering). Beide verzekeringen zijn schadeverzekeringsovereenkomsten als bedoeld in artikel 7:925 van het Burgerlijk Wetboek (verder: BW).
- 3.2. Bij brief van 9 november 2009 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat het verzoek om premierestitutie is afgewezen.
- 3.3. Verzoeker heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging gevraagd. Bij brief van 12 januari 2010 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld zijn standpunt te handhaven.
- 3.4. De Ombudsman Zorgverzekeringen heeft nadien bemiddeld. Dit heeft niet geleid tot een ander standpunt van de ziektekostenverzekeraar.
- 3.5. Bij brief van 17 mei 2010 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is de over de periode van 21 april tot en met 31 december 2008 betaalde premies te restitueren (hierna: het verzoek).
- 3.6. 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.

- 3.7. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 4 augustus 2010 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 5 augustus 2010 aan verzoeker gezonden.
- 3.8. Verzoeker heeft op 9 augustus gereageerd op het in overweging 3.7 bedoelde standpunt van de ziektekostenverzekeraar. Een afschrift van deze reactie is op 1 september 2010 aan de wederpartij gezonden.
- 3.9. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker en de ziektekostenverzekeraar hebben op respectievelijk 10 en 25 augustus 2010 schriftelijk medegedeeld niet gehoord te willen worden.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker

- 4.1. Verzoeker stelt dat hij tot 21 april 2008 bij de ziektekostenverzekeraar collectief verzekerd was en dat de premie werd ingehouden op zijn uitkering. Toen de uitkering op 21 april 2008 eindigde is de verzekering ten onrechte omgezet in een individuele polis. Wanneer de uitkering stopt en geen premie meer wordt afgedragen dient ook de verzekering te eindigen. Toen op 8 september 2008 de uitkering weer is hersteld, is ook weer een nieuwe verzekering afgesloten bij de ziektekostenverzekeraar. Verzoeker heeft deze verzekering nooit geaccepteerd. Hij heeft ook nooit zijn handtekening gezet onder deze nieuwe verzekering. Vanaf 8 september 2008 tot het moment van beëindiging met ingang van 1 januari 2009 is de premie weer ingehouden op de uitkering. Verzoeker stelt zich op het standpunt dat, nu de verzekering met ingang van 1 januari 2009 is beëindigd en de herinschrijving op 21 april 2008 onrechtmatig is geweest, de ziektekostenverzekeraar de betaalde premies over deze periode dient te restitueren.
- 4.2. 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 toen de uitkering op 21 april 2008 eindigde de verzekering niet is beëindigd maar is omgezet naar een individuele polis. Op 8 september 2008 is de uitkering weer hersteld en de individuele polis weer omgezet naar een collectieve verzekering. Conform de wens van betrokkene is de verzekering met ingang van 1 januari 2009 beëindigd. Nu verzoeker over de periode van 21 april tot 8 september 2008 verzekerd was op basis van een individuele polis, was hij daarvoor zelf premie verschuldigd.
- 5.2. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat het verzoek terecht is afgewezen.

6. De bevoegdheid van de commissie

- 6.1. De commissie is bevoegd van het geschil kennis te nemen en daarover bindend advies uit te brengen.

7. Het geschil

- 7.1. In geschil is of de ziektekostenverzekeraar gehouden is de betaalde premies over de periode van 21 april tot en met 31 december 2008 dient te restitueren.

8. Toepasselijke verzekeringsvoorwaarden en regelgeving

- 8.1. Voor de beoordeling van dit geschil zijn de volgende verzekeringsvoorwaarden en regelgeving relevant.
- 8.2. Ingevolge artikel 14 van de 'Algemene Voorwaarden' van de zorgverzekering (2008) is premie verschuldigd.
- 8.3. Artikel 16 Zvw regelt in welke gevallen voor de zorgverzekering (geen) premie verschuldigd is en luidt:

“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. Artikel 18 Zvw ziet op collectieve contracten.
- 8.5. De (wijze van) premiebetaling voor de aanvullende verzekering is geregeld in artikel 3 van de 'Algemene voorwaarden' van de aanvullende ziektekostenverzekering (2008). Dit artikel bepaalt onder meer dat de premie voor de aanvullende ziektekostenverzekering bij vooruitbetaling is verschuldigd.

9. Beoordeling van het geschil

- 9.1. Vast staat dat de premie voor de collectieve zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering tot 21 april 2008 op de uitkering van verzoeker is ingehouden. Uit het nader commentaar van de ziektekostenverzekeraar blijkt dat de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering – in tegenstelling tot hetgeen verzoeker stelt – niet zijn beëindigd.

Anders dan de ziektekostenverzekeraar suggereert is ook geen sprake van omzetting naar individuele verzekeringen, maar van een voortzetting van de bestaande verzekeringsrelatie. Zulks blijkt ook uit artikel 18 lid 4 Zvw waarin staat dat het voordeel of een deel daarvan, hetwelk aan de verzekeringnemer wordt verstrekt vanwege deelname aan een collectief contract, wordt verleend in de vorm van een korting op de grondslag van de premie. Eindigt de deelname, dan vervalt weliswaar de korting, maar de grondslag van de premie blijft ongewijzigd. Slechts een wijziging van de grondslag van de premie geeft de verzekeringnemer het recht de zorgverzekering tussentijds te beëindigen.

- 9.2. Nu verzoeker met ingang van 8 september 2008 weer recht had op een uitkering is het recht op de collectiviteitskorting met ingang van die datum herleefd en wordt de premie weer ingehouden van de uitkering van verzoeker. Het hiervoor overwogene brengt met zich dat verzoeker over de periode van 21 april tot 8 september 2008 zelf verantwoordelijk is voor het betalen van de premie.

Conclusie

- 9.3. Gelet op het feit dat de verzekeringen op 21 april 2008 niet zijn geëindigd maar zijn voortgezet zonder de collectiviteitskorting, en deze korting op 8 september 2008 weer is herleefd, dient het verzoek tot premierestitutie derhalve te worden afgewezen.

10. Het bindend advies

- 10.1. De commissie wijst het verzoek af.

Zeist, 22 september 2010,

Voorzitter