



Partijen	: De heer A te B, tegen C te D
Zaak	: Premie, premieachterstand: afmelding CVZ, hoogte betalingsachterstand
Zaaknummer	: 201302377
Zittingsdatum	: 29 januari 2014



ANONIEM BINDEND ADVIES

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 2013, paragraaf 3.3 Zvw, artikel IX Wet Structurele maatregelen wanbetalers zorgverzekering)

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] Zorg Geregeld Polis (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Tevens heeft verzoeker bij de zorgverzekeraar ten behoeve van een andere persoon een zorgverzekering afgesloten. Genoemde verzekeringen zijn schadeverzekeringsovereenkomsten 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. Verzoeker heeft de zorgverzekeraar verzocht hem af te melden bij het College voor zorgverzekeringen (hierna: CVZ). In reactie hierop heeft de zorgverzekeraar verzoeker bij e-mailbericht van 20 augustus 2013 medegedeeld dit verzoek niet in te willigen en de aanmelding bij het CVZ te handhaven.
- 3.2. Verzoeker heeft aan de zorgverzekeraar om heroverweging van voormeld standpunt gevraagd. Bij e-mailbericht van 10 september 2013 heeft de zorgverzekeraar aan verzoeker medegedeeld zijn standpunt te handhaven.
- 3.3. Bij aanmeldingsformulier van 10 september 2013 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de zorgverzekeraar gehouden is de betalingsachterstand correct te berekenen, en hem met terugwerkende kracht tot 1 augustus 2013 af te melden bij het CVZ (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 19 november 2013 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 9 december 2013 aan verzoeker gezonden.
- 3.6. Verzoeker heeft op 14 december 2013 gereageerd op het in overweging 3.5 bedoelde standpunt van de zorgverzekeraar. Een afschrift van deze reactie is ter kennisname aan de wederpartij gezonden.
- 3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker en de zorgverzekeraar hebben op respectievelijk 14 en 30 december 2013 schriftelijk medegedeeld niet te willen worden gehoord.

 4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker

 4.1. Als gevolg van persoonlijke omstandigheden is een betalingsachterstand ontstaan en is verzoeker aangemeld bij het CVZ. In juli 2013 heeft verzoeker het laatste gedeelte van de betalingsachterstand aan de incassogemachtigde van de zorgverzekeraar voldaan, maar omdat deze incassogemachtigde de betalingen niet doorstort aan de zorgverzekeraar bleef verzoeker aangemeld bij het CVZ. Pas op 4 december 2013 heeft verzoeker bericht gekregen dat hij met ingang van 1 december 2013 is afgemeld bij het CVZ.

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

5. Het standpunt en de conclusie van de zorgverzekeraar

 5.1. De zorgverzekeraar stelt dat verzoeker de verschuldigde premies te laat of zelfs helemaal niet heeft betaald. Omdat betaling van de openstaande bedragen uitbleef, heeft de zorgverzekeraar een tweetal vorderingen overgedragen aan zijn incassogemachtigde en is verzoeker aangemeld bij het CVZ.

 5.2. Op 30 mei 2012 heeft de zorgverzekeraar een vordering met een hoofdsom van € 1.526,91 overdragen aan zijn incassogemachtigde. Dit betreft een gerechtelijk dossier. Uiteindelijk heeft de incassogemachtigde op 11 november 2013 het betreffende dossier gesloten en als oninbaar aan de zorgverzekeraar teruggegeven. Gebleken is dat verzoeker aan de incassogemachtigde een bedrag van € 436,70 heeft betaald. Naast eerder genoemd dossier heeft de zorgverzekeraar op 3 juni 2013 een andere vordering ter hoogte van € 228,35 overgedragen aan zijn incassogemachtigde. Deze hoofdsom heeft verzoeker inclusief bijkomende kosten voldaan.

 5.3. De betalingsachterstand bedraagt – naar de stand van 19 november 2013 - € 1.066,22, exclusief rente en incassokosten. Per saldo is derhalve nog steeds sprake van een betalingsachterstand zodat afmelding bij het CVZ niet aan de orde is.

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

6. De bevoegdheid van de commissie

 6.1. Gelet op artikel 10 van de zorgverzekering is de commissie bevoegd van het geschil kennis te nemen en daarover bindend advies uit te brengen.

 6.2. De commissie is niet bevoegd voor zover de vordering reeds onder de rechter is geweest.

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 verzekeringen, de hoogte van de periodiek verschuldigde premie voor deze verzekeringen en de aanmelding bij het CVZ. In geschil zijn de door de zorgverzekeraar genoemde betalingsachterstand en de door verzoeker verzochte afmelding bij het CVZ met ingang van 1 augustus 2013.

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 3 van de zorgverzekering 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:

"Artike/ 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 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 ziektekostenverzekeraar), 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. Voor op 1 september 2009 reeds bestaande gevallen van premieachterstand is een overgangsregeling getroffen, die voorziet in een verkort traject. Hierbij is tevens voorzien in een regeling die bepaalt dat bepaalde handelingen die door de ziektekostenverzekeraar vooruitlopend op de inwerkingtreding van de wet zijn verricht – voor zover deze handelingen voldoen aan het geregelde in de wet, als was deze reeds in werking getreden – worden aangemerkt als handelingen in het kader van de wet.
-  8.6. Voor zover hier van belang, bepaalt artikel 18c Zvw het volgende:

"Artike/ 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 College zorgverzekeringen, 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."*

-  8.7. Artikel 18d Zvw regelt de verschuldigdheid van de bestuursrechtelijke premie aan het CVZ en luidt, voor zover hier van belang, als volgt:

"Artike/ 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.(...)"

9. Beoordeling van het geschil

- 9.1. Artikel 18d lid 3 onder a Zvw bepaalt dat de zorgverzekeraar een verzekerde dient af te melden bij het CVZ indien alle uit de zorgverzekering voortvloeiende schulden zijn afgelost of tenietgegaan. De zorgverzekeraar heeft in dit verband gesteld dat hij in het verleden een tweetal vorderingen heeft overgedragen aan zijn incassogemachtigde. Uit de brief van 19 november 2013 van de zorgverzekeraar blijkt dat hij de eerste vordering ten bedrage van € 1.526,91 op 30 mei 2012 en de tweede vordering ten bedrage van € 228,35 op 3 juni 2013 heeft overgedragen aan zijn incassogemachtigde. Aangezien over deze laatste vordering geen verschil van mening bestaat, zal de commissie zich beperken tot eerstgenoemde vordering.
- 9.2. Ten aanzien van deze vordering heeft de zorgverzekeraar gesteld dat de indertijd overgedragen hoofdsom € 1.526,91 bedroeg en dat de rechter met betrekking hiertoe vonnis heeft gewezen. Uit het bericht van de incassogemachtigde van 15 juli 2013 blijkt de juistheid van deze stelling, doch tevens dat tegenover de vordering in conventie van € 1.517,61 een vordering in reconventie van verzoeker staat van € 1.315,--. Beide vorderingen zijn door de rechter toegewezen. Een en ander betekent dat verzoeker aan de incassogemachtigde nog een bedrag verschuldigd was van € 202,61. Uit het door verzoeker overgelegde betalingsbewijs blijkt dat verzoeker dit bedrag op 18 juli 2013 aan de incassogemachtigde van de zorgverzekeraar heeft overgemaakt. Aangezien de zorgverzekeraar de ontvangst van de betaling niet heeft bestreden en hij bovendien niet aannemelijk heeft weten te maken dat na 18 juli 2013 nog sprake was van betalingsachterstand, komt de commissie tot het oordeel dat verzoeker met zijn betaling op 18 juli 2013 de volledige betalingsachterstand heeft voldaan.
- 9.3. Artikel 18d leden 1 en 3 onder a Zvw bepaalt dat de zorgverzekeraar een verzekerde bij het CVZ dient af te melden met ingang van de eerste dag van de maand volgende op de maand waarin alle uit de zorgverzekering voortvloeiende schulden zijn afgelost of tenietgegaan. Aangezien de commissie hiervoor tot het oordeel is gekomen dat verzoeker met zijn betaling op 18 juli 2013 de ontstane betalingsachterstand heeft voldaan, dient de zorgverzekeraar verzoeker met ingang van 1 augustus 2013 af te melden bij het CVZ.
- 9.4. Omdat de zorgverzekeraar verzoeker niet tijdig heeft afgemeld bij het CVZ, is hij gehouden de daarmee voor verzoeker gepaard gaande nadelige financiële gevolgen ongedaan te maken. Dit betekent dat de zorgverzekeraar aan verzoeker dient te vergoeden al hetgeen door, dan wel namens het CVZ vanaf 1 augustus 2013 in het kader van de bestuursrechtelijke premieheffing als bedoeld in artikel 18d Zvw is ingehouden, dan wel vanaf 1 augustus 2013 in rekening is gebracht, een en ander tot de eerste van de maand volgende op de maand van het uitbrengen van dit bindend advies. Daartegenover is verzoeker gehouden aan de zorgverzekeraar de premie voor de zorgverzekering te voldoen – althans voor zover niet alsnog betaling daarvan tijdens de loop van deze procedure en voorafgaande aan deze beslissing heeft plaatsgevonden – over de periode dat sprake is geweest van de bestuursrechtelijke premieheffing door het CVZ. Immers, ingevolge artikel 16 lid 2 onder b Zvw is geen premie aan de zorgverzekeraar verschuldigd gedurende de periode dat een bestuursrechtelijke premie verschuldigd is. De zorgverzekeraar mag tot verrekening van een en ander overgaan.

Conclusie



9.5. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek, met inachtneming van het vorenoverwogene, dient te worden toegewezen en dat de zorgverzekeraar de met de melding bij het CVZ voor verzoeker gepaard gaande financiële consequenties over de periode van 1 augustus 2013 tot en met heden ongedaan dient te maken, een en ander met inachtneming van hetgeen hierboven in 9.4 nader is uiteengezet.



9.6. Aangezien het verzoek dient te worden toegewezen, ligt het – mede indachtig artikel 17 van het reglement van de commissie – in de rede dat de zorgverzekeraar het entreegeld aan verzoeker vergoedt.



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 verzoeker dient te vergoeden een bedrag van € 37,--.

Zeist, 29 januari 2014,



Voorzitter

