

ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B vs. C. te D, in deze vertegenwoordigd door E te F
Zaak : Ingangsdatum verzekering, premie
Zaaknummer : 2008.01238
Zittingsdatum : 15 oktober 2008

BINDEND ADVIES

Zaak:2008.01238 (Ingangsdatum verzekering, premie)

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

(Voorwaarden zorgverzekering 2007 en 2008, artt. 2, 5 en 10 Zvw, voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2008)

1. Partijen

A te B, hierna te noemen: verzoeker,

tegen

C. te D, hierna te noemen: de ziektekostenverzekeraar, in deze vertegenwoordigd door E te F, hierna te noemen: de vertegenwoordiger van de ziektekostenverzekeraar.

2. De bestreden beslissing

Verzoeker komt op tegen de beslissing van de ziektekostenverzekeraar zijn verzekering te laten ingaan op 10 januari 2008 en die van zijn echtgenoot en kinderen op 14 november 2007.

3. Ontstaan en verloop van het geding

- 3.1. Verzoeker en zijn gezinsleden zijn bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de Naturapolis (hierna: de zorgverzekering). Dit is een schadeverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 7:925 BW en betreft een zorgverzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Tevens is ten behoeve van verzoeker en zijn gezinsleden een aanvullende ziektekostenverzekering afgesloten.
- 3.2. De aanmelding voor de verzekeringen heeft plaatsgevonden bij aanmeldingsformulier van 25 februari 2008. De ziektekostenverzekeraar heeft besloten de verzekeringen van verzoekers echtgenoot en kinderen te laten ingaan op 14 november 2007 en die van verzoeker op 10 januari 2008.
- 3.3. Verzoeker heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging gevraagd. Bij brief van 2 mei 2008 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker meegedeeld zijn standpunt te handhaven.
- 3.4. De Ombudsman Zorgverzekeringen heeft hierop bemiddeld. Dit heeft ertoe geleid dat de ziektekostenverzekeraar besloten heeft zijn standpunt ten aanzien van de ingangsdatum van de verzekeringen te handhaven, maar de nota van 29 maart 2008 voor de premie van verzoekers echtgenoot en kinderen over de periode 14 november 2007 tot 10 januari 2008 te crediteren.

- 3.5. Bij brief van 26 juni 2008, aangevuld met brief van 8 juli 2008, heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is de ingangsdatum van de verzekeringen te bepalen op 25 februari 2008 (hierna: het verzoek).
- 3.6. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoeker het verschuldigde entreegeld ad € 37,00 voldaan, waarna de commissie de ziektekostenverzekeraar de mogelijkheid heeft geboden op de stellingen van verzoeker te reageren. Bij dit verzoek is een afschrift van de door verzoeker aan de commissie overgelegde stukken gevoegd.
- 3.7. De ziektekostenverzekeraar heeft van de geboden mogelijkheid tot het geven van een reactie gebruik gemaakt en heeft de commissie bij brief van 11 september 2008 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 16 september 2008 aan verzoeker gezonden.
- 3.8. Verzoeker en de ziektekostenverzekeraar zijn op 15 oktober 2008 in persoon gehoord.
4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker
- 4.1. Verzoeker stelt, voor zover voor het onderhavige geschil van belang, dat de aanmelding voor de verzekeringen heeft plaatsgevonden op 25 februari 2008. Verzoeker is het niet eens met de beslissing van de ziektekostenverzekeraar dat de verzekeringen ingaan op een eerdere datum dan die van de aanmelding.
- 4.2. Ter zitting heeft verzoeker zijn brief van 26 juni 2008 – waarin hij heeft verklaard in te stemmen met een ingangsdatum van 10 januari 2008 – ingetrokken.
- 4.3. Verzoeker komt tot de conclusie dat zijn verzoek dient te worden toegewezen.
5. Het standpunt en de conclusie van de ziektekostenverzekeraar
- 5.1. De ziektekostenverzekeraar stelt, voor zover voor het onderhavige geschil van belang, dat de verzekeringsplicht voor verzoekers echtgenoot en kinderen is ontstaan op 14 november 2007 en voor verzoeker op 10 januari 2008. Aangezien de aanmelding heeft plaatsgevonden binnen vier maanden na het ontstaan van de verzekeringsplicht, zijnde het moment van de afgifte van de verblijfsvergunning, werkt deze tot dat moment terug. Verzoeker is gehouden de met de verzekeringen corresponderende (maandelijke) premie te voldoen.
- 5.2. Ter zitting is door de ziektekostenverzekeraar benadrukt dat een aanbod is gedaan waarbij verzoekers echtgenoot en kinderen vanaf november 2007 worden ingeschreven, doch dat zij geen premie hoeven te betalen tot 10 januari 2008. Verder verklaart de ziektekostenverzekeraar dat de aanvullende ziektekostenverzekering op 25 februari 2008 kan ingaan.
- 5.3. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat het verzoek van verzoeker dient te worden afgewezen.

6. De bevoegdheid van de commissie

Voor zover het geschil betrekking heeft op de verzekeringen voor het kalenderjaar 2008 is de commissie bevoegd van het geschil kennis te nemen en daarover, zowel ten aanzien van de zorgverzekering als ten aanzien van de aanvullende verzekering, een bindend advies uit te brengen. Voor het kalenderjaar 2007 komt de commissie deze bevoegdheid alleen toe ten aanzien van de zorgverzekering.

7. De beoordeling van het geschil

- 7.1. In geschil is de vraag op welke datum de zorgverzekering en de aanvullende verzekeringen van verzoeker en zijn gezinsleden dienen in te gaan.

Ten aanzien van de zorgverzekering

- 7.2. De zorgverzekering is, ingevolge artikel 2 van de zorgverzekering, gebaseerd op de Zvw.
- 7.3. Ten aanzien van de ingang en duur van de zorgverzekering is in artikel 6 van de zorgverzekering 2008, voor zover hier van belang, het volgende geregeld:

“6.1 Ingang en duur

De zorgverzekering gaat in op de dag waarop de zorgverzekerder het verzoek, bedoeld in artikel 3 Zvw, eerste lid, en, indien het tweede of vijfde lid van dat artikel van toepassing is, de aanduiding van de variant waar de verzekeringnemer voor kiest, heeft ontvangen.

De zorgverzekering wordt gesloten voor onbepaalde duur.

De zorgverzekering werkt terug:

a. indien zij ingaat binnen vier maanden nadat de verzekeringsplicht is ontstaan, tot en met de dag waarop die plicht ontstond; (...)”

Verder is in artikel 3 van de zorgverzekering, voor zover hiervan belang, geregeld:

“3.2 Verschuldigdheid van premie

De verzekeringnemer is premie verschuldigd. Geen premie is verschuldigd voor een verzekerde tot de eerste dag van de kalendermaand volgend op de kalendermaand waarin hij de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt.”

De verzekeringsvoorwaarden 2007 kennen een gelijklopende regeling ten aanzien van de ingang van de zorgverzekering en de verschuldigdheid van premie.

- 7.4. De zorgverzekering is, gelet op artikel 2 van de zorgverzekering, gebaseerd op de Zvw en de daarop gebaseerde regelgeving.
- 7.5. De commissie is van oordeel dat de in de verzekeringsvoorwaarden opgenomen regeling, zoals hiervoor aangehaald, strookt met het bepaalde in de artikelen 5 en 16 Zvw.
- 7.6. Verzoeker heeft verklaard bekend te zijn met het feit dat sinds begin 2006 een verzekeringsplicht bestaat. Door de ziektekostenverzekerder is het moment van ontstaan van de verzekeringsplicht vastgesteld op 14 november 2007 voor verzoekers echtgenote en kinderen en op 10 januari 2008 voor verzoeker. Uit hetgeen door partijen in

de procedure naar voren is gebracht is niet gebleken van feiten of omstandigheden op grond waarvan de ziektekostenverzekeraar redelijkerwijs niet van de hiervoor genoemde data zou mogen uitgaan. Bovendien heeft verzoeker niet aannemelijk gemaakt dat de hiervoor genoemde data niet juist zouden zijn.

- 7.7. De aanmelding voor de verzekeringen heeft plaatsgevonden bij aanmeldingsformulier van 25 februari 2008. De ziektekostenverzekeraar heeft daarop verzoeker uitgenodigd aanvullende informatie over te leggen. Verzoeker heeft deze informatie overgelegd, hetgeen ertoe heeft geleid dat de ziektekostenverzekeraar op 12 maart 2008 een (nieuwe) polis voor de verzekeringen heeft afgegeven. Nu de zorgverzekering ingaat binnen vier maanden nadat de verzekeringsplicht is ontstaan, werkt deze op grond van artikel 6 lid 1 van de zorgverzekering – dan wel artikel 5 lid 5 Zvw - terug tot het moment van het ontstaan van de verzekeringsplicht. Het voorgaande leidt tot de conclusie dat de zorgverzekering van verzoekers echtgenoot en kinderen ingaat op 14 november 2007 en voor verzoeker op 10 januari 2008. Verzoeker is, ingevolge artikel 3 van de zorgverzekering – dan wel artikel 16 Zvw – gehouden de daarmee corresponderende premie te voldoen, voor zover deze niet door de ziektekostenverzekeraar is gecrediteerd.

Ten aanzien van de aanvullende ziektekostenverzekering

- 7.8. Ten aanzien van de ingangsdatum van de aanvullende ziektekostenverzekering is in de verzekeringsvoorwaarden, voor zover hier van belang het volgende geregeld.

“Aanmelding en acceptatie

(...)

De overeenkomst komt tot stand door acceptatie van de aanmelding door [de vertegenwoordiger van ziektekostenverzekeraar]. Na acceptatie ontvangt u van [de vertegenwoordiger van de ziektekostenverzekeraar] een schriftelijke bevestiging. (...)

Looptijd, wijziging en beëindiging

De verzekering kan worden afgesloten met als ingangsdatum de datum waarop u een uitkering voor levensonderhoud op grond van de WWB, Bbz, de loaw of de loaz ontvangt of met ingang van de datum dat u voldoet aan de voorwaarden van het door de gemeente geformuleerde beleid behorend bij de tussen de gemeente en [de vertegenwoordiger van de ziektekostenverzekeraar] afgesloten overeenkomst. De ingangsdatum van deze verzekering kan niet liggen voor de door u afgesloten standaardverzekering. (...)

- 7.9. Gezien het aanmeldingsformulier en de daarna volgende verklaringen van verzoeker, heeft verzoeker beoogd de aanvullende ziektekostenverzekeringen met ingang van 25 februari 2008 in te laten gaan. De aanvullende ziektekostenverzekering kent een regeling omtrent de ingangsdatum van deze verzekering. De verzekeringsvoorwaarden voorzien echter niet in de mogelijkheid om, in afwijking van de door de verzekeringnemer geheel conform de verzekeringsvoorwaarden gewenste ingangsdatum, de aanvullende ziektekostenverzekering met terugwerkende kracht te laten ingaan op hetzelfde moment als dat van de zorgverzekering. Mitsdien kan de aanvullende ziektekostenverzekering niet eerder dan 25 februari 2008 tot stand zijn gekomen. Dat betekent dat verzoeker en zijn gezinsleden eerst vanaf de laatstgenoemde datum rechten aan de aanvullende ziektekostenverzekering kunnen ontlenen en daarvoor premie verschuldigd zijn.

Slotsom

- 7.10. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek voor zover dat ziet op de zorgverzekering dient te worden afgewezen. Voor zover het verzoek ziet op de aanvullende ziektekostenverzekering dient het te worden toegewezen. Aangezien het verzoek deels dient te worden toegewezen komt het de commissie redelijk voor dat de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker het entreegeld vergoedt.

8. Het bindend advies

- 8.1. De commissie wijst het verzoek voor zover dat ziet op de zorgverzekering af. Voor zover het verzoek ziet op de aanvullende ziektekostenverzekering wordt het verzoek toegewezen.
- 8.2. De commissie bepaalt dat de zorgverzekeraar aan verzoeker dient te vergoeden een bedrag ad € 37,00.

Zeist, 28 oktober 2008,

Voorzitter