



SKGZ



OMBUDSMAN EN GESCHILLENCOMMISSIE ZORGVERZEKERINGEN



ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : Mevrouw A te B, vertegenwoordigd door de heer C te D, tegen Zilveren Kruis
Zorgverzekeringen N.V. te Utrecht en Achmea Zorgverzekeringen N.V. te Zeist
Zaak : Premie, premieachterstand: aanmelding CVZ, afmelding CVZ, hernieuwde aanmelding
Zorginstituut, overdracht incassogemachtigde
Zaaknummer : 201500768
Zittingsdatum : 23 september 2015



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



(Voorwaarden zorgverzekering 2013-2015, paragraaf 3.3 Zvw, Voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2013)

1. Partijen



Mevrouw A te B, hierna te noemen: verzoekster, vertegenwoordigd door de heer C te D,
tegen



1) Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V. te Utrecht, en
2) Achmea Zorgverzekeringen N.V. te Zeist,
hierna gezamenlijk te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie



2.1. Verzoekster is tot op heden bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op grond van de Agis Basispolis Basic (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Tevens heeft verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar ten behoeve van haar vier minderjarige kinderen een zorgverzekering afgesloten. Verder waren ten behoeve van verzoekster en de door haar bij de ziektekostenverzekeraar verzekerde andere personen bij de ziektekostenverzekeraar meerdere aanvullende ziektekostenverzekeringen afgesloten (hierna: de aanvullende ziektekostenverzekering). Alle hiervoor 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. De ziektekostenverzekeraar heeft verzoekster met ingang van 1 november 2014 (opnieuw) aangemeld bij het Zorginstituut Nederland (hierna: het Zorginstituut) vanwege een achterstand in de premiebetaling voor de zorgverzekering van haarzelf van zes of meer maanden.



3.2. Verzoekster heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormeld standpunt gevraagd. Bij e-mailbericht van 28 januari 2015 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster medegedeeld zijn standpunt te handhaven.



3.3. Bij e-mailbericht van 24 maart 2015 heeft verzoekster de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen, althans zo begrijpt de commissie het verzoek, dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is de betalingsachterstand correct te berekenen, en de aanmelding(en) bij het CVZ / Zorginstituut ongedaan te maken (hierna: het verzoek).



3.4. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoekster het verschuldigde entreegeld van € 37,-- voldaan, waarna de commissie de ziektekostenverzekeraar de mogelijkheid heeft geboden op de stellingen van verzoekster te reageren. Bij dit verzoek waren afschriften van de door verzoekster aan de commissie overgelegde stukken gevoegd.

 3.5. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 3 juni 2015 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 15 juni 2015 aan verzoekster gezonden.

 3.6. Verzoekster is in de gelegenheid gesteld te reageren op het onder 3.5 bedoelde standpunt van de ziektekostenverzekeraar. Van de geboden mogelijkheid heeft verzoekster geen gebruik gemaakt.

 3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoekster heeft op 5 juli 2015 schriftelijk medegedeeld in persoon te willen worden gehoord. De ziektekostenverzekeraar heeft op 21 september 2015 telefonisch medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord.

 3.8. Verzoekster is op 23 september 2015 in persoon gehoord. De ziektekostenverzekeraar heeft telefonisch aan de hoorzitting deelgenomen.

 3.9. Na afloop van de hoorzitting heeft de commissie de ziektekostenverzekeraar verzocht het door hem ter zitting gedane voorstel voor een betalingsregeling en afmelding van verzoekster bij het Zorginstituut op schrift te zetten. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 1 oktober 2015 geïnformeerd over de voorgestelde betalingsregeling. Bij e-mailbericht van 13 oktober 2015 heeft verzoekster de commissie medegedeeld met de aangeboden betalingsregeling in te stemmen. Een afschrift hiervan heeft de commissie op 16 oktober 2015 aan de ziektekostenverzekeraar gezonden.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoekster

 4.1. Verzoekster stelt dat de ziektekostenverzekeraar haar ten onrechte heeft aangemeld als wanbetaler bij het CVZ/Zorginstituut. Hiertoe voert verzoekster aan dat zij al enige jaren onder het bestaansminimum leeft. Zo is er door de incassogemachtigde van de ziektekostenverzekeraar beslag gelegd op haar uitkering en worden haar toeslagen door de belastingdienst verrekend. Geld om de betalingsachterstand in te lopen heeft verzoekster niet en de premieschuld verhogen met deurwaarderskosten of het (opnieuw) aanmelden als wanbetaler bij het Zorginstituut zal dit probleem niet oplossen.

 4.2. Ter zitting is door verzoekster aangevoerd dat het haar niet zo zeer om de hoogte van de openstaande schuld gaat, maar de wijze van handelen van de ziektekostenverzekeraar. Volgens verzoekster was de ziektekostenverzekeraar niet gehouden haar als wanbetaler aan te melden bij het Zorginstituut. Dit is een keuze. Voorts stelt verzoekster dat zij de ziektekostenverzekeraar een aanbod voor een betalingsregeling heeft gedaan, maar dat dit door deze niet werd geaccepteerd.

 4.3. Bij e-mailbericht van 13 oktober 2015 heeft verzoekster de commissie en de ziektekostenverzekeraar en de commissie laten weten akkoord te gaan met de door laatstgenoemde voorgestelde betalingsregeling en afmelding als wanbetaler bij het Zorginstituut met ingang van 1 november 2015.

5. Het standpunt en de conclusie van de ziektekostenverzekeraar

 5.1. Tot 1 maart 2013 was verzoekster met haar gezinsleden collectief verzekerd via de gemeente Almere. Op 28 maart 2013 heeft de ziektekostenverzekeraar van de gemeente het bericht ontvangen dat verzoekster met ingang van 1 maart 2013 niet meer kon deelnemen aan de collectiviteit en dat zij vanaf die datum zelf de premie diende te betalen. Verzoekster liet echter na de verschuldigde maandpremies te voldoen met als gevolg dat zij met ingang van 1 september 2013 is aangemeld als wanbetaler bij het CVZ.

 5.2. Op 5 februari 2014 heeft de ziektekostenverzekeraar van de gemeente Vlaardingen een stabilisatieovereenkomst ontvangen. In reactie hierop heeft de ziektekostenverzekeraar de gemeente Vlaardingen geïnformeerd over de op dat moment openstaande vordering. Daarnaast

heeft de ziektekostenverzekeraar, in afwachting van de schuldregeling, alle overgedragen vorderingen teruggehaald bij de incassogemachtigde en verzoekster met ingang van 1 maart 2014 afgemeld bij het CVZ. Deze afmelding had tevens tot gevolg dat verzoekster met ingang van genoemde datum wederom de nominale premie aan de ziektekostenverzekeraar was verschuldigd.

- 5.3. Vanaf 1 maart 2014 heeft verzoekster een nieuwe betalingsachterstand laten ontstaan. Aangezien verzoekster ook na diverse betalingsherinneringen de ontstane achterstand niet voldeed, heeft de ziektekostenverzekeraar de gemeente Vlaardingen bij brieven van 30 mei 2014 en 4 juni 2014 gewezen op het feit dat sprake is van een nieuwe betalingsachterstand. Omdat de ziektekostenverzekeraar geen tijdige en volledige betaling van de achterstand ontving, heeft hij op 8 oktober 2014 zijn medewerking aan de schuldhelpverlening gestaakt. De bestaande betalingsachterstand heeft geresulteerd in een (hernieuwde) aanmelding als wanbetaler bij het Zorginstituut met ingang van 1 november 2014.
- 5.4. Met ingang van 8 oktober 2014 heeft de ziektekostenverzekeraar ook zijn incassotraject weer opgestart. Zo heeft de ziektekostenverzekeraar de openstaande vordering over de periode van 1 juni 2014 tot en met 31 oktober 2014 overgedragen aan zijn incassogemachtigde. Nadien heeft deze incassogemachtigde bij verzoekster weliswaar incassokosten in rekening gebracht, maar er is geen beslag gelegd. Hiervoor ontbreekt de benodigde executoriale titel, aangezien geen vonnis is gewezen.
- 5.5. De betalingsachterstand over de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2014 bedraagt - naar de stand van 3 juni 2015 - € 2.312,21. Genoemd bedrag is exclusief de door de incassogemachtigde in rekening gebrachte rente en incassokosten.
- 5.6. Ter zitting is door de ziektekostenverzekeraar ter aanvulling aangevoerd dat ook hij indertijd een voorstel heeft gedaan voor een betalingsregeling, doch hierop is geen reactie van de zijde van verzoekster gekomen.
- 5.7. De ziektekostenverzekeraar heeft verzoekster, in vervolg op de behandeling ter zitting, een betalingsregeling voorgesteld voor de betalingsachterstand van - op dat moment - € 2.322,21, exclusief rente en incassokosten. Verzoekster mag deze vordering voldoen in 77 maandelijkse termijnen - te starten vanaf 1 november 2015 - van € 30,-- en één termijn van € 12,21. Indien verzoekster akkoord gaat met de aangeboden betalingsregeling, zal de ziektekostenverzekeraar haar met ingang van 1 november 2015 afmelden bij het Zorginstituut, zodat zij vanaf die datum niet langer de (hogere) bestuursrechtelijke premie is verschuldigd, en zij de premiebetalingen aan de ziektekostenverzekeraar kan hervatten.

6. De bevoegdheid van de commissie

- 6.1. Gelet op artikel 18 van de 'Algemene Voorwaarden' van de zorgverzekering en aanvullende ziektekostenverzekering is de commissie bevoegd van het geschil kennis te nemen en daarover bindend advies uit te brengen.

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 en de hoogte van de periodiek verschuldigde premie voor deze verzekeringen. Daarnaast hebben partijen de ontvangst en de inhoud van het tweedemaandsaanbod en de vierdemaandswaarschuwing als bedoeld in de artikelen 18a en 18b Zvw in de procedure niet betwist.
- In geschil zijn de hoogte van de betalingsachterstand, en de aan- en afmelding(en) bij het CVZ / Zorginstituut.

 8. Beoordeling van het geschil

-  8.1. Partijen hebben, in vervolg op de behandeling ter zitting, overeenstemming bereikt over de hoogte van de betalingsachterstand van - op dat moment - € 2.322,21, exclusief rente en incassokosten. De ziektekostenverzekeraar heeft een voorstel voor een betalingsregeling gedaan, inhoudende dat verzoekster genoemde vordering in 77 maandelijkse termijnen - te beginnen op 1 november 2015 - van € 30,-- en één termijn van € 12,21 mag voldoen. Indien verzoekster akkoord gaat met dit voorstel, zal zij met ingang van 1 november 2015 worden afgemeld als wanbetaler bij het Zorginstituut. Verzoekster heeft bij e-mailbericht van 13 oktober 2015 ingestemd met het door de ziektekostenverzekeraar gedane voorstel.

 9. Het bindend advies

-  9.1. De commissie stelt vast dat door partijen overeenstemming is bereikt over de hoogte van de betalingsachterstand, het voldoen hiervan in termijnen, en de afmelding van verzoekster als wanbetaler bij het Zorginstituut met ingang van 1 november 2015. Ten aanzien van de betalingsachterstand van € 2.322,21 geldt dat een betalingsregeling is overeengekomen van 77 maandelijkse termijnen - te starten op 1 november 2015 - van € 30,-- en één termijn van € 12,21. Verzoekster dient de termijnbedragen – en daarnaast de opkomende maandpremies en eventuele nota's ter zake van eigen risico, eigen bijdragen en zorgkosten die voor haar rekening blijven – tijdig te voldoen. Daarnaast heeft de ziektekostenverzekeraar toegezegd verzoekster met ingang van 1 november 2015 te zullen afmelden als wanbetaler bij het Zorginstituut.

 Zeist, 28 oktober 2015,

 A.I.M. van Mierlo