



SKGZ



OMBUDSMAN EN GESCHILLENCOMMISSIE ZORGVERZEKERINGEN



ANONIEM TUSSENUITSpraak

Partijen : De heer A te B, tegen De Friesland Zorgverzekeraar N.V. en De Friesland Particuliere
Ziektekostenverzekeringen N.V., beide te Leeuwarden
Zaak : Premie, premieachterstand: aanmelding CVZ, schuldregeling
Zaaknummer : 201402230
Zittingsdatum : 11 februari 2015

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

(Voorwaarden zorgverzekering 2010-2014, paragraaf 3.3 Zvw, Voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2010-2014, Convenant NVVK-ZN)

1. Partijen

De heer A te B, hierna te noemen: verzoeker,
tegen

- 1) De Friesland Zorgverzekeraar N.V. te Leeuwarden, en
- 2) De Friesland Particuliere Ziektekostenverzekeringen N.V. te Leeuwarden,
hierna gezamenlijk te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie

- 2.1. Verzoeker is tot op heden bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de Alles Verzorgd Polis (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Verder waren ten behoeve van verzoeker bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekeringen AV Extra en AV Tand Extra 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 verzoeker met ingang van 1 maart 2014 aangemeld bij het College voor zorgverzekeringen (hierna: CVZ) vanwege een achterstand in de premiebetaling voor de zorgverzekering van zes of meer maanden.
- 3.2. Verzoeker heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormelde beslissing gevraagd. Bij brief van 10 april 2014 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld zijn beslissing te handhaven.
- 3.3. Bij brief van 18 augustus 2014 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is (i) de betalingsachterstand correct te berekenen, en (ii) hem met terugwerkende kracht tot 1 maart 2014 af te melden bij het CVZ, intussen Zorginstituut Nederland geheten (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 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.
- 3.5. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brieven van 13 november en 3 december 2014 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Afschriften hiervan zijn op 23 december 2014 aan verzoeker gezonden.

- 3.6. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker en de ziektekostenverzekeraar hebben op respectievelijk 29 december 2014 en 14 januari 2015 schriftelijk medegedeeld niet te willen worden gehoord.
4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker
- 4.1. Verzoeker heeft zich eind 2012 tot de Kredietbank Nederland gewend om samen een oplossing te zoeken voor zijn schuldenproblematiek. De Kredietbank heeft toen voorgesteld met alle schuldeisers, waaronder de ziektekostenverzekeraar, afspraken te maken over het aflossen van de schulden. In dat kader hebben de schuldeisers een betalingsvoorstel gekregen, inhoudende dat zij 10,77 percent van de op 27 november 2012 openstaande schuld betaald krijgen, op voorwaarde dat zij verzoeker kwijtschelding verlenen voor het restant. Op 15 mei 2013 heeft verzoeker van de Kredietbank bericht gekregen dat alle schuldeisers, waaronder dus ook de ziektekostenverzekeraar, akkoord zijn gegaan met het voorstel. Niet lang nadat verzoeker van de Kredietbank het zogenaamde saneringskrediet had ontvangen, heeft hij alle schuldeisers het met ieder van hen overeengekomen bedrag betaald.
- 4.2. In februari 2014 ontving verzoeker een brief van de ziektekostenverzekeraar dat hij met ingang van 1 maart 2014 zou worden aangemeld bij het CVZ omdat sprake zou zijn van een premieachterstand van zes of meer maanden. Aangezien volgens verzoeker hooguit sprake kon zijn van een premieachterstand van vier maanden, heeft hij hierover meerdere keren contact gezocht met de ziektekostenverzekeraar. Uit deze contacten is verzoeker gebleken dat de ziektekostenverzekeraar de restantvordering waarvoor finale kwijting was verleend ten onrechte heeft begrepen in zijn berekening van de premievordering in het kader van de aanmelding.
- 4.3. Verzoeker wenst dat de ziektekostenverzekeraar de vordering van vóór 1 oktober 2012 niet opneemt in de berekening van de achterstand en hem met terugwerkende kracht tot 1 maart 2014 – de datum van aanmelding – afmeldt bij het Zorginstituut Nederland (hierna: Zorginstituut), de rechtsopvolger van het CVZ.
- 4.4. Door de aanmelding bij het Zorginstituut is het voor verzoeker niet meer mogelijk zelfstandig zijn financiën te regelen. Om die reden heeft hij zich in februari 2014 aangemeld bij 'St. Zienn' voor budgetbeheer. Deze organisatie heeft namens verzoeker contact gehad met de ziektekostenverzekeraar, en in maart 2014 is een betalingsregeling van 39 termijnen van € 25,- afgesproken. Het is verzoeker noch de budgetbeheer duidelijk geworden of de ziektekostenverzekeraar hiermee ook de vordering waarvoor finale kwijting is verleend incasseert.
- 4.5. Verzoeker komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden toegewezen.
5. Het standpunt en de conclusie van de ziektekostenverzekeraar
- 5.1. Verzoeker heeft vanaf 2010 de verschuldigde premie niet (tijdig) voldaan waardoor een betalingsachterstand is ontstaan. Eind 2012 heeft de Kredietbank Nederland de ziektekostenverzekeraar een voorstel gedaan, inhoudende dat verzoeker 10,77 percent van de op dat moment openstaande vordering voldoet en dat, na betaling van het bedrag, het restant zal worden kwijtescholden. In mei 2013 is de ziektekostenverzekeraar akkoord gegaan met het gedane voorstel.
- 5.2. Gevolg van de afspraak is dat de premieachterstand over de periode van 22 juli 2010 tot 1 oktober 2012 finaal is gekweten. In artikel 12 onder 6 van het Convenant bronheffing tussen NVVK en Zorgverzekeraars Nederland staat vermeld dat het deel van de vordering waarvoor finale kwijting is verleend overgaat in een natuurlijke verbintenis. Dit deel van de vordering is daarmee niet meer

in rechte afdwingbaar, maar kan wel worden meegenomen in de berekening of bij verzekerden sprake is van een premieachterstand van zes of meer maanden.

5.3. Aangezien verzoeker binnen 24 maanden na de finale kwijting een nieuwe premieachterstand heeft laten ontstaan, kan ingevolge artikel 12 van het Convenant de vordering over de periode van de schuldsanering (22 juli 2010 tot 1 oktober 2012) worden meegeteld voor de aanmelding. Zodoende was op 1 maart 2014 sprake van een betalingsachterstand van € 1.399,89.

5.4. De betalingsachterstand van verzoeker bedroeg op 27 november 2014 nog € 786,22.

5.5. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat het onderhavige verzoek dient te worden afgewezen.

6. De bevoegdheid van de commissie

6.1. Gelet op de artikelen 2.12 van de zorgverzekering en 2.10 van de aanvullende ziektekostenverzekering is de commissie 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. De commissie stelt vast dat partijen niet met elkaar van mening verschillen over het bestaan van de onder 2.1 omschreven verzekeringsrelatie en de hoogte van de periodiek verschuldigde premie voor deze verzekering.
In geschil zijn de hoogte van de betalingsachterstand, en de aanmelding van verzoeker bij het CVZ met ingang van 1 maart 2014.

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 2.9 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 als volgt:

“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. De (wijze van) premiebetaling voor de aanvullende verzekering is geregeld in artikel 2.7 van de voorwaarden van de aanvullende ziektekostenverzekering. Hierbij is onder meer geregeld dat de premie voor de aanvullende ziektekostenverzekering bij vooruitbetaling is verschuldigd.

8.5. Voor zover hier van belang, bepaalt artikel 18c Zvw het volgende:

“Artikel 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 Zorginstituut, 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 aantoont 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.”

8.6. Artikel 18d Zvw regelt de verschuldigdheid van de bestuursrechtelijke premie aan het Zorginstituut. Dit artikel luidt als volgt:

“Artikel 18d

1. De verzekeringnemer is aan het Zorginstituut 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 Zorginstituut, 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.

4. In afwijking van het eerste tot en met derde lid, is de verzekeringnemer wederom aan het Zorginstituut bestuursrechtelijke premie verschuldigd vanaf de eerste dag van de maand volgende op de maand:

a. waarin de toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen op grond van artikel 350, derde lid, onderdeel c, d, e, f, of g, van de Faillissementswet, is beëindigd;

b. waarin hij zich, blijkens een mede door de schuldhulpverlener ondertekende melding van zijn zorgverzekeraar, aan deelname aan de in het derde lid, onderdeel c, bedoelde regeling heeft onttrokken voordat hij de in die regeling neergelegde afspraken jegens zijn zorgverzekeraar volledig is nagekomen.”

- 8.7. Artikel 12 van het convenant tussen de NVVK en ZN luidt, voor zover hier van belang, als volgt:

"Artikel 12 Voorstel tot schuldregeling

(...)

6. Het deel van de vordering waarvoor het ZN-lid finale kwijting verleent gaat over in een natuurlijke verbintenis. Dit deel van de vordering is daarmee niet meer in rechte afdwingbaar maar kan wel worden meegewogen bij een melding voor de bestuursrechtelijke premie-inning. Deze bepaling is geldig voor de duur van maximaal 24 maanden.

(...)"

9. Beoordeling van het geschil

Aanmelding CVZ met ingang van 1 maart 2014

- 9.1. Verzoeker is met ingang van 1 maart 2014 door de ziektekostenverzekeraar aangemeld bij het CVZ, thans het Zorginstituut Nederland geheten. Beoordeeld dient te worden of op die datum voor de zorgverzekering een premieachterstand bestond van zes of meer maanden, in welk geval de aanmelding bij het CVZ terecht heeft plaatsgevonden. De ziektekostenverzekeraar heeft in dat verband gesteld dat ten tijde van de aanmelding sprake was van een openstaand bedrag van € 1.399,89.
- 9.2. Niet in geschil is dat de bij de ziektekostenverzekeraar openstaande vorderingen op verzoeker over de periode tot 1 oktober 2012 rehtens niet afdwingbaar zijn. De ziektekostenverzekeraar stelt echter dat de openstaande vorderingen zijn omgezet in een natuurlijke verbintenis, die kan worden meegenomen bij de berekening of een premieachterstand bestaat van zes of meer maanden. De ziektekostenverzekeraar verwijst hierbij naar het bepaalde in artikel 12 onder 6 van het Convenant bronheffing dat is gesloten tussen de NVVK en ZN.
- 9.3. Naar het oordeel van de commissie kan een natuurlijke verbintenis niet worden meegenomen bij de berekening of sprake is van een betalingsachterstand van zes of meer maandpremies. Een andersluidend oordeel zou de facto leiden tot een rehtens afdwingbare verbintenis aangezien verzekerden, gelet op artikel 18d, derde lid, onder a Zvw, niet eerder bij het Zorginstituut kunnen worden afgemeld dan nadat alle uit de zorgverzekering voortvloeiende schulden zijn voldaan.
- 9.4. Vaststaat dat na 1 oktober 2012 een betalingsachterstand is ontstaan. Volgens de ziektekostenverzekeraar bestond op 1 maart 2014, een openstaande vordering van € 525,55, die betrekking heeft op nog openstaande maandpremies van augustus, september, november en december 2013, en februari 2014. Dat sprake is van andere openstaande vorderingen is gesteld noch gebleken.
- 9.5. Het vorenstaande leidt tot het oordeel dat op 1 maart 2014 geen sprake was van een betalingsachterstand van meer dan zes maandpremies. Zodoende stond het de ziektekostenverzekeraar niet vrij verzoeker met ingang van die datum aan te melden bij het CVZ. Aangezien de melding van verzoeker bij het CVZ ten onterechte heeft plaatsgevonden, is de ziektekostenverzekeraar gehouden hem met terugwerkende kracht tot 1 maart 2014 af te melden en in ieder geval de daarmee voor verzoeker gepaard gaande financiële gevolgen ongedaan te maken. Dit betekent dat de ziektekostenverzekeraar verzoeker dient te vergoeden al hetgeen door of namens het CVZ / Zorginstituut in het kader van de bestuursrechtelijke premieheffing als bedoeld in artikel 18d Zvw is geheven, een en ander vanaf het moment van aanmelding tot en met heden, en uitsluitend voor zover door het Zorginstituut (in het kader van de eindafrekening) nog geen restitutie van de geïnde bestuursrechtelijke premie heeft plaatsgevonden of zal plaatsvinden. Daartegenover is verzoeker gehouden aan de ziektekostenverzekeraar alsnog de nominale premie voor de zorgverzekering te voldoen – voor zover dat nog niet heeft

plaatsgevonden – over de periode dat sprake is geweest van de bestuursrechtelijke premieheffing door het CVZ / Zorginstituut. Immers, ingevolge artikel 16 lid 2 onder b Zvw is geen premie verschuldigd gedurende de periode dat een bestuursrechtelijke premie verschuldigd is. De ziektekostenverzekeraar mag overgaan tot verrekening van vorenbedoelde bestuursrechtelijke premie – alleen voor zover deze door hem daadwerkelijk wordt vergoed – en de door verzoeker over de hiervoor genoemde periode nog te betalen nominale premie.

Hoogte betalingsachterstand

9.6. Uit het vorenoverwogene volgt dat: (i) de vorderingen op verzoeker die dateren van vóór 1 oktober 2012 zijn kwijtgescholden en daarom niet mogen worden betrokken in de berekening van de betalingsachterstand, en (ii) verzoeker gehouden is over de periode dat hij aangemeld is geweest bij het CVZ / Zorginstituut (1 maart 2014 tot de datum van het uitbrengen van deze uitspraak) de overeengekomen nominale premie alsnog aan de ziektekostenverzekeraar te voldoen.

9.7. Gelet op de door de ziektekostenverzekeraar in verband hiermee uit te voeren verrekeningen, en gezien het feit dat de ziektekostenverzekeraar in de procedure geen duidelijkheid heeft verschaft over de hoofdsom waarvoor met verzoeker intussen een betalingsregeling werd overeengekomen, acht de commissie nader onderzoek naar de actuele hoogte van de betalingsachterstand noodzakelijk. De commissie draagt daarom de ziektekostenverzekeraar op binnen veertien dagen na het uitbrengen van dit bindend advies hierover duidelijkheid te verschaffen. Na ontvangst van de betreffende informatie zal verzoeker in de gelegenheid worden gesteld hierop binnen een termijn van veertien dagen inhoudelijk te reageren. Voor zover één of beide partijen nalaat te reageren, zal de commissie de beslissing nemen die zij geraden acht.

9.8. In afwachting van de uitkomst van dit onderzoek houdt de commissie iedere verdere beslissing aan.

10. Tussenuitspraak

10.1. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek dient te worden toegewezen voor zover het de aanmelding bij het CVZ en de daaruit voortvloeiende financiële consequenties voor verzoeker betreft.

10.2. Wat betreft de hoogte van de actuele betalingsachterstand houdt de commissie, in afwachting van de uitkomst van het nader onderzoek als bedoeld in 9.7, iedere verdere beslissing aan.

Zeist, 18 februari 2015,

prof. mr. A.I.M. van Mierlo