

ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B in deze vertegenwoordigd door F te G tegen C en E beide
te D
Zaak : Ingangsdatum zorgverzekering
Zaaknummer : 2009.02141
Zittingsdatum : 10 februari 2010

1. Partijen

A te B, hierna te noemen: verzoekster, in deze vertegenwoordigd door F
tegen

- 1) C en
- 2) E beide te Amersfoort,
hierna gezamenlijk te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De bestreden beslissing

Verzoekster komt op tegen de beslissing van de ziektekostenverzekeraar de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering te laten ingaan op 13 mei 2009.

3. Ontstaan en verloop van het geding

- 3.1. Verzoekster is met ingang van 13 mei 2009 bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de Basispolis (hierna: de zorgverzekering). Een zorgverzekering betreft een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Verder zijn ten behoeve van verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekering Comfortpolis en Tand Comfort afgesloten (hierna: de aanvullende ziektekostenverzekering). Alle verzekeringen zijn schadeverzekeringsovereenkomsten als bedoeld in artikel 7:925 van het Burgerlijk Wetboek (verder: BW).
- 3.2. Verzoekster heeft op 5 maart 2009 bij de Immigratie- en Naturalisatiedienst (hierna: IND) een aanvraag voor een verblijfsvergunning ingediend. Bij beschikking van 12 mei heeft de IND aan verzoekster laten weten dat de verblijfsvergunning met ingang van 5 maart 2009 werd verleend. Op 13 mei 2009 heeft verzoekster het verblijfsdocument ontvangen. Op 19 augustus 2009 heeft verzoekster een aanvraag bijwerking voor een zorgverzekering ingediend bij de ziektekostenverzekeraar. De ziektekostenverzekeraar heeft aan verzoekster laten weten dat de ingangsdatum van de zorgverzekering 13 mei 2009 is.
- 3.3. Verzoekster is van mening dat de ingangsdatum van de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering op 19 augustus 2009 dient te worden gesteld, en heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging gevraagd. Bij brief van 25 september 2009 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster medegedeeld zijn standpunt te handhaven.
- 3.4. Bij aanmeldingsformulier van 5 oktober 2009 heeft verzoekster de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering te laten ingaan op 19 augustus 2009 (hierna: het verzoek).

- 3.5. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoekster het verschuldigde entreegeld ad € 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.
- 3.6. De ziektekostenverzekeraar heeft van de geboden mogelijkheid tot het geven van een reactie gebruik gemaakt en de commissie bij brief van 9 december 2009 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 14 december 2009 aan verzoekster gezonden.
- 3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoekster heeft op 4 januari 2010 schriftelijk medegedeeld mondeling gehoord te willen worden.
- 3.8. Verzoekster en de ziektekostenverzekeraar zijn op 10 februari 2010 in persoon gehoord.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoekster

- 4.1. Verzoekster stelt, voor zover voor het onderhavige geschil van belang, dat de ingangsdatum van de zorgverzekering onjuist is bepaald door de ziektekostenverzekeraar, aangezien de aanvraag voor een zorgverzekering dateert van 19 augustus 2009. Verzoekster is van mening dat de zorgverzekering ook op die datum dient in te gaan.
- 4.2. Voorts stelt verzoekster dat zij tot de datum van aanmelding bij de ziektekostenverzekeraar - te weten op 19 augustus 2009 - bij een andere maatschappij verzekerd is geweest.
- 4.3. Ter zitting is door verzoekster ter aanvulling aangevoerd dat zij zich met ingang van 1 januari 2010 elders heeft verzekerd tegen ziektekosten en dat zij daarom de verzekering bij de ziektekostenverzekeraar vanaf die datum wenst te beëindigen. De ziektekostenverzekeraar heeft de opzegging te accepteren aangezien verzoekster bereid is de na 19 augustus 2009 verschuldigde premie te betalen zodra zij daarvoor een rekening ontvangt.
- 4.4. Verzoekster komt tot de conclusie dat haar 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 zorgverzekering ingaat wanneer de beschikking waarbij de IND de verblijfsvergunning verleent, bij verzoekster bekend is. Daartoe wordt als datum de dag na de afgiftedatum van de beschikking genomen. Op die datum komt de juridische binding met Nederland tot stand en geldt verzoekster als Nederlands ingezetene. Vanaf die datum geldt ook de verzekeringsplicht op grond van de Zvw. De afgiftedatum van de beschikking van de IND is 12 mei 2009, zodat de zorgverzekering dient in te gaan op 13 mei 2009.
- 5.2. Ter zitting is door de ziektekostenverzekeraar ter aanvulling aangevoerd dat opzegging in geval van premieachterstand niet mogelijk is, dit op grond van artikel 8a Zvw.

- 5.3. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat de aanvraag van verzoekster terecht is afgewezen.

6. De bevoegdheid van de commissie

De commissie is 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. De beoordeling van het geschil

- 7.1. In geschil is welke datum dient te worden aangehouden als ingangsdatum van de zorgverzekering. Dienaangaande overweegt de commissie als volgt.
- 7.2. Artikel 5 van de 'Algemene voorwaarden' van de zorgverzekering bepaalt wanneer de zorgverzekering aanvangt. Het artikel luidt, voor zover hier van belang, als volgt:

"5 Begin van de zorgverzekering

1. De zorgverzekering gaat in op de datum die op het polisblad/bewijs van inschrijving als ingangsdatum is vermeld. Vanaf 1 januari daaropvolgend vindt van jaar tot jaar stilzwijgend verlenging plaats voor de duur van een kalenderjaar, tenzij verzekeringnemer uiterlijk 31 december van het lopende kalenderjaar schriftelijk heeft opgezegd.

2. De ingangsdatum is de datum waarop door de zorgverzekeraar het verzoek tot het sluiten van de verzekering, vermeldende welke polisvariant gewenst is, is ontvangen, dan wel de datum waarop nader gevraagde informatie is ontvangen, indien voorheen geen Nederlandse Zorgverzekering was afgesloten.

3. De ingangsdatum kan op verzoek van degene die sluiting van de zorgverzekering verlangt liggen na de in lid 2 genoemde datum, indien degene te wiens behoefte de zorgverzekering wordt gevraagd reeds op grond van een zorgverzekering verzekerd is.

*4. Ondanks het hierboven in lid 3 bepaalde is de ingangsdatum voor iemand door of ten behoeve van wie een aanmelding voor een verzekering plaatsvindt als nieuwe verzekeringsplichtige in het kader van de Zorgverzekeringswet gelijk aan de datum waarop de verzekeringsplicht ontstond, als de verzekering tot stand komt binnen 4 maanden na het ontstaan van de verzekeringsplicht.
(...)"*

- 7.3. Artikel 5 van de 'Algemene voorwaarden' van de zorgverzekering is volgens artikel 4 lid 1 van de 'Algemene voorwaarden' van de zorgverzekering gebaseerd op de Zvw, het Besluit zorgverzekering (Bzv) en de Regeling zorgverzekering (Rzv).
- 7.4. Het voorgaande leidt tot het oordeel dat de in de polis opgenomen regeling strookt met de toepasselijke regelgeving.
- 7.5. In de periode dat de aanvraag voor een verblijfsvergunning nog werd behandeld door de IND (5 maart 2009 tot en met 12 mei 2009) behoorde verzoekster niet tot de kring van verzekeringsplichtigen voor de Zvw, waarvan de omvang wordt bepaald door de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en de daarop gebaseerde uitvoeringsbesluiten in verbinding met artikel 2 Zvw. Hieruit volgt rechtstreeks dat de verzekeringsplicht is ontstaan met ingang van de datum van de beschikking houdende de verlening van de verblijfsvergunning. Deze beschikking dateert van 12 mei 2009. Ingevolge artikel 5 lid 5 Zvw respectievelijk artikel 5 lid 4 van de 'Algemene voorwaarden' van de zorgverzekering, werkt de zorgverzekering, na de aanvraag bij de ziektekostenverzekeraar, terug tot uiterlijk vier maanden na deze datum. In dit geval dateert de aanvraag van 19 augustus 2009 zodat deze als tijdig kan worden beschouwd, en de ingangsdatum van de zorgverzekering kan worden gesteld op 12 mei 2009. Dit heeft mede tot gevolg dat vanaf laatstgenoemde datum premie dient te worden betaald. Echter, door de ziektekostenverzekeraar is de ingangsdatum gesteld op 13 mei

2009. Wijziging van de ingangsdatum zou betekenen dat verzoekster alsnog over één dag premie zou moeten betalen. De commissie acht dit niet redelijk en meent daarom dat de datum van 13 mei 2009 in stand moet worden gehouden, met name nu ook verzoekster heeft gepleit voor een latere ingangsdatum, en zodoende mag worden aangenomen dat zij in de voorafgaande periode geen, dan wel beperkte zorgkosten heeft gehad.

- 7.6. Bij haar pleidooi voor een latere ingangsdatum van de ziektekostenverzekering, te weten 19 augustus 2009, heeft verzoekster gesteld dat zij na 13 mei 2009 elders was verzekerd tegen ziektekosten. Navraag ter zitting leerde dat het hierbij gaat om een 'private insurance' in combinatie met een reisverzekering. De commissie stelt vast dat niet is gebleken van (voorgezette) deelname aan de Japanse sociale ziektekostenverzekering waardoor de verplichting tot het sluiten van een zorgverzekering zou kunnen worden doorkruisd. De door verzoekster gesloten 'private insurance' is geen zorgverzekering, zodat met het sluiten daarvan niet is voldaan aan de met ingang van 13 mei 2009 bestaande – wettelijke – verzekeringsplicht.
- 7.7. Verzoekster heeft ter zitting nog ingebracht dat zij vanaf 1 januari 2010 een nieuwe zorgverzekering heeft gesloten en dat zij daarom de onderhavige verzekering wenst te beëindigen. De commissie merkt op dat ten aanzien van dit aspect nog geen hero-verweging door de ziektekostenverzekeraar heeft plaatsgevonden zodat daarover geen beslissing kan worden genomen, maar dat, los daarvan, nu door verzoekster het bestaan van een premieschuld is erkend, opzegging van de zorgverzekering, gelet op artikel 8a Zvw niet mogelijk is, behoudens in geval van opschorting van de dekking van de verzekering of met toestemming van de ziektekostenverzekeraar. Het een noch het ander is aan de orde.
- 7.8. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek dient te worden afgewezen.
8. Het bindend advies
- 8.1. De commissie wijst het verzoek af.

Zeist, 24 februari 2010,

Voorzitter