



SKGZ



OMBUDSMAN EN GESCHILLENCOMMISSIE ZORGVERZEKERINGEN



ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B, tegen De Friesland Zorgverzekeraar N.V. en De Friesland Particuliere
Ziektekostenverzekeringen N.V., beide te Leeuwarden

Zaak : Premie, zorgkosten, betalingsachterstand, WSNP, aan- en afmelding Zorginstituut,
betwisting viermaandsbrief, overdracht vordering aan incassogemachtigde

Zaaknummer : 201501874

Zittingsdatum : 16 december 2015



Geschillencommissie Zorgverzekeringen (prof. mr. A.I.M. van Mierlo, mr. drs. J.A.M. Strens-Meulemeester, mr. H.A.J. Kroon)

1. Partijen

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). Tevens heeft verzoeker bij de ziektekostenverzekeraar ten behoeve van twee minderjarige kinderen de zorgverzekering afgesloten. Verder is ten behoeve van verzoeker - en de door hem bij de ziektekostenverzekeraar verzekerde personen - vanaf 1 januari 2015 bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekering AV 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. Op 25 november 2014 is de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (hierna: WSNP) op verzoeker en zijn partner van toepassing verklaard.
- 
- 3.2. Verzoeker heeft de ziektekostenverzekeraar op 19 januari 2015 per e-mail verzocht hem en zijn partner met terugwerkende kracht tot 1 december 2014 af te melden bij het Zorginstituut Nederland (hierna: Zorginstituut), en de aanvullende ziektekostenverzekering voor hem en zijn kinderen vanaf 1 januari 2015 te laten ingaan. Bij e-mailbericht van 20 januari 2015 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat hij met ingang van 1 december 2014 is afgemeld bij het Zorginstituut, dat deze afmelding nog niet is verwerkt, en bij e-mailbericht van 19 maart 2015 dat de aanvullende ziektekostenverzekering vanaf 1 januari 2015 van kracht is.
- 
- 3.3. Verzoeker heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormeld standpunt gevraagd. Bij e-mailbericht van 23 maart 2015 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld zijn standpunt te handhaven, in die zin dat de overeengekomen premie vanaf december 2014 wederom in rekening wordt gebracht en dat voor het achterstallige bedrag een betalingsregeling kan worden getroffen.
- 
- 3.4. Bij brief van 5 mei 2015 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat sprake is van een achterstand in de premiebetaling voor de zorgverzekering van twee of meer maanden.
- 
- 3.5. Bij brief van 9 juni 2015 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat sprake is van een achterstand in de premiebetaling voor de zorgverzekering van vier of meer maanden.

- 
- 3.6. Bij e-mailbericht van 6 juli 2015 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is hem met terugwerkende kracht tot 1 december 2014 af te melden bij het Zorginstituut (hierna: het verzoek).
- 
- 3.7. Bij brief van 7 juli 2015 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat sprake is van een achterstand in de betaling van de premie voor de zorgverzekering van zes of meer maanden, en dat hij is aangemeld bij het Zorginstituut.
- 
- 3.8. De ziektekostenverzekeraar heeft verzoeker op 9 juli 2015 een aanmaning gezonden voor een bedrag van € 363,60 ter zake van de premie voor de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering voor de periode van 1 mei 2015 tot 1 augustus 2015.
- 
- 3.9. De incassogemachtigde van de ziektekostenverzekeraar heeft op 3 augustus 2015 aan verzoeker een aanmaning gezonden voor een bedrag van € 363,60.
- 
- 3.10. 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.
- 
- 3.11. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 30 oktober 2015 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 4 november 2015 aan verzoeker gezonden.
- 
- 3.12. Verzoeker heeft de commissie bij e-mailbericht van 16 november 2015 aanvullende informatie gezonden. Een afschrift hiervan is aan de ziektekostenverzekeraar gestuurd.
- 
- 3.13. Verzoeker is in de gelegenheid gesteld te reageren op het onder 3.11 bedoelde standpunt van de ziektekostenverzekeraar. Van de geboden mogelijkheid heeft verzoeker geen gebruik gemaakt.
- 
- 3.14. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker heeft op 15 november 2015 schriftelijk medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord. De ziektekostenverzekeraar heeft op 30 november 2015 schriftelijk medegedeeld eveneens telefonisch te willen worden gehoord.
- 
- 3.15. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij e-mailbericht van 15 december 2015 zijn standpunt nader toegelicht. Een afschrift van dit bericht is aan verzoeker gestuurd.
- 
- 3.16. Verzoeker en de ziektekostenverzekeraar zijn op 16 december 2015 telefonisch gehoord.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker

- 
- 4.1. Op 25 november 2014 is de WSNP op verzoeker - en zijn partner - van toepassing verklaard. Dit is automatisch doorgegeven aan de ziektekostenverzekeraar, opdat afmelding bij het Zorginstituut per 1 december 2014 zou plaatsvinden. Verzoeker had de intentie vanaf januari 2015 de overeengekomen premie wederom aan de ziektekostenverzekeraar te betalen. De ziektekostenverzekeraar heeft de toetreding tot de WSNP van verzoeker echter niet goed verwerkt. Na herhaaldelijk contact is dit uiteindelijk pas in mei 2015 gebeurd. De ziektekostenverzekeraar heeft hiervoor weliswaar zijn excuses aangeboden, maar de afmelding had direct na de uitspraak van de rechter inzake de WSNP moeten geschieden. Door de te late afmelding bij het Zorginstituut is de bestuursrechtelijke premie-inning blijven doorlopen. Verzoeker ontving pas op 10 juli 2015 het bericht van het Zorginstituut dat hij is afgemeld door de ziektekostenverzekeraar. Echter, vrijwel gelijktijdig is de ziektekostenverzekeraar weer overgegaan tot aanmelding van verzoeker bij het Zorginstituut. Overigens heeft het Zorginstituut in zijn brief van 8 april 2015 aan de schuldhulpverlener van verzoeker medegedeeld dat een zorgverzekeraar een verzekerde dient af te melden als de WSNP

op hem van toepassing is verklaard, en dat als deze afmelding in verband met WSNP heeft plaatsgevonden, het Zorginstituut eventuele openstaande vorderingen kwijtscheldt. Verzoeker wenst dat hier (alsnog) op correcte wijze uitvoering aan wordt gegeven.

4.2. Verzoeker heeft tevens een aanvraag ingediend voor de aanvullende ziektekostenverzekering, met ingangsdatum 1 januari 2015. Dit in verband met een vergoeding voor orthodontie ten behoeve van zijn kinderen. Dit verzoek is uiteindelijk weliswaar gehonoreerd door de ziektekostenverzekeraar, maar nu wordt gedreigd met beëindiging van de aanvullende ziektekostenverzekering.

4.3. Het ongenoegen van verzoeker is vooral hierin gelegen dat hij vanaf de toepassing van de WSNP zijn financiële zaken goed wil regelen, maar hierin wordt tegengewerkt door de ziektekostenverzekeraar. De administratie van de ziektekostenverzekeraar is een chaos. Verzoeker heeft het gevoel hiervan de dupe te worden. Het is op zijn minst redelijk dat de ziektekostenverzekeraar hem een voorstel tot een oplossing van de kwestie doet.

4.4. Ter zitting heeft verzoeker verklaard verheugd te zijn dat de ziektekostenverzekeraar hem met terugwerkende kracht tot 1 augustus 2015 zal afmelden bij het Zorginstituut, en dat de incassokosten vervallen. Voorts heeft verzoeker zich akkoord verklaard met een betalingsregeling met de ziektekostenverzekeraar van € 60,-- per maand.

5. Het standpunt en de conclusie van de ziektekostenverzekeraar

5.1. Verzoeker is per 25 november 2014 toegelaten tot de WSNP en hij is in mei 2015 met terugwerkende kracht tot 1 december 2014 afgemeld bij het Zorginstituut. Dit betekent dat hij van het Zorginstituut eventueel betaalde premie van ná laatstgenoemde datum terugkrijgt. De ziektekostenverzekeraar heeft de premie vanaf 1 december 2014 bij verzoeker in rekening gebracht. Dit betreft een bedrag van € 582,75. Voor dit bedrag is in april 2015 een regeling met verzoeker getroffen, inhoudende betaling in zes termijnen. Verzoeker is deze betalingsregeling niet correct nagekomen. De termijnen in het kader van de betalingsregeling en de lopende maandpremies zijn niet betaald. De betalingsregeling is daarom beëindigd en de vordering is opnieuw ingesteld. Na het doorlopen van de aanmaningsprocedure is de vordering overgedragen aan de incassogemachtigde.

5.2. Met ingang van 1 januari 2015 heeft verzoeker voor zichzelf en zijn kinderen de aanvullende ziektekostenverzekering afgesloten. Dit is in maart 2015 geschied, en de aangepaste polissen zijn verstuurd aan verzoeker.

5.3. In artikel 18a Zvw is opgenomen dat uiterlijk tien werkdagen nadat ten aanzien van een zorgverzekering een achterstand in de betaling van de verschuldigde premie ter hoogte van twee maandpremies is geconstateerd, de zorgverzekeraar de verzekeringnemer een aanbod tot het treffen van een betalingsregeling doet. Op 5 mei 2015 is verzoeker hierover schriftelijk geïnformeerd. Verzoeker is op 6 juli 2015 wederom aangemeld bij het Zorginstituut in verband met de nieuwe premieschuld.

5.4. Naar de stand van 30 oktober 2015 is sprake van een betalingsachterstand van € 865,60. Dit bedrag ziet op de premie voor de zorgverzekering van december 2014 (€ 97,95), de premie voor de zorgverzekering van januari tot en met juli 2015 (€ 713,65), en de premie voor de aanvullende ziektekostenverzekering van januari tot en met augustus 2015 (€ 154,--), zijnde totaal € 965,60, minus een betaling van verzoeker van 4 juni 2015 van € 100,--.

5.5. Vóór de zitting heeft de ziektekostenverzekeraar verklaard de aanmelding bij het Zorginstituut per 1 augustus 2015 ongedaan te zullen maken. De ziektekostenverzekeraar is bereid met verzoeker een betalingsregeling te treffen.



5.6. Ter zitting heeft de ziektekostenverzekeraar verklaard dat de incassokosten vervallen en dat verzoeker met terugwerkende kracht tot 1 augustus 2015 wordt afgemeld bij het Zorginstituut. Voorts heeft de ziektekostenverzekeraar zich akkoord verklaard met een betalingsregeling met verzoeker van € 60,-- per maand. Deze regeling gaat in per januari 2016. Het door verzoeker betaalde entreegeld voor de procedure bij de commissie zal worden vergoed c.q. worden verrekend met de achterstand. De ziektekostenverzekeraar zal de premie vanaf 1 augustus 2015 - die verzoeker weer verschuldigd is in verband met de afmelding bij het Zorginstituut - pas vorderen wanneer verzoeker de bestuursrechtelijke premie van het Zorginstituut terug heeft gekregen.

6. De bevoegdheid van de commissie



6.1. Gelet op artikel 2.12 van de zorgverzekering (2014-2015) en artikel 2.10 van de aanvullende ziektekostenverzekering (2015) is de commissie bevoegd van het geschil kennis te nemen en daarover bindend advies uit te brengen.

7. Het geschil



7.1. In geschil zijn de afmelding van verzoeker en zijn partner bij het Zorginstituut met ingang van 1 december 2014 en de aanmelding bij het Zorginstituut met ingang van 1 augustus 2015.

8. Beoordeling van het geschil



8.1. Partijen hebben ter zitting overeenstemming bereikt. Verzoeker wordt met terugwerkende kracht tot 1 augustus 2015 afgemeld als wanbetaler bij het Zorginstituut. De ziektekostenverzekeraar zal de weer verschuldigde premie vanaf 1 augustus 2015 van verzoeker vorderen op het moment dat verzoeker de betaalde bestuursrechtelijke premie van het Zorginstituut terug heeft gekregen. Voorts is het incassotraject stopgezet en zijn de incassokosten vervallen. Voor de achterstand zijn partijen een betalingsregeling van € 60,-- per maand overeengekomen, ingaande januari 2016. De ziektekostenverzekeraar zal het door verzoeker betaalde entreegeld van € 37,-- vergoeden c.q. verrekenen met de achterstand.

9. Het bindend advies



9.1. De commissie stelt hetgeen is omschreven onder 8.1 vast.



Zeist, 13 januari 2016,



H.A.J. Kroon