



ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : De heer A te B, tegen Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V. te Utrecht en Achmea
Zorgverzekeringen N.V. te Zeist
Zaak : Premie, afmelding CVZ, hoogte betalingsachterstand
Zaaknummer : 201403264
Zittingsdatum : 19 augustus 2015



Geschillencommissie Zorgverzekeringen (mr. drs. P.J.J. Vonk)



(Voorwaarden zorgverzekering 2010-2015, paragraaf 3.3 Zvw, Voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2015)

1. Partijen



De heer A te B, hierna te noemen: verzoeker,
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. Verzoeker is tot op heden bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op grond van de verzekering Basis Zeker (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 Aanvullend drie sterren, Aanvullend Tand twee sterren en het Gemeente Pakket + 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. Bij meerdere brieven van verschillende data heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld dat sprake is van een betalingsachterstand.
- 
- 3.2. Verzoeker heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormeld standpunt gevraagd. Bij diverse brieven van verschillende data heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld zijn standpunt te handhaven.
- 
- 3.3. De Ombudsman Zorgverzekeringen heeft nadien bemiddeld. Dit heeft niet geleid tot een ander standpunt van de ziektekostenverzekeraar.
- 
- 3.4. Bij e-mailbericht van 17 maart 2015 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is de betalingsachterstand correct te berekenen (hierna: het verzoek).
- 
- 3.5. 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.
- 
- 3.6. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 8 mei 2015 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 13 mei 2015 aan verzoeker gezonden.



3.7. Verzoeker heeft bij ongedateerde brief gereageerd op het onder 3.6 bedoelde standpunt van de ziektekostenverzekeraar. Een afschrift van deze reactie is ter kennisname aan de wederpartij gezonden.



3.8. De commissie heeft besloten dat de hoorzitting overeenkomstig het bepaalde in artikel 10, lid 9 van het toepasselijke reglement plaatsvindt ten overstaan van één commissielid. Voorts heeft zij besloten dat de onderhavige zaak enkelvoudig wordt afgedaan.



3.9. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker heeft op 21 mei 2015 schriftelijk medegedeeld in persoon te willen worden gehoord. De ziektekostenverzekeraar heeft op 18 augustus 2015 telefonisch medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord.



3.10. Verzoeker is op 19 augustus 2015 in persoon gehoord. De ziektekostenverzekeraar heeft telefonisch aan de hoorzitting deelgenomen.



3.11. Na afloop van de hoorzitting heeft de commissie verzoeker in de gelegenheid gesteld bewijsstukken over te leggen van de door hem gedane betalingen aan de ziektekostenverzekeraar. Bij brief van 23 augustus 2015 heeft verzoeker de gevraagde informatie aangeleverd. Een afschrift van deze brief is aan ziektekostenverzekeraar gezonden, waarna deze bij brief van 3 september 2015 heeft gereageerd. Een afschrift van deze reactie is op 8 september 2015 ter kennisname aan verzoeker gestuurd.



4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker



4.1. Verzoeker is gedurende de periode van november 2010 tot en met september 2013 aangemeld geweest bij het College voor zorgverzekeringen (hierna: het CVZ). Met ingang van 1 oktober 2013 is verzoeker afgemeld. Sindsdien betaalt verzoeker of de gemeente Zwolle de maandelijks verschuldigde premie. Verzoeker is dan ook van mening dat de betalingsachterstand niet meer dan één maand kan bedragen.



4.2. Ter zitting is door verzoeker aangevoerd dat hij geen schulden heeft. Verzoeker heeft een aantal gegevens over de betalingen bekeken, en is tot de conclusie gekomen dat hij zelfs teveel heeft betaald over de periode dat sprake was van een dossier bij een incassobureau. Tot op heden is het verzoeker niet duidelijk waar de de bedragen die zijn betaald zijn gebleven.



4.3. Bij brief van 23 augustus 2015 heeft verzoeker verschillende betalingsbewijzen overgelegd van betalingen aan de ziektekostenverzekeraar en diens incassogemachtigde.



4.4. 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 een betalingsachterstand laten ontstaan. Aangezien de premieachterstand op 12 oktober 2010 meer dan zes maanden bedroeg, heeft de ziektekostenverzekeraar verzoeker met ingang van 1 november 2010 aangemeld bij het CVZ.



5.2. De afmelding bij het CVZ had tot gevolg dat verzoeker met ingang van 1 oktober 2013 weer premie aan de ziektekostenverzekeraar diende te betalen. De ziektekostenverzekeraar stelt vast dat verzoeker na de afmelding een nieuwe betalingsachterstand heeft laten ontstaan. Op 18 december 2013 is de ziektekostenverzekeraar schriftelijk ervan op de hoogte gebracht dat sprake was van onderbewindstelling.



- 5.3. Op 18 november 2014 heeft verzoeker telefonisch contact opgenomen met de ziektekostenverzekeraar. In het betreffende gesprek heeft verzoeker de ziektekostenverzekeraar te kennen gegeven dat de bewindvoering was gestopt vanwege een conflict met de bewindvoerder. In reactie op dit bericht heeft de ziektekostenverzekeraar verzoeker medegedeeld dat de betalingsachterstand op dat moment € 604,38 bedroeg.
- 5.4. Over de periode van 1 januari 2010 tot en met 31 mei 2015 staat – naar de stand van 8 mei 2015 – nog een bedrag open ter grootte van € 564,38, exclusief rente en incassokosten.
- 5.5. Ter zitting is door de ziektekostenverzekeraar bevestigd dat het klopt dat verzoeker bij het CVZ aangemeld is geweest, en dat hij daar een groot bedrag aan heeft betaald. De vordering bij de incassogemachtigde is volledig voldaan.
- 5.6. In reactie op de na afloop van de hoorzitting door verzoeker overgelegde betalingsbewijzen stelt de ziektekostenverzekeraar dat hij alle betalingen, voor zover deze voor hem of zijn incassogemachtigde zijn bedoeld, heeft ontvangen en verwerkt in het financiële overzicht van 8 mei 2015.
- 5.7. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat het onderhavige verzoek dient te worden afgewezen.
6. De bevoegdheid van de commissie
- 6.1. Gelet op artikel 16 van de ‘Algemene voorwaarden’ van de zorgverzekering 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. In geschil is uitsluitend de hoogte van de betalingsachterstand.
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 9 van de zorgverzekering (2010) is de verzekeringnemer de premie bij vooruitbetaling verschuldigd. Eenzelfde regeling is opgenomen in de verzekeringsvoorwaarden van de zorgverzekering voor de kalenderjaren 2011 tot en met 2015.
- 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 10 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. Op 1 september 2009 is de Wet structurele maatregelen wanbetalers zorgverzekering (hierna: de Wsmwz) in werking getreden. Vanaf dat moment is onder meer aan de Zvw een nieuwe afdeling toegevoegd die de gevolgen regelt van het niet (tijdig) betalen van de premie voor de zorgverzekering. De wet voorziet in een aantal beoordelingsmomenten waarop de ziektekostenverzekeraar een aanbod, respectievelijk een mededeling moet doen aan de polishouder en/of de verzekerde. Is sprake van een premieschuld voor de zorgverzekering ter hoogte van zes of meer maandpremies, rente en incassokosten buiten beschouwing latend, dan vindt in beginsel melding daarvan plaats aan het CVZ. De consequentie hiervan is dat voor de nieuw opkomende maanden een – hogere – bestuursrechtelijke premie van toepassing wordt (in plaats van de premiebetaling aan de ziektekostenverzekeraar), alsmede een ander incassoregime, waarbij onder andere bronheffing en incasso door het CJIB mogelijk zijn. Aan het regime bij het CVZ komt doorgaans weer een einde zodra de schuld uit de zorgverzekering is ingelost of een schuldregeling wordt getroffen.

- 8.6. Voor zover hier van belang, bepaalt 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 CVZ, 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.”

- 8.7. Artikel 18d Zvw regelt de verschuldigdheid van de bestuursrechtelijke premie aan het CVZ. Dit artikel luidt als volgt:

“Artikel 18d

1. De verzekeringnemer is aan het CVZ 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 CVZ, 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 CVZ 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."*

9. Beoordeling van het geschil

- 9.1. Tussen partijen is niet in geschil dat verzoeker op 12 oktober 2010 terecht is aangemeld bij het CVZ. Artikel 18d, lid 3 onder c Zvw bepaalt dat de ziektekostenverzekeraar een verzekerde dient af te melden bij het CVZ indien hij door tussenkomst van een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet een overeenkomst als bedoeld in artikel 18c, lid 2 onder d Zvw heeft gesloten. De ziektekostenverzekeraar heeft verzoeker met ingang van 1 oktober 2013 afgemeld om reden dat hij op 19 september 2013 het bericht heeft ontvangen dat verzoeker een schuldsaneringstraject was gestart. Aangezien de ziektekostenverzekeraar hem heeft afgemeld bij het CVZ, diende verzoeker, op grond van artikel 16 lid 2 onder b Zvw jo artikel 18 d lid 1 Zvw, vanaf deze datum de nominale premie weer rechtstreeks aan de ziektekostenverzekeraar te voldoen.
- 9.2. Hoewel de onderbewindstelling sindsdien is geëindigd, heeft geen hernieuwde aanmelding bij het CVZ, inmiddels Zorginstituut Nederland geheten, plaatsgevonden. Derhalve resteert thans enkel nog ter beantwoording de vraag naar de hoogte van de betalingsachterstand. De ziektekostenverzekeraar heeft in dat verband een financieel overzicht naar de stand van 8 mei 2015 in het geding gebracht. Uit dit overzicht blijkt dat door verzoeker met betrekking tot de periode van 1 januari 2010 tot en met 31 mei 2015 niet alle verschuldigde bedragen zijn betaald en dat per saldo nog een bedrag openstaat van € 564,38, exclusief rente en incassokosten. Daartoe door de commissie in de gelegenheid gesteld, heeft verzoeker niet aannemelijk gemaakt dat de verschuldigde bedragen over genoemd tijdvak wél steeds tijdig en volledig zijn betaald. Dat meer of andere betalingen zijn gedaan dan die welke uit het financiële overzicht van 8 mei 2015 blijken, is in de procedure niet gebleken. Alle door verzoeker na afloop van de hoorzitting overgelegde betalingsbewijzen, voor zover deze betrekking hebben op vorderingen van de ziektekostenverzekeraar, betreffen betalingen die reeds voorkomen op het financieel overzicht van 8 mei 2015.
- 9.3. Gezien het voorgaande is de commissie van oordeel dat het door de ziektekostenverzekeraar overlegde overzicht van 8 mei 2015 met de daarin opgenomen bedragen als juist heeft te gelden. De openstaande vordering bedraagt naar de stand van 8 mei 2015 derhalve € 564,38, exclusief rente en incassokosten.

Conclusie

- 9.4. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek dient te worden afgewezen.

10. Het bindend advies

10.1. De commissie wijst het verzoek af.

Zeist, 9 september 2015,

P.J.J. Vonk