

ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : Mevrouw A te B, tegen C te D
Zaak : Premie, premieachterstand: aanmelding CVZ, bestaan aanvullende verzekering
Zaaknummer : 2012.02606
Zittingsdatum : 30 oktober 2013

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

(Voorwaarden zorgverzekering 2006-2012, paragraaf 3.3 Zvw, artikel IX Wet structurele maatregelen wanbetalers zorgverzekering, Voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2007-2009)

1. Partijen

Mevrouw A te B, hierna te noemen: verzoekster,

tegen

C te D, hierna te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie

- 2.1. Verzoekster is tot op heden bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de [naam ziektekostenverzekeraar] Zorgverzekering (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Verder waren van 1 juli 2007 tot en met 31 december 2009 ten behoeve van verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekeringen MiX Aanvullende Verzekering en het Vitaal & Zeker Pakket Zakelijke Markt afgesloten (hierna: de aanvullende ziektekostenverzekering). De 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 juli 2012 aangemeld bij het College voor zorgverzekeringen (hierna: CVZ) 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 meerdere e-mailberichten van verschillende data heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster medegedeeld zijn standpunt te handhaven.
- 3.3. Bij e-mailbericht van 12 oktober 2012 heeft verzoekster de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is (i) de betalingsachterstand correct te berekenen, (ii) haar met terugwerkende kracht tot 1 juli 2012 af te melden bij het CVZ, en (iii) haar aanvullende ziektekostenverzekering met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum van 1 juli 2007 te beëindigen (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 12 juli 2013 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 22 augustus 2013 aan verzoekster gezonden.
- 3.6. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoekster heeft op 29 augustus 2013 schriftelijk medegedeeld in persoon te willen worden gehoord.
- 3.7. Verzoekster is op 30 oktober 2013 in persoon gehoord. De ziektekostenverzekeraar heeft telefonisch aan de hoorzitting deelgenomen.
- 3.8. Na afloop van de hoorzitting heeft de commissie partijen in de gelegenheid gesteld om, op basis van hetgeen ter zitting naar voren is gekomen, gezamenlijk te zoeken naar een oplossing voor het geschil. Over de uitkomst van het dienaangaande gevoerde overleg tussen partijen is de commissie bij brief van 25 november 2013 door de ziektekostenverzekeraar geïnformeerd. Een afschrift van deze brief heeft de commissie aan verzoekster gezonden, die hierop bij e-mailbericht van 12 december 2013 heeft gereageerd.
4. Het standpunt en de conclusie van verzoekster
 - 4.1. Als gevolg van haar ontslag, in combinatie met een herseninfarct van haar echtgenoot, zijn verzoekster en haar man in financiële problemen gekomen.
 - 4.2. Beiden hebben zich aangemeld bij de gemeentelijke kredietbank voor een schuld-hulpverleningstraject, aangezien zij meerdere schuldeisers hadden. Uiteindelijk is een stabilisatieovereenkomst opgesteld, maar doordat de verschillende schuldeisers bij deze overeenkomst moesten worden betrokken, is dit traject uiteindelijk niet doorgezet. Sindsdien probeert verzoekster zelfstandig de schulden af te lossen, maar dit wordt bemoeilijkt door de – hernieuwde – aanmelding bij het CVZ met ingang van 1 juli 2012.
 - 4.3. Daarnaast voert verzoekster aan dat de ziektekostenverzekeraar sinds 1 juli 2007 premie in rekening brengt voor de aanvullende ziektekostenverzekering, welke verzekering zij echter niet wenst. Als gevolg van deze handelwijze dient verzoekster € 70,-- per maand extra te betalen, waardoor de door de ziektekostenverzekeraar genoemde betalingsachterstand niet juist is.
 - 4.4. Ter zitting is door verzoekster toegelicht dat zij op 1 juni 2012 is afgemeld bij het CVZ, waarna zij daar met ingang van 1 juli 2012 weer is aangemeld.
 - 4.5. In reactie op de brief van de ziektekostenverzekeraar van 25 november 2013 stelt verzoekster dat zij, weliswaar onder protest, akkoord gaat met (i) de constatering dat zij tot en met 31 december 2009 verzekerd was op grond van het [naam ziektekostenverzekeraar] Vitaal Pakket, (ii) de hoogte van het nog openstaande bedrag, (iii) de aangeboden betalingsregeling, en (iv) de aanmelding bij het CVZ over de periode van 1 april 2010 tot en met 31 september 2011.
5. Het standpunt en de conclusie van de ziektekostenverzekeraar

- 5.1. Verzoekster heeft meerdere openstaande vorderingen niet voldaan. Vanwege deze betalingsachterstand is verzoekster over de periode van 1 april 2010 tot en met 30 september 2011 aangemeld geweest bij het CVZ. Op 1 juni 2012 is verzoekster met terugwerkende kracht tot 1 oktober 2011 afgemeld bij het CVZ. Nadien bleek dat dit ten onrechte was gebeurd, waarna verzoekster met ingang van 1 juli 2012 opnieuw is aangemeld bij het CVZ. De brieven, bedoeld in de artikelen 18a, 18b en 18c Zvw zijn niet opnieuw verstuurd aangezien de afmelding ten onrechte was.
- 5.2. De betalingsachterstand bedraagt over de periode van 1 januari 2009 tot en met 30 juni 2012 – met uitzondering van het tijdvak van 1 april 2010 tot en met 30 september 2011 – € 1.929,39, exclusief rente en incassokosten.
- 5.3. Voor de aanvullende ziektekostenverzekering geldt dat uit het dossier niet is op te maken over welke periode verzoekster geen aanvullende verzekering wenst. Aangezien de aanvragen voor een verzekering niet digitaal worden bewaard, is het niet mogelijk een kopie van de aanvraag over te leggen. Verzoekster heeft, nadat de aanvullende verzekering tot stand was gekomen, een nieuw polisblad ontvangen. Indien verzoekster de afgesloten verzekering niet wenste had zij, na ontvangst van het nieuwe polisblad, direct contact kunnen opnemen om bezwaar te maken. Dit heeft verzoekster echter nagelaten.
- 5.4. Ter zitting heeft de ziektekostenverzekeraar zich bereid verklaard verzoekster een betalingsregeling aan te bieden en haar met terugwerkende kracht tot 1 juli 2012 af te melden bij het CVZ.
- 5.5. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 25 november 2013 geïnformeerd dat hij en verzoekster elkaar op 19 november 2013 hebben gesproken. Tijdens dit gesprek heeft de ziektekostenverzekeraar verzoekster medegedeeld haar met terugwerkende kracht tot 1 oktober 2011 af te melden bij het CVZ, zodat zij vanaf die datum niet langer de bestuursrechtelijke premie is verschuldigd. Daarnaast heeft de ziektekostenverzekeraar een betalingsregeling voorgesteld voor de op dat moment openstaande betalingsachterstand van € 2.027,61. Verzoekster dient ter delging van de openstaande vordering tot en met april 2014 maandelijks een bedrag van € 50,-- te voldoen. Na deze datum zal de betalingsregeling worden geëvalueerd.
6. De bevoegdheid van de commissie
 - 6.1. Gelet op de artikelen 10 van de zorgverzekering en 7 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.
 - 6.2. De commissie is daarentegen niet bevoegd ten aanzien van de aanvullende verzekeringen van vóór 1 januari 2008.
7. Het geschil
 - 7.1. De commissie stelt vast dat partijen niet (meer) met elkaar van mening verschillen over de tussen hen bestaande verzekeringsrelatie, het verschuldigd zijn van de premie voor de afgesloten verzekeringen, en de hoogte van de periodiek verschuldigde premie voor deze verzekeringen.

In geschil zijn de hoogte van de betalingsachterstand en de aanmelding bij het CVZ.

8. Beoordeling van het geschil

- 8.1. Na afloop van de hoorzitting heeft de ziektekostenverzekeraar de commissie medegedeeld dat hij verzoekster met terugwerkende kracht tot 31 september 2011 zal afmelden bij het CVZ. De betalingsachterstand over de periode van 1 januari 2006 tot en met 30 november 2013 bedraagt naar de stand van 21 november 2013 € 2.027,61. De ziektekostenverzekeraar heeft verzoekster een betalingsregeling aangeboden ter delging van deze vordering, inhoudende dat zij in ieder geval tot en met april 2014 maandelijks een bedrag van € 50,-- dient te voldoen, waarna de regeling zal worden geëvalueerd. Bij e-mailbericht van 12 december 2013 is verzoekster met de aangeboden regeling, weliswaar onder protest, akkoord gegaan.
- 8.2. De commissie constateert dat partijen tot overeenstemming zijn gekomen. De commissie tekent hierbij aan dat indien verzoekster in gebreke blijft het verschuldigde termijnbedrag in enige maand tijdig te voldoen, het alsdan nog verschuldigde restantbedrag volledig opeisbaar wordt, welk bedrag vervolgens door de ziektekostenverzekeraar - na een enkele aanmaning waarbij aan verzoekster een redelijke, door de commissie op twee weken bepaalde termijn, wordt gegund om alsnog het alsdan verschuldigde te voldoen - langs civielrechtelijke weg kan worden geïncasseerd. Dit geldt evenzeer indien verzoekster tekortschiet in de nakoming van haar lopende betalingsverplichtingen uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst met de ziektekostenverzekeraar.

9. Het bindend advies

- 9.1. De commissie stelt vast dat door partijen overeenstemming is bereikt over de hoogte van de betalingsachterstand per 21 november 2013 en de afmelding van verzoekster bij het CVZ met terugwerkende kracht tot 1 oktober 2011. Ten aanzien van de betalingsachterstand van € 2.027,61 geldt dat tussen partijen een betalingsregeling is overeengekomen inhoudende dat verzoekster in ieder geval tot en met april 2014 maandelijks een bedrag van € 50,-- zal voldoen. Verzoekster dient deze maandtermijnen – en daarnaast de opkomende premies, zorgkosten, eigen bijdragen en eigen risicobedragen – tijdig te voldoen.
- 9.2. De commissie acht termen aanwezig de ziektekostenverzekeraar te verplichten het entreegeld van € 37,-- aan verzoekster te vergoeden.

Zeist, 15 januari 2014,

Voorzitter