



# ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B, vertegenwoordigd door C te D, tegen E te F  
Zaak : Premie, premieachterstand: aanmelding CVZ, WSNP, schadevergoeding  
Zaaknummer : 201400433  
Zittingsdatum : 17 september 2014

Geschillencommissie Zorgverzekeringen (prof. mr. A.I.M. van Mierlo (voorzitter), mr. drs. P.J.J. Vonk en mr. H.A.J. Kroon)

(Voorwaarden zorgverzekering 2012-2014, paragraaf 3.3 Zvw)

---

1. Partijen

De heer A te B, hierna te noemen: verzoeker, vertegenwoordigd door mevrouw C te D,  
tegen

E te F, hierna te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie

2.1. Verzoeker is tot op heden bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de [naam ziektekostenverzekeraar] Zorgverzekering Restitutie (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Verder was ten behoeve van verzoeker bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekering Gezondheidsservices 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 op 14 juni 2012 aangemeld bij het College voor zorgverzekeringen (hierna: CVZ) vanwege een achterstand in de premiebetaling voor de zorgverzekering van hemzelf van zes of meer maanden.
- 3.2. Verzoeker heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormeld standpunt gevraagd. Bij brief van 16 januari 2014 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoeker medegedeeld zijn standpunt te handhaven.
- 3.3. Bij brief van 7 februari 2014 heeft verzoeker de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is hem met terugwerkende kracht tot 14 juni 2012 af te melden bij het CVZ (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 brief van 13 juni 2014 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 16 juni 2014 aan verzoeker gezonden.
- 3.6. Verzoeker heeft op 10 juli 2014 gereageerd op de brief van de ziektekostenverzekeraar van 13 juni 2014 en zijn verzoek naar aanleiding hiervan gewijzigd, in die zin dat hij de commissie thans verzoekt te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is hem een schadevergoeding te betalen ter hoogte van de proceskosten, waaronder de eigen bijdrage in de kosten van

gefinancierde rechtsbijstand van € 141,--. Een afschrift van deze reactie is op 30 juli 2014 aan de wederpartij gezonden.

3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoeker en de ziektekostenverzekeraar hebben op respectievelijk 6 augustus 2014 en 3 september 2014 schriftelijk medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord.

3.8. Verzoeker en de ziektekostenverzekeraar zijn op 17 september 2014 telefonisch gehoord.

#### 4. Het standpunt en de conclusie van verzoeker

4.1. Verzoeker is op 18 juli 2011 toegelaten tot de WSNP. Bij beschikking van 8 augustus 2013 is over zijn vermogen een beschermingsbewind ingesteld. In de tussenliggende periode is bij verzoeker een achterstand ontstaan in de premiebetaling voor de zorgverzekering. Op basis van deze betalingsachterstand heeft de ziektekostenverzekeraar besloten verzoeker op 14 juni 2012 aan te melden bij het CVZ.

4.2. Aangezien ten tijde van de aanmelding bij het CVZ het WSNP-traject nog niet was beëindigd, meent verzoeker dat de aanmelding ten onrechte heeft plaatsgevonden. Uit de afmeldingsgrond van artikel 18d, leden 1 en 3 onder b Zvw vloeit immers voort dat op dezelfde datum als de aanmelding heeft plaatsgevonden, verzoeker weer had moeten worden afgemeld omdat hij tot de WSNP was toegelaten.

4.3. Eerst in de onderhavige procedure bij de commissie heeft de ziektekostenverzekeraar besloten verzoeker met terugwerkende kracht tot 14 juni 2012 af te melden bij het CVZ, thans Zorginstituut Nederland geheten. Met deze afmelding is aan het oorspronkelijke verzoek tegemoet gekomen. Wel heeft verzoeker hiervoor kosten moeten maken. Om die reden vordert verzoeker thans een schadevergoeding ter hoogte van de proceskosten, waaronder de eigen bijdrage in de kosten van gefinancierde rechtsbijstand van € 141,--. Naar de mening van verzoeker zijn deze kosten redelijk en in redelijkheid gemaakt.

4.4. Ter zitting is door verzoeker ter aanvulling het volgende aangevoerd dat het geschil nog maar beperkt is tot enkel de schadevergoeding. De schadevergoeding ziet in de eerste plaats op het entreegeld - dat mogelijk al is vergoed - en daarnaast op de eigen bijdrage voor rechtsbijstand van € 141,--, en de vergoeding voor de proceskosten. Ten aanzien van laatstgenoemde post kan aansluiting worden gezocht bij de regeling proceskosten in burgerlijke zaken.

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. De ziektekostenverzekeraar heeft in 2011 bericht gekregen dat op 20 juli 2011 de WSNP op verzoeker van toepassing is verklaard. Na het van toepassing worden is een betalingsachterstand ontstaan. Aangezien op 14 juni 2012 sprake was van een achterstand van meer dan zes maandpremies heeft de ziektekostenverzekeraar verzoeker met ingang van die datum aangemeld bij het CVZ.

5.2. In de loop van de onderhavige procedure heeft de ziektekostenverzekeraar besloten verzoeker alsnog met terugwerkende kracht tot 14 juni 2012 af te melden omdat is gebleken dat de brieven als bedoeld in de artikelen 18a en 18b Zvw niet zijn verzonden. De ziektekostenverzekeraar ziet daarom geen aanleiding tot het toekennen van een schadevergoeding.

5.3. Ter zitting is door de ziektekostenverzekeraar benadrukt dat verzoeker terecht werd aangemeld bij het CVZ aangezien hij na de start van het WSNP-traject een nieuwe schuld heeft laten ontstaan. Echter, omdat er procedureel een fout was gemaakt is besloten tot afmelding met

terugwerkende kracht. Het door verzoeker aan de commissie betaalde entreegeld is intussen vergoed. Vergoeding van de overige kosten is niet redelijk.

5.4. 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 A21 van de 'Algemene voorwaarden' is de commissie bevoegd van het geschil kennis te nemen en daarover bindend advies uit te brengen.

7. Het geschil

7.1. In geschil is of de ziektekostenverzekeraar gehouden is verzoeker een schadevergoeding te betalen ter hoogte van de proceskosten waaronder de eigen bijdrage in de kosten van gefinancierde rechtsbijstand van € 141,-.

8. Toepasselijke regelgeving

8.1. Voor de beoordeling van dit geschil is de volgende regelgeving relevant.

8.2. 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 Zorginstituut Nederland. 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 Zorginstituut Nederland komt doorgaans weer een einde zodra de schuld uit de zorgverzekering is ingelost of een schuldregeling wordt getroffen.

8.3. Voor zover hier van belang, luiden de artikelen 18a, 18b en 18c Zvw als volgt:

**“Artikel 18a**

*1. 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, doet de zorgverzekeraar de verzekeringnemer een aanbod tot het treffen van een betalingsregeling. (...)*”

**“Artikel 18b**

*1. Zo spoedig mogelijk nadat ten aanzien van een zorgverzekering, rente en incassokosten buiten beschouwing latend, een achterstand in de betaling van de verschuldigde premie ter hoogte van vier maandpremies is geconstateerd, deelt de zorgverzekeraar de verzekeringnemer en, indien deze een ander is dan de verzekeringnemer, de verzekerde mee dat hij voornemens is over te gaan tot de melding, bedoeld in artikel 18c, zodra de premieschuld de daar bedoelde hoogte zal hebben bereikt, tenzij de verzekeringnemer of de verzekerde hem uiterlijk vier weken na ontvangst van de mededeling heeft laten weten, het bestaan van de schuld of de hoogte ervan te betwisten.*  
*2. Ingeval van tijdige betwisting als bedoeld in het eerste lid deelt de zorgverzekeraar, indien deze na onderzoek zijn standpunt handhaaft, de verzekeringnemer en, indien deze een ander is dan de verzekeringnemer, de verzekerde mee dat hij het voornemen tot melding tot uitvoering zal brengen zodra de premieschuld de in artikel 18c, eerste lid, bedoelde hoogte zal hebben bereikt, tenzij de*

verzekeringnemer of de verzekerde binnen een termijn van vier weken na ontvangst van de in dit lid bedoelde mededeling een geschil hierover heeft voorgelegd aan een onafhankelijke instantie als bedoeld in artikel 114 of aan de burgerlijke rechter.

3. Indien een betalingsregeling als bedoeld in artikel 18a ingaat nadat ten aanzien van de zorgverzekering, rente en incassokosten buiten beschouwing latend, een achterstand in de betaling van de verschuldigde premie ter hoogte van vier maandpremies is ontstaan, laat de zorgverzekeraar de in het eerste lid bedoelde melding achterwege zolang de nieuw vervallende termijnen van de premie worden voldaan.”

#### **“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 College zorgverzekeringen, 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.”

8.4. Artikel 18d Zvw regelt de verschuldigheid van de bestuursrechtelijke premie. Dit artikel luidde ten tijde van het verzoek tot afmelding bij het CVZ, als volgt:

#### **“Artikel 18d**

1. De verzekeringnemer is aan het College zorgverzekeringen 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 College zorgverzekeringen, 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 College zorgverzekeringen 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. Verzoeker is op 14 juni 2012 aangemeld bij het CVZ. Uit de brief van de ziektekostenverzekeraar van 13 juni 2014 blijkt dat verzoeker om de ziektekostenverzekeraar moverende redenen (waarin de commissie verder niet zal treden) met terugwerkende kracht tot voornoemde datum zal worden afgemeld. Afmelding heeft tot gevolg dat verzoeker op dit punt bij zijn verzoek geen belang meer heeft.

9.2. Verzoeker maakt ook aanspraak op vergoeding van de proceskosten, waaronder de opgelegde eigen bijdrage voor de gefinancierde rechtsbijstand van € 141,--. Met betrekking hiertoe merkt de commissie op dat als algemeen uitgangspunt geldt dat kosten die ontstaan in het kader van een geschil voor rekening dienen te blijven van de partij die de betreffende kosten maakt. Dit met name vanwege het feit dat met de onderhavige procedure is getracht een laagdrempelige voorziening te creëren, welke procedure in beginsel ook zonder rechtskundige bijstand kan worden gevoerd. Gelet op de omstandigheid dat over het vermogen van verzoeker bij aanvang van de onderhavige procedure een beschermingsbewind was ingesteld en verzoeker in en buiten rechte werd vertegenwoordigd door een bewindvoerder – en mitsdien niet in de gelegenheid was zelfstandig voor zijn rechten op te komen - meent de commissie dat reden bestaat om van voornoemd uitgangspunt af te wijken, aldus dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is het genoemde bedrag van € 141,-- te vergoeden. Voor een verdere vergoeding van kosten ziet de commissie geen aanleiding, al was het maar omdat verzoeker geen gesubstantieerde en gespecificeerde opgave dienaangaande aan de commissie heeft gedaan.

**Conclusie**

9.3. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek op het punt van de gevorderde proceskosten wordt toegewezen waar het gaat om de opgelegde eigen bijdrage voor de gefinancierde rechtsbijstand van € 141,--, en voor het overige dient te worden afgewezen, onder bepaling dat de ziektekostenverzekeraar - zoals door hem ter zitting is toegezegd - tevens gehouden is aan verzoeker het door of namens deze betaalde entreegeld van € 37,-- te vergoeden.

10. Het bindend advies

10.1. De commissie wijst het verzoek toe op de wijze als hierboven in 9.3 is omschreven.

Zeist, 15 oktober 2014,

Voorzitter