



ANONIEM BINDEND ADVIES



Partijen : Mevrouw A te B, tegen AnderZorg N.V. en Menzis N.V., beide te Wageningen
Zaak : Premie, afmelding CVZ, eindafrekening
Zaaknummer : 201403347
Zittingsdatum : 23 september 2015

Geschillencommissie Zorgverzekeringen (mr. drs. J.A.M. Strens-Meulemeester)

(Voorwaarden zorgverzekering 2011-2013, paragraaf 3.3 Zvw, Voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2011-2012)

1. Partijen

Mevrouw A te B, hierna te noemen: verzoekster,

tegen


- 1) AnderZorg N.V. te Wageningen, en
 - 2) Menzis N.V. te Wageningen,
- hierna gezamenlijk te noemen: de ziektekostenverzekeraar.


2. De verzekeringssituatie


- 2.1. Verzoekster was tot en met 31 december 2013 bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op grond van de Basisverzekering (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Verder was tot en met 30 juni 2012 ten behoeve van verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar een aanvullende ziektekostenverzekering 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. Verzoekster heeft de ziektekostenverzekeraar bij brieven van verschillende data er op gewezen dat zij in 2013 dubbel premie heeft betaald danwel zou moeten betalen. Bij brief van 17 december 2014 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster medegedeeld dat geen sprake is van dubbele betaling van de premie.
- 3.2. Verzoekster heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormeld standpunt gevraagd. Bij brief van 26 januari 2015 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster medegedeeld zijn standpunt te handhaven.
- 3.3. Bij brief van 30 maart 2015 heeft verzoekster de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen, althans zo begrijpt de commissie het verzoek, dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is er voor zorg te dragen dat de eindafrekening van het College voor zorgverzekeringen (CVZ) wordt gecorrigeerd (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 11 juni 2015 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 26 juni 2015 aan verzoekster gezonden.


 3.6. Verzoekster heeft op 6 juli 2015 gereageerd op het onder 3.5 bedoelde standpunt van de ziektekostenverzekeraar. Een afschrift van deze reactie is ter kennisname aan de wederpartij gezonden.


 3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoekster en de ziektekostenverzekeraar hebben op respectievelijk 30 juni en 4 september 2015 schriftelijk medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord.


 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 onderhavige zaak enkelvoudig wordt afgedaan.

 3.9. Verzoekster en de ziektekostenverzekeraar zijn op 23 september 2015 telefonisch gehoord.


4. Het standpunt en de conclusie van verzoekster


 4.1. Verzoekster heeft van het CVZ een eindafrekening ontvangen volgens welke zij via het CJIB nog € 1.503,45 dient te betalen. Verzoekster meent dat deze eindafrekening niet juist is aangezien het CVZ voor 2013 ten onrechte premie in rekening brengt. Hiertoe voert verzoekster aan dat zij in 2013 de verschuldigde premie al aan de ziektekostenverzekeraar heeft betaald. Dat de ziektekostenverzekeraar de betalingen ergens anders voor gebruikt, kan haar niet worden tegengeworpen. Verzoekster is van mening dat de ziektekostenverzekeraar haar al met ingang 1 januari 2013 had moeten afmelden bij het CVZ.

 4.2. Ter zitting is door verzoekster ter aanvulling aangevoerd dat een incassogemachtigde slechts een bedrag van € 566,25 van de ziektekostenverzekeraar heeft ontvangen. Verzoekster vraagt zich af waar de overige betalingen zijn gebleven.


 4.3. Verzoekster komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden toegewezen.

5. Het standpunt en de conclusie van de ziektekostenverzekeraar

 5.1. De ziektekostenverzekeraar stelt dat verzoekster de aan hem verschuldigde premie niet (tijdig) heeft voldaan met als gevolg dat verzoekster met ingang van 1 juli 2012 als wanbetaler is aangemeld bij het CVZ. Uit de financiële administratie van de ziektekostenverzekeraar blijkt dat verzoekster bijna altijd rechtstreeks aan hem heeft betaald, danwel dat de premie is geïncasseerd door het CVZ. Slechts één keer heeft de ziektekostenverzekeraar van zijn incassogemachtigde een bedrag van € 170,- ontvangen.

 5.2. Verder blijkt uit de administratie van de ziektekostenverzekeraar dat op 1 december 2013 nog sprake was van een openstaande vordering. Toch heeft de ziektekostenverzekeraar verzoekster met ingang van die datum - per abuis - afgemeld als wanbetaler bij het CVZ. De openstaande vordering bedraagt over de periode van 1 januari 2011 tot en met 31 december 2013 naar de stand van 9 juni 2015 € 864,54. Dit bedrag heeft uitsluitend betrekking op de door de incassogemachtigde bij verzoekster in rekening gebrachte proces- en incassokosten.

 5.3. Ter zitting heeft de ziektekostenverzekeraar zijn eerdere standpunten herhaald.

 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 A.17 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. In geschil is of de ziektekostenverzekeraar is gehouden er voor zorg te dragen dat de eindafrekening van het CVZ wordt gecorrigeerd.

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 A12 van de zorgverzekering is de verzekeringnemer de premie bij vooruitbetaling verschuldigd.

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. 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.

8.5. Artikel 18d Zvw regelt de verschuldigdheid van de bestuursrechtelijke premie aan het Zorginstituut. 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."

8.6. Artikel 7 van de Beleidsregels inning bestuursrechtelijke premie Zorgverzekeringswet 2012 luidt, voor zover hier van belang, als volgt:

"Artikel 7. De eindafrekening voor de verzekeringnemer

1. Het college stuurt zo spoedig mogelijk na ontvangst van de melding, bedoeld in artikel 18d, derde lid, Zorgverzekeringswet, alsmede aan het einde van de periode, bedoeld in artikel 18e Zorgverzekeringswet, de verzekeringnemer, een bericht dat deze de bestuursrechtelijke premie niet langer verschuldigd is. Hierbij vermeldt het college dat het niet mogelijk is tegen dit besluit bezwaar aan te tekenen.

2. Het college stuurt de verzekeringnemer, zo spoedig mogelijk na het bericht, bedoeld in het eerste lid, een eindafrekening, die tenminste omvat:

a. het saldo van aan het college af te dragen bestuursrechtelijke premie en reeds ontvangen bestuursrechtelijke premie;
 b. een vermelding van het bedrag dat door het CVZ is ontvangen van de broninhouder. Dit bedrag wordt in mindering gebracht op het saldo, bedoeld in onderdeel a;
 c. de mededeling van het college dat de verzekeringnemer het saldo, bedoeld in onderdeel a, rekeninghoudend met onderdeel b, aan het college dient te betalen dan wel van het college terugontvangt.

3. Indien uit de eindafrekening blijkt dat er te veel bestuursrechtelijke premie is ingehouden of betaald, betaalt het college het saldo binnen zes weken na ontvangst van het rekeningnummer aan de verzekeringnemer uit.

4. In afwijking van het tweede lid schort het college de toezending van een eindafrekening op als de melding, bedoeld in het eerste lid, is gedaan in verband met het sluiten van een overeenkomst tot stabilisatie als bedoeld in artikel 18c, tweede lid, onderdeel d, van de Zorgverzekeringswet.

5. Het college maakt de opschorting, bedoeld in het vorige lid, ongedaan zodra de overeenkomst tot stabilisatie is beëindigd."

9. Beoordeling van het geschil

9.1. Verzoekster heeft een eindafrekening van het CVZ ontvangen. Uit deze eindafrekening blijkt dat verzoekster over de periode dat zij aangemeld is geweest als wanbetaler (1 juli 2012 tot en met 30 november 2013) via het CJIB nog een bedrag aan het CVZ is verschuldigd van € 1.503,45. Verzoekster meent dat deze vordering niet juist is aangezien zij in 2013 premie heeft betaald aan de ziektekostenverzekeraar. Hierbij verwijst zij naar de door haar overgelegde betalingsbewijzen. Volgens verzoekster is het aan de ziektekostenverzekeraar er voor zorg

te dragen dat de eindafrekening wordt gecorrigeerd aangezien zij anders dubbel premie moet betalen.

Met betrekking hiertoe merkt de commissie allereerst op dat zij niet bevoegd is ten aanzien van de hoogte van de vordering van het CVZ, inmiddels Zorginstituut Nederland geheten. Voor zover verzoekster stelt dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is haar te compenseren voor het financiële nadeel dat zij hierdoor lijdt, overweegt de commissie het volgende.

9.2. De commissie merkt in de eerste plaats op dat tussen partijen niet in geschil is dat verzoekster met ingang van 1 juli 2012 terecht als wanbetaler is aangemeld bij het CVZ. Consequentie van deze aanmelding is dat verzoekster vanaf genoemde datum niet langer de overeengekomen premie is verschuldigd aan de ziektekostenverzekeraar, maar de (hogere) bestuursrechtelijke premie aan het CVZ. Verzoekster is hierover geïnformeerd door de ziektekostenverzekeraar en het CVZ. Aangezien de ziektekostenverzekeraar verzoekster met ingang van 1 december 2013 heeft afgemeld bij het CVZ, betekent het voorgaande dat verzoekster over de periode van 1 juli 2012 tot en met 30 november 2013 geen premie was verschuldigd aan de ziektekostenverzekeraar, doch aan het CVZ. Nu verzoekster over voornoemde periode wel bedragen heeft betaald, komt de vraag op of deze ook door de ziektekostenverzekeraar zijn ontvangen. Gezien het door de ziektekostenverzekeraar overgelegde financieel overzicht van 9 juni 2015 kan deze vraag bevestigend worden beantwoord. De commissie merkt hierbij op dat de premie die verzoekster gedurende de periode van aanmelding bij het CVZ aan de ziektekostenverzekeraar heeft betaald, is verrekend met de vordering van de ziektekostenverzekeraar ter zake van de niet betaalde premie van vóór 1 juli 2012, en in mindering is gebracht op de door de incassogemachtigde in rekening gebrachte incassokosten. Op grond van de wet mocht de ziektekostenverzekeraar tot deze verrekening overgaan.

Uit de overgelegde stukken blijkt voorts dat verzoekster de bestuursrechtelijke premie die zij aan het CVZ verschuldigd was niet volledig heeft voldaan. Van dubbele betalingen is zodoende geen sprake, zodat er geen aanleiding bestaat de ziektekostenverzekeraar te verplichten verzoekster financieel te compenseren.

9.3. De ziektekostenverzekeraar heeft verklaard dat verzoekster per abuis met ingang van 1 december 2013 is afgemeld als wanbetaler bij het CVZ. Door verzoekster is gesteld dat de afmelding op een eerdere datum, te weten 1 januari 2013, had moeten geschieden. Artikel 18d lid 3 onder a Zvw bepaalt dat de ziektekostenverzekeraar het CVZ onverwijld op de hoogte stelt indien alle uit de zorgverzekering voortvloeiende schulden zijn afgelost of tenietgegaan. Uit het door de ziektekostenverzekeraar overgelegde financiële overzicht van 9 juni 2015 blijkt dat op 1 december 2014 nog sprake was een openstaande vordering ter zake van de door de incassogemachtigde van de ziektekostenverzekeraar bij verzoekster in rekening gebrachte incasso- en proceskosten. Aangezien het verschuldigd zijn van deze kosten door verzoekster niet is bestreden is de commissie van oordeel dat de ziektekostenverzekeraar nog niet gehouden was verzoekster met ingang van 1 december 2013 af te melden als wanbetaler bij het CVZ. Van een eerdere afmelding dan 1 december 2013, zoals door verzoekster is verzocht, kan zodoende geen sprake zijn.

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, 7 oktober 2015,

J.A.M. Strens-Meulemeester