

ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B vertegenwoordigd door G tegen C te D en E te F
Zaak : Ingangsdatum zorgverzekering
Zaaknummer : 2009.02594
Zittingsdatum : 6 oktober 2010

1. Partijen

A te B hierna te noemen: verzoekster, vertegenwoordigd door G

tegen

1) C te D en

2) E te F

hierna gezamenlijk te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De bestreden beslissing

Verzoekster komt op tegen de beslissing van de ziektekostenverzekeraar de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering te laten ingaan op 12 mei 2009.

3. Ontstaan en verloop van het geding

- 3.1. Verzoekster is met ingang van 12 mei 2009 bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op basis van de Beter Af Polis (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Verder zijn met ingang van 12 mei 2009 ten behoeve van verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekeringen Beter Af Plus Polis 2 sterren en Beter Af Tandarts Polis 1 ster afgesloten (hierna gezamenlijk: de aanvullende ziektekostenverzekering). Genoemde verzekeringen zijn schadeverzekeringsovereenkomsten als bedoeld in artikel 7:925 van het Burgerlijk Wetboek (verder: BW).
- 3.2. Verzoekster heeft bij e-mail van 3 mei 2009 aan de ziektekostenverzekeraar medegedeeld met ingang van 29 juni 2009 de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering te willen afsluiten. Na ontvangst van een kopie van de verblijfsvergunning die aan verzoekster door de Immigratie- en Naturalisatiedienst (hierna: IND) is verstrekt, heeft de ziektekostenverzekeraar de ingangsdatum van de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering op 11 mei 2009 gesteld.
- 3.3. Verzoekster heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormelde beslissing gevraagd. Bij brief van 4 november 2009 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster medegedeeld zijn standpunt te handhaven.
- 3.4. De Ombudsman Zorgverzekeringen heeft nadien bemiddeld. Dit heeft ertoe geleid dat de ziektekostenverzekeraar de ingangsdatum van de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering op 12 mei 2009 heeft gesteld.
- 3.5. Bij ongedateerde brief, ontvangen op 4 mei 2010, heeft verzoekster de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de

ziekttekostenverzekeraar gehouden is de ingangsdatum van de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering te stellen op 29 juni 2009 (hierna: het verzoek).

- 3.6. Na daartoe in de gelegenheid te zijn gesteld, is door verzoekster het verschuldigde entreegeld ad € 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.
- 3.7. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 27 juli 2010 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 30 juli 2010 aan verzoekster gezonden.
- 3.8. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoekster heeft op 10 augustus 2010 schriftelijk medegedeeld telefonisch gehoord te willen worden.
- 3.9. Verzoekster en de ziektekostenverzekeraar zijn op 6 oktober 2010 telefonisch gehoord.

4. Het standpunt en de conclusie van verzoekster

- 4.1. Verzoekster stelt dat zij tot en met 29 juni 2009 verzekerd was als toerist, en om die reden wenst zij dat de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering eerst op deze datum ingaan. Zij is bovendien niet in staat de premie voor de maand mei te voldoen, ook al omdat dit zou betekenen dat zij dan voor haar ziektekostenverzekering dubbele premie moet betalen. De ziektekostenverzekeraar heeft steeds foutieve informatie verstrekt, waardoor zij onnodig een alternatieve verzekering heeft gesloten. Ook raakten door haar verzonden stukken zoek.
- 4.2. Ter zitting is door verzoekster ter aanvulling aangevoerd dat geen zorgkosten zijn gemaakt tussen 12 mei en 29 juni 2009, ook niet ten laste van de aanvullende ziektekostenverzekering. De premie voor de alternatieve verzekering die verzoekster heeft afgesloten bedroeg voor de periode van 12 mei tot 29 juni 2009 circa € 240,-.
- 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 de afgiftedatum op het verblijfsdocument van verzoekster 12 mei 2009 is. In eerste instantie is de ingangsdatum op 11 mei 2009 gesteld, hetgeen later is gecorrigeerd. De Zvw regelt dat de verzekeringsplicht ontstaat op de datum waarop het verblijfsdocument is afgegeven. De ziektekostenverzekeraar heeft daarom juist gehandeld door de ingangsdatum van de zorgverzekering en aanvullende ziektekostenverzekering op 12 mei 2009 te stellen.
- 5.2. Ter zitting is door de ziektekostenverzekeraar ter aanvulling aangevoerd dat hij bereid is de ingangsdatum van de aanvullende ziektekostenverzekering op 29 juni 2009 te stellen. Ook is hij bereid, vanwege de wijze waarop een en ander is verlopen, verzoekster tegemoet te komen in de kosten van de premie voor de alternatieve verzekering, door een bedrag van € 120,- te vergoeden.

5.3. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat de ingangsdatum van de zorgverzekering terecht op 12 mei 2009 is gesteld.

6. De bevoegdheid van de commissie

6.1. De commissie is 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.

7. Het geschil

7.1. In geschil is of de ziektekostenverzekeraar gehouden is de ingangsdatum van de zorgverzekering en de aanvullende ziektekostenverzekering op 29 juni 2009 te stellen.

8. Toepasselijke verzekeringsvoorwaarden en regelgeving

8.1. Voor de beoordeling van dit geschil zijn de volgende verzekeringsvoorwaarden en regelgeving relevant.

8.2. Artikel 4 van de ‘algemene voorwaarden’ van de zorgverzekering bepaalt wanneer de zorgverzekering aanvangt en luidt, voor zover hier van belang:

“De zorgverzekering gaat in op de datum die op het polisblad als ingangsdatum is vermeld. De ingangsdatum is de dag waarop wij het verzoek tot het sluiten van de zorgverzekering van u (verzekeringnemer) hebben ontvangen. Vanaf 1 januari daaropvolgend vindt van jaar tot jaar stilzwijgend verlenging plaats voor de duur van één kalenderjaar.

(...)

Wanneer de zorgverzekering ingaat binnen vier maanden nadat de verzekeringsplicht is ontstaan, wordt als ingangsdatum aangehouden de dag waarop de verzekeringsplicht is ontstaan. (...)”

8.3. Artikel 4 van de ‘algemene voorwaarden’ van de zorgverzekering is volgens artikel 2 van de ‘algemene voorwaarden’ van de zorgverzekering gebaseerd op de Zorgverzekeringswet (Zvw), het Besluit zorgverzekering (Bzv) en de Regeling zorgverzekering (Rzv).

8.4. De datum waarop de zorgverzekering aanvangt, is geregeld in artikel 5 Zvw.

8.5. Het voorgaande leidt tot het oordeel dat de in de zorgverzekering opgenomen regeling strookt met de toepasselijke regelgeving.

8.6. Artikel 3 van de voorwaarden van de aanvullende ziektekostenverzekering regelt, voor zover hier van belang, het volgende:

“U (verzekeringnemer) kunt een al bij ons lopende verzekering uitbreiden met een aanvullende verzekering. Uitbreiding vindt alleen plaats per 1 januari en nadat wij hiermee schriftelijk akkoord zijn gegaan. Er kan een medische beoordeling plaatsvinden. (...)”

9. Beoordeling van het geschil

Ten aanzien van de zorgverzekering

- 9.1. In de periode dat de aanvraag voor een verblijfsvergunning nog werd behandeld door de IND (4 april 2009 tot en met 11 mei 2009) behoorde verzoekster niet tot de kring van verzekeringplichtigen voor de Zvw, waarvan de omvang wordt bepaald door de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en de daarop gebaseerde uitvoeringsbesluiten in verbinding met artikel 2 Zvw. Hieruit volgt rechtstreeks dat de verzekeringplicht is ontstaan met ingang van de datum van de beschikking houdende de verlening van de verblijfsvergunning. Deze beschikking dateert van 12 mei 2009. Ingevolge artikel 5 lid 5 Zvw respectievelijk artikel 4 van de 'Algemene voorwaarden' van de zorgverzekering, werkt de zorgverzekering, na de aanvraag bij de ziektekostenverzekeraar, terug tot uiterlijk vier maanden na deze datum. In dit geval dateert de aanvraag van 3 mei 2009, zodat deze als tijdig kan worden beschouwd, en de ingangsdatum van de zorgverzekering kan worden gesteld op 12 mei 2009. Dit heeft mede tot gevolg dat vanaf laatstgenoemde datum premie dient te worden betaald.
- 9.2. Voor zover verzoekster stelt dat zij tussen 4 april en 29 juni 2009 elders was verzekerd en de zorgverzekering daarom niet eerder dan 29 juni 2009 kan ingaan, geldt dat is gebleken dat die verzekering geen zorgverzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet betreft. Door het afsluiten daarvan heeft verzoekster dus geen invulling gegeven aan de op haar, ingevolge de Zvw, rustende verzekeringplicht. Er is dan ook geen grond de ingangsdatum van de zorgverzekering te stellen op 29 juni 2009.

Ten aanzien van de aanvullende ziektekostenverzekering

- 9.3. De voorwaarden van de aanvullende ziektekostenverzekering bepalen in dit verband dat uitbreiding alleen plaatsvindt per 1 januari en nadat de ziektekostenverzekeraar hiermee schriftelijk akkoord is gegaan. In het onderhavige geval is de ziektekostenverzekeraar in afwijking hiervan akkoord gegaan met een aanvang op dezelfde datum als de aanvangsdatum van de zorgverzekering, te weten: 12 mei 2009, overigens zonder nadere argumenten aan te dragen waarom de door verzoekster gewenste ingangsdatum van 29 juni 2009 niet mogelijk zou zijn en deze datum ook niet expliciet af te wijzen.
- 9.4. De ziektekostenverzekeraar heeft zich ter zitting echter bereid verklaard de aanvullende ziektekostenverzekering alsnog te laten ingaan op 29 juni 2009, zodat daarover geen verschil van mening meer bestaat.

Kosten alternatieve verzekering

- 9.5. De ziektekostenverzekeraar heeft zich ter zitting bereid verklaard een bedrag van € 120,- aan verzoekster te voldoen als tegemoetkoming in de premie die zij verschuldigd was voor de door haar afgesloten alternatieve verzekering. Nu dit geen onderdeel vormt van het verzoek, zal de commissie geen uitspraak doen over de vraag of de ziektekostenverzekeraar hier al dan niet toe gehouden is en of het bedrag al dan niet juist is. Wel bepaalt de commissie dat de ziektekostenverzekeraar dit bedrag mag verrekenen met eventuele openstaande vorderingen.

Conclusie

9.6. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek gedeeltelijk dient te worden toegewezen, met dien verstande dat de zorgverzekering aanvangt op 12 mei 2009 en de aanvullende ziektekostenverzekering op 29 juni 2009. Verder is aan verzoekster door de ziektekostenverzekeraar een bedrag van € 120,-- toegezegd.

10. Het bindend advies

10.1. De commissie wijst het verzoek gedeeltelijk toe, met inachtneming van hetgeen is overwogen onder 9.6.

10.2. De commissie bepaalt dat de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster dient te vergoeden een bedrag ad € 37,--.

Zeist, 27 oktober 2010,

Voorzitter