



# ANONIEM BINDEND ADVIES

Partijen : A te B tegen ONVZ Ziektelastenverzekeraar N.V. en ONVZ Aanvullende Verzekering N.V.,  
beide te Houten  
Zaak : AV, camouflagetherapie  
Zaaknummer : 201800856  
Zittingsdatum : 31 oktober 2018

Geschillencommissie Zorgverzekeringen (mr. H.A.J. Kroon)

(Voorwaarden aanvullende ziektekostenverzekering 2018)

---

1. Partijen

A te B, hierna te noemen: verzoekster,

tegen

- 1) ONVZ Ziektekostenverzekeraar N.V., en
- 2) ONVZ Aanvullende Verzekering N.V., beide te Houten,  
hierna gezamenlijk te noemen: de ziektekostenverzekeraar.

2. De verzekeringssituatie

- 2.1. Ten tijde van de onderhavige kwestie was verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar verzekerd tegen ziektekosten op grond van de ONVZ Vrije Keuze Basisverzekering (hierna: de zorgverzekering), een verzekering als bedoeld in artikel 1, onderdeel d, Zorgverzekeringswet (verder: Zvw). Verder was ten behoeve van verzoekster bij de ziektekostenverzekeraar de aanvullende ziektekostenverzekering ONVZ Vrije Keuze Superfit afgesloten (hierna: de aanvullende ziektekostenverzekering). Beide verzekeringen zijn schadeverzekeringsovereenkomsten als bedoeld in artikel 7:925 in samenhang met artikel 7:944 van het Burgerlijk Wetboek. De zorgverzekering is niet in geschil en blijft om die reden verder onbesproken.

3. De bestreden beslissing en het verloop van het geding

- 3.1. Verzoekster heeft bij de ziektekostenverzekeraar aanspraak gemaakt op vergoeding van de kosten van producten van 'Dr. Zein Obagi' (hierna: de aanspraak). Bij e-mailbericht van 23 april 2018 heeft de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster medegedeeld dat hij deze producten nog eenmaal vergoedt en daarna niet meer.
- 3.2. Verzoekster heeft aan de ziektekostenverzekeraar om heroverweging van voormelde beslissing gevraagd. De ziektekostenverzekeraar heeft verzoekster op 15 mei 2018 telefonisch medegedeeld zijn beslissing te handhaven.
- 3.3. De Ombudsman Zorgverzekeringen heeft verzoekster bij brief van 27 juni 2018 medegedeeld geen ruimte te zien voor bemiddeling.
- 3.4. Bij e-mailbericht van 14 juli 2018 heeft verzoekster de Geschillencommissie Zorgverzekeringen (hierna: de commissie) verzocht te bepalen dat de ziektekostenverzekeraar gehouden is de producten van 'Dr. Zein Obagi' te blijven vergoeden, ten laste van de aanvullende ziektekostenverzekering (hierna: het verzoek).
- 3.5. 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.

- 3.6. De ziektekostenverzekeraar heeft de commissie bij brief van 5 september 2018 zijn standpunt kenbaar gemaakt. Een afschrift hiervan is op 11 september 2018 aan verzoekster gezonden.
- 3.7. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld zich te doen horen. Verzoekster heeft op 13 september 2018 schriftelijk medegedeeld telefonisch te willen worden gehoord. De ziektekostenverzekeraar heeft op 3 oktober 2018 schriftelijk medegedeeld niet te willen worden gehoord.
- 3.8. De commissie heeft besloten dat de hoorzitting overeenkomstig het bepaalde in artikel 10, negende lid, van het toepasselijke reglement plaatsvindt ten overstaan van één commissielid. Voorts heeft zij besloten dat de onderhavige zaak enkelvoudig wordt afgedaan.
- 3.9. Verzoekster is op 31 oktober 2018 telefonisch gehoord.

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

- 4.1. Door bestralingen, chemokuren en hormoontherapie vanwege de behandeling van borstkanker is bij verzoekster ernstige rosacea en couperose in haar gelaat en hals ontstaan. Deze huidandoeningen zijn van blijvende aard. Op advies van de behandelend huidtherapeut neemt verzoekster producten af van het merk 'Dr. Zein Obagi'. De kosten van deze producten zijn vanaf medio 2015 altijd vergoed door de ziektekostenverzekeraar, ten laste van de aanvullende ziektekostenverzekering, zodat zijn beslissing van 23 april 2018 om de vergoeding na 22 maart 2018 te staken haar ten zeerste bevreemdt. Volgens verzoekster is de ziektekostenverzekeraar gehouden de kosten van de producten ook na 22 maart 2018 te vergoeden, aangezien zij aan de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden voldoet. Zij licht in dit verband toe dat de producten die zij afneemt van 'Dr. Zein Obagi' naast een helende werking een camouflerende werking hebben en dat zij deze producten koopt bij de behandelend huidtherapeut. De camouflerende werking van de producten wordt gestaafd door de verklaring van de huidtherapeut van 25 mei 2018.
- 4.2. Verzoekster benadrukt dat zij de aanvullende ziektekostenverzekering bij de ziektekostenverzekeraar heeft afgesloten en voortgezet, omdat deze dekking biedt voor de kosten van de onderhavige producten. Voorts stelt zij dat zij baat heeft bij deze producten, en dat zij de kosten hiervan niet zelf kan betalen.
- 4.3. Ter zitting is door verzoekster ter aanvulling aangevoerd dat de producten van 'Dr. Zein Obagi', mede dankzij de daarin verwerkte vitamine A, ervoor zorgen dat de rosacea veel minder zichtbaar is, zodat wel degelijk sprake is van camouflage. Het opdoen van foundation zou ertoe leiden dat de rosacea verergert.
- 4.4. Verzoekster komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden toegewezen.

#### 5. Het standpunt en de conclusie van de ziektekostenverzekeraar

- 5.1. Op grond van de aanvullende ziektekostenverzekering bestaat aanspraak op maximaal zeven instructielessen camouflagetherapie en de bijbehorende camouflageproducten. De ziektekostenverzekeraar heeft verzoekster op 17 april 2018 gevraagd om aanvullende informatie, omdat zij meer dan zeven instructielessen camouflagetherapie had gedeclareerd. Op grond van de door haar aangeleverde informatie heeft de ziektekostenverzekeraar geoordeeld dat de door verzoekster afgenomen producten van het merk 'Dr. Zein Obagi' in de vorm van 'ZO® Medical' en 'ZO® Skin Health' niet kunnen worden aangemerkt als camouflageproducten, zoals bedoeld in de toepasselijke polisvoorwaarden, maar moeten worden beschouwd als producten die de huid verbeteren. De vergoedingen die de ziektekostenverzekeraar eerder voor deze producten heeft uitgekeerd, hebben derhalve ten onrechte plaatsgevonden. Hij heeft evenwel besloten de nota van 22 maart 2018 nog te vergoeden. Hierna heeft verzoekster geen aanspraak meer op vergoeding van de kosten van de producten van 'ZO® Medical' en 'ZO® Skin Health'.

5.2. De ziektekostenverzekeraar komt tot de conclusie dat het verzoek dient te worden afgewezen.

6. De bevoegdheid van de commissie

6.1. Gelet op artikel 78 van de aanvullende ziektekostenverzekering 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 de kosten van de producten van 'Dr. Zein Obagi' ook na 22 maart 2018 te vergoeden, ten laste van de aanvullende ziektekostenverzekering.

8. Toepasselijke verzekeringsvoorwaarde

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

8.2. Op de pagina's 185 en 186 van de aanvullende ziektekostenverzekering is de aanspraak op camouflagetherapie geregeld. De betreffende passage luidt, voor zover hier van belang:

***"Leren om een ontsierende huidafwijking te verbergen.***

***Wat u vergoed krijgt***

*Als u littekens of huidvlekken op uw gezicht of in uw hals heeft, wilt u die misschien met professionele cosmetica verbergen. Een huidtherapeut of schoonheidsspecialist kan u leren hoe dat gaat. (...)*

*De camouflageproducten die u volgens de instructielessen moet gebruiken vergoeden wij ook. U moet die dan wel bij de huidtherapeut of de schoonheidsspecialist kopen.*

***Hier kunt u terecht***

- *huidtherapeut. Deze moet lid zijn van de Nederlandse Vereniging van Huidtherapeuten*
- *schoonheidsspecialist. Deze moet lid zijn van de ANBOS.*

***Dit wordt niet vergoed***

- *schoonheidsbehandeling*

***Vergoeding per verzekering***

*(...)*

*Superfit*

*100%*

*Instructielessen en camouflageproducten*

*(...)*

***Dit moet u zelf doen***

*(...)*

*Kosten van lessen en producten mogen dus niet in 1 bedrag staan vermeld, verschillende producten ook niet.*

*(...)"*

9. Beoordeling van het geschil

**Ten aanzien van de aanvullende ziektekostenverzekering**

9.1. De commissie tekent ten eerste aan dat de ziektekostenverzekeraar een grote mate van vrijheid heeft bij het bepalen van de inhoud van de aanspraken en verzekeringsvoorwaarden van de aanvullende ziektekostenverzekering. Niet in geschil is dat (i) camouflageproducten een verzekerde prestatie vormen op grond van de aanvullende ziektekostenverzekering, (ii) verzoekster is aangewezen op camouflageproducten, en (iii) zij de producten van 'ZO® Medical' en 'ZO® Skin Health' afneemt bij een huidtherapeut, zoals bedoeld op de pagina's 185 en 186 van de aanvullende ziektekostenverzekering. Hetgeen partijen verdeeld houdt, is of de door verzoekster afgenomen

producten zijn aan te merken als camouflageproducten in de zin van de verzekeringsvoorwaarden. Ten aanzien hiervan overweegt de commissie het volgende.

9.2. Uit het gestelde op de pagina's 185 en 186 van de aanvullende ziektekostenverzekering blijkt dat camouflageproducten professionele cosmeticaproducten zijn die ernstig ontsierende huidafwijkingen in het gezicht of de hals, zoals littekens of huidvlekken, verbergen. Tussen partijen is niet in geschil dat de producten van 'ZO® Medical' en 'ZO® Skin Health' professionele cosmeticaproducten zijn. Hetgeen hen verdeeld houdt, is of deze producten de bij verzoekster aanwezige ernstig ontsierende huidafwijking rosacea/couperose verbergen. Volgens de online Van Dale betekent verbergen 'aan het gezicht onttrekken; = verstoppen' of 'geheimhouden'. Inherent aan deze twee betekenissen is dat de onderliggende huidaanandoening blijft bestaan. Uit de door verzoekster overgelegde verklaring van haar huidtherapeut van 25 mei 2018 is op te maken dat de producten van 'ZO® Medical' en 'ZO® Skin Health' ervoor zorgen dat de huid(aandoening) verbetert. Dit laatste kan niet worden beschouwd als het bedekken van de huidaanandoening. Voornoemde producten kunnen daarom niet worden aangemerkt als camouflageproducten in de zin van de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden. Verzoekster heeft derhalve geen aanspraak op vergoeding van de kosten van de producten van 'ZO® Medical' en 'ZO® Skin Health' ten laste van de aanvullende ziektekostenverzekering.

9.3. Hetgeen verzoekster overigens heeft aangevoerd, met name dat zij de kosten van de onderhavige producten niet zelf kan betalen en dat zij baat heeft bij deze producten, kan niet leiden tot een ander oordeel.

#### **Eerdere vergoedingen**

9.4. Eind 2017 stond verzoekster - opnieuw - voor de keuze of zij de aanvullende ziektekostenverzekering zou voortzetten of niet. Door verzoekster is gesteld dat zij de verzekering destijds enkel heeft voortgezet vanwege de dekking voor de onderhavige producten. Een en ander is door de ziektekostenverzekeraar niet betwist. De ziektekostenverzekeraar heeft verzoekster eerst op 23 april 2018 medegedeeld dat de aanvullende ziektekostenverzekering geen dekking biedt voor de producten van 'ZO® Medical' en 'ZO® Skin Health'. Gelet op de vergoedingen die de ziektekostenverzekeraar vanaf medio 2015 tot 22 maart 2018 heeft verleend, mocht verzoekster erop vertrouwen dat de aanvullende ziektekostenverzekering hiervoor ook in 2018 dekking zou bieden. De betreffende verzekeringsvoorwaarde was immers niet gewijzigd en naar de commissie begrijpt nam verzoekster steeds dezelfde producten af. Om die redenen is de ziektekostenverzekeraar gehouden de kosten van de producten van 'ZO® Medical' en 'ZO® Skin Health' tot en met 31 december 2018 te vergoeden, althans voor zover sprake is van normaal gebruik van genoemde producten. Met ingang van 1 januari 2019 kan verzoekster opnieuw de keuze maken de verzekering al dan niet voort te zetten.

#### **Conclusie**

9.5. Het voorgaande leidt ertoe dat het verzoek gedeeltelijk dient te worden toegewezen, met inachtneming van hetgeen onder 9.4. is overwogen.

9.6. Aangezien het verzoek gedeeltelijk wordt toegewezen, dient de ziektekostenverzekeraar het entreegeld van € 37,- aan verzoekster te vergoeden.



10. Het bindend advies



10.1. De commissie wijst het verzoek gedeeltelijk toe met inachtneming van hetgeen onder 9.4. is overwogen.



10.2. De commissie bepaalt dat de ziektekostenverzekeraar aan verzoekster dient te vergoeden het entreegeld van € 37,--.

Zeist, 14 november 2018,



H.A.J. Kroon

