

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2019-1081
(mr. R.J. Verschoof, voorzitter, drs. W. Dullemond, mr. R.L.H. IJzerman, leden en
mr. S.J.A. Koster, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 10 september 2018
Ingediend door : Consument
Tegen : ABN AMRO Levensverzekering N.V., gevestigd te Zwolle, verder te noemen Verzekeraar
Datum uitspraak : 30 december 2019
Aard uitspraak : Bindend advies

Samenvatting

De Commissie ziet zich gesteld voor de vraag welke looptijd overeengekomen is met betrekking tot de arbeidsongeschiktheidsdekking op de Verzekering en of deze dekking ook na 1 december 2019 voortduurt. De Commissie oordeelt dat de tekst op het aanvraagformulier voldoende duidelijk was. Consument had uit de context behoren te begrijpen dat de tekst 'Einddatum A.O.-rente' ziet op de einddatum van de arbeidsongeschiktheidsdekking op de Verzekering. Daarnaast mocht Verzekeraar verwachten dat Consument indien zij de terminologie op het door haar getekende aanvraagformulier niet begreep zij haar adviseur om opheldering zou vragen. Gezien het vorenstaande stelt de Commissie vast dat partijen zijn overeengekomen de arbeidsongeschiktheidsdekking op de Verzekering in 2019 te laten eindigen. Dat sedert 2010 op de maandelijkse uitkeringspecificaties de einddatum 25 augustus 2029 staat maakt dit niet anders. De vordering van Consument wordt afgewezen.

I. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken:

- het door Consument (digitaal) ingediende klachtformulier;
- het verweerschrift van Verzekeraar;
- de aanvulling op het verweerschrift van Verzekeraar;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van Verzekeraar.

De Commissie stelt vast dat partijen hebben gekozen voor bindend advies.

Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 2 september 2019 en zijn aldaar verschenen.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Consument heeft in 1999 via haar adviseur ABN AMRO Bank N.V. een hypothecaire geldlening afgenomen en een daaraan gekoppelde ABN AMRO Meegroeiverzekering (hierna: de Verzekering), een beleggingsverzekering, bij Verzekeraar afgesloten. De Verzekering kent onder meer een uitkering bij arbeidsongeschiktheid.

2.2 Op het door Consument ondertekende aanvraagformulier van de Verzekering gedateerd 24 juni 1999 is – voor zover relevant – het volgende bepaald:

*“Uitkering bij arbeidsongeschikth : Ja
Verzekerde jaaruitkering : NLG 7.200,-
Einddatum A.O. -rente : 1.8.2019
Premie : NLG 10,18 per maand*

(...)

De ingangsdatum van de Meegroeiverzekering is de eerste van de maand volgend op de datum van het tot stand komen van de Meegroei hypotheek.

*Einddatum premiebetaling : 1.8.2029
Totaal premie per maandag : NLG 149,25”*

2.3 Op het polisblad van 15 november 2013 staat – voor zover relevant - het volgende vermeld:

“Begindatum: 01-12-1999

(...)

Einddatum verzekering: 01-09-2029

(...)

U ontvangt bij

Arbeidsongeschiktheid:

*Als [naam consument], geboren op 18-02-1969
arbeidsongeschikt raakt, heeft hij/zij*

*Recht op een bedrag van € 3.267,22 per jaar. Wij betalen
dit in maandelijkse termijnen uit. (...) Als de uitkering is
ingegaan, wordt deze beëindigd op:*

** 01-12-2019”*

2.4 Consument ontvangt per 25 mei 2005 een uitkering op de Verzekering. Op de maandelijkse uitkeringsspecificatie staat sinds 2010 onder ‘einddatum uitkering’ de datum 25 augustus 2029 genoemd.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

3.1 Consument vordert een bedrag van €16.337,-

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslag. Verzekeraar schiet toerekenbaar tekort in de nakoming van zijn verbintenissen uit de verzekeringsovereenkomst door de uit de Verzekering voortvloeiende uitkering wegens arbeidsongeschiktheid na 1 december 2019 te staken. Consument voert hiertoe de volgende argumenten aan.

- Bij het afsluiten van de Verzekering is overeengekomen dat de arbeidsongeschiktheidsdekking tot 2029 voortduurt. Op de uitkeringspecificatie staat sinds 2010 25 augustus 2029 als einddatum vermeld. Van een verschrijving kan dan ook geen sprake zijn. Voor zover er in de correspondentie sprake is geweest van een verschrijving, is dit het noemen van de einddatum 1 december 2019 op het polisblad.

Verweer Verzekeraar

3.3 Verzekeraar heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

4. Beoordeling

- 4.1 De Commissie ziet zich gesteld voor de vraag welke looptijd overeengekomen is met betrekking tot de arbeidsongeschiktheidsdekking op de Verzekering en of deze dekking ook na 1 december 2019 voortduurt.
- 4.2 Volgens Consument is overeengekomen is dat de arbeidsongeschiktheidsdekking geldt voor dezelfde periode als de looptijd van het hypothecair krediet. Dit betekent dat Verzekeraar tot 2029 in plaats van tot 1 december 2019 dekking dient te verlenen en dat de uitkering, als Consument arbeidsongeschikt blijft, ook na 1 december 2019 dient plaats te vinden. Verzekeraar stelt dat overeengekomen is dat de arbeidsongeschiktheidsdekking in 2019 eindigt. Dit blijkt onder meer uit de tekst op het aanvraagformulier van de Verzekering.
- 4.3 In de jurisprudentie is uitgemaakt dat bij de uitleg van een voorwaarde, in dit geval de einddatum van de arbeidsongeschiktheidsdekking, bepalend is de uitleg die partijen in de gegeven omstandigheden over en weer redelijkerwijs aan die voorwaarde mochten toekennen en op hetgeen zij in dat verband redelijkerwijs van elkaar mochten verwachten. Het gaat dan in eerste plaats om de bedoeling van partijen. Zie hiervoor de uitspraak van de Hoge Raad van 13 maart 1981, NJ 1981, 635, ECLI:NL:1981:AG4158 (Haviltex-uitspraak).

Bij die uitleg van de voorwaarden zijn telkens van beslissende betekenis alle omstandigheden van het concrete geval, gewaardeerd naar hetgeen de maatstaven van redelijkheid en billijkheid meebrengen (HR 25 november 2016, ECLI:NL:HR:2016:2687).

- 4.4 De Commissie oordeelt dat de tekst op het aanvraagformulier voldoende duidelijk was. Consument had uit de context behoren te begrijpen dat de tekst 'Einddatum A.O. -rente' ziet op de einddatum van de arbeidsongeschiktheidsdekking op de Verzekering. Daarnaast mocht Verzekeraar verwachten dat Consument indien zij de terminologie op het door haar getekende aanvraagformulier niet begreep zij haar adviseur om opheldering zou vragen. Gezien het vorenstaande stelt de Commissie vast dat partijen zijn overeengekomen de arbeidsongeschiktheidsdekking op de Verzekering in 2019 te laten eindigen.
- 4.5 Dat sedert 2010 op de maandelijkse uitkeringsspecificaties de einddatum 25 augustus 2029 staat maakt vorenstaande niet anders. Hoewel Verzekeraar met het noemen van een verkeerde einddatum op de uitkeringsspecificaties onzorgvuldig heeft gehandeld, mocht Consument er in de gegeven omstandigheden niet op vertrouwen dat de einddatum van de arbeidsongeschiktheidsdekking op de Verzekering, anders dan bij de totstandkoming van de Verzekering overeengekomen is, verlengd is tot 25 augustus 2029. Verzekeraar heeft immers op geen enkele andere wijze aanleiding gegeven om te veronderstellen dat de dekking bij arbeidsongeschiktheid tijdens de looptijd van de Verzekering (ten voordele van Consument) is gewijzigd.
- 4.6 Het bovenstaande leidt tot de conclusie dat Verzekeraar de uit de Verzekering voortvloeiende uitkering wegens arbeidsongeschiktheid na 1 december 2019 mag staken.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

In artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.