

## **Mondelinge uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0558**

(prof. Mr. drs. M.L. Hendrikse, voorzitter, mr. J.L.M. Luiten, mr. A.M.T. Wigger, commissieleden en mr. drs. D.J. Olthoff, secretaris)

Klacht ontvangen op	1 maart 2021
Ingediend door	Consument
Tegen	SRLEV N.V., gevestigd te Alkmaar, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	17 juni 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

### **Samenvatting**

De consument heeft via zijn werkgever deelgenomen aan een aanvullende pensioenregeling. Via een tussenpersoon is in dat kader per 1 januari 2001 een kapitaalverzekering met pensioenclausule gesloten bij de verzekeraar met als einddatum 1 juli 2023 (de pensioendatum). Per 1 december 2006 is de polis premievrij gemaakt. De consument vordert van de verzekeraar dat deze meewerkt aan afkoop van de verzekering, die - zo stelt de consument - niet passend is voor zijn situatie. De commissie oordeelt dat de verzekeraar geen verwijt kan worden gemaakt van het verbod op afkoop van de onderhavige verzekering. Aan de wens van de consument tot afkoop kan de verzekeraar niet tegemoet komen. Voorts - aldus de commissie - spreekt de consument ten onrechte de verzekeraar aan op deelname aan de via de werkgever gesloten collectieve verzekering, die - zoals de consument stelt - niet passend was bij zijn wensen en situatie. De commissie oordeelt dat de klacht van de consument ongegrond is. De vordering van de consument wordt afgewezen.

### **1. Mondelinge behandeling**

De klacht is op 17 juni 2022 behandeld op een hoorzitting. Partijen zijn aldaar verschenen.

Aan het begin van de hoorzitting hebben beide partijen verklaard ermee in te stemmen dat de commissie mondeling uitspraak doet.

### **2. Klacht**

De klacht van de consument is tweeledig.

Ten eerste verwijt de consument de verzekeraar dat deze weigert mee te werken aan het verzoek van de consument om tot afkoop van zijn bij de verzekeraar gesloten pensioenverzekering over te gaan.

Ten tweede verwijt de consument de verzekeraar dat de verzekering niet passend is bij zijn wensen en situatie en is hij van mening dat de verzekeraar aansprakelijk is voor de door hem gestelde dientengevolge ontstane schade.

### **3. Beslissing**

De commissie acht het eerste onderdeel van de klacht ongegrond. De consument kan niet van de verzekeraar verlangen dat deze meewerkt aan een bij wet verboden handeling, te weten afkoop.

Het tweede onderdeel van de klacht acht de commissie eveneens ongegrond.

De beoordeling van de commissie heeft geen betrekking op een eventueel handelen of nalaten van de tussenpersoon, maar uitsluitend op de handelwijze van de verzekeraar.

Het voorgaande leidt de commissie tot het oordeel dat de klacht van de consument ongegrond is. De vordering van de consument tot vergoeding van € 16.000,00, vermeerderd met de wettelijke rente over dit bedrag vanaf 31 december 2006, wordt afgewezen.

### **4. Gronden voor de beslissing**

De commissie overweegt als volgt:

De consument heeft op 22 november 2000 een formulier van zijn werkgever, de zogeheten Nabuurs Overwerk Pensioenregeling, ondertekend. In dit formulier staat duidelijk vermeld dat de betreffende regeling een aanvullende pensioenregeling is, die bestaat uit een oudedagspensioen en eventueel een nabestaandenpensioen. Via een tussenpersoon is vervolgens een pensioenverzekering tot stand gekomen met als ingangsdatum 1 januari 2001 en als einddatum 1 juli 2023.

Een dergelijke verzekering kan zowel onder de werking van de Pensioen en spaarfondsenwet als de Pensioenwet niet worden afgekocht tenzij er sprake is van een zogenoemd klein pensioen. In de situatie van de consument komt de waarde van de pensioenuitkering boven de wettelijke grens van het zogeheten klein pensioen uit, waardoor de verzekering niet kan worden afgekocht. Er zijn de commissie geen gronden gebleken die maken dat de verzekeraar niettemin gehouden is om tot een vergoeding over te gaan.

De stelling van de consument dat hij door toedoen van de verzekeraar heeft deelgenomen aan de aanvullende pensioenregeling met de bijbehorende verzekering, terwijl deze niet passend is voor zijn situatie, vindt geen steun in het dossier. De onderhavige verzekering is tot stand gekomen na advies van een tussenpersoon, waarbij de verzekeraar heeft opgetreden als aanbieder.

Bij een dergelijke constructie is het aan de adviserende tussenpersoon om te inventariseren wat de wensen van de consument zijn. Het had op de weg van deze tussenpersoon gelegen om na te gaan of een aanvullend pensioen op basis van Nabuurs Overwerk Pensioenregeling aansloot bij de wensen en situatie van de consument. De beoordeling of- en, zo ja, op welke wijze dit is gebeurd, valt buiten de beoordeling van dit geschil.

*Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Kifid als wordt voldaan aan de vereisten van regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten). In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website [www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid](http://www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid).*

*Binnen 2 weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 1 maand na de verzenddatum van de uitspraak een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie vanaf 1 april 2017, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

### **Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening**

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)