

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0707

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. T. Veldhuizen, secretaris)

Datum uitspraak	16 augustus 2024
Klacht van	De consument
Tegen	National Academic Verzekeringsmaatschappij N.V., h.o.d.n. Promovendum, gevestigd te Dordrecht, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de voorwaarden

### Samenvatting

Autoverzekering. De consument is het niet eens met de premiestijging per contractvervaldatum en is van mening dat de premiestijging naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De commissie is van oordeel dat de verzekeraar heeft voldaan aan zijn informatieplicht en de premie per contractvervaldatum mag aanpassen. De premiestijging is naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet onaanvaardbaar. De klacht is ongegrond en de vordering is afgewezen.

## 1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende informatie van de consument en 3) het verweerschrift van de verzekeraar. Hoewel de consument in de gelegenheid is gesteld om inhoudelijk te reageren op het verweerschrift, heeft hij daarvan afgezien. De commissie beschikt over voldoende informatie om over te gaan tot uitspraak.
- 1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.3 De verzekeraar heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. Het geschil

*Wat is er gebeurd?*

- 2.1 De consument heeft bij de verzekeraar een autoverzekering afgesloten. Bij e-mail van 28 december 2023 heeft de verzekeraar de consument bericht dat de premie van zijn autoverzekering per 1 februari 2024 zal worden verhoogd.

De premie van de autoverzekering voor het nieuwe verzekeringsjaar wordt verhoogd van € 12,81 naar € 30,98.

- 2.2 Omdat de consument het niet eens was met de hoogte van de stijging van de premie voor de autoverzekering, heeft hij eveneens op 28 december 2023 bij de verzekeraar een klacht ingediend. Verdere uitwisseling van standpunten in de interne klachtprocedure heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht, waarna de consument de klacht bij Kifid heeft ingediend.

#### *De klacht en vordering*

- 2.3 De consument klaagt over de premiestijging per contractvervaldatum en vordert dat de verzekeraar een premieverhoging toepast van maximaal 10%. Ter onderbouwing van zijn vordering heeft de consument het volgende aangevoerd.
- 2.4 De consument heeft zich bij de verzekeraar verzekerd vanwege een actie. Het voelt voor de consument als machtsmisbruik om klanten eerst binnen te halen met korting, om vervolgens na twee jaar 150% meer aan premie te moeten betalen. De premieverhoging van 150% is volgens de consument niet proportioneel. De verzekeraar stelt dat de premie voor de autoverzekering nog steeds zeer laag is, maar de consument is meerdere verzekeraars tegengekomen die een lagere premie hanteren. De verzekeraar heeft ook niet aangetoond dat de kosten zo hoog zijn geworden dat een premiestijging van 150% noodzakelijk is. Daarnaast heeft de consument nog nooit een schade geclaimd bij de verzekeraar waardoor de verzekeraar geen hoger risico heeft gelopen. Deze omstandigheden maken dat premiestijging naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is, aldus de consument.

#### *Het verweer*

- 2.5 De verzekeraar heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

### **3. De beoordeling**

#### *Inleiding*

- 3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of de verzekeraar de premie van de autoverzekering met een stijging van 150% heeft mogen aanpassen per contractvervaldatum. De commissie beantwoordt deze vraag bevestigend en licht dit hierna toe.

#### *Beoordelingskader – algemene opmerkingen*

- 3.2 Voor de beoordeling van de klacht is allereerst de kerngedachte van verzekeren van belang. Het product 'verzekering' heeft namelijk een sociale functie. Een verzekering biedt zekerheid aan het individu. Daarbij geldt dat bij verzekeren het risico wordt gedeeld.

Elke verzekeringnemer betaalt zodoende mee aan schadeloosstelling van anderen. Daarnaast geldt dat het de verzekeraar vrijstaat om de grenzen te bepalen van de risico's waartegen hij wel en geen dekking wenst te verlenen.

Dit is gebaseerd op de vrijemarkteconomie, waarin vraag en aanbod bepalen welke producten worden aangeboden. Anders dan voorheen is voor verhoging van verzekeringspremies geen goedkeuring meer vereist van het Ministerie van Economische Zaken.<sup>1</sup>

- 3.3 De verzekeraar heeft de premie van de autoverzekering aangepast per contractvervaldatum. Voor de beoordeling van de vraag of de verzekeraar de autoverzekering per contractvervaldatum mocht wijzigen zoals hij dat heeft gedaan, is artikel 7:940 lid 1 Burgerlijk Wetboek (BW) (zie bijlage) van belang. Dit artikel brengt mee dat bij afloop van de verzekeringsperiode de verzekeringsovereenkomst voor eenzelfde periode wordt verlengd als de verzekeringnemer geen gebruik maakt van zijn opzeggingsbevoegdheid.
- 3.4 Op grond van de artikelen 3.3, 3.4 en 5 (zie bijlage) van de Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen particuliere schade- en inkomensverzekering 2020<sup>2</sup> van het Verbond van Verzekeraars (hierna: de Gedragscode) moet de verzekeraar de verzekeringnemer tijdig – dat wil zeggen minimaal één maand – voor het verstrijken van de contractstermijn in duidelijke en eenvoudige bewoordingen informeren over de verlenging van de verzekeringsovereenkomst, de voorgenomen wijzigingen en de mogelijkheid voor de verzekeringnemer om op te zeggen. Na de verlenging van de verzekeringsovereenkomst heeft de verzekeringnemer op grond van artikel 3.4 van de Gedragscode het recht de overeenkomst op elk gewenst moment op te zeggen met een opzegtermijn van maximaal één maand.<sup>3</sup>
- 3.5 Bij e-mail van 28 december 2023 heeft de verzekeraar de consument medegedeeld dat de premie met ingang van 1 februari 2024 (de contractvervaldatum) verandert. In deze e-mail is uitgelegd waarom de premie wordt verhoogd. Ook wordt de consument erop gewezen dat hij de autoverzekering kan opzeggen. De commissie is van oordeel dat de verzekeraar de consument tijdig heeft geïnformeerd over premiestijging per 1 februari 2024, omdat de verzekeraar de premiestijging meer dan een maand voor de ingang ervan aan de consument heeft meegedeeld. Ook heeft de verzekeraar de consument in duidelijke bewoordingen geïnformeerd over de reden waarom zijn premie wordt verhoogd, als ook over de mogelijkheid voor de consument om zijn autoverzekering op te zeggen. De verzekeraar heeft daarmee aan zijn informatieplicht voldaan.

---

<sup>1</sup> Zie ook GC Kifid 2024-0002, te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

<sup>2</sup> Sinds 1 juli 2024 aangeduid als de Gedragscode informatieverstrekking en van toepassing op situaties ingaande 1 juli 2024 te vinden op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

<sup>3</sup> Zie ook GC Kifid 2021-1001, te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

*De premiestijging is naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet onaanvaardbaar*

- 3.6 In lijn met de uitspraak van de Commissie van Beroep merkt de commissie verder op dat het niet aan Kifid is om de redelijkheid te beoordelen van de premies waartegen de verzekeraar de risico's onder de verzekering wenst te verzekeren. Dit kan anders zijn als de premiestijging in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.<sup>4</sup>
- 3.7 De consument stelt dat sprake is van een dergelijke situatie. Het is een feit dat de premie voor de autoverzekering van de consument met 150% wordt verhoogd en het is daarom begrijpelijk dat de consument daar niet blij mee is. De stellingen die consument heeft aangedragen bieden echter geen grond voor de commissie om te oordelen dat die stijging naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Hiervan is slechts in uitzonderlijke situaties sprake. Daarbij heeft de consument zelf aangegeven dat hij de auto bij een andere verzekeraar tegen een goedkopere premie kan verzekeren.

*Conclusie*

- 3.8 De conclusie van het voorgaande is dat de verzekeraar de premie van de verzekering met een stijging van 150% per contractvervaldatum heeft mogen aanpassen. De klacht is ongegrond en de vordering wordt afgewezen.

#### **4. De beslissing**

De commissie wijst de vordering af.

---

<sup>4</sup> CvB Kifid 2017-021, overweging 4.11, te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

*Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.*

*Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 oktober 2023, 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)

## **Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de voorwaarden**

### **Burgerlijk Wetboek Boek 7**

#### **Artikel 940**

1. Bij opzegging tegen het einde van een verzekeringsperiode teneinde verlenging van de overeenkomst te verhinderen, wordt een termijn van twee maanden in acht genomen.  
(...)

### **Gedragcode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen bij particuliere en zakelijke schade- en inkomensverzekeringen 2020**

#### **Artikel 3.3**

In geval van de particuliere verzekering wordt de verzekeringnemer bovendien tijdig voor de verlenging geïnformeerd over deze verlenging.

#### **Artikel 3.4**

Als de particuliere of zakelijke verzekering met 12 maanden is verlengd, heeft verzekeringnemer het recht de overeenkomst op elk gewenst moment op te zeggen met een opzegtermijn van maximaal een maand. De verzekeraar informeert de verzekeringnemer hier minimaal een maand voor de verlenging over.

#### **Artikel 5**

Informatieverstrekking op basis van deze gedragscode gebeurt altijd in duidelijke en eenvoudige bewoordingen zodat verwacht mag worden dat de verzekeringnemer de aan hem verstrekte informatie begrijpt. De wijze waarop informatieverstrekking aan de verzekeringnemer plaatsvindt is vormvrij.