

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2015-038 d.d. 2 februari 2015**

**(mr. P.A. Offers, voorzitter, prof.mr. M.L. Hendrikse en drs. L.B. Lauwaars R.A., leden en mr. E.J. Heck, secretaris)**

**Samenvatting**

Consument klaagt dat Aangeslotene (verzekeraar) de (maatschappij)winstdeling bij een traditionele euroverzekering niet op de juiste wijze toepast en dat er door Aangeslotene niet-gecommuniceerde/overeengekomen kosten worden ingehouden. Consument vordert een extra toevoeging aan de winst en een verlaging van de kosten tot een door de Commissie naar redelijkheid vast te stellen kostenpercentage.

De Commissie is niet gebleken van enige inconsistentie of willekeur bij de toepassing van de winstdeling en de wijze waarop de winstdeling wordt uitgevoerd is in ieder geval niet in strijd met het daaromtrent bepaalde in de desbetreffende verzekeringsvoorwaarden. Met betrekking tot de kosten overweegt de Commissie dat het hier gaat om een verzekering met een vooraf bepaalde prijs en prestatie. Consument heeft geen beleggingsverzekering gesloten, de verzekerde bedragen zijn vooraf bekend, gegarandeerd en onafhankelijk van een kostencomponent. De vorderingen worden afgewezen.

Consument,

tegen

Nationale-Nederlanden Levensverzekering Mij. N.V., gevestigd te Rotterdam, hierna te noemen Aangeslotene.

**1. Procesverloop**

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

- het dossier van de Ombudsman Financiële Dienstverlening;
- het door Consument ondertekende klachtformulier van 15 februari 2014;
- de brief van de gemachtigde van Consument van 16 mei 2014;
- het verweerschrift van Aangeslotene;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van Aangeslotene.

**2. Overwegingen**

De Commissie heeft het volgende vastgesteld.

Tussenkost van de Ombudsman Financiële Dienstverlening heeft niet tot oplossing van het geschil geleid.

Beide partijen zullen het advies van de Commissie als bindend aanvaarden.

Partijen zijn opgeroepen voor een mondelinge behandeling op 21 januari 2015 en zijn aldaar verschenen.

### 3. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten:

- 3.1. Op 10 juli 1986 is ten behoeve van Consument en op diens leven door Aangeslotene een polis van levensverzekering afgegeven met polisnummer [X].  
De premie bedraagt NLG 288,80 per maand.  
De ingangsdatum is 4 juli 1986 en de einddatum is 4 juli 2016.  
Bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum en bij diens vooroverlijden is een kapitaal verzekerd van NLG 120.000,- (€ 54.453,63).  
Op de verzekering is maatschappijwinstdeling van toepassing en een winstgarantie van NLG 21.600,- (€ 9.801,65). Bij de totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst heeft Consument gebruik gemaakt van de diensten van een tussenpersoon, die ten behoeve van Consument meerdere offertes heeft aangevraagd.
  - 3.2. De verzekering is aanvankelijk gesloten tot meerdere zekerheid dat een hypothecaire lening, bij Aangeslotene aangegaan tot een bedrag van NLG 187.040,00 (€ 84.875,00), wordt afgelost en de verzekering is in dat verband verpand aan Aangeslotene. Op 7 juli 2006 is de hypothecaire lening bij Aangeslotene afgelost. De verpanding van de verzekering ten behoeve van Aangeslotene is op dat moment vervallen en de verzekering is niet opnieuw verpand.
  - 3.3. In de Algemene Voorwaarden is onder het kopje Deling in statutaire winst het volgende opgenomen:  
“Artikel 27  
1. Telkens wanneer – overeenkomstig het in de Statuten van de Maatschappij bepaalde – een bedrag uit de winst wordt bestemd voor de verzekeringnemers wier verzekeringen zijn gesloten met recht op een aandeel in de winst (“hoofdverzekeringen”), wordt voor elke hoofdverzekering aan de betrokken verzekeringnemer een verzekering toegekend. Laatstbedoelde verzekering behelst een aanspraak op:
    - a. een uitkering op de einddatum van de hoofdverzekering mits de verzekerde dan in leven is, en
    - b. een uitkering, te verrichten terstond bij overlijden van de verzekerde voor die einddatum.
  2. (...)
  3. De maatstaven, naar welke de aan de in lid 1 bedoelde verzekeringnemers toekomende winst over de verzekeringen wordt verdeeld, worden door de maatschappij vastgesteld.
  4. De voorwaarden van de hoofdverzekeringen zijn van overeenkomstige toepassing op de verzekeringen verkregen uit hoofde van het recht op een aandeel in de winst.”
- 3.4. Aangeslotene houdt op de premie de volgende bedragen in:
  - € 74,20 per jaar voor deelname aan de winstdeling;
  - € 116,26 per jaar aan risicopremie voor de dekking van het overlijdensrisico ad € 54.453,63 (NLG 120.000,-);
  - € 125,21 per jaar als eerste kosten;
  - € 239,96 per jaar als doorlopende kosten.

€ 83,40 per jaar wordt als opslag voor de termijnbetaling in rekening gebracht.

- 3.5. Per 1 juni 2014 bedraagt het verzekerd kapitaal bij in leven zijn op de einddatum ingevolge winstdeling € 22.733,48, zodat Consument op dat moment tenminste een uitkering kan verwachten van in totaal € 77.187,11.

#### **4. De vordering, grondslagen en verweer**

- 4.1. Consument vordert een bedrag aan winstrecht van tenminste € 3.600,- en een verlaging van het kostenpercentage van 40% naar een door de Commissie in redelijkheid vast te stellen percentage.

- 4.2. Deze vordering steunt kort en zakelijk op de volgende grondslagen:

- Aangeslotene is toerekenbaar tekortgeschoten in haar verplichtingen jegens Consument door de winstdeling op een onjuiste manier toe te passen. Bij toepassen van een rente op reeds behaalde winst van 4% zou er ten tijde van het indienen van de klacht bij de Geschillencommissie (16 mei 2014) zeker € 3.600,- meer aan winstrecht zijn gerealiseerd.
- Aangeslotene is toerekenbaar tekortgeschoten in haar verplichtingen jegens Consument door deze niet te informeren over de (hoogte van de) kosten. Aangeslotene heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd:
- Aangeslotene heeft de winstdeling uitgevoerd conform het bepaalde in artikel 27 van de verzekeringsvoorwaarden.
- Bij de onderhavige verzekering, een zogenoemde traditionele euroverzekering, is de hoogte van de premie en de verzekerde uitkering bekend. Met alle kosten is daarbij rekening gehouden.
- Volgens de in 1986 geldende voorschriften rustte op de verzekeraar geen verplichting om bij het afsluiten van een levensverzekering een overzicht van de in de verzekering begrepen kosten, risicopremie en rentepercentage te geven.
- De zuivere kosten bedragen € 125,21 (eerste kosten) en € 239,96 (doorlopende kosten), samen € 365,17 per jaar. Het juiste kostenpercentage bedraagt derhalve 23,22% in plaats van 40%.

#### **5. Beoordeling**

- 5.1. De Commissie heeft allereerst te oordelen over de vraag of Aangeslotene bij de toepassing van de winstdeling heeft gehandeld in strijd met het bepaalde in artikel 27 van de Algemene Voorwaarden en aldus jegens Consument toerekenbaar tekort is geschoten.

Met name in de dupliek en nader toegelicht ter zitting heeft Aangeslotene uiteengezet hoe de winstdeling door haar wordt toegepast, waarbij de Commissie, in aanmerking genomen de discretionaire bevoegdheid die Aangeslotene op grond van de tekst van de desbetreffende voorwaarden toekomt, niet is gebleken van enige inconsistentie of willekeur.

In ieder geval is de wijze waarop de winst wordt aangewend voor de inkoop van een kapitaal bij leven en een extra overlijdensrisicokapitaal en de rekenrente die wordt gehanteerd bij de vaststelling van het kapitaal bij leven niet in strijd met het bepaalde in artikel 27, lid 1, sub a respectievelijk b van de Algemene Voorwaarden.

De Commissie acht de wijze waarop Aangeslotene uitvoering geeft aan de winstdeling naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet onaanvaardbaar of in strijd met het bepaalde

in artikel 6:248, lid 2 van het Burgerlijk Wetboek. De Commissie ziet derhalve geen aanleiding om de door Consument overgelegde berekenwijze te volgen en komt ook daarom niet aan een (nadere) schadebepaling toe.

- 5.2. Consument stelt verder dat Aangeslotene bij het sluiten van de verzekeringen in 1986 tekortgeschoten is in haar zorgplicht door hem geen informatie te verstrekken over de aan de verzekering verbonden kosten. Deze stelling vindt naar het oordeel van de Commissie geen steun in het dossier. De desbetreffende levensverzekering is een verzekering met een gegarandeerd eindkapitaal, uit te keren bij in leven zijn van de verzekerde op 4 juli 2016, waarbij de prijs en de prestatie op voorhand zijn bepaald.

Consument heeft destijds ingestemd met de verzekering en de daarbij behorende premie. Op de einddatum kan Consument aanspraak maken op een bepaalde gegarandeerde uitkering vermeerderd met de gerealiseerde winstdeling. Consument heeft geen beleggingsverzekering gesloten, de verzekerde bedragen zijn Consument van het begin af aan bekend, gegarandeerd en onafhankelijk van een kostencomponent. (Zie onder meer GC Kifid 2011/175, 18 juli 2011).

- 5.3. Gezien het bovenstaande komt de vordering van Consument om een extra winstrecht toe te kennen niet voor toewijzing in aanmerking. Datzelfde geldt voor de vordering van Consument om de in rekening gebrachte en nog in rekening te brengen kosten te verlagen tot een door de Commissie redelijk geacht kostenniveau.

## **6. Beslissing**

De Commissie stelt vast dat de vorderingen van Consument worden afgewezen.

In artikel 5 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van 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 [kifid.nl/consumenten/wie-behandelt-mijn-klacht/4#stappen-plan](http://kifid.nl/consumenten/wie-behandelt-mijn-klacht/4#stappen-plan).