Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0523
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. D.P. van Strien, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 15 februari 2021
Ingediend door	: De consument
Tegen	: ASR Levensverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	: 8 juni 2021
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen

Samenvatting

Levensloopverzekering. Per 1 januari 2012 is de levensloopregeling beëindigd. Onder het daarna geldende overgangsrecht heeft de consument verder tegoed opgebouwd. Na de inwerkingtreding van de Wet Overige fiscale maatregelen 2021 per 1 januari 2021 geldt dat als het levensloop-tegoed van de consument niet voor 1 november 2021 is belast, de verzekeraar verplicht is loonbelasting over het tegoed in te houden. De verzekeraar heeft consument tijdens de looptijd van de verzekering verschillende malen gewezen op de omstandigheid dat de levensloopregeling zal eindigen. Hij heeft daarom genoeg tijd gehad om maatregelen te treffen ten aanzien van zijn tegoed of om contact op te nemen met de verzekeraar om te vragen wat zijn mogelijkheden zijn. Ook nu kan de consument nog onderzoeken of hij maatregelen kan treffen, zodat nog niet vaststaat dat hij de gestelde schade zal lijden. De klacht is ongegrond.

1. De procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar 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 stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de verzekeraar; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de verzekeraar.

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 consument 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 met ingang van 1 oktober 2006 een levensloopverzekering afgesloten bij een rechtsvoorganger van de verzekeraar. De einddatum van de verzekering is 1 juli 2024 en de maandpremie € 137,37.

2.2 Op het polisblad is de volgende clausule opgenomen: *"Deze verzekering is gesloten in het kader van een levensloopregeling als bedoeld in artikel 19g van de Wet op de loonbelasting 1964 en voldoet aan de bepalingen van hoofdstuk 5A, in het bijzonder artikel 61d, van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001. (…)"*

2.3 Bij brief van 28 oktober 2011 heeft de rechtsvoorganger van verzekeraar de consument bericht over de wijziging van de levensloopregeling. Daarbij heeft de verzekeraar de consument bericht dat zijn verzekering onder de overgangsregeling valt en dat hij kan blijven inleggen onder de oude voorwaarden.

2.4 Bij brief van maart 2013 heeft de rechtsvoorganger van verzekeraar de consument bericht dat de levensloopregeling definitief eindigt per 1 januari 2022 en dat dit voor de consument betekent dat hij zijn tegoed uiterlijk op 31 december 2021 moet hebben opgenomen.

2.5 Bij brief van 6 september 2013 heeft de rechtsvoorganger van verzekeraar de consument over twee mogelijkheden met betrekking tot zijn levensloopverzekering geïnformeerd:

U zet uw verzekering gewoon voort
U zet uw levensloopverzekering voort tot 1 januari 2022. Tot die tijd mag u uw tegoed ook geheel of gedeeltelijk opnemen. U mag zelf weten wanneer u dat doet en waaraan u het geld besteedt. Het bedrag hoeft u dus niet te gebruiken voor verlof. Uw - resterende - tegoed wordt uiterlijk 31 december 2021 uitgekeerd.

U neemt uw hele tegoed in 2013 op
U neemt uw tegoed in 2013 in één keer op. Wij beëindigen dan uw polis. U mag zelf weten wat u met het geld doet. Bovendien profiteert u van een eenmalig belastingvoordeel. Over maximaal 20% van uw tegoed op 31 december 2011 betaalt u namelijk geen loonheffingen.

2.6 Bij het in maart 2020 verzonden waardeoverzicht over 2019 heeft de rechtsvoorganger van verzekeraar de consument ten slotte als volgt bericht:

> **Einde Levensloopregeling**
> De overheid heeft de levensloopregeling afgeschaft. Er is een overgangsregeling tot en met 31 december 2021. Tot die tijd of maximaal uw AOW-leeftijd kunt u gewoon door blijven sparen zoals u dat gewend bent. Zolang u uw levenslooptegoed niet opneemt, is het vrijgesteld van vermogensrendementsheffing (box 3). Het is mogelijk om tussentijds (een deel van) uw tegoed op te nemen. U mag zelf weten waaraan u het geld besteedt.
> Let op! Uiterlijk 31 december 2021 valt uw resterende tegoed vrij. Bereikt u eerder uw AOW-leeftijd? Dan moet u uw tegoed voor uw AOW-leeftijd opnemen. Op het moment dat u het tegoed in een keer opneemt of uw tegoed vrijvalt, betaalt u in één keer belasting over uw levenslooptegoed. Dit is - afhankelijk van uw inkomen - maximaal 52%. Kijk voor meer informatie op loyalis.nl/mijnlevenslooppolis.
>
> De overheid heeft besloten dat de levensloopregeling op 31 december 2021 stopt. U kunt uw verzekering daarom niet voortzetten tot de huidige einddatum. Omdat u minder lang geld inlegt, wordt uw eindkapitaal waarschijnlijk lager. De voorbeeldkapitalen op pagina 3 van dit overzicht houden hier geen rekening mee en zijn daarom waarschijnlijk te hoog. Wilt u uw einddatum en uw beleggingsmix afstemmen op de einddatum van de levensloopregeling? Dan kunt u uw einddatum wijzigen. Wat de gevolgen daarvan zijn op uw uiteindelijke beleggingsresultaat kunnen wij niet voorspellen. Kijk voor meer informatie op loyalis.nl/mijnlevenslooppolis.

2.7 Bij brief van 29 maart 2021 heeft de verzekeraar de consument bericht dat de levensloop-regeling definitief eindigt op 1 november 2021 en dat over de waarde van een op dat moment nog bestaande levensloopaanspraak loonheffing wordt berekend waarvoor de verzekeraar inhoudingsplichtig is. Dit betekent dat de verzekeraar over het niet voor 1 november 2021 opgenomen levenslooptegoed loonheffing inhoudt. Over het resterende tegoed kan de consument vrij beschikken. Daarbij heeft de verzekeraar de consument bericht dat de inleg voor de verzekering stopt per 1 juni 2021.

De klacht en vordering

2.8 De consument maakt bezwaar tegen het voortijdig beëindigen van de levensloopverzekering. De verzekering eindigt pas per 1 januari 2022. Als de verzekeraar eerder overgaat tot uitbetaling dan vormt dit contractbreuk. De verzekeraar stelt dat zij bij wet verplicht is eerder uit te keren, maar dit is niet het geval. Dit is slechts een aanbeveling van de overheid. De verzekeraar verschuilt zich achter het beleid van de overheid om de regeling zo snel en goedkoop mogelijk af te wikkelen. Voor de consument is het gunstiger om 50% in 2021 en 50% in 2022 uit te laten keren. Als de verzekering in zijn geheel in 2021 wordt uitgekeerd zal de uitkering binnen een hoger belastingtarief vallen, wat voor de consument tot schade leidt. Bovendien kan de consument als de verzekeraar in 2021 uitkeert, niet eerder met pensioen. Dat hier geen enkele compensatie tegenover staat, of een mogelijkheid de uitbetaling te spreiden over meerdere jaren, is onrechtvaardig. De consument zal als gevolg van de eerdere uitbetaling € 4.500,- schade lijden.

Het verweer

2.9 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

3.1 De klacht van de consument komt erop neer dat hij niet wil dat de verzekeraar per 1 november 2021 loonbelasting inhoudt over het gehele door de consument opgebouwde levenslooptegoed, althans dat de verzekeraar dit niet mag doen zonder dat hier compensatie of een overgangsregeling tegenover staat.

3.2 Per 1 januari 2012 is de levensloopregeling beëindigd. Onder het vanaf dat moment geldende overgangsrecht kon de consument binnen zijn levensloopverzekering blijven sparen tot 1 januari 2022. Op 31 december 2021 valt de levensloopaanspraak op grond van dit overgangsrecht vrij.

3.3 Het overgangsrecht voor de levensloopregeling is vastgelegd in artikel 39d van de Wet op de Loonbelasting 1964. Na de inwerkingtreding van de Wet Overige fiscale maatregelen 2021 per 1 januari 2021 blijkt uit het eerste lid van dit artikel dat het overgangsrecht geldt tot en met 31 oktober 2021.[1] Het vierde lid van artikel 39d van de Wet op de Loonbelasting 1964 is bij de wetswijziging van als volgt komen te luiden:

"Ingeval de waarde in het economische verkeer van de aanspraak, bedoeld in het eerste lid, niet vóór 1 november 2021 met toepassing van het eerste lid als loon in aanmerking is genomen, wordt de waarde in het economische verkeer van de aanspraak bij de aanvang van die dag, zonder toepassing van de standaardloonheffingskorting, als loon uit tegenwoordige arbeid van de werknemer of gewezen werknemer in aanmerking genomen en wordt de kredietinstelling, de verzekeraar, de beheerder van een beleggingsinstelling of het lichaam, bedoeld in artikel 19g, vierde lid, onderdelen a, onderscheidenlijk b, c en d, zoals dat artikel op 31 december 2011 luidde, in zoverre in afwijking van het bepaalde in artikel 6, ter zake van dat loon als inhoudingsplichtige aangemerkt. Het ingevolge de eerste zin in aanmerking te nemen loon wordt niet in aanmerking genomen als loon in de zin van de artikelen 42 en 43 van de Zorgverzekeringswet."
(onderstreping toegevoegd)

[1] Wet van 9 december 2020 tot wijziging van enkele belastingwetten en enige andere wetten (Overige fiscale maatregelen 2021), Staatsblad 2020, 542

3.4 Dit betekent dat als het levenslooptegoed van de consument niet voor 1 november 2021 is belast, de verzekeraar op grond van lid 4 van artikel 39d van de Wet op de Loonbelasting 1964 verplicht is loonbelasting over het tegoed in te houden. Het gaat hier niet slechts om een aanbeveling, zoals de consument stelt.

3.5 De verzekeraar en zijn rechtsvoorganger hebben de consument blijkens de onder de nummers 2.2 tot en met 2.5 aangehaalde brieven, tijdens de looptijd van de verzekering verschillende malen gewezen op de omstandigheid dat de overgangsregeling zal eindigen. Hij heeft daarom genoeg tijd gehad om maatregelen te treffen ten aanzien van zijn tegoed of om contact op te nemen met de verzekeraar om te vragen wat zijn mogelijkheden zijn. Ook nu kan de consument nog onderzoeken of hij maatregelen kan treffen, zodat nog niet vaststaat dat hij de door hem gestelde schade zal lijden.

3.6 De conclusie is dan ook dat de klacht van de consument ongegrond is. De commissie zal zijn vordering afwijzen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u 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, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.