Mondelinge uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2023-0268
(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter en mr. R.A.F. Coenraad, secretaris)

Klacht ontvangen op	6 januari 2023
Ingediend door	De heer [naam 1] en mevrouw [naam 2], verder te noemen de consumenten
Tegen	ASR Levensverzekering N.V., h.o.d.n. Ardanta, gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	30 maart 2023
Aard uitspraak	Bindend advies

Samenvatting

Mondelinge uitspraak. Uitvaartverzekering uit 1985. Natuurbegraafplaats. De verzekeraar mocht het verzoek van de consumenten afwijzen om eerder dan na overlijden van de verzekerden tot uitkering van het verzekerde kapitaal over te gaan. Klacht is ongegrond en vordering is afgewezen.

1. Mondelinge behandeling

De zaak is op donderdag 30 maart 2023 behandeld op een digitale hoorzitting. Op de hoorzitting waren de consumenten aanwezig. Namens de verzekeraar waren de heer drs. [naam 3], directeur en mevrouw mr. [naam 4], jurist, aanwezig. Aan het einde van de hoorzitting heeft de commissie mondeling uitspraak gedaan.

2. Klacht

Partijen zijn in een discussie verzeild geraakt naar aanleiding van het verzoek van de consumenten om het verzekerde kapitaal van in totaal € 6.000,- uit hoofde van de door hen in 1985 gesloten uitvaartverzekeringen eerder uit te keren dan op het moment van overlijden. Zij zijn namelijk voornemens om voor beiden een natuurgraf te kopen, die echter vooraf betaald moeten worden.

De verzekeraar heeft het verzoek afgewezen en heeft zich op het standpunt gesteld dat bij het sluiten van de uitvaartverzekeringen een verzekerd bedrag, een premieduur en een premiebedrag zijn afgesproken. De vastgestelde premie is gebaseerd op een uitkering bij overlijden van de verzekerde. De voorwaarden voorzien niet in een mogelijkheid tot afkoop en ook niet in een mogelijkheid om uit te keren bij in leven zijn van de verzekerde.

De verzekeraar kan hier ook niet van afwijken omdat bij de vaststelling van de verzekerings-technische voorzieningen en bijbehorende beleggingen geen rekening is gehouden met een eerdere uitkering dan bij overlijden van de verzekerde.

3. Beslissing

In deze mondelinge uitspraak oordeelt de commissie dat de verzekeraar niet kan worden verplicht om het verzoek van de consument te honoreren en tot uitkering over te gaan voordat sprake is van overlijden van de consument(en). De vordering van de consumenten is afgewezen.

4. Gronden voor de beslissing

De commissie stelt vast dat het de wens van de consumenten is dat de verzekeraar tot uitkering van het verzekerde kapitaal overgaat om daarmee twee natuurgraven te kopen, terwijl de consumenten nog in leven zijn.

De verzekeraar heeft tijdens de mondelinge behandeling toegelicht dat hij heeft geprobeerd om met een aantal natuurbegraafplaatsen afspraken te maken, maar helaas heeft dit overleg niet tot een oplossing geleid. Een juridische beoordeling van het geschil tussen de consumenten en de verzekeraar is dan ook onvermijdelijk.

De verzekeringsvoorwaarden van de uitvaartverzekeringen bieden niet de mogelijkheid tot (gedeeltelijke) afkoop van de verzekering of een voortijdige uitkering. Dat betekent dat de consumenten op grond van de verzekeringsovereenkomst op dit moment geen recht hebben op de door hen gevraagde uitkering.

Vervolgens rijst de vraag of de verzekeraar zich op de verzekeringsovereenkomst mag beroepen. De verzekeraar heeft erkend dat steeds meer verzekerden voor hun laatste rustplaats een natuurgraf kiezen. De consumenten hebben die wens ook maar de uitvaart-verzekeringen bieden geen uitkomst. Het antwoord op deze vraag is bevestigend. De consumenten hebben verzekeringen afgesloten. De verzekeraar is bij de berekening van de premie onder meer uitgegaan van de statistische sterftekansen en loopt ook het risico dat in een vroegtijdig stadium tot uitkering van het verzekerde kapitaal moet worden overgegaan. Bij een uitvaartverzekering is het moment van overlijden van de verzekerde cruciaal en de prijsstelling van dit product biedt ook geen ruimte om met terugwerkende kracht de indertijd gemaakte afspraken aan te passen.

De klacht van de consumenten is ongegrond en hun vordering wordt afgewezen.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website 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.

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 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.