Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0208

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. D.P. van Strien, secretaris)

Datum uitspraak	2 maart 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Onderling Fonds "Sliedrecht" BA, gevestigd te Sliedrecht, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de statuten en de wet

Samenvatting

Uitvaartvereniging. Overgang van kapitaal-levensverzekeraar naar natura sommen-verzekeraar. De consument stelt dat sprake is van een eenzijdige wijziging van de verzekeringsvoorwaarden en maakt hiertegen bezwaar. De commissie constateert dat aan de eisen voor de overgang is voldaan. Van een eenzijdige wijziging van de voorwaarden is geen sprake. Klacht ongegrond.

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 stukken van de consument en 3) het verweerschrift 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 twee verzekeringen bij de verzekeraar. Beide verzekeringen keren fl. 5.000,- (samen € 4.537,80) uit aan haar nabestaanden bij haar overlijden. Zij heeft daarvoor per verzekering gedurende 25 jaar een maandpremie van fl. 8,50 en een maand-premie van fl. 9,50 betaald. De verzekeringen zijn inmiddels premievrij. Voor haar kinderen heeft zij bij de verzekeraar verzekeringen afgesloten die bij hun overlijden € 5.000,- uitkeren. Voor beide verzekeringen is een koopsom van € 2.240,- betaald.

2.2 De verzekeraar heeft de vorm van een vereniging. De verzekerden zijn ook lid van de vereniging. Op de verzekeringen zijn de statuten en het huishoudelijk reglement van de verzekeraar van toepassing.

2.3 Op 31 augustus 2020 heeft de verzekeraar haar leden bericht over het voornemen om over te gaan van een kapitaal-levensverzekeraar naar een natura sommenverzekeraar. Dit betekent dat het verzekerd bedrag dat na overlijden beschikbaar komt, alleen nog kan worden gebruikt voor de financiering van uitvaartkosten tegen overlegging van een nota of rekening van de uitvaart. Daarbij heeft de verzekeraar toegelicht dat voor kapitaallevens-verzekeraars zwaardere toezichtseisen gelden[1], die op een kleine organisatie als die van de verzekeraar – mede gezien de lage rentestand sinds 2008 - zeer zwaar drukken. Door de verzekeringsvorm om te zetten zouden deze zware toezichtseisen niet meer gelden, wat tot een grote kostenbesparing zou leiden. Dit zou naar verwachting tot een beter bedrijfs-resultaat leiden, wat weer ten goede zou komen aan te leden.

2.4 De ledenvergadering waarop de omzetting geagendeerd was, kon geen doorgang vinden in verband met de lock-down. De consument heeft bij e-mail van 9 oktober 2020 bezwaar gemaakt tegen de omzetting.

2.5 In 2021 heeft De Nederlandse Bank (DNB) de verzekeraar onder bijzonder toezicht geplaatst. Dit maakte het uitvoeren van een herstelplan noodzakelijk. De verzekeraar heeft de omzetting opnieuw geagendeerd in 2024. Op 27 maart 2024 is deze op een leden-vergadering besproken. Daarnaast is een alternatief scenario besproken, de mogelijkheid van verkoop van de gehele verzekeringsportefeuille aan een andere levensverzekeraar. Beide scenario's zijn op de jaarvergadering op 28 mei 2024 nogmaals besproken en ter stemming voorgelegd aan de leden. Een ruime meerderheid van de leden heeft voor omzetting gestemd. Op 10 juli 2024 hebben zij dit besluit formeel bekrachtigd. DNB heeft het besluit goedgekeurd.

2.6 Bij brief van 9 september 2024 heeft de verzekeraar de consument de mogelijkheid geboden de verzekeringen af te kopen, voor in totaal € 3.016,21. Bij e-mail van 13 september 2024 heeft de consument de verzekeraar geïnformeerd niet van de uitkoop-regeling gebruik te zullen maken. Ook heeft zij geschreven niet akkoord te gaan met de overgang. Partijen zijn niet tot een oplossing gekomen wat tot deze klachtprocedure bij Kifid heeft geleid.

De klacht en de vordering

2.7 De consument stelt dat sprake is van een eenzijdige wijziging van de voorwaarden van de verzekering en maakt hiertegen bezwaar.

[1] Deze vloeien met name voort uit de Solvency II richtlijn. De verzekeraar heeft toegelicht herhaaldelijk te hebben gebalanceerd op de grens van een Solvency Capital Requirement van 100%. Tweemaal is deze onder de verplichte 100% gedaald.

De ledenvergadering kon zij door ziekte niet bijwonen en toen is ineens besloten dat de verzekeraar over zou gaan naar een sommenverzekeraar. De consument vindt dat alle klanten daarin een stem hadden moeten hebben, ook diegenen die bijvoorbeeld ziek of minderjarig zijn. Anders is de stemming niet democratisch. De verzekeraar heeft de consument ondanks haar bezwaren, die zij meteen na de eerste communicatie in september 2020 al kenbaar heeft gemaakt, geen passende oplossing geboden. De afkoopsommen zijn veel te laag, zelfs lager dan de betaalde premies en koopsommen. Als de consument een naturapolis had gewild, dan had ze deze wel afgesloten. Ze wil geen facturen hoeven in te dienen en voortzetting van de verzekering onder de oorspronkelijke voorwaarden.

Het verweer

2.8 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

Centrale vraag

3.1 De commissie moet beoordelen of de verzekeraar de verzekering voor de consument in zijn oorspronkelijke vorm moet voortzetten. De commissie komt tot het oordeel dat dit niet het geval is en zal hieronder uitleggen waarom.

Wettelijk kader

3.2 De verzekeraar heeft de vorm van een vereniging. De vorm van de verzekering is beschreven in de statuten en in het huishoudelijk reglement van de vereniging. Zoals ook de verzekeraar heeft toegelicht, is voor een wijziging van de verzekeringsvorm een wijziging van de statuten en van het huishoudelijk reglement vereist. In de bijlage bij deze uitspraak is de statutaire regeling voor wijziging van de statuten en voor wijziging van het huishoudelijk reglement opgenomen. Ook zijn de relevante wettelijke bepalingen opgenomen.

Omzettingsbesluit genomen in overeenstemming met statuten

3.3 Uit de door de verzekeraar overgelegde stukken en de in het verweer gegeven toelichting blijkt het volgende. De verzekeraar heeft het voorstel tot wijziging van de statuten in overeenstemming met de statutaire regeling op de jaarvergadering op 28 mei 2024 ter stemming aan de leden voorgelegd (artikel 27 lid 2 statuten). Het besluit is met de vereiste meerderheid (driekwart) van de stemmen aangenomen (artikel 27 lid 5 statuten). Op de ledenvergadering van 10 juli 2024 is dit besluit bekrachtigd (artikel 27 lid 3 statuten). Niet is komen vast te staan dat niet aan de voorgeschreven oproeptermijnen is voldaan. De verzekeraar heeft de vereiste notariële akte van statutenwijzing en de goedkeuring van DNB overgelegd (artikel 27 lid 6 en lid 1 statuten).

Daarmee is aan de statutaire vereisten voor wijziging van de statuten voldaan. Ook is aan de statutaire vereisten voor wijziging van het huishoudelijk reglement voldaan (artikel 28 lid 2 en artikel 24 lid 3 statuten).

3.4 Nu het besluit tot wijziging van de verzekeringsvorm aan de daarvoor geldende statutaire vereisten voldoet, voldoet het ook aan de wettelijke vereisten. Daarmee geldt voor alle leden dat het besluit tot wijziging van de verzekeringsvorm rechtsgeldig is genomen. Dit geldt ook voor de verzekeringen van de consument en haar kinderen. De omstandigheid dat de consument door ziekte de algemene vergadering niet zelf kon bijwonen, maakt dit niet anders. De statuten vereisen niet dat alle leden op de algemene vergadering aanwezig moeten zijn of dat alle leden voor het besluit moeten stemmen. In dit verband merkt de commissie ten slotte op dat geen sprake is van een eenzijdige wijziging van de verzekeringsvorm door de verzekeraar. Juist omdat de verzekeraar de vorm van een vereniging heeft, hebben voldoende leden moeten instemmen met de wijziging van de verzekeringsvorm om deze ook uit te kunnen voeren.

3.5 De consument vindt de geboden afkoopwaarde te laag. De commissie overweegt dat de afkoopregeling is aangeboden in het kader van de omzetting van de verzekeringsvorm. De verzekeraar heeft de leden die niet akkoord gingen met omzetting de mogelijkheid van afkoop willen bieden. In de door de verzekeraar overgelegde toelichting op de afkoopregeling blijkt dat de afkoopregeling niet alleen redelijk moest zijn voor de leden die afscheid wilden nemen van de vereniging, maar ook voor de leden die bleven. De afkoopwaarde kon volgens de verzekeraar daarom geen groter beslag op de middelen nemen dan verantwoord is voor de voortgezette bedrijfsvoering na de omzetting. DNB is bij het opstellen van de regeling betrokken.

3.6 Gezien de door de verzekeraar geschetste omstandigheden, ziet de commissie geen grond om aan te nemen dat de verzekeraar onredelijk heeft gehandeld bij het vaststellen van de te bieden afkoopwaardes. Dat deze lager zijn dan de door de consument betaalde premies en koopsommen, kan mede een gevolg zijn van verzekeringstechnische redenen. Uit de inleg van de leden moeten ook kosten worden voldaan, de verzekeraar draagt het overlijdensrisico van alle leden (waardoor soms al op een eerder moment tijdens de looptijd van de verzekering moet worden uitgekeerd) en de inleg van de leden is bedoeld om te renderen zodat de verzekeraar aan zijn uitkeringsverlichtingen kan (blijven) voldoen. Dit heeft ook onder normale omstandigheden invloed op de afkoopwaarde van een verzekering. De commissie neemt in dit geval ook in aanmerking dat de afkoopregeling is opgesteld in het kader van de omzetting. Deze omzetting was onderdeel van het herstelplan dat noodzakelijk werd omdat DNB de verzekeraar onder bijzonder toezicht had geplaatst. Uitvoering van dit herstelplan zou de voortzetting van de verenging waarborgen. Onder deze omstandigheden is het gerechtvaardigd dat het individuele belang van één lid wijkt voor het collectieve belang van alle leden.[2]

[2] Zie hiervoor onder andere GC Kifid 2020-696 en 2020-697 en recentelijk GC Kifid 2025-0501.

3.7 De conclusie is dat de klacht van de consument ongegrond is. De commissie zal haar vordering afwijzen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

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 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ .

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de statuten en uit de wet

Statuten

Artikel 24
(...)
3. Voor zover in deze statuten niet anders is bepaald, worden alle besluiten genomen met volstrekte meerderheid van de uitgebrachte geldige stemmen. (...)

Statutenwijziging
Artikel 27
1. Wijzigingen in de statuten mogen niet in strijd zijn met de Nederlandse wetgeving en behoeven de goedkeuring van De Nederlandsche Bank N.V.
2. Tijdens de jaarvergadering kunnen door het algemeen bestuur voorstellen tot statutenwijziging worden gedaan.
3. Leden-verzekerden, kunnen schriftelijk voorstellen tot wijziging van de statuten indienen bij het bestuur. Voorstellen die tenminste vier weken voor het einde van een boekjaar bij het bestuur binnenkomen, zullen op de eerstvolgende jaarvergadering aan de leden worden voorgelegd. Het algemeen bestuur zal in die vergadering mededelen of zij die voorstellen al of niet overneemt.
4. De in lid 2 van dit artikel bedoelde voorstellen tot wijziging en de in lid 3 van dit artikel bedoelde voorstellen tot wijziging, die door het algemeen bestuur worden overgenomen, zullen binnen drie maanden na de jaarvergadering op een algemene ledenvergadering ter besluitvorming worden behandeld. De letterlijke tekst van de voorgestelde wijzigingen moet tenminste veertien dagen, onmiddellijk voorafgaande aan de dag van deze algemene ledenvergadering, voor de leden-verzekerden ter inzage liggen ten kantore van de vereniging of op een andere nader aan te geven geschikte locatie. Van de terinzagelegging wordt melding gemaakt in de oproep voor deze vergadering.
5. Een voorstel tot wijziging is eerst aangenomen, indien tenminste drie/vierde der uitgebrachte geldige stemmen voor wijziging zijn.
6. Het besluit tot wijziging treedt in werking op een door de algemene vergadering te bepalen tijdstip, nadat van de gewijzigde statuten een notariële akte is opgemaakt.

Reglementen
Artikel 28
1. Het algemeen bestuur stelt een huishoudelijk reglement vast, waarin worden opgenomen bepalingen die strekken tot nadere uitvoering of regeling van bepalingen van de statuten.
2. Het in lid 1 van dit artikel bedoelde huishoudelijk reglement mag niet in strijd zijn met de wet en/of de statuten en behoeft de goedkeuring van de algemene ledenvergadering. De goedkeuring van de algemene ledenvergadering wordt geacht te zijn verkregen indien dit besluit is genomen overeenkomstig artikel 24 lid 3 van deze statuten.

Burgerlijk Wetboek Boek 2

Artikel 42
1. In de statuten van de vereniging kan geen verandering worden gebracht dan door een besluit van een algemene vergadering, waartoe is opgeroepen met de mededeling dat aldaar wijziging van de statuten zal worden voorgesteld. De termijn voor oproeping tot een zodanige vergadering bedraagt ten minste zeven dagen.
2. Zij die de oproeping tot de algemene vergadering ter behandeling van een voorstel tot statutenwijziging hebben gedaan, moeten ten minste vijf dagen vóór de vergadering een afschrift van dat voorstel, waarin de voorgedragen wijziging woordelijk is opgenomen, op een daartoe geschikte plaats voor de leden ter inzage leggen tot na afloop van de dag waarop de vergadering wordt gehouden. Aan de afdelingen waaruit de vereniging bestaat en aan afgevaardigden moet het voorstel ten minste veertien dagen vóór de vergadering ter kennis zijn gebracht; de vorige zin is alsdan niet van toepassing.
3. Het bepaalde in de eerste twee leden is niet van toepassing, indien in de algemene vergadering alle leden of afgevaardigden aanwezig of vertegenwoordigd zijn en het besluit tot statutenwijziging met algemene stemmen wordt genomen.
4. Het in dit artikel en de eerste twee leden van het volgende artikel bepaalde is van overeenkomstige toepassing op een besluit tot ontbinding.

Artikel 43
1. Tenzij de statuten anders bepalen, behoeft een besluit tot statutenwijziging ten minste twee derden van de uitgebrachte stemmen.
2. Voor zover de bevoegdheid tot wijziging bij de statuten mocht zijn uitgesloten, is wijziging niettemin mogelijk met algemene stemmen in een vergadering, waarin alle leden of afgevaardigden aanwezig of vertegenwoordigd zijn.
3. Een bepaling in de statuten, welke de bevoegdheid tot wijziging van een of meer andere bepalingen beperkt, kan slechts worden gewijzigd met inachtneming van gelijke beperking.
4. Een bepaling in de statuten, welke de bevoegdheid tot wijziging van een of meer andere bepalingen uitsluit, kan slechts worden gewijzigd met algemene stemmen in een vergadering, waarin alle leden of afgevaardigden aanwezig of vertegenwoordigd zijn.
5. Heeft de vereniging volledige rechtsbevoegdheid, dan treedt de wijziging niet in werking dan nadat hiervan een notariële akte is opgemaakt. De bestuurders zijn verplicht een authentiek afschrift van de wijziging en de gewijzigde statuten neder te leggen ten kantore van het handelsregister.
6. De bestuurders van een vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid, waarvan de statuten overeenkomstig artikel 30 lid 3 van dit Boek in afschrift ten kantore van het handelsregister zijn nedergelegd, zijn verplicht aldaar tevens een afschrift van de wijziging en van de gewijzigde statuten neder te leggen.