Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-1027

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. I.C. van Gent, secretaris)

Datum uitspraak	18 december 2025
Klacht van	De consument
Tegen	ASR Schadeverzekering N.V. h.o.d.n. Loyalis Schade, gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen of passages uit de wetgeving, de voorwaarden, de polis en de brieven van de verzekeraar

Samenvatting

Aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering. AOW-gat. De consument klaagt erover dat de verzekeraar de uitkering beëindigt zodra de consument de 65-jarige leeftijd bereikt. De consument vordert dat de uitkering onder de verzekering doorloopt tot zijn 67-jarige leeftijd. De commissie oordeelt dat partijen zijn overeengekomen dat de uitkering eindigt bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar door de consument. Daarnaast oordeelt de commissie – in lijn met eerdere uitspraken – dat de verzekeraar niet verplicht is de uitkeringstermijn te verlengen tot de AOW-leeftijd, aangezien de consument al arbeids-ongeschikt was op het moment dat de verhoging van de AOW-leeftijd inging. De verzekeraar is gerechtigd de uitkering te beëindigen zodra de consument de 65-jarige leeftijd bereikt. De vordering wordt 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 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 en de verzekeraar hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft per 1 juli 2011 via zijn werkgever bij (de rechtsvoorganger van) de verzekeraar een aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering, een zogenoemd 'IPAP voor Sticol Aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering' (hierna: de verzekering), afgesloten. Op de verzekering zijn de voorwaarden 'Polisvoorwaarden IPAP voor Sticol Aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering' met versiedatum 1 april 2011 (hierna: de voorwaarden) van toepassing.

2.2 De consument is in april 2012 ziek geworden. Het UWV heeft 13 april 2012 als eerste dag van ziekteverzuim vastgesteld en op 4 mei 2014 een WIA-uitkering toegekend. Per 1 november 2017 heeft het UWV een WIA-uitkering toegekend op basis van 60% arbeidsongeschiktheid.

2.3 Op 13 december 2013 heeft de verzekeraar de consument per brief geïnformeerd over de verhoging van de AOW-leeftijd naar 67 jaar in 2023[1]. In deze brief heeft de verzekeraar de consument erop gewezen dat de verzekering op 4 augustus 2026 eindigt vanwege het bereiken van de leeftijd van 65 jaar, waardoor de einddatum van zijn uitkering niet aansluit op de ingangsdatum van zijn AOW-uitkering. Op het moment van verzending van de brief was er nog geen WIA-uitkering toegekend en geen arbeidsongeschiktheidspercentage vastgesteld.

2.4 Op 5 juli 2025 ontvangt de consument van de verzekeraar een brief dat de uitkering per 4 augustus 2026 eindigt vanwege het bereiken van de 65-jarige leeftijd. De wettelijk vastgestelde AOW-leeftijd is 67 jaar en 3 maanden.

2.5 Bij brief van 17 juli 2025 heeft de consument een klacht ingediend bij de verzekeraar, omdat hij het niet eens is met de einddatum van de verzekering. In reactie op de klacht heeft de verzekeraar aangegeven geen reden te zien om af te wijken van de vastgestelde einddatum van de uitkering op 65 jaar. Aangezien partijen er niet samen zijn uitgekomen heeft de consument zich tot Kifid gewend.

De klacht en de vordering

2.6 De consument vordert dat de uitkering onder de verzekering wordt voortgezet tot de huidige pensioenleeftijd van 67 jaar en 3 maanden. De consument heeft de schade geschat op € 4.000,-.

[1] De relevante passages uit deze brief zijn opgenomen in bijlage 4.

Dit bedrag betreft toekomstige uitkeringen die niet zullen worden uitgekeerd gedurende de periode van 4 augustus 2026 tot 4 november 2028. Ter onderbouwing van zijn standpunt brengt de consument het volgende naar voren.

2.7 Door de verhoging van de AOW-leeftijd ontstaat voor de consument een onredelijke situatie, waardoor hij bij beëindiging van de uitkering op 65-jarige leeftijd in een financieel nadelige situatie terechtkomt.

2.8 De consument stelt dat hij hierover destijds niet is geïnformeerd en erop mocht vertrouwen dat de verzekeraar de uitkering zou voorzetten tot zijn huidige AOW-leeftijd.

2.9 De consument stelt bovendien dat zijn situatie verschilt van eerdere uitspraken van de Geschillencommissie waarnaar de verzekeraar verwijst. Volgens de consument hadden de uitspraken betrekking op een verzekerde die op 1 januari 2014 al geruime tijd duurzaam arbeidsongeschikt was en daarom een uitkering van de verzekeraar genoot. De consument voert aan dat hij weliswaar sinds 13 april 2012 ziekgemeld was, maar dat er nog geen beoordeling door het UWV had plaatsgevonden en hij nog niet als arbeidsongeschikt was aangemerkt.

Het verweer

2.10 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 commissie dient te beoordelen of de verzekeraar de uitkering onder de verzekering mag beëindigen als de consument de 65-jarige leeftijd bereikt. De commissie oordeelt dat dit het geval is en licht dit hierna toe.

Juridisch kader

3.2 Bij de beoordeling dient als uitgangspunt te worden genomen wat partijen met elkaar zijn overeengekomen. Dit staat voornamelijk vermeld op het polisblad en in de verzekerings-voorwaarden. Daarbij geldt dat het een verzekeraar in beginsel vrijstaat om de grenzen te bepalen waarbinnen hij bereid is dekking te verlenen.[2] Het kan echter zo zijn dat een beroep op een bepaling in de verzekeringsvoorwaarden door een verzekeraar naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is, indien zich bijzondere omstandigheden voordoen die dat oordeel rechtvaardigen (artikel 6:248 lid 2 BW).[3] De bewijslast dat sprake is van bijzondere omstandigheden rust op de verzekeringnemer (hier: de consument).

[2] Hoge Raad 9 juni 2006, ECLI:NL:HR:2006:AV9435, rechtsoverweging 3.4.2, te vinden op www.rechtspraak.nl.
[3] De relevante wettelijke bepaling is opgenomen in bijlage 1.

3.3 Bij de uitleg van de verzekeringsvoorwaarden is bepalend de uitleg die partijen in de gegeven omstandigheden over en weer redelijkerwijs aan deze bepalingen mochten toekennen en op hetgeen zij te dien aanzien redelijkerwijs van elkaar mochten verwachten.[4] Hierbij komt het in de eerste plaats aan op de bedoeling van partijen. Van belang zijn alle omstandigheden van het concrete geval, gewaardeerd naar hetgeen de maatstaven van redelijkheid en billijkheid meebrengen.[5] De consument en de verzekeraar hebben niet onderhandeld over de voorwaarden van de aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering. Dan geldt dat de uitleg van die voorwaarden met name afhankelijk is van objectieve factoren, zoals bewoordingen waarin de voorwaarden zijn gesteld, gelezen in het licht van de verzekeringsvoorwaarden als geheel.[6]

De overeengekomen eindleeftijd is 65 jaar en de consument is hierover geïnformeerd

3.4 Uit zowel het polisblad[7] als de toepasselijke voorwaarden[8] blijkt dat de verzekering destijds is afgesloten met als einddatum het bereiken van de leeftijd van 65 jaar. Daarnaast heeft de verzekeraar, na de wettelijke verhoging van de AOW-leeftijd vanaf 1 januari 2013, de consument bij brief van 13 december 2013 geïnformeerd dat zijn verzekering eindigt bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar, waardoor de einddatum van de uitkering niet aansluit op de ingangsdatum van zijn AOW-leeftijd. Voorts wordt in de brief van 22 maart 2018 aangegeven dat de consument, zolang zijn situatie ongewijzigd blijft, aanspraak heeft op een uitkering van 1 november 2017 tot 4 augustus 2026.[9] Tenslotte wordt in de brief van 5 juli 2025 aangekondigd dat de uitkering van de consument op 4 augustus 2026 wordt stopgezet in verband met het bereiken van de 65-jarige leeftijd. De verzekeraar heeft de consument op meerdere momenten geïnformeerd dat de uitkering eindigt bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar. De commissie acht de stelling van de consument dat hij destijds niet is geïnformeerd ongegrond.

3.5 De commissie volgt de lezing van de consument niet waarin hij stelt dat zijn situatie afwijkt van eerdere uitspraken, omdat er nog geen beoordeling door het UWV had plaatsgevonden en hij nog niet als arbeidsongeschikt was aangemerkt. De situatie van de consument komt namelijk overeen met de uitspraak van de Geschillencommissie van 26 juni 2020 waarbij verzekerde ziek was op 1 januari 2014 en nog geen uitkering ontving en dit niets af doet aan het voorgaande in 3.4.[10]

---

[4] Zie Hoge Raad 13 maart 1981, ECLI:NL:HR:1981:AG4158, te vinden op www.rechtspraak.nl.
[5] Zie Hoge Raad 25 november 2016, ECLI:NL:HR:2016:2687, rechtsoverweging 3.6, te vinden op www.rechtspraak .nl.
[6] Zie Hoge Raad 16 januari 2015, ECLI:NL:HR:2015:83, rechtsoverweging overweging 3.6 en Hoge Raad 20 februari 2004, ECLI:NL:HR:2004:AO1427, rechtsoverweging 4.1 e.v., te vinden op www.rechtspraak.nl.
[7] De relevante bepaling uit de polis is opgenomen in bijlage 3.
[8] De relevante bepaling uit de voorwaarden is opgenomen in bijlage 2.
[9] De relevante passage uit de brief is opgenomen in bijlage 5.
[10] GC Kifid 2020-539, te vinden op www.kifid.nl.

De verzekeraar is niet verplicht om een verlenging van de uitkeringstermijn aan te bieden

3.6 In dit kader wijst de commissie er ook op dat een verzekeraar niet gehouden is om verzekerden, die op de ingangsdatum van de verhoging van de pensioenleeftijd al ziek of arbeidsongeschikt waren, een verlenging van de uitkeringstermijn aan te bieden tot aan de huidige pensioenleeftijd.[11]

Conclusie

Uit het bovenstaande volgt dat de verzekeraar de uitkering onder de verzekering mag beëindigen als de consument de 65-jarige leeftijd bereikt. De klacht van de consument is ongegrond en zijn vordering zal worden afgewezen.

Ambtshalve toetsing

3.7 Voor de beoordeling van de klacht is artikel 3 lid1 sub a van de voorwaarden van belang. Dit beding is door de commissie getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)-recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt en de commissie acht het beding niet in strijd met deze regelgeving.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

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 2024, 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 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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

[11] GC Kifid 2015-208 overweging 4.2, GC Kifid 2017-538, GC Kifid 2017-586, GC Kifid 2020-539 en GC Kifid 2023-0824, te vinden op www.kifid.nl.

Bijlage 1 - Relevante wettelijke bepalingen

6:248 Burgerlijk Wetboek

1. Een overeenkomst heeft niet alleen de door partijen overeengekomen rechtsgevolgen, maar ook die welke, naar de aard van de overeenkomst, uit de wet, de gewoonte of de eisen van redelijkheid en billijkheid voortvloeien.

2. Een tussen partijen als gevolg van de overeenkomst geldende regel is niet van toepassing, voor zover dit in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.

Bijlage 2 - Relevante bepaling uit de voorwaarden

Artikel 3 **Einde van de uitkering**

1. De uitkering eindigt (onverminderd het elders in de voorwaarden bepaalde):

a. op de eerste dag van de maand waarin verzekerde de 65 jarige leeftijd bereikt;

Bijlage 3 – relevante bepaling uit de polis

Certificaat IPAP

Ingangsdatum verzekering	1 juli 2011
Duur verzekering	Tot uiterlijk de eerste dag van de maand waarin de verzekerde de 65-jarige leeftijd bereikt.

Bijlage 4 - Relevante passages uit de brief van 13 december 2013

Onderwerp: uw arbeidsongeschiktheidsverzekering en de AOW

(...)

Goed verzekerd tot uw AOW-leeftijd
U hebt bij Loyalis een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten die u beschermt tegen inkomensverlies als u niet meer kunt werken. Deze verzekering loopt nu tot uw 65ste. Wij vinden het belangrijk dat onze klanten goed verzekerd blijven hun AOW-leeftijd. Daarom verlengen wij vanaf 1 januari 2014 de arbeidsongeschiktheidsverzekering tot de AOW-leeftijd. Omdat deze aanvullende uitkering langer doorloopt, passen wij op 1 januari 2014 ook de premie aan.

Wat verandert er voor u?

- Op 1 januari 2014 gaat uw premie van 0,72% naar 0,79% van uw verzekerd inkomen. Natuurlijk houden wij rekening met eventuele korting die met uw (voormalige) werkgever is afgesproken.

- U hebt zich bij Loyalis ziek gemeld. Als u herstelt en vier weken aaneengesloten werkt, dan loopt uw arbeidsongeschiktheidsverzekering vanaf 1 januari 2014 door tot uw AOW-leeftijd.

- Leidt uw huidige ziekte na 1 januari 2014 tot een arbeidsongeschiktheidsverzekering, dan krijgt u deze uitkering tot 65 jaar. Zodra uw uitkering ingaat, krijgt u de betaalde premieverhoging van ons terug.

(...)

Bijlage 5 - Relevante passages uit de brief van 22 maart 2018

Onderwerp: beoordeling recht op uitkering bij arbeidsongeschiktheid

(...)

Recht op uitkering
Uit de beslissing van UWV blijkt dat u voor 60% arbeidsongeschikt bent. U bent verzekerd voor de dekking gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid. U ontvangt van Loyalis, zolang uw situatie niet wijzigt, vanaf 1 november 2017 tot 4 augustus 2026 iedere maand een bruto uitkering van € 227,37.

(...)