Mondelinge uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0947

(mr. drs. S.F. van Merwijk, voorzitter, mr. L. van Berkum, mr. P.G. Salvadori, leden en mr. D.P. van Strien, secretaris)

Datum uitspraak	19 november 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Allianz Nederland Levensverzekering, gevestigd te Rotterdam, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Afkoop kapitaalverzekering. In zijn algemeenheid moet een verzekeraar bij de afkoop van een kapitaalverzekering waarschuwen voor de fiscale consequenties van de afkoop. Hoewel de verzekeraar in dit geval niet na ontvangst van het afkoopverzoek heeft gewaarschuwd, heeft de verzekeraar de consument wel korte tijd voordat deze het afkoopverzoek heeft ingediend, over de fiscale consequenties geïnformeerd. De commissie oordeelt dat dit in deze zaak afdoende is.

1. Mondelinge behandeling

De zaak is op 19 november 2025 behandeld op een hoorzitting. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de Allianz waren aanwezig: mevrouw [naam 1] (Tax Manager products) en de heer [naam 2] (klachtcoördinator/ productspecialist).

De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, heeft na de zitting mondeling uitspraak gedaan. Deze bevoegdheid is opgenomen onder vraag 45.2 van het Reglement Geschillencommissie Kifid - vanaf 1 april 2024.

2. Klacht

De consument heeft in 1994 bij de verzekeraar een beleggingsverzekering afgesloten. Deze is tot stand gekomen na advies en bemiddeling van een tussenpersoon. Het gaat om een koopsompolis, waarvoor de consument een koopsom heeft gestort van NLG 110.000,- (€ 49.915,82).

Tot in 1999 heeft de consument meerdere malen een deel van de in de verzekering aanwezige waarde opgenomen, in totaal een bedrag van € 49.695,-. De overgebleven waarde heeft tot in 2024 gerendeerd.

De verzekeraar heeft op verzoek van de consument per 13 mei 2024 een afkoopsom van € 12.000,- uitgekeerd en per 27 juni 2024 de overgebleven afkoopwaarde van € 112.539,55 uitgekeerd.

Voorafgaand aan de afkoop, op 30 november 2023, heeft de consument de verzekeraar per e-mail een aantal vragen gesteld. Daarbij heeft hij gevraagd: *"Houden jullie IB-heffing in en hoeveel %? Of moet ik zelf aangifte doen?" De verzekeraar heeft op 12 december 2023 geantwoord en onder meer geschreven: "Polis [nummer] betreft een kapitaalverzekering van de voor de wet IB 2001, rentebestanddeel is belast in box 1", en "[verzekeraar] houd geen inkomstenbelasting in. U zult hiervoor aangifte moeten doen."*

Over het rentebestanddeel van de afkoopwaarde – dit is het meerdere boven de in 1994 gestorte koopsom - is de consument inkomstenbelasting verschuldigd. De consument klaagt dat de verzekeraar hem na zijn verzoek tot afkoop van het bedrag van € 12.000,- had moeten waarschuwen dat hij over dit bedrag inkomstenbelasting moest betalen. De verzekeraar heeft dit niet gedaan en de consument stelt als gevolg daarvan te hebben aangenomen dat sprake was van netto vermogen. Hij heeft om deze reden besloten ook het resterende deel van de kapitaal-verzekering af te kopen.

De consument vordert vergoeding van de schade die hij nu lijdt. Hij heeft € 45.000,- moeten afrekenen met de belastingdienst, welke belasting hij niet had hoeven betalen als hij juist door de verzekeraar was geïnformeerd. In dat geval had hij het bedrag in delen laten uitbetalen. Hij had dan samen met zijn echtgenote gebruik kunnen maken van de algemene heffingskorting.

3. Beslissing

De commissie oordeelt dat de klacht van de consument ongegrond is en wijst de vordering tot vergoeding van de fiscale schade af.

4. Gronden voor de beslissing

De consument heeft zijn kapitaalverzekering afgekocht. In zijn algemeenheid geldt bij dit soort producten dat de verzekeraar de consument moet waarschuwen voor de fiscale consequenties van de afkoop.[1]

Dat de verzekeraar de consument een afkoopverzoek heeft laten ondertekenen waarop staat dat de consument informatie heeft ingewonnen over de fiscale gevolgen van afkoop is daarvoor onvoldoende.

[1] Zie bijvoorbeeld GC Kifid 2018-453.

Idealiter geeft de verzekeraar de waarschuwing op het moment dat de consument de afkoop aanvraagt, omdat deze op dat moment relevant is. In dit geval is de commissie echter van oordeel dat de e-mail van de verzekeraar van 12 december 2023 een afdoende waarschuwing vormt. Deze e-mail hield verband met het voornemen van de consument om de verzekering af te kopen en de afkoop heeft korte tijd na verzending van de e-mail plaatsgevonden. Als het tijdsverloop tussen de e-mail en de afkoop echter langer was geweest had de verzekeraar opnieuw moeten waarschuwen voor de fiscale gevolgen van de afkoop.

Uit het voorgaande volgt dat de consument in dit geval door de voorafgaande e-mail wél voldoende was gewaarschuwd. De enkele omstandigheid dat de verzekeraar op het moment dat de consument verzocht tot afkoop van de € 12.000,- niet voor de fiscale gevolgen heeft gewaarschuwd mocht voor de consument dan ook geen reden zijn te veronderstellen dat hij niet belastingplichtig was. Het gevolg van de (gehele) afkoop (te weten de belastingverplichting), dient dan ook voor zijn rekening te blijven.

De hierboven bevestigde mondelinge uitspraak van de Geschillencommissie Kifid 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 deze bevestiging 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