Einduitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-1091B

(mr. J.L.M. Luiten, voorzitter, prof mr. M.L. Hendrikse, mr. S.W.A. Kelterman, leden en mr. F.M.M.L. Fleskens, secretaris)

Datum uitspraak	10 september 2025
Klacht van	De consument
Tegen	N.V. Schadeverzekering Metaal en Technische Bedrijfstakken, gevestigd te Den Haag, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering (gedeeltelijk) toegewezen

Samenvatting

Arbeidsongeschiktheidsverzekering. Einduitspraak na tussenuitspraak. Bij de berekening van de WGA-hiaatuitkering dient artikel 34 CAO Metaal en Techniek te worden toegepast. Dit betekent dat het voor de verzekerde geldende wettelijk minimumloon, inclusief procentuele salarisverhogingen, vanaf de ingangsdatum van de WGA-loongerelateerde uitkering (6 juli 2009) tot de ingangsdatum van de uitkering van de verzekeraar op de WGA-hiaat-verzekering (6 februari 2010), als uitgangspunt dient bij de berekening van de hoogte van de WGA-hiaatuitkering. De verzekeraar dient een herberekening te maken en de op basis daarvan verschuldigde nabetaling, met inachtneming van de verschuldigde wettelijke rente, te voldoen. De vordering van de consument wordt gedeeltelijk toegewezen.

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) de tussenuitspraak van 10 december 2024; 2) de reactie van de consument van 20 december 2024; 3) de reacties van de verzekeraar van 22 januari en 6 februari 2025; 4) de reactie van de consument van 2 april 2025; 5) de aanvulling daarop van 24 april 2025 en 6) de reactie van de verzekeraar van 8 mei 2025.

1.2 De commissie heeft in de tussenuitspraak al vastgelegd dat de uitspraak in deze procedure niet bindend is. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

De tussenuitspraak

2.1 In de tussenuitspraak heeft de commissie het volgende vastgesteld en overwogen.

2.2 De consument heeft via haar (oud) werkgever een WGA-hiaatverzekering en een WIA-bodemverzekering. De consument is vanaf februari 2007 ziek en heeft een UWV-uitkering gekregen.

Per 6 februari 2010 heeft de verzekeraar een uitkering uit de WGA-hiaatverzekering (verder: WGA-hiaatuitkering) aan de consument toegekend. Nadat de consument bij e-mail van 9 juli 2022 heeft geklaagd over de berekening van haar uitkering, heeft de verzekeraar een herberekening uitgevoerd en in oktober 2022 een nabetaling gedaan van € 36.221,44 over de periode 6 februari 2010 tot en met 31 oktober 2022. De uitkering die de verzekeraar vanaf 6 februari 2010 had verstrekt was onjuist berekend, omdat het salaris op de eerste ziektedag onjuist was doorgegeven. Volgens de consument heeft de verzekeraar de uitkering alsnog niet juist berekend en moet er nog een extra nabetaling plaatsvinden.

2.3 In de tussenuitspraak heeft de commissie geoordeeld dat de lezing van de consument een redelijke lezing van de verzekeringsvoorwaarden is en daarom moet worden gevolgd. Op basis van deze lezing moet de verzekeraar de WGA-hiaatuitkering verhogen (indexeren) op basis van de salarisstijgingen krachtens de CAO Metaal en Techniek (inclusief de in de artikelen 34 en 35 van die CAO genoemde verhogingen), maar alleen gedurende de periode dat de consument een loongerelateerde uitkering kreeg. Dit is de periode dat de WGA-hiaatuitkering nog niet is ingegaan.[1]

2.4 De commissie heeft haar oordeel onder meer gebaseerd op een aantal artikelen van het Uitkeringsreglement van de CAO AvIM (hierna: het uitkeringsreglement).

In artikel 1 van het uitkeringsreglement is bepaald:

> *"**D. Jaarsalaris-WIA**:*
> *Het Jaarsalaris van de Werknemer die voor een Aanvullend Invaliditeitspensioen bij de Schade N.V. is verzekerd en voor wie zijn Werkgever premie aan de Schade N.V. heeft afgedragen, tot het per 1 januari van het betreffende jaar of krachtens de Wet Financiering Sociale Verzekeringen vastgesteld maximum bedrag aan premieloon.*
> *Niet tot het Jaarsalaris-WIA behoort de (gedeeltelijke) uitkering die de Werknemer ingevolge de WIA rechtstreeks ontvangt van de Uitvoeringsinstelling.*
> *Wel tot het Jaarsalaris-WIA behoort de (gedeeltelijke) uitkering die de Werknemer ingevolge de WIA via zijn Werkgever ontvangt van de Uitvoeringsinstelling of van de Schade NV."*

Artikel 5.1 van de bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering bepaalt:

> *"De hoogte van de aanspraak op de WGA-hiaatuitkering wordt gebaseerd op het Jaarsalaris-WIA dat geldt op de Eerste ziektedag waaruit de aanspraak op de WIA-hiaatuitkering ontstaat.*

[1] Zie overweging 3.11-3.15 van de tussenuitspraak met nummer 2024-1091A te vinden op www.kifid.nl.

Vervolgens wordt dit Jaarsalaris-WIA in de periode die ligt tussen 1 januari van het jaar waarin die Eerste ziektedag is gelegen of de latere datum van indiensttreding, en de datum waarop aanspraak ontstaat op een uitkering krachtens de WIA, verhoogd met het percentage waarmee blijkens de opgave van de Stichting Vakraad Metaal en Techniek de salarissen krachtens CAO afspraken in de Metaal en Techniek zijn verhoogd."

Vervolgens staat in artikel 5.5 van de bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering:

"De op grond van lid 1 vastgestelde uitkering krachtens de WGA-hiaatverzekering gaat in per de datum waarop de Verzekerde voor een WGA-vervolguitkering van de Uitvoeringinstelling in aanmerking komt. Tijdens de periode dat de Verzekerde een WGA-loongerelateerde uitkering ontvangt, wordt de WGA-hiaatuitkering geïndexeerd met hetzelfde percentage als waarmee het Jaarsalaris-WIA in die periode wordt geïndexeerd."

Vervolgens staat in artikel 5.8 van de bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering:

"De hoogte van de ingegane WGA-hiaatuitkering zal jaarlijks per 1 januari, zolang de middelen van Verzekeraars dit naar hun oordeel toelaten, worden geïndexeerd met hetzelfde percentage als waarmee de lonen in de bedrijfstak worden geïndexeerd."

De reactie van de consument

2.5 De uitkering moet worden gebaseerd op het loon dat de consument in 2009 kreeg. Dit is het wettelijk minimumloon voor 23 jaar en ouder. Het betreft een bedrag van € 1.398,60 exclusief vakantiegeld per maand (keer 12,96 is € 18.125,86 per jaar). Haar (oud) werkgever had in eerste instantie € 1.381,20 per maand exclusief vakantiegeld uitbetaald en dus € 17,40 per maand te weinig. Dit is aan het eind van het jaar gecorrigeerd. Deze loon-stijgingen zijn gebaseerd op artikel 34 jo. artikel 33 en 41 CAO Metaal en Techniek 2008-2009.

De reactie van de verzekeraar

2.6 De indexaties die destijds golden zijn juist toegepast. Vanaf de ingangsdatum WGA-loongerelateerde uitkering (6 juli 2009) tot de ingangsdatum van de uitkering van de verzekeraar (6 februari 2010) is het salaris niet verhoogd op basis van verhogingen volgens de CAO. Dit blijkt uit de CAO en de loonstroken van de consument uit 2009. Bovendien is het salaris uit 2007 leidend voor het berekenen van de uitkering. Verder is van belang dat de CAO Metaal en Techniek niet voor de verzekeraar geldt.

2.7 De consument heeft een aantal fouten gemaakt bij de berekening van de uitkering. De consument stelt ten onrechte dat het geïndexeerde salaris in 2010 gelijk is aan het minimumloon in 2010. De consument berekent de te weinig ontvangen uitkering door de jaaropgave te vergelijken met het nieuwe recht in een bepaald jaar, maar de jaaropgave gaat over de periode december tot en met november. Bovendien betaalt de verzekeraar een jaar achteraf. Daarnaast klopt het geïndexeerde WIA-dagloon per 1 januari 2021 niet.

Dit moet € 83,66 bruto per dag zijn en per juli 2021 is dit € 86,67 per dag. Verder moet het dagloon worden verhoogd met 0,28% en niet met 2,8%.

2.8 Mocht de commissie de stijging van het minimumloon toch toekennen, dan dient het geïndexeerde salaris te worden verhoogd met 0,56%, omdat dit het percentage is waarmee het minimumloon is verhoogd per 1 januari 2010 en dus in de betreffende periode.

3. De verdere beoordeling

Inleiding

3.1 De commissie moet in deze einduitspraak de vraag beantwoorden of de consument recht heeft op een aanvullende nabetaling door de verzekeraar op basis van haar oordeel dat de WGA-hiaatuitkering moet worden verhoogd met de salarisstijgingen krachtens de CAO Metaal en Techniek in de periode dat de consument een loongerelateerde uitkering kreeg. Dit is wat partijen verdeeld houdt.

De consument heeft recht op een aanvullende nabetaling

3.2 De commissie stelt vast dat de consument in de periode 6 juli 2009 tot 6 februari 2010 recht had op een WGA-loongerelateerde uitkering, maar dat zij in die periode salaris kreeg. Bij de vaststelling van het salaris dat tot uitgangspunt geldt voor de berekening van de WGA-hiaatuitkering is (onder meer) artikel 34 CAO Metaal en Techniek van toepassing. Dat artikel bepaalt de hoogte van het wettelijk minimumloon op basis van leeftijd. Toepassing van dat artikel brengt mee dat beoordeeld moet worden wat het minimumloon is waarop de consument in de voornoemde periode recht had, inclusief eventuele (procentuele) salarisstijgingen in die periode. Het is dan ook niet juist dat uitsluitend rekening moet worden gehouden met de procentuele salarisstijgingen in de genoemde periode, zoals de verzekeraar stelt. Om die reden geldt voor de vaststelling van het salaris dat tot uitgangspunt geldt voor de berekening van de WGA-hiaatuitkering ook niet het salaris op de eerste ziektedag, zoals de verzekeraar stelt, maar het salaris zoals dat geldt op basis van artikel 34 CAO.

3.3 In de genoemde periode had de consument de leeftijd van 23 jaar. Het daarbij behorende salaris is, inclusief de procentuele salarisverhoging per 1 januari 2010, op grond van artikel 33 van de CAO Metaal en Techniek volgens de verzekeraar € 1.407,60 per maand.

3.4 Op basis van een redelijke uitleg van de verzekeringsvoorwaarden is de commissie van oordeel dat de verzekeraar de uitkering(en) onder de verzekering alsnog moet baseren op voornoemde salaris.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de verzekeraar bij de berekening van de WGA-hiaatuitkering het salaris van € 1.407,60 per maand tot uitgangspunt moet nemen. De verzekeraar wordt veroordeeld om op basis daarvan binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd een herberekening te maken. Over de nabetaling is wettelijke rente verschuldigd vanaf de dag waarop de nog na te betalen bedragen destijds hadden moeten worden betaald, tot aan de dag van volledige betaling.

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

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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