Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-1042

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter, mr. E.C. Ruinaard,
prof. mr. M.L. Hendrikse, mr. dr. S.O.H. Bakkerus, W.G.C.M. Jacobs, leden en
mr. S.J.A. Koster CPL, secretaris)

Datum uitspraak	29 december 2025
Klacht van	De consument
Tegen	SRLEV N.V., h.o.d.n. Zwitserleven, gevestigd te Alkmaar, verder te noemen de pensioenuitvoerder
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Pensioenovereenkomst. De consument vindt dat de pensioenuitvoerder op grond van de indexatiebepaling in het pensioenreglement zijn pensioenuitkering had moeten verhogen. De commissie stelt vast dat de klacht behandelbaar is maar dat er geen verplichting tot indexatie op de pensioenuitvoerder rust. 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 en 2) het verweerschrift van de pensioenuitvoerder.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 17 november 2025. Op de hoorzitting was de consument aanwezig, samen met zijn vertegenwoordiger de heer mr. [naam 1]. Namens de pensioenuitvoerder waren aanwezig de heer mr. [naam 2], de heer [naam 3] en de heer [naam 4].

1.3 De consument en de pensioenuitvoerder 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 via zijn voormalige werkgever pensioenaanspraken verworven bij de pensioenuitvoerder in een zogenoemde uitkeringsovereenkomst. Sinds 1 april 2011 ontvangt de consument op basis van deze overeenkomst een pensioenuitkering.

De pensioenregeling kent een recht op indexatie. In het pensioenreglement staat hierover het volgende:

> Artikel 13.3
> *Jaarlijks per 1 januari worden de door [naam werkgever] gefinancierde ingegane en premievrije pensioenen, met uitzondering van de WAO-aanvullingsuitkering, aangepast op basis van de consumentenprijsindex (afgeleide CPI-Werknemers Laag) van het CBS (peildatum 1 oktober van het voorafgaande jaar), doch ten hoogste van 3%.*

2.2 Per 2003 wordt de in de indexatiebepaling genoemde consumentenprijsindex Werknemers Laag niet meer door het CBS berekend. Om ook voor de toekomst een maatstaf te hebben voor het bepalen van de indexatie gaat de pensioenuitvoerder sindsdien bij de toepassing van de indexatiebepaling uit van de prijsindex “alle huishoudens afgeleid” (hierna: de prijsindex).

2.3 Het CBS heeft per 1 juni 2023 de berekening van de energieprijzen die onderdeel uitmaken van de consumentenprijsindex (CPI) aangepast. In de periode voor 1 juni 2023 werden bij de vaststelling van de CPI alleen gegevens van energieprijzen voor nieuwe contracten gebruikt. Vanaf 1 juni 2023 werden bij de vaststelling van de CPI ook gegevens van lopende contracten gebruikt.

2.4 Op peildatum 1 oktober 2023 is de door CBS gepubliceerde CPI vastgesteld op basis van de nieuwe methode. Op peildatum 1 oktober 2022 is de door CBS gepubliceerde CPI vastgesteld op basis van de oude methode. De procentuele wijziging tussen de CPI op beide peildata (inflatie) kwam daarmee negatief uit. Als per 1 oktober 2022 de CPI op basis van de nieuwe methode zou zijn gebruikt zou het inflatiepercentage positief zijn geweest.

2.5 De pensioenuitkering van de consument is per 1 januari 2024 niet verhoogd, omdat de prijsindex in de periode oktober 2022 tot oktober 2023 negatief was. De consument heeft hierover tevergeefs een klacht ingediend bij de pensioenuitvoerder. Vervolgens heeft hij zijn klacht bij Kifid ingediend.

De klacht en de vordering

2.6 De consument stelt zich op het standpunt dat zijn pensioenuitkering per 1 januari 2024 ten onrechte niet met drie procent is geïndexeerd en vordert dat de pensioenuitvoerder dit alsnog doet. Daarnaast maakt de consument aanspraak op vergoeding van de wettelijke rente over de niet betaalde verhoging van zijn pensioenuitkering per de laatste dag van de maand waarin deze bedragen verschuldigd zijn geworden en voor het eerst per 31 januari 2024.

2.7 Ter onderbouwing van zijn standpunt voert de consument aan dat het feit dat de prijsindex in de periode oktober 2022 tot oktober 2023 niet is gestegen het directe gevolg is van de nieuwe wijze van berekening van de CPI per juni 2023.

Indien de oude rekenmethodiek was toegepast zou de prijsindex over voornoemde periode ten minste drie procent zijn gestegen. Bij toepassing van de indexatieregeling moet hier ook rekening mee worden gehouden.

Het verweer

2.8 De pensioenuitvoerder voert verweer tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

De klacht is behandelbaar

3.1 Volgens de pensioenuitvoerder is de klacht van de consument niet behandelbaar, omdat het niet aan de pensioenuitvoerder maar aan de voormalig werkgever van de consument is om te beslissen of er wordt overgegaan tot indexatie van de pensioenuitkering. De commissie passeert dit verweer en zij legt hieronder uit waarom.

3.2 Voor de behandeling van klachten door Kifid is het 'Reglement voor de behandeling van klachten door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening van de Stichting Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid)' [1] van toepassing. Uit vraag 1 in combinatie met vraag 4 en vraag 5 van het reglement vloeit voort dat Kifid ook klachten over pensioenovereenkomsten in de zin van de Pensioenwet gericht tegen een pensioenverzekeraar behandelt die zijn ingediend door een gepensioneerde. In deze klacht is hiervan sprake wat maakt dat Kifid de klacht kan behandelen.

Uitleg van de indexatiebepaling het pensioenreglement

3.3 Vervolgens moet de commissie beoordelen of de pensioenuitvoerder de pensioenuitkering van de consument per 1 januari 2024 moet verhogen met drie procent.

3.4 Om te kunnen bepalen of op de consument de pensioenuitvoerder als partij bij de pensioenovereenkomst kan aanspreken vanwege het niet indexeren van zijn pensioenuitkering moet kunnen worden vastgesteld dat een zodanige verplichting van de pensioenuitvoerder uit het pensioenreglement voortvloeit. In de indexatiebepaling opgenomen in artikel 13.3 staat niet welke partij tot indexatie moet overgaan. De commissie zal deze bepaling dan ook moeten uitleggen. Bij de uitleg van een pensioenreglement is van belang dat over deze bepalingen niet is onderhandeld door partijen met als gevolg dat de uitleg daarvan afhankelijk is van objectieve factoren.[2]

---

[1] Reglement Kifid per 1 april 2024; te vinden op https://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten/

[2] Hoge Raad 20 februari 2004, ECLI:NL:HR:2004:AO1427, overwegingen 4.5 en 5.2, Gerechtshof Den Haag 12 december 2022, ECLI:NL:GHDHA:2022:2396, overweging 4.6 en Rechtbank Den Haag 2 oktober 2024, ECLI:NL:RBDHA:2024:19847, overweging 5.11, al deze uitspraken zijn te vinden op www.rechtspraak.nl.

Dit betekent overigens niet dat de betekenis van het pensioenreglement alleen wordt bepaald door de letterlijke tekst, maar ook door andere relevante omstandigheden van het concrete geval, beoordeeld naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid.

Verplichting tot indexatie rust niet op de pensioenuitvoerder

3.5 De pensioenuitvoerder heeft ter zitting gesteld dat de voormalig werkgever van de consument beslist of er geïndexeerd wordt en dat de werkgever voor een indexatie aan de pensioenuitvoerder een koopsom betaalt. De pensioenuitvoerder treedt alleen als uitvoerder op en is niet zelf bevoegd om te beslissen over de indexatie. Jaarlijks toetst de pensioenuitvoerder wel of de werkgever moet indexeren op basis van de indexatiebepaling in het pensioenreglement. De indexatiebepaling bood geen aanleiding voor indexatie per 1 januari 2024. De pensioenuitvoerder heeft de werkgever toch een offerte gezonden voor een indexatie van drie procent. De werkgever heeft besloten deze offerte niet te accepteren en geen indexatie te verlenen. Het is bij verzekerde regelingen overigens ook gebruikelijk dat de werkgever beslist over het toekennen van indexatie indien hiervoor een premie moet worden betaald.

3.6 De commissie herkent de door de pensioenuitvoerder geschetste gang van zaken uit de praktijk. Dit betekent dat het in dit geval niet aan de pensioenuitvoerder is om indexatie toe te kennen. Indien de consument het niet eens is met de indexatiebepaling of zijn toepassing, zal hij zijn voormalige werkgever moeten aanspreken. Over de kans van slagen van een dergelijke actie doet de commissie geen uitspraak. Zij is daartoe niet bevoegd.

3.7 Aan het voorgaande doet niet af dat in artikel 13.3 noch elders in het pensioenreglement staat welke partij verantwoordelijk is voor de (toepassing van de) indexatiebepaling. De door de pensioenuitvoerder genoemde omstandigheden maken dat uit de indexatiebepaling niet volgt dat de pensioenuitvoerder moet indexeren. De consument kan de pensioenuitvoerder dus niet aanspreken vanwege het mogelijk ten onrechte niet indexeren van zijn pensioen-uitkering op grond van artikel 13.3 van het pensioenreglement.

Slotsom

3.8 Aangezien op de pensioenuitvoerder niet de verplichting rust de pensioenuitkering te verhogen komt de commissie niet toe aan de vraag of de pensioenuitkering van de consument op 1 januari 2024 geïndexeerd had moeten worden met drie procent.

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/ . 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/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/ .

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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