Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0264

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter, mr. E. van Zadelhoff, mr. M.C. Bruning, leden en mr. R.A.F. Coenraad, secretaris)

Datum uitspraak	1 april 2025
Klacht van	De consument
Tegen	ASR Levensverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de pensioenuitvoerder
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Pensioenverzekering. De consument is van mening dat zijn pensioenaanspraken ook na 2018 door de pensioenuitvoerder moeten worden geïndexeerd. Deze opvatting vindt geen steun in het dossier. Hoe teleurstellend ook voor de consument, van een dergelijke toezegging door of garantie van de pensioenuitvoerder is niets gebleken. De vordering van de consument 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 met het bijbehorende pensioenreglement; 2) het verweerschrift van de pensioenuitvoerder; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de pensioenuitvoerder.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op dinsdag 28 januari 2025. De consument nam deel aan de hoorzitting. Namens de pensioenuitvoerder namen deel de heer mr. [naam 1] en mevrouw mr. [naam 2], beiden jurist.

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 Tussen 1998 en 2014 heeft de consument pensioenaanspraken opgebouwd bij het [naam pensioenfonds] Pensioenfonds (hierna: het pensioenfonds). Op grond van het toen geldende pensioenreglement is een voorwaardelijke indexatie over opgebouwde pensioenaanspraken van toepassing.

2.2 In 2018 is het pensioenfonds geliquideerd en zijn de aanspraken van het fonds door middel van een collectieve waardeoverdracht overgenomen door de pensioenuitvoerder. Het pensioenfonds heeft geen toeslagen, dus ook geen indexatie bij de pensioenuitvoerder ingekocht.

2.3 Op 2 maart 2018 heeft de pensioenuitvoerder alle gewezen deelnemers en gepensioneerden een brief gestuurd met onder andere de volgende passage:

> *"Het Pensioenfonds heeft naast de eenmalige slotindexatie geen toeslagverlening bij a.s.r. verzekerd. Er worden daarom geen toeslagen verleend op de opgebouwde pensioenaanspraken of op de ingegane pensioenen."*

2.4 Per 1 januari 2018 geldt een nieuw pensioenreglement, met artikel 13 dat als volgt luidt:

> *"Toeslagen op pensioenen*
>
> *Er worden geen toeslagen verleend op de opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenen.*
>
> *Voorwaardelijkheidsverklaring*
>
> *Op de opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenen worden geen toeslagen verleend."*

2.5 De consument heeft ontdekt dat op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) van 2022 en 2023 wordt vermeld dat het (opgebouwde) pensioen niet wordt verhoogd en hij is hierover in discussie geraakt met de pensioenuitvoerder. De interne klachtenprocedure heeft partijen niet dichter tot elkaar gebracht, waarna de consument zich met een klacht tot Kifid heeft gewend.

De klacht en vordering

2.6 De consument stelt zich op het standpunt dat het pensioenreglement van het pensioenfonds uit 1995 een duidelijke contractuele verplichting omvat over het jaarlijkse indexeren van de aanspraken van de gewezen deelnemers: indien op de ingegane ouderdoms pensioenen toeslagen worden verleend, worden op de premievrije aanspraken van de gewezen deelnemer toeslagen verleend met dezelfde uitgangspunten."

In artikel 20 van de Pensioenwet staat dat bij de overdracht van pensioenverplichtingen naar een andere pensioenuitvoerder, de rechten van de (gewezen) deelnemers niet mogen worden aangetast, hetgeen betekent dat de pensioenuitvoerder gehouden is om de wijze van indexeren voort te zetten.

Het abrupt en zonder duidelijke communicatie beëindigen van de indexatie kan naar de mening van de consument worden aangemerkt als strijdig met de redelijkheid en billijkheid.

Het besluit van de pensioenuitvoerder om de indexatie stop te zetten leidt ertoe dat het pensioen van de consument niet meer wordt beschermd tegen inflatie. De consument vordert dan ook dat de pensioenuitvoerder de toeslagverlening voorzet conform de bepaling uit het pensioenreglement uit 1995. De consument schat zijn schade op een bedrag van € 159.800,-.

Het verweer

2.7 De pensioenuitvoerder voert verweer tegen de stellingen van de consument. De pensioenregeling waar de aanspraken van de consument onderdeel van uitmaken is het pensioenreglement genaamd 'De 1985-regeling'. In de 1985-regeling was er een voorwaardelijke toeslagregeling voor gewezen deelnemers en gepensioneerden, waarbij de toeslag afhankelijk was van een door het pensioenfonds jaarlijks te nemen besluit hierover.

Voordat de collectieve waardeoverdracht van de aanspraken van het pensioenfonds naar de pensioenuitvoerder plaatsvond, heeft het pensioenfonds de pensioenregeling aangepast. Een van de wijzigingen was dat vanaf 2017 geen toeslagverlening meer zou plaatsvinden met uitzondering van een slotindexatie. Bij de pensioenuitvoerder zijn dan ook geen toeslagen verzekerd c.q. ingekocht.

Daarnaast is de brief van de pensioenuitvoerder aan de consument van 2 maart 2018 duidelijk. Naast de eenmalige slotindexatie zijn er geen verdere toeslagen verzekerd. Hiervoor zijn door het pensioenfonds ook geen financiële middelen ter beschikking gesteld. De pensioenuitvoerder verzekert voor de consument de na de waardeoverdracht gegarandeerde pensioenuitkeringen waarop geen toeslagen worden verleend.

3. De beoordeling

3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of de pensioenuitvoerder jegens de consument gehouden is om zijn pensioenaanspraken na 2018 te indexeren. De commissie beantwoordt deze vraag ontkennend en licht haar oordeel hierna toe.

3.2 Het staat niet ter discussie dat de pensioenuitvoerder met het budget dat het pensioenfonds hem had verstrekt de voorheen per eind 2017 gegarandeerde aanspraken heeft verzekerd. Deze aanspraken kenden geen toeslagverlening. Voor het toen resterende saldo van het budget is in 2018 een eenmalige slotindexatie aan de gewezen deelnemers en de gepensioneerden, waaronder de consument, toegekend.

3.3 Volgens de consument moet de pensioenuitvoerder zijn pensioenuitkering ook na 2018 blijven indexeren. Deze opvatting vindt echter geen steun in het dossier.

Hoe teleurstellend dit voor de consument ook is, van een toezegging door of garantie van de pensioenuitvoerder om de pensioenaanspraken te blijven indexeren is niets gebleken.

Bovendien is voor de financiering van een indexatie de voormalig werkgever verantwoordelijk[1]. Voor elke verhoging (indexatie) is hij aanvullende premies of koopsommen verschuldigd. Na de slotindexatie in 2018 zijn er geen gelden meer beschikbaar gesteld. Er is geen aanwijzing dat de consument toch mocht veronderstellen dat de indexatie van zijn pensioenaanspraken voor rekening zouden komen van de pensioenuitvoerder.

3.4 De slotsom is dat de commissie op basis van de beschikbare informatie en documentatie geen reden heeft om aan te nemen dat de pensioenuitvoerder een verwijt kan worden gemaakt of op andere wijze tekort is geschoten. De pensioenuitvoerder kan niet worden aangesproken op het feit dat de consument de verwachting had dat ook na de collectieve waardeoverdracht in 2018 zijn pensioenaanspraken periodiek verhoogd zouden worden. Het voorgaande leidt ertoe dat de klacht van de consument ongegrond is en zijn vordering zal worden afgewezen.

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 oktober 2023, 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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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

[1] Uitspraak Geschillencommissie Kifid nummer 2024-0352 en 2024-0655. Deze uitspraken zijn te vinden op www.kifid.nl