Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0273

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. R.A.F. Coenraad, secretaris)

Datum uitspraak	4 april 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Aegon Levensverzekering N.V., gevestigd te Den Haag, verder te noemen de pensioenuitvoerder
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Pensioenverzekering. Indexatie aanspraken. Zowel in de opbouwfase als na pensionering heeft de pensioenuitvoerder bij de toekenning van de indexatie de regeling van PMT gevolgd, met dien verstande dat de kortingen van 2013 en 2014 niet zijn gevolgd, waardoor de consument een voordeel heeft genoten. Naar het oordeel van de commissie is het dan ook gerechtvaardigd dat de indexaties in 2022 en 2023 vervolgens niet zijn doorgevoerd omdat het uitgangspunt is en blijft dat de aanspraken van de consument in lijn moet blijven met wat hij zou hebben ontvangen als hij deelnemer in de pensioenregeling van PMT was geweest. Vordering is 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 pensioenuitvoerder; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de pensioenuitvoerder.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op dinsdag 4 maart 2025. De consument nam deel aan de hoorzitting, vergezeld door zijn vertegenwoordiger, de heer [naam 1]. Namens de pensioenuitvoerder namen deel de heer mr. [naam 2], manager Juridische Zaken Pensioenen en de heer mr. [naam 3], 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 De consument heeft van 1 december 1985 tot 29 juni 2008 deelgenomen aan de pensioenregeling van zijn voormalig werkgever dat bij de pensioenuitvoerder is ondergebracht. Deze pensioenregeling volgt de regeling van het Bedrijfstak Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT).

2.2 Vanaf 1 maart 2012 ontvangt de consument van een pensioenuitvoerder een ouderdomspensioen van € 2.858,59 per maand.

2.3 PMT heeft voor 2013 een korting van (6,30%) en 2014 (0,40%) toegepast op de pensioenuitkering. De pensioenuitvoerder besluit om deze korting die PMT hanteert niet door te voeren. In de periode 2012 tot en met 2021 heeft PMT geen indexatie toegekend. Het bedrag aan ouderdomspensioen van de consument is eveneens ongewijzigd gebleven.

2.4 In 2022 kent de pensioenregeling van PMT voor het eerst weer een indexatie (1,29%). Ook in 2023 en 2024 worden de aanspraken door PMT verhoogd (4,20 respectievelijk 3,2%). Omdat de pensioenuitvoerder de eerder door PMT gehanteerde kortingen niet heeft doorgevoerd, krijgt de consument het bericht dat zijn pensioenaanspraken pas kunnen worden verhoogd zodra de indexaties van PMT de eerdere kortingen teniet hebben gedaan.

2.5 Dit heeft ertoe geleid dat het ouderdomspensioen van de consument pas in 2024 is verhoogd tot een bedrag van € 2.905,79 per maand.

2.6 De consument is het hier niet mee eens en heeft tekst en uitleg gevraagd aan de pensioenuitvoerder. Zijn vragen zijn, tenminste in de optiek van de consument, onvoldoende beantwoord, waarna hij zich tot Kifid heeft gewend.

De klacht en vordering

2.7 De consument is van mening dat de pensioenuitvoerder niet op een correcte manier uitvoering heeft gegeven aan de wijze waarop zijn aanspraken zouden moeten worden geïndexeerd vanaf 2012. Er is geen enkele juridische grondslag waarop de verzekeraar gerechtigd is om een fictieve verrekening toe te passen. Het pensioenreglement van PMT kent geen bepalingen die meebrengen dat kortingen uit het verleden eerst verrekend moeten worden met toekomstige indexaties. De reguliere indexaties door PMT in 2022, 2023 en 2024 zijn ook geen compensatie voor het korten van de aanspraken in 2013 en 2014. De consument schat zijn schade vanwege de ontoereikende indexatie van zijn aanspraken op een bedrag van circa € 3.060,- per jaar.

Het verweer

2.8 De pensioenuitvoerder heeft het volgende verweer gevoerd.

2.9 Tot 2013 heeft de pensioenuitvoerder op identieke wijze uitvoering gegeven aan de pensioenregeling van PMT, in de zin dat de uitkering en aanspraken van de consument gelijk zijn opgegaan met de uitkering en aanspraken die de consument zou hebben gehad indien zijn (voormalig) werkgever – verplicht of vrijwillig – aangesloten zou zijn geweest bij PMT. De kortingen in 2013 en 2014, ingegeven door een te lage dekkingsgraad van PMT, heeft de pensioenuitvoerder echter niet doorgevoerd in de aanspraken en rechten van de consument. Als pensioenverzekeraar is het op grond van de toepasselijke wet- en regelgeving niet toegestaan kortingen toe te passen.

2.10 Een redelijke uitleg van de pensioenregeling c.q. het pensioenreglement brengt mee dat de indexaties uit 2022 en 2023 niet gevolgd hoeven te worden, omdat de kortingen uit 2013 en 2014 eerst dienen te worden 'ingelopen' alvorens uitvoering te geven aan de (toekomstige) indexaties van PMT. Het financieel voordeel dat de consument sinds 2013 heeft genoten stelt de pensioenuitvoerder op een bedrag van € 22.869,86. Inmiddels heeft PMT in 2024 een indexatie van 3,2% toegekend, waardoor de aanspraken van de consument met 1,651% verhoogd zijn, zodat de aanspraken en uitkeringen nu weer op een gelijk niveau zijn, als die van de medewerkers die rechtstreeks onder de CAO Metaal vallen. Er kan dan ook niet gesproken worden van schade, maar een voordeel voor de consument en de klacht van de consument dient daarom te worden afgewezen.

3. De beoordeling

3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of de pensioenuitvoerder op een juiste wijze is omgegaan met het indexeren van de aanspraken van de consument. De commissie beantwoordt deze vraag bevestigend en licht haar oordeel hierna toe.

3.2 De commissie merkt op dat de pensioenuitvoerder ook na pensionering van de consument bij de toekenning van de indexatie de regeling van PMT heeft gevolgd, met dien verstande dat de kortingen van 2013 en 2014 niet zijn gevolgd, waardoor de consument een substantieel financieel voordeel heeft genoten. Naar het oordeel van de commissie is het dan ook gerechtvaardigd dat de pensioenuitvoerder de indexatie in 2022 en 2023 vervolgens niet doorvoert omdat het uitgangspunt is en blijft dat de aanspraken van de consument in lijn moet blijven met wat hij zou hebben ontvangen als hij deelnemer in de pensioenregeling van PMT was geweest. De commissie ziet niet in dat de pensioenuitvoerder hierover een verwijt kan worden gemaakt.[1]

[1] Zie ook Geschillencommissie Kifid nummer 2024-0851 en Rechtbank Amsterdam 22 november 2024, ECLI:NL:RBAMS:2024:8749

Conclusie

3.3 Op grond van het voorgaande komt de commissie tot het oordeel dat de klacht van de consument ongegrond is en de vordering moet 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.

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