Tussenuitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-1091 A

(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 december 2024
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	Tussenuitspraak
Bijlage	Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Samenvatting

WGA-hiaatverzekering. De consument heeft vanaf 2010 een uitkering van de verzekeraar gekregen. Daarna heeft zij in 2022 desgevraagd een nabetaling gekregen, omdat was uitgekeerd op basis van een verkeerd jaarsalaris. De consument stelt zich op het standpunt dat de verzekeraar de aan haar verstrekte uitkeringen wederom onjuist heeft berekend. Volgens haar moet de verzekeraar de uitkeringen indexeren naar het minimumloon en heeft hij de vakantiebijslag verkeerd berekend. Daarnaast vordert de consument wettelijke rente (vertragingsschade) en fiscale schade vanwege de nabetaling. Aan de orde is de uitleg van de bepalingen in de voorwaarden over de indexering van de uitkering. De commissie oordeelt dat de hoogte van de uitkering in de periode dat de consument een loon-gerelateerde uitkering kreeg, moet worden geïndexeerd met de salarisverhogingen krachtens de CAO Metaal en Techniek. Dit geldt niet voor de vakantiebijslag. Zij draagt partijen op gegevens ter vaststelling van de schade te verstrekken.

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) het verweerschrift van de verzekeraar; 3) de repliek van de consument; 4) de dupliek van de verzekeraar; 5) de aanvullende reactie van de consument na de eerste zitting; 6) de reactie daarop van de verzekeraar en 7) de aanvullende stukken van de verzekeraar voor en na de tweede zitting.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 20 maart 2024 en op 5 september 2024. Op de hoorzittingen was de consument aanwezig. De verzekeraar werd bij de zittingen vertegenwoordigd door drs. [naam 1], [functie] en mr. [naam 2], secretaris.

1.3 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft via haar (oud) werkgever collectieve arbeidsongeschiktheids-verzekeringen, namelijk een WGA-hiaatverzekering en een WIA-bodemverzekering (hierna: de verzekering). De (oud) werkgever is de verzekeringnemer en de consument de verzekerde. Op de verzekering zijn de voorwaarden *"Collectieve WIA verzekeringen Metaal en Techniek van de N.V. Schadeverzekering Metaal en Technische Bedrijfstakken en de N.V. Schadeverzekering-maatschappij Bovemij - NVS 060701"* (hierna: de voorwaarden) van toepassing. De voorwaarden bestaan uit een set met daarin de algemene voorwaarden, de bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering en de bijzondere voorwaarden WIA-bodemverzekering. De relevante bepalingen van de voorwaarden staan in de bijlage bij deze uitspraak.

2.2 Bij brief van april 2007 heeft de verzekeraar de consument geïnformeerd dat zij via haar (oud) werkgever deelneemt aan de verzekering en dat deze regeling is vastgesteld in de CAO Aanvullend Invaliditeitspensioen Metaal en Technische Bedrijfstakken (hierna: AvIM). In de brief heeft de verzekeraar gevraagd om de gegevens op het bewijs van deelname te controleren. Op het deelnamebewijs 2007 staat een bruto jaarsalaris vermeld van € 8.967,93.

2.3 De consument is in februari 2007 ziek geworden en heeft van het UWV een uitkering gekregen.

2.4 Bij brief van 8 november 2010 heeft de verzekeraar de consument geïnformeerd dat een WGA-hiaatuitkering is toegekend. In de brief staat ook het volgende:

> *"De uitkering gaat in op 6 februari 2010. De grondslag van de berekening is het salaris 1e ziektedag van € 9.655,87 (inclusief loonindexen en vakantiegeld). De uitkering wordt berekend volgens de formule: 70% x € 9.655,87 (uitkeringsgrondslag). Hierop wordt vervolgens de WGA-vervolguitkering van het UVW (€ 5.911,56) in mindering gebracht. Vervolgens wordt de Z.V.W. Premie van 4,95% aan u gecompenseerd. Toepassing van de berekening resulteert in een uitkering van € 889,50 per bruto jaar. Gebroken maanden worden naar rato uitgekeerd.*
>
> *Rekening houdend met 261 sociale verzekeringsdagen (werkdagen) in 2010 wordt € 3,41 bruto per sociale verzekeringsdag betaald. Betalingen vinden éénmaal per maand achteraf plaats, rond de 25e."*

2.5 In februari 2014 heeft de verzekeraar de consument per brief onder andere geïnformeerd dat de vervolguitkering van het UWV € 492,63 was en dat de hoogte van haar uitkering na indexatie € 1.260,63 bruto per jaar oftewel € 4,83 bruto per werkdag is in 2014. In die brief heeft de verzekeraar gevraagd om de gegevens te controleren en wijzigingen door te geven.

2.6 Met een e-mailbericht van 31 maart 2014 heeft de consument de verzekeraar, door gebruik te maken van een gegevensformulier WGA-hiaatuitkering, meegedeeld dat haar uitkering van het UWV € 519,83 bruto (exclusief vakantiegeld) bedroeg en de betaalspecificatie van het UWV van 12 januari 2014 bijgevoegd waarop dit staat.

2.7 Bij brief van 16 mei 2014 heeft de verzekeraar de consument bericht dat de uitkering niet wordt aangepast, omdat de gegevens die hij had ontvangen overeenkomen met zijn administratie.

2.8 Bij brief van 5 december 2018 heeft de verzekeraar de consument geïnformeerd dat hij de UWV-uitkering van de consument had gecontroleerd en dat de uitkering hierop was herberekend, waardoor de consument € 3.435,61 moest terugbetalen over de periode 1 januari 2016 tot en met 31 oktober 2018. Dit bedrag zou worden verrekend met toekomstige uitkeringen.

2.9 Met een e-mailbericht van 9 juli 2022 heeft de consument een klacht bij de verzekeraar ingediend, omdat zij onder andere van mening was dat de verzekeraar bij het berekenen van haar uitkering was uitgegaan van een onjuist salaris op de eerste ziektedag. Daarnaast heeft zij aangegeven dat de verzekeraar de uitkering krachtens de CAO moet indexeren conform het minimumloon.

2.10 Met een e-mailbericht van 22 augustus 2022 heeft de verzekeraar de consument gevraagd om de loonstroken van januari, juli en december 2007 toe te sturen. Deze loonstroken heeft de consument per e-mailbericht van 7 september 2022 verstrekt.

2.11 Met een e-mailbericht van 4 oktober 2022 heeft de verzekeraar de consument geïnformeerd over zijn besluit op haar klacht. Hij zou de uitkering gaan herberekenen vanaf de ingangsdatum op basis van het jaarsalaris op de eerste ziektedag van € 12.205,23 (met een brief van 11 oktober 2022 gecorrigeerd naar € 12.505,23), omdat het salaris op de eerste ziektedag onjuist was doorgegeven en de uitkering hierdoor onjuist was berekend. De nabetaling zou rond 22 oktober 2022 plaatsvinden. De verzekeraar heeft de consument erop geattendeerd dat dit gevolgen kan hebben voor eventuele toeslagen die de consument ontvangt. In het bericht staat ook dat de consument vanaf 1 november 2021 geen recht meer heeft op uitkering, omdat zij geen WGA-vervolg- of loonaanvullings-uitkering ontvangt van het UWV.

2.12 Bij brief van 11 oktober 2022 heeft de verzekeraar de consument geïnformeerd over de hoogte van de nabetaling, namelijk € 36.221,44. Ook in deze brief heeft de verzekeraar geattendeerd op de gevolgen voor haar eventuele toeslagen.

2.13 Vervolgens heeft de consument bij brief van 19 november 2022 bij de verzekeraar geklaagd. Zij heeft haar standpunt, dat de uitkering volgens de CAO moet worden geïndexeerd naar het minimumloon, herhaald en daarnaast wettelijke rente over de nabetaling van de verzekeraar gevorderd. De verzekeraar en de consument hebben hierna verder gecorrespondeerd en gecommuniceerd.

Bij brief van 24 maart 2023 heeft de verzekeraar de consument uitgelegd dat hij de AvIM uitvoert en dat zowel in de CAO als in de voorwaarden staat dat hij het salaris op de eerste ziektedag als uitgangspunt neemt en dat dit salaris vervolgens wordt geïndexeerd met de percentages die in de daaropvolgende jaren voor de verhogingen gelden. Hiermee voert de verzekeraar uit wat met de sociale partners is afgesproken. Als hij bij de berekening van de uitkering een hoger salaris als uitgangspunt zou nemen, zou de consument meer van de verzekeraar ontvangen dan haar daadwerkelijke inkomensverlies en dat is volgens de verzekeraar in strijd met het indemniteitsbeginsel. De verzekeraar heeft ook geen wettelijke rente aan de consument vergoed.

2.14 Omdat partijen er samen niet uitkwamen heeft de consument een klacht bij Kifid ingediend.

De klachten en de vorderingen

2.15 De consument vindt dat de verzekeraar nog altijd niet de juiste grondslag gebruikt voor de berekening van de uitkering. Daarnaast heeft zij schade geleden door de late nabetaling van de verzekeraar. De consument vordert dat de verzekeraar de uitkering indexeert naar het wettelijk minimumloon en dat wordt uitgegaan van de € 134,75 vakantiebijslag per maand. Daarnaast vordert zij wettelijke rente (rente op rente) over de nabetaling, namelijk € 10.118.- vanaf 31 december 2010 en fiscale schade van € 7.560,-. Zij onderbouwt haar vorderingen als volgt.

2.16 De consument heeft twee klachten over de hoogte van haar uitkering.

2.17 Ten eerste vindt zij dat haar jaarlijkse uitkering onjuist wordt geïndexeerd. Volgens de consument dient op basis van de CAO en de voorwaarden de uitkering te worden geïndexeerd naar het wettelijk minimumloon. In de bijzondere voorwaarden van de WGA-hiaatverzekering worden de artikelen 34 en 35 van de CAO niet uitgesloten. Dit duidt erop dat deze bepalingen gelden, omdat voornoemde artikelen wel expliciet zijn uitgesloten in de bijzondere voorwaarden van de WIA-bodemverzekering. Beide verzekeringen maken deel uit van dezelfde regeling. Overigens is het maar de vraag of de voorwaarden betrokken moeten worden bij de discussie, omdat deze nooit aan haar ter hand zijn gesteld. Dat de verzekeraar moet indexeren naar het wettelijk minimumloon volgt ook uit de omstandigheden die zijn genoemd in zijn eigen jaarverslag. Bovendien is de verzekeraar UWV-volgend. De WGA-uitkering is door het UWV wel verhoogd naar het minimumloon. Doordat de verzekeraar de grondslag van de uitkering niet op dezelfde wijze laat mee-groeien ontstaat een onevenredige situatie waarbij de verzekeraar veel minder uitkeert dan het loongat.

2.18 Ten tweede kreeg de consument € 134,75 per maand vakantiegeld volgens de CAO en dit is meer dan de 8% vakantiegeld waar de verzekeraar rekening mee houdt. De verzekeraar moet de uitkering hierop aanpassen.

2.19 De verzekeraar is bij de berekening van de uitkering jarenlang uitgegaan van een verkeerd jaarsalaris. De verzekeraar heeft het bezwaar van de consument hierover gegrond verklaard, de hoogte van het jaarsalaris aangepast en de nabetaling gedaan. De verzekeraar is daarom wettelijke rente (rente op rente) over de nabetaling verschuldigd.

2.20 Doordat de verzekeraar de nabetaling in één keer heeft uitbetaald is de consument gekort op de huurtoeslag, de kinderopvangtoeslag en het kindgebonden budget. Had de verzekeraar de uitkering van meet af aan goed uitbetaald dan hadden de toeslagen niet hoeven te worden terugbetaald. De schade die hierdoor is ontstaan dient de verzekeraar te vergoeden.

Het verweer

2.21 De verzekeraar voert de volgende verweren.

2.22 De verzekeraar is door sociale partners in de sector Metaal en Techniek opgericht om een regeling die is afgesproken in de CAO AvIM uit te voeren. Werknemers in dienst van een werkgever die onder de werking van de CAO AvIM vallen zijn automatisch verzekerd. De werkgever is de verzekeringnemer en de werknemers zijn de verzekerden. De verzekeraar stuurt een deelnemersbewijs en een begeleidende brief aan de werknemers, maar niet de voorwaarden. De regeling staat in de CAO AvIM en de voorwaarden staan op de website van de verzekeraar.

2.23 In de CAO AvIM wordt de toezegging gedaan om voor de werknemers die arbeids-ongeschikt zijn in de zin van de Wet WIA, het inkomensverlies aan te vullen met een uitkering uit de verzekering van de verzekeraar. Naast dat de regeling staat beschreven in de CAO AvIM, kent de verzekeraar verzekeringsvoorwaarden waarin de regeling uiteen is gezet.

2.24 De grondslag voor het vaststellen van de hoogte van de uitkering staat in artikel 5.1 van de bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering. Samengevat gaat het om het jaarsalaris-WIA dat gold op de eerste ziektedag. Dit jaarsalaris wordt vervolgens geïndexeerd tussen 1 januari van het jaar waarin de eerste ziektedag is gelegen en de datum waarop recht op uitkering ontstaat, met het percentage waarmee de salarissen krachtens de CAO Metaal en Techniek zijn verhoogd. Voor het bepalen van de hoogte van de uitkering volgt de verzekeraar altijd de CAO-loonsverhogingen die zijn afgesproken in de Metaal en Techniek. Als eenmaal de hoogte van de uitkering is bepaald en de uitkering is ingegaan wordt de uitkering jaarlijks geïndexeerd met het percentage waarmee de lonen in de bedrijfstak zijn verhoogd voor zover de middelen van de verzekeraar dit toelaten (artikel 5.8).

2.25 Het is voor de verzekeraar niet duidelijk welke andere gunstigere regeling voor de consument zou moeten gelden. De verzekeraar hanteert voor zowel het bepalen van de hoogte van de uitkering als voor de ingegane uitkering hetzelfde indexatiepercentage als voor de loonsverhogingen in de CAO Metaal en Techniek. Dat de verzekeraar dit doet, staat helder in de voorwaarden.

De indexatiepercentages worden door de sociale partners in de Metaal en Techniek gepubliceerd. Bijvoorbeeld op de website van de Vakraad Metaal en Techniek.

2.26 De artikelen die de consument noemt, lijken uit de CAO Metaal en Techniek te komen. Deze artikelen gelden tussen werkgever en werknemer en zijn niet van toepassing op de uitvoering van de verzekering.

2.27 De vakantiebijslag is volgens de CAO AvIM vastgesteld door het salaris op de eerste ziektedag te vermenigvuldigen met 12,96. Daarbij wordt geen rekening gehouden met een minimumvakantiebijslag, maar met de reguliere vakantieopbouw van 8%.

2.28 De verzekeraar is bij het vaststellen van de hoogte van de uitkering uitgegaan van het salaris dat de werkgever van de consument heeft doorgegeven. Vanaf het moment dat iemand een uitkering krijgt, ontvangt diegene elk jaar een uitkeringsoverzicht van de verzekeraar. De consument is pas in juli 2022 gaan klagen dat haar uitkering was gebaseerd op een onjuist salaris. Op basis van nieuwe informatie heeft de verzekeraar besloten om coulancehalve een hogere uitkering te verstrekken. De verzekeraar is ook niet in verzuim of in gebreke gesteld. De consument heeft daarom geen recht op wettelijke rente. Wat betreft de fiscale schade heeft de verzekeraar geen andere verplichting dan de consument te waarschuwen voor de mogelijke fiscale gevolgen van de nabetaling. Hier heeft de verzekeraar aan voldaan.

3. De beoordeling

Inleiding

3.1 De commissie ziet zich voor de vragen gesteld of de consument recht heeft op een hogere uitkering en of de verzekeraar een schadevergoeding aan de consument moet betalen vanwege de gevolgen van de nabetaling voor enkele toeslagen en wettelijke rente.

3.2 Of de consument recht heeft op een hogere uitkering, hangt af van wat in de verzekeringsvoorwaarden is bepaald. In die voorwaarden staat wat partijen met elkaar hebben afgesproken. Omdat de consument geen contractspartij was bij de totstandkoming van de overeenkomst kan zij de verzekeraar niet tegenwerpen dat zij de voorwaarden nooit heeft gehad. Met de verzekering wordt uitvoering gegeven aan een CAO. De verzekering is daarom naar haar aard bestemd de rechtspositie van derden (de gerechtigden onder de overeenkomst) te beïnvloeden, zonder dat deze derden invloed hebben op de inhoud of de formulering van de overeenkomst, terwijl de onderliggende partijbedoeling voor hen niet zonder meer kenbaar is. Deze omstandigheden brengen mee dat bij de uitleg van de onderhavige verzekeringsvoorwaarden steeds van beslissende betekenis zijn: alle omstandigheden van het concrete geval, gewaardeerd naar hetgeen de maatstaven van redelijkheid en billijkheid meebrengen.

De verzekering is bovendien bedoeld om een collectieve en uniforme regeling te treffen voor een groot aantal deelnemers en daarom is de uitleg van de verzekeringsvoorwaarden met name afhankelijk van objectieve factoren, zoals de bewoordingen waarin de voorwaarde is gesteld, gelezen in het licht van de verzekeringsvoorwaarden als geheel.[1]

3.3 De verzekeraar heeft bij herhaling aangevoerd dat hij de CAO AvIM uitvoert. De commissie ziet daarom aanleiding om voor de uitleg van de verzekering eerst het systeem van de CAO AvIM uit te leggen voor zover relevant in deze zaak.

Wat staat er in de CAO AvIM 2006/2008 over indexering?

3.4 In artikel 1 van het Uitkeringsreglement van de CAO AvIM (hierna: het uitkeringsreglement) staan de volgende relevante definities:

> *"**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.*
>
> ***P. Gedeeltelijk arbeidsgeschikt:***
> *Als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte, gebrek, zwangerschap of bevalling (als bedoeld in de WIA) slechts in staat met arbeid minder dan 65% doch ten minste 20% van het maatmaninkomen per uur te verdienen, zoals gesteld in de WIA. Dit is een voorwaarde voor een Aanvullend Invaliditeitspensioen WGA-hiaat. Dat wil zeggen, dat de Uitvoeringsinstelling de Werknemer afschat in het kader van de WIA voor een percentage van ten minste 35% doch minder dan 80%.*
>
> ***Q. Beperkt arbeidsongeschikt:***
> *Als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte, gebrek, zwangerschap of bevalling (als bedoeld in de WIA) slechts in staat met arbeid minder dan 85% doch ten minste 65% van het maatmaninkomen per uur te verdienen, zoals gesteld in de WIA.*

[1] Zie onder meer de Hoge Raad uitspraak 31 januari 2014, ECLI:NL:HR:2014:218, overweging 3.3.2 en de Hoge Raad uitspraak van 20 februari 2004, ECLI:NL:HR:2004:AO1427, overweging 4.4 en 4.5 te vinden op www.rechtspraak.nl en de uitspraak van de Commissie van Beroep Kifid 2024-0039 te vinden op www.kifid.nl.

Dit is een voorwaarde voor een Aanvullend Invaliditeitspensioen WGA-hiaat. Dat wil zeggen, dat de Uitvoeringsinstelling de Werknemer afschat in het kader van de WIA voor een percentage van meer dan 15% doch minder dan 35%."

3.5 Vervolgens staat in artikel 4 van het Uitvoeringsreglement de volgende relevante bepalingen over het 'Aanvullend Invaliditeitspensioen WGA-hiaat', dat geldt voor Gedeeltelijk arbeidsgeschikten (artikel 3 lid 1 sub b van het Uitvoeringsreglement):

"1. De hoogte van de aanspraak op het Aanvullend Invaliditeitspensioen WGA-hiaat wordt gebaseerd op het Jaarsalaris-WIA dat geldt op de Eerste ziektedag waaruit de aanspraak op het Aanvullend Invaliditeitspensioen WGA-hiaat ontstaat. 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 de 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.

2. *Het Aanvullend Invaliditeitspensioen WGA-hiaat is 70% van het Jaarsalaris-WIA vermenigvuldigd met het arbeidsongeschiktheidspercentage, zoals kan worden afgeleid uit de door de Uitvoeringsinstelling vastgestelde Restverdiencapaciteit, en verminderd met de Vervolguitkering.*

3. *Het op grond van lid 2 vastgestelde Aanvullende Invaliditeitspensioen WGA-hiaat gaat in per de datum waarop de Werknemer voor een Vervolguitkering van de Uitvoeringsinstantie in aanmerking komt. Over de periode waarover de Loongerelateerde uitkering is toegekend, wordt het Aanvullend Invaliditeitspensioen WGA-hiaat geïndexeerd met hetzelfde percentage als waarmee het Jaarsalaris-WIA in die periode wordt geïndexeerd."*

3.6 In artikel 11 van het Uitvoeringsreglement staan de volgende relevante bepalingen over het 'Aanvullend Invaliditeitspensioen WIA-bodem', dat geldt voor Beperkt arbeidsongeschikten (artikel 10 sub b van het Uitvoeringsreglement):

"1. De hoogte van de aanspraak op het Aanvullend Invaliditeitspensioen WGA-bodem wordt gebaseerd op het Jaarsalaris-WIA dat geldt op de Eerste ziektedag waaruit de aanspraak op het Aanvullend Invaliditeitspensioen WIA-bodem ontstaat. 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 de 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.

2. *Indien een Werknemer in het kader van de WIA Beperkt arbeidsongeschikt wordt, ontvangt hij een uitkering gelijk aan het arbeidsongeschiktheidspercentage, zoals kan worden afgeleid uit de door de Uitvoeringsinstelling vastgestelde Restverdien-capaciteit, vermenigvuldigd met zijn Jaarsalaris-WIA zoals bepaald in lid 1.*

3. *Het op grond van lid 2 vastgestelde Aanvullend Invaliditeitspensioen WIA-bodem gat in per de datum waarop de Uitvoeringsinstelling heeft vastgesteld dat de Werknemer Beperkt arbeidsongeschikt is.*

4. *Salarisstijgingen krachtens CAO afspraken en op grond van artikel 34 en 35 van de CAO in de Metaal en Techniek hebben geen invloed op de hoogte van de in lid 2 bepaalde toekenning.*

5. *De hoogte van de WIA-bodemuitkering volgt de hoogte van het salaris van de Verzekerde, behoudens het bepaalde in lid 4. Wijzigingen worden periodiek verrekend met de Werkgever. Op verzoek van de Schade N.V. kan de Werknemer worden opgeroepen voor een herkeuring bij een door de Schade N.V. aangewezen keuringsarts."*

Hoe moet de hoogte van de uitkering volgens de CAO AvIM worden vastgesteld?

3.7 De commissie is van oordeel dat bovengenoemde bepalingen zo moeten worden uitgelegd dat bij het vaststellen van de hoogte van de aanspraak zowel bij gedeeltelijke arbeids-geschiktheid (waarvoor het aanvullend invaliditeitspensioen WGA-hiaat geldt) en beperkte arbeidsongeschiktheid (waarop het aanvullend invaliditeitspensioen WIA-bodem van toepassing is), steeds moet worden uitgegaan van het Jaarsalaris-WIA dat gold op de eerste ziektedag. Dit Jaarsalaris wordt in de periode van 1 januari van het jaar waarin de eerste ziektedag is gelegen tot de datum waarop de aanspraak ontstaat op een uitkering krachtens de WIA verhoogd (geïndexeerd) met het percentage dat door de Stichting Vakraad Metaal en Techniek wordt gepubliceerd. De aanvullend invaliditeitspensioen WGA-hiaat uitkering gaat echter pas in als de Werknemer een *Vervolguitkering* van de Uitvoeringsinstantie krijgt en dus niet in de periode dat de Werknemer een *loongerelateerde* uitkering krijgt.

3.8 In die tussenliggende periode waarin op de aanvullend invaliditeitspensioen WGA-hiaat uitkering moet worden gewacht, dient de aanvullend invaliditeitspensioen WGA-hiaat uitkering te worden geïndexeerd met het percentage waarmee het Jaarsalaris-WIA van de betreffende werknemer wordt geïndexeerd. In deze wachtperiode moeten daarom salarisstijgingen krachtens de CAO Metaal en Techniek worden meegenomen, inclusief de stijgingen conform artikelen 34 en 35 van de CAO Metaal en Techniek. Dit geldt niet voor de aanvullend invaliditeitspensioen WIA-bodem waarin voornoemde salarisstijgingen expliciet zijn uitgesloten (artikel 11 lid 4 van het Uitkeringsreglement). Overigens geldt bij deze uitkering ook geen wachtperiode.

Wat staat in de voorwaarden over de indexering?

3.9 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[2] dat geldt op de Eerste ziektedag waaruit de aanspraak op de WIA-hiaatuitkering ontstaat. 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."*

Hoe moet de hoogte van de uitkering worden vastgesteld?

3.10 Uit deze bepalingen volgt dat de hoogte van de aanspraak op de uitkering wordt gebaseerd op het Jaarsalaris-WIA op de eerste ziektedag, waarna dat bedrag nog verhoogd wordt met het percentage waarmee de salarissen volgens de opgave van de Stichting Vakraad Metaal en Techniek in de periode 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 zijn verhoogd (artikel 5.1). De opgave van de Stichting Vakraad Metaal en Techniek is vervolgens gebaseerd op de CAO Metaal en Techniek. Zolang de verzekerde een WGA-loongerelateerde uitkering ontvangt, wordt de WGA-hiaatuitkering geïndexeerd met hetzelfde percentage als waarmee het Jaarsalaris-WIA (van de verzekerde werknemer) in die periode wordt geïndexeerd (artikel 5.5).

[2] De definitie van Jaarsalaris-WIA in de voorwaarden is gelijk aan de definitie in de CAO AvIM.

Vanaf het moment dat de verzekerde de WGA-hiaatuitkering ontvangt, wordt de uitkering jaarlijks per 1 januari, zolang de middelen van Verzekeraars dit naar hun oordeel toelaten, geïndexeerd met hetzelfde percentage als waarmee de lonen in de bedrijfstak worden geïndexeerd (artikel 5.8).

3.11 De commissie heeft uit de klacht van de consument begrepen dat zij meent dat de verzekeraar de uitkering moet 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). De commissie oordeelt dat op basis van een redelijke uitleg van de voorwaarden de uitleg van de consument moet worden gevolgd, maar alleen gedurende de periode dat zij een loongerelateerde uitkering kreeg. Zij zal dit in de volgende overwegingen uitleggen.

3.12 Op grond van artikel 5.1 van de bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering bestaat de vaststelling van de startuitkering van de WGA-hiaatverzekering uit twee stappen. Ten eerste moet het Jaarsalaris-WIA op de eerste ziektedag worden bepaald. Vervolgens vindt nog een indexering plaats. In verband met die indexering wordt weliswaar verwezen naar salarisverhogingen krachtens CAO afspraken, maar uitsluitend voor zover deze afspraken worden gepubliceerd door de Stichting Vakraad Metaal en Techniek. De percentages die door de stichting worden gepubliceerd zijn daarom leidend voor deze indexering en niet alle salarisverhogingen van de gehele CAO. In artikel 5.1 van de bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering staat "*het percentage*" in combinatie met "*de salarissen*" en gaat dus over *één* collectief indexatiepercentage dat geldt voor *alle* salarissen. De persoonlijke situatie van de betreffende werknemer en de omstandigheid dat volgens de CAO voor specifieke situaties verschillende salarisverhogingen gelden zijn daarom niet relevant voor de indexering op grond van artikel 5.1 van de bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering.

3.13 Als de hoogte van de WGA-hiaatuitkering is vastgesteld wordt in de periode dat de verzekerde een WGA-loongerelateerde uitkering ontvangt geïndexeerd met hetzelfde percentage als waarmee het Jaarsalaris-WIA in die periode wordt geïndexeerd (artikel 5.5). Dit betekent dat de WGA-hiaatuitkering, die op dat moment nog niet is ingegaan, in die wachtperiode moet worden verhoogd met de salarisstijgingen krachtens de CAO Metaal en Techniek. Dit volgt ook uit de CAO AvIM. Vanaf het moment dat recht bestaat op een Vervolguitkering van de Uitvoeringsinstantie en de WGA-hiaatuitkering ingaat, wordt de hoogte van de ingegane WGA-hiaatuitkering geïndexeerd met hetzelfde percentage als waarmee de lonen in de bedrijfstak worden geïndexeerd, zolang de middelen van Verzekeraars dit naar hun oordeel toelaten. Op het moment dat de WGA-hiaatuitkering is ingegaan wordt de uitkering dus enkel nog geïndexeerd met het percentage dat wordt gepubliceerd door de bedrijfstak en niet op grond van de overige salarisstijgingen krachtens de CAO Metaal en Techniek.

3.14 Voornoemde uitleg volgt eveneens uit de bijzondere voorwaarden van de WIA-bodemverzekering. De bepalingen in deze verzekering zijn voor een groot deel gelijk aan de bepalingen in de bijzondere voorwaarden van de WGA-hiaatverzekering.[3] De WIA-bodemverzekering kent evenwel geen wachtperiode, de uitkering onder deze verzekering gaat gelijk in op het moment waarop de Uitvoeringsinstantie heeft vastgesteld dat Verzekerde beperkt arbeidsongeschikt is. Artikel 5.7 van de bijzondere voorwaarden WIA-bodemverzekering vermeldt dat salarisstijgingen krachtens CAO afspraken en op grond van artikel 34 en 35 van de CAO geen invloed hebben op de hoogte van de in artikel 5.1 van de bijzondere voorwaarden WIA-bodemverzekering bepaalde startuitkering. Deze of een vergelijkbare uitsluiting staat niet in de bijzondere voorwaarden van de WGA-hiaatverzekering. Ook hierom brengt een redelijke uitleg van de voorwaarden mee dat deze uitsluiting enkel betrekking heeft op de WIA-bodemverzekering en niet op de WGA-hiaatverzekering.

3.15 De commissie is het met de consument eens dat het onwenselijk is dat er een gat ontstaat doordat het UWV uitgaat van een hoger jaarsalaris, namelijk het minimumloon, en de verzekeraar de uitkering van het UWV in mindering brengt op het door hem vastgestelde lagere jaarsalaris. Volgens de hiervoor gegeven uitleg van de bijzondere voorwaarden van de WGA-hiaatverzekering dient de hoogte van de uitkering in de periode dat de consument een loongerelateerde uitkering kreeg te worden geïndexeerd met de salarisverhogingen krachtens de CAO Metaal en Techniek (inclusief de in de artikelen 34 en 35 van die CAO genoemde verhogingen). De commissie kan evenwel niet vaststellen of hier uitvoering aan is gegeven en daarom zal zij partijen opdragen om hier inzicht in te geven. Voor zover geen uitvoering is gegeven aan het voornoemde zal zij de verzekeraar opdragen een herberekening uit te voeren.

De bepaling in de voorwaarden over vakantiegeld

3.16 De verzekeraar heeft de berekening van het jaarsalaris van de consument gebaseerd op artikel 1.7 van de algemene voorwaarden. Hierin staat dat het jaarsalaris wordt berekend op basis van het vastgestelde salaris over de maand januari van het jaar waarop de werkgevers-bijdrage betrekking heeft maal 12,96 en dat in deze factor de vakantiebijslag geacht wordt te zijn verwerkt. Deze berekening volgt ook uit artikel 1 sub C van het Financieringsreglement van de CAO AvIM 2006/2008. Artikel 1.7 van de algemene voorwaarden geeft dan ook geen aanleiding om uit te gaan van andere cijfers dan waar de verzekeraar mee heeft gerekend.

[3] Zie de relevante bepalingen van de bijzondere voorwaarden WIA-bodemverzekering in de bijlage bij deze uitspraak.

Heeft de consument recht op schadevergoeding?

3.17 De consument claimt schadevergoeding in de vorm van wettelijke rente (rente over rente) en fiscale schade, omdat de verzekeraar pas achteraf en in één keer een hogere uitkering heeft betaald. Deze vorderingen brengen mee dat allereerst moet worden beoordeeld of de verzekeraar toerekenbaar is tekortgeschoten.

3.18 De verzekeraar voert aan dat hij de uitkering in eerste instantie heeft gebaseerd op de informatie die hij van de oud werkgever van de consument heeft gekregen. Hoewel de consument de verzekeraar hierin niet gelooft, heeft de commissie geen redenen om aan te nemen dat wat de verzekeraar aanvoert onjuist is. De consument heeft in 2014 op verzoek van de verzekeraar gemeld dat zij een hogere uitkering van het UWV ontving, namelijk € 519,83 in plaats van de € 492,63 waar de verzekeraar vanuit ging. De verzekeraar heeft hierna laten weten dat de WGA-hiaatuitkering niet zou worden aangepast, omdat na onderzoek duidelijk was geworden dat de door de consument al eerder aangeleverde informatie overeenkwam met de gegevens in zijn eigen administratie. Daarop heeft de consument verder niet gereageerd. De consument heeft vervolgens pas in 2022 bij de verzekeraar geklaagd over de hoogte van de ontvangen uitkering. Nadat de verzekeraar desgevraagd aanvullende informatie van de consument had gekregen heeft hij een herberekening uitgevoerd en binnen drie maanden na de klacht de nabetaling gedaan. De commissie is van oordeel dat onder deze omstandigheden geen sprake is van een tekortkoming van de verzekeraar. De verzekeraar kan daarom niet worden verplicht om vertragingsschade in de vorm van wettelijke rente of fiscale schade te vergoeden ten aanzien van de nabetaling in 2022.

3.19 In het geval dat na de tussenuitspraak blijkt dat de verzekeraar de herberekening in 2022 niet juist heeft uitgevoerd en de consument recht heeft op een aanvullende nabetaling, vindt de commissie het redelijk dat de verzekeraar over deze aanvullende nabetaling wettelijke rente betaalt vanaf 19 november 2022.

Ambtshalve toetsing

3.20 Voor de beoordeling van de klacht zijn de bedingen 1.7 van de algemene voorwaarden en 5.1, 5.5 en 5.8 van de bijzonder voorwaarden van de WGA-hiaatverzekering van belang. Deze bedingen zijn door de commissie getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt en de commissie acht de bedingen niet in strijd met deze regelgeving.

4. De beslissing

De commissie:

- draagt de consument op om binnen vier weken na verzending van een afschrift van deze beslissing de loonstroken toe te sturen van de periode waarin zij een loongerelateerde uitkering kreeg;
- draagt de verzekeraar op om na ontvangst van voornoemde loonstroken eveneens binnen vier weken toe te lichten of in de periode dat de consument een loon-gerelateerde uitkering kreeg de WGA-hiaatuitkering is geïndexeerd op basis van de salarisverhogingen krachtens de CAO Metaal en Techniek;
- draagt de verzekeraar op om eveneens binnen die vier weken een nieuwe herberekening te maken en daarbij rekening te houden met voornoemde indexering;
- draagt de verzekeraar op om eveneens binnen die vier weken het verschil te berekenen tussen de herberekening in 2022 en de nieuwe herberekening;
- houdt iedere verdere beslissing aan.

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

Bijlage - Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Polisvoorwaarden Collectieve WIA verzekeringen Metaal en Techniek van de N.V. Schadeverzekering Metaal en Technische Bedrijfstakken en de N.V. Schadeverzekering-maatschappij Bovemij - NVS 157 NVS 060701

Algemene voorwaarden

Artikel 1. Begripsomschrijvingen
In de voorwaarden van deze polis wordt verstaan onder:

1.7 Jaarsalaris:
a. bij salarisbetaling per maand 12,96 maal het voor de betrokken Werknemer vastgestelde salaris over de maand januari van het jaar waarop de werkgeversbijdrage betrekking heeft, dan wel over de eerste maand waarin de dienstbetrekking dat jaar aanvangt, dan wel over de eerste maand waarin de dienstbetrekking dat jaar aanvangt;
b. bij salarisbetaling per vierweken periode 14,09 maal het voor de betrokken Werknemer vastgestelde salaris over de tweede vierweken periode van het jaar waarop de werkgeversbijdrage betrekking heeft, waarbij het percentage waarmee de salarissen na 1 januari van dat jaar zijn verhoogd krachtens CAO afspraken in de Metaal en Techniek, buiten beschouwing blijft, dan wel over de tweede vierweken periode te rekenen vanaf het moment waarop de dienstbetrekking dat jaar aanvangt, dan wel over de tweede vierweken periode te rekenen vanaf het moment waarop de dienstbetrekking dat jaar aanvangt.

Indien het inkomen mede is gebaseerd op provisie, wordt bij de bepaling van het jaarsalaris bovendien meegerekend de op jaarbasis herleide provisie welke in het voorafgaande kalenderjaar bij dezelfde werkgever is verdiend, onafhankelijk van de datum van uitbetaling van deze provisie. Bovendien worden, voor zover van toepassing, bij de bepaling van het jaarsalaris mede in aanmerking genomen de navolgende elementen: loon in natura voor zover gekwantificeerd aangegeven in de loonstaten van de werkgever, toeslagen op grond van een overheidsbesluit, verdiensten op grond van een, in de onderneming geldend, beloningssysteem (tarief, meriterating en dergelijke) en ploegentoeslag, alsmede een, naar de periode waarover het loon werd genoten, evenredig gedeelte van elke met de werkgever schriftelijk overeengekomen vaste jaarlijkse uitkering onder welke benaming ook, zoals dertiende maand, vaste eindejaarsuitkering, gegarandeerde tantième e.d. Vergoedingen terzake van overwerk, reisuren, onkosten, alsmede gratificaties, winstdelingsregelingen en soortgelijke emolumenten blijven buiten beschouwing, terwijl de vakantiebijslag in de factoren 12,96 en 14,09 geacht wordt te zijn verwerkt.

Tot het jaarsalaris behoort niet de inkomensafhankelijke premie zorgverzekeringswet.

Bijzondere voorwaarden WGA-hiaatverzekering

Artikel 4. Omschrijving van de dekking
De WGA-hiaatverzekering heeft ten doel een Verzekerde die gedeeltelijk arbeidsgeschikt wordt en Werkzaam is een periodieke uitkering te verlenen als aanvulling op de WGA-vervolguitkering van de Uitvoeringsinstelling tot uiterlijk de Verzekerde de wettelijke AOW-leeftijd bereikt.

Artikel 5. Vaststelling van de uitkering
5.1 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. 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.
(...)
5.5 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 Uitvoeringsinstelling 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.
(...)
5.8 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.

Bijzondere voorwaarden WIA-bodemverzekering

Artikel 5. Vaststelling van de uitkering

5.1 De hoogte van de aanspraak op de WIA-bodemuitkering wordt gebaseerd op het Jaarsalaris-WIA, dat geldt op de Eerste ziektedag waaruit de aanspraak op de WIA-bodemuitkering ontstaat. 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.
(...)
5.7 Salarisstijgingen krachtens CAO afspraken en op grond van artikel 34 en 35 van de CAO in de Metaal en Techniek hebben geen invloed op de hoogte van de in lid 1 bepaalde toekenning.
(...)
5.8 De hoogte van de ingegane uitkering 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.