KiFiD
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 54 d.d. 29 juni 2009
(mr. B. Sluijters, voorzitter, mr. drs. M.L. Hendrikse en drs. A.I.M. Kool)

1. Procedure

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken:
- de klacht met bijlagen, waaronder het door Consument ingevulde en ondertekende vragenformulier, ontvangen 8 juli 2008;
- het antwoord van Aangeslotene van 14 november 2008 met bijlagen;
- de repliek van Consument van 28 november 2008;
- de dupliek van Aangeslotene van 10 december 2008 met bijlage.

De Commissie heeft vastgesteld dat tussenkomst van de Ombudsman Financiële Dienstverlening niet tot oplossing van het geschil heeft geleid.

De Commissie heeft voorts vastgesteld dat beide partijen het advies als bindend zullen aanvaarden.

De Commissie heeft partijen opgeroepen voor een mondelinge behandeling te Den Haag op maandag 8 juni 2009.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten:

2.1 De werkgeefster had aan de echtgenoot van Consument een aanvullende pensioentoezegging gedaan, inhoudende dat hij aanspraak kreeg op een ANW-hiaatpensioen ten behoeve van zijn nabestaande. Deze toezegging was omschreven in een pensioenreglement. In het pensioenreglement was verder bepaald dat de werkgeefster de deelnemer in staat stelt om op grond van een gesloten mantelovereenkomst tussen de werkgeefster en Aangeslotene, bij Aangeslotene een ANW-hiaatverzekering te sluiten. Het pensioenreglement bepaalde voorts dat deze verzekering een risicoverzekering is die geen premievrije waarde of afkoopwaarde heeft en die vervalt bij uitdiensttreding.
De echtgenoot van Consument had met ingang van 1 juni 1997 een dergelijke ANW-hiaatverzekering afgesloten. Op deze verzekering was onder meer van toepassing een Reglementclausule die inhield dat voormeld pensioenreglement integraal op de verzekering van toepassing was.
Wegens zijn arbeidsongeschiktheid is de echtgenoot van Consument in augustus 2007 door de werkgeefster eervol ontslag verleend. Op 16 september 2007 is hij overleden.

KiFiD
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

3 Geschil

3.1 Consument vordert: uitkering door Aangeslotene krachtens de ANW-hiaatverzekering, na betaling van de achterstallige premie door Consument, dan wel een voor haar acceptabel voorstel van Aangeslotene.

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslagen. Aangeslotene heeft het standpunt ingenomen dat Consument geen uitkering krachtens de gesloten ANW-hiaatverzekering krijgt omdat zij en haar echtgenoot niet gekozen hebben voor het voortzetten van de verzekering nadat de dienstbetrekking van haar echtgenoot was geëindigd. Noch de werkgeefster noch Aangeslotene hebben hen echter in kennis gesteld van het eindigen van de verzekering en de mogelijkheid tot verlenging ervan. Toen haar echtgenoot zo ziek was, had Consument wel wat anders aan het hoofd dan aan verzekeringen te denken.

3.3 Aangeslotene heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd. Gelet op uitspraak nr. 11 van de Commissie van 7 juli 2008 is deze niet bevoegd om de klacht van Consument in behandeling te nemen. Deze klacht betreft immers de verhouding tussen een pensioengerechtigde en een verzekeraar.
Indien de Commissie de klacht wel in behandeling neemt, geldt het volgende. De onderhavige verzekering is een zogenaamde C-polis. Deze verzekering wordt mede beheerst door de door de werkgeefster en Aangeslotene voor deze verzekeringen gesloten overeenkomst en voorts, krachtens de Reglementclausule, door het pensioenreglement.
Bij het aanvragen van de verzekering heeft de echtgenoot van Consument premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid niet meeverzekerd.
Volgens het pensioenreglement vervalt de verzekering bij uitdiensttreding. Noch in het reglement, noch elders in de verzekeringsvoorwaarden is bepaald dat de verzekering-nemer het recht heeft de verzekering na ontslag vrijwillig voort te zetten. Op de ontslagdatum 22 augustus 2007 is de verzekering vervallen. Premievrije voortzetting is niet mogelijk omdat de verzekering geen premievrije waarde heeft. Op de datum van overlijden van de echtgenoot was de verzekering al vervallen, reden waarom geen uitkering is verstrekt aan Consument.
De verzekering is vervallen op het moment van uit dienst treden. Dit gevolg had Consument bekend kunnen zijn uit het pensioenreglement, de verzekeringsvoorwaarden en ook de toelichting bij het door haar zelf overgelegde wijzigingsformulier. Toen in maart 2007 het ontslag werd aangekondigd, hadden Consument en haar echtgenoot zich moeten beraden over de gevolgen daarvan voor hun verzekeringen. Voortzetting van de verzekering was na het einde van het dienstverband niet mogelijk, zodat Aangeslotene Consument op de mogelijkheid daarvan niet behoefde te wijzen. Aangeslotene licht nader toe, mede aan de hand van de PSW en de Pensioenwet, waarom zij heeft besloten de verzekeringnemer na het

einde van het dienstverband geen recht op voortzetting van de verzekering te verlenen. Aangeslotene wist niet van de arbeidsongeschiktheid van de echtgenoot en behoefde dat ook niet te weten. Zij behoefde hem niet te wijzen op de gevolgen van zijn ontslag voor zijn ANW-hiaatverzekering.

4. Zitting

Ter zitting hebben Consument en Aangeslotene hun standpunten nader toegelicht. Aangeslotene heeft daarbij meegedeeld achteraf niet gelukkig te zijn met haar brief van 9 oktober 2007. De toonzetting ervan is minder gelukkig gekozen en bovendien kon de brief Consument doen denken dat voortzetting van de verzekering na dienstverlating tot de mogelijkheden behoorde.

5. Beoordeling

5.1 Volgens het in deze zaak toepasselijke Reglement van de Geschillencommissie kan een Consument zich tot de Commissie wenden over ieder blijk van onvrede inzake financiële producten of financiële dienstverlening (art. 4). Voor het begrip Financiële Dienst wordt in het Reglement verwezen naar de Wet op het financieel toezicht. In deze wet valt het aanbieden van een overeenkomst van levensverzekering met pensioenclausule onder het begrip "financiële dienst". Dit betekent dat klachten over dergelijke overeenkomsten in beginsel voor behandeling door de Geschillencommissie in aanmerking komen. Daaraan doet niet af dat art. 6 Pensioenwet de Wft buiten toepassing verklaart in de verhouding tussen verzekeraar en aanspraak- of pensioengerechtigde. Die uitsluiting betekent slechts dat de verzekeraar niet krachtens art. 4:17 Wft verplicht is zich ter zake van pensioenklachten bij Kifid aan te sluiten. Als een verzekeraar zich echter, zonder een voorbehoud voor de in de Pensioenwet geregelde producten te maken, bij Kifid heeft aangesloten, heeft die aansluiting krachtens het Reglement mede betrekking op overeenkomsten van levensverzekering met pensioenclausule. In de meest recente versie van het Reglement is zulks in de definitie van Financiële Dienst uitdrukkelijk tot uitdrukking gebracht. Niet gebleken is dat Aangeslotene bij haar aansluiting een voorbehoud heeft gemaakt wat betreft overeenkomsten van levensverzekering met pensioenclausule.

5.2 Blijkens de op de onderhavige verzekering van toepassing zijnde Reglementclausule is het pensioenreglement integraal op de onderhavige verzekering van toepassing. Volgens het pensioenreglement heeft deze verzekering geen premievrije waarde of afkoopwaarde en vervalt de verzekering bij uitdiensttreding. De datum van het uit dienst treden van de echtgenoot van Consument is 22 augustus 2007. Aangeslotene heeft dan ook met reden aan Consument uitkering krachtens de verzekering na het overlijden van haar echtgenoot op 16

september 2007 ontzegd. Aan de juistheid van dat besluit doet niet af de wat betreft toonzetting en inhoud inderdaad minder juiste – latere – brief van 9 oktober 2007.

5.3 Dit een en ander leidt ertoe dat de klacht niet gegrond zal worden verklaard.

6. Beslissing

De Commissie wijst, als bindend advies, de klacht af.