Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, nr. 2017-238
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter, mr. B.F. Keulen en mr. A.M.T. Wigger, leden en mr. P. van Haastrecht-van Kuilenburg, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 5 oktober 2015
Ingesteld door	: Consument
Tegen	: Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V., gevestigd te Rotterdam, verder te noemen Verzekeraar
Datum uitspraak	: 1 juni 2016
Aard uitspraak	: Bindend advies

Samenvatting

De verzekeringen van Consument zijn verzekeringen met een gegarandeerd kapitaal, uit te keren bij in leven zijn van Consument op de einddata dan wel bij eerder overlijden, waarbij de prijs en de prestatie op voorhand zijn bepaald. Bij het afsluiten van de verzekering was het voor Consument dan ook duidelijk welk bedrag hij op de einddatum van de verzekering, dan wel bij eerder overlijden, minimaal zou ontvangen en welke premie hij hiervoor verschuldigd was. Consument heeft hier destijds mee ingestemd. De met de verzekering gemoeide kosten zijn in het garantiekapitaal verdisconteerd en voor Consument dan ook niet relevant nu hij uitdrukkelijk met prijs en prestatie heeft ingestemd. Vergelijk Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2012-265, nr. 2014-222 en nr. 2015-038. Dit brengt derhalve mee dat niet van Verzekeraar verlangd kan worden een specificatie van de in rekening gebrachte kosten te verstrekken.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar reglement en op basis van de volgende stukken:

- het door Consument ondertekende vragenformulier met als bijlage de correspondentie in de interne klachtprocedure van Verzekeraar;
- het verweerschrift van Verzekeraar;
- de reactie van Consument op het verweerschrift van Verzekeraar.

De Commissie stelt vast dat partijen haar advies als bindend zullen aanvaarden en dat het geschil zich leent voor afdoening op stukken, nu voor mondelinge behandeling als bedoeld in artikel 40.1 van haar reglement geen aanleiding bestaat.

2. Feiten

Bij de beoordeling van de klacht gaat de Commissie uit van de volgende feiten:

2.1 Consument heeft, via zijn werkgever, een drietal pensioenverzekeringen afgesloten bij Verzekeraar. Partijen zijn hierbij overeengekomen dat op de einddatum van de verzekeringen, 1 april 2022 en 1 april 2024, respectievelijk € 202.693,-, € 95.004,- en € 247.533,- zal worden uitgekeerd. Deze bedragen kunnen door winstdeling worden verhoogd.

De kapitalen dienen op de einddata door Consument te worden aangewend voor de aankoop van een pensioen. Voorts zijn partijen een uitkering bij overlijden overeengekomen. Consument betaalt voor zijn verzekeringen een jaarlijkse premie.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering

3.1 Consument vordert dat Verzekeraar wordt gehouden een specificatie te verstrekken van de in rekening gebrachte kosten op zijn pensioenverzekeringen.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Consument voert hiertoe de volgende argumenten aan:

- Verzekeraar heeft bij het aangaan van de verzekeringen geen inzicht gegeven in de kosten die in rekening zouden worden gebracht.
- Ook bij beleggingsverzekeringen weet een consument van te voren wat hij, op basis van een geprognotiseerd rendement van 4%, op de einddatum zal ontvangen. Bij een beleggingsverzekering is er echter wel sprake van transparantie met betrekking tot de kosten.

Verweer Verzekeraar

3.3 Verzekeraar heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd:

- Kenmerk van een traditionele levensverzekering is dat een vooraf overeengekomen verhouding bestaat tussen de te betalen premie en de volgens de polis gegarandeerde minimumuitkering op de einddatum of bij eerder overlijden. Het was derhalve bij het aangaan van de verzekeringen duidelijk welke premies betaald dienden te worden om de gegarandeerde uitkeringen op de einddata te ontvangen. Met het vermelden van de prijs (de premie) en de prestatie (de uitkering op de einddatum of bij eerder overlijden) heeft Verzekeraar informatie over de essentialia van de overeenkomst verstrekt. Een kostenoverzicht voegt derhalve niets toe aan de beeldvorming over de verzekeringen.

4. Beoordeling

4.1 Het geschil spitst zich toe op de vraag in hoeverre Verzekeraar kan worden gehouden Consument een specificatie te verstrekken van de op de verzekeringen ingehouden kosten.

4.2 De verzekeringen van Consument zijn verzekeringen met een gegarandeerd kapitaal, uit te keren bij in leven zijn van Consument op de einddata dan wel bij eerder overlijden, waarbij de prijs en de prestatie op voorhand zijn bepaald. Bij het afsluiten van de verzekering was het voor Consument dan ook duidelijk welk bedrag hij op de einddatum van de verzekering, dan wel bij eerder overlijden, minimaal zou ontvangen en welke premie hij hiervoor verschuldigd was. Consument heeft hier destijds mee ingestemd. De met de verzekering gemoeide kosten zijn in het garantiekapitaal verdisconteerd en voor Consument dan ook niet relevant nu hij uitdrukkelijk met prijs en prestatie heeft ingestemd. Vergelijk Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2012-265, nr. 2014-222 en nr. 2015-038. Dit brengt derhalve mee dat niet van Verzekeraar verlangd kan worden een specificatie van de in rekening gebrachte kosten te verstrekken.

4.3 Voor zover Consument stelt dat zijn verzekeringen gelijkenissen vertonen met beleggingsverzekeringen en dat bij deze verzekeringen de kosten wel inzichtelijk worden gemaakt, merkt de Commissie op dat de kosten die op beleggingsverzekeringen in mindering worden gebracht van *directe* invloed zijn op het rendement en daarmee de *uiteindelijke waarde* van de verzekering. Om deze reden is het bij een beleggingsverzekering, anders dan bij een verzekering met een gegarandeerd eindkapitaal waarbij de kosten zijn verdisconteerd in het overeengekomen eindkapitaal, van belang dat Consument geïnformeerd wordt over de ingehouden kosten.

4.4 De conclusie is derhalve dat Verzekeraar niet kan worden gehouden een specificatie te verstrekken van de ingehouden kosten. De Commissie wijst de vordering van Consument daarom af.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

In artikel 5 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor www.kifid.nl/consumenten/hoe-wordt-uw-klacht-behandeld