Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0848

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. J.E.M. Sünnen, secretaris)

Datum uitspraak	27 oktober 2025
Klacht van	De consument
Tegen	SRLEV N.V., h.o.d.n. REAAL Levensverzekeringen, gevestigd te Alkmaar, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Waardeoverdracht en (mogelijke) fiscale gevolgen. De consument vordert een verklaring voor recht waarin is bepaald dat de verzekeraar verantwoordelijk is voor het geval er in de toekomst schade ontstaat. De commissie oordeelt dat er geen tekortkoming van de verzekeraar kan worden vastgesteld. De klacht is ongegrond en de vordering 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.

1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.

1.3 De consument en de verzekeraar 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 op 1 juli 2000 via zijn tussenpersoon Actief Assurantiën, een Windex Koopsompolis (beleggingsverzekering) afgesloten bij Winterthur Levensverzekering Maatschappij, de voorganger van de verzekeraar. De Verzekering bereikte op 1 juli 2020 de einddatum.

2.2 De wettelijke beslistermijn om een nieuwe lijfrente aan te kopen is geëindigd op 31 december 2021. De Belastingdienst heeft de consument bij brief van 28 juni 2024 uitzonderlijk uitstel verleend tot 28 augustus 2024, met de mededeling dat bij tijdige omzetting geen fictieve afkoop zal plaatsvinden. Indien een omzetting is uitgebleven, is de lijfrente op 28 augustus 2024 als afgekocht beschouwd.

2.3 Op 16 juli 2024 heeft de consument contact opgenomen met de verzekeraar om aan te geven dat er uitstel door de Belastingdienst is verleend. Op 17 juli 2024 heeft de verzekeraar de consument geïnformeerd over welke stukken hij moest aanleveren voor de waarde-overdracht. Op 21 augustus 2024 heeft de consument de verzekeraar voorzien van een kopie van zijn identiteitskaart en op 26 augustus 2024 van een getekend verzoek tot overdracht. De verzekeraar heeft op 28 augustus 2024 de betaling doorgezet. De ontvangende partij heeft de betaling op 28 augustus 2024 als ontvangen genoteerd.

De klacht en de vordering

2.4 De consument stelt dat de verzekeraar één dag te laat was met de waardeoverdracht, waar-door het risico op fiscale afkoop is ontstaan. Doordat de uitkering pas na de deadline bij [de opgegeven tegenrekening] werd bijgeschreven, kan de Belastingdienst een aanslag opleggen. Volgens de consument is de verzekeraar daarom aansprakelijk voor eventuele schade.

Het verweer

2.5 De verzekeraar vindt de klacht prematuur: er is nog geen besluit van de Belastingdienst. De klacht is volgens de verzekeraar niet behandelbaar bij Kifid.

2.6 De verzekeraar heeft binnen redelijke termijnen gewerkt: binnen 1 dag na het verzoek, op 17 juli 2024, is aangegeven welke stukken van de consument nodig zijn. De consument leverde de stukken pas aan op 21 augustus 2024 (identiteitsbewijs) en 26 augustus 2024 (toestemming). Vervolgens is door de verzekeraar binnen 48 uur, namelijk op 27 augustus, uitbetaald.

2.7 Het fiscale keuzemoment, gedaan op 26 augustus, is leidend. Dat is belangrijker dan de exacte dag waarop het geld op de rekening stond. Als de consument dat wil, helpt de verzekeraar graag met contact opnemen met de Belastingdienst.

3. De beoordeling

Hier gaat het over

3.1 De klacht gaat om de vraag of de verzekeraar aansprakelijk kan worden gehouden voor een mogelijk toekomstige schade van de consument als gevolg van een (nog niet opgelegde) fiscale naheffing. De commissie acht de klacht prematuur en de verzekeraar niet aansprakelijk. De commissie legt dit hieronder uit.

3.2 Los van het feit dat de een eventuele schade niet is ingetreden en daarmee de klacht prematuur is voorgelegd aan de commissie, kan de commissie daarnaast op basis van de overgelegde stukken geen tekortkoming vaststellen aan de zijde van de verzekeraar.

Geen tekortkoming bij de verzekeraar

3.3 Uit de procedure blijkt dat de verzekeraar, nadat de benodigde documenten waren ontvangen, voortvarend heeft gehandeld en binnen een redelijke termijn tot uitbetaling is overgegaan. Nadat de verzekeraar de consument op 17 juli 2024 informeerde over de stukken die nodig waren om alsnog tot een overdracht te kunnen komen, is door de consument pas op 21 augustus 2024 een kopie identiteitsbewijs en op 26 augustus 2024 een getekend verzoek tot overdracht overgelegd. De verzekeraar heeft toen binnen 48 uur, namelijk op 28 augustus 2024, de betaling uitgevoerd. Er zijn geen aanwijzingen dat de verzekeraar onzorgvuldig of nalatig heeft gehandeld.

Conclusie

3.4 Nu er geen sprake is van een tekortkoming van de verzekeraar is de verzekeraar niet aansprakelijk voor eventuele schade.

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 april 2024, 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 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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