Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-1010

(prof. mr. drs. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. S.J.A. Koster CPL, secretaris)

Datum uitspraak	28 december 2023
Klacht van	De consument
Tegen	SRLEV N.V., h.o.d.n. Zwitserleven, gevestigd te Alkmaar, verder te noemen de pensioenuitvoerder
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Pensioenverzekering. De klacht met betrekking tot het niet vrij kunnen beschikken over het pensioenkapitaal is niet-behandelbaar omdat Kifid deze klacht al eerder heeft behandeld. Met betrekking tot de klacht dat de pensioenuitvoerder ter compensatie van het niet hebben hoeven uitkeren van een partnerpensioen het pensioenkapitaal per expiratiedatum had moeten verhogen oordeelt de commissie dat een zodanig recht op compensatie niet uit de wet volgt. De vordering tot terugbetaling van premies is onvoldoende onderbouwd. De vorderingen van de consument worden 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; 5) de dupliek van de pensioenuitvoerder; 6) de aanvullende reactie van de consument; 7) de aanvullende reactie van de pensioenuitvoerder; 8) de na de hoorzitting door de consument gegeven aanvullende rectie van de consument en 9) de reactie daarop van de pensioenuitvoerder.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 14 september 2023. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de pensioenuitvoerder was de heer mr. [naam] aanwezig.

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 via zijn voormalige werkgevers pensioen opgebouwd bij de pensioen-uitvoerder via twee beschikbare premieregelingen, waarin pensioenkapitaal wordt opgebouwd op basis van beleggingen.

Op 1 april 2017 hebben de pensioenverzekeringen de expiratiedatum (de reglementaire pensioendatum) bereikt en zijn de beleggingen verkocht waarmee de pensioenverzekeringen contant zijn gemaakt.

2.2 Nadien zijn de pensioenverzekeringen door de pensioenuitvoerder per 1 oktober 2017 hersteld en zijn deze per 1 april 2020 alsnog geëxpireerd. Per deze datum zijn de pensioenverzekeringen opnieuw contant gemaakt en beschikbaar gesteld voor de aankoop van ouderdoms- en partnerpensioen.

2.3 Per 1 maart 2023 heeft de consument met de waarde per 1 april 2020 bij een andere pensioenuitvoerder een pensioen aangekocht.

De klacht en vordering

2.4 De consument stelt zich op het standpunt dat de pensioenuitvoerder hem ten onrechte niet heeft gecompenseerd door middel van een verhoging van het op 1 april 2017 vastgestelde pensioenkapitaal. Omdat de pensioenuitvoerder over de periodes 1 april 2017 tot 1 oktober 2017 en 1 april 2020 tot 1 maart 2023 geen partnerpensioen heeft hoeven betalen dient er een bonus bij leven te worden uitgekeerd. Indien de consument voor 1 maart 2023 zou zijn overleden had de pensioenuitvoerder namelijk vanaf zijn overlijden een partnerpensioen moeten uitkeren.

2.5 Daarnaast vindt de consument dat de pensioenuitvoerder hem de mogelijkheid had moeten bieden om na expiratie van de pensioenverzekeringen vrij te beleggen met het pensioenkapitaal met daarin een regeling voor partnerpensioen.

2.6 De consument maakt aanspraak op een compensatie van € 30.000,- en terugbetaling van de onterecht betaalde premie over de periode 1 april 2020 tot 1 maart 2023.

Het verweer

2.7 De pensioenuitvoerder heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Inleiding

3.1 De Geschillencommissie van Kifid heeft reeds eerder een geschil tussen partijen in behandeling gehad. In deze eerdere klacht maakte de consument er bezwaar tegen dat de pensioenuitvoerder de pensioenverzekeringen in 2018 met terugwerkende kracht heeft hersteld per 1 oktober 2018. In de uitspraak van 15 september 2021 heeft de Geschillencommissie geoordeeld dat de pensioenuitvoerder hiertoe niet over had mogen gaan[1].

[1] Zie GC Kifid nr. 2021-0816, onder 3.11. Deze uitspraak is te vinden op www.kifid.nl.

Met betrekking tot de wens van de consument om vrij te beschikken over het pensioenkapitaal na de pensioendatum oordeelde de Geschillencommissie dat het pensioenkapitaal geen vrij vermogen is en dat de consument het vrijgekomen kapitaal dan ook niet kon opnemen of beleggen[2].

De klacht is gedeeltelijk niet-behandelbaar

3.2 Alvorens de thans aan de Geschillencommissie voorgelegde klacht van de consument inhoudelijk te kunnen behandelen dient de commissie allereerst te bepalen in hoeverre de klacht van de consument reglementair behandelbaar is.

3.3 Het toepasselijke reglement is het Reglement Geschillencommissie Kifid dat geldt vanaf 1 april 2022. Volgens vraag 3 onder 2 behandelt Kifid een klacht van een consument niet als de klacht al bij Kifid in behandeling is geweest.

3.4 De commissie stelt vast dat de consument reeds in een eerdere procedure bij Kifid heeft geklaagd over het niet vrij kunnen beschikken over het pensioenkapitaal na expiratiedatum. Dit klachtonderdeel is hiermee dan ook niet-behandelbaar.

3.5 Voor zover de consument klaagt dat de pensioenuitvoerder hem ten onrechte niet heeft gecompenseerd omdat in de periode 1 april 2017 tot 1 april 2023 geen partnerpensioen hoefde te worden uitgekeerd is de klacht wel behandelbaar.

De consument heeft geen recht op compensatie

3.6 De consument vindt dat de pensioenuitvoerder hem bij wijze van compensatie een bonus bij leven had moeten toekennen in de vorm van een verhoging van het op 1 april 2020 vastgestelde pensioenkapitaal omdat de pensioenuitvoerder over de periodes 1 april 2017 tot 1 oktober 2017 en 1 april 2020 tot 1 maart 2023, zijnde periodes waarin de pensioenverzekeringen waren geëxpireerd en contant gemaakt waren, geen partnerpensioen heeft hoeven uit te keren. De commissie oordeelt dat de consument geen recht heeft op de door hem bedoelde compensatie. Hieronder licht zij dit toe.

3.7 De commissie volgt de pensioenuitvoerder in zijn verweer dat de hoogte van het pensioenkapitaal na expiratie en contantmaking niet meer kan wijzigen. Uit de (pensioen)wet volgt het door de consument recht op compensatie niet. Het partnerpensioen bij overlijden na expiratiedatum wordt bovendien gefinancierd uit het reeds geëxpireerde pensioenkapitaal en dus niet door middel van risicopremies. Derhalve bestaat er ook geen recht op negatieve risicopremies over de periodes 1 april 2017 tot 1 oktober 2017 en 1 april 2020 tot 1 maart 2023.

[2] Zie GC Kifid nr. 2021-0816, onder 3.9 en 3.10.

De vordering tot terugbetaling premies is onvoldoende onderbouwd

3.8 In zijn laatste, na de hoorzitting, gegeven aanvullende reactie heeft de consument zijn vordering verhoogd. Naast een bonus bij leven maakt hij blijkens deze reactie tevens aanspraak op terugbetaling van de in de periode 1 april 2017 tot 1 april 2023 onterecht betaalde premies.

3.9 De consument heeft nagelaten deze vordering toe te lichten. Het is de commissie dan onduidelijk waarom de consument vindt dat ten onrechte premies in rekening zijn gebracht. De vordering tot terugbetaling wijst de commissie bij gebrek aan voldoende onderbouwing dan ook af.

4. De beslissing

De commissie verklaart de klacht met betrekking tot het niet bieden van de mogelijkheid om vrij te beleggen na expiratiedatum niet-behandelbaar.

Voor het overige wijst de commissie de vorderingen 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 www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Deze uitspraak is gedeeltelijk een beslissing over behandelbaarheid en gedeeltelijk een bindend advies. Tegen de beslissing over de behandelbaarheid kunt u geen beroep instellen. Of u tegen het bindend advies 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 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 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