Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2015-141
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. E.J. Heck, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 2 december 2014
Ingesteld door	: Consument
Tegen	: Nationale Nederlanden Services B.V., gevestigd te Den Haag, verder te noemen Aangeslotene
Datum uitspraak	: 11 mei 2015
Aard uitspraak	: Bindend advies

Samenvatting

Consument vordert dat Aangeslotene (verzekeraar) hem alsnog de mogelijkheid biedt om d.m.v. zijn beleggingsverzekering te participeren in een clickfonds dat verzekeraar inmiddels heeft opgeheven. Aangeslotene heeft door de opheffing van het fonds niet gehandeld i.s.m. verzekeringsvoorwaarden doordat voorwaarden geen (limitatieve) opsomming bevatten van fondsen waarin kon worden geparticipeerd. Aangeslotene heeft het clickfonds pas geïntroduceerd na aanvang van de verzekering. Tot aan de opheffing van het fonds heeft Consument nooit in het clickfonds geparticipeerd. Consument heeft geen nadeel ondervonden. Vordering afgewezen.

1. Procesverloop

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

- het door Consument ondertekende vragenformulier;
- de klachtbrief van Consument met bijlagen van 30 november 2014;
- het verweerschrift van Aangeslotene van 29 januari 2015;
- de repliek van Consument van 5 februari 2015;
- de brief van de advocaat van Aangeslotene van 14 april 2015;
- de notitie van Consument met bijlagen zoals door hem uitgereikt ter zitting.

De Commissie stelt vast dat partijen haar advies als bindend zullen aanvaarden.
Partijen zijn opgeroepen voor een mondelinge behandeling op 20 april 2015 te Den Haag en zijn aldaar verschenen.

2. Feiten

Bij de beoordeling van de klacht gaat de Commissie uit van de volgende – niet betwiste – feiten.

2.1 Bij Postbank Levensverzekering N.V. heeft Consument onder nummer [nummer] een beleggingsverzekering gesloten. Afgiftedatum is 15 november 1995.
Ingangsdatum is 1 december 1995 en einddatum is 1 december 2015. Op de verzekeringsovereenkomst zijn van toepassing de verzekeringsvoorwaarden [nummer 1].

2.2 In artikel 4 Aanwending beleggingsdeel wordt in lid 3 vermeld:
4.3 De verzekeraar is bevoegd het maximum aantal beleggingsfondsen waarin per verzekering de aanwending van het beleggingsdeel kan plaatsvinden vast te stellen en te wijzigen."

2.3 In artikel 6 Wijziging beleggingsfonds wordt in lid 1 vermeld:
"6.1 De verzekeraar is bevoegd, indien hij daartoe wordt genoodzaakt door omstandigheden onafhankelijk van zijn wil of waarop hij geen invloed kan uitoefenen, de mogelijkheid tot beleggen in participaties van een beleggingsfonds te beëindigen en de ten behoeve van een verzekeringnemer in een beleggingsfonds uitstaande participaties om te zetten in participaties in een ander beleggingsfonds.
(…..)"

2.4 Consument heeft bij aanvang van de verzekering gekozen voor de volgende beleggingsmix:
Obligatiegroeifonds : 25%
Beleggingsgroeifonds : 50%
Aandelengroeifonds : 25%.

2.5 Op 21 januari 1999 is het Postbank Garant Fonds opgericht.
In een Nieuwsbrief Postbank Verzekering Fondsen van augustus 2002 is onder meer de volgende tekst opgenomen:
"**En wat is de garantiewaarde?**
De garantiewaarde is de waarde die beschermd wordt door te beleggen in veilige vastrentende waarden. (…..)
Kan de garantiewaarde ook worden verlaagd?
Nee, de garantiewaarde wordt nooit verlaagd."

2.6 Op 13 februari 2009 werd het Postbank Garant Fonds gewijzigd in het ING Klikfonds Kapitaal.
Op 22 november 2013 werd het ING Klikfonds Kapitaal opgeheven en bestond alleen nog het NN Continu Click Fonds.
In de beleggersinformatie over het NN Continu Click Fonds wordt vermeld:
"Tegelijkertijd wil het (fonds) 90% bescherming bieden ten opzichte van de hoogste historische koers (netto intrinsieke waarde) welke wordt vastgesteld op de maandelijkse peildatum. Ondanks dat alle relevante maatregelen voor bescherming worden genomen kan geen garantie worden gegeven dat de beleggingsdoelstelling wordt bereikt."

2.7 Naar aanleiding van het voorgaande vraagt Consument Aangeslotene om nadere informatie over de werking van het fonds en de clickfunctie.
Aangeslotene bericht Consument op 29 augustus 2014 ter zake "dat de waarde per participatie in het NN Continu Click Fonds kan zakken onder de op dit moment vastgeklikte koers van € 6,13."

2.8 Op 1 september 2014 verlangt Consument van Aangeslotene dat zij hem een minimumwaarde blijft garanderen.

2.9 Op 5 september 2014 switcht Consument zowel wat betreft zijn bestaande participaties als zijn toekomstige inleg naar het NN Continu Click Fonds.

3. Vordering, grondslag en verweer

Vordering

3.1 Consument vordert van Aangeslotene dat deze hem alsnog een minimum garantiewaarde afgeeft voor de resterende looptijd van zijn beleggingen.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de grondslag dat Aangeslotene eenzijdig de verzekeringsvoorwaarden heeft gewijzigd doordat Consument in 2009 de mogelijkheid is ontnomen om over te stappen naar een fonds met een gegarandeerde minimumwaarde. Consument is daarover door Aangeslotene misleid.

Verweer Aangeslotene

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

- Van misleiding bij het aangaan van de verzekeringsovereenkomst in 1995 kan geen sprake zijn omdat het Postbank Garant Fond pas in 1999 is opgericht.
- Derhalve kan ook geen sprake zijn van een ontoelaatbare wijziging van de voorwaarden van de in 1995 gesloten verzekeringsovereenkomst.
- Consument heeft nooit geparticipeerd in het Postbank Garant Fonds dan wel het ING Klikfonds Kapitaal.
- Consument is in 2014 willens en wetens overgestapt naar het NN Continu Click Fonds.

4. Beoordeling

4.1 De Commissie heeft te oordelen over de vraag of Aangeslotene jegens Consument heeft gehandeld in strijd met de voorwaarden van de verzekeringsovereenkomst zoals die in 1995 tussen Consument en Aangeslotene tot stand is gekomen.

4.2 De Commissie stelt in dat verband allereerst vast dat de verzekeringsvoorwaarden geen opsomming van beleggingsfondsen bevatten waarin een verzekeringnemer kon participeren zodat alleen al om die reden geen sprake kan zijn van schending van de desbetreffende voorwaarden als een verzekeraar de mogelijkheid om in een bepaald fonds te participeren niet langer aanbiedt.
Verder bestond het Postbank Garant Fonds in 1995 niet zodat Consument op dat moment ook niet in dat fonds kon participeren. Ook na de introductie van het Postbank Garant Fonds in 1999 heeft Consument niet van de mogelijkheid gebruik gemaakt om in het desbetreffende fonds deel te nemen, zodat de wijziging van het Postbank Garant Fonds respectievelijk de opheffing van het ING Klikfonds Kapitaal Fonds in 2009 respectievelijk 2013 Consument niet regardeerde.

4.3 Op 5 september 2014 is Consument zowel wat betreft zijn bestaande participaties als zijn toekomstige inleg geswitcht naar het NN Continu Click Fonds. Noch gesteld noch gebleken is dat Consument sindsdien nadeel heeft ondervonden van het feit dat het NN Continu Click Fonds niet de garantiewaarde kent zoals het Postbank Garant Fonds.

4.4 Tot slot en ten overvloede overweegt de Commissie dat Aangeslotene Consument er onder meer in de brief van 14 april 2015 op heeft gewezen, dat hij het risico dat de waarde van zijn participaties in het NN Continu Click Fonds in de periode tot de einddatum van zijn verzekering op 1 december 2015 daalt onder de op 29 augustus 2014 vastgeklikte koers van € 6,13, kan beperken door te switchen naar het NN Geldmarkt Fonds. Ten laatste ter zitting heeft Consument dit aanbod van Aangeslotene verworpen.

4.5 De conclusie is dat, gegeven de grondslag van de klacht en de bevindingen van de Commissie ter zake, zij de vordering van Consument afwijst.

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 kifid.nl/consumenten/wie-behandelt-mijn-klacht-1/4#stappen-plan.