Voorzittersbeslissing Commissie van Beroep Kifid nr. 2024-0042

mr. drs. W.J.J. Los, voorzitter en mr. H.C. Dobbelaar-ten Cate, secretaris

Datum beslissing	17 juni 2024
Beroep ingediend door	De consument
Tegen	AEGON Levensverzekering N.V., verder te noemen de verzekeraar
Aard beslissing	Voorzittersbeslissing
Uitkomst	Beroep niet behandelbaar

Samenvatting

Behandelbaarheid beroep. Vordering van onbepaalde waarde. De consument heeft geen duidelijke aanwijzingen aangedragen dat haar vordering een waarde heeft van ten minste € 25.000,-.

1. De procedure

1.1 De volgende stukken zijn ingediend:
- de e-mail van 19 maart 2024 waarin de consument aankondigt in beroep te gaan;
- de e-mail van 15 april 2024 van de consument met de aanvullende gronden voor het beroep, inclusief bijlagen;
- de brief van 23 mei 2024 van de verzekeraar;
- de brief van 23 mei 2024 van de consument.

2. Het geschil

De klacht van de consument

2.1 De consument klaagt over haar beleggingsverzekering. Volgens haar is een herbeleggingsresultaat ontnomen, is de mogelijkheid ontnomen om dividendbelasting te verrekenen en is de consument voorafgaand aan het afsluiten van de verzekering niet geïnformeerd over de economische gevolgen van het ontnemen van het herbeleggingsresultaat en de verrekening van de dividendbelasting.

De beslissing van de Geschillencommissie

2.2 De uitspraak van 13 maart 2024 (dossier [nummer]) is gepubliceerd onder nummer 2024-0225.

2.3 De commissie heeft geoordeeld dat de vorderingen van de consument zijn verjaard.

3. De beoordeling

Welke reglementen zijn van toepassing?

3.1 Op de procedures bij de Geschillencommissie is het reglement van toepassing dat gold van 1 april 2017 tot 1 april 2022. Op de procedure bij de Commissie van Beroep is het reglement van deze commissie van toepassing dat geldt vanaf 1 oktober 2023. Het reglement van de Commissie van Beroep wordt hierna aangeduid als 'het reglement'.

Aan welke regels uit het reglement moet het verzoek getoetst worden?

3.2 Regel 7 van het reglement bepaalt in welke gevallen de Commissie van Beroep een beroep mag behandelen. Regel 7 voorziet in een gemengd stelsel.

3.3 Regel 7.1, aanhef en onder a en b, bepaalt in welk geval steeds beroep openstaat. Deze bepalingen houden kort gezegd in dat een beroep wordt behandeld wanneer de uitspraak van de Geschillencommissie bindend is en het financieel belang van de klacht waarover de Geschillencommissie had te beslissen, ten minste € 25.000,- is of, indien de vordering van onbepaalde waarde is, er duidelijke aanwijzingen zijn dat de vordering ten minste een waarde heeft van € 25.000,-.

3.4 Daarnaast kunnen, als geen beroep openstaat, zowel de Geschillencommissie (regel 7.2) en de voorzitter van de Commissie van Beroep (regel 7.3) toestemming geven om beroep in te stellen.

3.5 De voorzitter geeft geen oordeel over het geschil tussen partijen. De voorzitter beslist alleen of het beroep volgens het reglement kan worden behandeld en, voor zover nodig, of er voldoende reden is om toestemming te geven voor het instellen van beroep.

Kan het beroep behandeld worden?

3.6 De vraag is wat het financieel belang van de klacht of de waarde van de vordering van de consument is, waarover de Geschillencommissie had te beslissen. Voor het vaststellen van het belang of de waarde moet ook worden gelet op hetgeen daarover in de procedure bij de Geschillencommissie naar voren is gebracht, en niet alleen op hetgeen de partijen in beroep daarover opmerken. Bij het nemen van deze beslissing heeft de voorzitter daarom ook het procesdossier van de Geschillencommissie geraadpleegd.

3.7 De consument heeft bij repliek bij de Geschillencommissie, na het wijzigen van haar eis, niet vermeld wat de waarde van haar vordering (nog) was. De vordering is daarom aan te merken als een vordering van onbepaalde waarde.

3.8 De consument heeft verschillende tabellen met berekeningen overgelegd, zowel bij de Geschillencommissie als in het beroepschrift. Wat betreft de berekeningen in beroep geldt dat niet (voldoende) blijkt dat deze berekeningen (alleen) betrekking hebben op hetgeen de consument bij de Geschillencommissie na wijziging van eis heeft gevorderd, en dus waarover de Geschillencommissie had te beslissen. Uit de berekeningen blijkt verder niet dat rekening is gehouden met de daadwerkelijke situatie waarin de consument verkeert en verkeerde.

Zo blijkt bijvoorbeeld niet dat rekening is gehouden met de daadwerkelijke kosten die de verzekeraar in rekening heeft gebracht en evenmin dat rekening is gehouden met het feit dat de consument tijdens de looptijd van de verzekeraar de overlijdensrisicodekking heeft losgekoppeld van de verzekering. Ook is van de rendementspercentages waarmee de consument rekent niet, althans onvoldoende, toegelicht waarop die zijn gebaseerd en ontbreken relevante passages uit jaarrekeningen die volgens de consument van belang zouden zijn. Hierdoor is de berekening die de consument heeft overgelegd niet te volgen in die zin dat geen duidelijke aanwijzingen naar voren zijn gebracht dat de vordering van de consument ten minste een waarde heeft van € 25.000,-.

Conclusie

3.9 Het beroep is niet behandelbaar. De voorzitter zal met toepassing van regel 8.1 van het reglement beslissen dat het beroep niet in behandeling wordt genomen.

Financiële bijdrage

3.10 De financiële bijdrage die de consument voor het instellen van beroep is verschuldigd, bedraagt € 500,- (regel 10.2). De consument krijgt van deze bijdrage € 375,- terug omdat de voorzitter oordeelt dat het beroep niet in behandeling kan worden genomen.

4. De beslissing

De voorzitter:

4.1 bepaalt dat het beroep niet in behandeling wordt genomen;

4.2 bepaalt dat aan de consument wordt terugbetaald hetgeen zij heeft betaald voor de financiële bijdrage, voor zover dit méér is dan € 125,-.