Mondelinge uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0178

(prof. mr. drs. M.L. Hendrikse, voorzitter, mr. M.E.J. Bracco Gartner, M.V. Tjia, actuaris, leden en mr. drs. D.J. Olthoff, secretaris)

Datum uitspraak	29 februari 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ASR Levensverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de pensioenuitvoerder
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Pensioenverzekering. Lifecycle beleggen. Klacht ongegrond. Zorgplicht pensioenuitvoerder in het kader van prudent beleggen. De pensioenuitvoerder heeft in het kader van een prudent beleggingsbeleid zich terecht gericht op het afbouwen van het renterisico en het streven naar een zo stabiel mogelijke uitkering.

1. Mondelinge behandeling

De zaak is op 16 februari 2024 behandeld op een hoorzitting. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de pensioenuitvoerder waren aanwezig de heer [naam 1], adjunct-directeur Pensioenen, de heer [naam 2], fondsbeheerder en de heer [naam 3], manager Juridische Zaken Pensioenen bij de pensioenuitvoerder.

De behandelend commissie heeft na de zitting mondeling uitspraak gedaan.

2. De klacht

De consument stelt zich op het standpunt dat de pensioenuitvoerder de consument, naar aanleiding van de marktontwikkelingen, actief had moeten wijzen op de mogelijkheid van een garantiekapitaal. Dan zou de consument daarvoor hebben gekozen en had hij waardedaling van het pensioenkapitaal hebben kunnen voorkomen.

Verder stelt de consument dat de pensioenuitvoerder zijn verplichting jegens de consument, om het beleggingsrisico af te bouwen naarmate de pensioeningangsdatum nadert, niet nakomt.

3. Beslissing

De commissie beslist dat de klacht van de consument ongegrond is.

4. Gronden voor de beslissing

De commissie volgt de consument niet in zijn opvatting dat op de pensioenuitvoerder de verplichting rustte om hem te adviseren om voor een garantiekapitaal te kiezen.
De pensioenuitvoerder doet dit niet vanwege het beleggings- en renterisico op het aan te kopen pensioen. De commissie is het met de pensioenuitvoerder eens. De Pensioenwet gaat immers uit van het aan te kopen pensioen en niet van de hoogte van het kapitaal. In artikel 135 van de Pensioenwet is dit vastgelegd in de zogeheten "Prudent person regel", waarin onder meer is bepaald dat het beleggingsbeleid van de pensioenuitvoerder moet aansluiten bij de aard en de duur van de toekomstige pensioenuitkeringen.

De commissie volgt de consument evenmin in zijn opvatting dat het beleggingsbeleid van de pensioenuitvoerder in zijn situatie niet was gericht op het afbouwen van het beleggingsrisico. Het afbouwen van het renterisico maakt juist onderdeel uit van het beleid van de pensioenuitvoerder om het beleggingsrisico af te bouwen en dit is wat de pensioenuitvoerder heeft gedaan en moest doen. Ook deze handelwijze is geheel in lijn met artikel 135 van de Pensioenwet.

Op grond van het bovenstaande concludeert de commissie dat klacht van de consument ongegrond is.

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 2022, 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.