# Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0352

(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter en mr. drs. D.J. Olthoff, secretaris)

| | |
|---|---|
| Datum uitspraak | 23 april 2024 |
| Klacht van | De consument |
| Tegen | Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V. h.o.d.n. Centraal Beheer, verder te noemen de pensioenuitvoerder, gevestigd te Apeldoorn |
| Aard uitspraak | Bindend advies |
| Uitkomst | Vordering afgewezen |

## Samenvatting

Bindend advies. Vordering afgewezen.
Pensioenverzekering. Volgens de consument is de pensioenuitvoerder verplicht om de pensioenuitkering van de consument te indexeren op basis van de inflatie en weigert de pensioenuitvoerder ten onrechte om hiertoe over te gaan. De commissie oordeelt dat de pensioenuitvoerder correct uitvoering heeft gegeven aan de pensioenovereenkomst, waarin indexatie onder voorwaarden mogelijk is, maar geen verplichting voor de pensioen-uitvoerder is opgenomen om te indexeren op basis van inflatie. De klacht van de consument 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. 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 en 5) de dupliek van de pensioenuitvoerder.

Partijen zijn opgeroepen voor een digitale hoorzitting op 21 december 2023. De consument nam deel aan de hoorzitting, samen met de heer [naam 1], bekende van de consument. Namens de pensioenuitvoerder namen deel: mevrouw mr. [naam 2], manager juridische zaken en de heer [naam 3], van het klantenteam Pensioen. 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 bij de pensioenuitvoerder deelgenomen aan een collectieve pensioen-regeling, het zogeheten Rentenierspla n, een beschikbare premieregeling.

2.2 De consument ontvangt uit hoofde van dit Rentenierspla sinds 1 april 2006 een jaarlijkse pensioenuitkering van € 23.765,16 bruto.
In de bevestigingsbrief van 11 april 2006 staat bij "*verhogingen van het pensioen*": "*Pensioenen worden jaarlijks per 1 januari aangepast met de Renteniersindex.*"

2.3 In artikel 1.8 van de toepasselijke Voorwaarden Renteniersbeleggingsfonds is onder meer het volgende opgenomen over de vaststelling van het percentage renteniersrendement:
"(...)
Het percentage renteniersrendement wordt als volgt vastgesteld. Het over het betreffende jaar vastgestelde fondsrendement wordt verminderd met een half procentpunt en vervolgens verhoogd met een - eveneens in procentpunten* uit te drukken - aandeel in het technische resultaat
(...)"

*De klacht en vordering*

2.4 De consument verwijt de pensioenuitvoerder dat deze weigert om over te gaan tot indexering van de pensioenuitkering van de consument. Deze uitkering was met ingang van april 2006 € 1.980,43 bruto per maand. Na 2009 heeft geen verhoging van de uitkering meer plaatsgevonden. Volgens de consument ten onrechte, omdat bij pensioenfondsen de pensioenen wel zijn geïndexeerd. Ook zijn de premies voor verzekeringen gestegen, waardoor de bedrijfswinst hoger is. Het is dan ook niet verdedigbaar dat de pensioen-uitkering van de consument niet wordt verhoogd. De consument vordert van de pensioenuitvoerder vergoeding van het door hem gestelde financieel nadeel.

*Het verweer*

2.5 De pensioenuitvoerder voert de volgende verweren.
De consument heeft een gegarandeerd levenslang ouderdomspensioen van € 23.765,16 bruto per jaar en daarnaast een gegarandeerd levenslang partnerpensioen, in geval van zijn overlijden, van € 16.635,72 per jaar. Bij de berekening van deze pensioenen is al uitgegaan van een rekenrente van 4%.
Verhoging van de pensioenuitkering vindt pas plaats als de renteniersindex hoger is dan nul. Dit is sinds 2009 niet meer het geval, ook niet nadat de naam Renteniersindex verviel en daarvoor in de plaats het u-rendement wordt gehanteerd.

2.6 Ten onrechte verwijst de consument naar de inflatiecorrectie waartoe diverse pensioen-fondsen hebben besloten. Deze vergelijking gaat niet op. Zo kan een pensioenuitvoerder bijvoorbeeld een gegarandeerde uitkering (inclusief de verhogingen) niet verlagen, maar een pensioenfonds kan dit wel doen.
Evenmin kan de verwijzing van de consument naar gestegen verzekeringspremies in het algemeen leiden tot toekenning van zijn vordering. De indexatie is immers niet afhankelijk van het bedrijfsresultaat van de pensioenuitvoerder, maar van het rendement op staatsleningen.

Dit geldt op gelijke wijze voor zowel de Renteniersindex als het later gehanteerde u-rendement.

## 3. De beoordeling

3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of de pensioenuitvoerder jegens de consument gehouden is om tot indexering van de pensioenuitkering van de consument over te gaan op basis van de inflatie. De commissie beantwoordt deze vraag ontkennend en licht haar oordeel hierna toe.

3.2 Uitgangspunt voor de beantwoording van deze vraag vormt de pensioenverzekering van de consument, het Rentenierspplan met ingangsdatum 1 april 2006.

3.3 In het Rentenierspplan wordt het pensioenkapitaal conform de toepasselijke voorwaarden belegd in het Renteniersbeleggingsfonds. Het fondsrendement is gekoppeld aan het beleggen in staatsleningen. Het renteniersrendement is altijd minimaal 4%. In artikel 1.8 sub b van de voorwaarden is bepaald dat alle pensioenen en lijfrenten jaarlijks worden verhoogd met de renteniersindex. In dit artikel is verder te lezen dat de renteniersindex gelijk is aan het fondsrendement verminderd met 1% en 4%, vermeerderd met het aandeel in het technisch resultaat. Bij aanvang van het pensioen (op 01-04-2006) is de garantierente van 4% al verwerkt in de hoogte van de pensioenuitkering van de consument.

3.4 Voor de periode van 2006 tot 2009 was nog sprake van een stijging van het aanvangspensioen, maar na 2009 niet meer. In 2015 is de pensioenuitvoerder gestopt met het Rentenierspplan en is hij overgegaan op berekening van de indexatie op basis van het u-rendement. De commissie oordeelt dat dit op zichzelf niet tot nadeel voor de consument leidt of heeft geleid.

3.5 Volgens de consument zou de pensioenuitvoerder gehouden zijn om zijn de pensioen-uitkering op zijn minst aan te passen aan de inflatie. Deze opvatting vindt geen steun in de stukken in het dossier. Hoe teleurstellend ook voor de consument, van een dergelijke toezegging door of garantie van de pensioenuitvoerder is niet gebleken. Dat de indexatie op grond van de verzekeringsvoorwaarden achter blijft bij de inflatie maakt dit niet anders. Er zijn geen stukken waaruit blijkt dat de consument door toedoen van de pensioenuitvoerder mocht veronderstellen dat de pensioenuitkering aan de hand van de inflatie zou worden geïndexeerd.

3.6 De klacht van de consument is dan ook niet terug te voeren op omstandigheden die binnen de invloed- en risicosfeer van de pensioenuitvoerder vallen, maar op de omstandigheid dat het rendement op staatsleningen al sinds 2005 lager is dan 4,5%. Hierdoor is - uitgaande van de toepasselijke verzekeringsvoorwaarden - na 2009 geen verdere indexatie van de pensioenuitkering mogelijk (geweest).

3.7 De commissie concludeert dat pensioenuitvoerder correct uitvoering heeft gegeven aan de pensioenovereenkomst, waarin indexatie onder voorwaarden mogelijk is, maar geen verplichting voor de pensioenuitvoerder is opgenomen om te indexeren op basis van inflatie. De pensioenuitvoerder kan niet worden aangesproken op het feit dat de consument deze verwachting wel had.

3.8 Op grond van het voorgaande komt de commissie tot het oordeel dat de klacht van de consument ongegrond is en de vordering moet worden afgewezen.

## 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 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