Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0065
(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter en mr. S.J.A. Koster, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 4 november 2019
Ingediend door	: De consument
Tegen	: ASR Levensverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	: 25 januari 2021
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen

Samenvatting

Op de verzekeraar rust niet de verplichting om de premie voor de overlijdensrisicoverzekering van de consument te verlagen omdat de premies van soortgelijke producten is gedaald. De verzekeraar hoeft de consument ook niet te informeren over algemene marktontwikkelingen, zoals de premiedalingen bij overlijdensrisicoverzekeringen. Van een tekortkoming van de verzekeraar is dus geen sprake. De verzekeraar hoeft de consument geen schadevergoeding te betalen. De commissie wijst de vordering van de consument af.

1. De procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de verzekeraar; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de verzekeraar.

1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.

1.3 De consument en de verzekeraar 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 Assurantiekantoor Kerkhof bij Generali levensverzekering maatschappij N.V. (hierna: Generali), de rechtsvoorganger van de verzekeraar, een overlijdensrisicoverzekering (hierna: de ORV) afgesloten. De ORV is ingegaan op 1 augustus 2008 en de einddatum is 1 augustus 2038. De consument is verzekeringnemer en verzekerde.

Het verzekerd kapitaal is € 480.000,00 uit te keren na overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de verzekering. De premie bedraagt volgens het polisblad € 143,02 per maand.

2.2 De consument heeft bij de verzekeraar geklaagd over de hoogte van de premie van de ORV. De consument en de verzekeraar zijn niet tot een oplossing gekomen. Daarom heeft de consument een klacht bij Kifid ingediend.

De klacht en vordering

2.3 De consument vordert € 12.569,85. Dit is het totaal van de door de consument te veel betaalde premie voor de ORV.

2.4 De consument verwijt de verzekeraar dat hij de premie van de ORV gedurende de looptijd nimmer heeft verlaagd. Daarnaast verwijt de consument de verzekeraar dat hij zijn (na)zorgplicht heeft geschonden. De verzekeraar had de consument gedurende de looptijd van de ORV er op moeten wijzen dat de premies voor overlijdensrisicoverzekeringen daalden. Dat heeft de verzekeraar niet gedaan.

2.5 De consument voert aan dat hij de ORV rechtstreeks, zonder tussenkomst van een tussenpersoon, bij de verzekeraar heeft afgesloten. Assurantiekantoor Kerkhof was een dochtermaatschappij van de rechtsvoorganger van Generali en kan dan ook niet aangemerkt worden als een onafhankelijke tussenpersoon.

2.6 Omdat de verzekeraar zijn (na)zorgplicht heeft geschonden, heeft de consument te veel premie voor de ORV betaald. Het verschil tussen de betaalde premie van de ORV en premie die de verzekeraar had moeten rekenen c.q. de premie van een nieuw af te sluiten verzekering stelt de consument op € 12.569,85. Dit bedrag moet de verzekeraar aan de consument als schadevergoeding betalen.

Het verweer

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

3. De beoordeling

Wat is de hoofdvraag?

3.1 Het geschil spitst zich toe op de vraag in hoeverre de verzekeraar tijdens de looptijd van de ORV verplicht was de consument erop te wijzen dat de premie voor overlijdens-risicoverzekeringen daalden. De commissie is van oordeel dat de verzekeraar niet verplicht was de consument hierover te informeren. Zij licht dit oordeel hierna toe.

3.2 Over de stelling van de consument dat hij bij het sluiten van de ORV is bijgestaan door een niet onafhankelijke tussenpersoon die optrad namens de verzekeraar, oordeelt de commissie als volgt. De verzekeraar heeft aangevoerd dat Assurantiekantoor Kerkhof wel degelijk een zelfstandig tussenpersoon was. Het gegeven dat dit kantoor een dochter van de rechts-voorvanger van de verzekeraar was, staat hier niet aan in de weg. Nu uit de stukken in het dossier niet blijkt dat Assurantiekantoor Kerkhof bij de aanvraag van de ORV optrad namens en/of in opdracht van de verzekeraar, volgt de commissie de stelling van de consument niet. De consument is bij het afsluiten van de ORV bijgestaan door een zelfstandig en onafhankelijk tussenpersoon.

3.3 De consument vindt dat de verzekeraar de premie voor de ORV op enig moment in lijn had moeten brengen met de op dat moment geldende lagere premietarieven voor nieuwe bij de verzekeraar af te sluiten overlijdensrisicoverzekeringen. De Commissie stelt voorop dat een verzekeraar de beleidsvrijheid heeft om zelf de prijs te bepalen waarvoor hij zijn producten aanbiedt. Zie ook Geschillencommissie 2018-087 en 2018-654 (te vinden op www.kifid.nl). Omdat de consument bereid was de prijs te betalen die de verzekeraar voor de ORV vroeg, heeft hij de verzekeringsovereenkomst gesloten. Dat de verzekeraar na het sluiten van de ORV voor een (soort)gelijke verzekering een lagere premie bedingt, maakt nog niet dat de premiestelling van reeds bestaande overlijdensrisicoverzekeringen moet aanpassen indien dit niet eerder tussen partijen is overeengekomen. Een dergelijke afspraak tussen partijen is niet gesteld en niet gebleken.

3.4 Verder is de verzekeraar niet verplicht om de consument gedurende de looptijd van de verzekering te informeren over de voordeliger prijsstelling van nieuwe vergelijkbare producten. Ook hier geldt dat dit anders is als partijen een waarschuwingsplicht zijn overeengekomen, maar die is niet gesteld of gebleken. Zie Geschillencommissie 2018-087, 2018-654 en 2020-666.

De conclusie

3.5 De conclusie is dat de verzekeraar tegenover de consument niet verplicht is gedurende de looptijd van de ORV de premie naar beneden bij te stellen. Evenmin is de verzekeraar verplicht de consument gedurende de looptijd van de verzekering te informeren over een lagere prijsstelling van nieuwe vergelijkbare producten. Van een tekortkoming aan de zijde van de verzekeraar is geen sprake. Er is dan ook geen reden om de verzekeraar te veroordelen om een gedeelte van de door de consument betaalde premies aan de consument te vergoeden. De klacht van de consument is ongegrond en de commissie zal de vordering van de consument daarom afwijzen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.