Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0100

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. drs. D.J. Olthoff, secretaris)

Datum uitspraak	30 januari 2026
Klacht van	De consument
Tegen	AEGON Levensverzekering N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de pensioenuitvoerder
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Pensioenverzekering. Bindend advies. Klacht ongegrond.
Niet is gebleken dat de pensioenuitvoerder de afkoopwaarde van het pensioen verkeerd heeft berekend. De pensioenuitvoerder heeft ook mogen weigeren mee te werken aan de waardeoverdracht van de pensioenaanspraken van de consument naar zijn huidige pensioenuitvoerder.

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) het verweerschrift van de pensioenuitvoerder; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de pensioen-uitvoerder.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 2 december 2025. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens de pensioenuitvoerder waren aanwezig: mr. [naam 1] en mr. [naam 2].

1.3 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 van 16 januari 1989 tot 20 februari 1997 via zijn voormalige werkgever (hierna: de werkgever) pensioen opgebouwd bij de pensioenuitvoerder in een beschikbare premieregeling. Volgens het pensioenreglement gaat het pensioen in op 62-jarige leeftijd., in het geval van de consument 1 april 2025.

2.2 Op 17 december 2024 heeft het pensioenfonds van de huidige werkgever van de consument de pensioenuitvoerder gevraagd om mee te werken aan waardeoverdracht van het bij de pensioenuitvoerder opgebouwde pensioen. De pensioenuitvoerder heeft hierop bij brief van 7 januari 2025 afwijzend gereageerd, omdat dit verzoek niet binnen de wettelijke termijn van 6 maanden is ingediend. De pensioenuitvoerder schrijft onder meer:
"*(...)*
Op dit moment werken wij niet mee aan de waardeoverdracht. Het pensioen van [naam consument] is voor 1 januari 2015 in uw pensioenregeling opgenomen. Het verzoek is niet binnen de wettelijke termijn van 6 maanden ingediend. Wij nemen het verzoek alleen in behandeling als u kunt aantonen dat het verzoek tot waardeoverdracht wel binnen de wettelijke termijn is ingediend.
(...)"

2.3 Op 17 maart 2025 heeft de pensioenuitvoerder de consument schriftelijk onder meer als volgt geïnformeerd:
"*(...)*
De hoogte van uw pensioenkapitaal op 1 maart 2025 is € 12.309,84 bruto. Een deel hiervan is voor uw ex-partner.
(...)
U heeft een paar keuzes
Het pensioen bij Aegon is niet zo hoog. Daarom kunt u kiezen hoe u uw pensioen van ons wilt ontvangen. We hebben de keuzes die u heeft op een rij gezet in de bijlage 'Voorstellen voor uw pensioen' bij deze brief.
Denk goed na over uw keuze
(...)
Kiest u ervoor om uw pensioen af te kopen?
(...)
Uw keuzes hebben ook gevolgen voor de belasting die u straks betaalt en de toeslagen die u mogelijk ontvangt.
(...)
Het is altijd verstandig u te laten adviseren voordat u uw keuzes maakt.
Wilt u uw pensioen afkopen?
(...)
Het formulier vindt u bij deze brief.
Wilt u uw pensioen uitstellen?
U bent niet verplicht uw pensioen op 1 april 2025 te laten ingaan.
(...)"

2.4 De consument heeft op 22 maart 2025 een afkoopverzoek aan de pensioenuitvoerder gezonden.

Bij de vraag naar toepassing van de loonheffingskorting heeft hij handmatig het volgende vermeld:
"totaal te verwachten pensioenkapitaal is circa € 12.309,84
Mijn aandeel is € 6.154,92 en wordt onbelast uitgekeerd op mijn rekening, inkomsten belasting draag ik zelf af."
Bij de ondertekening heeft de consument verklaard het pensioenkapitaal niet te willen samenvoegen met eventuele andere pensioenkapitalen. De consument heeft daarbij het volgende handmatig vermeld:
"*Dit was jammer genoeg niet mogelijk i.v.m. pensioen voor 01-01-2015"*

2.5 De pensioenuitvoerder heeft op 28 maart 2025 de goede ontvangst van het afkoopformulier bevestigd.

2.6 De consument heeft op 23 april 2025 een netto afkoopbedrag van € 3.950,23 ontvangen.

De klacht en vordering

2.7 De consument meent dat de pensioenuitvoerder de afkoopwaarde onjuist heeft berekend, omdat geen rekening is gehouden met de afspraken met zijn ex-partner over de wijze van verdeling van het pensioen. Bovendien is ten onrechte loonbelasting ingehouden. Verder verwijt de consument de pensioenuitvoerder dat deze niet bereid is om mee te werken aan waardeoverdracht van zijn pensioen.

De consument vordert van de pensioenuitvoerder een brief met daarin de volgens hem juiste afkoopwaarde van zijn aandeel van het pensioenkapitaal, te weten € 11.808,--. Verder vordert de consument van de pensioenuitvoerder dat deze contact opneemt met de ex-partner van de consument voor de uitbetaling van het haar toekomende deel, een bedrag van € 6.155,--.
De consument vordert concreet de volgende schadevergoeding: € 7858,--, bestaande uit zijn deel van het pensioenkapitaal van € 11.808,-- minus het reeds uitgekeerde bedrag van € 3.950,23, vermeerderd met de wettelijke rente vanaf 23 april 2025.

Het verweer

2.8 De pensioenuitvoerder heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Het geschil

3.1 De commissie moet beoordelen of de pensioenuitvoerder tekort is geschoten door de uitgekeerde bedragen aan pensioenkapitaal verkeerd te berekenen en te weigeren om mee te werken aan waardeoverdracht van de pensioenaanspraken aan de huidige pensioen-uitvoerder.

Na de zitting is partijen de mogelijkheid gegeven om te onderzoeken of de afkoop kan worden teruggedraaid en het vrijgekomen pensioenkapitaal alsnog kan worden overgedragen aan de huidige pensioenuitvoerder. Dit is niet mogelijk gebleken, zodat de commissie uitspraak doet.

3.2 *Afkoopwaarde van het pensioenkapitaal*

De pensioenuitvoerder heeft toegelicht dat de afkoopwaarde die aan de consument is uitgekeerd als volgt is vastgesteld.
Per 1 april 2025 bedroeg het pensioenkapitaal € 17.963,--. In verband met verevening van het ouderdomspensioen is hiervan een bedrag van € 6.155,-- bestemd voor de ex-partner van de consument en € 5.653,-- voor de aankoop van bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner. Voor de consument resteert een bruto afkoopbedrag van € 6.154,92. Het is de commissie niet gebleken dat de pensioenuitvoerder bij deze berekeningen fouten heeft gemaakt.
De berekening is gemaakt volgens de standaard verdeling bij verevening van pensioenrechten op basis van de bij de pensioenuitvoerder bekende gegevens, die onder meer via het standaardformulier voor verevening van pensioenrechten bij scheiding door de consument zijn verstrekt. Tijdens de zitting heeft de consument aangevoerd dat in het echtscheidingsconvenant een andere verdeling is overeengekomen. De pensioenuitvoerder heeft verklaard dat dit document niet in zijn bezit is en dat de verdeling wordt gemaakt op basis van wat op het standaardformulier staat aangegeven. Dat de pensioenuitvoerder niet op de hoogte was van afwijkende afspraken, kan hem niet worden verweten.

3.3 Evenmin kan het verzoek van de consument worden gehonoreerd om de afkoopwaarde als bruto bedrag uit te keren. Zoals de pensioenuitvoerder terecht stelt, is hij verplicht om bij afkoop verplicht loonheffing in te houden als voorheffing van de inkomstenbelasting. [1]
De pensioenuitvoerder moet de belasting inhouden op het tijdstip van, in het geval van de consument, de betaling van het afkoopbedrag.[2] Het is voor de pensioenuitvoerder dan ook niet mogelijk, zoals de consument wenst, het bruto afkoopbedrag aan de consument over te maken, waarna de consument zelf belasting afdraagt.

---

[1] Artikel 6 lid 1 onder b Wet op de Loonbelasting 1964 (Wet LB) luidt:
"*1 Inhoudingsplichtige is:*
(...)
b. degene, die aan een of meer personen loon uit een vroegere dienstbetrekking tot hemzelf of tot een ander verstrekt
(...)"

[2] Artikel 27 lid 2 Wet LB luidt:
"*De inhoudingsplichtige is verplicht de belasting in te houden op het tijdstip waarop het loon wordt genoten.*"

Uit de handmatige aanvulling op het door de consument ondertekende afkoopformulier door de consument blijkt overigens dat de consument op de hoogte was van het hem toekomende bruto afkoopbedrag, te weten € 6.154,92, en dat hierover loonbelasting verschuldigd zou zijn.

Verzoek om waardeoverdracht

3.4 Na de hoorzitting is partijen de mogelijkheid gegeven om te onderzoeken of de afkoop van het pensioenkapitaal van de consument kon worden teruggedraaid met de bedoeling om dit kapitaal over te dragen aan de huidige pensioenuitvoerder van de consument. Dit is helaas niet mogelijk gebleken. De commissie oordeelt dat de pensioenuitvoerder het verzoek om waardeoverdracht van de pensioenaanspraken van 17 december 2024 heeft mogen afwijzen, omdat dit verzoek te laat is gedaan. Na uitdiensttreding bij zijn vorige werkgever in februari 1997 had de consument binnen zes maanden na indiensttreding bij zijn nieuwe werkgever een verzoek om individuele waardeoverdracht moeten indienen bij de ontvangende (nieuwe) pensioenuitvoerder.[3] Dit heeft de consument niet gedaan. Hoewel deze termijn van zes maanden inmiddels is vervallen, geldt deze nog steeds voor de gevallen waarbij de verwerving bij de nieuwe pensioenuitvoerder voor 1 januari 2015 is gestart. Dat de pensioenuitvoerder de consument niet hierover heeft geïnformeerd, kan hem niet worden verweten. Het lag op de op de weg van de nieuwe werkgever van de consument om hem hierover te informeren.

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 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ . 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/.

[3] Artikel 17g lid 1 Besluit uitvoering Pensioenwet luidt:
"*De deelnemer wiens verwerving van pensioenaanspraken in de door de ontvangende uitvoerder uitgevoerde pensioenregeling voor 1 januari 2015 een aanvang heeft genomen, vraagt een opgave als bedoeld in artikel 71, derde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 82, derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, binnen zes maanden na aanvang van de verwerving.*

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 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ .

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl