Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2019-949 (prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. P. van Haastrecht-van Kuilenburg, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 7 mei 2019
Ingediend door	: Consument
Tegen	: AEGON Levensverzekering N.V., gevestigd te Leeuwarden, verder te noemen Verzekeraar
Datum uitspraak	: 20 november 2019
Aard uitspraak	: Bindend advies

Samenvatting

De broer van Consument heeft een direct ingaande lijfrente afgesloten bij Verzekeraar. Na zijn overlijden heeft Verzekeraar de uitkering stopgezet. Consument stelt – namens de erven van zijn broer – aanspraak te kunnen maken op nog één kwartaaltermijn. De Commissie is van oordeel dat alle – op grond van de verzekeringsovereenkomst verschuldigde – termijnen door Verzekeraar zijn uitgekeerd. De erven van de broer van Consument kunnen dan ook geen aanspraak maken op een aanvullende uitkering. De Commissie wijst de vordering daarom af.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken met bijlagen:

- het door Consument digitaal ingediende klachtformulier;
- het verweerschrift van Verzekeraar;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van Verzekeraar.

De Commissie stelt vast dat partijen hebben gekozen voor bindend advies.

De Commissie stelt vast dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak kan daarom op grond van de stukken worden beslist.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Op 1 augustus 1995 heeft de broer van Consument een direct ingaande lijfrente afgesloten bij Verzekeraar. De broer van Consument en zijn echtgenoot zijn beiden als verzekerden aangemerkt. Blijkens het polisblad is het volgende overeengekomen.

Verzekerde rente	€ 14.400,-	per jaar ingaande 01-04-2013 en uit te keren tot en met de rentetermijn voorafgaande aan die waarin het overlijden van de eerststervende van de verzekerde en de medeverzekerde of het overlijden van de verzekerde en de medeverzekerde gelijktijdig plaatsvindt
	€ 14.400,-	per jaar ingaande op de eerste dag van de termijn waarin de verzekerde overlijdt en uit te keren tot en met de rentetermijn voorafgaande aan die waarin het overlijden van de medeverzekerde plaatsvindt
	€ 14.400,-	per jaar ingaande op de eerste dag van de termijn waarin de medeverzekerde overlijdt en uit te keren tot en met de rentetermijn voorafgaande aan die waarin het overlijden van de verzekerde plaatsvindt
De rente wordt uitgekeerd in kwartaaltermijnen achteraf. De rente vervalt op 1 februari, 1 mei, 1 augustus en 1 november van ieder jaar.		

De broer van Consument heeft hiervoor een eenmalige koopsom betaald van € 190.871,75.

2.2 Op 19 oktober 2018 heeft Verzekeraar een rentetermijn van € 2.727,10 (netto) aan de broer van Consument uitgekeerd.

2.3 Op [datum] december 2018 is de broer van Consument – als langstlevende verzekerde – overleden.

2.4 Bij e-mail van 7 januari 2019 heeft Consument Verzekeraar geïnformeerd over het overlijden van zijn broer, waarop Verzekeraar de uitkering per 1 november 2018 heeft stopgezet.

2.5 Consument heeft – namens de erven van zijn broer – een klacht ingediend bij het Kifid.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

3.1 Consument vordert dat Verzekeraar wordt gehouden nog één kwartaaltermijn (ad. € 3.600,- (netto € 2.727,10)) uit te keren.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Consument voert hiertoe de volgende argumenten aan:

- De rente wordt uitgekeerd in kwartaaltermijnen achteraf. De laatste uitkering op 19 oktober 2018 ziet dan ook op de periode mei-juli 2018. De rente over het kwartaal augustus-oktober 2018 dient Verzekeraar dan ook nog te voldoen.
- De door Verzekeraar overgelegde specificaties zijn niet eerder verstrekt.

Verweer Verzekeraar

3.3 Verzekeraar heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd:

- Het is gebruikelijk om het verschuldigde bedrag uit te keren voordat het kwartaal eindigt. Dit om er zeker van te zijn dat het bedrag daadwerkelijk op de verschuldigde datum beschikbaar is voor de klant. De rente over het kwartaal augustus-oktober 2018 heeft Verzekeraar dan ook rond 19 oktober 2018 aan de broer van Consument overgemaakt. Verzekeraar heeft alle kwartaalbetalingen dan ook reeds voldaan.
- De door Verzekeraar overgelegde specificaties zijn enkel via de digitale klantportaal aan de broer van Consument verstrekt.
- Uit deze specificaties blijkt dat in 2018 vier maal een uitkering heeft plaatsgevonden van € 2.727,10 netto. Dit bedrag vermeerderd met de ingehouden loonheffing en de bijdrage aan de Zorgverzekeringswet komt overeen met de verzekerde rente van € 14.400,-.

4. Beoordeling

4.1 Het geschil spitst zich toe op de vraag of de erven van de broer van Consument aanspraak kunnen maken op een eenmalige betaling van € 3.600,- (netto € 2.727,10).

4.2 De Commissie is van oordeel dat Verzekeraar alle verschuldigde kwartaaltermijnen reeds heeft voldaan en dan ook geen bedrag aan de erven verschuldigd is. De Commissie zal dit toelichten.

4.3 Blijkens het polisblad wordt de rente uitgekeerd in kwartaaltermijnen achteraf. Daarbij is opgemerkt dat de rente vervalt op 1 februari, 1 mei, 1 augustus en 1 november van ieder jaar. Hieruit volgt dat de rente over het kwartaal november – januari uiterlijk 1 februari door Verzekeraar moet zijn uitgekeerd, de rente over het kwartaal februari – april uiterlijk op 1 mei, de rente over het kwartaal mei – juli uiterlijk op 1 augustus en de rente over het kwartaal augustus – oktober uiterlijk op 1 november.

4.4 Uit het polisblad blijkt voorts dat de rente verschuldigd is tot en met de kwartaaltermijn voorafgaand aan het overlijden van de langstlevende verzekerde.

Nu de broer van Consument op [datum] december 2018 is overleden en de laatst verschuldigde termijn derhalve zag op het kwartaal augustus – oktober 2018, heeft Verzekeraar met de uitkering op 19 oktober 2018 voldaan aan zijn betalingsverplichting op grond van de verzekerings-overeenkomst.

4.5 Ten aanzien van de door Verzekeraar verstrekte specificaties, merkt de Commissie op dat het – gelet op het gegeven dat deze specificaties in een eerder stadium het één en ander voor Consument hadden kunnen verduidelijken – de voorkeur had verdiend indien deze op een eerder moment aan Consument waren verstrekt, maar dat de omstandigheid dat dit niet is gebeurd niet tot enige schade aan de zijde van Consument heeft geleid.

4.6 De conclusie is dat alle – op grond van de verzekeringsovereenkomst verschuldigde – termijnen door Verzekeraar zijn uitgekeerd. De erven van de broer van Consument kunnen dan ook geen aanspraak maken op een aanvullende uitkering. De Commissie wijst de vordering van Consument daarom af.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

In artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.