

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0146

(mr. R.J. Verschoof, voorzitter, mr. S.W.A. Kelterman, mr. drs. E.G. van der Jagt, leden en mr. H.G.M. Spitsbaard, secretaris)

Datum uitspraak	19 februari 2025
Klacht van	De consument
Tegen	N.V. Schadeverzekering Metaal en Technische Bedrijfstakingen, gevestigd te Den Haag, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering (gedeeltelijk) toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Samenvatting

WIA-excedentverzekering. De klacht van de consument bestaat uit drie onderdelen. Het eerste is dat de verzekeraar zijn uitkering heeft verlaagd met een bedrag dat gelijk is aan de verhoging die voortkwam uit de indexatie van zijn IVA-uitkering. Dit klachtonderdeel is ongegrond gelet op het aanvullend (schadeverzekerings)karakter van de verzekering zoals volgt uit de in de voorwaarden vastgelegde wijze van berekening van de uitkering. Het tweede klachtonderdeel is dat er per 1 juli 2023 geen toeslag is verleend. Dit klachtonderdeel is gegrond, omdat de verzekeraar daarmee afwijkt van de door hem aan de consument meegedeelde wijziging van het indexatiebeleid per 1 januari 2023. Het derde klachtonderdeel is dat de jaarlijkse bonus die hij destijds van zijn werkgever ontving niet is meegeteld voor het bepalen van de uitkeringsgrondslag. Dit klachtonderdeel is ongegrond omdat de bonus afhankelijk is gesteld van gerealiseerde bedrijfsresultaten en individueel vastgestelde doelstellingen waardoor het niet gaat om een zonder meer plaatsvindende jaarlijkse uitkering. De vordering van de consument wordt gedeeltelijk toegewezen.

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 verzekeraar; 4) de repliek van de consument; 5) de dupliek van de verzekeraar; 6) de aanvullende stukken van de consument na de hoorzitting en 7) de reactie daarop van de verzekeraar.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 12 september 2024. Op de hoorzitting was de consument aanwezig, samen met zijn zoon, de heer [naam 1]. Namens de verzekeraar waren aanwezig: mevrouw drs. [naam 2], directeur en mevrouw mr. [naam 3], secretaris.
- 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 is met ingang van 1 april 2018 deelnemer van de door zijn (ex) werkgever bij de verzekeraar afgesloten WIA-excedentverzekering, hierna: de verzekering. Op de verzekering zijn van toepassing de Algemene voorwaarden Collectieve WIA-verzekeringen Metaal en Techniek en de Bijzondere Voorwaarden WIA-Excedentverzekering Metaal en Techniek, hierna: de algemene voorwaarden respectievelijk de bijzondere voorwaarden.
- 2.2 De consument is vanaf 7 juli 2019 ziek en ontvangt van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) vanaf 5 juli 2021 op grond van de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) een Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten, hierna: IVA-uitkering. De consument ontvangt van de verzekeraar een aanvulling op zijn IVA-uitkering vanuit de verzekering.
- 2.3 Voorafgaand aan de algemene verzekeringsvoorwaarden is een 'checklist voor de werknemer' opgenomen waarin onder meer is vermeld:

"Wat moet u doen als er iets in uw situatie verandert? • Verandert er iets in uw situatie dat belangrijk is voor de verzekering en de uitkering? Dan moet u dit binnen een maand na de verandering aan ons laten weten. Stuur een brief waarin staat wat er veranderd is."

- 2.4 In de startbrief bij het deelnamebewijs is onder meer vermeld:

"Wilt u precies weten wat deze verzekeringen bieden? Lees dan onze polisvoorwaarden. Deze vindt u op onze website www.nvschade-mt.nl. Op onze website vindt u ook andere informatie over uw verzekeringen zoals informatieve filmpjes, brochures en antwoorden op veelgestelde vragen."

(...)

Hoe zeker is uw uitkering?

De hoogte van uw uitkering is afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid en uw eventuele inkomsten uit arbeid.

Uw uitkering wordt ieder jaar verhoogd met maximaal de stijgingen van de lonen in de Metaal en Techniek. Ieder jaar op 1 januari besluit NV schade met welk bedrag uw uitkering omhoog mag gaan. Stijgingen tot en met 2% volgt NV schade altijd. Over hogere stijgingen beslist NV schade per jaar. (...)

- 2.5 De consument heeft een brief ontvangen van zijn werkgever, gedateerd 23 mei 2020, waarin hij is geïnformeerd over de bonus over het jaar 2019.

In deze brief staat onder meer:

- “Het bovenstaande bruto bonus bedrag is opgebouwd uit de volgende onderdelen:*
- Uw (parttime) jaarsalaris, op basis van het salaris van december 2019, inclusief vakantiegeld;*
 - Uw persoonlijke indeling in de salaris- cq functieschaal bepaalt uw individuele bonuspercentage en daarmee wordt uw bonuspotentieel berekend;*
 - De behaalde bedrijfsdoelstellingen van de organisatie, te weten de omzet en EBIT (earnings before interest and taxes). Deze zijn van invloed op uw bonusuitkering en noemen we de realisatiefactor.*
 - Uw persoonlijke resultaten zijn van invloed op het uiteindelijke bonusbedrag. Dit zijn: uw ziekteverzuim, uw persoonlijke beoordelingsscore, uw evt extra inzet en uw evt aangedragen en ingevoerde kostenbesparende maatregelen.”*

- 2.6 Vanaf 1 januari 2023 heeft de verzekeraar het indexatiebeleid gewijzigd. Dit nieuwe indexatiebeleid geldt ook voor de consument. In een brief van 16 februari 2023 van de verzekeraar aan de consument over het nieuwe indexatiebeleid staat onder meer:

“Uw uitkeringsgrondslag gaat in 2023 omhoog met 3,0%

De manier waarop wij de uitkeringsgrondslag verhogen is aangepast. Sinds 1 januari 2023 laten wij de uitkeringsgrondslag meegroeien met de WIA-uitkeringen van het UWV. Deze indexatie doen wij ieder jaar op 1 januari en 1 juli. Voor de hoogte van uw uitkering gaan we uit van uw uitkeringsgrondslag in het jaar van uw eerste ziekte dag. Uw uitkeringsgrondslag is in 2023 gestegen naar [bedrag]. Vanaf eind februari ontvangt u uw gewijzigde uitkering. Hoe wij de uitkeringsgrondslag precies verhogen leest u in het Uitkeringsoverzicht.”

- 2.7 In het uitkeringsoverzicht bij de brief van 16 februari 2023 staat onder meer:

“Sinds 1 januari 2023 koppelen wij de verhoging van uw uitkeringsgrondslag en de stijging van de WIA-uitkeringen van het UWV aan elkaar. Ieder jaar op 1 januari en op 1 juli besluiten wij met welk bedrag uw uitkeringsgrondslag omhooggaat. Dit werkt als volgt:

Stijgen de WIA-uitkeringen van het UWV met minder dan 2%

Dan verhogen wij uw uitkeringsgrondslag met de hoogste van de volgende twee stijgingspercentages:

- de stijging van de UWV-uitkeringen of;*
- de stijging van de lonen in de bedrijfstak met een maximum van 2%.*

Stijgen de WIA-uitkeringen van het UWV tussen de 2 en 3%

Dan verhogen wij uw uitkeringsgrondslag met dezelfde stijging.

Stijgen de WIA-uitkeringen van het UWV met 3% of meer?

Dan verhogen wij uw uitkeringsgrondslag met minimaal 3%. NV schade beoordeelt in deze situatie altijd of het mogelijk is de uitkering meer te verhogen. Dit is niet gegarandeerd."

- 2.8 Per brief van 9 augustus 2023 heeft de verzekeraar de consument geïnformeerd dat de uitkeringsgrondslag niet meestijgt met de verhoging van de uitkering door het UWV:

"(...)

NV Schade houdt uitkeringsgrondslag gelijk

De maatschappelijke ontwikkelingen en prijsstijgingen zorgen ervoor dat het UWV de uitkeringen dit jaar uitzonderlijk verhoogt. In januari met 10,15% en per 1 juli met 3,13%. In januari heeft NV schade besloten de uitkeringsgrondslag met 3,00% te verhogen. Wij hebben besloten de uitkeringsgrondslag per 1 juli gelijk te houden en niet (gedeeltelijk) mee te laten stijgen met het UWV."

Wat betekent dit voor uw uitkering?

Als uw uitkeringsgrondslag gelijk blijft en uw uitkering van het UWV omhooggaat, dan gaat uw aanvullende uitkering van NV schade in de meeste gevallen omlaag. Wij sturen u van deze wijziging geen aparte wijzigingsbrief met een berekening. U kunt de hoogte van uw uitkering van NV schade zien door in te loggen op Mijn NV schade."

De klacht en vordering

- 2.9 De klacht van de consument bestaat uit drie delen.

Eerste klachtonderdeel

Het eerste klachtonderdeel is dat de verzekeraar bij de berekening van de uitkering per 1 januari en 1 juli 2022 en 1 januari en 1 juli 2023 ten nadele van de consument is afgeweken van de verzekeringsvoorwaarden, door verlaging van de uitkering met een bedrag dat gelijk is aan de verhoging door indexatie van zijn IVA- uitkering. De consument licht deze klacht als volgt toe.

- 2.10 In de startbrief bij het deelnamebewijs staat dat de uitkering jaarlijks wordt verhoogd. Er is in de startbrief niet vermeld dat deze verhoging wordt verrekend met de indexatie van zijn IVA-uitkering.
- 2.11 In artikel 3a van de bijzondere voorwaarden staat dat de verzekering een extra uitkering geeft bovenop de uitkering van het UWV. Er staat niet dat het totale inkomen wordt verhoogd tot een bepaalde hoogte. Door de verrekening van de indexatie van de IVA-uitkering, komt de uitkering uit de verzekering niet bovenop de uitkering van het UWV.

- 2.12 In artikel 8c van de bijzondere voorwaarden staat de formule om de hoogte van de uitkering te berekenen. De in deze formule genoemde componenten: het jaarsalaris-excedent (component A) en het WIA-jaarsalaris (component B) zijn bedragen die na vaststelling van de uitkeringsgrondslag niet meer wijzigen. Dat het WIA-jaarsalaris niet meer wijzigt, blijkt uit artikel 8a van de bijzondere voorwaarden WIA-werknemersverzekering dat regelt dat de salarisverhogingen volgens de CAO alleen meetellen in de periode tussen de eerste dag van de ziekte en dag waarop recht is op de UWV-uitkering. Voor het jaarsalaris-excedent volgt dit op gelijke wijze uit artikel 8b van de bijzondere voorwaarden. Ook het UWV wijzigt het maximum SV-loon niet in hun berekening. Omdat het jaarsalaris excedent niet meer wijzigt kan de aanvulling ook niet worden verlaagd als het UWV de uitkering verhoogt met de indexatie. Daarom staat er in artikel 3a van de algemene voorwaarden ook dat de uitkering 'bovenop' de uitkering van het UWV komt. Het telkens opnieuw berekenen van de uitkering is ook in strijd met artikel 8d van de bijzondere voorwaarden, dat de inhouding van inkomsten uit werk regelt. De berekeningsmethode van de verzekeraar leidt ertoe dat als de UWV-uitkering door toeslagverlening hetzelfde niveau heeft bereikt als de uitkeringsgrondslag bij aanvang van de uitkering van de verzekering, er geen aanvulling meer wordt gedaan vanuit de verzekering. Dit staat haaks op de bedoeling van de toeslagverlening om de stijging van de lonen in de Metaal en Techniek te volgen. Dat de verzekeraar dit ondervangt door wel de grondslag van de uitkering te verhogen, is volgens de consument in zijn nadeel als de indexatie van de IVA-uitkering hoger is dan de CAO verhoging zoals in 2022 het geval was.
- 2.13 In artikel 8e van de bijzondere voorwaarden staat dat de uitkering ieder jaar wordt verhoogd om de stijgingen van de lonen in de Metaal en Techniek te volgen. Door de manier waarop de verzekeraar de toeslagverlening heeft toegepast is de uitkering uit de verzekering juist verlaagd en volgt deze de ontwikkelingen in de Metaal en Techniek niet meer. Dat is in strijd met de doelstelling van dit artikel. Dit doel kan alleen worden bereikt als de uitkering wordt verhoogd met de toeslag.

Tweede klachtonderdeel

- 2.14 Het tweede klachtonderdeel is dat de verzekeraar zich niet heeft gehouden aan de toezegging in zijn brief van 16 februari 2023 om twee maal per jaar, op 1 januari en 1 juli, de indexatie van het UWV tot 3% te zullen volgen. Per 1 juli 2023 heeft het UWV de uitkering met 3,13% verhoogd, maar heeft de verzekeraar de uitkering niet verhoogd. In de brief van 16 februari 2023 staat nergens een restrictie van een maximale verhoging tot 3% *per jaar*. Op basis van de toezeggingen in deze brief had de verzekeraar ook per 1 juli 2023 minimaal 3% moeten indexeren. Daarbij geldt dat de verzekeraar volgens artikel 2c van de bijzondere voorwaarden alleen in bijzondere omstandigheden in het voordeel van de werkgever of werknemer mag afwijken van de voorwaarden. De manier waarop de toeslagverlening in 2023 is berekend, is in zijn nadeel en daarom niet conform de polisvoorwaarden.

Derde klachtonderdeel

- 2.15 Het derde klachtonderdeel van de consument is dat zijn persoonlijke bonus niet als vast onderdeel is meegenomen bij de berekening van de uitkeringsgrondslag. De bonus had volgens de consument wel moeten worden meegerekend omdat het persoonlijke bonuspercentage schriftelijk is overeengekomen en een vaste jaarlijkse uitkering is.

Vordering

- 2.16 De consument vordert uitkering uit de verzekering zonder de per 1 januari en 1 juli 2022 en 1 januari en 1 juli 2023 door de verzekeraar toegepaste verrekening van de indexatie van de UWV-uitkering, indexatie van de uitkering uit de verzekering per 1 juli 2023 met 3% en verhoging van de uitkeringsgrondslag met de persoonlijke bonus van 20%, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf 1 januari 2022.

Het verweer van de verzekeraar

- 2.17 De verzekeraar heeft de volgende verweren gevoerd.
- 2.18 De verzekeraar biedt de verzekering aan aan werkgevers in de sector Metaal en Techniek voor hun werknemers die meer dan het sociaal verzekeringsloon (SV loon) verdienen tot een maximum van € 100.000,-. De verzekering is een (aanvullende) schadeverzekering waarvan de hoogte van de uitkering wordt bepaald door de hoogte van de uitkering van het UWV. Dat is niet alleen het geval op het moment van het bepalen van het recht op een uitkering, maar ook gedurende de looptijd van de uitkering. De uitkering van het UWV wordt aangevuld tot een bepaalde hoogte. Ter onderbouwing van dit aanvullende karakter beroept de verzekeraar zich op artikel 5a van de algemene voorwaarden waarin staat dat wijzigingen in de situatie, waaronder begrepen wijzigingen in de uitkering van het UWV aan de verzekeraar moeten worden gemeld. Dit staat ook beschreven in de checklist voor de werknemer voorafgaand aan de algemene voorwaarden. Daarnaast wijst de verzekeraar ter onderbouwing van dit aanvullende karakter op artikel 8c van de bijzondere voorwaarden waarin staat hoe de uitkering wordt berekend.
- 2.19 Vanaf 1 januari 2023 is het indexatiebeleid gewijzigd en geldt in plaats van 2%, een maximale verhoging van 3%. Ook zal de verzekeraar twee keer per jaar vaststellen of en met welk percentage hij de grondslagen kan indexeren (per januari en juli). De verzekeraar volgt in principe de indexaties van de lonen in de sector Metaal en Techniek en niet de indexatiepercentages die het UWV hanteert. De verzekeraar heeft besloten om per 1 januari 2023 de uitkeringsgrondslagen met 3% te verhogen. Dat was meteen gelijk aan het maximale jaarlijkse percentage dat de verzekeraar zonder meer volgt bij loonsverhogingen in de sector. Op 1 juli 2023 is niet nog een keer verhoogd. Dat was op dat moment niet haalbaar en de beslissing was in lijn met het geldende indexatiebeleid van de verzekeraar: de verzekeraar mag verhogen met meer dan 3% per jaar, maar hoeft dat niet te doen.

- 2.20 De verzekeraar erkent dat zijn polisvoorwaarden en uitkeringsoverzichten niet duidelijk genoeg zijn geformuleerd. Door de inzichten die de consument hem heeft verschaft is de informatievoorziening op een aantal onderdelen aangepast. Maar dit leidt er volgens de verzekeraar niet toe dat de consument gecompenseerd zou moeten worden wegens gemiste inkomsten. Daarbij wijst de verzekeraar erop dat uit zijn berekening volgt dat indexering van de grondslag – zoals de verzekeraar heeft gedaan – financieel gunstiger voor de consument uitpakt dan wanneer het standpunt van de consument wordt gevolgd waarbij een toeslag op de uitkering wordt toegepast.
- 2.21 Wat betreft het niet meerekenen van de bonus in de uitkeringsgrondslag heeft de verzekeraar aangevoerd dat hij bij het bepalen van het salaris op de eerste ziektedag de definitie hanteert van jaarsalaris zoals is opgenomen in de algemene voorwaarden, artikel 1d. De bonus zoals beschreven in de regeling van de werkgever is afhankelijk van het bedrijfsresultaat. De verzekeraar neemt de bonus daarom niet mee als onderdeel van het salaris bij het opleggen van premie of bij het vaststellen van het loon op de eerste ziektedag.

3. De beoordeling

Inleiding

- 3.1 De commissie zal hierna achtereenvolgens de drie klachtonderdelen van de consument beoordelen.

Berekeningswijze uitkering

- 3.2 Bij de beantwoording van de vraag hoe de uitkering van de verzekering moet worden berekend, gaat het erom wat partijen hierover hebben afgesproken. Op het deelnamebewijs en de daarbij behorende startbrief zijn de aanspraken kort weergegeven. Zoals in de startbrief staat, moeten de polisvoorwaarden worden gelezen om precies te weten wat de verzekering biedt. Het gaat er dus om wat hierover in de algemene en bijzondere voorwaarden is bepaald. Deze voorwaarden zijn eenzijdig vastgesteld door de verzekeraar. Bij de uitleg van dergelijke voorwaarden komt het met name aan op objectieve factoren zoals de bewoordingen van de bepaling, gelezen in het licht van de voorwaarden als geheel en van de eventueel bij de voorwaarden behorende toelichting.¹ Ook het doel en de functie van de verzekering kan bij de uitleg worden betrokken.² Verder is bij de uitleg de contra proferentem-regel van belang. Die houdt in dat een onduidelijkheid in de polisvoorwaarden ten nadele van de opsteller van de voorwaarden (in dit geval de verzekeraar) wordt uitgelegd.³

¹ HR 16 mei 2008, ECLI:NL:HR:2008:BC2793, rov. 3.4.2; HR 28 september 2018, ECLI:NL:HR:2018:1800 (AOV), rov. 3.7.5

² Conclusie A-G Hartlief, ECLI:NL:PHR:2017:185, onder punt 3.11.

³ HR 28 september 2018, ECLI:NL:HR:2018:1800 (AOV), rov. 3.7.5 en 3.7.7; Conclusie A-G Hartlief, ECLI:NL:PHR:2017:185, onder punt 3.8-3.10

- 3.3 Uit artikel 3a van de bijzondere voorwaarden getiteld: “Waarvoor is deze verzekering” volgt dat de strekking van de verzekering is om een extra uitkering te doen in geval van arbeidsongeschiktheid, bovenop de uitkering van het UWV, voor werknemers die een hoger jaarsalaris hebben dan het wettelijk maximum SV-loon. De consument leidt uit de woorden ‘bovenop de UWV uitkering’ af dat er geen rekening mag worden gehouden met de indexering van de IVA-uitkering. Het gaat in dit artikel echter om de strekking van de verzekering, namelijk aanvulling van de gemaximeerde UWV uitkering. Hoe die aanvulling wordt vastgesteld is geregeld in artikel 8c van de bijzondere voorwaarden getiteld “Op hoeveel uitkering heeft u recht?”. De commissie volgt de verzekeraar daarom in zijn verweer dat de verzekering een aanvullend (schadeverzekerings) karakter heeft: inkomsten, waaronder de (geïndexeerde) UWV uitkering worden hierop namelijk in mindering gebracht.
- 3.4 Artikel 8e van de bijzondere voorwaarden waarin staat dat de toeslagverlening een bedrag is waarmee de uitkering wordt verhoogd om de stijgingen van de lonen in de Metaal en Techniek te volgen moet gelezen worden in het licht van het aanvullende karakter van de verzekering en in samenhang met de wijze van berekening van de uitkering als genoemd in artikel 8c van de bijzondere voorwaarden. Hierdoor volgt het totale inkomen (de aanvulling uit de verzekering samen met de (geïndexeerde) WIA-uitkering en eventuele andere wettelijke uitkeringen en/of uitkeringen uit verzekeringen voor arbeidsongeschiktheid) de loonontwikkeling.

Het eerste klachtonderdeel, dat bij de berekening van de uitkering per 1 januari en 1 juli 2022 en 1 januari en 1 juli 2023 ten nadele van de consument is afgeweken van de verzekeringsvoorwaarden, is dan ook ongegrond.

De wijziging van het indexatiebeleid per 1 januari 2023

- 3.5 In de brief van 16 februari 2023 staat dat de manier waarop de uitkeringsgrondslag wordt verhoogd is aangepast: deze groeit mee met de WIA-uitkeringen van het UWV en de indexatie wordt ieder jaar op 1 januari en 1 juli gedaan. Hoe dit wordt gedaan is uitgelegd in het bij de brief gevoegde uitkeringsoverzicht. Daarin staat voor de situatie dat de WIA-uitkeringen van het UWV met 3% of meer stijgen, dat dan de uitkeringsgrondslag wordt verhoogd met minimaal 3%. Per 1 juli 2023 heeft het UWV de uitkeringen met 3,13% verhoogd. Per brief van 9 augustus 2023 heeft de verzekeraar laten weten te hebben besloten om de uitkeringsgrondslag per 1 juli gelijk te houden en niet (gedeeltelijk) mee te laten stijgen met het UWV.

De commissie stelt vast dat het besluit om de uitkeringsgrondslag niet mee te laten stijgen met de verhoging van de uitkering door het UWV afwijkt van de in de brief van 16 februari 2023 genoemde wijziging van de wijze van toeslagverlening. De commissie volgt de verzekeraar daarom niet in zijn verweer dat hij in principe de indexaties van de lonen in de sector Metaal en Techniek volgt en niet de indexatiepercentages die het UWV hanteert. In de brief van 16 februari 2023 heeft de verzekeraar juist geschreven dat de wijze van indexering op dit punt is gewijzigd en dat de indexering van het UWV wordt gevolgd.

In de brief van 16 februari 2023 is ook een wijziging van het moment van indexering aangekondigd, namelijk ieder jaar op 1 januari en 1 juli. In het uitkeringsoverzicht waarin staat hoe de indexering wordt toegepast, staat niet dat het maximum van 3% waarboven de verzekeraar beoordeelt of het mogelijk is de uitkering te verhogen, per jaar geldt. Een redelijke lezing van de brief van 16 oktober 2023 is dat het maximum van 3% per indexeringsmoment geldt.

Uit het voorgaande volgt dat het besluit van de verzekeraar om de UWV-indexering per 1 juli 2023 niet te volgen niet in lijn was met het geldende indexatiebeleid zoals door de verzekeraar is gesteld, maar juist een afwijking van het beleid zoals dat was geformuleerd in de aan de consument gestuurde aankondiging en uitleg ervan. Het klachtonderdeel over het niet laten stijgen van de uitkeringsgrondslag per 1 juli 2023 met 3% is daarom gegrond.

De bonus

- 3.6 Uit de brief van 23 mei 2020 van de werkgever over de toekenning van de bonus over 2019 blijkt dat de persoonlijke resultaten van de consument (mede) bepalend zijn bij de vaststelling van de hoogte van de bonus. Dat de bonus schriftelijk is overeengekomen en jaarlijks tot uitkering komt, betekent nog niet dat het daarmee een vaste – in de betekenis van ‘zekere’ – jaarlijkse uitkering is als genoemd in artikel 1 d van de algemene voorwaarden. Hieruit volgt dat de verzekeraar naar het oordeel van de commissie de bonus buiten beschouwing mocht laten bij de vaststelling van de uitkeringsgrondslag. Dit klachtonderdeel is daarom ongegrond.

De wettelijke rente

- 3.7 De gevorderde wettelijke rente wordt toegewezen vanaf 1 juli 2023, de datum waarop de verzekeraar de toeslag van 3% had moeten toepassen. De commissie gaat er vanuit dat de uitkering elke maand rond de 25^{ste} dag van een kalendermaand wordt uitbetaald, zodat de wettelijke rente over de verhoging van de betreffende maandtermijn steeds vanaf die dag verschuldigd is.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de verzekeraar de uitkeringsgrondslag per 1 juli 2023 met 3% verhoogt en op basis daarvan per die datum een aanvullende uitkering aan de consument toekent met de wettelijke rente over die verhoging, voor iedere maandtermijn te rekenen vanaf de 25^{ste} dag van de kalendermaand waarop de termijn betrekking heeft, tot aan de dag van algehele voldoening, binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd. Al het overige wordt afgewezen.

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-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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de verzekeringsvoorwaarden

Algemene voorwaarden Collectieve WIA-verzekeringen Metaal en Techniek

1. Wat bedoelen wij met....

(...)

d. Jaarsalaris

(...)

De volgende bedragen en vergoedingen tellen **wel** mee bij de berekening van het jaarsalaris:

- de provisie die hoort bij het vorige kalenderjaar bij dezelfde werkgever, ook als die nog niet is uitbetaald,
- loon in natura, als dit op de salarisstrook staat,
- toeslagen van de overheid,
- bedragen die de werknemer krijgt op basis van een beloningssysteem dat geldt in het bedrijf waar de werknemer werkt, bijvoorbeeld tarief of meritering,
- ploegentoeslag,
- vaste jaarlijkse uitkeringen die in het arbeidscontract van de werknemer staan, zoals: dertiende maand, vaste eindejaarsuitkering, gegarandeerde winstdeling, of andere jaarlijkse uitkeringen.

De volgende bedragen en vergoedingen tellen **niet** mee bij de berekening van het jaarsalaris:

- vergoeding voor overwerk,
- reiskosten,
- onkosten,
- gratificaties,
- winstdeling, of andere vergoedingen die hierop lijken.

Ook de inkomensafhankelijke premie voor de Zorgverzekeringswet telt niet mee met het jaarsalaris.

2. Over de algemene voorwaarden

(...)

c. Wij mogen in bijzondere omstandigheden in het voordeel van de werkgever of werknemer of allebei afwijken van de afspraken in deze Algemene voorwaarden, de voorwaarden WIA-werknemersverzekering en de voorwaarden WIA-excedent en WIA-excedent Top (hardheidsclausule).

5. Wat moet de werknemer doen?

Bent u werknemer? Dan gelden de volgende verplichtingen voor u:

a. Wij hebben informatie van u nodig om te bepalen of u recht heeft op een uitkering en om te bepalen hoe hoog deze uitkering is. U bent verplicht om deze informatie op tijd en op de juiste manier aan ons door te geven. Wij laten u weten welke informatie u moet opsturen, wanneer en hoe. Heeft u daarvoor informatie nodig van uw werkgever? Dan moet uw werkgever die aan u geven.

(...)

e. Verandert er iets in uw situatie dat belangrijk is voor de verzekering en de uitkering? Dan moet u dit binnen een maand na de verandering aan ons laten weten. Stuur een brief waarin staat wat er veranderd is. De volgende veranderingen moet u doorgeven:

- U stopt met werken
- Uw contract verandert.
- U krijgt een baan bij een andere werkgever.
- Uw WIA-uitkering van UWV gaat in.
- Uw WIA-uitkering van UWV stopt.
- Er verandert iets aan de WIA-uitkering van UWV.

Bijzondere voorwaarden WIA-werknemersverzekering

8. Op hoeveel uitkering heeft u recht?

a. Om te bepalen op hoeveel WIA-werknemersuitkering u recht heeft, berekenen we eerst uw zogenaamde WIA-jaarsalaris. Dat doen we als volgt:

- We berekenen eerst het jaarsalaris dat u kreeg op de eerste dag dat u arbeidsongeschikt werd. In de Algemene voorwaarden leest u hoe we dit jaarsalaris berekenen.
- We gaan voor de berekening van het WIA-jaarsalaris uit van uw jaarsalaris tot een bepaald maximumbedrag. Dit maximumbedrag wordt ieder jaar op 1 januari door de overheid vastgesteld. Op onze website www.nvschade-mt.nl ziet u wat het maximumbedrag op dit moment is.
- De WIA-uitkeringen die u via de werkgever krijgt van UWV of van ons tellen wel mee bij de berekening van het WIA-jaarsalaris.
- De WIA uitkeringen die u rechtstreeks van UWV krijgt tellen niet mee bij de berekening van uw WIA-jaarsalaris.
- Vervolgens verhogen we het WIA- jaarsalaris met het percentage waarmee ook de salarissen volgens de CAO's zijn verhoogd in de bedrijfstak Metaal en Techniek. De verhoging geldt alleen voor de periode tussen de eerste dag van uw ziekte en de dag waarop u recht kreeg op een WIA-uitkering van UWV. Met de eerste dag van uw ziekte bedoelen we de eerste dag waarop u zich heeft ziekgemeld voor de ziekte waardoor u arbeidsongeschikt bent geworden.

Bijzondere voorwaarden WIA-excedentverzekering

3. Waarvoor is de verzekering?

a. Met onze WIA-excedentverzekering kunt u een uitkering krijgen als UWV heeft vastgesteld dat u voor minstens 15% arbeidsongeschikt bent en u een hoger inkomen heeft dan het wettelijk maximum SV-loon. De Belastingdienst heeft namelijk een maximum bedrag voor het jaarsalaris dat ze gebruikt om te berekenen hoeveel uitkering arbeidsongeschikte werknemers kunnen krijgen. Dit heet het wettelijk maximum SV-loon. Werknemers die een hoger jaarsalaris hebben dan het wettelijk maximum SV-loon, houden veel minder inkomen over als ze arbeidsongeschikt worden. Deze verzekering geeft werknemers met een jaarsalaris tot maximaal € 100.000 een extra uitkering bovenop de eventuele uitkering van UWV en de uitkering uit de WIA-werknemersverzekering. Wordt uw arbeidsongeschiktheidspercentage hoger, dan bent u met deze verzekering ook verzekerd. Maar bent u hiervoor ergens anders ook verzekerd? Dan geldt alleen die andere verzekering.

b. U krijgt niet in alle situaties een uitkering. In deze voorwaarden leest u wanneer deze verzekering een uitkering betaalt en wanneer niet. Het is daarom belangrijk dat u de voorwaarden goed leest en begrijpt.

8. Op hoeveel uitkering heeft u recht?

a. Volgens de regels van de WIA heeft UWV vastgesteld voor hoeveel procent u arbeidsongeschikt bent. Wij gebruiken hetzelfde percentage om te bepalen hoeveel WIA excedentuitkering u krijgt.

b. Om te bepalen op hoeveel WIA excedentuitkering u recht heeft, berekenen we eerst uw zogenaamde Jaarsalaris-excedent. Dat doen we als volgt:

- We berekenen eerst het jaarsalaris dat u kreeg op de eerste dag dat u arbeidsongeschikt werd. In de Algemene voorwaarden leest u hoe we dit jaarsalaris berekenen. Voor de WIA excedentverzekering maximeren wij dit jaarsalaris op € 100.000 euro.
- Vervolgens gaan wij voor de berekening van uw Jaarsalaris-excedent uit van een bepaald maximumbedrag. Dit maximumbedrag wordt ieder jaar op 1 januari door de overheid vastgesteld. Op onze website www.nvshade.nl ziet u wat het maximumbedrag op dit moment is.
- Het Jaarsalaris-excedent is uw jaarsalaris dat wij berekend hebben (maximaal € 100.000 euro) minus dit maximumbedrag.
- Vervolgens verhogen we het Jaarsalaris-excedent met het percentage waarmee ook de salarissen volgens de CAO's zijn verhoogd in de bedrijfstak Metaal en Techniek. De verhoging geldt alleen voor de periode tussen de eerste dag van uw ziekte en de dag waarop u recht kreeg op een uitkering van ons. Met de eerste dag van uw ziekte bedoelen we de eerste dag waarop u zich heeft ziek gemeld voor de ziekte waardoor u arbeidsongeschikt bent geworden.

c. Met de WIA-excedentverzekering krijgt u iedere maand een uitkering als u arbeidsongeschikt bent. Hoeveel WIA-excedentuitkering u krijgt, hangt af van het percentage van uw arbeidsongeschiktheid. Er zijn drie situaties:

(...)

In de berekeningen voor situatie 2. en 3. gebruiken wij de volgende onderdelen:

- A = Uw Jaarsalaris-excedent dat we hierboven (in 8b) hebben berekend;
- B = Uw WIA –jaarsalaris dat we in artikel 8a van onze Bijzondere voorwaarden WIA werknemersverzekering hebben berekend;
- C = Uw Nieuwe jaarsalaris. Dat is het salaris dat u nu nog verdient met werken;
- D = Uw jaarsalaris zoals wij dat wij hebben berekend volgens onze Algemene voorwaarden zonder maximum van € 100.000 euro.

(...)

3. U ontvangt een IVA-uitkering van UWV en u bent voor minstens 80% duurzaam arbeidsongeschikt?

$$(C * (A+B))$$

75% van (A + B) – 75% van D

Van deze uitkomst gaan de volgende bedragen af:

- de WIA-uitkering die u van UWV krijgt,
- andere wettelijke uitkeringen, als u die krijgt,
- andere uitkeringen die u krijgt uit verzekeringen voor arbeidsongeschiktheid.

d. UWV kan een reden hebben om uw WIA-uitkering niet helemaal te betalen. Als UWV dat doet, dan doen wij dat op dezelfde manier met uw WIA-excedentuitkering.

e. Op uw WIA-excedentuitkering krijgt u ieder jaar toeslagverlening. Toeslagverlening is een bedrag waarmee uw uitkering verhoogd wordt om de stijgingen van lonen in de Metaal en Techniek te volgen. Ieder jaar op 1 januari besluiten we met welk bedrag uw uitkering omhoog mag gaan. Stijgingen tot en met 2% volgen we altijd. Over hogere stijgingen beslissen we per jaar in hoeverre we ze kunnen volgen.