Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0615

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. drs. D.J. Olthoff, secretaris)

Datum uitspraak	30 juli 2025
Klacht van	De consument
Tegen	AEGON Levensverzekering N.V., gevestigd te Den Haag, verder te noemen de pensioenuitvoerder
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Geschil over de fiscale status van de consument en de inhoudingsverplichting van de pensioenuitvoerder. Bindend advies. Klacht ongegrond.
Volgens de consument worden door de pensioenuitvoerder ten onrechte premies voor de volksverzekeringen en een bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (Zvw) ingehouden, omdat vaststaat dat de consument niet meer als Nederlands ingezetene kan worden aangemerkt. Volgens de pensioenuitvoerder is dit nu juist niet komen vast te staan en is hij om die reden verplicht om de inhoudingen te verrichten. De commissie oordeelt dat de klacht van de consument ongegrond is. De pensioenuitvoerder mag van de consument verlangen dat deze bewijs over legt, waaruit onomwonden blijkt de pensioenuitvoerder niet meer inhoudingsplichtig is.

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; 5) de dupliek van de pensioenuitvoerder en 6) de reactie op de dupliek van de consument.

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 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 ontvangt een pensioenuitkering van de pensioenuitvoerder.

2.2 De consument heeft vanaf 2023 bij de pensioenuitvoerder geklaagd vanwege inhoudingen op deze uitkering door de pensioenuitvoerder van onder meer premies volksverzekeringen en een bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (Zvw).

2.3 De pensioenuitvoerder heeft in reactie op de klacht de consument gevraagd om bij de Belastingdienst een vrijstellingsverklaring aan te vragen, zodat de pensioenuitvoerder de inhoudingen kan beëindigen.

De klacht en de vordering

2.4 De pensioenuitvoerder handelt onredelijk en onjuist door premies volksverzekeringen en een bijdrage voor de Zvw in te houden op de pensioenuitkering van de consument. Van de consument kan, als niet-ingezetene in Nederland, niet verlangd worden dat deze via de Belastingdienst om een vrijstelling vraagt. De consument vordert van de pensioenuitvoerder dat deze de inhoudingen stopzet en de al ingehouden bedragen alsnog uitkeert aan de consument.

Het verweer

2.5 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

3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of de pensioenuitvoerder redelijkerwijs van de consument mag verlangen dat deze bewijs over legt van zijn stelling dat hij in verband met de inhouding van de premies volksverzekeringen en een bijdrage voor de Zvw in Nederland als niet-ingezetene moet worden aangemerkt. De consument stelt dat de pensioen-uitvoerder om die reden geen premies en bijdrage Zvw hoeft in te houden op de pensioen-uitkering van de consument.

3.2 De commissie stelt voorop dat het niet binnen haar bevoegdheid valt om een uitspraak te doen over de fiscale positie, meer specifiek de fiscale verplichtingen van de consument in Nederland, als zodanig. Alleen de Belastingdienst is hiertoe bevoegd en in dat kader zou de consument zich desgewenst kunnen laten bijstaan door een belastingadviseur.

3.3 Anders dan de consument stelt, is het echter niet aan de pensioenuitvoerder om aan te tonen waarom hij, behoudens overtuigend bewijs van de consument, ervan uitgaat dat de consument voor wat betreft de inhoudingen als Nederlands ingezetene is aan te merken. Nu de consument stelt dat hij als niet-ingezetene is aan te merken, ligt het - gezien de gemotiveerde betwisting door de pensioenuitvoerder - op zijn weg om hiervan bewijs over te leggen. Hierin is de consument, anders dan algemene verwijzingen naar onder meer (sociale) instanties, niet geslaagd.

3.4 Zoals uit de stukken blijkt, is het voor de consument mogelijk om via de Belastingdienst een ontheffing voor afdracht van de voornoemde premies en bijdrage aan te vragen en kan aan de voorwaarden daarvoor, ook als het gaat om het aanvragen van een BSN-nummer als niet-ingezetene, door de consument worden voldaan. De pensioenuitvoerder heeft de consument vanaf 2023 meermaals uitvoerig geïnformeerd en verwezen naar de mogelijkheden om zowel een vrijstellingsverklaring en/of een verklaring van de SVB, als een BSN-nummer aan te vragen.

3.5 Dat de consument hiertoe bepaalde handelingen moet verrichten en contact moet opnemen met de Belastingdienst, maakt niet dat hij hiertoe niet zou kunnen overgaan. De consument stelt dat dit onmogelijk voor hem is, maar hij onderbouwt deze stelling niet. Dit handelen/nalaten valt binnen de eigen verantwoordelijkheid/risicosfeer van de consument.

3.6 Al met al heeft de consument niet aannemelijk gemaakt dat hij in dusdanige bijzondere omstandigheden verkeert dat de handelwijze van de pensioenuitvoerder als onredelijk of onjuist moet worden aangemerkt.

3.7 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-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 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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