Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0824

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. S.M. Oei, secretaris)

Datum uitspraak	2 november 2023
Klacht van	De consument
Tegen	ASR Schadeverzekering N.V. h.o.d.n. Loyalis Schade, gevestigd te Utrecht, verder te noemen de verzekeraar
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering. AOW-gat. De consument, ziek sinds februari 1996, klaagt erover dat de verzekeraar de uitkering beëindigt als de consument de 65-jarige leeftijd bereikt. De consument vordert een verklaring voor recht dat de uitkering onder de verzekering doorloopt tot haar 67-jarige leeftijd. De commissie oordeelt dat partijen zijn overeengekomen dat de uitkering eindigt als de consument de 65-jarige leeftijd bereikt. Daarnaast oordeelt de commissie – in lijn met eerdere uitspraken – dat de verzekeraar niet gehouden is om een verlenging van de uitkeringstermijn aan te bieden tot de AOW-leeftijd, omdat de consument al arbeidsongeschikt was op de ingangsdatum van de verhoging van de AOW-leeftijd. De verzekeraar mag daarom de uitkering onder de verzekering beëindigen als de consument de 65-jarige leeftijd bereikt. De vordering wordt afgewezen.

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 en 3) het verweerschrift 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 heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft per 1 januari 1996 via haar werkgever bij (de rechtsvoorganger van) de verzekeraar een aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering, een zogenoemd 'ABP IP Aanvullingsplan' (hierna: 'de verzekering'), afgesloten. Op de verzekering zijn de voorwaarden 'ABP IP Aanvullingsplan via uw werkgever' (hierna: 'de voorwaarden'). Deze voorwaarden bestaan uit 'Algemene Voorwaarden' en 'Speciale Voorwaarden' voor volledige en gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid.

2.2 De consument is in februari 1996 gedeeltelijk arbeidsongeschikt geraakt. Het UWV heeft de eerste ziekteverzuimdag vastgesteld op 10 februari 1996 en heeft op 8 februari 1997 een WAO-uitkering op basis van 35-45% arbeidsongeschiktheid aan de consument toegekend. Per 1 april 1997 heeft de consument ontslag genomen bij haar werkgever en daarna heeft zij wisselend vervangend werk uitgevoerd. Vervolgens is de consument vanaf 28 september 2007 volledig arbeidsongeschikt geraakt en heeft het UWV per die datum een WAO-uitkering op basis van 80-100% arbeidsongeschiktheid toegekend. Per 1 september 2009 is de consument ontslagen vanwege arbeidsongeschiktheid en ontvangt zij een uitkering onder de verzekering op basis van volledige arbeidsongeschiktheid.

2.3 Bij brief van 4 juli 2014 heeft de verzekeraar de consument geïnformeerd over de verhoging van de AOW-leeftijd naar 67 jaar in 2023. In deze brief heeft de verzekeraar de consument er vervolgens op gewezen dat de verzekering eindigt als de consument 65 jaar wordt, waardoor de einddatum van haar uitkering niet aansluit op de ingangsdatum van haar AOW-uitkering.

2.4 Op 5 april 2023 heeft de verzekeraar aan de consument per brief meegedeeld dat de uitkering onder de verzekering per 19 april 2024 eindigt vanwege het bereiken van de 65-jarige leeftijd. Op 12 juli 2023 heeft de consument hierover geklaagd bij de verzekeraar, omdat zij vindt dat de uitkering pas op haar 67-jarige leeftijd eindigt. Partijen zijn er samen niet uitgekomen, waarna de consument zich tot Kifid heeft gewend.

De klacht en vordering

2.5 De consument vordert kortweg een verklaring voor recht dat de uitkering onder de verzekering doorloopt tot haar 67-jarige leeftijd. Hiertoe voert de consument het volgende aan.

2.6 In artikel 6 van de voorwaarden staat dat de uitkering onder de verzekering eindigt als de uitkeringsgerechtigde geen recht meer heeft op een ABP-invaliditeitspensioen.

Het ABP-invaliditeitspensioen eindigt pas op haar 67-jarige leeftijd en dus moet de uitkering onder de verzekering doorlopen tot haar 67-jarige leeftijd. Daarnaast meent de consument dat vanwege de verhoging van de AOW-leeftijd naar 67 jaar, het begrip '65-jarige leeftijd' in de voorwaarden moet worden gelezen als 67-jarige leeftijd, nu gekeken moet worden naar de geest van de voorwaarden en niet naar de letterlijke tekst. Dit is een bedrijfsrisico dat bij de verzekeraar ligt en niet bij de consument. De consument heeft op deze verhoging geen invloed gehad en zij kan zich hiervoor niet bijverzekeren.

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

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de verzekeraar de uitkering onder de verzekering mag beëindigen als de consument de 65-jarige leeftijd bereikt. De commissie oordeelt dat dit het geval is en licht dit hierna toe.

Juridisch kader

3.2 Het uitgangspunt voor de beoordeling is wat partijen met elkaar zijn overeengekomen. Dit is met name te vinden op het polisblad en in de verzekeringsvoorwaarden. Voorop staat dat bij de uitleg van een schriftelijk contract, zoals een verzekering, steeds van beslissende betekenis zijn alle omstandigheden van het concrete geval, gewaardeerd naar hetgeen de maatstaven van redelijkheid en billijkheid meebrengen.[1] Over de voorwaarden in een consumenten-verzekeringsovereenkomst wordt meestal niet onderhandeld en geldt dat de uitleg van die voorwaarde(n) met name afhankelijk is van objectieve factoren, zoals de bewoordingen waarin de voorwaarde is gesteld, gelezen in het licht van de verzekeringsvoorwaarden als geheel.[2]

Partijen zijn een 65-jarige eindleeftijd overeengekomen

3.3 In artikel 3 van Hoofdstuk 2 (Uitkering) van de Algemene Voorwaarden van de voorwaarden staat:

"***Artikel 3 Einde van de uitkering***
De uitkering eindigt (onverminderd het elders in de voorwaarden bepaalde):
a. zodra Verzekerde geen recht meer heeft op het ABP-invaliditeitspensioen;

[1] Zie de Hoge Raad uitspraak van 25 november 2016, ECLI:NL:HR:2016:2687, overweging 3.6, te vinden op www.rechtspraak.nl.
[2] Zie de Hoge Raad uitspraak van 13 april 2018, ECLI:NL:HR:2018:601, rechtsoverweging 3.3.2 en de Hoge Raad uitspraak van
28 september 2018, ECLI:NL:HR:2018:1800, rechtsoverweging 3.7.5, te vinden op www.rechtspraak.nl.

b. per de eerste dag van de maand waarin Verzekerde de 65-jarige leeftijd heeft bereikt;
c. op de dag waarop de verzekering eindigt met dien verstande dat in geval van overlijden van de Verzekerde de uitkering eindigt per de eerste dag van de maand volgend op de maand van overlijden."

3.4 In artikel 6 van de Speciale Voorwaarden voor volledige arbeidsongeschiktheid van de voorwaarden staat:

"***Artikel 6 Einde van de uitkering***

Behalve de in artikel 3 van de Algemene voorwaarden genoemde beëindigingsgronden geldt dat de uitkering tevens geheel of gedeeltelijk eindigt:

(…)

b. zodra de Verzekerde geen recht meer heeft op een ABP-invaliditeitspensioen gebaseerd op een arbeidsongeschiktheidspercentage dat ligt tussen de 80 en 100% eindigt de uitkering in zijn geheel;

(…)".

3.5 Uit de hiervoor geciteerde artikelen volgt dat de uitkering niet alleen eindigt als de verzekerde geen recht meer heeft op een ABP-invaliditeitspensioen, maar ook vanwege andere beëindigingsgronden. In artikel 3 sub b van de Algemene Voorwaarden van de voorwaarden staat expliciet dat de uitkering eindigt per de eerste dag van de maand waarin verzekerde de 65-jarige leeftijd heeft bereikt. Daarnaast heeft de verzekeraar, na de wettelijke verhoging van de AOW-leeftijd vanaf 1 januari 2013, de consument bij brief van 4 juli 2014 geïnformeerd dat haar verzekering eindigt als zij 65 jaar wordt en hierdoor de einddatum van de uitkering uit de verzekering niet aansluit op de ingangsdatum van haar AOW-leeftijd. Vervolgens heeft de verzekeraar bij brief van 5 april 2023 meegedeeld dat de uitkering eindigt per 19 april 2024 vanwege het bereiken van de 65-jarige leeftijd.

3.6 Tegen de achtergrond van het voorgaande ligt het op de weg van de consument om concrete feiten en omstandigheden te stellen op grond waarvan het begrip '65-jarige leeftijd' in de voorwaarden moet worden gelezen als '67-jarige leeftijd'. Dit heeft de consument onvoldoende gedaan. Dat de consument geen invloed had op de verhoging van de AOW-leeftijd en zich hiervoor niet kon bijverzekeren, treft geen doel. Immers, het uitgangspunt is wat partijen met elkaar zijn overeengekomen.

3.7 Gelet op het voorgaande concludeert de commissie dat partijen zijn overeengekomen dat de uitkering onder de verzekering eindigt als de consument de 65-jarige leeftijd bereikt.

De verzekeraar is niet gehouden om een verlenging van de uitkeringstermijn aan te bieden

3.8 Ook het argument dat de verhoging van de AOW-leeftijd een bedrijfsrisico voor de verzekeraar is en naar de commissie begrijpt de consument hiermee bedoelt te zeggen dat de verzekeraar als eindleeftijd de AOW-leeftijd van de consument moet hanteren, snijdt geen hout. De Geschillencommissie Kifid heeft in eerdere uitspraken al geoordeeld dat een verzekeraar niet gehouden is om verzekerden, die op de ingangsdatum van de verhoging van de AOW-leeftijd al ziek of arbeidsongeschikt waren, zoals de consument, een verlenging van de uitkeringstermijn aan te bieden tot aan de AOW-leeftijd.[3]

Conclusie

3.9 Uit het bovenstaande volgt dat de verzekeraar de uitkering onder de verzekering mag beëindigen als de consument de 65-jarige leeftijd bereikt. De klacht van de consument is ongegrond en haar vordering zal worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

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

[3] Zie GC Kifid 2015-208, 2017-586, en 2020-539, te vinden op www.kifid.nl.