

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-180
(mr. A.W.H. Vink, voorzitter, mr. E.L.A. van Emden, drs. W. Dullemond, leden en
mr. W.A.M. Jitan, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 11 maart 2015
Ingediend door : Consument
Tegen : Boks Beijer & Co B.V., gevestigd te Holten, verder te noemen Tussenpersoon
Datum uitspraak : 28 februari 2020
Aard uitspraak : Bindend advies

Samenvatting

Spaarkasovereenkomst. Zorgplicht assurantietussenpersoon. Beleggingsverzekering afgesloten in 1991. Consument stelt dat Aangeslotene gehouden is tot het vergoeden van de schade van Consument, omdat aangeslotene gebrekkig heeft geadviseerd en tekort geschoten is in de op hem rustende zorg- en informatieverplichtingen voorafgaand en gedurende de looptijd van de verzekering. De Commissie oordeelt dat de klachten van Consument ten aanzien van het gebrekkig advies zijn verjaard, omdat de absolute verjaringstermijn van 20 jaar ingevolge artikel 3:310 lid 1 BW is verstreken sinds het advies in 1991. Tot slot is het de Commissie niet gebleken dat Aangeslotene nadien tekort zou zijn geschoten in de op hem rustende zorgplichten. De klachten zijn ongegrond en vorderingen van Consument worden afgewezen.

I. Procesverloop

- I.1 De klacht van Consument is aangehouden in afwachting van een aantal uitspraken van de Commissie van Beroep Kifid (hierna: CvB) in min of meer vergelijkbare zaken over beleggingsverzekeringen. De CvB heeft de uitspraken gedaan. Deze uitspraken zijn kenbaar gemaakt aan Consument respectievelijk Adviseur .
- I.2 De Commissie beslist met inachtneming van haar reglement zoals dat gold van 1 oktober 2014 tot 1 april 2017 (hierna: het Reglement) en op basis van de volgende stukken:
 - het door Consument ondertekende vragenformulier met bijlagen;
 - het verweerschrift van Adviseur;
 - de repliek van Consument;
 - de dupliek van Adviseur.
- I.3 De Commissie stelt vast dat partijen hebben gekozen voor bindend advies.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten:

- 2.1 Consument heeft door advisering en bemiddeling van Tussenpersoon met ingang van 19 december 1991 een beleggingsverzekering afgesloten bij (een rechtsvoorganger van) de Goudse Levensverzekeringen N.V. (hierna: Verzekeraar). Het betreft een spaarkasproduct genaamd Verzekerd-Beleggings-Plan, hierna te noemen: “de Verzekering”. Deze verzekering had als einddatum 19 december 2016.
- 2.2. Bij de Verzekering is sprake van een overlijdensrisicodekking en kapitaalopbouw op basis van beleggen. Daarnaast is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd. Bij deze Verzekering komt het beleggingsrisico geheel voor rekening van Consument.
- 2.3 Bij in leven zijn van Consument op de einddatum van de Verzekering ontvangt Consument volgens het overgelegde Certificaat nummer [nummer], een uitkering ter grootte van haar aandeel in de beleggingskas. Indien Consument voor de einddatum van de Verzekering zou overlijden, werd een bedrag ter grootte van de som van de betaalde spaarstortingen en premies uitgekeerd aan de begunstigden.
- 2.4 Op het aanvraagformulier staat vermeld:

“(…) Beleggingskas Vredenburg Aandelenfonds Switch-mogelijkheid; flexibele einddatum; flexibele storting (…)

(…) Uitkering bij overlijden:

b. som spaarstortingen en premies

som spaarstortingen en premies + 5% samengestelde interest per jaar.

vast kapitaal

(…)

Vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid:

h. niet meeverzekeren wel meeverzekeren voor:

verzekerde of verzorger

(…)

Storting

a. Storting en betalingstermijn: a. f. 214 (..) per maand

(…)

Begunstiging

1. deelnemer; 2 diens echtgeno(o)t(e); 3. diens kinderen; 4. diens erfgenamen.

(…)”

2.5 Volgens opgave van Tussenpersoon is vervolgens het door Verzekeraar afgegeven Certificaat naar Consument gestuurd. Op het Certificaat d.d. 21 januari 1992 staat:

“(…)

Tiel Utrecht Verzekerd Sparen N.V. verklaart dat de deelnemer, op grond van een aanvraag, vanaf onderstaande ingangsdatum tot einddatum deelneemt in bovengenoemde beleggingskas en verbindt zich de hierna te noemen uitkeringen aan de begunstigde(n) te doen, een en ander overeenkomstig de Algemene voorwaarden Verzekerd-Beleggings- Plan 1990 en Clausuleblad Vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid 1990.

(…)

Ingangsdatum : 19 december 1991

Einddatum : 19 december 2016

(…)

Storting(en):

Spaarstorting : f. 167,00

Premie : f. 36,80

Opslag voor vrijstelling

bij arbeidsongeschiktheid : f. 10,20

Totale spaarstorting : f. 214,00 per maand

(…)

Uitkeringen:

- a. Bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum het aandeel in de beleggingskas;*
- b. Terstond na overlijden van de verzekerde voor de einddatum de som van de betaalde spaarstortingen en premies.*

Begunstigden:

- 1. Deelnemer*
- 2. Echtgenoot (echtgenote) van de deelnemer*
- 3. Kinderen van de deelnemer*
- 4. Erfgenamen van de deelnemer*

(…)”

2.6 In 1997 heeft Consument een duplicaat van het Certificaat ontvangen.

2.7 In 2012 heeft Consument de Verzekering afgekocht. De afkoopwaarde bedroeg volgens opgave van Consument € 25.473,-.

2.8 Consument heeft op 27 januari 2015 Tussenpersoon aansprakelijk gesteld wegens (na)zorgplicht schendingen bij de totstandkoming van de Verzekering en gedurende de looptijd van de Verzekering.

2.9 Op 1 april 2015 heeft de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar namens Tussenpersoon gereageerd op de aansprakelijkstelling van Consument en daarbij een beroep gedaan op verjaring als bedoeld in artikel 3:310 lid 1 Burgerlijk Wetboek (hierna: BW)

3. De vordering en grondslagen

3.1 Consument vordert een bedrag van € 45.818,- aan schadevergoeding. Daarnaast vordert Consument ook de kosten voor bijstand van € 2.178,- inclusief BTW.

3.2 Consument vindt dat Tussenpersoon tot de vergoeding gehouden is, omdat Tussenpersoon volgens Consument gebrekkig heeft geadviseerd en de op hem rustende zorg- en informatieverplichtingen voorafgaand en gedurende de looptijd van de Verzekering heeft geschonden.

3.3 Tussenpersoon heeft gemotiveerd verweer gevoerd.

4. Beoordeling

Verjaring

4.1 Tussenpersoon heeft gesteld dat de klachten en vorderingen van Consument met betrekking tot de advisering en informatieverstrekking voorafgaand en bij het afsluiten van de Verzekering zijn verjaard op grond van artikel 3:310 lid 1 BW, omdat sindsdien tot het indienen van de klacht in 2015 20 jaren zijn verstreken.

4.2 In artikel 3:310 lid 1 BW is bepaald dat een rechtsvordering tot vergoeding van schade in ieder geval verjaart door verloop van twintig jaren na de gebeurtenis waardoor de schade is veroorzaakt. De Commissie stelt vast dat Consument schadevergoeding vordert op (onder meer) de grond dat de Tussenpersoon tekort is geschoten bij de advisering en informatieverstrekking voorafgaand aan of ten tijde van de totstandkoming van de Verzekering. De Verzekering is op 19 december 1991 afgesloten bij Verzekeraar. De 20 jaars-verjaringstermijn voor de schadevergoedingsvordering van Consument is op dat moment gaan lopen en deze is, nu de verjaring niet is gestuit, per 19 december 2011 voltooid.

Dit betekent dat nu Consument voor het eerst in 2015 heeft geklaagd bij Tussenpersoon over onder andere de informatieverstrekking en het advies bij de totstandkoming van de Verzekering, de vorderingen en klachten van Consument, voor zover die zijn strekken tot vergoeding van schade als gevolg van de gestelde schending van zorgplicht- en informatieverplichtingen voorafgaand aan en bij het afsluiten van de Verzekering zijn verjaard.

(Na)zorgplicht schendingen gedurende looptijd Verzekering

4.3 Vervolgens staat de Commissie voor de vraag of Tussenpersoon is tekortgeschoten in zijn (na)zorgverplichtingen tegenover Consument gedurende de looptijd van de Verzekering tot aan de afkoop. De Commissie stelt vast dat Consument haar stelling dat Tussenpersoon zou zijn tekortgeschoten in zijn (na)zorgverplichtingen in het geheel niet concreet heeft gemaakt. Consument stelt weliswaar dat Tussenpersoon wanprestatie zou hebben geleverd door de waarde-ontwikkeling van de Verzekering niet te volgen en Consument niet te informeren over mogelijk betere producten, maar laat na dit op enige wijze nader te onderbouwen. Zo had van Consument mogen worden verwacht dat zij tenminste zou stellen dat, wanneer en waarom de Tussenpersoon haar had moeten informeren over mogelijk betere producten en wat die betere producten zouden hebben ingehouden. Daarbij had Consument verder tenminste moeten stellen wat de gevolgen zouden zijn geweest als de Tussenpersoon haar had geïnformeerd. Consument laat echter na concreet aan te geven voor welk ander product zij zou hebben gekozen indien zij op enig moment zou zijn benaderd door de Tussenpersoon terwijl evenmin wordt toegelicht dat, hoe en waarom zij in dat geval beter af zou zijn geweest. Dit betekent dat niet is gebleken of aannemelijk is gemaakt dat sprake is van enige tekortkoming van de Tussenpersoon laat staan dat dit tot schade zou hebben geleid. De klachten en vorderingen van Consument worden afgewezen.

Conclusie

4.4 Het voorgaande leidt tot de conclusie dat vorderingen van Consument ten dele zijn verjaard en ten dele bij gebreke van enige onderbouwing worden afgewezen. Alle overige door partijen ingebrachte stellingen en argumenten kunnen niet tot een ander oordeel leiden.

5 Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

In artikel 2 van het Reglement van de CvB Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de CvB Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u informatie over het instellen van beroep, zie: 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 46 van het Reglement.