

Einduitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-475 (mr. E.C. Ruinaard, voorzitter en mr. E. van Roosmalen-Aarts, secretaris)

Klacht ontvangen op : 21 februari 2019
Ingediend door : Consument
Tegen : AEGON Levensverzekering N.V., gevestigd te Leeuwarden, verder te noemen
Verzekeraar
Datum uitspraak : 5 juni 2020
Aard uitspraak : Niet-bindend advies

Samenvatting

De Commissie heeft in haar tussenuitspraak GC Kifid, 2019-1064 geoordeeld dat Verzekeraar in zijn verplichtingen jegens Consument is tekortgeschoten. Consument is na die uitspraak in de gelegenheid gesteld een schriftelijke reactie van de Belastingdienst over te leggen waaruit blijkt dat de Belastingdienst niet wil meewerken aan herstel. Ook heeft de Commissie Consument verzocht haar schade te onderbouwen. In deze einduitspraak oordeelt de Commissie dat uit de door Consument overgelegde gegevens blijkt dat de Belastingdienst niet meer zal meewerken aan herstel en dat Verzekeraar aan Consument een bedrag dient te vergoeden van € 2.442,50 verhoogd met de wettelijke rente over dat bedrag vanaf 5 oktober 2017.

I. Procesverloop

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

- de uitspraak van de Commissie van 20 december 2019 met nummer 2019-1064 (hierna: de tussenuitspraak) en de daaraan ten grondslag liggende processtukken;
- de brief van Consument van 19 februari 2020;
- de brief van Verzekeraar van 5 maart 2020.

De Commissie heeft in de tussenuitspraak reeds vastgesteld dat de uitspraak in deze procedure niet-bindend is.

2. De verdere beoordeling

- 2.1 In de tussenuitspraak is vastgelegd dat Verzekeraar in zijn verplichtingen jegens Consument is tekortgeschoten door niet te controleren of het juiste bankrekeningnummer werd gebruikt voor het overmaken van € 11.974,00 (bruto), zijnde de afkoopwaarde van de lijfrenteverzekering (hierna: de Verzekering). De Commissie kon nog niet vaststellen dat Consument als gevolg van de tekortkoming van Verzekeraar schade had geleden.

De Commissie heeft Consument gelegenheid geboden een schriftelijke reactie van de Belastingdienst over te leggen waaruit blijkt dat de Belastingdienst niet wil meewerken aan herstel. Ook heeft de Commissie Consument verzocht haar schade te onderbouwen. Op de eventuele schade zal een eigen schuld-correctie moeten worden toegepast van 50%.

- 2.2 Consument heeft de gevraagde gegevens overgelegd en Verzekeraar heeft daarop gereageerd.
- 2.3 Uit de door Consument overgelegde gegevens blijkt dat de Belastingdienst niet meer zal meewerken aan herstel. Volgens de Belastingdienst is moeilijk met zekerheid vast te stellen dat er een administratieve fout is gemaakt, omdat Verzekeraar alle stukken voor het afkopen van de Verzekering heeft ontvangen. Daar komt bij dat Consument te lang vrije beschikking heeft gehad over het tegoed van de Verzekering, zodat herstellen en alsnog voortzetten van de Verzekering ook om die reden niet meer mogelijk is.
- 2.4 Nu herstel niet mogelijk is, dient te worden bepaald welke schade Consument heeft geleden als gevolg van de tekortkoming van Verzekeraar en in de toekomst zal lijden.
- 2.5 Consument heeft haar schade nader bepaald op € 5.792,00, zijnde het bedrag van de aanslag inkomstenbelasting dat zij over 2017 heeft moeten betalen. Daarnaast heeft zij verzocht rekening te houden met de vermogensrendementsheffing die zij moet betalen over het uitgekeerde bedrag. Dat laatste heeft Consument niet nader toegelicht. Uit de door haar overgelegde brief van de Belastingdienst blijkt dat door de verhoging van haar inkomen in 2017 met het bedrag van € 11.974,00 (bruto), de Verzekering tegen het tarief van 40,80% is belast. Uit diezelfde brief blijkt voorts dat onmogelijk met zekerheid te zeggen is wat de schade is als de Verzekering was voortgezet om pas na het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd tot uitkering te komen. Er zijn teveel onzekere factoren. Uitgaande van de huidige tarieven zal de belastingheffing te zijner tijd volgens de Belastingdienst minimaal op 19,45% en maximaal op € 37,35% uitkomen.
- 2.6 Verzekeraar heeft een schadeberekening opgesteld en heeft voorgesteld uit te gaan van een schade van € 1.500,00, waarvan Verzekeraar dan 50% zou moeten vergoeden aan Consument.
- 2.7 De Commissie stelt allereerst vast dat het door de Belastingdienst voor Consument vastgestelde bedrag aan te betalen inkomstenbelasting 2017 een bedrag is dat is gebaseerd op meerdere inkomens- en vermogensbestanddelen dan alleen de door Verzekeraar aan Consument overgemaakte afkoopsom van de Verzekering. Dit maakt dat deze door Consument gevorderde schade niet in volle omvang een rechtstreeks gevolg is van de tekortkoming van Verzekeraar.

- 2.8 De Commissie stelt voorts vast dat de door Consument geleden schade moet worden vastgesteld door een vergelijking te maken tussen de vermogenspositie waarin zij zich thans bevindt en de vermogenspositie waarin zij zich had bevonden als de Verzekering fiscaal geruisloos was voortgezet. Daarbij is van belang dat een deel van de door Consument gestelde schade zich nog niet heeft gemanifesteerd, want afhankelijk is van een aantal toekomstige factoren, zoals de ontwikkeling van haar inkomen, de hoogte van haar pensioen, de belastingtarieven en de belastingschijven op het moment dat zij de pensioengerechtigde leeftijd bereikt. Het is daardoor niet vast te stellen wat haar vermogenspositie in de toekomst zou zijn als het niet tot afkoop van de Verzekering was gekomen.
- 2.9 De Commissie ziet geen aanleiding de door Verzekeraar voorgestelde schadeberekening te volgen. Verzekeraar is daarbij van een aantal onzekere aannames uitgegaan voor wat betreft de toepasselijke tarieven van belastingheffing op het moment dat Consument de pensioengerechtigde leeftijd bereikt.
- 2.10 Het voorgaande leidt tot de conclusie dat de omvang van de door Consument geleden schade, gelet op deze onzekere toekomstige omstandigheden, thans niet met zekerheid kan worden vastgesteld en moet worden geschat (vergelijk het bepaalde in artikel 6:97 van het Burgerlijk Wetboek). De Commissie sluit voor deze schatting aan bij de mededeling van de Belastingdienst aan Consument dat door de afkoop in 2017 de Verzekering is belast tegen het tarief van 40,80% en dat zij daarmee een bedrag van € 4.885,00 aan belasting over de Verzekering is verschuldigd. Dat was niet het geval geweest als de Verzekering fiscaal geruisloos was voortgezet. Bij wijze van schatting stelt de Commissie de schade, daarmee inbegrepen onzekere toekomstige factoren, in billijkheid vast op een bedrag van € 4.885,00. Rekening houdend met de eigen schuld-correctie van 50% betekent dit dat Verzekeraar aan Consument een bedrag dient te vergoeden van € 2.442,50. De Commissie zal dit bedrag toewijzen met de wettelijke rente vanaf 5 oktober 2017.

3. Beslissing

De Commissie beslist dat Verzekeraar binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van deze beslissing aan partijen is verstuurd aan Consument een bedrag van € 2.442,50 betaalt, verhoogd met de wettelijke rente over dat bedrag vanaf 5 oktober 2017.

De uitspraak heeft de vorm van een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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.