

Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0725 (prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. D.P. van Strien, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 24 maart 2021
Ingediend door	: De consument
Tegen	: Brand New Day Levensverzekeringen N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	: 13 augustus 2021
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit de Wet op het financieel toezicht

Samenvatting

Overdracht verzekeringsportefeuille. Omdat de toezichthouder toestemming voor de overdracht heeft gegeven, kan deze plaatsvinden zonder de toestemming van de individuele verzekeringnemers. Voor de overdracht van de verzekering is de toestemming van de consument dan ook niet vereist. De verzekeraar heeft aan de wettelijke vereisten voor de overdracht voldaan en zijn verzekeringnemers in dat kader op het recht van verzet gewezen. Er bestaat geen aanvullende verplichting voor de verzekeraar om de verzekeringnemers op individuele basis te wijzen op het recht van verzet, ook niet als de verzekeringnemer zich tegen de overdracht uitspreekt.

1. De procedure

- 1.1 De commissie beslist op basis van haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de verzekeraar; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek 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 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 heeft met zijn echtgenote met ingang van 1 juni 2013 een annuitair dalende overlijdensrisicoverzekering afgesloten bij de verzekeraar. Bij aanvang was het verzekerd bedrag € 200.000. De jaarpremie van de verzekeraar bedraagt € 220,54.

De einddatum van de verzekering is 1 juni 2030 of bij overlijden van één van de verzekerden. De consument heeft bij het afsluiten van de verzekering een bedrag van € 99,- aan afsluitkosten betaald.

2.2 Bij e-mail van 24 februari 2021 heeft de verzekeraar de consument als volgt bericht: (...)

U heeft in het verleden bij Brand New Day een overlijdensrisicoverzekering afgesloten. Omdat onze verzekeringsportefeuille klein is en met de dag kleiner wordt, gaan wij - onder voorbehoud van goedkeuring van De Nederlandsche Bank - onze verzekeringen overdragen aan Waard Leven. Ook uw verzekering wordt overgedragen.

Wat betekent dit voor mij?

Er verandert voor u eigenlijk niets. U behoudt gewoon uw huidige verzekering met precies dezelfde voorwaarden als waar u ooit (online) voor getekend hebt. De premie die u betaalt en het verzekerde bedrag dat uitgekeerd wordt bij overlijden blijven dus gewoon hetzelfde. U hoeft ook niet opnieuw medisch gekeurd te worden. En als uw verzekering verpand is, bijvoorbeeld aan uw hypotheek, dan blijft deze verpanding gewoon van kracht. U hoeft dus verder niets te doen.

Blijft de incasso van mijn premie doorlopen?

Ja, ook hier hoeft u niets voor te doen. De premie van uw verzekering wordt alleen na de overdracht aan Waard Leven niet meer door Brand New Day maar door Waard Leven van uw bankrekening afgeschreven.

(...)

De klacht en vordering

- 2.3 De consument is van oordeel dat de verzekeraar niet gerechtigd is de verzekering eenzijdig en zonder instemming van de consument over te dragen aan Waard Verzekeringen B.V. (hierna: Waard Leven). De consument heeft daarom voorgesteld de verzekering per 12 maart 2021 stop te zetten, waarbij de verzekeraar een bedrag van € 612,- uitbetaalt. Dit is afgerond de schade die de consument zal leiden als hij de verzekering opzegt.
- 2.4 Dit bedrag bestaat volgens de consument uit een deel premiereserve (of vooruitbetaalde premie) en een deel afsluitkosten. Hij baseert het bedrag op de kosten die hij voor de verzekering heeft voldaan minus het bedrag dat hij al voor de verzekering heeft moeten voldoen, berekend aan de hand van de totale kosten voor de verzekering en de verhouding tussen de verstreken looptijd en de totale looptijd van de verzekering.
- 2.5 De consument is verder van mening dat de verzekeraar hem had moeten informeren over de mogelijkheid om in verzet te komen tegen de overname.

De verzekeraar heeft in geen enkele uiting gewezen op dit verzetsrecht en had de consument in ieder geval met zijn e-mail van 2 maart 2021 van het recht van verzet op de hoogte moeten stellen toen de verzekeraar reageerde op het bezwaar dat de consument maakte tegen de overname.

Het verweer

2.6 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 moet de vraag beantwoorden of voor de overdracht van de verzekering aan Waard Leven, instemming van de consument vereist is.

Contractsovername

3.2 De consument baseert zijn klacht en vordering op de regels voor overdracht van een overeenkomst. Deze regels zijn opgenomen in artikel 6:159 van het Burgerlijk Wetboek. Dit wetsartikel bepaalt dat voor de overdracht van een overeenkomst, medewerking van de wederpartij vereist is.

Overdracht verzekeringsportefeuille

3.3 Voor de overdracht van een verzekeringsportefeuille geldt evenwel een bijzondere regeling, die is opgenomen in afdeling 3.5.1a van de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft). Gaat het om een portefeuille die bestaat uit levensverzekeringen, dan heeft – kortweg gezegd - de verzekeraar de toestemming van De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) nodig.¹ Deze verleent DNB als aan een aantal wettelijke vereisten is voldaan en er geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht.² De verzekeraar die de portefeuille wil overdragen moet op grond van de wet zijn voornemen publiceren in de Staatscourant en in een aantal andere dagbladen. Daarbij moet hij zijn verzekeringnemers wijzen op het recht verzet in te stellen tegen de overdracht en op de termijn waarbinnen dit verzet kan worden ingesteld. Als 25% of meer van de verzekeringnemers zich verzet tegen de overdracht, dan verleent DNB geen toestemming.³ Verleent DNB wel toestemming voor de overdracht, dan kan de overdracht plaatsvinden zonder dat de individuele verzekeringnemers daaraan medewerking moeten verlenen.

3.4 De verzekeraar heeft bij verweer uiteengezet dat hij aan de vereisten voor overdracht heeft voldaan.

¹ Zie hiervoor artikel 3:112 Wft

² Zie hiervoor artikel 3:118 Wft

³ Zie hiervoor artikel 3:119 Wft

De verzekeraar heeft de toestemming van DNB aangevraagd en het voornemen gepubliceerd in de Staatscourant en drie andere dagbladen. Bij dupliek heeft de verzekeraar de advertenties overgelegd. In de advertenties zijn de individuele verzekeringnemers gewezen op de mogelijkheid binnen 30 dagen na de publicatie in verzet te komen tegen de overdracht en dat DNB toestemming zal verlenen voor de overdracht indien binnen de gestelde termijn niet ten minste 25% van de verzekeringnemers in verzet komen. Bij verweer heeft de verzekeraar ten slotte aangevoerd dat DNB inmiddels met de overdracht heeft ingestemd.

Omdat DNB toestemming heeft gegeven voor de overdracht heeft, gaat de commissie ervan uit dat de verzekeraar aan de wettelijke vereisten voor deze overdracht heeft voldaan. Het is immers de taak van DNB als toezichthouder om dit na te gaan. De overdracht van de verzekeringsportefeuille van de verzekeraar kan nu de toezichthouder toestemming heeft gegeven, plaatsvinden zonder de toestemming van de individuele verzekeringnemers. Voor de overdracht van de verzekering aan Waard Leven is de toestemming van de consument dan ook niet vereist.

- 3.5 Wat betreft de vraag of de verzekeraar de consument op het recht van verzet had moeten wijzen, geldt het volgende. Uitgangspunt is dat de verzekeraar aan de wettelijke vereisten voor de overdracht heeft voldaan en zijn verzekeringnemers in dat kader op het recht van verzet heeft gewezen. Er bestaat geen aanvullende verplichting voor de verzekeraar om de verzekeringnemers op individuele basis op het recht van verzet te wijzen, ook niet als de verzekeringnemer zich – zoals de consument – tegen de overdracht uitspreekt.
- 3.6 De conclusie is dat er geen grondslag bestaat voor toewijzing van de vordering van de consument. De commissie zal de vordering afwijzen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage - Relevante bepalingen uit de Wet op het financieel toezicht

Artikel 3:112

1. Een levensverzekeraar met zetel in Nederland die rechten en verplichtingen uit levensverzekering wenst over te dragen, heeft daarvoor de instemming van de Nederlandsche Bank indien het betreft:

a. de overdracht van rechten en verplichtingen uit levensverzekering, gesloten vanuit een vestiging in een lidstaat, aan een andere levensverzekeraar met zetel in een lidstaat in het kader van diens bedrijfsuitoefening vanuit een vestiging in een lidstaat (...)

Artikel 3:116

De aanvraag van instemming met een overdracht als bedoeld in artikel 3:112, eerste lid, 3:113, eerste en tweede lid, 3:114, eerste lid, of 3:114a, eerste lid, geschiedt onder opgave van bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gegevens.

Artikel 3:118

De Nederlandsche Bank stemt slechts in met een overdracht als bedoeld in artikel 3:112, eerste lid, of artikel 3:114, eerste lid, aan:

a. een levensverzekeraar of schadeverzekeraar met zetel in Nederland, indien deze levensverzekeraar of schadeverzekeraar, mede gelet op de voorgenomen overdracht, voldoet aan het solvabiliteitskapitaalvereiste en er bij de Nederlandsche Bank geen bedenkingen bestaan tegen de overdracht (...)

Artikel 3:119

1. Indien de gegevens, bedoeld in artikel 3:116 voldoende zijn voor de voorbereiding van de beschikking, geeft de Nederlandsche Bank opdracht aan de levensverzekeraar of natura-uitvaartverzekeraar om van zijn voornemen tot overdracht van rechten en verplichtingen mededeling te doen in de Staatscourant en op andere door de Nederlandsche Bank te bepalen wijze. Daarbij doet de Nederlandsche Bank mededeling van de termijn waarbinnen de betrokken polishouders zich bij de Nederlandsche Bank schriftelijk tegen de overdracht kunnen verzetten.

2. Indien een vierde of meer van de polishouders zich binnen de door de Nederlandsche Bank gestelde termijn, bedoeld in het eerste lid, tegen de voorgenomen overdracht door een levensverzekeraar of natura-uitvaartverzekeraar heeft verzet, verleent de Nederlandsche Bank geen instemming.

3. Heeft de Nederlandsche Bank bedenkingen tegen de overdracht, dan deelt zij deze bedenkingen na afloop van de gestelde termijn mee aan de levensverzekeraar of natura-uitvaartverzekeraar.

4. Indien zich niet binnen de door de Nederlandsche Bank gestelde termijn, bedoeld in het eerste lid, een vierde of meer van de polishouders tegen de voorgenomen overdracht heeft verzet en tegen de overdracht ook bij de Nederlandsche Bank geen bedenkingen bestaan, verleent de Nederlandsche Bank de levensverzekeraar of natura-uitvaartverzekeraar instemming met de overdracht. De overdracht kan dan plaatsvinden en is van kracht ten aanzien van alle betrokkenen. (...)