

## **Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2022-0654**

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter, mr. J.L.M. Luiten, mr. dr. S.O.H. Bakkerus, leden en mr. P. van Haastrecht-van Kuilenburg, secretaris)

Klacht ontvangen op	7 december 2021
Ingediend door	De consument
Tegen	AEGON Levensverzekering N.V., gevestigd te Den Haag, verder te noemen de verzekeraar
Datum uitspraak	2 augustus 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen

### **Samenvatting**

In de situatie als het onderhavige, waarin de partner van de consument in zijn testament de consument als enig erfgenaam heeft benoemd onder de ontbindende voorwaarden dat één van de in het testament genoemde situaties zich voordoet, dient de consument op grond van artikel 7:967 lid 4 jo. artikel 4:138 lid 1 BW als uitsluitend rechthebbende op de jegens de verzekeraar ontstane vordering te worden aangemerkt. Naar het oordeel van de commissie moet de verzekeraar dan ook het gehele verzekerde kapitaal (ad € 2.839,-) aan de consument uitkeren. Ook de notariskosten van de verklaring van erfrecht (ad € 740,-) komen voor rekening van de verzekeraar. De vorderingen van de consument worden toegewezen.

#### **I. De procedure**

- I.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; 4) de dupliek van de verzekeraar en 5) de aanvullende reactie van de verzekeraar.
- I.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.
- I.3 De consument en de verzekeraar hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.



- het op haar van toepassing verklaren van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen;
- haar (her)trouwen, het door haar aangaan van een geregistreerd partnerschap, tenzij daarbij huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden worden gemaakt en in stand gehouden. Deze voorwaarden moeten ten minste inhouden dat uitsluiting van elke huwelijksvermogensrechtelijke gemeenschap zonder toevoeging van enig verrekenbeding;
- zij een samenlevingscontract sluit met daarin een verrekenbeding ten aanzien van inkomen en/of vermogen;
- zij in aanmerking komt voor financiële steun van overheidswege omdat haar inkomsten niet (meer) toereikend zijn voor de voorziening in de kosten van levensonderhoud en zij, voordat zij aanspraak kan maken op deze steun, moet gaan interen op haar vermogen; en op dat moment ten minste een van de verwachters nog in leven is.

### **3. De verwachters**

*Ieder van mijn kinderen dan wel hun bij plaatsvervulling opkomende afstammelingen is ‘verwachter’. Deze verwachters benoem ik tot erfgenaam onder de opschortende voorwaarde dat de ontbindende voorwaarde in vervulling gaat. (...)*

- 2.4 Op [datum] 2021 is de partner van de consument overleden. De consument heeft de verzekeraar verzocht het verzekerd kapitaal bij overlijden aan haar uit te keren. Op verzoek van de verzekeraar heeft de consument daarop een verklaring van erfrecht overgelegd. Hierin is onder meer het volgende opgenomen:

### **“3. Afstammelingen**

*Uit gemeld huwelijk met [naam ex-vrouw] zijn twee kinderen geboren en achter gebleven (...)*

### **5. Vererving**

*Gelet op voormelde uiterste wilsbeschikking heeft de overledene tot zijn enige erfgenaam benoemd:*

*zijn echtgenote, [naam van de consument], (...)*

*met dien verstande dat de onder 3 genoemde afstammelingen erfgenamen zijn, tezamen en voor gelijke delen, onder de opschortende voorwaarde(n) zoals in voormelde uiterste wilsbeschikking staan omschreven.”*

- 2.5 De verzekeraar heeft het verzoek van de consument, om het gehele verzekerde kapitaal aan haar uit te keren, afgewezen, daar zij volgens de verzekeraar slechts recht heeft op 1/3 deel van het overlijdenskapitaal.

### *De klacht en vordering*

- 2.6 De consument is het niet eens met het standpunt van de verzekeraar. Zij stelt recht te hebben op het gehele verzekerde bedrag, daar zij in het testament van haar partner én in de verklaring van erfrecht als enige erfgenaam is aangemerkt. De consument acht de verzekeraar dan ook gehouden het gehele bedrag aan haar uit te keren en de kosten voor de verklaring van erfrecht voor zijn rekening te nemen.

### 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 Het geschil spitst zich toe op de vraag in hoeverre de verzekeraar kan worden gehouden het volledige verzekerde kapitaal aan de consument uit te keren.
- 3.2 Blijkens de begunstigingsclausule op het polisblad zijn de erfgenamen van de verzekeringnemer de begunstigen van de uitkering uit de levensverzekering. Op grond van artikel 7:967 lid 4 BW worden hieronder de erfgenamen verstaan die tot de nalatenschap zijn geroepen, ongeacht of zij haar hebben aanvaard. Artikel 7:967 lid 4 BW bepaalt voorts dat de erfgenamen *in dezelfde verhouding tot de uitkering gerechtigd zijn als waarin zij tot de nalatenschap zijn geroepen*.
- 3.3 Hoewel de commissie de verzekeraar volgt in zijn stelling dat voor de levensverzekering de leer van het zelfstandig recht van toepassing is en de uitkering uit de levensverzekering dan ook niet tot de nalatenschap van de partner van de consument behoort, dient de verzekeraar op grond van artikel 7:967 lid 4 BW bij de uitkering aan de erfgenamen wel uit te gaan van de in het testament opgenomen verdeling.
- 3.4 Artikel 4:138 lid I BW bepaalt in dit kader dat wanneer een erfstelling onder een voorwaarde is gemaakt degene aan wie het vermaakte tot vervulling der voorwaarde toekomt als uitsluitend rechthebbende wordt aangemerkt, voor zover het door en tegen derden uit te oefenen rechten en rechtsvorderingen betreft.
- 3.5 In onderhavige situatie, waarin de partner van de consument in zijn testament de consument als enig erfgenaam heeft benoemd onder de ontbindende voorwaarde dat één van de in het testament genoemde situaties zich voordoet, moet de consument dan ook als rechthebbende onder ontbindende voorwaarde worden beschouwd van de vordering die op de verzekeraar is ontstaan. De verzekeraar is daarom gehouden het gehele verzekerde kapitaal (ad € 2.839,-) aan de consument uit te keren omdat gesteld noch gebleken is dat één van de in het testament genoemde situaties voor het intreden van de ontbindende voorwaarde zich heeft voorgedaan. Omdat de consument ook de notariskosten van de verklaring van erfrecht vordert en de verzekeraar deze kosten niet betwist, moet de verzekeraar ook deze kosten (ad € 740,-) vergoeden.

#### 4. De beslissing

De commissie beslist dat de verzekeraar een bedrag van € 3.579,- aan de consument vergoedt, binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd.

*Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Kifid als wordt voldaan aan de vereisten van regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://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](http://www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid).*

*Binnen 2 weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na de verzenddatum van de uitspraak 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 vanaf 1 april 2017, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*