

RENTEVERGOEDING NIET VOOR ALLE KOERSPLAN- GEDUPEERDEN

Aegon hoeft de rentevergoeding van 4,5 procent die Stichting Koersplandewegkwijt voor aangesloten heeft bedongen, niet ook te betalen aan niet-aangesloten. Dat oordeelt de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (uitspraak 2016-521).

9 november 2016

Naar aanleiding van het arrest van de Hoge Raad besloot Aegon om ook voor niet bij de Stichting aangesloten consumenten tot herberekening van de premie voor de overlijdensrisicoverzekering over te gaan. Dit is een eenzijdige actie van de verzekeraar, waarbij hij zelf heeft besloten om tot verlaging van de premie voor het overlijdensrisico over te gaan. Vanwege het onverplichte karakter van deze actie meent Aegon - anders dan de klagende consument vindt - geen rente verschuldigd te zijn over de periode 2003-2014.

De Geschillencommissie volgt Aegon hierin. "De vaststellingsovereenkomst tussen de Stichting en Verzekeraar is tot stand gekomen naar aanleiding van het arrest van de Hoge Raad van 14 juni 2013 in de zaak van de Stichting tegen Verzekeraar (ECLI:NL:HR:2013:BZ3749). In dat arrest is - kort gezegd - vastgesteld dat Verzekeraar jegens aangesloten bij de Stichting verplicht was de premie voor de in het Koersplan opgenomen overlijdensrisicodekking te verlagen en de poliswaarde te herrekenen voor de bij de voornoemde Stichting aangesloten deelnemers. Op basis van dat uitgangspunt heeft Verzekeraar met de Stichting een vaststellingsovereenkomst gesloten, waarbij in verband met de inhoud van het arrest ook een rentevergoeding over de te betalen compensatie is overeengekomen. Nu Consument niet is aangesloten bij de Stichting kan hij geen aanspraken ontlenen aan deze met de Stichting gesloten vaststellingsovereenkomst.

"Verzekeraar heeft vervolgens eigener beweging de mogelijkheden voor compensatie onderzocht met betrekking tot KoersPlan polishouders die niet bij de Stichting waren aangesloten en die dit KoersPlan in de periode 1989-1998 hadden afgesloten. In overleg met de Stichting is, als eenzijdige 'verbetermaatregel' op 16 juni 2014 de Regeling Spaarbeleg 2014 tot stand gekomen. Deze regeling berust niet op een wettelijke of contractuele verplichting van Verzekeraar, maar is een eenzijdig aanbod van Verzekeraar aan Consument. Daarmee heeft Verzekeraar dus onverplicht besloten om - voor zover daartoe aanleiding bestond - ook voor niet bij de Stichting aangesloten polishouders de in rekening gebrachte premies voor de overlijdensrisicoverzekering aan te passen. Op basis van een zogeheten 'redelijke premienorm' heeft Verzekeraar Consument eenzijdig een bedrag van 1.389,34 euro als compensatie aangeboden. De regeling Spaarbeleg 2014 voorziet anders dan de met de Stichting gesloten vaststellingsovereenkomst niet in een rentevergoeding over de aangeboden compensatie. Dit betekent dat Consument aan de Regeling Spaarbeleg 2014 geen aanspraak op vergoeding van rente over de aangeboden compensatie kan ontlenen.

"Vervolgens is dan aan de orde of Consument op grond van de redelijkheid en billijkheid recht heeft op een rentevergoeding. Ook dat slaagt niet. De enkele omstandigheid dat Consument meent dat het redelijk en billijk zou zijn dat Verzekeraar haar een beter aanbod doet dan zij met de Regeling Spaarplan 2014 heeft willen doen, kan niet meebrengen dat Verzekeraar daartoe ook gehouden zou zijn."