

Enkele wezenskenmerken en valkuilen AOV

Vereniging voor Pensioenrecht

Erik-Jan Wervelman

www.vwwadvocaten.nl

Te behandelen onderwerpen:

1. Inleiding;
2. karakter AOV;
3. begrip “arbeidsongeschiktheid”;
4. schaderegeling.

1. Inleiding

- contract op vertrouwensbasis;
- persoonsverzekering;
- aspirant-verzekeringnemer weet als geen ander hoe zijn eigen lichaam in elkaar zit (GV);
- vooral bij AOV heel belangrijk uitgangspunt;
- bij aangaan en bij schaderegeling.

- vroeger geen duidelijk onderscheid in WvK;
- nu: Titel 7.17 BW;
- algemene bepalingen (Afd. 1);
- schadeverzekering (Afd. 2);
- sommenverzekering (Afd. 3).

2. Karakter AOV

- sommen- of schadeverzekering?
- strekt tot vergoeding vermogensschade die verzekerde zou kunnen lijden (artikel 7:944 BW);
- onverschillig of, en in hoeverre, met uitkering schade wordt vergoed (artikel 7:964 BW).

- HR 6 juni 2003 (NJ 2004, 670) (schadeverzekering);
- HR 3 oktober 2008 (NJ 2009, 80 met nt. MMM) (sommenverzekering);
- HR 17 oktober 2008 (HR:2008:BF0006) (sommenverzekering);

- Hof Amsterdam 20 november 2009 (GHAMS:2009:BL7359) (schadeverzekering);
- Hof Den Haag 25 mei 2010 (RAV 2010, 76) (sommenverzekering) (Goudse);

- Hof Arnhem 12 juni 2012 (GHARN:2012:BW7904) (Achmea) (schadeverzekering);
- Rb.Midden-Nederland 15 januari 2014 (RBMNE:2014:372) (schadeverzekering);
- Rb. Rotterdam 25 juni 2014 (RBROT:2014:6049) (schadeverzekering).

- vaak maatwerkverzekeringen met diverse “modules” (levensverzekering, ORV, AOV, uitkering, premievrijstelling);
- binnen een verzekeringsovereenkomst zijn meerdere varianten (sommen / schade) mogelijk.

3. “Arbeidsongeschiktheid”

**HR 16 april 1999, NJ 1999, 666
(van Lieshout / Interpolis) :**

- A. klachten van aanstellerij;
- B. geen klachten van aanstellerij, maar medische grond ontbreekt;
- C. klachten waarvoor medische grond bestaat.

“objectief medisch vaststelbare stoornis in relatie tot ziekte of ongeval als gevolg waarvan verzekerde beperkt is in zijn functioneren.”

- (i) objectief medisch vaststelbare stoornissen
- (ii) in relatie tot
- (iii) ziekte of ongeval
- (iv) waardoor verzekerde is beperkt in functioneren.

- HR 10 november 2003 (HR:2003:AI0859) (pijnsyndroom optreden - ziekte in zin polis);
- HR 17 november 2006 (HR:2006:AZ0757) (twee ziektebeelden die niet op één lijn zijn te stellen - geen dekking);
- Hof Den Haag 2 januari 2007 (GHDHA:2007:BA3845) (cervicobrachialgie gedekt);

“ongeschiktheid tot het verrichten van arbeid, welke geacht wordt aanwezig te zijn indien en zolang de verzekerde recht heeft op een uitkering krachtens de WIA/WAO”.

- Hof Justitie EU 23 april 2015, RAV 2015, 70 (Ten Hove) (kernbeding? duidelijk en begrijpelijk geformuleerd? normaal geïnformeerde en redelijk omzichtige en oplettende gemiddelde consument? Nee: voor verzekerde meest gunstige uitleg);
- HR 18 oktober 2002, 2003, 258 (Haskoning); HR 20 februari 2004, NJ 2005, 493 DSM / Fox).

4. Schaderegeling

- welk polisblad?
- welk arbeidsongeschiktheids criterium?
- welke informatie dus vereist van verzekerde? inkomensgegevens noodzakelijk of niet? (Vgl. verdiencapaciteit vs. arbeidscapaciteit).

Soorten begrippen “arbeidsongeschiktheid”

- beroepsarbeidsongeschiktheid (regel en redelijkerwijs / taakverschuivingsclausule)
 - passende arbeid;
 - gangbare arbeid (“gewoonlijk” verdienen).
- ≥ meerdere mogelijkheden binnen 1 verzekering!

- arbeidscapaciteit (bv. klassieke AOV)
 - “welke arbeid kan verzekerde nog verrichten met inachtneming van de beperkingen?”
- verdiencapaciteit (bv. WIA / WAO / premievrijstelling levensverzekeringen)
 - “welk inkomen kan verzekerde nog genereren met inachtneming van de beperkingen?”

UWV-volgende polis

“ingang, duur en mate arbeidsongeschiktheid, alsmede wijziging daarvan wordt door verzekeraar erkend op basis van een beschikking die aan verzekerde is afgegeven door UWV”.

UWV-volgende polis (ii)

“de mate van arbeidsongeschiktheid wordt afgeleid uit de beslissing dienaangaande van het orgaan dat krachtens de WIA/WAO tot het nemen van deze beslissing bevoegd is.”