

Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2018-156 (mr. E.L.A. van Emden, voorzitter en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Klacht ontvangen op : 16 augustus 2017
Ingediend door : Consument
Tegen : De Hypothekers Associatie B.V., gevestigd te Rotterdam, verder te noemen de Adviseur
Datum uitspraak : 5 maart 2018
Aard uitspraak : Bindend advies

Samenvatting

Consument vordert dat de Adviseur wordt veroordeeld tot vergoeding van de door haar geleden schade als gevolg van het handelen van de Adviseur. De Adviseur is volgens Consument toerekenbaar tekortgeschoten en hij heeft zijn zorgplicht jegens Consument geschonden door haar niet goed te informeren over de kenmerken van de geadviseerde en afgesloten hypotheekconstructie. Consument heeft aangevoerd zich er niet van bewust te zijn geweest dat een zogenoemd 50%-opbouwproduct is afgesloten voor de Spaarhypotheek. De Commissie heeft als eerste het beroep van de Adviseur dat ziet op verjaring van de vordering beoordeeld. Vervolgens heeft de Commissie de vordering inhoudelijk beoordeeld. De Commissie heeft geconcludeerd dat bij Consument bekend moest zijn geweest dat haar een 50%-opbouwproduct was geadviseerd en dat zij dit was overeengekomen met de geldverstrekker. De vordering wordt afgewezen

1. Procesverloop

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

- het door Consument digitaal ingediende klachtformulier;
- het verweerschrift van de Adviseur;
- de repliek van Consument en
- de dupliek van de Adviseur.

De Commissie stelt vast dat partijen hebben gekozen voor bindend advies.

Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 8 februari 2018 en zijn alaar verschenen.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

- 2.1 In 2010 heeft Consument de Adviseur benaderd voor advies en bemiddeling voor het verkrijgen van een hypothecaire geldlening voor de aankoop van een woning.

2.2 Op 27 augustus 2010 is de aanvraag voor de hypothecaire geldlening door Consument voor akkoord getekend. In de aanvraag staat het volgende opgenomen:

(...)

AANVRAAG HYPOTHECAIRE GELDLNING		4
Bestaande bouw		
FINANCIERINGSBEHOEFTE		
Aankoopkosten:		
Koopsoort	€ 220.000	
Overdrachtsbelasting	€ 13.200	
Transportaktekosten	€ 650	
Verbeteringskosten	€ 5.000	
	+	
Totaal kosten	€ 238.850	
Totaal financieringskosten	€ 4.444	€ 4.444
	+	
Totaal verwervingskosten	€ 243.294	
Gewenst hypotheekbedrag	€ 194.000	Hypothecaire inschrijving (€ 244.000)
	-	
Totaal in te brengen	€ 49.294	
VERZEKERINGEN		
Levensverzekering	Maatschappij SKP SpaarBeter	Verzekerde ██████████
		Verz.kap. € 91.147 Doelkap. € 91.147 Jaarpremie/finieg € 1.977
Opmaken partnerclausule	NEE	
Complex advies	JA	
Toelichting		
Mevr woont samen en haar relatie strand. Partner neemt woning op zich en koopt mevr uit.		
Ondergetekenden verklaren bovengenoemde vragen naar waarheid te hebben beantwoord en niets te hebben verzwegen dat voor de geldverstrakker van belang kan zijn. Zij gaan er mee akkoord dat bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel navraag wordt gedaan inzake het betalingsverleden.		
Getekend te	██████████	op vrijdag 27 augustus 2010
	██████████	

2.3 Op 1 september 2010 is het adviesrapport door Consument getekend voor akkoord. In het adviesrapport is het volgende opgenomen:

(...)

2. Uw wensen

De risico's en verplichtingen die samenhangen met een hypotheek zijn uitgebreid aan de orde geweest. In de tabel zijn uw wensen met betrekking tot de hypotheek samengevat. Het belang dat u hecht aan een bepaald aspect, kunt u aflezen aan het aantal gekleurde sterren. Hoe meer gekleurde sterren, hoe belangrijker u dat onderdeel vindt.

Uw wensen		
Aflossingszekerheid	★★★	U wilt dat uw hypotheekschuld aan het einde van de looptijd gegarandeerd wordt afgelost. U bent bereid om voor deze zekerheid meer te betalen.
Mate van aflossen	★★	U heeft er geen bezwaar tegen dat aan het einde van de looptijd een deel van de hypotheekschuld niet wordt afgelost.
Stabiliteit maandlast	★★	U wilt voor een periode van vijf tot vijftien jaar een gelijkblijvende hypotheeklast. U bent bereid om hiervoor meer te betalen.
Risico van overlijden	★★	U wilt uw nabestaanden niet belasten met een schuld. Daarom wilt u dat de schuld (gedeeltelijk) wordt afgelost mocht u onverhoopt komen te overlijden.
Risico van arbeidsongeschiktheid	★	U bent bereid het risico te accepteren, dat u bij eventuele arbeidsongeschiktheid de woning zult moeten verkopen.
Besteding eigen middelen		Niet van toepassing
Situatie rondom uw pensionering	★	U vindt het niet belangrijk dat uw hypotheek is afgestemd op de situatie na uw pensionering.

★ = Niet belangrijk

★★ = Belangrijk

★★★ = Heel belangrijk

(...)

Uw hypotheek ziet er als volgt uit:

Leningdeel	1	2
Vorm	Spaarhypotheek	Aflosvrije hypotheek
Rentepercentage	4,42%	4,22%
Rentevastperiode	10 jaar	10 jaar
Bedrag leningdeel	€ 182.294,-	€ 11.706,-
Niet aftrekbaar	€ 0,-	€ 11.706,-
Looptijd	24 jaar	30 jaar
Totale provisie	€ 2.078,15	€ 48,11
Provisie ineens	€ 1.184,91	€ 28,21
Doorloopprovisie	€ 89,32 p.j. Duur: 10 jaar	€ 1,99 p.j. Duur: 10 jaar
Provisie per maand ¹⁾	€ 7,22	€ 0,13

(...)

SpaarBeter Hypotheek (uitgeroepen tot hypotheekproduct van het jaar 20)

Een spaarhypotheek is een hypotheekvorm die u de zekerheid biedt dat u aan het einde van de looptijd uw hypothecaire schuld geheel of gedeeltelijk kunt aflossen. Een spaarhypotheek bestaat uit een hypothecaire lening met daaraan gekoppeld een levensverzekering. Uw maandlasten bestaan uit de hypotheekrente en de premie voor de levensverzekering.

De verzekeringspremie bestaat uit twee delen:

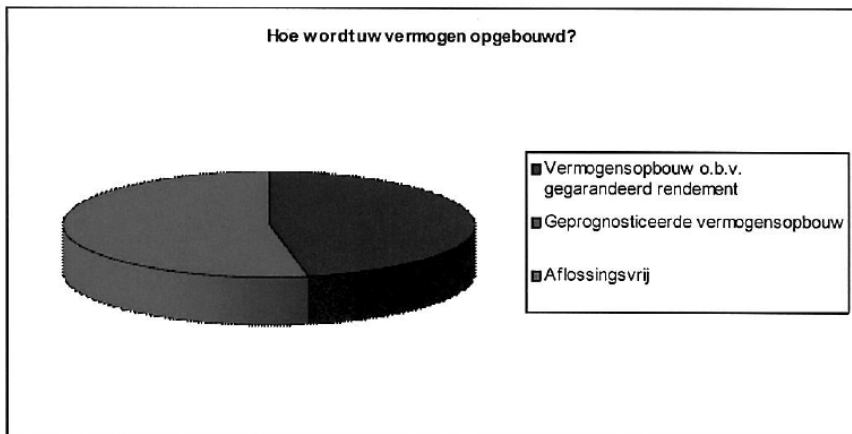
- een spaardeel waarmee u spaart voor de gehele of gedeeltelijke aflossing van uw hypothecaire schuld, en;
- een risicodeel als premie voor de overlijdensrisicoverzekering. De overlijdensrisicoverzekering keert bij overlijden een kapitaal uit om de hypothecaire schuld geheel of gedeeltelijk af te lossen.

(...)

Uw hypotheekadvies

In onderstaande grafiek kunt u zien:

- Welk deel van uw lening aflossingsvrij is
- Voor welk deel de aflossing afhankelijk is van een gegarandeerd rendement
- Voor welk deel de aflossing afhankelijk is van beleggingsresultaten



(...)

Spaarverzekering

U bouwt door middel van de spaarverzekering vermogen op. De verzekering garandeert u, dat aan het einde van de looptijd bovengenoemd bedrag beschikbaar is. Hiermee kan de hypotheek dan worden afgelost.

(...)

5. De vermogensopbouw en risicodekkingen

U heeft er voor gekozen om de hypotheek te combineren met een aanvullende verzekering.

Maatschappij	SKP SpaarBeter
Totaal op te bouwen waarde	€ 91.147,-
Op te bouwen waarde tegen gegarandeerd rendement	€ 91.147,-
Gehanteerd rekenrendement restant op te bouwen waarde	-
Uitkering bij overlijden	€ 91.147,-
Maandinleg	€ 164,77
Eerste storting	€ 0,-
Looptijd	24 jaar
Duur inleg/premie	24 jaar
Totale provisie	€ 0,-
Provisie ineens	€ 0,-
Doorlooppolis	€ 0,- p.j. Duur: 0 jaar
Provisie per maand ¹⁾	€ 0,-

1) Het bedrag bij "provisie per maand" is het resultaat van het totale provisiebedrag verspreid over de gehele looptijd van de hypotheek of verzekering.

(...)

Bijlage 2: Lastenoverzicht

JAAR	REST-SCHULD	WAARDE-OPBOLW	RENTE BEDRAG	AFLOSSING	PREMIE/INLEG	1e STORTING	PREMIE WOONLAST	DEPOT/ BEL REK.	TERUGGAAF INK. BEL.	BRUTO MAANDLAST	NETTO MAANDLAST MET EIGENWONINGFORFAIT
0	194.000										
1	194.000	1.760	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
2	194.000	3.630	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
3	194.000	5.613	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
4	194.000	7.719	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
5	194.000	9.954	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
6	194.000	12.326	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
7	194.000	14.843	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
8	194.000	17.515	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
9	194.000	20.351	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
10	194.000	23.361	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
11	194.000	26.556	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
12	194.000	29.946	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
13	194.000	33.545	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
14	194.000	37.365	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
15	194.000	41.419	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
16	194.000	45.722	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
17	194.000	50.289	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
18	194.000	55.137	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
19	194.000	60.281	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
20	194.000	65.742	8.551	0	1.977	0	0	0	2.876	877	638
21	194.000	71.538	8.551	0	1.977	0	0	0	759	877	814
22	194.000	77.689	8.551	0	1.977	0	0	0	759	877	814
23	194.000	84.218	8.551	0	1.977	0	0	0	759	877	814
24	194.000	91.148	8.551	0	1.977	0	0	0	759	877	814
25	11.706	0	494	0	0	0	0	0	0	41	41
26	11.706	0	494	0	0	0	0	0	0	41	41
27	11.706	0	494	0	0	0	0	0	0	41	41
28	11.706	0	494	0	0	0	0	0	0	41	41
29	11.706	0	494	0	0	0	0	0	0	41	41
30	11.706	0	494	0	0	0	0	0	0	41	41
			208.188	0	47.448	0	0	0		255.528	195.144

(...)

2.4 De hypotheekofferte dateert van 30 augustus 2010. De uiterste acceptatiedatum is 13 september 2010. De hypotheekofferte is door Consument voor akkoord getekend. Consument is met de geldverstrekker een geldlening overeengekomen van € 194.000,-. De geldlening bestaat uit twee leningdelen. Het eerste leningdeel betreft een spaarhypotheek van € 182.294,- met daaraan gekoppeld een levensverzekering, geadmistreerd onder nummer [X]. Het tweede leningdeel is een aflossingsvrije hypothecaire lening k van € 11.706,-.

2.5 Op 1 november 2010 is de hypotheekakte gepasseerd.

2.6 Op 1 november 2010 heeft de aanbieder van de levensverzekering Consument een polisblad gestuurd met een afkoopwaarde overzicht. Hierin staat het volgende opgenomen:

(...)

AFKOOPTWAARDE:

onder de voorwaarden dat gedurende de gehele looptijd van deze verzekering de premies tijdig en volledig zijn voldaan en de rentevergoeding ad 5,971 % per jaar over de premiereserve ongewijzigd blijft, zullen de afkoopwaarden aan het begin van enig verzekeringsjaar als volgt zijn:

premievervaldatum	afkoopwaarde	premievervaldatum	afkoopwaarde
01-11-2011	E 1.761	01-11-2023	E 33.546
01-11-2012	E 3.630	01-11-2024	E 37.366
01-11-2013	E 5.614	01-11-2025	E 41.420
01-11-2014	E 7.719	01-11-2026	E 45.723
01-11-2015	E 9.954	01-11-2027	E 50.290
01-11-2016	E 12.326	01-11-2028	E 55.137
01-11-2017	E 14.843	01-11-2029	E 60.282
01-11-2018	E 17.515	01-11-2030	E 65.743
01-11-2019	E 20.351	01-11-2031	E 71.538
01-11-2020	E 23.361	01-11-2032	E 77.690
01-11-2021	E 26.556	01-11-2033	E 84.219
01-11-2022	E 29.947	01-11-2034	E 91.147

(...)

2.7 In november 2016 heeft Consument haar klacht ingediend bij de Adviseur. De kern van de klacht ziet op het volgende. Er is een 50%-opbouwproduct afgesloten met als gevolg dat aan het einde van de looptijd de helft van de spaarhypotheek met dat opgebouwde kapitaal kan worden afgelost. Consument was in de veronderstelling dat het opgebouwde kapitaal voldoende zou zijn om de gehele som van de spaarhypotheek af te lossen. Consument heeft de Adviseur verzocht over te gaan tot compensatie van de door Consument gestelde schade. Op 13 februari 2017 heeft de Adviseur het verzoek van Consument definitief afgewezen. Op 23 juni 2017 heeft Consument de klacht bij het Kifid ingediend.

2.8 Tijdens de procedure heeft Consument de volgende informatie (zoals te vinden op de website van de Adviseur) overgelegd:

(...)

Spaarhypotheek

Een spaarhypotheek is een hypotheek, waarbij je tijdens de looptijd maandelijks spaart in een kapitaalverzekering voor de aflossing van je hypotheek. Op de einddatum wordt de opgebouwde waarde van de kapitaalverzekering gebruikt om de hypotheek af te lossen. Bij een spaarhypotheek is de rentevergoeding over het spaarsaldo gelijk aan de te betalen hypotheekrente.

Kenmerken van een spaarhypotheek

- Er is geen verplichte aflossing tijdens de looptijd
- Je hebt vaste maandelijks lasten, die bestaan uit rente en premie
- Het spaardeel van de premie kan belastingvrij aangroeien tot het eindkapitaal in [Box 1](#)
- Aan het einde van de looptijd wordt de hypotheek gegarandeerd afgelost
- De hypotheekrente bepaalt het (gegarandeerde) rendement van de spaarpremie
- Het overlijdensrisico is tegen een vaste premie verzekerd
- De combinatie hypotheekverstrekker/ verzekeraar ligt vast

Afbeelding 1. Informatie website hypotheeker 14-12-2017

(...)

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

- 3.1 Consument vordert dat de Adviseur wordt veroordeeld tot vergoeding van de door haar geleden schade als gevolg van het handelen van de Adviseur. Consument heeft de schade berekend op € 39.799,48.

Grondslagen en argumenten daarvoor

- 3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslag. De Adviseur is toerekenbaar tekortgeschoten en hij heeft zijn zorgplicht jegens Consument geschonden.
- 3.3 Hiertoe heeft Consument het volgende aangevoerd. De term: 'spaarhypotheek' in het hypotheekadvies is misleidend. Volgens de website van De Hypotheker heeft een spaarhypotheek o.a. het volgende kenmerk: 'Aan het einde van de looptijd wordt de hypotheek gegarandeerd afgelost'. Daarnaast is door de Adviseur een foutieve voorstelling van zaken gegeven ten aanzien van de restschuld en de (netto) maandlast na 24 jaar. Na 24 jaar wordt alleen het aflossingsvrije leningdeel ad € 11.706,- nog genoemd als restschuld. Dit zou betekenen dat er na 24 jaar alleen nog een (netto) maandlast overblijft van € 41,-. Tot slot stelt Consument dat het gegeven advies niet heeft voldaan aan de belangrijkste wens van Consument ten aanzien van de hypotheek, namelijk aflossingszekerheid. Consument concludeert te zijn misleid en onvoldoende te zijn geïnformeerd over het afgesloten product. Consument heeft niet de wens gehad een zogenoemd 50%-opbouwproduct af te sluiten. In 2016 heeft Consument zich verdiept in het afsluiten van een nieuw verzekeringsproduct en toen is zij bekend geraakt met het feit dat een 50%-opbouwproduct is afgesloten en zij dus niet voldoende doelvermogen opbouwt om op einddatum de totale som van de spaarhypotheek te kunnen aflossen.

Verweer van de Adviseur

- 3.4 De Adviseur heeft de stellingen van Consument inhoudelijk gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan. Daarnaast heeft de Adviseur een beroep gedaan op verjaring van de vordering op grond van artikel 3:310 van het Burgerlijk Wetboek (BW) en heeft hij een beroep gedaan op artikel 6:89 BW en gesteld dat niet op tijd is geklaagd.

4. Beoordeling

- 4.1 De Commissie stelt vast dat de vordering wordt onderbouwd met een beroep op schending door de Adviseur van de zorgplicht om een passend advies te geven en Consument goed te informeren over het af te sluiten product.

Beroep op verjaring en schending van de klachtplicht ten aanzien van de vordering

- 4.2 Voordat aan de inhoudelijke beoordeling van de klacht wordt toegekomen wordt het beroep van de Adviseur beoordeeld ten aanzien van verjaring van de vordering (artikel 3:310 BW) en schending door Consument van haar klachtplicht (artikel 6:89 BW).

De Adviseur heeft daarbij gemotiveerd gesteld dat Consument vanaf 2010 bekend was met de inhoud van het advies. Ondanks haar bekendheid heeft Consument de door haar gestelde tekortkoming niet eerder aan de orde gesteld. De Adviseur heeft gesteld dat de tijd die verstreken is maakt dat Consument niet voldaan heeft aan haar klachtplicht en de vordering bovendien verjaard is.

- 4.3 De Commissie volgt de Adviseur daarin niet. Ten aanzien van de verjaring van de vordering geldt dat de termijn voor verjaring pas aanvangt wanneer Consument voldoende zekerheid heeft verkregen dat de schade is veroorzaakt door tekortschietend of foutief handelen van de Adviseur (HR 31 maart 2017, ECLI:NL:HR:2017:552, r.o. 3.3.2). Niet gebleken is dat Consument ten tijde van het indienen van haar klacht reeds meer dan vijf jaar bekend was met het door haar gestelde tekortschieten van de Adviseur. Consument heeft aannemelijk gemaakt dat zij eerst bij het zich oriënteren op een nieuw verzekeringsproduct in 2016 bekend raakte met het feit dat een 50%-opbouw product was afgesloten bij de spaarhypotheek. Toen bleek haar dat op het einde van de looptijd met het opgebouwde kapitaal in de verzekering de helft van de spaarhypotheek zou kunnen worden afgelost en niet de gehele som van de spaarhypotheek.
- 4.4 Ten aanzien van het beroep op schending van de klachtplicht geldt dat de maatstaf voor dat oordeel is of Consument, binnen bekwame tijd nadat zij de gestelde tekortkoming in het handelen van de Adviseur heeft ontdekt of had moeten ontdekken, bij de Adviseur terzake heeft geprotesteerd. De tijd die is verstreken tussen dat moment en het indienen van de klacht is een belangrijke factor, maar is niet doorslaggevend. Belangrijk is tevens dat de Bank door het tijdverloop in haar belangen is geschaad (HR 8 februari 2013, ECLI:NL:HR:2013:BY4600, r.o. 5.4). Dat de Adviseur concreet in zijn bewijspositie is geschaad, is niet gebleken. Derhalve wordt ook het beroep van de Adviseur op de klachtplicht in dit verband afgewezen.

Inhoudelijke beoordeling van de vordering.

- 4.5 De Commissie merkt op dat de Adviseur ten opzichte van Consument de zorg diende te betrachten die van een redelijk bekwaam en redelijk handelend adviseur mag worden verwacht (HR 10 januari 2003, ECLI:NL:NR:2003:AF0122, r.o. 3.4.1.). Van een redelijk bekwaam en redelijk handelend adviseur mag worden verwacht dat hij beschikt over de nodige deskundigheid en vakkennis, dat hij de financiële belangen van zijn cliënten naar beste weten en kunnen behartigt en dat hij zorgvuldigheid betracht in de advisering van zijn cliënten. De adviseur is daarbij behouden informatie in te winnen bij zijn cliënten omtrent hun kennis en ervaring, wensen, doelen, risicobereidheid en mogelijkheden teneinde zich ervan te verzekeren dat de door hem te verstrekken adviezen passend zijn gelet op de wensen en mogelijkheden van zijn cliënten. Van een redelijk bekwaam en redelijk handelend adviseur mag voorts worden verwacht dat hij zijn cliënten zodanig informeert over de aard van het product en de risico's van hun keuzes, dat de cliënten voor het sluiten van een hypothecaire geldlening een weloverwogen beslissing kunnen nemen. Uiteindelijk dient een hypotheekadvies, met het oog op alle omstandigheden van het geval, passend te zijn.

- 4.6 Wat precies tijdens het adviestraject wel of niet is besproken, kan niet meer exact worden vastgesteld omdat daarvan geen bewijsstukken voorhanden zijn. De Commissie gaat voor haar beoordeling daarom uit van de overgelegde stukken. De Commissie stelt vast dat uit het aanvraagformulier, dat is ondertekend door Consument (zoals opgenomen in de overweging 2.2), het adviesrapport (zoals opgenomen in de overweging 2.3) en uit het polisblad (zoals opgenomen in de overweging 2.6) duidelijk blijkt dat ten aanzien van de spaarhypothek een doelvermogen wordt opgebouwd van € 91.147,-. De totale som van de spaarhypothek is € 182.294,-. De Commissie is van oordeel dat het op basis van deze gegevens bij Consument bekend moest zijn geweest dat zij met het afsluiten van de hypothecaire geldleningsovereenkomst een 50%-opbouwproduct was overeengekomen gekoppeld aan de spaarhypothek en dat in de verzekering een waarde van € 91.147,- werd opgebouwd om aan het einde van de looptijd af te kunnen lossen op de spaarhypothek. De Commissie is van oordeel dat wat Consument heeft gesteld, namelijk dat de Adviseur onvoldoende heeft gewezen op het overeenkomen van een 50%-opbouwproduct door de Adviseur, voldoende gemotiveerd is betwist. Consument heeft haar stelling voorts niet, althans onvoldoende, aannemelijk gemaakt.
- 4.7 Wat de stellingen van Consument betreft, dat zij door de definitie van het begrip spaarhypothek op de website is misleid en dat haar voornaamste wens namelijk aflossingszekerheid niet in acht is genomen, oordeelt de Commissie als volgt. Consument heeft gesteld dat op de website van de Adviseur in de begrippenlijst onder het begrip spaarhypothek is aangegeven dat aan het einde van de looptijd de hypotheek gegarandeerd wordt afgelost. De zinsnede op de website van de Adviseur behorende tot het begrip spaarhypothek kan zo worden geïnterpreteerd dat sprake is van een gegarandeerd aflossen van de gehele som van het betreffende leningdeel. Dit geldt volgens de Commissie ook voor de passage in het adviesrapport, onder het kopje: 'uw wensen' bij de tabel aangaande de wens aflossingszekerheid, waar staat aangegeven dat de hypotheekschuld aan het einde van de looptijd gegarandeerd wordt afgelost. Deze passage op zichzelf staand kan zo worden geïnterpreteerd dat sprake is van een gegarandeerde aflossing van het gehele leningdeel.
- 4.8 De Adviseur heeft ten aanzien van de tekst op de website naar voren gebracht dat nergens uit blijkt dat deze webpagina in 2010 door Consument is geraadpleegd. De Commissie stelt vast dat niet is gebleken dat Consument ten tijde van de advisering is misleid door de tekst op de website. Consument heeft deze tekst tijdens de procedure aangehaald om haar stelling te onderbouwen.
- 4.9 De Commissie kan zich indenken dat de genoemde passage in het adviesrapport tot onduidelijkheid kan leiden. De Commissie oordeelt echter, dat in samenhang met het aanvraagformulier en alle andere in de overweging 2.3 genoemde passages het Consument duidelijk had kunnen zijn dat een 50%-opbouwproduct zou worden afgesloten.
- 4.10 Van een gemiddelde Consument mag worden verwacht dat hij de aan hem verstrekte schriftelijke informatie aandachtig leest en dat hij, indien hij de aldus verstrekte informatie onvoldoende of onduidelijk vindt, daarover vragen stelt.

Dat de Adviseur is tekortgeschoten in zijn advisering of een ondeugdelijk advies heeft gegeven, is in het onderhavige geval niet aannemelijk geworden. Daarbij merkt de Commissie nog op dat Consument (aanzienlijk) lagere premies heeft betaald doordat het kapitaal in de verzekering tot slechts 50% van de som van de spaarhypotheek wordt opgebouwd.

4.11 Tijdens de zitting heeft de Adviseur aangeboden om Consument, zonder advieskosten in rekening te brengen, te adviseren over de mogelijkheden die er zijn ten aanzien van de aflossing van het resterende deel van de spaarhypotheek. Consument is niet op dit aanbod ingegaan.

4.12 Gelet op het voorgaande dient de vordering van Consument te worden afgewezen.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

In artikel 5 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor www.kifid.nl/consumenten/hoe-wordt-uw-klacht-behandeld.

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.