Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2018-243
(mr. B.F. Keulen, voorzitter en mr. A.C. de Bie, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 18 april 2017
Ingediend door	: Consument
Tegen	: Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de Bank
Datum uitspraak	: 12 april 2018
Aard uitspraak	: Bindend advies

Samenvatting

Klacht ongegrond. De Bank was gerechtigd om, met inachtneming van een naar het oordeel van de Commissie redelijke opzegtermijn, de depotrekening op te heffen.

1. Procesverloop

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

- het door Consument ingediende klachtformulier;
- het verweerschrift van de Bank;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van de Bank.

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

De Commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak kan daarom op grond van de stukken worden beslist.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 De Bank heeft Consument een hypotheekofferte voor een zogenoemde 'OpMaat Hypotheek' met dagtekening 8 maart 2001 doen toekomen, die Consument op 9 maart 2001 heeft ondertekend. In de hypotheekofferte staat, voor zover relevant, het volgende:

KiFiD
HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Financiering: NLG 515.000,00

Geldverstrekker: Rabobank [redacted]

Voorwaarden OpMaat Hypotheek

Fiscale behandeling lening	:	Box 1 lening.
Rentepercentage	:	De verschuldigde rente bedraagt 6% per jaar. (Effectief is dit 6,2% per jaar.) Uitgaande van een bedrag van NLG 515.000,00 bedraagt de rente NLG 2.575,00 per maand.
Rentetype	:	De rente is 10 jaar vast. Een maand voor het verstrijken van de rentevast periode ontvangt u een aanbieding voor de volgende periode. Op basis daarvan kunt u dan opnieuw kiezen voor welke periode u de rente wilt vastzetten.
Betaling van rente	:	Vanaf de verstrekkingsdatum van de geldlening wordt rente per maand achteraf betaald. Betaling geschiedt door automatische afschrijving ten laste van uw betaalrekening.
Aflossing	:	De uitkering van de gemengde verzekering wordt in beginsel aangewend voor de aflossing van de lening.
Looptijd	:	De looptijd van de geldlening is in beginsel onbepaald. Wordt de lening afgelost na de fiscale einddatum, dan kan dit fiscale gevolgen hebben.
Gemengde verzekering		
. Fiscale behandeling verzekering	:	Box 1 verzekering.
. 60 hoge premies	:	De premie van de gemengde verzekering bedraagt NLG 861,00 per maand.
. 180 lage premies	:	De premie van de gemengde verzekering bedraagt NLG 87,00 per maand. Bij wijziging van het spaarrentepercentage en/of het beleggingsrendement tijdens de looptijd wordt de premie niet automatisch aangepast.

KiFiD
HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

. Betaling premie	:	De premie wordt per maand vooraf betaald. Betaling geschiedt door automatische afschrijving ten laste van uw betaalrekening.
. Verzekerden	:	De gemengde verzekering wordt gesloten op de levens van [redacted] en [redacted]. Bij overlijden van de eerst genoemde verzekerde vóór 01-05-2031 bedraagt de uitkering NLG 275.000,00, of indien dit hoger is 110% van het opgebouwde spaar- en beleggingskapitaal. Bij overlijden van de tweede genoemde verzekerde vóór 01-05-2031 bedraagt de uitkering NLG 275.000,00, of indien dit hoger is 110% van het opgebouwde spaar- en beleggingskapitaal. De verzekering wordt beëindigd na het overlijden van één van de verzekerden.
. Verzekeringsmaatschappij	:	De gemengde verzekering wordt ondergebracht bij N.V. Interpolis B.T.L..
. Eindkapitaal	:	Op basis van de vermelde gegevens wordt het eindkapitaal op NLG 325.000,00 begroot. Bij wijziging van het spaarrentepercentage en/of het beleggingsrendement tijdens de looptijd wijzigt dit eindkapitaal.
. Looptijd verzekering	:	De looptijd van de gemengde verzekering bedraagt 30 jaar.
. Basiskeuze	:	Het eindkapitaal is variabel; de looptijd en de premie zijn vast.

. Stortingsmix

Fonds	Perc.	Vorm	Beheerskosten
OpMaat Rekening	40%	Deposito	0,00%
Robeco	35%	Aandelen	0,50%
Rorento	25%	Obligatie	0,40%.

. Verwacht rendement beleggen : Het verwachte rendement op de beleggingsfondsen bedraagt 8% per jaar.

. Voorbeeldkapitalen

	Percentage	Kapitaal	Product rendement (op jaarbasis)	Sparen
. Gemiddeld historisch fondsenrendement	11,064%	500.694	10,100%	101.330
. Gemiddeld historisch fondsenrendement minus afslag	5,162%	104.012	3,800%	88.824
. Standaard fondsenrendement	7,917%	223.239	6,800%	96.938
. Gehanteerd rendement	8,000%	228.207	6,900%	97.105

Voor fondsen die korter dan 20 jaar bestaan, is het voorbeeldpercentage gebaseerd op indexreeksen. Dit wil zeggen dat wij de fondsontwikkeling hebben

		berekend alsof het fonds al 20 jaar bestaat door gebruik te maken van vergelijkbare fondsen.
Productleeswijzer	:	Voor nadere productinformatie is de product-leeswijzer OpMaat Hypotheek aan deze offerte toegevoegd.
. Depotstorting	:	Uit eigen middelen zal een bedrag van NLG 96.600,00 op een bij onze bank te openen depotrekening worden gestort. De rentevergoeding over deze depotrekening is afhankelijk van het rentepercentage van de geldlening en bedraagt bij aanvang 5,0% per jaar. Gedurende de termijnen 1 t/m 12 zal NLG 1.000,00 uit het depot naar uw betaalrekening worden overgeboekt. Gedurende de termijnen 13 t/m 60 zal NLG 445,00 uit het depot naar uw betaalrekening worden overgeboekt. Gedurende de termijnen 61 t/m 180 zal NLG 900,00 uit het depot naar uw betaalrekening worden overgeboekt. Deze overboekingen zullen geschieden zolang het saldo op de depotrekening toereikend is.
. Fundstorting	:	Uit eigen middelen zal een bedrag van NLG 85.400,00 op een bij onze bank te openen effectenrekening worden gestort. De beleggingsfondsen waarin u wilt beleggen kunt u zelf bepalen. Indien u dit wenst kunt u periodiek bedragen onttrekken aan de effectenrekening. Deze onttrekkingen kunnen geschieden zolang het saldo op de effectenrekening toereikend is.
. Premiesplitsing	:	U heeft te kennen gegeven dat u gebruik wenst te maken van premiesplitsing. De maatschappij zal daarom gevraagd worden een premiesplitsingsclausule en een daarbij behorende premie in de polis op te nemen. Bij de berekening van de hoogte van deze premie wordt rekening gehouden met de fiscale richtlijnen.
Afsluitkosten	:	De afsluitkosten bedragen 0,5% van het leningbedrag, zijnde NLG 2.575,00. De kosten worden bij de verstrekking van de lening op het uit te betalen leningbedrag in mindering gebracht.

2.2 De in de hypotheekofferte aan de hypothecaire geldlening gekoppelde geoffreerde verzekering is niet tot stand gekomen. In plaats daarvan is een zogenoemde Interpolis SpaarZeker Verzekering afgesloten (hierna 'de spaarverzekering'). De spaarverzekering kent, door terugwerkende kracht, een ingangsdatum van 1 juni 2001.

2.3 Op 1 juli 2005 heeft een gesprek plaatsgevonden tussen de Bank en Consument. Op 7 juli 2005 heeft de Bank naar aanleiding van dat gesprek Consument een brief gestuurd, waarin onder meer staat:

'In ons gesprek van 1 juli 2005 hebben we getracht een reconstructie te geven van uw financiering. Daarbij hebben we geconcludeerd dat het geen standaard adviesdossier is. Op het punt van het gebruik en de definitie van het (premie)depot lopen onze interpretaties uiteen. Aangezien dit door ons in het verleden niet bespreekbaar is gemaakt, doe ik u het volgende voorstel:

Wij respecteren de totstandkoming van het huidige (premie)depot rekeningnummer [rekeningnummer] en maken met u de afspraak dat op deze rekening naar de toekomst geen storting meer plaats zullen vinden. (…)'

2.4 Consument heeft een brief ontvangen van de Bank met dagtekening 25 maart 2011, waarin staat:

De rentevastperiode van uw geldlening met nummer [redacted] loopt per 30 april 2011 af. U mag nu een keuze maken voor een rentetype voor de volgende rentevastperiode.

Als u uw keuze heeft gemaakt, kruist u op de bijgaande verlengingsbrief het door u gekozen rentetype aan. De brief stuurt u ondertekend aan ons toe.

Als wij uw verlengingsbrief voor de rentewijzigingsdatum ontvangen, gaat het door u gekozen rentetype per de rentewijzigingsdatum in.

Ontvangen wij geen schriftelijke reactie van u dan zullen wij per de rentewijzigingsdatum de rente voor 5 jaar vastzetten tegen een percentage van 4,800 % per jaar. Dit percentage is gebaseerd op een adviestarief van 4,800 % per jaar.
Nadat het door u gekozen rentetype ingegaan is, ontvangt u een bevestiging van het nieuwe rentepercentage via het rekeningafschrift van uw lening.

Het rentepercentage dat op uw lening van toepassing is, geldt ook als vergoedingsrente op het spaargedeelte van uw bijbehorende verzekeringsovereenkomst.
De vergoedingsrente op uw bijbehorende premiedepot is 1,00 % lager dan het rentepercentage dat op uw lening van toepassing is.

De premie voor uw levensverzekering met polisnummer [redacted] wordt geïncasseerd ten laste van uw betaalrekening met nummer [redacted] Ten laste van uw premiedepot vindt er een automatische overboeking plaats ten gunste van uw betaalrekening.

Met ingang van de nieuwe rentevastperiode incasseren wij de premie van bovenstaande levensverzekering van uw premiedepot. De automatische overboeking ten gunste van uw betaalrekening wordt dan stopgezet.

Naast de rentetypen genoemd in de bijgaande brief, hebben wij nog andere rentetypen waaruit u kunt kiezen. Misschien wilt u een ander rentetype overwegen. Dat kan natuurlijk altijd. Wij adviseren u graag over de mogelijkheden.

2.5 In de periode tussen mei 2016 en februari 2017 is diverse correspondentie gewisseld tussen Consument en de Bank.

Centraal in deze correspondentie staat de hypotheekconstructie van Consument en de wens van de Bank om de depotrekening op te heffen. Een overzicht en/of korte samenvatting van deze correspondentie:

2.5.1 Consument heeft van de Bank een brief met dagtekening 17 mei 2016 ontvangen, waarin onder meer staat:

> U heeft ons verzocht een voorstel te doen om een oplossing te bedenken voor het feit dat het kapitaal wat u opbouwt binnen uw spaarzeker verzekering ad € 68.193,32 hoger is dan de lening waaraan deze verzekering gekoppeld is ad € 40.193,81.
>
> De productvoorwaarden SVZ97 welke van toepassing zijn op uw spaarzekerverzekering met polisnummer [redacted] zijn als volgt:
>
> *Zodra het spaarkapitaal even hoog is als de hoogte van de gekoppelde lening vervalt de vaste rente binnen de polis en wordt omgezet naar de verhuisregeling. Vanaf dat moment ontvangt u variabele rente. (zie voor de exacte tekst artikel 6)*
>
> Dit is helaas niet op te lossen. U kunt besluiten om de lening af te lossen zodra het spaarkapitaal gelijk is aan de hoofdsom van de lening. U bespaart dan zowel op de rentekosten van uw geldlening als mede op de premie die u verschuldigd bent. Uiteraard kunt u de polis ook laten doorlopen maar binnen de verhuisregeling ontvangt u een rente die gelijk is aan de hoogste schijf van de Rabobank Rendement Rekening(of een hiervoor in de plaats tredende rekening, momenteel is dat de Rabo Internet Spaarrekening).
>
> Destijds heeft u een premiedepot geopend voor het betalen van premies voor uw SpaarZekerVerzekering. Dit depot wordt echter niet gebruikt voor het betalen van premies van die verzekering zoals we destijds met u hebben besproken. Tot op heden hebben wij dit depot ongewijzigd laten bestaan, maar u zult begrijpen dat wij niet tot in lengte van dagen het depot waarop nu een tegoed van € 144.907,48 staat, kunnen handhaven.
>
> Uw lening bedraagt momenteel € 40.193,81 en in uw SpaarZekerverzekering legt u ook geen premies in vanuit het depot.
>
> Daarom zullen wij per 1 juni 2016 het depot opheffen. Graag horen wij vóór die datum naar welke rekening wij het bedrag kunnen overboeken. Daarom verzoeken wij u om onderaan deze brief het rekeningnummer in te vullen waarnaar wij het tegoed kunnen overboeken en deze brief ingevuld naar ons te retourneren. Hebben wij vóór 25 mei 2016 niet van u vernomen naar welke rekening wij dit bedrag kunnen overmaken, dan zullen wij het bedrag naar uw betaalrekening met nummer [redacted] overmaken.

2.5.2 Op 23 mei 2017 heeft Consument gereageerd op de in punt 2.5.1 genoemde brief van de Bank.

2.5.3 Op 16 juni 2017 hebben partijen met elkaar gesproken.

2.5.4 Op 21 juni 2016 heeft wederom een gesprek tussen partijen plaatsgevonden. Consument heeft hierop van de Bank een brief met dagtekening 21 juni 2016 ontvangen, waarin onder meer staat:

> Op donderdagavond 21 juni hebben wij een gesprek gehad over de brief die u van ons heeft ontvangen over het beëindigen van uw premiedepot. Op uw verzoek heb ik de achtergrond over het ontstaan van uw premiedepot opnieuw grondig onderzocht.
>
> **Het onderzoek heeft ons standpunt niet gewijzigd.**
>
> **Depotstorting**
> De oorspronkelijke hypotheekofferte die u hierbij ook in de bijlage aantreft is volledig duidelijk en laat geen twijfel over het gebruik van deze rekening. Er staat duidelijk in vermeld welk bedrag u stort(NLG 96.600) en op welke wijze het verloop van het premiedepot zou plaatsvinden. Namelijk gedurende de termijnen 1 t/m 12 zou NLG 1.000 uit het depot worden overgeboekt naar uw betaalrekening. Gedurende de termijnen 13 t/m 60 zou er een bedrag van NLG 445 worden overgeboekt. Gedurende de termijnen 61 t/m 180 zou er NLG 900 worden overgeboekt. Deze overboekingen zouden geschieden zolang het saldo op de depotrekening toereikend is. De rentevergoeding over deze depotrekening is afhankelijk van het rentepercentage van de geldlening en bedroeg 5%. De hypotheekrente bedroeg in de offerte 6%, een verschil van 1%(standaard 2%).
>
> **Fundstorting**
> Naast het premiedepot wordt er in de offerte gesproken over een fundstorting. Uit eigen middelen zou een bedrag van NLG 85.400 op een bij de bank te openen effectenrekening worden gestort. Deze middelen zouden worden belegd in door u zelf te bepalen beleggingsfondsen. Vanuit dit fund zouden ook onttrekkingen plaatsvinden. Dit is geen depotrekening waar een rentevergoeding tegenover staat die enig verband heeft met de rente van uw hypotheek. De onttrekkingen kunnen dan ook naar eigen inzicht plaatsvinden.
>
> Wij zijn van mening dat u in de afgelopen 15 jaar waarin u het premiedepot heeft aangehouden ruimschoots heeft kunnen genieten van het voordeel wat een premiedepotrekening voor u biedt en gaan dan ook over tot het beëindigen van het depot zoals aangekondigd in onze brief van 17 mei jl. De rekening is niet gebruikt waarvoor deze oorspronkelijk is bedoeld en de bank heeft dit de afgelopen jaren toegestaan zonder daar maatregelen of condities tegenover te stellen. Helaas kunnen wij daar vanaf 1 augustus aanstaande geen medewerking meer aan verlenen.
>
> Wij zullen de rekening niet zoals aangekondigd per 1 juni aanstaande maar per 1 augustus aanstaande opheffen. Graag vernemen wij van u voor 25 juli aanstaande naar welke rekening u het saldo overgemaakt wenst te hebben. Hebben wij voor 25 juli 2016 niet van u vernomen naar welke rekening wij dit bedrag kunnen overmaken, zullen wij het bedrag naar uw betaalrekening met [redacted] overmaken.

2.5.5 Op 14 juli 2016 heeft Consument een brief gericht aan de directie van de Bank om een klacht in te dienen.

2.5.6 Op 15 september 2016 heeft een gesprek plaatsgevonden tussen partijen.

2.5.7 Op 23 en 29 september 2016 heeft telefonisch contact plaatsgevonden tussen partijen en is een nieuwe afspraak ingepland.

2.5.8 Op 10 oktober 2016 hebben partijen weer met elkaar gesproken. De Bank heeft Consument een voorstel gedaan. De Bank is niet ingegaan op een voorstel van Consument.

2.5.9 Nadien hebben partijen telefonisch contact gehad, waarin zij tot de conclusie kwamen dat een nieuw overleg niet zinvol is.

2.5.10 Op 28 december 2016 heeft Consument van de Bank een brief ontvangen, waarin staat:

Dit jaar hebben een aantal gesprekken en verschillende contactmomenten met u plaatsgevonden over twee aandacht vragende onderwerpen. Het betreft uw "Premiedepot" en uw SpaarZekerverzekering met de bijbehorende lening.

SpaarZekerverzekering
U bent bekend met de situatie dat het kapitaal wat u opbouwt binnen uw SpaarZekerverzekering ad € 68.193,32 hoger is dan de lening waaraan deze verzekering gekoppeld is ad € 40.193,81.
De productvoorwaarde SVZ97 welke hier van toepassing is op uw SpaarZekerverzekering met polisnummer [redacted] luidt als volgt:
Zodra het spaarkapitaal even hoog is als de hoogte van de gekoppelde lening vervalt de vaste rente binnen de polis en wordt omgezet naar de verhuisregeling. Vanaf dat moment ontvangt u variabele rente.
Dit is helaas niet eenvoudig op te lossen. In het vervolg van deze brief kom ik hier op terug.

Premiedepot
12 maart 2001 is een premiedepot geopend voor het betalen van de premies voor uw Opmaatverzekering. Deze verzekering is nooit ingegaan en daardoor is het depot niet gebruikt voor het betalen van de premies van die verzekering zoals we destijds aan u hebben geoffreerd. Er is uiteindelijk een andere verzekering door u afgesloten.
Tot op heden hebben wij dit depot ongewijzigd laten bestaan. We kunnen het depot waarop nu een tegoed van € 149.013,90 staat niet handhaven. Daarom willen wij per 1 februari 2017 het depot opheffen.

Alternatieve Aanbieding
U heeft eerder aangegeven mee te willen werken aan een oplossing voor de afwijkende financieringsconstructie indien u hier geen financieel nadeel van ondervindt.
U hebt gedurende meer dan 15 jaar aan deze afwijkende constructie een financieel voordeel gehad. Een oplossing zonder nadeel is niet mogelijk.

Wij bieden u omwille van de jarenlange relatie aan om zonder kosten en boetevrij al uw hypothecaire geldleningen af te lossen of eventueel tegen een huidige geldende rente voort te zetten waarbij ook een oplossing kan worden aangeboden voor de discrepantie in de hogere opbouw in uw SpaarZekerverzekering dan de gekoppelde lening.

Onze aanbieding in hoofdlijn:

1. Het openbreken van de bestaande rentecontracten van uw particuliere financieringen, waarbij geen boeterente in rekening wordt gebracht. U mag ook geheel boetevrij aflossen.
2. Het herschikken van uw leningen opdat spaaropbouw weer gelijke tred houdt met gekoppelde lening.

Voorbeeld Financieringsopbouw

Rabo OpbouwHypotheek (Nieuw)	**€**	**68.193,00**
Aflossingsvrije Hypotheek (Nieuw)	**€**	**85.413,00**
Totaal	**€**	**153.606,00**

We verwachten u hiermee een passende oplossing te hebben aangeboden. Graag gaan we met u in gesprek om dit verder uit te werken. Wij vragen u ons vóór 20 januari 2017 te laten weten of u dit alternatief verder uitgevoerd wilt hebben.

Hebben wij vóór 20 januari 2017 niets van u vernomen dan wordt het depot opgeheven en het saldo overgemaakt naar uw betaalrekening met nummer [redacted]

2.5.11 Op 14 januari 2017 heeft Consument op de brief van de Bank van 18 december 2016 gereageerd. Consument geeft te kennen de Bank graag een tegenvoorstel te willen doen.

2.5.12 Op 18 januari 2017 heeft de Bank Consument in de gelegenheid gesteld voor 20 januari 2017 een voorstel te doen.

2.5.13 Op 26 januari 2017 heeft Consument een brief van de Bank ontvangen, waarin staat:

In 2001 heeft u een premiedepot geopend voor het betalen van premies voor uw Opmaatverzekering. Dit depot wordt echter niet gebruikt voor het betalen van premies van die verzekering zoals we destijds met u hebben afgesproken. Tot op heden hebben wij dit depot ongewijzigd laten bestaan, maar u zult begrijpen dat wij niet tot in lengte van dagen het depot kunnen handhaven.

We hebben u een voorstel gedaan om tot een voor beide partijen conveniërende oplossing te komen. Helaas wenst u geen gebruik te maken van deze oplossing.

Daarom zullen wij per 1 februari 2017 het depot opheffen. Wij zullen het saldo naar uw betaalrekening met nummer [redacted] overmaken.

- De looptijd van het premiedepot was 180 maanden (15 jaar). In 2005 is bevestigd dat wij het bedrag dat tot 2005 (extra) was gestort op het premiedepot, zouden respecteren. Deze afspraak geldt gedurende de looptijd van het premiedepot. Nu is het depot geëxpireerd, en dus geëindigd door tijdsverloop.
- Indien en voorzover de overeenkomst zou zijn doorgelopen (overeenkomst voor onbepaalde tijd) zeggen wij deze overeenkomst op.

Mocht u het niet eens zijn met deze uitkomst dan kunt u zich wenden tot het Kifid.

2.5.14 Op 13 februari 2017 heeft Consument gereageerd op de brief van de Bank van 26 januari 2017.

2.6 Op 18 april 2017 heeft Kifid de klacht van Consument ontvangen.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

3.1 Consument vordert een schadevergoeding ad € 95.956.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslag. De Bank heeft op eigen initiatief, zonder toestemming van Consument en/of juridische grondslag, de overeengekomen financieringsconstructie gewijzigd door de depotrekening die gekoppeld was aan de hypothecaire geldlening op te heffen. Deze wijziging heeft een groot financieel nadeel tot gevolg, dat niet is gecompenseerd. De looptijd van de depotrekening was gelijk aan de financiering van de hypothecaire geldlening.

Consument voert hiertoe de volgende argumenten aan.

- In de oorspronkelijke hypotheekofferte vermeldt de Bank onder de voorwaarden van het product separaat de looptijd. In de hypotheekofferte staat niet dat de looptijd van de depotrekening 180 maanden bedraagt. In de hypotheekofferte staat:

Looptijd	:	De looptijd van de geldlening is in beginsel onbepaald. Wordt de lening afgelost na de fiscale einddatum, dan kan dit fiscale gevolgen hebben.

Een afwijkende looptijd, zoals bij de verzekering, heeft de Bank apart in de offerte vermeld. Dit is niet van toepassing op de depotrekening.

Looptijd verzekering	:	De looptijd van de gemengde verzekering bedraagt 30 jaar.

- In 2005 is het gebruik en de definitie van de depotrekening uitvoerig besproken. In de periode 2001 tot 2005 geldt voor het depot: (i) dat geen onttrekkingen vanuit het depot hebben plaatsgevonden en (ii) dat een aantal stortingen vanuit de betaalrekening van Consument op de depotrekening is gedaan.

  Gelet hierop kan geconcludeerd worden dat in 2005 al bekend was dat de depotrekening nooit na 180 maanden leeg zou zijn. Dit is ook geen issue geweest, aangezien voor beide partijen duidelijk was dat de looptijd van het depot gelijk was aan de financiering.

- Op 14 april 2011 heeft Consument een aanvullende hypothecaire geldleningsovereenkomst met een looptijd van 20 jaar getekend. De depotrekening eindigt derhalve in 2031.

  Het schadebedrag is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:
  (i) de hoogte van de hypothecaire geldlening € 172.285;
  (ii) bedrag depotrekening: € 149.000;
  (iii) de financiering van de hypothecaire geldlening loopt tot 30 april 2031 en heeft een resterende looptijd van 14 jaar;
  (iv) de nominale rente van de hypothecaire geldlening bedraagt 5,8% per jaar;
  (v) de rente van de depotrekening bedraagt 1% lager dan het rentepercentage van de hypothecaire geldlening;
  (vi) de huidige rente op Rabo internet sparen bedraagt 0,2% per jaar

De financiële schade is het bedrag op de depotrekening *resterende looptijd* renteverschil (depot minus Rabo internet sparen).

Verweer van de Bank

3.3 De Bank heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd:

- In de hypotheekofferte is duidelijk opgenomen wat de afspraken zijn ten aanzien van de depotrekening:

Depotstorting	:	Uit eigen middelen zal een bedrag van NLG 96.600,00 op een bij onze bank te openen depotrekening worden gestort. De rentevergoeding over deze depotrekening is afhankelijk van het rentepercentage van de geldlening en bedraagt bij aanvang 5,0% per jaar. Gedurende de termijnen 1 t/m 12 zal NLG 1.000,00 uit het depot naar uw betaalrekening worden overgeboekt. Gedurende de termijnen 13 t/m 60 zal NLG 445,00 uit het depot naar uw betaalrekening worden overgeboekt. Gedurende de termijnen 61 t/m 180 zal NLG 900,00 uit het depot naar uw betaalrekening worden overgeboekt. Deze overboekingen zullen geschieden zolang het saldo op de depotrekening toereikend is.

Wanneer bovenvermelde onttrekkingen opgeteld worden, gaat het om een bedrag van NLG 141.360,00. Daar stond een storting van NLG 96.600 tegenover. De onttrekkingen zouden plaatsvinden zolang het saldo op de depotrekening toereikend was. Er worden 180 onttrekkingen genoemd. Het is nimmer de bedoeling van partijen geweest dat het premiedepot langer dan 180 maanden (= 15 jaar) zou bestaan.

- Dat de Bank in 2005 heeft aangegeven dat de totstandkoming van de depotrekening in 2001 gerespecteerd wordt, betekent niet dat de overige afspraken die in 2001 zijn gemaakt, waren vervallen.
- Consument heeft in 2011 een nieuwe rentevaste periode gekozen voor zijn geldlening. Hij heeft gekozen voor een rentevaste periode van 20 jaar. De conclusie die Consument hieraan verbindt, namelijk dat de looptijd van het premiedepot eveneens 20 jaar bedraagt, volgt de Bank niet. Het ontgaat de Bank op grond waarvan Consument die conclusie trekt. De Bank betwist dat in 2011 is overeengekomen dat het premiedepot nog 20 jaar zou mogen voortduren.
- In mei 2016 heeft de Bank aangekondigd de depotrekening te zullen opheffen. Dit is uiteindelijk in februari 2017 gebeurd. Dit mocht enerzijds door tijdsverloop van 15 jaar (de uiterlijke termijn waarbinnen het depot zou eindigen). En anderzijds – voor zover tijdsverloop niet wordt aangenomen – vanwege het feit dat een onbenoemde duurovereenkomst opgezegd kan worden. Daarbij heeft de Bank een alleszins redelijke opzegtermijn in acht genomen waarbinnen Consument zich kon oriënteren op alternatieven.

4. Beoordeling

4.1 De Commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de Bank terecht is overgegaan tot opheffing van de depotrekening die gekoppeld was aan de tussen partijen gesloten hypothecaire geldlening. Partijen verschillen van mening over de looptijd van de depotrekening. De Bank stelt (primair) dat uit hetgeen partijen zijn overeengekomen volgt dat door tijdsverloop van 15 jaar de depotrekening zou eindigen, terwijl Consument stelt dat de depotrekening eenzelfde looptijd zou hebben als de financiering van de hypothecaire geldlening.

4.2 Als uitgangspunt neemt de Commissie de tussen partijen overeengekomen hypothecaire geldleningsovereenkomst uit 2001. De inhoud hiervan wordt niet alleen bepaald door de formulering ervan. Bij de uitleg van de hypothecaire geldleningsovereenkomst kan immers niet worden volstaan met een zuiver taalkundige uitleg van de in die overeenkomst te vinden bepalingen, maar komt het aan op de zin die partijen in de gegeven omstandigheden over en weer redelijkerwijs aan die bepalingen mochten toekennen en op hetgeen zij te dien aanzien redelijkerwijs van elkaar mochten verwachten (het zogenoemde Haviltex-criterium).

4.3 Met betrekking tot de aldus te verrichten uitleg verdient het volgende te worden opgemerkt. Uit de hypotheekofferte kan naar het oordeel van de Commissie niet anders geconcludeerd worden dan dat partijen bij het sluiten van de hypothecaire geldleningsovereenkomst de bedoeling hadden dat Consument uit eigen middelen een bedrag zou storten op een depotrekening bij de Bank, waaruit vervolgens 180 maandtermijnen lang een bedrag naar de betaalrekening van Consument geboekt zou worden. De 180 maandtermijnen komen neer op een duur van de depotrekening van 15 jaar, wat betekent dat de hypothecaire geldleningsovereenkomst zo uitgelegd dient te worden dat onderdeel van de overeengekomen constructie van lening en verzekering was, dat de depotrekening in 2016 na betaling van de 180ste maandtermijn zou eindigen.

4.4 In 2005 is, zoals blijkt uit de brief van 7 juli 2005, tussen partijen blijkbaar gesproken over de depotrekening. In de betreffende brief staat echter niets dat de Commissie reden geeft om aan te nemen dat tussen partijen een afwijkende afspraak is gemaakt over de looptijd van de depotrekening. De brief vermeldt enkel dat de Bank de totstandkoming van de depotrekening respecteert. De Commissie is daarom van oordeel dat het ervoor moet worden gehouden dat toen – en overigens ook nadien niet - geen andere looptijd van de depotrekening is overeengekomen.

4.5 Uit de tot de Commissie beschikbaar gestelde stukken blijkt ook niet dat in 2011 tussen partijen is overeengekomen dat de depotrekening een looptijd zou hebben van 20 jaar (vanaf dat moment). In de brief van 25 maart 2011 wordt enkel gesproken over een nieuwe rentevastperiode. Het door Consument ondertekende renteverlengingsformulier vermeldt verder ook enkel dat een nieuwe rentevastperiode van 20 jaar is overeengekomen. De Commissie volgt Consument daarom niet dat uit de in 2011 gekozen nieuwe rentevastperiode van 20 jaar de conclusie getrokken kan worden dat de looptijd van de depotrekening toen ook tot 2031 zou zijn vastgelegd.

4.6 Het voorgaande leidt de Commissie tot het oordeel dat de depotrekening door tijdsverloop is geëindigd en dat de Bank daarom gerechtigd was om, met inachtneming van een naar het oordeel van de Commissie redelijke opzegtermijn, de depotrekening op te heffen.

4.7 Partijen hebben zich tijdens de procedure nog uitgelaten over of Consument de depotrekening oneigenlijk heeft gebruikt. Gezien hetgeen de Commissie hiervoor heeft overwogen en geconcludeerd, namelijk dat de Bank van haar handelen geen verwijt kan worden gemaakt, behoeft dit onderdeel geen verdere behandeling.

4.8 Een en ander leidt tot de conclusie dat de klacht ongegrond is en de vordering dient 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.