Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026- 0359

(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. R.A.F. Coenraad, secretaris)

Datum uitspraak	14 april 2026
Klacht van	De consument
Tegen	ASN Bank N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Zorgplicht bank. De consument is ontevreden over de wijze waarop de bank hem indertijd heeft geïnformeerd over de mogelijkheid van belastingaftrek. Van de bank hoeft niet verwacht te worden dat zij de documentatie waaruit blijkt dat de consument wel degelijk op correcte wijze is geïnformeerd omtrent de mogelijkheid van belastingaftrek langer bewaart dan de termijn waartoe de wet haar verplicht. De consument heeft ook geen argumenten aangevoerd op grond waarvan van de bank een langere bewaartermijn verwacht kan worden. De vordering van de consument wordt afgewezen.

1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het 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 bank; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de bank.

1.2 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

1.3 De consument heeft gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft in de periode 1996-2000 een aantal premiestortingen gedaan voor een lijfrenteverzekering welke via bemiddeling van de bank tot stand is gekomen.

2.2 De uitkering van de lijfrentetermijnen vonden plaats in de jaren 2019-2024. Over deze termijnen was de consument inkomstenbelasting verschuldigd omdat de fiscus ervan uit is gegaan dat de premiestortingen indertijd op zijn belastbare inkomen in mindering zijn gebracht.

2.3 Er ontwikkelde zich op enig moment een discussie tussen partijen, waarbij de consument de bank het verwijt heeft gemaakt dat deze hem in de periode 1996-2000 nooit informatie heeft verstrekt over de mogelijkheid om de premiestortingen op zijn belastbaar inkomen in mindering te brengen. Partijen zijn ondanks een uitwisseling van standpunten niet dichter tot elkaar gekomen, waarna de consument zich tot Kifid heeft gewend.

De klacht en de vordering

2.4 De consument is ontevreden over de wijze waarop de bank hem indertijd heeft geïnformeerd over de mogelijkheid dat de in de verzekering gestorte premies aftrekbaar waren van de belasting. De belastingdienst heeft de consument ervan op de hoogte gebracht dat zij ervan uitgaat dat hij van deze optie gebruik heeft gemaakt, waardoor op de gedane lijfrente-uitkeringen belasting is ingehouden. De belastingdienst is bereid om van deze heffingen af te zien mits de consument kan aantonen dat de premiestortingen nooit zijn meegenomen in zijn aangiftes over de periode 1996-2000. De consument kan dit echter niet bewijzen omdat hij niet meer over de relevante documentatie en/of correspondentie beschikt. Als de bank wel aan zijn informatieverplichting had voldaan, was de consument niet in deze financieel ongunstige situatie geraakt. De consument becijfert zijn schade op een bedrag van € 6.119,- en vordert ook wettelijke rente over dit bedrag vanaf 1 januari 2001.

Het verweer

2.5 De bank 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 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de bank zijn informatieplicht heeft geschonden en of de consument daardoor financieel nadeel heeft geleden.

3.2 De bank heeft op grond van artikel 2:10 lid 3 Burgerlijk Wetboek (BW) een wettelijke bewaarplicht van zeven jaar. In de praktijk komt het erop neer dat deze bewaartermijn gaat lopen zodra een dossier gesloten is of een verzekering beëindigd is. Na het verstrijken van deze termijn mag de bank het dossier en de gegevens vernietigen[1]. Van de bank hoeft niet verwacht te worden dat hij de gegevens en stukken in een gesloten dossier langer bewaart dan de termijn waartoe de wet hem verplicht. Zou hij dit wel doen, dan handelt hij ook in strijd met de bepalingen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). In het onderhavige geval zijn de verschuldigde premies in de periode 1996-2000 vanuit een tijdelijke depotrekening bij de bank gefinancierd. Dit depot is in het jaar 2000 beëindigd.

[1] GC Kifid 2024-1122, r.o. 3.4

De stukken uit dit dossier hoefde de bank dus maar tot 2007 te bewaren met als gevolg dat op het moment dat de consument de stukken opvroeg, de bank de stukken niet meer tot haar beschikking hoefde te hebben. De bank heeft hiermee voldaan aan haar wettelijke verplichtingen.

3.3 Naar het oordeel van de commissie kan van de bank gelet op de wettelijke bewaartermijn van zeven jaar niet in redelijkheid worden verlangd dat zij nog in staat is om het verwijt van de consument te weerleggen. Het kan haar ook niet verweten worden dat zij dit niet meer kan. De consument, die zelf ook niet meer de beschikking heeft over zijn belastingaangiften uit die periode, heeft bovendien onvoldoende aangevoerd op grond waarvan geoordeeld zou moeten worden dat de bank niet mocht overgaan tot vernietiging van het dossier.

3.4 De slotsom is dan ook dat naar het oordeel van de commissie er geen aanknopingspunten zijn om te kunnen stellen dat de bank tekort is geschoten. De vordering wordt om die reden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ . 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld.

Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl