Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-1088

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter, mr. dr. H.O. Kerkmeester, drs. S. Windt (RBA), leden en mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)

Datum uitspraak	28 oktober 2026
Klacht van	De heer [consument] (mede namens zijn echtgenote), verder te noemen de consument
Tegen	Credit Linked Beheer B.V., gevestigd te Baarn, verder te noemen CLB
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering 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 CLB; 3) de repliek van de consument; 4) de dupliek van CLB; en 5) de reactie daarop van de consument.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op vrijdag 2 oktober 2026. Op de hoorzitting was de consument aanwezig. Namens CLB waren aanwezig: de heer [naam 1] (Risk Manager), de heer [naam 2] (Head of Finance & Control) en de heer [naam 3] (Financieel Directeur).

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

2. De kern

De consument belegt in beleggingsfondsen die beheerd worden door CLB. CLB heeft fiscale informatie verstrekt aan de participanten (waaronder de consument). Het gaat om financiële jaaroverzichten en informatie die gebruikt kan worden voor het invullen van de Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR). De consument vindt de verstrekte informatie niet voldoende duidelijk, niet volledig reconcilieerbaar, niet reproduceerbaar en op onderdelen onjuist. Hij heeft hierover vragen gesteld aan CLB. Die heeft de vragen van de consument beantwoord. De consument neemt geen genoegen met deze antwoorden en hij heeft CLB om allerlei aanvullende informatie verzocht (zie overweging 3.1). De commissie oordeelt dat hier geen grondslag voor is en wijst de vordering daarom af.

3. De beoordeling

3.1 De consument vordert dat CLB de volgende informatie aan hem verstrekt:

- een volledige reconstructie per fonds, per jaar en per participant van de juiste fiscale en waarderingsgegevens;
- een cijfermatige brugstaat tussen eerdere jaaroverzichten, OWR-opgaven, fiscale informatie, participatie-aantallen, intrinsieke waarden, gecorrigeerde intrinsieke waarden en handelskoersen;
- een correctieoverzicht waarin CLB expliciet aangeeft welke eerdere informatie onjuist, onvolledig, onzorgvuldig of niet-reproduceerbaar was;
- een specificatie van de gehanteerde en gecorrigeerde participatie-noemers, inclusief toelichting waarom eerder verschillende aantallen participaties zijn gebruikt;
- een specificatie van alle gewijzigde interpretaties voor 2024 en eerdere jaren;
- een toelichting op de onjuiste of onzorgvuldige WOZ-benamingen, in het bijzonder voor Huurwoningen Nederland Fonds II, inclusief de gevolgen daarvan voor de participanten;
- een formele verklaring van CLB die de consument en de overige betrokken participanten kunnen gebruiken richting de Belastingdienst als grondslag voor het opheffen, aanpassen of toelichten van fiscale voorbehouden.

3.2 De commissie overweegt dat er geen grondslag is voor de vordering van de consument. Er is immers geen wettelijke of contractuele bepaling die de consument recht geeft op alle informatie die hij nu van CLB verlangt. Wel mag – op grond van de aanvullende werking van de redelijkheid en billijkheid[1] – van CLB verwacht worden dat als een participant vragen stelt over de verstrekte fiscale informatie, CLB dan probeert om die vragen zo goed mogelijk te beantwoorden. In deze zaak heeft CLB dat gedaan. Dat die antwoorden niet naar genoegen zijn van de consument, wil niet zeggen dat de consument recht heeft op alle informatie die hij nu van CLB verlangt. Naar het oordeel van de commissie heeft CLB voldoende haar best gedaan om aan de consument duidelijkheid te verschaffen over de verstrekte fiscale informatie. Meer kan in redelijkheid niet van CLB worden verlangd. De vordering van de consument moet daarom worden afgewezen.

3.3 Datzelfde geldt voor de overige vorderingen van de consument:

- De consument vordert een schadevergoeding, maar naar het oordeel van de commissie is niet duidelijk geworden waarom de consument door de fiscale informatieverstrekking schade zou hebben geleden. De vordering tot schadevergoeding wordt daarom afgewezen.
- Verder vordert de consument een exit-voorziening. Door de volgens hem onjuiste informatieverstrekking door CLB heeft de consument het vertrouwen in CLB verloren. Hij wil daarom zijn participaties door de fondsen laten inkopen buiten de reguliere terugkoop-procedure om.

[1] Artikel 6:248 lid 1 van het Burgerlijk Wetboek.

De commissie oordeelt dat de consument, net zoals elke andere participant in de betreffende fondsen, gebonden is aan de fondsvoorwaarden en dus aan de reguliere terugkoopprocedure. De commissie wijst daarom ook deze vordering af.

4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen 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 van de geschillencommissie te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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