Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0487

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter, prof. mr. drs. M.L. Hendrikse, drs. B. Windt RBA, leden en mr. D.M.A. Gerdes, secretaris)

Datum uitspraak	12 juni 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Quintet Private Bank (Europe) S.A., mede gevestigd te Amsterdam, handelend onder de naam InsingerGilissen, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Opheffing van beleggingsportefeuille en beëindiging van beleggingsrekening en geld-rekening na overlijden. Niet gebleken dat de bank in strijd met haar verplichtingen heeft gehandeld.

1. Procedure

1.1 De commissie beslist volgens haar reglement en op basis van de ingediende stukken.

1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 1 maart 2024. Ter zitting waren de consument en zijn moeder mevrouw [naam1] aanwezig en namens de bank de heer [naam2], hoofd van de afdeling Bewind, Executele & Estate Planning, de heer [naam 3], legal counsel en de heer[naam 4], hoofd van de afdeling Business Risk Management.

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

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De vader van de consument heeft een beleggingsrekening bij de bank gehad. Op deze rekening was een recht van vruchtgebruik gevestigd ten gunste van de grootvader van de consument.

2.2 De grootvader heeft eveneens een rekening bij de bank gehad. Naar deze rekening werden, op grond van het vruchtgebruik, de opbrengsten van de beleggingsrekening van de vader overgemaakt.

2.3 Op [datum] 2018 is de vader overleden. In de verklaring van erfrecht ten aanzien van zijn nalatenschap staat:

(...) 3. Legitimarissen
Uit het huwelijk tussen de overledene en zijn echtgenote zijn geboren en in leven twee kinderen (...):
1. [naam consument] (...)
2. [naam van de zus van consument] (...).
(...)
5. Erfopvolging en aanvaarding
Bij gemeld testament is de overledene niet afgeweken van de erfdelen volgens de wettelijke erfopvolging. Op grond hiervan zijn de kinderen van de overledene en zijn echtgenote erfgenaam, ieder voor één/derde gedeelte (...). (...)
6. Wettelijke verdeling
Blijkens gemeld testament is de wettelijke verdeling van toepassing. De echtgenote van de overledene [naam van de moeder] heeft (...) verklaard geen gebruik te maken van [de] wettelijke bevoegdheid (...) de wettelijke verdeling (...) ongedaan te maken. Als gevolg hiervan heeft [naam van de moeder] op het moment van overlijden alle goederen behorende tot de nalatenschap verkregen (...).
7. Executeursbenoeming
De overledene heeft (...) tot executeur (...) benoemd zijn echtgenote [naam van de moeder]. [naam van de moeder] heeft deze benoeming tot executeur aanvaard.
(...)
9. Conclusie
Op grond van het vorenstaande (...) is [naam van de moeder] (...) met uitsluiting van ieder ander zelfstandig bevoegd te beschikken over de bestanddelen behorende tot de nalatenschap ...). (...)

2.4 Op [datum] 2021 is de grootvader overleden. In de verklaring van erfrecht ten aanzien van zijn nalatenschap staat:

(...) 3. Legitimarissen
Uit gemeld huwelijk is één kind geboren te weten [naam vader] (...). Genoemde [naam vader] heeft twee (...) afstammelingen achtergelaten (...):
1. [naam consument] (...)
2. [naam van de zus van consument] (...).
De overledene heeft geen andere legitimarissen achtergelaten.
(...)
5. Erfopvolging en aanvaarding
Op grond van het vorenstaande (...) zijn de kleinkinderen van de overledene erfgenaam (...). (...)
7. Volmachten
Blijkens (...) aan deze akte te hechten geschriften hebben de erfgenamen volmacht gegeven aan hun moeder [naam van de moeder] om hen te vertegenwoordigen ter zake van de afwikkeling van de nalatenschap van de overledene.
8. Conclusie

Op grond van het vorenstaande (...) is [naam van de moeder] (...) zelfstandig bevoegd te beschikken over de bestanddelen behorende tot de nalatenschap. (...)

2.5 Op 12 januari 2021 heeft de moeder de bank opdracht gegeven de beleggingsportefeuille van de vader te liquideren en de bijbehorende rekening op te heffen.

2.6 Bij brief van 30 maart 2021 heeft de moeder de bank verzocht het saldo op de rekening van de grootvader over te maken naar een rekening elders en daarna de rekening te sluiten.

2.7 Overgelegd is een verklaring gedateerd 26 mei 2023 waarin de moeder verklaart:

(...) Ik heb [gevraagd] of er overleg is geweest met mijn man (...) dat feitelijk niet heeft plaatsgevonden. [naam medewerker van de bank] adviseerde de hypotheek af te lossen [hetgeen] 'geen' optie was gezien deze al in met de hypotheekverzekering na het overl[ij]den van mijn man was afgelost. Het kwam erop neer ga er maar van leven. Ik heb hem gevraagd of de effectenrekening kon worden aanhouden en daarmee de aandelen bij insingergilissen konden blijven. Waarop [naam medewerker van de bank] mij mededeelde dat dit geen optie was omdat het beheer ophield te bestaan en het ergens moet ophouden. (...)

Klacht, vordering en verweer

2.8 De consument vordert dat de bank wordt bevolen de rekeningen van zijn vader en grootvader te heropenen. Verder vermeldt hij in de klacht dat door onzorgvuldig handelen van de bank schade is ontstaan die door haar moet worden vergoed. Ter onderbouwing stelt de consument dat de bank in strijd met haar zorgplicht heeft gehandeld door de beleggingsportefeuille op te heffen en de twee rekeningen te beëindigen.

2.9 De bank heeft verweer gevoerd. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Procedure namens gezamenlijke erfgenamen?

3.1 Voordat de commissie inhoudelijk op de klacht ingaat, moet eerst worden beoordeeld of deze klachtprocedure door de gezamenlijke erfgenamen wordt gevoerd. Dit is van belang omdat de procedure betrekking heeft op twee rekeningen die tot een nalatenschap hebben behoord en de consument, afgaande op de stukken, niet de enige erfgenaam is.

3.2 In het klachtformulier is alleen de consument als klager vermeld. Van belang is echter ook dat de consument op 28 september 2023 een document aangeduid als 'machtiging erfgenamen' heeft ingediend, waarin zijn moeder en zus hem machtigen en instemmen met het indienen van de klacht. Verder heeft de consument in zijn reactie op het verweerschrift verklaard dat de klacht namens alle erfgenamen is ingediend.

Gelet op het voorgaande constateert de commissie dat de consument in deze klachtprocedure niet alleen voor zichzelf procedeert, maar mede namens de andere erfgenamen van zijn vader en grootvader.

Het beëindigen van de rekeningen

3.3 Kern van de klacht is dat de bank de beleggingsportefeuille niet had mogen opheffen en de beleggingsrekening van de vader en de geldrekening van de grootvader niet had mogen beëindigen. De consument stelt, onder verwijzing naar de overgelegde verklaring (zie 2.7), dat zijn moeder de portefeuille had willen laten voortbestaan, maar dat de bank aan die wens geen gehoor heeft gegeven. In plaats daarvan heeft de bank alleen gewezen op de mogelijkheid van verkoop van de portefeuille en beëindiging van de relatie. Volgens de consument was verkoop van de beleggingen niet in het belang van de erfgenamen, onder meer omdat de hypothecaire lening al was afgelost. Verder stelt hij dat het handelen van de bank in strijd was met het testament van zijn overgrootmoeder en dat zijn vader had gewild dat de beleggingsportefeuille na zijn overlijden zou voortbestaan.

3.4 Naar het oordeel van de commissie is niet komen vast te staan dat de bank bij opheffing van de portefeuille en beëindiging van de rekeningen in strijd met haar verplichtingen heeft gehandeld. De bank heeft erop gewezen dat de moeder opdracht heeft gegeven tot opheffing van de beleggingsportefeuille en beëindiging van de twee rekeningen. De moeder heeft dit ter zitting bevestigd. De commissie constateert dat de moeder bevoegd was deze opdrachten te geven. Dit blijkt uit de overgelegde verklaringen van erfrecht (zie 2.3 en 2.4), waarin staat dat de moeder beschikkingsbevoegd was ten aanzien van de bestanddelen van de nalatenschap van vader en grootvader. Verder bieden de stukken en verklaringen van partijen ter zitting geen aanwijzingen dat de bank in het begin van 2021, toen zij van de moeder opdracht kreeg tot opheffing van de portefeuille en beëindiging van de rekeningen, een concrete aanleiding had om deze opdracht niet op te volgen. Dit geldt des te meer omdat de bank erop heeft gewezen dat het vermogen op basis van bewindvoering werd beheerd en dat een dergelijke relatie bij overlijden van de cliënt gewoonlijk wordt beëindigd.

3.5 De consument stelt verder dat het bewind van de bank niet in lijn was met het testament van zijn overgrootmoeder. Hij wil een specificatie ontvangen van de bedragen die in 2016 – 2021 aan de vruchtgebruiker zijn uitbetaald, zodat hij deze uitkeringen op juistheid kan controleren. Voor zover de consument hiermee heeft bedoeld te vorderen dat de bank op grond van deze omstandigheden schade moet vergoeden en/of rekening en verantwoording moet afleggen door het verstrekken van een specificatie, kan deze vordering niet slagen. Bij het verweerschrift is immers een verklaring overgelegd waarin decharge aan de bank is verleend voor het gevoerde bewind.

Slotsom

3.6 Gezien het voorgaande zullen de vorderingen worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen de uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement staat dat beroep kan worden ingesteld tot zes weken na de dag van de uitspraak. Meer informatie over beroep instellen kunt u vinden op www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na verzending van de uitspraak kunt u 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 twee weken na verzending van de uitspraak 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 commissie niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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