Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-410
(mr. R.J. Paris, voorzitter en mr. S. Brugts, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 7 februari 2020
Ingediend door	: Consument
Tegen	: ASR Bank N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de Bank
Datum uitspraak	: 11 mei 2020
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies

Samenvatting

Consument heeft in 2015 een Lijfrente Spaarrekening geopend bij een bank. In 2019 heeft deze bank haar rechtsverhouding tot Consument op de voet van artikel 36 van de toepasselijke Algemene Bankvoorwaarden (contractsoverneming) overgedragen aan de Bank. Consument heeft zich op het standpunt gesteld dat de contractsoverneming niet rechtsgeldig heeft plaatsgevonden en vordert ongedaanmaking en schadevergoeding. De Commissie volgt Consument hierin niet en wijst de vorderingen af.

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;
- de aanvullende stukken van Consument van 8, 19 en 21 februari 2020;
- het verweerschrift van de Bank;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van de Bank.

De Commissie stelt vast dat Consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. De uitspraak is daardoor niet-bindend.

De Commissie stelt vast 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 Op 3 november 2015 heeft Consument een *Lijfrente Spaarrekening* (hierna: de Lijfrente Spaarrekening) geopend bij de Bank. Dit is een bankspaarproduct en heeft als doel het opbouwen van een inkomensvoorziening voor de oude dag.

2.2 Op de overeenkomst tussen partijen zijn de Algemene Voorwaarden Lijfrente spaarrekening van a.s.r. (hierna: de Voorwaarden ASR) en de Algemene Bankvoorwaarden (hierna: de ABV) van toepassing.

2.3 In de ABV staat voor zover relevant:

"(…)

***Artikel 36** – Contractsoverneming*

Uw contracten met ons kunnen mee overgaan als wij onze onderneming overdragen. Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij mee overdragen de rechtsverhouding die wij met u hebben uit een overeenkomst met u. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Deze overdracht van de overeenkomst met u noemen wij ook wel contractsoverneming. Uiteraard krijgt u van die contractsoverneming bericht.

(…)"

2.4 Op 16 augustus 2019 heeft de Bank aan Consument een e-mail gestuurd. Hierin staat voor zover relevant:

"(…)

U hebt bij a.s.r. bank een Lijfrente Spaarrekening met deelnemernummer [deelnemernummer Lijfrente Spaarrekening]. Uw rekening wordt later dit jaar overgedragen aan Centraal Beheer. De overdracht heeft geen gevolgen voor uw voorwaarden: de productvoorwaarden van a.s.r. bank blijven gelden voor u.

(…)"

2.5 Op 29 oktober 2019 heeft de Bank aan Consument een e-mail gestuurd. Hierin staat voor zover relevant:

"(…)

Op 1 december verhuizen we uw rekening naar Centraal Beheer. De verhuizing van uw rekening naar Centraal Beheer heeft geen gevolgen voor uw voorwaarden: de productvoorwaarden van a.s.r. bank blijven gelden voor u. Wel ontvangt u van Centraal Beheer een nieuw rekeningnummer. Zodra de verhuizing is uitgevoerd, sturen wij u hierover bericht.

(…)"

2.6 Op 1 december 2019 is de Lijfrente Spaarrekening overgegaan naar Achmea Bank N.V., handelend onder de naam Centraal Beheer Achmea (hierna: de Rechtsopvolgster).

2.7 Op 2 december 2019 heeft de Bank aan Consument een e-mail gestuurd. Hierin staat voor zover relevant:

"(…)

Op 1 december is uw lijfrente spaarrekening met nummer [nummer Lijfrente Spaarrekening] verhuisd naar Centraal Beheer. Vanaf nu beheert Centraal Beheer uw rekening voor u. U kunt de rekening bij a.s.r. bank niet meer gebruiken.

(…)

U kunt tot 1 juli 2020 de door ons uitgevoerde transacties op uw rekening terugzien in mijn.asrbank. Daarna wordt uw account verwijderd. Wilt u afschriften of documenten later [nog] eens inzien? Dan adviseren wij u om deze voor uw eigen administratie uit te printen en bij [uw] rekeninginformatie te bewaren.

(…)"

2.8 Op 2 december 2019 heeft de Rechtsopvolgster aan Consument een e-mail gestuurd. Hierin staat voor zover relevant:

"(…)

Uw spaarrekening, lijfrenterekening of lijfrente-uitkering is verhuisd van a.s.r. bank naar Centraal Beheer.

(…)

Wij beheren uw rekening nu voor u. Dat doen we uiteraard zeer zorgvuldig. De productvoorwaarden van a.s.r. bank blijven gewoon gelden.

(…)"

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering van Consument

3.1 Consument vordert dat de Bank wordt veroordeeld om de overdracht van zijn Lijfrente Spaarrekening ongedaan te maken en aan Consument een schadevergoeding van € 1.750,- te betalen, te vermeerderen met de wettelijke rente over € 27.000,- vanaf 1 december 2019 tot de dag der algehele voldoening.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslag.

Consument heeft de Voorwaarden ASR en de Productvoorwaarden Extra Pensioen Sparen die de Rechtsopvolgster gebruikt voor producten als de Lijfrente Spaarrekening (hierna: de Voorwaarden CB) met elkaar vergeleken en is tot de conclusie gekomen dat deze niet gelijk zijn aan elkaar. Daaruit volgt dat Consument akkoord is gegaan met de overgang van de Lijfrente Spaarrekening op grond van onjuiste informatie. Dat betekent dat de overdracht nietig is en met terugwerkende kracht ongedaan gemaakt dient te worden.

3.3 Als gevolg van de overgang van zijn Lijfrente Spaarrekening van de Bank naar de Rechtsopvolgster heeft Consument schade geleden. Deze schade bestaat uit het verschil in ontwikkeling van zijn vermogen bij de Bank en bij de Rechtsopvolgster. Consument heeft dit verschil geraamd op € 480,-.

3.4 Daarnaast vordert Consument compensatie voor de volgende kosten:
- Opgenomen vakantie-uren: € 600,- (twaalf uren à € 50,-).
- Studie en schrijven in de weekenden: € 600,-.
- Afschrijving computer en printer: € 5,-.
- Papier en toner: € 2,-.
- Telefoonkosten: € 13,-.
- Kosten voor het openen van een spaarrekening bij Nationale Nederlanden: € 50,-.

Verweer van de Bank

3.5 De Bank heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

4. Beoordeling

4.1 De kernvraag die aan de Commissie ter beoordeling voorligt, is of de Bank bevoegd was de Lijfrente Spaarrekening over te dragen aan de Rechtsopvolgster. Naar het oordeel van de Commissie dient deze vraag bevestigend te worden beantwoord. Dat zal hierna worden toegelicht.

Mocht de Bank de Lijfrente Spaarrekening overdragen aan de Rechtsopvolgster?

4.2 Consument heeft zich op het standpunt gesteld dat de Bank niet bevoegd was om de Lijfrente Spaarrekening aan de Rechtsopvolgster over te dragen. Als argument daarvoor heeft Consument aangevoerd dat de volgens hem thans toepasselijke Voorwaarden CB afwijken van de Voorwaarden ASR. Dat betekent volgens Consument dat de overdracht niet op juiste gronden heeft plaatsgevonden en dat deze nietig is. De Commissie volgt Consument niet in zijn standpunt. De bevoegdheid van de Bank om de Lijfrente Spaarrekening over te dragen aan de Rechtsopvolgster volgt immers uit artikel 36 van de ABV, hiervoor opgenomen onder 2.3.

Verder heeft de Bank onweersproken gesteld dat tussen de Rechtsopvolgster en Consument nog steeds de Voorwaarden ASR van toepassing zijn. Dat volgt onder andere uit de e-mail van de Rechtsopvolgster van 2 december 2019, hiervoor opgenomen onder 2.8. Het is dan ook niet relevant of de Voorwaarden CB en de Voorwaarden ASR van elkaar verschillen of niet. Dat betekent in elk geval dat de Bank niet verplicht is om de overdracht van de Lijfrente Spaarrekening aan de Rechtsopvolgster ongedaan te maken. Overigens had het op de weg van Consument gelegen om te stellen en zo nodig te bewijzen waarin de Voorwaarden CB en de Voorwaarden ASR van elkaar verschillen en hoe hij daardoor schade heeft geleden. Consument beroept zich immers op rechtsgevolgen van door hem gestelde feiten. Deze bewijslastverdeling volgt uit artikel 150 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering. Nu Consument zijn stelling echter niet nader heeft onderbouwd, kan de Commissie niet anders dan deze passeren.

Heeft de Bank haar bevoegdheid gebruikt in strijd met de redelijkheid en billijkheid?

4.3 Het voorgaande zou slechts anders kunnen zijn, indien de Bank haar bevoegdheid om de Lijfrente Spaarrekening aan de Rechtsopvolgster over te dragen heeft gebruikt op een wijze die naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Dergelijke omstandigheden heeft Consument echter niet gesteld en kunnen ook niet uit het dossier worden afgeleid. Bovendien heeft de Bank Consument met haar e-mails van 16 augustus, 29 oktober en 2 december 2019, hiervoor opgenomen onder 2.4 respectievelijk 2.5 respectievelijk 2.7, naar behoren geïnformeerd over haar voornemen om de Lijfrente Spaarrekening aan de Rechtsopvolgster over te dragen.

Moet de Bank een schadevergoeding aan Consument betalen?

4.4 Vervolgens komt de Commissie toe aan de beantwoording van de vraag of de Bank verplicht is de schade van € 1.750,- die Consument geleden stelt te hebben, aan hem te vergoeden. De Commissie is van oordeel dat dat niet het geval is. Niet is komen vast te staan dat de Bank in de onderhavige zaak een fout heeft gemaakt. Voor schadevergoeding door de Bank aan Consument is dan geen plaats.

Conclusie

4.5 De conclusie is dat de Bank niet verplicht is om de overdracht van de Lijfrente Spaarrekening van Consument ongedaan te maken en niet verplicht is om een schadevergoeding van
€ 1.750,- aan Consument te betalen. De Commissie wijst de vorderingen van Consument daarom af.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vorderingen af.

De uitspraak heeft de vorm van een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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.