

Einduitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-730B

(mr. J. van der Groen, voorzitter, mr. A.M.T. Wigger, A.E. Tevel, leden en mr. Y.A. Gottenbos, secretaris)

Datum uitspraak	28 februari 2025
Klacht van	Mevrouw [naam 1] en de heer [naam 2], verder gezamenlijk te noemen de consumenten
Tegen	Royal Finance B.V., gevestigd te Hengelo (Overijssel), verder te noemen de adviseur
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitslag	Vordering gedeeltelijk toegewezen

Samenvatting

Hypotheekadvies. In de tussenuitspraak heeft de commissie geoordeeld dat de adviseur zijn zorgplicht heeft geschonden. Partijen hebben zich hierna nader uitgelaten over de omvang van de schade. De commissie oordeelt dat de adviseur een bedrag van € 10.000,- aan de consumenten moet vergoeden.

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 bijlage. Het gaat om: 1) de tussenuitspraak van de commissie van 23 augustus 2024; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) de aanvullende reactie van de adviseur; 4) de aanvullende reactie daarop van de consumenten en 5) de aanvullende reactie daarop van de adviseur.
- 1.2 De commissie heeft in de tussenuitspraak al vastgelegd dat de uitspraak in deze procedure niet-bindend is. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.
- 1.3 De commissie heeft bij tussenuitspraak met nummer 2024-0730A van 23 augustus 2024 de eindbeslissing aangehouden. De inhoud van de tussenuitspraak moet als hier ingevoegd worden beschouwd.

2. De verdere beoordeling

Waar het om gaat

- 2.1 De commissie heeft in de tussenuitspraak geoordeeld dat het geadviseerde oversluiten van de oude geldlening niet in het belang van de consumenten was. Door de consumenten te adviseren om de oude geldlening over te sluiten heeft de adviseur zijn zorgplicht tegenover de consumenten geschonden. De adviseur moet schade die daardoor is ontstaan vergoeden. In deze einduitspraak moet de commissie een beslissing nemen over de vergoeding die de adviseur aan de consumenten moet betalen.

Schadebeperkingsplicht

- 2.2 De adviseur heeft aangevoerd dat de consumenten niet hebben voldaan aan hun schadebeperkingsplicht. Volgens de adviseur waren de consumenten in februari 2022 bekend met hun onvrede over de nieuwe geldlening. Zij hadden volgens de adviseur op dat moment het aflossingsvrije leningdeel van € 170.000,- moeten laten herstellen naar een annuïtair leningdeel met een verkorte looptijd en behoud van het rentetarief van de nieuwe geldlening. Als de consumenten dit hadden gedaan, dan was er geen sprake geweest van schade, aldus de adviseur.
- 2.3 Dit verweer slaagt niet. Van de consumenten kon niet worden verlangd dat zij in februari 2022 de nieuwe geldlening zouden laten aanpassen op de door de adviseur gestelde manier. Het is de commissie namelijk niet gebleken dat de consumenten op dat moment wisten of hadden moeten weten dat zij dit konden doen. Bovendien kan niet worden vastgesteld dat zij op dat moment in aanmerking zouden zijn gekomen voor een lening op die voorwaarden.

Omvang van de schade

- 2.4 In de tussenuitspraak heeft de commissie geoordeeld dat de schade moet worden berekend door een vergelijking te maken tussen de situatie dat de oude hypothecaire geldlening niet was overgesloten en de situatie waar de consumenten nu in zitten. De schade moet worden berekend op basis van in ieder geval de uitgangspunten die zijn genoemd onder 3.14 van de tussenuitspraak.
- 2.5 De commissie heeft partijen na de tussenuitspraak in de gelegenheid gesteld om zich uit te laten over de omvang van de schade. Vervolgens hebben partijen reacties ingediend. De lezingen van partijen over de omvang van de schade lopen erg uiteen. Omdat de commissie de omvang van de schade niet nauwkeurig kan vaststellen, maakt de commissie gebruik van haar bevoegdheid om de schade te schatten.
- 2.6 Bij de schatting van de schade neemt de commissie mee dat de consumenten kosten hebben gemaakt in verband met het oversluiten van de oude geldlening. Het gaat om boeterente, advies- en notariskosten. Daarbij gaat de commissie ervan uit dat deze kosten fiscaal aftrekbaar zijn. Gelet op het voorgaande schat de commissie het financieel nadeel als gevolg van het oversluiten op een bedrag van € 20.000,-.
- 2.7 De commissie neemt ook mee dat de consumenten minder rentelasten betalen voor de nieuwe geldlening dan zij zouden hebben betaald bij het doorlopen van de oude geldleningen in de periode vanaf het moment van oversluiten tot eind februari 2036. De commissie schat het financieel voordeel als gevolg van het oversluiten op een bedrag van € 10.000,-, waarbij, voor zover mogelijk, alle daarvoor in aanmerking komende omstandigheden in aanmerking zijn genomen.

- 2.8 Alles overwegende schat de commissie de door consumenten geleden schade op € 10.000,- en zij wijst dit bedrag aan de consumenten toe.

Wettelijke rente

- 2.9 De consumenten vorderen de wettelijke rente vanaf 3 september 2022 dan wel een door de commissie te bepalen datum. Artikel 6:119 lid 1 Burgerlijk Wetboek (BW) bepaalt dat de wettelijke rente is verschuldigd vanaf het moment dat de adviseur in verzuim verkeert. Verzuim treedt op grond van artikel 6:81 BW in op het moment dat de prestatie opeisbaar is geworden en aan de vereisten van artikel 6:82 en 6:83 BW is voldaan en nakoming uitblijft.
- 2.10 De adviseur heeft op dit punt verweer gevoerd en heeft onder meer opgemerkt dat de consumenten niet hebben toegelicht waarom de adviseur vanaf 3 september 2022 in verzuim zou zijn.
- 2.11 De commissie constateert dat de consumenten niet hebben toegelicht waarom de adviseur vanaf 3 september 2022 dan wel vanaf een andere datum in verzuim zou zijn. Bij gebrek aan voldoende onderbouwing van de aanvangsdatum zal de wettelijke rente worden toegewezen vanaf de datum van de indiening van de klacht bij Kifid, dus vanaf 22 mei 2023.

Buitengerechtelijke incassokosten

- 2.12 De consumenten vorderen € 1.301,77 aan buitengerechtelijke incassokosten. De consumenten hebben deze vordering niet onderbouwd. De vordering van € 1.301,77 aan buitengerechtelijke incassokosten wijst de commissie daarom af.

3. De beslissing

De commissie beslist:

- dat de adviseur een bedrag van € 10.000,- aan de consumenten vergoedt met de wettelijke rente daarover vanaf 22 mei 2023 tot aan de dag van algehele voldoening, binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd;
- wijst al het overige af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl