Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2019-502
(prof. mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mr. F. Faes, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 3 juli 2018
Ingediend door	: Consument
Tegen	: ING Bank N.V. h.o.d.n. WestlandUtrecht Bank, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen: 'de Bank'
Datum uitspraak	: 16 juli 2019
Aard uitspraak	: Bindend advies

Samenvatting

Consument heeft een hypothecaire geldlening bij de bank, waarbij een gedeelte via banksparen wordt afgelost en een gedeelte via de opbrengst van een beleggingsrekening. Consument heeft op enig moment besloten om de geldlening over te sluiten. In verband hiermee dient zij een vergoeding te betalen wegens vervroegde aflossing (boeterente). Haar klacht ziet op het op de vraag of de bank bij het bepalen van de aflossingsvrije ruimte rekening dient te houden met de waarde van de beleggingsrekening. De Commissie oordeelt dat de Bank geen rekening hoeft te houden met het waarde van het beleggingsdeel en wijst de vordering 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;
- het verweerschrift van de Bank;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van de Bank.

De Commissie stelt vast dat partijen hebben gekozen voor bindend advies.

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 Consument en haar partner hebben in januari 2009 voor de financiering van een woning een hypothecaire geldlening afgesloten bij de Bank voor een bedrag van € 380.000,-, bestaande uit een Vermogens Beheer Hypotheek (hierna: de Beleggingshypotheek) met een hypotheekrente van 5,30% per jaar voor een rentevastperiode van 15 jaar. In de offerte van 19 december 2008 is vermeld dat Consument een vermogensbeheerrelatie zal aangaan met WestlandUtrecht Effectenbank N.V. (hierna: WUE).

2.2 Op pagina 2 van de offerte staat het volgende vermeld ten aanzien van de werking van de Beleggingshypotheek:

Vermogens Beheer Hypotheek
Bij deze woningfinanciering bestaat uw maandtermijn uit rente over de hoofdsom. Bij aanvang van de lening is de onder 2b vermelde aanvangsstorting verplicht voor het Vermogensopbouwdepot. Met deze aanvangsstorting en de (indien van toepassing) maandelijkse inleg wordt, aan de hand van uw beleggingsprofiel, belegd in effecten, waarbij WestlandUtrecht Effectenbank N.V. optreedt als vermogensbeheerder en de schuldenaar de mogelijkheid biedt om één of meer vorderingen luidende in effecten op Stichting WestlandUtrecht Effectenbank Beleggersgiro te verkrijgen. Op de einddatum van de lening wordt de hoofdsom, geheel of gedeeltelijk met de opgebouwde waarde van uw belegging in het Vermogensopbouwdepot, afgelost.

2.3 Overeenkomstig de offerte hebben Consument en haar partner een beleggingsrekening bij WUE geopend. Als zekerheid voor de terugbetaling van de geldlening heeft de Bank een eerste pandrecht verkregen op de beleggingsrekening. Ook heeft de Bank een hypotheekrecht verkregen op de woning van Consument en haar partner.

2.4 Op de Beleggingshypotheek zijn onder andere het '*Reglement houdende algemene voorwaarden van geldlening, hypotheek- en/of andere zekerheidsstelling*' (hierna: het Reglement) en de Clausules (versie april 2008) (hierna: de Clausules) van toepassing. In het Reglement is – voor zover relevant – het volgende opgenomen:

*"**Art. 6 Vervroegde aflossing en vergoedingen***

1. De schuldenaar heeft te allen tijde het recht zijn lening vóór de overeengekomen afloopdatum geheel of gedeeltelijk af te lossen, mits met inachtneming van de navolgende voorwaarden:

a. van elke vervroegde aflossing moet tevoren schriftelijk aan de bank worden kennis gegeven, onder opgave van de datum waarop en het bedrag zal worden afgelost;

b. gedeeltelijke aflossingen moeten in sommen van minimaal vijfhonderd euro geschieden.

2. Over het bedrag der vervroegde aflossing moet rente worden betaald tot één maand na ontvangst door de bank van de hiervoor in lid 1 onder a. bedoelde kennisgeving en ingeval van opeising door de bank tot één maand na de datum van opeising. Onverminderd het hiervoor bepaalde moet de rente tenminste worden betaald tot de dag, waarop het aan de bank verschuldigde door haar wordt ontvangen.

3. In alle gevallen dat de lening geheel of gedeeltelijk vervroegd wordt afgelost, onverschillig wat daarvan de oorzaak is of door wie de aflossing geschiedt - echter met uitzondering van de gevallen als bedoeld in lid 5 van dit artikel en in artikel 23, alsmede ingeval van zodanige aflossing op een renteherzieningsdatum – is bovendien over het bedrag der vervroegde aflossing een vergoeding verschuldigd, conform de navolgende regels:
ingeval de rente, welke de bank tegen het moment van de vervroegde aflossing bedingt voor soortgelijke leningen met soortgelijke onderpanden en een looptijd gelijk aan de resterende looptijd van de (gedeeltelijk) af te lossen lening (rentevoet A), lager is dan de rente verschuldigd over de (gedeeltelijk) af te lossen lening (rentevoet B), vergoedt de schuldenaar aan de bank:
de contante waarde van het verschil tussen de rentebedragen berekend op basis van rentevoet B en op basis van rentevoet A, beide berekend over het af te lossen bedrag en tot de afloopdatum casu quo, indien deze eerder valt, de eerstkomende renteherzieningsdatum van de lening. Bij de berekening van de contante waarde zullen de overeengekomen aflossingen tot de hiervoor bedoelde afloopdatum casu quo renteherzieningsdatum van de (gedeeltelijk) af te lossen lening in aanmerking worden genomen.
De disconteringsvoet waartegen de contante waarde zal worden berekend is gelijk aan de hierboven beschreven rentevoet A. verminderd met één (1). De vergoeding voor vervroegde aflossing bedraagt echter minimaal één procent (1 %) van het vervroegd af te lossen bedrag.

[…]

5. De in lid 4 bedoelde schuldenaar is bevoegd zonder enige vergoeding verschuldigd te zijn:
a. jaarlijks op de in de akte vermelde datum maximaal tien procent (10 %) van de oorspronkelijke hoofdsom (niet cumulatief) extra af te lossen, mits de bank een maand van tevoren hiervan in kennis is gesteld;
b. de lening geheel of gedeeltelijk vervroegd af te lossen:
1. ingeval de in lid 3 bedoelde rentevoet A gelijk is aan of hoger is dan de in dat lid bedoelde rentevoet B,
2. ingeval de vervroegde aflossing plaatsvindt ter gelegenheid van vrijwillige verkoop van het onderpand gevolgd door juridische levering en overdracht en verhuizing, dan wel ingeval van een executoriale verkoop van het onderpand als bedoeld in artikel 22 dan wel een daarvoor in de plaats komende onderhandse verkoop,
3. ingeval van overlijden van de schuldenaar, onder de voorwaarde dat zodanige aflossing binnen zes maanden na het overlijden plaatsvindt,
4. ingeval en voor zover de vervroegde aflossing geschiedt door middel van het tot uitkering komen van een aan de bank verpande polis van levensverzekering."

2.5 Op verzoek van Consument en haar partner is de geldlening per 1 maart 2013 (gedeeltelijk) gewijzigd. De geldlening is opgesplitst in een Vermogens Beheer Hypotheek ter hoogte van € 256.000,- (hierna: de Beleggingshypotheek) en een BankSpaar Loyaal Hypotheek (hierna: de Bankspaarhypotheek) ter hoogte van € 104.000,- samen te noemen: de geldlening. De Bankspaarhypotheek is een aflossingsvrije geldlening gecombineerd met een geblokkeerde spaarrekening eigen woning. Op de spaarrekening wordt vermogen opgebouwd dat wordt uitbetaald aan het einde van de looptijd of bij eerdere beëindiging van de Bankspaar-hypotheek.

2.6 Op 1 juli 2013 is WUE met Nationale Nederlanden Bank (hierna: NN Bank) gefuseerd door middel van een juridische fusie. Daardoor zijn alle rechten en plichten van WUE onder algemene titel overgegaan op NN Bank en is WUE opgehouden te bestaan.

Vanaf dat moment trad NN Bank op als vermogensbeheerder voor de beleggingsrekening van Consument.

2.7 Op 5 april 2018 heeft de Bank op verzoek van Consument een voorlopige terugbetaalnota voor de geldlening aan Consument verstrekt. In de brief staat vermeld dat de vergoeding wegens vervroegde aflossing (de vergoedingsrente, ook wel boeterente genoemd) van de Beleggingshypotheek en de Bankspaarhypotheek in totaal € 42.993,79 bedraagt en als volgt is berekend:

Vergoedingsberekening voor uw leningdeel [redacted] (Hypotheek met Beleggingsrekening)

Toelichting op de berekening van de vergoeding die u aan ons betaalt als u uw lening eerder terugbetaalt

1. U mag ieder kalenderjaar een deel van uw lening eerder terugbetalen zonder dat u hiervoor een vergoeding aan ons betaalt. Over het bedrag dat u meer terugbetaalt, betaalt u aan ons een vergoeding. In uw geval is dit over een bedrag van: EUR 197.976,44.

U wilt per 5-4-2018 terugbetalen			EUR	235.976,44
Oorspronkelijke hoofdsom	EUR	380.000,00		
Percentage dat u per kalenderjaar eerder terug mag betalen, zonder een vergoeding te betalen		10%		
Bedrag dat u per kalenderjaar terug mag betalen, zonder een vergoeding te betalen	EUR	38.000,00		
Bedrag dat u dit kalenderjaar eerder heeft terugbetaald, zonder een vergoeding hiervoor te hebben betaald	EUR	0,00		
Resterend bedrag dat u dit kalenderjaar eerder mag terugbetalen, zonder een vergoeding te betalen			EUR	38.000,00 -/-
De te betalen vergoeding wordt berekend over			EUR	197.976,44

2. Daarna berekenen wij het bedrag van de totale maandbedragen die u over het bedrag dat hierboven staat tot het einde van uw rentevastperiode zou hebben betaald. Dit berekenen wij met de rente die u nu betaalt (5,30%).
3. Wij maken dezelfde berekening met de actuele rente die volgens uw voorwaarden geldt voor een vergelijkbare lening (2,30%). Dit noemen wij de vergelijkingsrente.
   De vergelijkingsrente is de actuele rente die u voor dezelfde soort lening zou betalen. Wij kijken eerst naar de resterende looptijd van uw rentevaste periode. Bieden wij een rentevaste periode aan die gelijk is aan deze resterende looptijd? Dan geldt de actuele rente voor deze rentevaste periode als vergelijkingsrente. Is dat niet zo? Dan kijken wij naar de actuele rente voor de dichtstbijzijnde kortere en langere rentevaste periode. De hoogste van deze twee actuele rentes geldt als vergelijkingsrente. Hierdoor betaalt u een lagere vergoeding aan ons.
4. Het verschil tussen deze twee bedragen is het bedrag dat wij nu niet ontvangen door het wijzigen van uw lening.
5. U betaalt dit verschil niet in de toekomst maar nu. Daarom rekenen wij het bedrag terug naar dit moment. Dit noemen wij de contante waarde en dit is het bedrag dat u moet betalen. U betaalt dit bedrag tegelijk met het bedrag dat u eerder terugbetaalt. Dit is het uiteindelijke bedrag dat wij bij u in rekening brengen.

Hoe zijn wij tot de hoogte van de te betalen vergoeding gekomen?

	Te betalen vergoeding		
1	U betaalt een vergoeding over	EUR	197.976,44
2	Totaal van de maandbedragen op basis van uw huidige rente (5,30%) die u tot het einde van uw rentevastperiode (69 maanden en 26 dagen) aan ons zou moeten betalen	EUR	61.091,13
3	Totaal van de maandbedragen op basis van de **vergelijkingsrente (2,30%)** die u tot het einde van uw rentevastperiode (69 maanden en 26 dagen) aan ons zou gaan betalen	EUR	26.511,25
4	Verschil dat wij niet ontvangen doordat de door u te betalen actuele rente lager is dan de rente die u nu betaalt	EUR	34.579,88
5	Vergoeding die u aan ons betaalt	EUR	32.335,65

Wilt u meer weten over het berekenen van de te betalen vergoeding? Kijk dan op onze website.

Vergoedingsberekening voor uw leningdeel [redacted] (BankSpaar Loyaal Hypotheek)

Toelichting op de berekening van de vergoeding die u aan ons betaalt als u uw lening eerder terugbetaalt

1. U mag ieder kalenderjaar een deel van uw lening eerder terugbetalen zonder dat u hiervoor een vergoeding aan ons betaalt. Over het bedrag dat u meer terugbetaalt, betaalt u aan ons een vergoeding. In uw geval is dit over een bedrag van: EUR 73.694,00.

U wilt per 5-4-2018 terugbetalen			EUR	104.000,00
Oorspronkelijke hoofdsom	EUR	104.000,00		
Percentage dat u per kalenderjaar eerder terug mag betalen, zonder een vergoeding te betalen		10%		
Bedrag dat u per kalenderjaar terug mag betalen, zonder een vergoeding te betalen	EUR	10.400,00		
Bedrag dat u dit kalenderjaar eerder heeft terugbetaald, zonder een vergoeding hiervoor te hebben betaald	EUR	0,00		
Uw gespaard bedrag			EUR	19.906,00
Resterend bedrag dat u dit kalenderjaar eerder mag terugbetalen, zonder een vergoeding te betalen			EUR	10.400,00 -/-
De te betalen vergoeding wordt berekend over			EUR	73.694,00

2. Daarna berekenen wij het totale bedrag aan rente (zonder aflossing) dat u over het bedrag dat hierboven staat tot het einde van uw rentevastperiode zou hebben betaald. Dit berekenen wij met de rente die u nu betaalt (5,30%).
3. Wij maken dezelfde berekening met de actuele rente die volgens uw voorwaarden geldt voor een vergelijkbare lening (2,30%). Dit noemen wij de vergelijkingsrente.
   De vergelijkingsrente is de actuele rente die u voor dezelfde soort lening zou betalen. Wij kijken eerst naar de resterende looptijd van uw rentevaste periode. Bieden wij een rentevaste periode aan die gelijk is aan deze resterende looptijd? Dan geldt de actuele rente voor deze rentevaste periode als vergelijkingsrente. Is dat niet zo? Dan kijken wij naar de actuele rente voor de dichtstbijzijnde kortere en langere rentevaste periode. De hoogste van deze twee actuele rentes geldt als vergelijkingsrente. Hierdoor betaalt u een lagere vergoeding aan ons.
4. Het verschil tussen deze twee bedragen is het bedrag dat wij nu niet ontvangen door het wijzigen van uw lening.
5. U betaalt dit verschil niet in de toekomst maar nu. Daarom rekenen wij het bedrag terug naar dit moment. Dit noemen wij de contante waarde en dit is het bedrag dat u moet betalen. U betaalt dit bedrag tegelijk met het bedrag dat u eerder terugbetaalt. Dit is het uiteindelijke bedrag dat wij bij u in rekening brengen.

Hoe zijn wij tot de hoogte van de te betalen vergoeding gekomen?

	Te betalen vergoeding		
1	U betaalt een vergoeding over	EUR	73.694,00
2	Totaal van de rentebedragen op basis van uw huidige rente (5,30%) dat u tot het einde van uw rentevastperiode (70 maanden en 26 dagen) aan ons zou moeten betalen	EUR	20.083,45
3	Totaal van de rentebedragen op basis van de **vergelijkingsrente (2,30%)** dat u tot het einde van uw rentevastperiode (70 maanden en 26 dagen) aan ons zou gaan betalen	EUR	8.715,46
4	Verschil dat wij niet ontvangen doordat de door u te betalen actuele rente lager is dan de rente die u nu betaalt	EUR	11.367,99
5	Vergoeding die u aan ons betaalt	EUR	10.658,14

2.8 Op de website van de Bank staat het volgende vermeld over het bepalen van de 'netto-hypotheekschuld':

"Voor de berekening van het rentepercentage is onder meer de tariefklasse van de hypothecaire geldlening van belang. De tariefklasse geeft de verhouding weer tussen de hoogte van de geldlening en de marktwaarde van de woning. Die verhouding is belangrijk omdat die van invloed kan zijn op het risico voor WestlandUtrecht van de geldlening. Deze verhouding is van invloed op het risico van de financiering.

Hoe wordt de tariefklasse bepaald?
We bepalen de tariefklasse aan de hand van de marktwaarde van uw woning en uw "netto" hypotheekschuld. Als marktwaarde van uw woning hanteren wij de getaxeerde waarde van uw woning. De 'netto' hypotheekschuld is uw resterende hypotheekbedrag minus de opgebouwde waarde in verpande spaarpolissen of bankspaarrekeningen. En heeft u (een) verpande beleggingsrekening(en)? Dan wordt rekening gehouden met 70% van de actuele opgebouwde waarde in uw beleggingsrekening(en)."

2.9 Op 31 mei 2018 heeft de intermediair van Consument een klacht ingediend over de wijze waarop de Bank de vergoeding wegens vervroegde aflossing (de vergoedingsrente, ook wel boeterente genoemd) heeft berekend.

2.10 Per brief van 21 juni 2018 heeft de Bank de definitieve terugbetaalnota aan Consument en haar partner gestuurd in verband met de vervroegde algehele aflossing van de geldlening op 6 juli 2018. Consument en haar partner hebben de geldlening door oversluiting naar een andere geldverstrekker volledig afgelost en de verschuldigde vergoedingsrente voldaan.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

3.1 Consument vordert vergoeding van € 3.608,- , zijnde het verschil tussen de door de Bank vastgestelde vergoeding voor vervroegde aflossing en de door Consument berekende vergoeding voor vervroegde aflossing.

Grondslagen en argumenten daarvoor

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

- De door de Bank gemaakte berekening van de vergoedingsrente is onjuist en voldoet niet aan de Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek' van de AFM (hierna: de Leidraad).
- Omdat de Bank bij het bepalen van de vergelijksrente wél rekening houdt met de waarde van de beleggingsrekening is het reëel dat de Bank dit bedrag dan ook meeneemt bij het bepalen van de boetevrije aflossing. De Bank meet met twee maten. Volgens Consument dient de Bank niet alleen de waarde van de bankspaarrekening in mindering te brengen op het bedrag waarover Consument vergoedingsrente dient te betalen, maar ook de waarde van de beleggingsrekening. De beleggingsrekening is immers een vast onderdeel van de geldlening. Dat de beleggingsrekening bij een externe partij is ondergebracht, doet daar niet aan af. Uit het feit dat de Bank bij het bepalen van de vergelijksrente wél rekening met de waarde van de beleggingsrekening volgt dat de beleggingsrekening een onlosmakelijk onderdeel is van de geldlening.

Verweer van de Bank

3.3 De Bank heeft, kort en zakelijk weergegeven, de volgende verweren gevoerd:

- De Bank heeft uit het feit dat Consument dat de gehele geldlening heeft afgelost afgeleid dat Consument uiteindelijk akkoord is gegaan met de vergoedingsrente zoals door de Bank berekend, althans zij moet geacht worden daarmee akkoord te zijn gegaan. Consument zou anders toch wel hebben afgezien van de vervroegde aflossing of een voorbehoud met betrekking tot de vergoedingsrente hebben gemaakt bij de vervroegde en algehele aflossing van de geldlening op 6 juni 2018.
- Op grond van artikel 6 van het Reglement mocht de Bank een vergoedingsrente in rekening brengen in verband met de algehele aflossing van de geldlening. De Bank hanteert de 'netto-contante-waarde'-methode. De AFM heeft gesteld dat die methode bruikbaar is voor het benaderen van het financieel nadeel van de geldverstrekker.

De berekening van de vergoedingsrente door de Bank is geheel in lijn met de berekening die staat vermeld in de Leidraad.

- De geldlening, het Reglement, de voorwaarden, de verstrekte informatie en/of de website bieden geen aanknopingspunten voor de stelling van Consument dat de waarde van de beleggingsrekening moet worden meegenomen bij het bepalen van het bedrag dat zonder vergoeding mag worden afgelost. Het saldo van de bankspaarrekening wordt op het moment van vervroegd aflossen volledig meegenomen bij de berekening van het bedrag dat zonder vergoeding kan worden afgelost en de waarde van de beleggingen niet. De fundingspositie van de Bank ten aanzien van de bankspaarrekening is wezenlijk anders dan bij de beleggingsrekening. Temeer nu deze beleggingsrekening door een andere financiële dienstverlener wordt aangeboden. Het gespaarde bedrag verlaagt de fundingbehoefte van de Bank; de netto-schuld van de klant wordt lager dan het nominale bedrag van de geldlening. De beleggingen zijn afgescheiden van het vermogen van de Bank en hebben daardoor geen invloed op haar fundingbehoefte. Daarom wordt het saldo van de bankspaarrekening op het moment van vervroegde aflossing volledig meegenomen bij de berekening van het bedrag dat zonder vergoeding kan worden afgelost en de waarde van de beleggingen niet.
- Alleen bij het bepalen van de vergelijkingsrente wordt rekening gehouden met de waarde beleggingsrekening. Dit staat ook uitgelegd op de website van de Bank. Bij het bepalen van de vergelijkingsrente heeft de Bank de tariefklassen t/m 90% toegepast. De geldlening is bij het bepalen van de vergelijkingsrente in dezelfde tariefklasse als bij aangaan van de geldlening ingedeeld.
- De Bank betwist dat Consument schade heeft geleden als gevolg van het handelen van de Bank. Voorts betwist zij dat er een causaal verband is tussen de door Consument gestelde schade en de handelwijze van de Bank.
- Ook op grond van de redelijkheid en billijkheid is er geen reden om de in rekening gebrachte vergoedingsrente te verlagen.

4. Beoordeling

4.1 Tussen partijen staat niet ter discussie dat de Bank bevoegd is om een vergoeding voor vervroegde aflossing wegens algehele aflossing van de geldlening in rekening te brengen. De (wijze van) berekening van de hoogte van de betaalde vergoeding houdt partijen verdeeld.

4.2 Uit de onder 2.7 opgenomen overzichten blijkt dat de Bank bij het berekenen van het bedrag waarover de vergoedingsrente voor de aflossing van de Beleggingshypotheek dient te worden berekend, een bedrag gelijk aan 10% van de oorspronkelijke hoofdsom in mindering brengt op de openstaande hoofdsom.

Bij het berekenen van het bedrag waarover de vergoedingsrente voor de aflossing van de Bankspaarhypotheek dient te worden berekend, blijkt dat de Bank een bedrag gelijk aan 10% van de oorspronkelijke hoofdsom van die lening alsmede de waarde van de bankspaarrekening in mindering brengt op de openstaande hoofdsom.

4.3 Consument stelt zich op het standpunt dat de Bank de waarde van de beleggingsrekening dient mee te nemen bij het bepalen van het bedrag waarover geen vergoeding dient te worden betaald. De Bank heeft deze stelling betwist.

4.4 Voor de beoordeling van dit geschilpunt is van belang wat partijen hebben afgesproken. De overgelegde stukken bevatten geen bepaling waarin is bepaald dat de waarde van de beleggingsrekening dient te worden meegenomen bij het bepalen van het bedrag dat vergoedingsvrij kan worden afgelost. Verder heeft de Bank toegelicht waarom zij de waarde van de bankspaarrekening wél meeneemt en de waarde van de beleggingsrekening niet.

4.5 Het enkele feit dat de Bank bij het bepalen van de vergelijksrente wel rekening houdt met de waarde van de beleggingsrekening is onvoldoende om aan te nemen dat de Bank dan óók bij het bepalen van de aflossingsvrije ruimte rekening dient te houden met de waarde van de beleggingsrekening. Voor dit standpunt van Consument bieden noch de tussen partijen geldende overeenkomsten en voorwaarden, noch de Leidraad enig aanknopingspunt.

4.6 De Commissie constateert dan ook dat de Bank niet verplicht is de waarde van de elders aangehouden beleggingsrekening mee te rekenen bij het bepalen van het bedrag vergoedingsvrij kan worden afgelost. Er is ook geen rechtsregel die de Bank daartoe verplicht. Hierbij merkt de Commissie op dat ook uit de Leidraad volgt dat de waarde van de beleggingsrekening niet hoeft te worden meegenomen bij het bepalen van het aflossingsvrije bedrag. Op pagina 12 en 13 van de Leidraad is – kortgezegd – het volgende opgenomen:

Uitgangspunt 4 Contractueel aflossingsschema
"De afgesproken toekomstige aflossingen van de klant worden meegenomen in de berekening van de vergoeding. Hierbij wordt uitgegaan van het contractuele aflossingsschema op het moment van vervroegd aflossen."

"Op basis van de hypotheekvorm (annuïteiten of lineair) heeft de klant een afspraak met de aanbieder gemaakt om aflossingen te doen gedurende de looptijd volgens een contractueel aflossingsschema. Bij (bank)spaarhypotheken heeft de klant een afspraak met de aanbieder gemaakt om te sparen gedurende de looptijd volgens een contractueel opbouwschema. Dit wordt voor het bepalen van de te betalen vergoeding beschouwd als een fictief aflossingsschema."

[…]

Bij (bank)spaarhypotheken moet de (toekomstige) contractuele kapitaalopbouw in de spaarrekening als (fictieve) aflossing worden beschouwd. Dit betekent dat de hypotheekaanbieder uit moet gaan van de "netto hypotheek".

4.7 In het onderhavige geval wordt de opgebouwde waarde van de beleggingsrekening gebruikt om de Beleggingshypotheek af te lossen. Anders dan bij de bankspaarrekening, heeft Consument geen afspraken met de Bank gemaakt over de opbouw van het beleggingsdeel. De opgebouwde waarde van het beleggingsdeel en het verwachte rendement kan zodoende niet worden gezien als onderdeel van een fictief aflossingsschema. De Commissie ziet daarom geen aanleiding om te oordelen dat de opgebouwde waarde van de beleggingsrekening betrokken zou moeten worden bij de berekening van de vergoeding voor vervroegde aflossing. Vergelijk Geschillencommissie Kifid 22 maart 2019, 2019-201.

4.8 Op grond van het voorgaande concludeert de Commissie dat de Bank de vergoeding voor vervroegde aflossing op juiste wijze opnieuw heeft berekend naar aanleiding van de Leidraad. De klacht is ongegrond en de vordering van Consument zal worden afgewezen.

4.9 Nu de vordering wordt afgewezen, behoeft het verweer van de Bank, dat Consument door algehele aflossing akkoord is gegaan met de hoogte van de vergoedingsrente, geen verdere behandeling.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

In artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

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.