

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2013-61 d.d. 21 februari 2013**

**(mr. C.E du Perron, voorzitter, mr. W.F.C. Baars en mr. A.P. Luitingh, leden en mevrouw mr. F. Faes, secretaris)**

**Samenvatting**

Consument heeft bij de bank een hypothecaire geldlening afgesloten. Tevens was hij tot 2010 bij de bank in dienst. De geldlening was verstrekt onder personeelscondities, waardoor Consument een rentekorting genoot. Na beëindiging van het dienstverband heeft de bank de rentekorting laten vervallen overeenkomstig de voorwaarden. Consument meent dat hij ook na beëindiging van het dienstverband recht heeft op de rentekorting. De Commissie is van oordeel dat Consument had moeten begrijpen dat na beëindiging van de arbeidsovereenkomst de rentekorting zou komen te vervallen. Niet is gebleken dat tussen partijen andere afspraken zijn gemaakt. De vordering wordt afgewezen.

Consument,

tegen

- A. de naamloze vennootschap Delta Lloyd Bank N.V., gevestigd te Amsterdam; en
- B. de naamloze vennootschap Delta Lloyd Services N.V., gevestigd te Amsterdam.

hierna gezamenlijk te noemen Aangeslotene.

**I. Procesverloop**

De Commissie beslist met inachtneming van haar reglement en op basis van de volgende stukken:

- het dossier van de Ombudsman Financiële Dienstverlening;
- het verzoek tot geschilbeslechting van Consument, ontvangen op 4 april 2012;
- het verweerschrift van Aangeslotene;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van Aangeslotene.

**2. Overwegingen**

De Commissie heeft het volgende vastgesteld.

Tussenkost van de Ombudsman Financiële Dienstverlening heeft niet tot oplossing van het geschil geleid.

Beide partijen zullen het advies van de Commissie als bindend aanvaarden.

Partijen zijn opgeroepen voor een mondelinge behandeling op 8 februari 2013 en zijn aldaar verschenen.

### 3. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten:

- 3.1. Consument is van 16 juni 1969 tot 1 oktober 2010 bij (de rechtsvoorganger van) Aangeslotene in dienst geweest.
- 3.2. Op 22 oktober en 1 december 2006 heeft Consument een offerte van Aangeslotene voor een hypothecaire geldlening (hierna: de geldlening) met een hoofdsom van € 300.000,- voor akkoord ondertekend. De geldlening is verstrekt onder personeelscondities, hetgeen voor Consument een zekere korting op het rentepercentage van de geldlening (rentekorting) met zich brengt. De geldlening bestaat uit vijf leningdelen, elk met een rentevastperiode van 10 jaar. Als zekerheid voor de terugbetaling van de geldlening heeft Aangeslotene een hypotheekrecht verkregen op de woning van Consument. De hypotheekakte is op 1 december 2006 gepasseerd.
- 3.3. De hypotheekakte vermeldt ten aanzien van de rente:  
*Over de hoofdsom of restant daarvan is de schuldenaar een rente verschuldigd zoals in de offerte is overeengekomen. Het rentepercentage wordt voor het eerst herzien op de eerste van de maand gelegen na het verstrijken van de in de offerte overeengekomen rentevastperiode.*
- 3.4. Op de geldlening zijn de Aanvullende Leningsvoorwaarden DrieSterrenHypotheek van de Stichting Financieringen Delta Lloyd van 1 maart 2006 (hierna: AV), de Algemene Voorwaarden van Geldlening en Zekerheidstelling van maart 2000 en de Hypotheekregeling Personeel Delta Lloyd Groep van 1 januari 2004 (hierna: de Personeelsgids) van toepassing. In de genoemde documenten staat – voor zover relevant – het volgende vermeld:  
**Artikel 4 lid 1 AV**  
*Per iedere renteherzieningsdatum zal het rentepercentage van de lening(delen) opnieuw door geldgever worden vastgesteld.*  
**Artikel 2.17.7 Personeelsgids**  
*In geval van beëindiging van het dienstverband tussen de medewerker/geldnemer en Delta Lloyd, anders dan ten gevolge van vervroegde uittreding (pre-pensioen), pensionering of volledige arbeidsongeschiktheid, heeft de medewerker de keus om per de datum van uitdiensttreding de lening voor te zetten of boetevrij af te lossen. Bij voortzetting van de lening vervallen de op de lening van toepassing zijnde personeelsvoorwaarden waaronder ook de rentekorting. De overige voorwaarden zullen in dat geval onverminderd van kracht blijven.  
[...]  
Onverminderd hetgeen is bepaald in de toepasselijke Algemene voorwaarden voor geldlening en zekerheidstelling is de lening direct opeisbaar wanneer de medewerker op staande voet wordt ontslagen of indien de arbeidsovereenkomst wordt ontbonden op grond van omstandigheden, die een dringende reden als bedoeld in artikel 7 : 678 BW zouden hebben opgeleverd.  
De medewerker is verplicht de Bank, binnen zeven dagen na zijn verzoek tot beëindiging van het dienstverband met Delta Lloyd, schriftelijk van dat verzoek in kennis te stellen.*
- 3.5. De arbeidsovereenkomst met Consument is per 1 oktober 2010 op initiatief van Aangeslotene beëindigd, conform een sociaal plan. In het kader van de beëindiging van de arbeidsovereenkomst is tussen partijen een vaststellingsovereenkomst gesloten. Elk der partijen is hierin bijgestaan door een advocaat.
- 3.6. Bij brief van 8 november 2010 heeft Aangeslotene aan Consument medegedeeld dat in verband met het uit dienst treden van Consument per 1 oktober 2010 de toepasselijke personeelscondities, waaronder de rentekorting, zijn vervallen. Uit de

brief blijkt dat het rentepercentage van de leningdelen wordt aangepast en dat de premie voor de verzekering wordt aangepast.

#### **4. De vordering en grondslagen**

4.1. Consument vordert dat Aangeslotene met terugwerkende kracht tot 1 oktober 2010 de in de Personeelsgids genoemde rentekorting op de geldlening toepast tot de eerstkomende renteherzieningsdatum.

4.2. Deze vordering steunt kort en zakelijk op de volgende grondslagen:

- het bepaalde in artikel 2.17.7 van de Personeelsgids is niet van toepassing op Consument. Volgens Consument vervalt de aanspraak op de rentekorting alleen als een werknemer zelf verzoekt om beëindiging van het dienstverband;
- Aangeslotene mocht het rentepercentage pas aanpassen op de in de geldlening genoemde renteherzieningsdatum;
- in de vaststellingsovereenkomst is bepaald dat partijen elkaar over en weer finale kwijting verlenen; hetgeen volgens Consument betekent dat partijen na 1 oktober 2010 niets meer van elkaar te vorderen hebben; en
- in de vaststellingsovereenkomst is bepaald dat diverse andere personeelskortingen na beëindiging van het dienstverband blijven voortduren en dat daaruit kan worden afgeleid dat dat ook ten aanzien van de rentekorting geldt.

4.3. Op de stellingen die Aangeslotene aan haar verweer ten grondslag legt wordt hierna, voor zover van belang, nader ingegaan.

#### **5. Ter zitting**

5.1. Ter zitting is gebleken dat Consument een getuigenverklaring ter staving van zijn uitleg van de vaststellingsovereenkomst wilde bewaren tot een eventueel na deze procedure te voeren arbeidsgeschil bij de gewone rechter. De rechtshulpverlener van Consument had Consument gezegd dat dit mogelijk zou zijn. De Voorzitter heeft Consument erop gewezen dat de gewone rechter Consument mogelijk ook wat betreft de uitleg van de vaststellingsovereenkomst gebonden zou achten aan het door de Commissie te geven bindend advies, en heeft Consument daarom in overweging gegeven diens vordering in te trekken. Consument heeft, ook na herhaalde uitleg van het probleem dat een bindend advies zou kunnen betekenen, verklaard dat hij een uitspraak van de Commissie wenste. Het geding is daarop voortgezet.

#### **6. Beoordeling**

6.1. De Commissie stelt voorop dat zij op grond van haar reglement enkel bevoegd is om klachten te behandelen die betrekking hebben op een Financiële Dienst, zoals genoemd in het reglement. De Commissie is derhalve niet bevoegd om over arbeidsrechtelijke geschilpunten tussen Consument en Aangeslotene te oordelen.

- 6.2. De Commissie dient de vraag te beantwoorden of Consument, nu zijn dienstbetrekking bij Aangeslotene is geëindigd, aanspraak kan (blijven) maken op de rentekorting.
- 6.3. Vaststaat dat Consument een hypothecaire geldlening heeft bij Aangeslotene en dat hij gedurende zijn dienstbetrekking met Aangeslotene een rentekorting genoot op basis van de Personeelsgids. Voorts staat vast dat de arbeidsovereenkomst tussen Consument en Aangeslotene door een vaststellingsovereenkomst is beëindigd. Na beëindiging van de dienstbetrekking heeft Aangeslotene de rentekorting laten vervallen.
- 6.4. In artikel 2.17.7 van de Personeelsgids is bepaald dat bij beëindiging van het dienstverband de rentekorting vervalt, tenzij er sprake is van vervroegde uittreding, pensionering of volledige arbeidsongeschiktheid. Naar oordeel van de Commissie is de genoemde bepaling voldoende duidelijk. Uit de Personeelsgids had Consument moeten begrijpen dat bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst de rentekorting zou komen te vervallen. De alternatieve lezing die Consument van de Personeelsgids geeft – verval zou wegens de ratio van de regel alleen aan de orde zijn bij vrijwillig vertrek en vertrek wegens ongeschiktheid – vindt geen steun in de tekst van de Gids. De formulering van zowel de hoofdregel als de uitzonderingen verdragen zich niet met de lezing van Consument; de door Consument voorgestane regel zou, indien deze beoogd zou zijn, op een geheel andere wijze tot uitdrukking zijn gebracht. Consument heeft, behoudens de veronderstelde ratio, geen ander argument aangedragen dat zijn lezing van de tekst kan steunen.
- 6.5. Doordat geen van de in de Personeelsgids genoemde uitzonderingen van toepassing is, is het gevolg van het einde van het dienstverband van Consument dat deze op grond van het bepaalde in artikel 2.17.7 van de Personeelsgids geen aanspraak meer kan maken op de rentekorting. Dat kan anders zijn indien partijen hieromtrent andere afspraken hebben gemaakt. De Commissie zal daarom dienen te beoordelen of tussen partijen (afwijkende) afspraken gelden met betrekking tot het voortzetten van de rentekorting na beëindiging van het dienstverband van Consument.
- 6.6. Ter zitting heeft Aangeslotene toegelicht dat ook in het sociale plan geen andere regeling dan in de Personeelsgids is opgenomen en dat het voorts niet gebruikelijk is dat de rentekorting na beëindiging van het dienstverband doorloopt. Consument heeft deze stellingen van Aangeslotene onvoldoende weersproken. De Commissie is zodoende van oordeel dat niet is gebleken dat in het sociale plan is bepaald dat de rentekorting blijf doorlopen, noch dat het gebruikelijk was om de rentekorting na beëindiging van het dienstverband voort te laten duren.
- 6.7. Uit de vaststellingsovereenkomst blijkt naar het oordeel van de Commissie niet dat tussen partijen is afgesproken dat de rentekorting na het einde van het dienstverband zou voortduren. Dat over andere kortingen/personneelsvoordelen wel is gesproken, waarbij twee verzekeringen uitdrukkelijk zijn vermeld, doet daar niets aan af, maar steunt juist de lezing dat over de rentekorting geen afwijkende afspraken zijn gemaakt. Zeker nu Consument zich liet bijstaan door een juridisch deskundige, ligt voor de hand dat een dergelijke afspraak in de tekst van de overeenkomst zou zijn opgenomen.

- 6.8. Ter zitting heeft Consument gesteld dat tussen partijen mondeling is afgesproken dat Consument na beëindiging van het dienstverband nog recht heeft op de rentekorting, maar dat Aangeslotene deze afspraak niet schriftelijk wilde vastleggen om precedentwerking te voorkomen. Aangeslotene heeft uitdrukkelijk betwist dat tussen partijen enige (ongeschreven) afspraak is gemaakt omtrent het voortduren van de rentekorting. Consument heeft ter zitting desgevraagd te kennen gegeven dat zijn advocaat, die hem bij het sluiten van de vaststellingsovereenkomst heeft bijgestaan, hieromtrent een verklaring kan afleggen, maar dat Consument deze verklaring niet in de procedure bij de Commissie wil inbrengen. Daarop is gevolgd hetgeen hiervoor onder 5.1 staat weergegeven.
- 6.9. De Commissie kan niet aannemen dat mondeling is afgesproken dat de rentekorting zou voortduren. Het enige bewijs daarvoor is de eigen verklaring van Consument. Dit is, ook gelet op hetgeen hiervoor over de vaststellingsovereenkomst is overwogen, onvoldoende.
- 6.10. De Commissie volgt Consument evenmin in zijn stelling dat uit de in de vaststellingsovereenkomst opgenomen bepaling aangaande finale kwijting zou volgen dat de rentekorting blijft bestaan. De Commissie is van oordeel dat de finale kwijting betrekking heeft op hetgeen in de vaststellingsovereenkomst is geregeld, en niet op de tussen partijen bestaande kredietverhouding. Hierbij neemt de Commissie in aanmerking dat Consument ter zitting heeft verklaard dat hij begrijpt dat hij aan zijn aflossingsverplichtingen uit hoofd van de geldlening dient te (blijven) voldoen. Er is geen reden voor de verplichting tot (volledige) rentebetaling iets anders aan te nemen.
- 6.11. Ook de stelling van Consument dat het rentepercentage van de diverse leningdelen pas mag worden verhoogd per renteherzieningsdatum kan niet tot een ander oordeel leiden. Naar het oordeel van de Commissie hangt de renteherzieningsdatum samen met de gekozen rentevastperiode. Het vervallen van de rentekorting heeft te maken met de beëindiging van de dienstbetrekking en staat los van de renteherzieningsdatum.
- 6.12. Op basis van het voorgaande, is de Commissie van oordeel dat niet is komen vast te staan dat Consument na beëindiging van zijn dienstverband aanspraak kan maken op de rentekorting. Dit betekent dat moet worden uitgegaan van het bepaalde in artikel 2.17.7 van de Personeelsgids en dat het recht op rentekorting is komen te vervallen per datum van uitdiensttreding. De vordering van Consument zal daarom worden afgewezen.
- 6.13. Alle overige door partijen ingebrachte stellingen en argumenten kunnen niet tot een ander oordeel leiden en zullen derhalve onbesproken blijven.

## **7. Beslissing**

De Commissie stelt bij bindend advies vast dat de vordering van Consument wordt afgewezen.

In artikel 5 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van 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.