

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0085

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. K. van Oort, secretaris)

Datum uitspraak	3 februari 2025
Klacht van	De heer [naam 1] en mevrouw [naam 2], verder te noemen de consumenten
Tegen	NIBC Bank N.V., gevestigd te Den Haag, verder te noemen de geldverstrekker
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

In verband met het aflopen van de rentevastperiode van hun hypothecaire geldlening heeft de geldverstrekker de consumenten (ruim) drie maanden voor het einde daarvan een rentevoorstel uitgebracht. In de periode daarna is de rente gedaald. De consumenten hebben de geldverstrekker verzocht een nieuw renteaanbod te doen op basis van het lagere rentepercentage. Dit verzoek heeft de geldverstrekker afgewezen. Naar het oordeel van de commissie is de geldverstrekker niet verplicht deze lagere rente toe te passen. De vordering wordt afgewezen.

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 bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten en 3) het verweerschrift van de geldverstrekker.
- 1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.3 De consumenten en de geldverstrekker hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consumenten hebben in 2014 een hypothecaire geldlening afgesloten bij de geldverstrekker. Zij hebben daarbij gekozen voor een rentevastperiode van tien jaar. Deze rentevastperiode liep tot 1 november 2024.
- 2.2 Per brief van 23 juli 2024 informeerde de geldverstrekker de consumenten over het einde van de rentevastperiode en deed zij de consumenten een renteaanbod voor een nieuwe rentevastperiode.

- 2.3 Op 22 september 2024 hebben de consumenten de geldverstrekker verzocht een nieuw renteaanbod te doen, omdat de rente inmiddels was gedaald. De geldverstrekker heeft dit verzoek afgewezen.

De klacht en vordering

- 2.4 De consumenten vorderen dat de geldverstrekker hun hypotheekrente met 0,2 % verlaagd, dan wel willen zij de mogelijkheid krijgen om op ieder gewenst moment zonder boete onbeperkt te kunnen aflossen.
- 2.5 De consumenten leggen hieraan het volgende ten grondslag. De geldverstrekker heeft in het voorstel van 23 juli 2024 niet vermeld dat de rente niet wordt aangepast als deze voor het einde van de rentevastperiode daalt. Toen de consumenten de hypothecaire geldlening afsloten, werd wel de zogeheten dalrente toegepast en zij gingen ervan uit dat dit ook nu het geval zou zijn. De geldverstrekker dient het lagere rentepercentage alsnog toe te passen.

Het verweer

- 2.6 De geldverstrekker heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consumenten. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

- 3.1 De vraag die de commissie moet beantwoorden is of de geldverstrekker gehouden is de rentedaling na het renteaanbod te verwerken. Naar het oordeel van de commissie is de geldverstrekker daartoe niet gehouden. Dit oordeel zal hierna worden toegelicht.
- 3.2 Op grond van artikel 68b van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo) dient de geldverstrekker de consumenten ten minste drie maanden voor het aflopen van de rentevastperiode te informeren over het aflopen van die periode, waarbij zij de consumenten informeert over de (maximale) rente die zal gelden voor de nieuwe rentevastperiode. Tussen partijen is niet in geschil dat de geldverstrekker hieraan heeft voldaan. Op grond van dit artikel wordt niet uitgesloten dat de geldverstrekker een latere rentedaling verwerkt in een uitgebracht rentevoorstel, maar de geldverstrekker is daartoe op grond van dit artikel ook niet verplicht. Het behoort dan ook in beginsel tot de beleidsvrijheid van de geldverstrekker om te bepalen of zij eenmalig een rentevoorstel uitbrengt of dat hier wijzigingen in aangebracht kunnen worden als de rente voor het aflopen van de rentevastperiode stijgt of daalt.¹
- 3.3 Op de geldverstrekker kan een verplichting rusten een rentedaling te verwerken, als partijen dit contractueel zouden zijn overeengekomen. Naar het oordeel van de commissie is niet gebleken dat dit zo is.

¹ Zie ook Geschillencommissie Kifid 2019-532, 2019-879, 2020-238 en 2021-0995.

De consumenten stellen dat bij het afsluiten van de hypothecaire geldlening de zogeheten dalrente werd toegepast en dat de geldverstrekker dit daarom ook nu dient te doen. Voor zover op het moment van afsluiten de dalrente gold, maakt dit echter nog niet dat de geldverstrekker dan bij elke nieuwe rentevastperiode ook latere rentedalingen moet verwerken. Uit niets blijkt dat partijen dit zijn overeengekomen. Op de geldverstrekker rust ook contractueel dus geen verplichting de lagere rente toe te passen. Het voorgaande leidt ertoe dat de vordering van de consumenten wordt afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

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 2024 te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl