Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0803

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. S. Brugts, secretaris)

Datum uitspraak	16 september 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Santander Consumer Finance S.A. (branche Nederland), gevestigd te Utrecht, verder te noemen Santander
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Rente. Persoonlijke lening. Aflopend krediet. In 2018 heeft Santander de consument een persoonlijke lening met een looptijd van tien jaar verstrekt. In 2024 heeft Santander de consument op zijn verzoek een aflossingsnota verstrekt. De consument vordert van Santander een andere aflossingsnota met een lager aflossingsbedrag. Hij is van mening dat het bedrag aan rente te hoog is. De commissie is van oordeel dat Santander aan haar precontractuele informatieverplichtingen heeft voldaan en dat de rente voldoet aan de normen van het Besluit kredietvergoeding. De commissie oordeelt dat Santander de consument geen andere aflossingsnota hoeft aan te bieden en wijst de vordering af.

1. De procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist volgens het reglement en op basis van de documenten inclusief bijlagen die partijen aan Kifid hebben ingestuurd. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument van 31 mei 2024; 3) het verweerschrift van Santander; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Santander.

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 consument en Santander hebben gekozen voor een bindend advies. De uitspraak is daardoor bindend. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat er is gebeurd

2.1 Op 28 augustus 2018 heeft Santander de consument een persoonlijke lening van € 28.000,- met een looptijd van tien jaar (hierna: de persoonlijke lening) verstrekt. Partijen hebben een kredietovereenkomst ondertekend.

2.2 In de kredietovereenkomst is de volgende passsage opgenomen:

GEGEVENS Persoonlijke Lening

Totale kredietbedrag: € 28.000,00	Jaarlijks kostenpercentage: 9,4 %
Debetrentevoet: 9,4 %	Duur van de kredietovereenkomst: 120 maanden
Termijnbedrag: € 354,96 (per maand)	Totale door u te betalen bedrag: € 42.595,20

KREDIETVOORWAARDEN

a. Het genoemde termijnbedrag bestaat uit aflossing en rente. U betaalt dit termijnbedrag gedurende de hele duur van de overeenkomst. Door ondertekening van de Doorlopende machtiging SEPA geeft u toestemming om iedere maand dit bedrag automatisch van uw betaalrekening te incasseren.

b. Alle genoemde percentages en bedragen zijn berekend bij het sluiten van deze kredietovereenkomst. Hierbij zijn wij er vanuit gegaan dat de Persoonlijke Lening meteen helemaal aan u is uitbetaald en dat wij de afgesproken termijnbedragen op tijd kunnen incasseren.

c. Na definitieve goedkeuring van uw aanvraag voor een Persoonlijke Lening, zullen wij het hele bedrag overmaken naar het door u opgegeven bankrekeningnummer.

d. U mag altijd tussendoor extra of meer betalen dan het termijnbedrag. Het kan zijn dat u dan een vergoeding betaalt, zie hiervoor artikel 5.3 van de bijgevoegde Algemene Voorwaarden.

2.3 Op de kredietovereenkomst zijn de *Algemene voorwaarden Santander Consumer Finance Benelux B.V.* van 1 april 2018 (hierna: de algemene voorwaarden) van toepassing.

2.4 In artikel 5.3 van de algemene voorwaarden staat:

*"(...) **Wanneer betaalt u wel een vergoeding?***
Bij niet-doorlopende geldkredieten (Persoonlijke Lening) onder de € 75.000 betaalt u wel een vergoeding. Dit zijn de voorwaarden:
- *Is de resterende looptijd van uw krediet één jaar of korter? Dan betaalt u 0,5% vergoeding over het bedrag dat u te vroeg aflost.*
- *Is de resterende looptijd van uw krediet langer dan één jaar? Dan betaalt u 1% vergoeding over het bedrag dat u te vroeg aflost."*

2.5 Op 22 mei 2024 heeft Santander de consument een brief gestuurd over de persoonlijke lening. In deze brief staat de volgende passage:

"(...) U informeerde naar het uitstaande saldo op uw rekening met bovengenoemd klantnummer. In deze brief vertellen wij u hier graag meer over.

Saldo
Het openstaande saldo van uw krediet is op de datum van deze brief € 15.422,48. Dit saldo is 10 dagen geldig. (...)"

2.6 Op 24 mei 2024 heeft de consument bij Santander schriftelijk bezwaar gemaakt tegen het aflossingsbedrag van de persoonlijke lening (€ 15.422,48). In zijn brief zijn de volgende passages opgenomen:

"(...) Ik ben het niet eens met het bedrag €15422,48 van de aflossing nota omdat. Ik heb persoonlijke lening afgesloten bij jullie leen bedrag van € 28.000. Aflossing bedrag per maand € 354,96 en looptijd van 120 maanden ik heb tot nu toe 68 maanden betaald dus € 354,96 X 68 = € 24.137,28 al betaald.

(...) Mijn privé situatie is veranderd ten opzicht van 5 jaar geleden, ik heb nu 2 kinderen ik kan niet meer doorgaan met deze lening.

(...) Ik vind dat aflossing nota bedrag van € 15.422,48 onacceptabel, onmogelijk en onbetaalbaar voor mij. Ik vraag u om nieuwe aflossing nota zoals vermeld staat op jullie web-site. (...)"

2.7 Op 28 mei 2024 heeft Santander per e-mail afwijzend gereageerd op het verzoek van de consument om een andere aflossingsnota voor de persoonlijke lening. In deze e-mail staan de volgende passages:

"(...) Het termijnbedrag is als volgt vastgesteld:
€ 42.595.20 gedeeld door 120 maanden = € 354.96 per maand. Inmiddels heeft u 68 termijnen betaald. Er resteren nu nog 52 termijnen van € 354.96. (€ 18.457.92)

Annuïtaire geldlening

De financiering betreft een annuïtaire geldlening en geen lineaire. Dit houdt in dat bij aanvang het bedrag van de in rekening te brengen rentevergoeding hoger is dan aan het einde van de looptijd. Het bedrag van de aflossing is dus in het begin lager dan aan het einde van de looptijd. Dit heeft wellicht tot onduidelijkheid geleid.

Bedrag ter inlossing

Het bedrag dat aan u is gecommuniceerd met betrekking tot de vervroegde inlossing houdt rekening met de boeterente van 1%. Dit zoals in onze Algemene Voorwaarden staat vermeld. Tevens is er rekening gehouden met een vermindering van de te berekenen rentevergoeding. (...)"

2.8 Verdere uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht van de consument, waarna hij zijn klacht bij Kifid heeft ingediend.

De klacht en vordering van de consument

2.9 De consument vordert dat Santander hem een andere aflossingsnota (de commissie begrijpt met een lager aflossingsbedrag) aanbiedt.

2.10 De consument heeft zich op het standpunt gesteld dat Santander hem voor de persoonlijke lening ten onrechte geen andere aflossingsnota met een lager aflossingsbedrag heeft aangeboden. In dit verband heeft hij het volgende aangevoerd:

a. De consument heeft bij Santander een persoonlijke lening van € 28.000,- met een looptijd van honderdtwintig maanden afgesloten. Het aflossingsbedrag is € 354,96 per maand. Tot nu toe heeft hij achtenzestig maanden betaald, dus dat is € 24.137,28 (68 * € 354,96).

b. De privésituatie van de consument is echter veranderd. Hij heeft nu twee kinderen en hij kan niet nog eens tweeënvijftig maanden € 354,96 betalen. Daarom wil de consument de persoonlijke lening vervroegd aflossen. Hij is daar sinds augustus 2023 mee bezig, maar Santander wil niet meewerken.

c. Na vier schriftelijke verzoeken en een tiental telefoontjes heeft de consument nu eindelijk een aflossingsnota van Santander ontvangen. Tot zijn verbazing moet hij echter nog € 15.422,48 betalen als hij de persoonlijke lening eerder wil aflossen. Dat betekent dat hij in totaal € 39.559,76 (€ 24.137,28 + € 15.422,48) moet betalen voor een persoonlijke lening van € 28.000,-. Dit betekent dat de consument alleen al aan rente € 11.559,76 (39.559,76 - € 28.000,-) moet betalen voor een persoonlijke lening die vijf jaar en acht maanden heeft gelopen. Dat is te gek voor woorden.

d. Santander heeft een zorgplicht en zou transparanter moeten zijn en de consument beter moeten beschermen en niet financieel uitbuiten. Als de consument de persoonlijke lening vervroegd wil aflossen, moet dat makkelijker kunnen zonder in de financiële problemen te komen.

Het verweer van Santander

2.11 Santander heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Inleiding

3.1 Aan de commissie ligt de vraag voor of Santander de consument een aflossingsnota met een lager aflossingsbedrag moet aanbieden. De commissie beantwoordt deze vraag ontkennend en zal dat hierna toelichten.

Wat partijen verdeeld houdt

3.2 De consument heeft het standpunt ingenomen zoals weergegeven onder 2.10.

3.3 Daartegenover heeft Santander zich op het standpunt gesteld dat zij niet gehouden is de consument een aflossingsnota met een lager aflossingsbedrag te verstrekken. Santander heeft toegelicht dat de aflossingsnota die zij de consument heeft verstrekt, juist is. Volgens Santander zijn de algemene voorwaarden op de persoonlijke lening van toepassing en heeft zij in de aflossingsnota van 22 mei 2024 rekening gehouden met een boeterente van 1%. Dat is conform artikel 5.3 van de algemene voorwaarden, aldus Santander. Verder heeft Santander toegelicht dat de persoonlijke lening een annuïtaire geldlening is. Dit houdt volgens Santander in dat bij aanvang de termijnbedragen uit meer rentevergoeding bestaan dan aan het einde van de looptijd. Het aflossingsbedrag is dus in het begin lager dan aan het einde van de looptijd, aldus Santander. Volgens Santander zou dat tot onduidelijkheid bij de consument kunnen hebben geleid.

Santander heeft precontractuele informatieverplichtingen

3.4 De commissie oordeelt als volgt. De persoonlijke lening die Santander aan de consument heeft verstrekt, is een 'aflopend krediet'.[1] Het is een kredietovereenkomst als bedoeld in artikel 7:57 van het Burgerlijk Wetboek (hierna: BW).

3.5 Volgens artikel 7:60 BW is Santander verplicht de consument geruime tijd voordat deze door een kredietovereenkomst of een aanbod wordt gebonden, de precontractuele informatie te verstrekken als bedoeld in de artikelen 5 en 6 van de Richtlijn inzake kredietovereenkomsten voor consumenten.[2] De consument wordt zodoende in staat gesteld verschillende aanbiedingen te kunnen vergelijken en zo een geïnformeerd besluit te kunnen nemen over het sluiten van een kredietovereenkomst. Belangrijke componenten van deze precontractuele informatie zijn volgens artikel 7:61 lid 2 BW het soort krediet, het totale kredietbedrag, de duur van de kredietovereenkomst, de debetrentevoet, het jaarlijks kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag. Santander moet de consument een exemplaar van de kredietovereenkomst, die op papier of op een andere duurzame drager wordt aangegaan, verstrekken. Dit volgt uit artikel 7:61 lid 1 BW.

Santander heeft aan haar precontractuele informatieverplichtingen voldaan

3.6 De consument heeft de kredietovereenkomst tussen partijen en *Het standaard informatieblad Persoonlijke Lening (Verkoop op afstand)*, het formulier als bedoeld in artikel 5 lid 1 van de Richtlijn inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en bijlage II bij deze richtlijn, in het geding gebracht. De commissie constateert dat in deze stukken de componenten zijn opgenomen die hiervoor onder 3.5 zijn genoemd. Tussen partijen is verder niet in geschil dat Santander de consument deze precontractuele informatie heeft verstrekt geruime tijd voordat hij door de kredietovereenkomst of het aanbod werd gebonden. De commissie neemt dat daarom als vaststaand aan. Gelet op het voorgaande heeft Santander naar het oordeel van de commissie voldaan aan haar precontractuele informatieverplichtingen als hiervoor bedoeld. De stelling van de consument dat Santander transparanter had moeten zijn, faalt. In zoverre is Santander niet tekortgeschoten jegens de consument.

---

[1] Het Centraal Bureau voor de Statistiek definieert 'aflopend krediet' als een kredietvorm waarbij het bedrag van de lening in zijn geheel ter beschikking komt van de kredietnemer en, vermeerderd met de kredietvergoeding (rente en kosten), in een vast aantal termijnen moet worden afgelost terwijl de afgeloste bedragen niet opnieuw kunnen worden opgenomen. Bron: https://www.cbs.nl/nl-nl/onze-diensten/methoden/begrippen/aflopend-krediet, geraadpleegd op 6 september 2024.

[2] Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad (*PbEU* L 133/66).

Besluit kredietvergoeding

3.7 Op grond van artikel 7:76 lid 2 BW wordt, teneinde het aanvaarden door de kredietgever (in dit geval Santander) van te grote risico's tegen te gaan, bij algemene maatregel van bestuur de ten hoogste toegelaten kredietvergoeding voor kredieten als de persoonlijke lening vastgesteld. Die maximale kredietvergoeding wordt ingevolge artikel 7:76 lid 3 BW uitgedrukt in een geldsom, een percentage of in enige andere vorm. Het Besluit kredietvergoeding vormt de uitwerking van deze bepalingen. Volgens artikel 4 van het Besluit kredietvergoeding geldt voor de berekening van de ten hoogste toegelaten kredietvergoeding bij regelmatige afwikkeling de wettelijke rente verhoogd met acht procentpunten als het ten hoogste toegelaten effectieve kredietvergoedingspercentage.

3.8 De commissie constateert dat de wettelijke rente voor niet-handelstransacties (zoals de persoonlijke lening) op 28 augustus 2018 2% bedroeg. Gelet op het voorgaande mocht Santander op dat moment dus maximaal 10% (2% + 8%) kredietvergoeding aan de consument aanbieden. Vast staat dat de kredietvergoeding die partijen zijn overeengekomen 9,4% bedraagt. Dat valt binnen de grenzen van het Besluit kredietvergoeding. Ook in zoverre is Santander dus niet tekortgeschoten jegens de consument, al is denkbaar dat de consument zich niet gerealiseerd heeft dat een dergelijk overeengekomen percentage in de loop der jaren tot een forse rentelast leidt.

De consument is gebonden aan de kredietovereenkomst

3.9 De commissie heeft hiervoor geconstateerd dat Santander haar precontractuele informatieverplichtingen ten opzichte van de consument is nagekomen. Naar het oordeel van de commissie heeft Santander de consument daarmee voldoende in de gelegenheid gesteld om verschillende aanbiedingen te kunnen vergelijken en een geïnformeerd besluit te kunnen nemen over het sluiten van de kredietovereenkomst. Uit het formulier *Het standaard informatieblad Persoonlijke Lening (Verkoop op afstand)*, dat Santander de consument – naast de kredietovereenkomst – heeft verstrekt, blijkt verder dat Santander de consument de gelegenheid heeft geboden om de kredietovereenkomst binnen veertien dagen te annuleren. Niet gesteld of gebleken is dat hij van die mogelijkheid gebruik heeft gemaakt. De kredietovereenkomst tussen partijen is daarom onverkort van toepassing.

3.10 Nu partijen een overeenkomst hebben gesloten, zullen zij zich hieraan moeten houden. Uit het beginsel van de verbindende kracht van de overeenkomst vloeit immers voort dat het aan partijen niet vrijstaat zich eenzijdig te onttrekken aan de verplichtingen die zij bij de overeenkomst op zich hebben genomen. Dit beginsel wordt vaak weergegeven met het adagium *pacta sunt servanda*. Het beginsel, dat een overeenkomst een rechtsplicht schept, wordt zó vanzelfsprekend geacht, dat men zich gewoonlijk niet afvraagt waarom dat zo is.[3]

[3] Asser/Sieburgh 6-III 2022/45.

Santander heeft niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar gehandeld

3.11 Het voorgaande kan anders zijn als Santander, door zich aan de overeenkomst te houden, naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou handelen. Daarvan is de commissie echter niet gebleken.

3.12 De stelling van de consument dat zijn situatie veranderd is, leidt niet tot een ander oordeel; dit ligt in zijn eigen risicosfeer. De stelling van de consument dat hij te veel rente heeft betaald, mist ook doel. Hiervoor heeft de commissie geconstateerd dat het voor de consument duidelijk moet zijn geweest dat het aanbod van Santander 9,4% op jaarbasis was en dat dit binnen de normen van het Besluit kredietvergoeding valt. Santander heeft daarnaast toegelicht dat zij in de aflossingsnota van 22 mei 2024 rekening heeft gehouden met een boeterente van 1% en dat dat conform artikel 5.3 van de algemene voorwaarden is. De commissie is van oordeel dat de consument ook van dit aspect van de kredietovereenkomst voldoende kennis heeft kunnen nemen, te meer omdat in de kredietovereenkomst zelf onder het kopje 'kredietvoorwaarden' een expliciete verwijzing naar artikel 5.3 van de algemene voorwaarden staat.

3.13 Dat Santander in dit verband niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar heeft gehandeld blijkt naar het oordeel van de commissie bovendien uit de toelichting in haar verweerschrift dat zij bij de berekening van de boeterente rekening heeft gehouden met de omstandigheid dat de persoonlijke lening een annuïtaire lening is en dat de consument de eerste jaren dus relatief veel rente en weinig aflossing betaalt en in de jaren daarna juist relatief veel aflossing en weinig rente. De commissie begrijpt hieruit dat Santander bij de berekening van het aflossingsbedrag op 22 mei 2024 rekening heeft gehouden met de 'niet verdiende' kredietvergoeding.

Overweging ten overvloede

3.14 Bij het voorgaande merkt de commissie nog het volgende op. Als de consument daadwerkelijk betalingsproblemen ondervindt en er sprake is van problematische schulden, dan zijn er diverse mogelijkheden om te komen tot een minnelijke of wettelijke schuldsanering. Dat kan leiden tot (gedeeltelijke) kwijtschelding van de schuld(en), maar neemt niet weg dat de schuld aan Santander op dit moment de omvang heeft zoals Santander heeft berekend.

Ambtshalve toetsing

3.15 Voor de beoordeling van de klacht is artikel 5.3 van de algemene voorwaarden van belang. De commissie heeft dit beding getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt en acht dit beding niet in strijd met deze regelgeving.

Conclusie

3.16 De conclusie is dat Santander de consument geen andere aflossingsnota met een lager aflossingsbedrag hoeft aan te bieden. De commissie zal de vordering daarom afwijzen.

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 zes 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 twee 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 twee 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

Bijlage – Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Burgerlijk Wetboek (BW)

Artikel 7:57 BW

1. In deze titel wordt verstaan onder:
   a. (...)
   b. (...)
   c. *kredietovereenkomst:* een overeenkomst waarbij een kredietgever aan een consument krediet verleent of toezegt in de vorm van uitstel van betaling, een lening of een andere, soortgelijke betalingsfaciliteit, met uitzondering van overeenkomsten voor doorlopende dienstverlening en doorlopende levering van dezelfde goederen, waarbij de consument, zolang de diensten respectievelijk goederen worden geleverd, de kosten daarvan in termijnen betaalt;

(...)

Artikel 7:60 BW

1. De kredietgever of, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar, verstrekt de consument geruime tijd voordat deze door een kredietovereenkomst of een aanbod wordt gebonden, de in de artikelen 5 en 6 van de Richtlijn voorgeschreven precontractuele informatie, op de in die artikelen voorgeschreven wijze.
2. (...)

Artikel 7:61 BW

1. De kredietovereenkomst wordt op papier of op een andere duurzame drager aangegaan. De kredietgever verstrekt de consument een exemplaar van de kredietovereenkomst en behoudt zelf ook een exemplaar.
2. In de kredietovereenkomst worden op duidelijke en beknopte wijze vermeld:
   a. het soort krediet;
   b. (...)
   c. de duur van de kredietovereenkomst;
   d. het totale kredietbedrag en de voorwaarden voor kredietopneming;
   e. (...)
   f. de debetrentevoet, de voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen en voor zover beschikbaar, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet, alsmede de termijnen, voorwaarden en procedures voor wijziging ervan;
   g. (...)

h. het jaarlijks kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, berekend bij het sluiten van de kredietovereenkomst, alsmede alle bij de berekening van dit percentage gebruikte hypothesen;
i. het bedrag, het aantal en de frequentie van de door de consument te verrichten betalingen, en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing;
j. (...)

Artikel 7:76 BW

1. (...)
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur wordt, ten einde het aanvaarden door de kredietgever van te grote risico's tegen te gaan, de ten hoogste toegelaten kredietvergoeding vastgesteld en worden regels gegeven betreffende de tijdstippen waarop de kredietvergoeding in rekening wordt gebracht.
3. De ten hoogste toegelaten kredietvergoeding wordt uitgedrukt in een geldsom, een percentage of in enige andere vorm. Deze kan verschillen naar gelang van de hoogte van de kredietsom, de looptijd van de kredietovereenkomst, mede in verband met de termijnen van aflossing, de vorm van de kredietvergoeding bedoeld in lid 1, en het al dan niet variabel zijn van de kredietvergoeding.
4. (...)

Besluit kredietvergoeding (Bkv)

Artikel 4 Bkv

Voor de berekening van de ten hoogste toegelaten kredietvergoeding bij regelmatige afwikkeling geldt de wettelijke rente verhoogd met 8 procentpunten als het ten hoogste toegelaten effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis.