Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2019-814
(mr. dr. S.O.H. Bakkerus, voorzitter en mr. R.P.W. van de Meerakker, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 28 juni 2019
Ingediend door	: mevrouw [Consument 1] en de heer [Consument 2], wonende te [plaatsnaam], verder gezamenlijk te noemen Consumenten
Tegen	: ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de Bank
Datum uitspraak	: 18 oktober 2019
Aard uitspraak	: Bindend advies

Samenvatting

De Commissie van oordeel dat zij de klacht niet kan behandelen nu deze is ingediend niet door de rekeninghouder, maar door haar ouders. Omdat Consument inmiddels zelf meerderjarig is, kunnen haar ouders haar niet meer wettelijk vertegenwoordigen. Ten overvloede merkt de Commissie op dat de klacht ook inhoudelijk zou stranden, wanneer deze wel door de juiste persoon was ingediend.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken voorzien van bijlagen.

- het door Consumenten (digitaal) ingediende klachtformulier;
- het verweerschrift van de Bank;
- de reactie van Consumenten op het verweer;
- de laatste reactie 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 Op 24 oktober 2000 heeft de vader van Consument (hierna: de Opa) bij ABN AMRO een Pardoes Spaarrekening geopend op naam van zijn kleindochter (hierna: de Kleindochter).

In de bevestigingsbrief van het openen van die rekening heeft de Bank het volgende opgenomen:

Hierbij bevestigen wij het openen van een ABN AMRO PARDOES SPAARREKENING in Nederlandse guldens op naam van [redacted]. Deze spaarrekening is bedoeld voor jeugdige spaarders tot 18 jaar. In principe kan [redacted] zelf geen bedragen van deze rekening opnemen of overboeken.

De spaarrekening heeft de volgende kenmerken:
Soort rekening : ABN AMRO Pardoes Spaarrekening
Muntsoort : Nederlandse guldens (NLG)
Rekeningnummer : [redacted]
Rentevergoeding : 3,750% per jaar
Renteboeking : één maal per jaar

Bonusrente
Om sparen extra aantrekkelijk te maken, geven wij naast een hoge rente ook nog een bonusrente op de Pardoes Spaarrekening. Deze bonusrente wordt aan het eind van de maand waarin uw (klein)kind 5, 10, 15 en 18 jaar wordt, uitgekeerd. De bonusrente bedraagt 1% per kalenderjaar en kan oplopen tot 4 x 5%. De bonusrente wordt op het moment van uitkering berekend over de saldotoename (inclusief de bijgeschreven rente) sinds opening van de rekening respectievelijk de laatste bonusuitkering.

Alhoewel u niet bent gebonden aan een vaste inleg, laten wij u graag met een rekenvoorbeeld zien hoeveel er maandelijks moet worden ingelegd om op de einddatum een bepaald bedrag te hebben gespaard. Daarbij gaan we uit van een looptijd van 18 jaar, zonder tussentijdse opnamen, en een voorbeeldrente van 3,20%

Inleg per maand bedrag	Totaal spaarbedrag	Rente 3,20%	Bonusrente	Totaal gespaard
NLG 50	NLG 10.800	NLG 3.911	NLG 765	NLG 15.476
NLG 100	NLG 21.600	NLG 7.822	NLG 1.529	NLG 30.951
NLG 200	NLG 43.200	NLG 15.644	NLG 3.058	NLG 61.902

Het schema laat zien hoe lucratief het is om regelmatig te sparen op de Pardoes rekening. Daarom is het een goed idee om automatisch te sparen: Het spaarbedrag groeit dan ongemerkt snel.

De overige kenmerken van de Pardoes rekening vindt u in de spaarvoorwaarden die bij het openen van de rekening worden overhandigd.

2.2 In de spaarvoorwaarden staat, voor zover hier relevant, het volgende opgenomen:

"Rente
4 De rentevergoeding wordt berekend over het dagelijks valutair saldo en per de laatste dag van elk kalenderjaar rentedragend bijgeschreven op de Rekening. Rentebedragen onder 0,40 euro worden niet vergoed.

5 Bij berekening van de rentevergoeding wordt uitgegaan van de valutadata van bij- en afschrijvingen. Indien de Rekening is opgezegd vindt tussentijdse verrekening van de rente plaats.
6 De rentepercentages worden door .ABN AMRO vastgesteld. ABN AMRO heeft steeds het recht de rentepercentages te wijzigen. Vastgestelde of gewijzigde rentepercentages worden bekend gemaakt door kennisgeving conform artikel 14.
(…)
14 Kennisgevingen aan de Rekeninghouder kunnen op één van de volgende manieren worden gedaan:
door bekendmaking via de website van ABN AMRO (www.abnamro.nl/sparen);
door schriftelijke mededeling aan de Rekeninghouder;
door elektronische mededeling aan de Rekeninghouder;
door kennisgeving in ten minste drie in Nederland algemeen verspreide dagbladen."

2.3 In de brochure die is uitgereikt bij het openen van de rekening staat dat er "*per jaar tot maar liefst NLG 2.500,-* [kan worden ingelegd]. *Ieder jaar wordt rond 31 december de aantrekkelijk rente op de rekening bijgeschreven. Maar dat is nog niet alles. Het grootste geheim van het groeiende geld zit in de bonusrente van 5% die wordt berekend over 4 perioden.*"

2.4 Op 25 oktober 2000 heeft de Opa een bedrag van NLG 50,00 ingelegd op de rekening met omschrijving "*eerste inleg van opa en oma*".

2.5 De Bank heeft de spaarrekening opgeheven op het moment dat de Kleindochter 18 jaar is geworden en zij heeft het saldo van € 6.780,25 overgeboekt naar een nieuw geopende spaarrekening op naam van de Kleindochter.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering van Consumenten

3.1 Consumenten, de ouders van de Kleindochter, vorderen € 1.000,00 en de wettelijke rente.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslag. De rekening is geopend door de Opa. In de bevestigingsbrief die hij daarvan ontving, staat een rentevergoeding van 3,75% per jaar genoemd (randnummer 2.1).
Op grond van die jaarlijkse rentevergoeding zou een hoger spaarbedrag moeten worden uitgekeerd. De Opa heeft na het openen van de rekening ook geen informatie meer van de Bank gekregen, waardoor hij ervan mocht uitgaan dat de rentevergoeding vast zou staan. Dat er uiteindelijk een lager spaarbedrag is gerealiseerd, omdat geen vaste maar een variabele rente op de inleg is uitgekeerd, is dus onrechtmatig.

Consumenten vorderen het verschil tussen het door de Bank aan de Kleindochter uitgekeerde bedrag en het bedrag dat de Bank op grond van een vaste rentevergoeding van 3,75% aan de Kleindochter had moeten uitkeren.

Verweer van de Bank

3.3 De Bank heeft de stellingen van Consumenten gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

4. Beoordeling

4.1 De Commissie stelt vast dat de Kleindochter de rekeninghouder bij de inmiddels omgezette rekening bij de Bank is. Zij is inmiddels meerderjarig en een machtiging om namens haar op te treden hebben haar ouders noch de Opa overgelegd. Om die reden kan de Commissie de klacht van Consumenten niet behandelen. Voor behandelbaarheid is vereist dat de klager zelf de rekeninghouder is. Zie daarvoor ook Geschillencommissie Kifid, nr. 2019-677, overweging 4.3 en de daar verder genoemde uitspraken.

4.2 Ten overvloede merkt de Commissie op dat in de in overweging 2.1 en 2.3 opgenomen openingsbrief en brochure niet staat dat sprake is van een vaste rentevergoeding. Voor zover Consumenten gesteld hebben dat dit wel wordt gesuggereerd door het gebruik van een voorbeeldrente in de openingsbrief, merkt de Commissie op dat er geen reden was om in het geval van een vaste rente in het rekenmodel een andere voorbeeldrente te nemen. Dat maakt dat van gerechtvaardigd vertrouwen op van een vaste rentevergoeding op basis van de in de procedure verstrekte informatie geen sprake is. Dat een variabele rente zou worden vergoed, was op te maken uit artikel 6 van de spaarvoorwaarden, dat hiervoor in overweging 2.3 is aangehaald en uit de rekeningafschriften die door de Bank aan de ouders gezonden werden.

5. Beslissing

De Commissie stelt vast dat Kifid de klacht niet kan behandelen.

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.