Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0083

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter, mr. dr. D.P.C.M. Hellegers,
mr. M.E.J. Bracco Gartner, leden en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Datum uitspraak	27 januari 2026
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

De consument vordert op basis van eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid een compensatie voor te veel betaalde rente voor zijn Medisch Anticipatiekrediet dat hij in 2000 bij de bank heeft afgesloten. Het rentetarief bestaat uit de zogenoemde ABN AMRO Euro Basisrente (AAEBR) waarin een variabele opslag is verwerkt. Verder geldt een minimumtarief van 4% plus een individuele vaste opslag van 2%. De bank heeft een compensatieberekening gemaakt en gesteld dat geen sprake is van te veel betaalde rente. De commissie volgt de stelling van de bank en wijst de vordering van de consument af.

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 consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de bank.

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 heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 Op 7 augustus 2000 heeft de consument een Medisch Anticipatiekrediet afgesloten bij de bank met een kredietlimiet van *NLG* 20.000,- (hierna ook: het krediet).

2.2 In de kredietovereenkomst staat opgenomen:

*'**1. Debetrente***
De ABN AMRO Euro Basisrente (verder genoemd de Basisrente), met een minimum van 4%, plus een opslag van 2%.
Tot nader bericht van de Bank bestaat de Basisrente uit het tarief van de Basisherfinancieringstransactie van de Europese Centrale Bank (ECB) momenteel afgerond 4,25%, te verhogen met een toeslag debetrente van thans 1%.
Per heden bedraagt de debetrente 7,25% per jaar, hetgeen overeenkomt met een effectieve rente op jaarbasis van 7,4%.
(...)
3. Aflossing
Bij beëindiging van de studie of specialisatie zal in onderling overleg met u, op grond van de alsdan te verwachten financiële mogelijkheden, de periode waarbinnen en de wijze waarop het Medisch Anticipatie Krediet wordt afgelost worden overeengekomen.
(...)
Op het hierbij aangeboden krediet zijn de bijgevoegde Voorwaarden ABN AMRO Medisch Anticipatiekrediet van toepassing. Evenals de Algemene Voorwaarden van de Bank, die zijn gedeponeerd ter griffie van de arrondissementsrechtbank van Amsterdam.'

2.3 In de Voorwaarden ABN AMRO Medisch Anticipatiekrediet (hierna: AV) staat opgenomen:

*'**2.** Zodra de ECB haar tarief wijzigt of de toeslag debetrente gewijzigd wordt zal de hoogte van de Basisrente overeenkomstig worden aangepast. (...) Ingeval de debetrente gewijzigd wordt zal de nieuwe effectieve rente op jaarbasis op het eerstvolgende rekeningoverzicht worden vermeld.*

***9.** Zowel de bank als Kredietnemer zijn bevoegd deze overeenkomst zonder opgave van redenen te allen tijde te beëindigen. Op schriftelijk verzoek van Kredietnemer zal de bank haar reden(en) mededelen.'*

2.4 Op 4 april 2022 heeft de bank de consument een brief gestuurd, daarin staat:

'U heeft al geruime tijd een Medisch Anticipatie Krediet (...). Uw Medisch Anticipatie Krediet is een product dat wij nu niet meer aan onze klanten aanbieden. Daarom gaan wij ook uw Medisch Anticipatie Krediet aanpassen. Graag komen wij met u in contact. (...) Wij zullen u binnen 10 werkdagen bellen om met u de mogelijkheden om het krediet af te lossen te bespreken. (...)
Rood staan is een vorm van krediet en wij vinden het belangrijk dat onze klanten een krediet niet langer gebruiken dan nodig. Tijdens de looptijd van een krediet moet namelijk rente betaald worden. Het lang gebruikmaken van uw Medisch Anticipatie Krediet kan dus veel geld kosten. Daarom bieden wij uw Medisch Anticipatie Krediet nu ook niet meer aan klanten aan. (...) Een Persoonlijke Lening is voor veel klanten een betere oplossing dan lang rood staan. (...)
Het Medisch Anticipatie Krediet is onder een aantal voorwaarden aan u verstrekt. Mogelijk voldoet u inmiddels niet meer aan deze voorwaarden waardoor u geen recht meer heeft op dit product. We willen dit graag met u bespreken in een persoonlijk gesprek. (...)
Als het ons niet lukt om met u in contact te komen, zullen wij uw Medisch Anticipatie Krediet gaan aanpassen. Dit doen wij als volgt: wij beginnen op 15 juni 2022 met de omzetting van uw Medisch Anticipatie Krediet naar de Privélimiet Plus.

De voorwaarden van dit product kunt u vinden op abnamro.nl/voorwaarden onder het kopje Geld Lenen. Tevens zullen wij de Privélimiet Plus in stappen afbouwen naar nul in een periode van 96 maanden.'

2.5 Op 15 juni 2022 is het krediet door de bank beëindigd en omgezet in een zogenoemde Privelimiet Plus met een verplichte afbouw.

2.6 De bank heeft een compensatieregeling opgesteld voor te veel betaalde rente voor doorlopend krediet en haar klanten hierover geïnformeerd.

2.7 De bank heeft voor de consument een compensatieberekening gemaakt, daaruit volgt dat geen sprake is van te veel betaalde rente voor het krediet in combinatie met de Privelimiet Plus. De consument heeft hiertegen geprotesteerd. Een nadere uitwisseling van standpunten heeft niet tot een oplossing van het geschil geleid.

De klacht en vordering van de consument

2.8 De consument vordert een vergoeding voor te veel betaalde rente welke hij zelf heeft berekend op € 7.548,10, verhoogd met de wettelijke rente. De consument heeft daartoe, kort weergegeven, het volgende aangevoerd.

2.9 Uit de jaaroverzichten van de consument blijkt dat de jaarlijks betaalde rente over het krediet, in ieder geval sinds 2008, rond de 6% is blijven staan terwijl de ECB-rente fors is gedaald (tot ongeveer 3%). De bank heeft ten onrechte het tarief hoog gehouden en niet laten meedalen met de ECB-rente. Volgens de consument was de bank daartoe wel gehouden en volgt dat uit de bij de kredietovereenkomst horende AV.

2.10 De consument betoogt verder dat er een discrepantie is tussen de gepubliceerde DNB-rentereeksen en de door KIFID op basis hiervan vastgestelde referentierente. De DNB-rentereeks waar de consument naar verwijst is gunstiger en er zou een herberekening moeten worden gedaan op basis hiervan.

2.11 Tot slot is het krediet zonder hem daarvan in kennis te stellen omgezet in een zogenoemde Privélimiet Plus, een product met andere voorwaarden en een hoge verplichte maandelijkse aflossing.

Het verweer van de bank

2.12 De bank heeft, kort weergegeven, de volgende verweren gevoerd.

2.13 Het krediet van de consument valt niet onder de compensatieregeling van de bank. De website van de bank vermeldt dat producten die zijn gekoppeld aan een externe referentierente (zoals in dit geval) zijn uitgesloten van de regeling.

2.14 Er is in het onderhavige geval ook geen sprake van enig nadeel of teveel betaalde rente voor zover de rente niet hoger was dan de overeengekomen minimum rente van 6% zoals is bepaald in de kredietovereenkomst.

Het beroep van de consument op artikel 2 van de AV gaat niet op. Dit omdat daaruit niet volgt dat de marktrente wordt gevolgd of dat de overeengekomen minimumrente wordt losgelaten. De bank heeft met verwijzing naar de uitspraak van de Geschillencommissie Kifid met nummer 2023-0136[1] en met het inbrengen van de compensatieberekening aangetoond dat geen sprake is van te veel betaalde rente.

2.15 De bank heeft de stelling van de consument over de gehanteerde referentierente betwist en daarvoor verwezen naar het deskundigenrapport dat is gepubliceerd onder nummer 2019-005C op de website van Kifid.

2.16 De bank heeft de consument bij brief van 4 april 2022 geïnformeerd over het beëindigen van het krediet. Omdat er geen contact is geweest met de consument heeft de bank het krediet omgezet in een Privelimiet Plus met een limietafbouw van € 260,42 per maand. Hiertoe was de bank bevoegd op grond van de AV.

3. De beoordeling

3.1 Ter beoordeling staat of de consument recht heeft op terugbetaling van te veel betaalde rente voor het Medisch Anticipatiekrediet dat hij bij de bank heeft aangehouden.

3.2 De commissie beoordeelt allereerst wat tussen partijen is overeengekomen ten aanzien van de debetrente van het krediet. In de kredietovereenkomst staat dat de ABN AMRO Euro Basisrente (AAEBR) bestaat uit het tarief van de Basisherfinancieringstransactie van de ECB, en een toeslag (zie overweging 2.2). Deze toeslag kan blijkens de AV eenzijdig door de bank worden gewijzigd (zie overweging 2.3.). De bank heeft geen informatie verstrekt over de samenstelling en opbouw van het opslagpercentage. De commissie ziet geen aanleiding om in deze klacht af te wijken van het beoordelingskader van de Commissie van Beroep over variabele rente als het gaat om de uitleg van het beding. De stelling van de bank dat het krediet van de consument niet valt onder de compensatieregeling wordt daarom gepasseerd.

3.3 Voorts blijkt uit het rentebeding in de kredietovereenkomst dat sprake is van een minimum rente. Dit minimum is gesteld op 4% met een vaste opslag van 2%, dus in totaal 6%. Anders dan de consument heeft gesteld doet het rentewijzigingsbeding in de AV (zie overweging 2.3) daaraan niet af. Voldoende duidelijk is dat een minimaal tarief van 6% is overeengekomen. Voor zover de consument 6% (of minder) rente heeft betaald, is van te veel betaalde rente geen sprake. Voor zover het rentepercentage gedurende de looptijd van het krediet hoger is geweest dan 6% *en* dit veroorzaakt is door het tarief van de Basis-herfinancieringstransactie van de ECB, is van te veel betaalde rente eveneens geen sprake.

[1] De uitspraken van Kifid zijn te raadplegen op www.kifid.nl onder Kennis en Uitspraken.

Voor zover de betaalde rente hoger was dan 6% en dit is veroorzaakt door de variabele renteopslag kan wel sprake zijn te veel betaalde rente. De commissie oordeelt hiermee in lijn met de uitspraak van de Geschillencommissie Kifid met nummer 2023-0136.

3.4 De bank heeft toegelicht dat zij niet kan vaststellen in hoeverre schommelingen boven het minimum zijn veroorzaakt door een beweging in de Basisherfinancieringstransactie van de ECB dan wel door wijzigingen van de rentetoeslag. Daarom heeft de bank een compensatieberekening gemaakt waarbij zij heeft berekend hoe de totale debetrente van het krediet en aansluitend de Privelimiet Plus zich heeft verhouden tot de Kifid-referentierente. De berekening van de bank maakt onderdeel uit van het dossier. Daaruit volgt dat geen sprake is van teveel betaalde rente.

3.5 De commissie overweegt dat ter aflossing van het openstaande bedrag van het Medisch Anticipatiekrediet van de consument de schuld is omgezet in een Privelimiet Plus, nadat de bank stopte met het aanbieden van het Medisch Anticipatiekrediet. Het betrof daarmee louter een herfinanciering. De commissie kan in dit geval daarom volgen dat de bank in de compensatieberekening voor het krediet van de consument ook de Privelimiet Plus heeft betrokken. De bank heeft verder toegelicht dat zij rekening heeft gehouden met het rente-op-rente effect zoals dat is bepaald in de uitspraak van de Commissie van Beroep met nummer 2022-0036. De consument heeft dit betwist, maar zijn stelling onvoldoende toegelicht, zodat de commissie uitgaat van de juiste toepassing van het rente-op-rente-effect door de bank.

3.6 Ten aanzien van de referentierente heeft de bank toegelicht dat zij de Kifid-referentierente heeft gevolgd. Als referentierente voor doorlopend consumptief krediet geldt in de periode tot juni 2010 de CBS-rentereeks met een aftrek van 0,91 procentpunt, in de periode van 1 juni 2010 tot 1 mei 2022 de DNB-rentereeks voor roodstand en doorlopend krediet aan huishoudens en vanaf 1 mei 2022 de DNB-rentereeks voor (variabele) rente op nieuwe woninghypotheken met een opslag van 5,28 procentpunt.[2] De referentierente die de bank heeft gehanteerd komt overeen met de Kifid-referentierente voor doorlopend krediet. Deze referentierente is tot stand gekomen na onderzoek door deskundigen. De commissie ziet in dit dossier geen aanleiding om de door de consument aangedragen referentierente van toepassing te verklaren.

3.7 Tot slot heeft de consument zich beklaagd over de omzetting van het krediet in een Privelimiet Plus. De commissie stelt op basis van het dossier vast dat de bank de consument per brief van 4 april 2022 heeft geïnformeerd over het beëindigen het Medisch Anticipatie-krediet en de omzetting van de openstaande schuld in een Privelimiet Plus. Op grond van de AV mocht de bank het krediet opzeggen.

[2] Zie CvB Kifid 2019-005B en GC Kifid 2023-0305.

Van die bevoegdheid mocht de bank geen gebruik maken als dat gebruik naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn. De commissie zijn geen feiten en omstandigheden gebleken die de opzegging van het krediet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar doen zijn. Door niet te reageren op het aanbod van de bank om het opgezegde krediet om te zetten in een Privelimiet Plus heeft de consument dat stilzwijgend aanvaard.

Ambtshalve toetsing

3.8 De AV die in deze klachtprocedure centraal staan zijn gesloten tussen de financiële dienstverlener die bedrijfsmatig handelt en een consument. In dat geval vindt ook ambtshalve toetsing plaats aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht. De bedingen die voor de beoordeling van de klacht van de consument relevant zijn, te weten artikelen 2 en 9 van de AV, zijn door de commissie getoetst en niet oneerlijk bevonden.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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