Mondelinge uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0576

(mr. J. van der Groen, voorzitter, prof. mr. M.L. Hendrikse, mr. M.C.M. van Dijk, leden en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Datum uitspraak	18 juli 2025
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen

Samenvatting

Afwikkeling nalatenschap. De consument had op basis van de verklaring van executele en afwikkelingsbewind de bevoegdheid om de nalatenschap van haar overleden man te beheren. De hypothecaire geldlening, waarvoor een halfjaarlijkse variabele rente gold, stond alleen op naam van haar man. Vanwege de snel stijgende rente en het waarborgen van de stabiliteit in de kosten, heeft de consument de bank verzocht de rente vast te zetten. De bank heeft dit verzoek pas gehonoreerd na ontvangst van de verklaring van erfrecht. De commissie is van oordeel het verzoek tot wijziging van de rente in dit geval is te beschouwen als een beheershandeling. De consument was dus bevoegd om het verzoek aan de bank te doen. De commissie wijst daarom de vordering toe.

1. Mondelinge behandeling

De zaak is op 4 juli 2025 behandeld op een hoorzitting. Op de hoorzitting was de consument aanwezig samen met mevrouw [naam 1] (adviseur). Namens de bank waren aanwezig mevrouw mr. [naam 2] (senior legal counsel) en de heer mr. [naam 3] (senior legal counsel)

De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, heeft na de zitting mondeling uitspraak gedaan. Deze bevoegdheid is opgenomen onder vraag 45.2 van het Reglement Geschillencommissie Kifid - vanaf 1 april 2024.

2. Klacht

In deze kwestie stond de hypothecaire geldlening - die gesloten was bij de rechtsvoorganger van de bank - op naam van de overleden man van de consument. Voor de hypothecaire geldlening gold een variabele rente die eens per half jaar werd vastgesteld. De man van de consument is op [datum] 2022 overleden.

Nadat de consument het overlijden van haar man aan de bank had gemeld, heeft de bank op 17 januari 2022 diverse documenten bij haar opgevraagd. Naar aanleiding van dit verzoek heeft de consument aan de bank onder meer een verklaring van executele en afwikkelingsbewind overgelegd, waarin zij was aangewezen als executeur-testamentair en afwikkelings-bewindvoerder van de nalatenschap van haar man.

De consument stelt dat zij de rente voor de hypothecaire geldlening voor 10 jaar vast wilde zetten om stabiliteit van de kosten te waarborgen en vanwege de sterk stijgende rente in die periode. De bank heeft het verzoek van de consument aanvankelijk geweigerd, omdat zij op dat moment nog niet beschikte over een verklaring van erfrecht en dit laatste nodig zou zijn omdat het vastzetten van de rente een verstrekkende beslissing is die ook de andere erfgenamen raakt. Vanwege de aard van de handeling is de bank van oordeel dat er geen sprake is van een beheershandeling. Op 5 mei 2022 heeft de bank de rente voor 10 jaar vastgezet tegen het tarief dat op dat moment gold.

De consument stelt dat het vastzetten van de rente van de hypothecaire geldlening onder het beheer van de nalatenschap valt en dat de bank ten onrechte op basis van de verklaring van executele en afwikkelingsbewind geweigerd heeft de rente vast te zetten. De consument vordert daarom van de bank het renteverschil tussen de 10-jaars rente die op 9 maart 2022 gold en de 10-jaars rente die nu geldt voor de hypothecaire geldlening per 5 mei 2022. Zij heeft dit verschil begroot op een bedrag van € 30.000,-.

3. Beslissing

De bank corrigeert binnen twee weken de rente op de hypothecaire geldlening van de consument naar de rente die op 9 maart 2022 gold voor 10 jaar vast. Daarnaast betaalt de bank de consument binnen deze termijn de te veel betaalde rente terug.

4. Gronden voor de beslissing

De vraag die aan de commissie is voorgelegd, is of het vastzetten van een variabele rente naar een vaste rente - in een periode waarin de rente sterk stijgt - een beheershandeling is. In dit geval beantwoordt de commissie de vraag bevestigend.

De commissie stelt vast dat er een verklaring van executele en afwikkelingsbewind aanwezig is. Daarin is de consument als executeur-testamentair en afwikkelingsbewindvoerder aangewezen om de nalatenschap van haar overleden man te beheren.

Bij de vraag of sprake is van dreigend nadeel voor de erfgenamen dient naar oordeel van de commissie de vraag te worden beantwoord of er op een later moment nog actie kan worden ondernomen door de erfgenamen als de executeur op het relevante moment niets doet en of de nalatenschap schade lijdt als de executeur op dat moment niets doet. De commissie is van oordeel dat het vastzetten van de rente in dit geval een handeling betrof in het belang van de boedel en de erfgenamen, en om die reden als een beheershandeling is te beschouwen.

Van belang daarbij is dat de consument heeft gesteld – en dit is niet door de bank (gemotiveerd) betwist - dat zij op die manier stabiliteit in de kosten wilde realiseren en dat zij die handeling zo spoedig mogelijk diende uit te voeren omdat de rente in de markt aan het stijgen was.

Voor wat betreft de toewijzing van de vordering, neemt de commissie mee dat de bank ter zitting heeft opgemerkt dat zij de rente op de hypothecaire geldlening van de consument met terugwerkende kracht kan corrigeren. Deze verklaring neemt de commissie daarom mee in haar beslissing.

De hierboven bevestigde mondelinge uitspraak van de Geschillencommissie Kifid 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 deze bevestiging 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