Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0399

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. R.G. de Kruif, secretaris)

Datum uitspraak	28 april 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Lloyds Bank GmbH, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

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; en 3) het verweerschrift 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 en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

De consument heeft een hypothecaire geldlening bij de bank met een duurzaamheidsdepot van € 15.000,-. De consument wilde een bedrag van € 4.355,- opnemen uit het duurzaamheidsdepot voor een warmtepompboiler. De bank heeft dat verzoek geweigerd omdat een warmtepompboiler niet genoemd staat op de lijst met energiebesparende maatregelen waarvoor het duurzaamheidsdepot geldt. In de overeenkomst met de bank wordt verwezen naar de website van NHG voor een overzicht van energiebesparende maatregelen waaraan het bedrag kan worden besteed. In die limitatieve lijst wordt wel een warmtepomp maar niet een warmtepompboiler genoemd. Het staat ook niet als energiebesparende voorziening in de Tijdelijke regeling hypothecair krediet. De bank heeft het verzoek van de consument dus mogen weigeren. Het verzoek van de consument tot een verklaring voor recht dat de bank een declaratie voor een warmtepompboiler uit het duurzaamheidsdepot zou moeten vergoeden, wordt afgewezen.

3. De beoordeling

Waar gaat het om?

3.1 De klacht van de consument betreft de uitleg van een deel van de overeenkomst.

3.2 Op 15 september 2025 is door de bank aan de consument een hypothecaire geldlening verstrekt. De consument heeft daarbij gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een hogere hypothecaire lening te krijgen door daarin een energiebespaarbudget (EBB) op te nemen.[1] Daartoe is een bedrag van € 15.000,- in een duurzaamheidsdepot opgenomen.

Wat staat in de overeenkomst?

3.3 In de voorwaarden van de bank staat: *"Voor het verduurzamen van uw woning bewaren wij het geld in een duurzaamheidsdepot. Op nhg.nl leest u voor welke energiebesparende maatregelen u geld kan lenen voor het verduurzamen van uw woning."*

3.4 Op de website van de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) worden de energiebesparende maatregelen genoemd die kunnen worden meegefinancierd. Daarbij wordt ook verwezen naar de Tijdelijke regeling hypothecair krediet (Trhk). In artikel 1 onder b Trhk staat wat in deze regeling verstaan wordt onder energiebesparende voorzieningen.[2] Zowel op de website van NHG als in de Trhk worden vrijwel dezelfde energiebesparende maatregelen of voorzieningen genoemd. Een warmtepomp staat daarbij maar een warmtepompboiler niet.

Welke argumenten voert de consument aan?

3.5 Volgens de consument is een warmtepompboiler een soort warmtepomp. Zij heeft daarbij verwezen naar de website van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) met uitleg over welke energiebesparende maatregelen mogelijk zijn (waarvoor subsidie kan worden gekregen). Daar staat de warmtepompboiler vermeld in de lijst met meldcodes van warmtepompen. Dat betekent (kennelijk) dat ook voor een warmtepompboiler, als energie-besparende voorziening, een subsidie kan worden aangevraagd. Het is volgens de consument ook logisch om een warmtepompboiler als erkende energiebesparende maatregel te zien, gelet op het streven in Nederland om in 2050 volledig aardgasvrij te zijn en deze maatregel daartoe bijdraagt.

---

[1] De Tijdelijke regeling hypothecair krediet (Trhk) biedt de mogelijkheid van een verruimde maximale hypotheek tot 106% van de marktwaarde, wanneer energiebesparende voorzieningen worden meegefinancieerd; artikel 5 onder 3 Trhk. Te vinden op www.wettten.overheid.nl.

[2] Tekst opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

Wat is het oordeel van de commissie?

3.6 Naar het oordeel van de commissie leiden de door de consument aangevoerde argumenten echter niet tot een verplichting van de bank om toe te staan dat een warmtepompboiler uit het duurzaamheidsdepot wordt gefinancierd. Hoewel de consument wel aannemelijk heeft gemaakt dat een warmtepompboiler een maatregel of voorziening is die tot energiebesparing leidt, is het geen maatregel die binnen het EBB is benoemd. Een warmtepompboiler is niet hetzelfde als een warmtepomp. Het is een elektrische boiler die uitsluitend bedoeld is om (energiezuinig) tapwater mee te verwarmen. Een warmtepomp vervangt de cv-ketel, of werkt met de cv-ketel samen.[3] Het feit dat een warmtepompboiler (deels) gesubsidieerd wordt door de overheid, betekent niet dat het daarom ook uit het duurzaamheidsdepot bij de bank gefinancierd zou moeten kunnen worden. Voor het krijgen van subsidie gelden kennelijk andere regels en criteria.

3.7 De lijst van energiebesparende maatregelen of voorzieningen die in aanmerking komen voor financiering uit het duurzaamheidsdepot bij de bank, is beperkt. De bank heeft nadrukkelijk verwezen naar de website van NHG. In de op die website genoemde (limitatieve) lijst van maatregelen staat de warmtepompboiler niet genoemd. Ook in de Trhk staat een warmtepompboiler niet vermeld als energiebesparende voorziening zoals bedoeld in die regeling. Dat de consument een warmtepompboiler uit het duurzaamheidsdepot zou moeten kunnen aanschaffen, volgt dus niet uit de overeenkomst of de wet.

Wat is de conclusie?

3.8 De vordering van de consument om een verklaring voor recht – dat de bank moet toestaan dat een warmtepompboiler uit het duurzaamheidsdepot wordt gefinancierd – moet gelet op het voorgaande worden 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/ . 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/.

[3] Zie bijvoorbeeld https://www.milieucentraal.nl/energie-besparen/duurzaam-verwarmen-en-koelen/warmtepomp-duurzaam-elektrisch-verwarmen/

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/ .

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Hieronder enkele bepalingen uit de Tijdelijke regeling hypothecair krediet waar in de uitspraak naar wordt verwezen.

Tijdelijke regeling hypothecair krediet

Artikel 1

In deze regeling wordt verstaan onder:

(...)

b. *energiebesparende voorzieningen:* gevelisolatie, dakisolatie, vloerisolatie, leidingisolatie, hoog rendement beglazing (ten minste HR ++), energiezuinige deuren, kozijnen en daarmee gelijk te stellen constructieonderdelen indien deze voorzieningen worden getroffen in combinatie met hoog rendement beglazing (ten minste HR ++), douche-warmteterugwinningsysteem, energiezuinig ventilatiesysteem indien deze voorziening wordt getroffen in combinatie met andere energiebesparende voorzieningen, warmtepompen, zonnecellen of een combinatie van de genoemde voorzieningen;

(...)

Artikel 5

1 De maximale hoogte van het hypothecair krediet ten opzichte van de waarde van de woning bedraagt honderd procent.

(...)

3 Een aanbieder van hypothecair krediet kan voorts van het eerste lid afwijken indien energiebesparende voorzieningen worden getroffen in de woning. In dat geval mogen de kosten van deze voorzieningen worden meegefinancierd in een hypothecair krediet voor zover het hypothecair krediet niet meer dan 106 procent bedraagt van de waarde van de woning.