Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0702

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. R.G. de Kruif, secretaris)

Datum uitspraak	20 juli 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Raisin SE, gevestigd te Berlijn, verder te noemen Raisin
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

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 Raisin; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de consument.

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 Raisin hebben gekozen voor de toepassing van Nederlands recht en de bevoegdheid van Kifid in de onderhavige klacht. De consument en Raisin hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

De consument heeft bij Raisin een bankrekening die wordt gebruikt voor betalingen van en naar de (eigen) tegenrekening en van en naar de (gekozen) spaarrekening(en) bij de partnerbanken via het Raisin-platform (de Raisin-rekening). De consument heeft gesteld dat Raisin hem had moeten informeren dat over het tegoed op zijn Raisin-rekening geen rente wordt vergoed. De commissie is van oordeel dat Raisin daarover geen misleidende informatie heeft verstrekt. Uit de voorwaarden en de website van Raisin blijkt duidelijk dat geen rente wordt vergoed over het tegoed op de Raisin-rekening. Raisin heeft na enkele maanden, waarin de consument meerdere keren geld naar zijn Raisin-rekening heeft overgemaakt, hem wel geïnformeerd dat er een saldo op zijn Raisin-rekening staat zonder dat dit bedrag rente oplevert. Het is echter de verantwoordelijkheid van de consument om de juiste instructies te geven voor het overboeken van de bedragen naar de gekozen spaarrekening(en) van een partnerbank. De vordering tot vergoeding van rente over het saldo op de Raisin-rekening wordt afgewezen.

3. De beoordeling

3.1 De consument vordert dat Raisin rente vergoedt over het saldo op de Raisin-rekening van de consument.

3.2 De consument stelt dat hij, als consument, er toch vanuit mocht gaan dat het saldo op zijn Raisin-rekening rente zou genereren. Deze verwachting is volgens hem gerechtvaardigd gezien de aard van het platform van Raisin, dat zich presenteert als spaar- en depositoplatform. Volgens de consument is hem nergens op duidelijke, ondubbelzinnige en tijdige wijze kenbaar gemaakt dat zijn geld op de Raisin-rekening gedurende een langere periode (circa 11 maanden) geheel niet rentedragend zou blijven. Hij stelt dat hij daar niet tijdig en duidelijk over is geïnformeerd. Raisin heeft in de contactmomenten die hij in die periode met Raisin heeft gehad, waarbij hij onder andere zijn accountgegevens heeft moeten verifiëren, ook nagelaten om hem daarover te informeren of voor te waarschuwen. Als hij er wel van op de hoogte was geweest, had hij zijn geld niet zo lang op zijn Raisin-rekening aangehouden. Hij vordert dat Raisin hem alsnog compenseert voor misgelopen rente, vermeerderd met wettelijke rente.

3.3 De commissie volgt echter het standpunt van Raisin dat Raisin over het saldo op de Raisin-rekening geen rente hoeft te vergoeden en dat Raisin in dit geval niet is tekortgeschoten in haar zorg- en/of informatieverplichtingen tegenover de consument. Dit wordt als volgt toegelicht.

Er is geen rentevergoeding overeengekomen

3.4 De consument heeft een overeenkomst met Raisin. Op de overeenkomst zijn de 'Raisin & Raisin Bank – Precontractuele informatie, voorwaarden, en informatieblad depositohouders' (hierna: de Raisin-voorwaarden) van toepassing.

3.5 Uit de Raisin-voorwaarden volgt dat Raisin particulieren toegang biedt tot haar internetplatform voor spaarproducten van zogenoemde partnerbanken. Daarin staat: *"Raisin beschrijft op het Platform aanbiedingen van Partnerbanken voor spaarproducten en levert technische diensten in verband met het afsluiten van een spaarproduct tussen de Klant en de Partnerbank".*[1]

3.6 De Raisin-rekening is een betaalrekening die wordt aangehouden bij Raisin Bank AG. Daarover staat in de Raisin-voorwaarden: *"De Raisin-rekening dient als transactierekening voor betalingsopdrachten tussen een tegenrekening (...) en rekeningen van de Partnerbanken".*[2]

[1] Zie Inleiding in de Raisin-voorwaarden, onder 'Het Raisin Platform'.
[2] Zie Inleiding in de Raisin-voorwaarden, onder 'Samenwerking met Raisin Bank.

3.7 Raisin heeft toegelicht dat de Raisin-rekening uitsluitend de functie van transactierekening heeft, die wordt gebruikt voor het uitvoeren van betalingsopdrachten tussen de tegenrekening van de consument (bij een andere bank) en de door de consument gekozen spaarrekeningen bij de partnerbanken via het Raisin-platform. De commissie stelt vast dat tussen partijen niet is overeengekomen dat Raisin rente vergoedt over het saldo op de Raisin-rekening.

3.8 Door Raisin wordt nergens vermeld dat er rente op de Raisin-rekening wordt vergoed. Dit staat ook niet in de Raisin-voorwaarden. Uit de voorwaarden valt juist op te maken dat er sprake is van een niet-rentedragende (en kosteloze) rekening.[3] Daarnaast staan op de website van Raisin instructies voor het overboeken van geld naar een spaarrekening (bij een partnerbank). Daarbij wordt vermeld dat een storting zonder de juiste omschrijving niet automatisch wordt doorgezet naar de gewenste spaarrekening en dat het bedrag dan renteloos op de Raisin-rekening blijft staan.[4] Raisin stelt naar het oordeel van de commissie voorts terecht dat de aard van de producten en dienstverlening van Raisin er ook niet op wijzen dat rente wordt geboden op de Raisin-rekening. De bedoeling is juist om te beleggen in spaarrekeningen of termijndeposito's bij de partnerbanken via het Raisin-platform, waarmee het (beoogd) rendement wordt behaald.

Er is geen misleidende informatie verstrekt

3.9 Wat betreft de stelling van de consument dat Raisin is tekortgeschoten in haar verplichting om hem op een duidelijke en niet-misleidende wijze te informeren, zoals volgens hem is bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, slaagt deze stelling naar het oordeel van de commissie niet. Het is door de consument verder niet onderbouwd, maar het is ook niet gebleken dat Raisin misleidende informatie heeft gegeven over haar dienstverlening.[5] Het is in beginsel de eigen verantwoordelijkheid van de consument om de bedragen naar de door hem gekozen spaarrekeningen of termijndeposito's bij de partnerbanken, over te laten boeken en/of te controleren of dat is gedaan.

Raisin niet tekortgeschoten in haar verplichtingen

3.10 Naar het oordeel van de commissie heeft Raisin wel een bepaalde zorgplicht, die kort gezegd inhoudt dat Raisin rekening dient te houden met de gerechtvaardigde belangen van de consument. De reikwijdte van de zorgplicht hangt echter af van de omstandigheden van het geval. In dit geval heeft de consument in de periode van 10 december 2024 en 27 augustus 2025 in totaal 12 transacties uitgevoerd naar zijn Raisin-rekening. Omdat hij daarbij geen betalingskenmerk heeft vermeld, heeft Raisin het geld niet doorgeboekt naar een spaarrekening bij een partnerbank. Op 27 augustus 2025 heeft Raisin de consument bericht dat er nog een saldo op zijn Raisin-rekening stond wat geen rente genereert.

---

[3] Zie de Raisin-voorwaarden, hoofdstuk 'Raisin Bank Bijzondere voorwaarden voor het Product Sparen' onder 3.2; tekst opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
[4] Raisin heeft hierbij verwezen naar: https://www.raisin.com/nl-nl/sparen/automatisch-sparen/
[5] Zie Afdeling 4.2.3 van de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Op 25 november 2025 heeft Raisin de consument nogmaals hetzelfde bericht. Na dit laatste bericht heeft de consument de gelden overgeboekt naar een nieuwe spaarrekening. Hoewel de commissie begrijpt dat Raisin de consument al eerder, bijvoorbeeld na de eerste en of tweede storting, had kunnen informeren, bestond daartoe geen overeengekomen verplichting en gold daarvoor dus ook geen bepaalde termijn. Naar het oordeel van de commissie heeft Raisin binnen een nog redelijke termijn de consument geïnformeerd over het nog niet naar een spaarrekening door geboekte (renteloze) saldo op zijn Raisin-rekening. Relevant daarbij is dat niet gesteld of gebleken is dat de consument, gedurende de gegeven periode, niet zelf heeft kunnen controleren of zijn inleg was doorgeboekt naar de gewenste spaarrekening. Ook is niet gesteld dat hij daarover vragen heeft gesteld aan Raisin, terwijl er volgens hem wel contactmomenten met Raisin in die periode zijn geweest. De dienstverlening van Raisin werkt kennelijk zo dat rente pas wordt opgebouwd vanaf het moment dat het ingelegde bedrag daadwerkelijk is bijgeschreven op de (gewenste) spaarrekening bij de partnerbank via het Raisin-platform.

Wat is de conclusie?

3.11 De conclusie is dat Raisin geen rente hoeft te vergoeden over de tijd dat er een tegoed staat, of heeft gestaan, op de Raisin-rekening van de consument. Raisin is naar het oordeel van de commissie niet (toerekenbaar) tekortgeschoten in haar verplichtingen. De vordering van de consument moet daarom 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

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 van de geschillencommissie 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 de algemene voorwaarden

Hieronder enkele relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden van Raisin.

Raisin & Raisin Bank – Precontractuele informatie, voorwaarden, en informatieblad depositohouders (de Raisin-voorwaarden)

Raisin Bank Bijzondere voorwaarden voor het Product Sparen
(...)

3. Betaalrekeningovereenkomst, boekhoudperiode

3.1. Raisin Bank onderhoudt de Raisin-rekening als lopende rekening voor de afwikkeling van betalingstransacties voor het Product Sparen. De Raisin-rekening wordt online en op creditbasis aangehouden.

3.2. Indien er geen afwijkende boekhoudperiode is overeengekomen, wordt de boekhouding jaarlijks aan het eind van het kalenderjaar afgesloten. De rechtsgevolgen van een rekeningoverzicht en de plicht om de inhoud ervan te controleren en, in voorkomend geval, bezwaren aan te tekenen zijn geregeld in sectie 7 van de Raisin Bank Algemene voorwaarden voor internetbankieren. De zorgvuldigheidsverplichtingen van de klant zijn vastgelegd in de Algemene Voorwaarden van Raisin Bank. Bij niet-rentedragende en kosteloze rekeningen zoals de Raisin-rekening maakt Raisin Bank geen afsluitende rekeningafschriften op. Jaarlijks wordt na afloop van het kalenderjaar een saldomededeling afgegeven.