

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0390

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter en mr. Y.A. Gottenbos, secretaris)

Datum uitspraak	6 mei 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

### Samenvatting

De consument wil graag een consumptief krediet, een zogenoemde Persoonlijke Lening, afsluiten bij de bank. De bank stelt de eis dat een aanvrager van een Persoonlijke Lening niet ouder dan 68 jaar mag zijn. De consument is ouder dan 68 jaar, waardoor niet is voldaan aan één van de eisen die de bank stelt. De consument is het niet eens met de leeftijdsgrens die de bank stelt. Volgens de consument is er sprake van leeftijdsdiscriminatie. De commissie oordeelt dat er geen wettelijke regel is die de door de bank gehanteerde leeftijdsgrens verbiedt en dat evenmin sprake is van misbruik van bevoegdheid. De vorderingen worden afgewezen.

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

### 2. Het geschil

*Wat is er gebeurd?*

- 2.1 De consument wil graag een consumptief krediet, een zogenoemde Persoonlijke Lening, afsluiten bij de bank.
- 2.2 De bank stelt de eis dat een aanvrager van een Persoonlijke Lening tussen 21 en 68 jaar moet zijn. De consument is ouder dan 68, waardoor niet is voldaan aan één van de eisen die de bank stelt bij een Persoonlijke Lening.

#### *De klacht en vordering*

- 2.3 De consument is het niet eens met de leeftijdsgrens die de bank stelt. De consument vindt dat er sprake is van leeftijdsdiscriminatie. Dit is volgens artikel 1 van de Grondwet verboden, aldus de consument. De consument wijst op een initiatiefwetsvoorstel Strafbaarstelling Leeftijdsdiscriminatie van 3 april 2020. Hij vindt dat de bank moet anticiperen op het initiatiefwetsvoorstel Strafbaarstelling Leeftijdsdiscriminatie. Daarnaast moet de bank kijken naar de kredietwaardigheid van de consument in plaats van een regel star toe te passen. De consument heeft genoeg inkomen en heeft woningen met een WOZ-waarde van in totaal ruim 1 miljoen euro.
- 2.4 De consument kan door de eis van de bank geen verduurzamingsmaatregelen treffen. De consument loopt psychische schade op omdat hij overal tegen een leeftijdsgrens aan loopt.
- 2.5 De consument vordert – zo begrijpt de commissie – dat de bank wordt geboden om een Persoonlijke Lening aan hem te verstrekken. Daarnaast vordert de consument een schadevergoeding van € 5.000,-.

#### *Het verweer*

- 2.6 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

### **3. De beoordeling**

#### *Waar het om gaat*

- 3.1 Het geschil gaat om de vraag of de bank de eis mag stellen dat de aanvrager van een Persoonlijke Lening tussen 21 en 68 jaar oud moet zijn. De commissie is van oordeel dat de bank dit mag en zij licht haar oordeel als volgt toe.

#### *De bank mag de door haar gehanteerde leeftijdsgrens stellen*

- 3.2 De commissie stelt voorop dat de bank in beginsel contracts- en beleidsvrijheid heeft. Het staat de bank daarbinnen vrij om te bepalen of en onder welke voorwaarden zij een financiering verstrekt.<sup>1</sup> Op haar rust immers geen acceptatieplicht.<sup>2</sup> Deze contracts- en beleidsvrijheid kan worden beperkt indien sprake is van misbruik van bevoegdheid of handelen in strijd met de wet. Naar het oordeel van de commissie is van misbruik van bevoegdheid of handelen in strijd met de wet in deze zaak geen sprake.

---

<sup>1</sup> Zie GC Kifid nrs. 2018-436, 2018-740, 2021-0028, 2021-1058 en 2022-0780, te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

<sup>2</sup> Zie GC Kifid nrs. 2020-553, 2020-642 en 2022-0780.

- 3.3 De commissie oordeelt dat er op dit moment geen wettelijke regel is die het door de bank gemaakte onderscheid naar leeftijd verbiedt. Het huidige wettelijk verbod is namelijk beperkt tot leeftijdsdiscriminatie bij arbeid, beroep en beroepsonderwijs en strekt zich niet uit tot leeftijdsdiscriminatie bij het aanbod van goederen en diensten.<sup>3</sup> Het recht kent (nog) geen wettelijke regel die ziet op leeftijdsdiscriminatie bij het leveren van goederen of diensten. Dit betekent dat het beleid van de bank niet in strijd is met de wet. Daarbij vindt de commissie dat de bank geen rekening hoeft te houden met het door de consument aangehaalde initiatiefwetsvoorstel Strafbaarstelling Leeftijdsdiscriminatie. Een initiatiefwetsvoorstel is immers nog geen wet.
- 3.4 Van misbruik van contracteer- en beleidsvrijheid is de commissie niet gebleken. De bank heeft toegelicht dat zij moet voorkomen dat klanten op hogere leeftijd eventueel in financiële problemen komen met mogelijk zeer vervelende gevolgen voor de klant, diens nabestaanden of de bank. De bank heeft er daarom voor gekozen een maximumleeftijd in te stellen bij de verstrekking van een consumptief krediet zoals een Persoonlijke Lening. Mede gelet op de toelichting van de bank op haar beleid levert dat beleid geen misbruik van beleidsvrijheid op.
- 3.5 Feiten en omstandigheden dat de bank door de wijze waarop zij haar beleid heeft toegepast misbruik heeft gemaakt van haar contracts- en beleidsvrijheid, zijn de commissie niet gebleken. Het enkele feit dat de consument woningen heeft met een WOZ-waarde van in totaal ruim 1 miljoen euro maakt niet dat de bank in zijn geval geen leeftijdsgrens mag stellen. De bank heeft namelijk aangegeven dat en waarom het bij een Persoonlijke Lening niet mogelijk is om woningen te gebruiken als onderpand van de lening. Daarom is het niet onaanvaardbaar dat de waarde van de woningen van de consument voor de bank geen reden is om af te wijken van de door haar gehanteerde leeftijdsgrens.

#### *Conclusie*

- 3.6 De commissie heeft er begrip voor dat het voor de consument vervelend is dat hij geen Persoonlijke Lening bij de bank kan afsluiten. De commissie concludeert echter dat de bank de eis mag stellen dat de aanvrager van een Persoonlijke Lening tussen 21 en 68 jaar oud moet zijn. De klacht is derhalve ongegrond en de vorderingen van de consument worden afgewezen.

---

<sup>3</sup> Zie GC Kifid nrs. 2022-0400, 2022-0199, 2021-0986, 2021-0195.

#### 4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen 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 oktober 2023, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://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](http://www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid).*

*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 oktober 2023, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

#### **Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening**

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)