

Consumptief Krediet

In dit Special Item over consumptief krediet wordt aandacht besteed aan de nog altijd actuele situatie met betrekking tot de zogenoemde flitskredieten. Het blijkt dat er nog steeds buitenproportioneel hoge kosten worden gerekend voor korte leningen en dat actie van de toezichthouder niet alleen gewenst, maar ook noodzakelijk is. Verder is er in dit Special Item een vergelijking gemaakt tussen roodstanden op de betaalrekening en doorlopende kredieten. De vraag daarbij is of de mogelijk meer gebruiksvriendelijke roodstanden op het gebied van prijs onder doen voor de misschien iets minder flexibele doorlopende kredieten. Tot slot is gekeken naar het aandeel van roodstanden en doorlopende kredieten in de totale consumptieve schuld. Maar uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView *ProductRating*

Voor de ProductRating Prijs zijn 19 persoonlijke leningen en 38 doorlopende kredieten onderzocht. In tegenstelling tot vorig jaar zijn bij de doorlopende kredieten ook de kredieten die alleen zijn aan te vragen door huiseigenaren meegenomen. Er is ten behoeve van de prijsanalyse voor beide productsoorten gekeken naar het gemiddelde van de tarieven voor limieten tot respectievelijk € 7.000,-, € 12.500,- en € 25.000,-. In het geval van Risk Based Pricing is, anders dan vorig jaar, niet gekeken naar alleen de hoogste tarieven, maar is het gemiddelde van de hoogste en de laagste tarieven genomen met het oog op de vergelijking met onder andere flitskredieten.

De ProductRating Flexibiliteit is eveneens gebaseerd op 19 persoonlijke leningen en 38 doorlopende kredieten. Bij de persoonlijke leningen is, naast het minimale en maximale krediet, het wel of niet hanteren van Risk Based Pricing en een eventuele standaard overlijdensrisicoverzekering, onder andere gekeken naar de kosten voor vervroegd aflossen en de maximale looptijd. Om de flexibiliteit van de doorlopende kredieten te kunnen bepalen is, naast de hiervoor genoemde standaardkenmerken, onder andere gekeken naar de mogelijkheid om via internet rekeninggegevens in te zien en geld op te nemen, de mogelijkheid van een bankpas en de minimale aflossingspercentages.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

5-STERRENPRODUCTEN **FLEXIBILITEIT**

MoneyView



CONSUMPTIEF KREDIET

ProductRating 'Prijs'

2012

PERSOONLIJKE LENING

- | | |
|---------------------------|----------------------------|
| • Comfort Leningen | Persoonlijke Lening |
| • Freo | Persoonlijke Lening |
| • OHRA | Persoonlijke Lening |

DOORLOPEND KREDIET

- | | |
|---------------------------|---------------------------|
| • Comfort Leningen | Doorlopend Krediet |
| • Freo | Doorlopend krediet |
| • MoneYou | Doorlopend krediet |
| • OHRA | Doorlopend Krediet |
| • RibankDirect.nl | Doorlopend Krediet |

MoneyView



CONSUMPTIEF KREDIET

ProductRating 'Flexibiliteit'

2012

PERSOONLIJKE LENING

- | | |
|-------------------|----------------------------|
| • ABN AMRO | Persoonlijke Lening |
| • ING | Persoonlijke Lening |
| • Rabobank | Persoonlijke Lening |

DOORLOPEND KREDIET

- | | |
|-------------------|-----------------------------------|
| • ABN AMRO | Flexibel Hypotheek Krediet |
| • ABN AMRO | Flexibel Krediet |
| • ING | Doorlopend Krediet |
| • Rabobank | Doorlopend krediet |
| • Rabobank | HuisVoordeelKrediet |

Wilt u de historische ontwikkeling van consumptief kredietrentes in kaart hebben? MoneyView heeft 15 jaar rentehistorie. Neem contact op met MoneyView voor de voorwaarden.

Wilt u de ProductRating **'Flexibiliteit'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView **ProductManager**. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren ProductRating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView



Contactgegevens:

020 - 626 85 85 of

specialitem@moneyview.nl

Bij zowel persoonlijke leningen als doorlopende kredieten krijgen Freo, Comfort Leningen en OHRA een 5-sterrenrating op Prijs. MoneYou en RibankDirect.nl behoren alleen bij de doorlopende kredieten tot de voordeligste producten in de markt. Deze partijen bieden dan ook geen persoonlijke leningen aan. Het is opvallend dat de kredieten die alleen verkrijgbaar zijn voor huiseigenaren geen 5-sterrenrating hebben behaald. Normaliter kennen deze producten een gunstiger tarief, omdat het risico voor de geldverstrekker kleiner is vanwege het onroerend goed dat als onderpand kan dienen. Maar omdat deze tarieven wel degelijk scherp zijn, zegt dit des te meer over de producten die wel een 5-sterrenrating op prijs hebben behaald.

De 5-sterrenproducten op basis van Flexibiliteit worden aangeboden door de drie grootste banken van het land. Bij de persoonlijke leningen wordt het verschil vooral gemaakt door het boetevrij vervroegd aflossen en een standaard overlijdensrisico-verzekering. Bij de flexibiliteit van de doorlopende kredieten doen de kredieten voor huiseigenaren het wel goed. Deze kredieten onderscheiden zich van de andere doorlopende kredieten door onder andere het aflossingspercentage, het maximale krediet en de mogelijkheden met betrekking tot inleggen en opnemen via internet. Bij de grootbanken zijn deze mogelijkheden standaard en uitgebreid aanwezig. Voor kleinere financieringsmaatschappijen is het blijkbaar moeilijk dit serviceniveau te evenaren.

Marktfeiten **toegelicht**

Verantwoorde en eerlijke kredietverlening geldt nog niet voor iedereen

In het Special Item over consumptief krediet van vorig jaar april is enige aandacht besteed aan de implementatie van de nieuwe Europese richtlijn. Deze richtlijn was destijds nog altijd niet opgenomen in de Nederlandse wetgeving. De regels zijn uiteindelijk vanaf 25 mei 2011 ook van toepassing geworden in Nederland. Belangrijke kenmerken van de richtlijn zijn onder andere transparantie in reclame-uitingen, de vervanging van het kredietprospectus door Europese standaardinformatie en het feit dat ook kredieten met een looptijd korter dan drie maanden onder de regelgeving moeten vallen. Over dit laatste aspect valt nog een en ander op te merken. Het onderwerp is niet nieuw, de discussie over flitskredieten loopt al jaren. Met de invoering van de Europese richtlijn zouden de flitskredieten aan banden worden gelegd. Na de implementatie van de richtlijn vallen ook aanbieders van flitskredieten onder toezicht en dienen deze een vergunning aan te vragen bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dit betekent dat er niet meer dan 16% per jaar aan rente en kosten gevraagd mag worden. De aanbieders van snel geld hebben zich echter niet laten weerhouden door de aangescherpte regels. Er zijn tal van constructies mogelijk om toch een hoge vergoeding te vragen voor het kort uitlenen van geld.

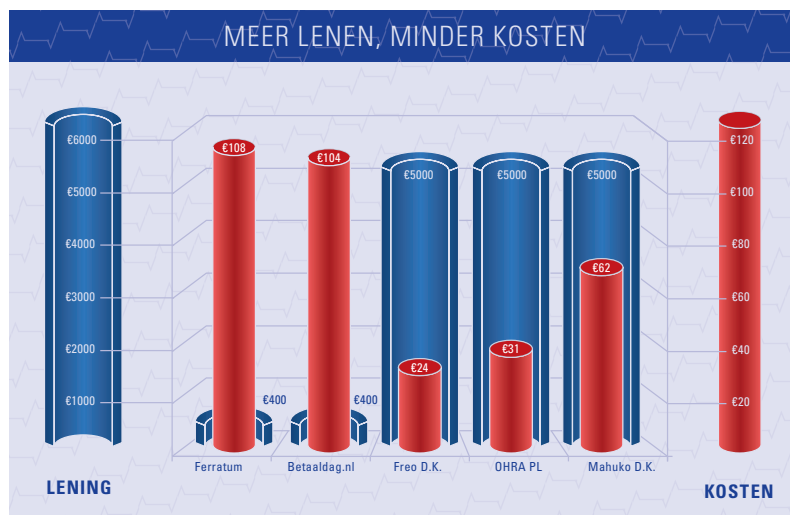
Zo stapte Voorschotje.nl al snel over op het geheel gratis verstrekken van korte leningen. Er werden geen kosten of rente in rekening gebracht. Het duurde echter tot vijf werkdagen voordat Voorschotje.nl het bedrag aan de geldnemer had overgemaakt. Een spoedoverboeking was uiteraard mogelijk, kosten: € 25,- per overboeking. Als de lening niet binnen 21 dagen werd terugbetaald, bracht Voorschotje.nl een boete van € 17,50 in rekening. De rechtbank in Rotterdam oordeelde uiteindelijk dat Voorschotje.nl illegaal kredieten heeft verstrekt en heeft de AFM groen licht gegeven voor het opleggen van een dwangsom. De rechter was van mening dat klanten die snel een klein bedrag nodig hebben, daar geen vijf werkdagen op kunnen wachten. Inmiddels is Voorschotje.nl in overleg met de AFM en rekent vooralsnog geen bijkomende kosten meer voor de leningen.

Er zijn echter meer aanbieders van flitskredieten actief die elk ook 'oplossingen' hebben gevonden om toch een vergoeding te kunnen vragen voor de zogenaamde renteloze leningen. Bij het Finse bedrijf Ferratum (Ferratum.nl en Saldodipje.nl) is het mogelijk om 'kosteloos' € 100,- tot € 800,- te lenen. De geldnemer dient echter wel een garantiestelling op te geven. Dit kan een persoonlijke garantiestelling zijn, waar geen kosten aan verbonden zijn. Mocht de klant geen persoonlijke garantiestelling kunnen regelen, dan kan hij dit oplossen door Global Garantie in te schakelen, een bedrijf dat is gespecialiseerd in het afdekken van financiële risico's. De daaraan verbonden kosten: € 23,- voor een lening van € 100,- met een looptijd van 15 dagen en maar liefst € 256,- voor een lening van € 800,- met een looptijd van 45 dagen.

Betaaldag.nl heeft weer een andere constructie bedacht. Het gaat bij deze aanbieder niet om leningen, maar om het recht op inkomsten. De klant kan een deel van zijn toekomstige inkomsten verkopen aan Betaaldag.nl. Zo kun je bijvoorbeeld € 330,- van je toekomstige salaris verkopen. Betaaldag.nl biedt voor dit deel een bedrag van € 265,-. Zodra het salaris wordt gestort, dient de klant het bedrag van € 330,- over te maken aan Betaaldag.nl. 'Zo wordt elke dag een betaaldag!', aldus de aanbieder.

In de onderstaande figuur is een indruk gegeven van de hoogte van de kosten ten opzichte van het geleende bedrag voor respectievelijk Ferratum, Betaaldag.nl, enkele producten die een 5-sterrenrating op Prijs hebben behaald en een doorlopend krediet dat qua prijs niet in aanmerking komt voor een 5-sterrenrating, maar toch een heel ander beeld laat zien dan de flitskredieten.

De kosten zijn berekend voor een lening met een looptijd van een maand. Voor de flitskredieten is een leenbedrag van € 400,- genomen en voor de normale producten een bedrag van € 5.000,-. Het is goed te zien dat bij de normale consumptieve kredieten de kosten in euro afnemen bij een meer dan tienvoudig leenbedrag. In het uiterste geval betaalt de consument vier keer meer voor een flitskrediet van € 400,- dan voor een doorlopend krediet van € 5.000,-.



Het is gezien deze relatief hoge kosten goed dat de AFM actie heeft ondernomen om de kredietverstrekking door Voorschotje.nl aan banden te leggen. De AFM heeft aangegeven in 2011 meer mogelijkheden te hebben gekregen om op te treden. De toezichthouder zegt de afgelopen tijd 14 partijen te hebben onderzocht en slechts bij twee partijen geen overtredingen te hebben geconstateerd. Mogelijk zal de AFM snel tot actie overgaan. En dat is maar goed ook, want het bovenstaande geeft aan dat er nog veel werk is te verrichten. De manier waarop deze partijen geld proberen te verdienen mag ethisch gezien in twijfel worden getrokken, omdat zij voor zogenaamd renteloze leningen via andere wegen wel degelijk kosten en rente in rekening proberen te brengen. Daarnaast is het geen goede reclame voor de sector. De kredietverstrekkers die zijn meegenomen in de MoneyView ProductRating leven stuk voor stuk de nieuwe richtlijnen na, hanteren daarnaast een eigen gedragscode en streven naar een voor de klant verantwoorde en eerlijke kredietverlening.

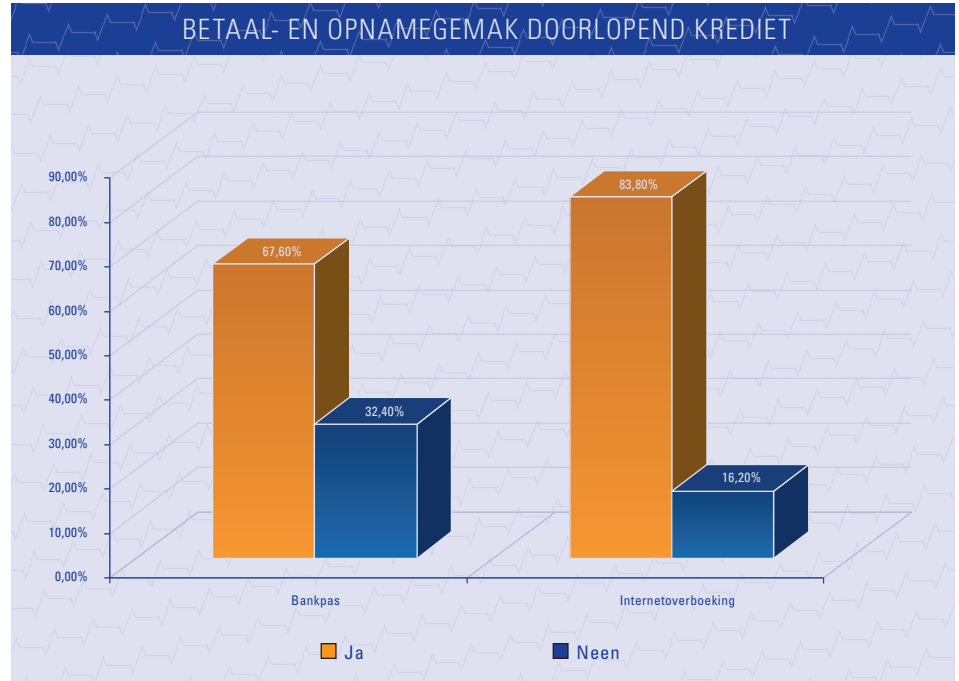
Productontwikkelingen **uitgelicht**

Doorlopend krediet versus roodstand

In plaats van een flitskrediet kan een consument ook kiezen voor een debetfaciliteit op zijn betaalrekening. Een roodstand biedt de mogelijkheid om voor een korte periode kleine bedragen te lenen. De kosten zijn beduidend lager dan die van de hiervoor beschreven flitskredieten. Een vergelijking tussen de debetfaciliteiten op betaalrekeningen en doorlopende kredieten op zowel prijs als flexibiliteit kan echter relevante informatie opleveren. Een doorlopend krediet kent ook opnamemogelijkheden en bij sommige producten wordt zelfs een bankpas verstrekt. De persoonlijke leningen worden buiten beschouwing gelaten, aangezien het bij deze producten in principe gewoon om lenen en aflossen gaat. De flexibiliteit van een debetfaciliteit op een betaalrekening is groot. Met een betaalrekening kan immers een groot aantal acties worden uitgevoerd zoals pinnen, overboeken via internet, storneren van incasso's, etc. Het is evident dat een betaalrekening meer mogelijkheden en flexibiliteit biedt dan een doorlopend krediet. Wel is het interessant om te kijken naar de kenmerken van het doorlopend krediet die het betaalgemak vergroten.

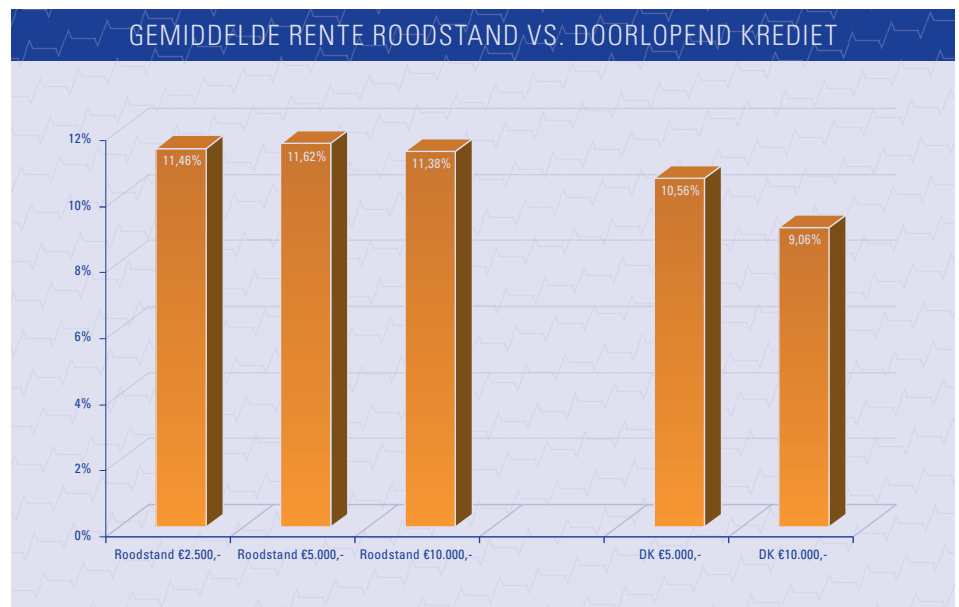
Uit de figuur blijkt dat het bij de meeste doorlopende kredieten mogelijk is om gebruik te maken van een bankpas. De mogelijkheden van een bankpas behorende bij een betaalrekening zijn vaak wel uitgebreider. Zo kan er met de InterBank Card alleen geld worden opgenomen bij automaten van ABN AMRO. Bij bijna 90% van de doorlopende kredieten is het mogelijk om via internet een bedrag van het doorlopend krediet over te boeken. Dit kan alleen naar de tegenrekening en niet naar derden, wat uiteraard wel kan met een betaalrekening. Bij Santander en de labelproducten van Santander zal het op zeer korte termijn mogelijk worden gemaakt om in te loggen en via internet een overboeking uit te voeren. Bij het grootste deel van de doorlopende kredieten zijn er enkele mogelijkheden die het opname- en betaalgemak vergroten, maar deze mogelijkheden blijven marginaal, zeker vergeleken met de mogelijkheden van een betaalrekening.

Wat betreft de prijs van beide producten zijn de rollen omgedraaid. Een doorlopend krediet is in de meeste gevallen iets voordeliger dan een debetfaciliteit op de betaalrekening. Een goede vergelijking van de tarieven wordt bemoeilijkt door het feit dat een aantal betaalrekeningen een maximale verstrekking kent tot € 2.500,- en de doorlopende kredieten een minimale verstrekking van € 5.000,-. Hierdoor is meteen ook een wezenlijk verschil weergegeven tussen de twee producten. Een doorlopend krediet is geschikter voor een grote uitgave en een roodstand is in de regel



geschikter voor een kleine extra bestedingsruimte. Om toch inzicht te geven in de tarieven van roodstanden ten opzichte van doorlopende kredieten, zijn in de onderstaande figuur de gemiddelde tarieven weergegeven voor roodstanden van respectievelijk € 2.500,-, € 5.000,- en € 10.000,- en voor doorlopende kredieten van respectievelijk € 5.000,- en € 10.000,-. Voor doorlopende kredieten, waarbij het systeem van Risk Based Pricing wordt gehanteerd, is het gemiddelde genomen van het hoogste en het laagste tarief.

Zoals is te zien in de figuur liggen de tarieven niet heel ver uit elkaar. Pas naarmate het leenbedrag hoger wordt ontstaat er een duidelijk verschil in het voordeel van de doorlopende kredieten. Hierbij dient opgemerkt te worden dat er individueel wel grote verschillen kunnen zijn. Het voordeligste doorlopend krediet van € 5.000,- is af te sluiten tegen 6% en het voordeligste tarief voor een krediet van € 10.000,- bedraagt 5,7%. Het verschil met de voordeligste roodstand, 9,3% voor alle bedragen, is substantieel.

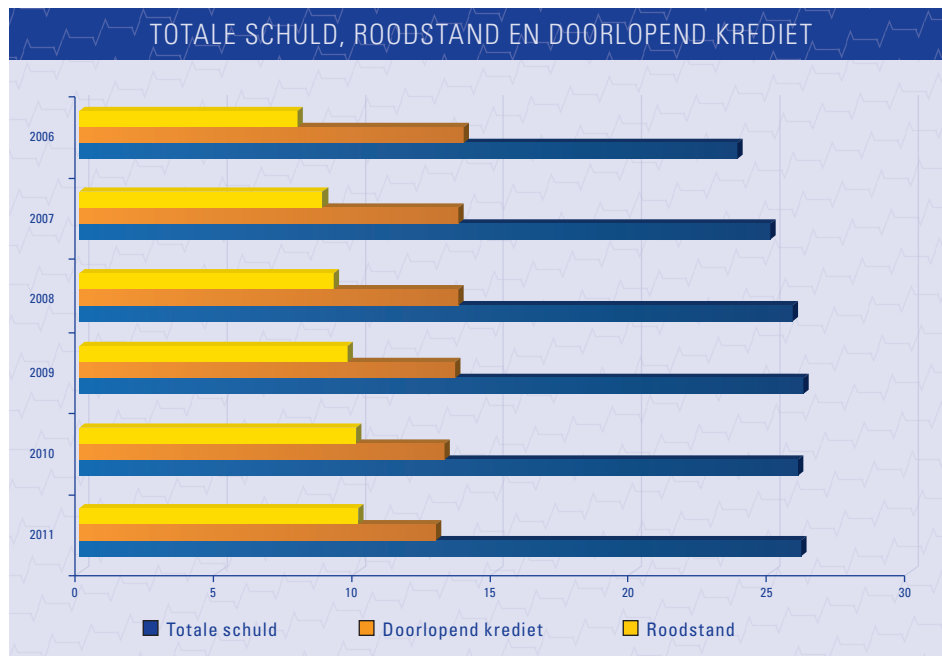


Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

Doorlopend krediet en roodstand ten opzichte van totale schuld

In het verlengde van de vergelijking tussen roodstanden en doorlopende kredieten is het interessant eens te kijken naar het aandeel van de totale hoeveelheid roodstanden en de totale hoeveelheid doorlopende kredieten in de totaal uitstaande consumptieve schulden.

In de figuur is duidelijk te zien dat het aandeel van de roodstanden binnen de totale hoeveelheid kredieten toeneemt. Zowel het aandeel als het bedrag van doorlopende kredieten neemt de laatste jaren licht af. De totaal uitstaande schuld aan doorlopende kredieten was eind 2006 € 13,9 miljard, dit was toen 58,4% van de totaal uitstaande consumptieve schuld. Eind 2011 stond er een bedrag van € 12,9 miljard uit aan doorlopende kredieten, 49,4% van het totaal. Bij de roodstanden was eind 2006 sprake van een totaalbedrag van € 7,9 miljard, oftewel 33,2% van het totaal. Tegen het einde van vorig jaar was de totaal uitstaande roodstand inmiddels gegroeid tot € 10,1 miljard, 38,7% van de totaal uitstaande schuld. Een verschuiving van het nog altijd starre, maar wel voordelige doorlopende krediet naar het meer flexibele, maar duurdere krediet op de betaalrekening, is evident.



BRON: CBS



Vind in 5 stappen het beste product voor uw klant

Onderbouwd productadvies met MoneyView Advisa Online

[KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE](#)

MoneyView 

Special Item **Agenda**

MEI: **AUTOVERZEKERING**

JUNI: **SPAREN**

JULI: **OVERLIJDENSRSICOVERZEKERINGEN**

Wilt u de historische ontwikkeling van consumptief kredietrentes in kaart hebben? MoneyView heeft 15 jaar rentehistorie. Neem contact op met MoneyView voor de voorwaarden.

Wilt u de ProductRating **Flexibiliteit** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView **ProductManager**. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren Product-Rating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:

020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl