

Consumptief Krediet

In dit inmiddels derde Special Item over consumptief krediet is er speciale aandacht voor de veelbesproken flitskredieten. Ondanks strenge regelgeving blijken deze zeer dure minileningen nog steeds te worden verstrekt. Daarnaast is gekeken naar de rol van consumptieve financieringen in een tijd waarin het steeds moeilijker wordt een hypothecaire financiering rond te krijgen. Tot slot wordt er aandacht besteed aan de ontwikkeling van de uitstaande consumptieve schuld en welke rol de economische crisis hierbij speelt. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn er 38 doorlopende kredieten en 19 persoonlijke leningen onderzocht. Voor beide productcategorieën is gekeken naar het gemiddelde van de tarieven voor limieten tot € 7.000,-, tot € 12.500,- en tot € 25.000,-. Voor de producten waarbij Risk Based Pricing wordt gehanteerd, is het gemiddelde van het hoogste en het laagste tarief genomen.

Ten behoeve van de ProductRating Flexibiliteit is voor beide categorieën hetzelfde aantal producten onderzocht. Bij zowel de persoonlijke lening als het doorlo-

pend krediet is onder andere gekeken naar het minimale en maximale krediet, het wel of niet hanteren van Risk Based Pricing, de vermelding van de tarieven op een consumentensite en de aanwezigheid van een eventuele standaard overlijdensrisicoverzekering. Bij de persoonlijke lening is ook gekeken naar de kosten van vervroegd aflossen en de maximale looptijd. Bij het doorlopend krediet zijn tevens de minimale aflospercentages, het gebruik van een bankpas en de mogelijkheid van internetbankieren onderzocht. Er is ook onderzocht of het krediet in de praktijk alleen door huiseigenaren is aan te vragen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



PERSOONLIJKE LENING

- **Freo** **Persoonlijke Lening**
- **OHRA** **Persoonlijke Lening**

DOORLOPEND KREDIET

- **Freo** **Doorlopend krediet**
- **MoneYou** **Doorlopend krediet**
- **OHRA** **Doorlopend Krediet**
- **RibankDirect.nl** **Doorlopend Krediet**

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT**



PERSOONLIJKE LENING

- **ABN AMRO** **Persoonlijke Lening**
- **Rabobank** **Persoonlijke Lening**

- **ABN AMRO** **Flexibel Hypotheek Krediet**
- **ABN AMRO** **Flexibel 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

Freo en OHRA krijgen voor zowel de persoonlijke leningen als de doorlopend kredieten een 5-sterrenrating op Prijs. Ook MoneYou en RibankDirect.nl krijgen een 5-sterrenrating vanwege de scherpe tarieven op hun doorlopende kredieten. De geldverstrekker achter OHRA is overigens Santander. De andere Santander-labels, Comfort Leningen en Kruidvat, hebben eveneens een scherp tarief, maar krijgen voor beide productcategorieën net geen 5-sterrenrating.

Op Flexibiliteit krijgen de persoonlijke leningen van ABN AMRO en Rabobank de hoogste sterrenrating. Bij beide producten worden geen kosten gerekend voor vervroegd aflossen en is er sprake van een standaard overlijdensrisico-verzekering. Hoewel ABN AMRO werkt met Risk Based Pricing, worden de tarieven wel weergegeven op de eigen site van de bank. Bij de andere aanbieders van leningen met Risk Based Pricing is dit niet het geval.

Dezelfde twee banken behalen ook een 5-sterrenrating op Flexibiliteit met hun doorlopende kredieten. Het gaat bij beide banken om zowel hun normale doorlopende kredieten als hun kredieten speciaal voor huiseigenaren. Voor het Flexibel Hypotheek Krediet hanteert ABN AMRO overigens geen Risk Based Pricing. Bij beide banken bestaat de mogelijkheid om het doorlopende krediet te beheren via internetbankieren en is er sprake van een standaard overlijdensrisico-verzekering.

Er kan overigens niet zo maar worden gesteld dat de grootbanken alleen goed scoren op Flexibiliteit en de kleine(re) partijen alleen goed scoren op Prijs. De partijen die producten aanbieden met een 5-sterrenrating op Prijs zijn namelijk alle onderdeel van grootbanken. Freo behoort via De Lage Landen tot Rabobank en de geldverstrekker achter OHRA is Santander. MoneYou op haar beurt is weer onderdeel van ABN AMRO en RibankDirect.nl leidt naar Crédit Agricole.

Marktfeiten **Toegelicht**

Dure flitskredieten nog altijd verkrijgbaar

In het vorige Special Item over consumptief krediet in april vorig jaar is uitgebreid aandacht besteed aan kleine kortlopende kredieten waarvoor de klant verhoudingsgewijs een exorbitant hoge vergoeding diende te betalen. De verstrekkers van deze zogenaamde 'flitskredieten' staan sinds de invoering van de nieuwe Europese richtlijn in mei 2011 ook onder toezicht en dienen bij de AFM daarom een vergunning aan te vragen. Deze verstrekkers dienen derhalve de wet na te leven en mogen niet meer dan 15% kredietvergoeding per jaar in rekening brengen.

De verstrekkers van flitskredieten proberen de wetgeving echter via ingenieuze constructies te omzeilen. Zo rekende Saldodipje.nl geen kosten voor het krediet, maar duurde het wel vijf werkdagen voordat het geld op de rekening van de klant stond. Een spoedoverboeking was ook mogelijk. Hiervoor werden kosten van € 25,- gerekend. De rechter heeft deze gang van zaken uiteindelijk aan banden gelegd.

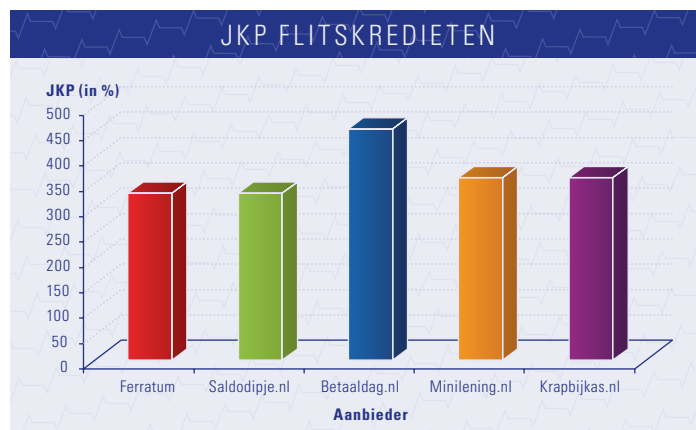
Het lag in de lijn der verwachting dat ook andere verstrekkers, met andere constructies, een halt zou worden toegeroepen. Het blijkt echter dat er ook in 2013 nog veelvuldig sprake is van verstrekking van flitskredieten. Met ook nu weer verschillende, maar zeer lucratieve constructies weten de aanbieders de consument te misleiden en de wetgeving te omzeilen. Betaaldag.nl is vorig jaar door de AFM op de vingers getikt en heeft een dwangsom opgelegd gekregen. Friendly Finance, de organisatie achter Betaaldag.nl, was van mening dat de activiteiten niet onder het toezicht zouden moeten vallen aangezien er geen kredieten werden verstrekt, maar er slechts een deel van het toekomstige salaris werd verkocht aan Betaaldag.nl. Dit deel diende vervolgens te worden terugbetaald, uiteraard met een flinke opslag. Deze constructie kon de goedkeuring van de AFM niet wegdragen. Betaaldag.nl is vervolgens gestopt met het in rekening brengen van de hoge kosten.

Helaas bleek dit niet het begin van het einde van de flitskredieten te zijn. Betaaldag.nl biedt namelijk nog steeds flitskredieten aan en hanteert net als Saldodipje.nl en Ferratum de constructie met de garantiestelling. Ferratum en Saldodipje.nl (onderdeel van Ferratum) werken al enige tijd op deze wijze, omdat zij niet langer direct torenhoge rentes in rekening konden/mochten brengen. Via de constructie met de garantiestelling wordt er bij Betaaldag.nl geen rente betaald en bij Saldodipje.nl en Ferratum 'slechts' 14,9% op jaarbasis. Om het flitskrediet te kunnen krijgen, dient de klant echter wel een 'garantsteller' op te geven. Dit kan een vriend of familielid zijn die garant staat voor het terugbetalen van de lening. De klant kan er ook voor kiezen een garantiEVERZEKERING af te sluiten. Bij Betaaldag.nl gaat dit via Global Credit and Debt Management en de kosten voor een krediet van € 250,- met een looptijd van 25 dagen bedragen € 62,50. Saldodipje.nl en Ferratum maken gebruik van Global Guarantee, waarbij de kosten voor de garantie van een lening van € 200,- voor een periode van 30 dagen € 51,71 bedragen. Hier komt de rentevergoeding van € 2,29 nog bij.

Debet Services B.V. heeft haar activiteiten met sites als Minilening.nl en Krapbijkas.nl ook nog niet gestaakt. Hierbij wordt geen garantiEVERZEKERING aangeboden, maar worden op het uit te keren bedrag de premie voor een overlijdensrisico-verzekering en advieskosten ingehouden. Ook wordt er een debetrente berekend, maar die is met 7,9% op jaarbasis niet schrikbarend hoog. De kosten voor de overlijdensrisico-verzekering zijn met € 2,50 ook nog te overzien. Het grootste deel van de kosten bestaat echter uit de advieskosten. Voor een lening van € 200,- met een looptijd van 21 dagen wordt € 38,- aan advieskosten in rekening gebracht.

In de onderstaande grafiek is het jaarlijks kostenpercentage (JKP) weergegeven. De kosten worden alleen voor de korte looptijd in rekening gebracht. Met het JKP wordt zichtbaar wat de kosten procentueel per jaar zouden bedragen. Op deze wijze zijn de kosten makkelijker vergelijkbaar. Het JKP is berekend op basis van de door de aanbieders op internet beschikbaar gestelde gegevens.

Betaaldag.nl steekt er met kop en schouders bovenuit. Het JKP bedraagt maar liefst 456,25%. Minilening.nl en Krapbijkas.nl zijn een kleine 100 procentpunten goedkoper met 359,86%. Ferratum en Saldodipje.nl doen het heel 'netjes' met een JKP van slechts 329,47%. Uiteraard zijn dergelijke woekerpraktijken ongewenst. Debet Services heeft echter wel een vergunning van de AFM. Het bedrijf heeft sinds maart 2010 een vergunning om kredieten te verstrekken. Het is echter de vraag of het terecht is dat dit bedrijf een vergunning heeft. De advieskosten die Debet Services in rekening brengt, zijn namelijk niet toegestaan. Voor advies en bemiddeling bij een consumptieve financiering mag geen vergoeding worden gevraagd, dit is volgens de wet verboden. Ferratum en Friendly Finance hebben geen vergunning en zouden sowieso niet mogen opereren op de Nederlandse markt. De AFM geeft aan dat er verschillende onderzoeken zijn gestart en dat er maatregelen worden voorbereid. Maar omdat sommige aanbieders bezwaar maken of in beroep gaan tegen mogelijke stappen van de AFM, duren de onderzoeken helaas soms langer dan gewenst.



Productontwikkelingen **Uitgelicht**

Consumptief krediet biedt ruimte

Het gaat niet goed met de Nederlandse huizenmarkt. Daarnaast wordt het door verscherpte regelgeving steeds moeilijker om een hypothecaire financiering rond te krijgen. Het wordt ook steeds lastiger om meer dan de waarde van de woning en de daaraan verbonden kosten te financieren. Er is dan vaak geen geld meer voor een pot verf of een wasmachine. Een consumptieve financiering (geen flitskrediet) kan dan uitkomst bieden. In deze paragraaf wordt aandacht besteed aan enkele aspecten van consumptieve financieringen die mogelijk meer flexibiliteit bieden dan een hypotheek.

De looptijd van een persoonlijke lening is, afhankelijk van de aanbieder, maximaal 15 jaar. Hoe korter de looptijd, hoe hoger het maandelijks te betalen bedrag aan rente en aflossing. Ten opzichte van de hypotheek is de maandtermijn al snel relatief hoog. Om de maandlasten te drukken is een lange looptijd mogelijk gewenst. Een doorlopend krediet heeft alleen een theoretische looptijd. De maandtermijn aan rente en aflossing bestaat bij een doorlopend krediet over het algemeen uit 2,0% van de kredietlimiet. Deze 2,0% is naar verhouding een hogere termijn dan bij een hypotheek. Sommige kredieten kennen ook een maandtermijn van 1,5%, 1,0% of een aflossingsvrije vorm waarbij alleen rente wordt betaald.

De maximale looptijd van een persoonlijke lening is in de meeste gevallen 120 maanden of 180 maanden. Door deze langere looptijd worden de maandelijkse lasten lager. De lasten zijn naar verhouding echter nog altijd hoger dan bij een hypotheek waarbij de looptijd 30 jaar bedraagt. Het aflossingsschema is voor een persoonlijke lening en een hypotheek gelijk, namelijk annuïtair.

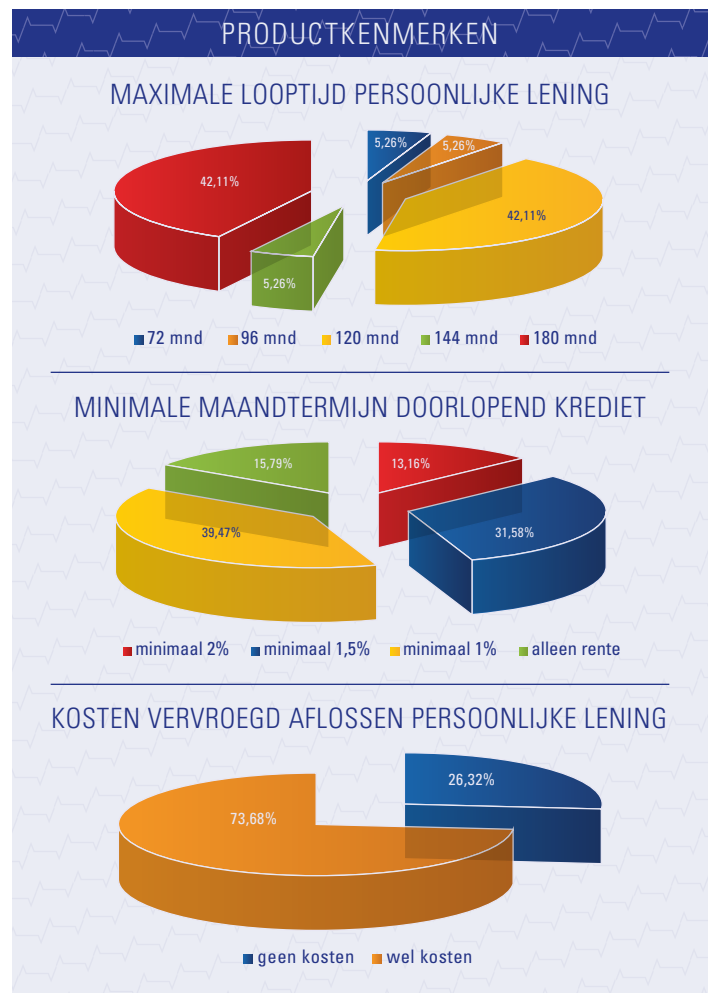
Bij een doorlopend krediet is een maandtermijn van 2,0% van de kredietlimiet de standaard. De maximale leencapaciteit wordt ook berekend op basis van deze standaard maandtermijn van 2,0%. Dit hoeft uiteindelijk niet bij alle aanbieders iedere maand betaald te worden. Bij slechts 13% is de minimale verplichte maandtermijn ook daadwerkelijk 2,0%. Bij het grootste deel van de doorlopende kredieten is het mogelijk 1,5% of 1,0% van de kredietlimiet per maand aan rente en aflossing te betalen. De kredieten (16%) waarbij maandelijks alleen rente hoeft te worden betaald, betreffen de kredieten speciaal voor huiseigenaren. Bij de groep consumenten die in het bezit is van een eigen huis, is het risico op betalingsachterstanden over het algemeen lager waardoor de rente normaal gesproken ook lager is. Standaard wordt er bij de eigenwoningkredieten wel uitgegaan van een bepaald percentage aan rente én aflossing per maand. In sommige gevallen kan er ook voor gekozen worden om alleen rente te betalen. Dit zijn de zogenoemde 'rentekredieten'. Er worden vaak wel aanvullende voorwaarden gesteld om in aanmerking te komen voor een dergelijk rentekrediet. Zo is de maximale lening beperkt tot 100% van de WOZ-waarde verminderd met de hypothecaire financiering.

Een doorlopend krediet kan in tegenstelling tot de hypothecaire financiering altijd boetevrij worden afgelost. Bij een persoonlijke lening is dit niet altijd het geval. Volgens de nieuwe Europese richtlijn bedragen de kosten 1,0% van het vervroegd afgeloste kredietbedrag indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de looptijd langer is dan een jaar. Indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de looptijd ten hoogste een jaar is, bedragen de kosten 0,5% van het vervroegd afgeloste kredietbedrag. Er is echter ook een aantal aanbieders dat geen kosten in rekening brengt bij vervroegd aflossen.

Het grootste deel van de persoonlijke leningen rekent wel kosten bij het vervroegd aflossen van (een deel van) de lening. Bij iets meer dan een kwart van de persoonlijke leningen worden echter geen kosten in rekening gebracht. Deze mogelijkheid wordt aangeboden door de drie grootbanken, Freo en Directa.nl. ABN AMRO en Rabobank

hebben mede dankzij de mogelijkheid om boetevrij af te lossen een 5-sterrenrating op Flexibiliteit in de wacht weten te slepen. Hiermee onderscheiden deze producten zich niet alleen ten opzichte van andere persoonlijke leningen, maar ook ten opzichte van hypotheek. Indien er meer dan 10% van de oorspronkelijke hoofdsom op een annuïten-hypotheek wordt afgelost, dienen er over het algemeen wel kosten te worden betaald.

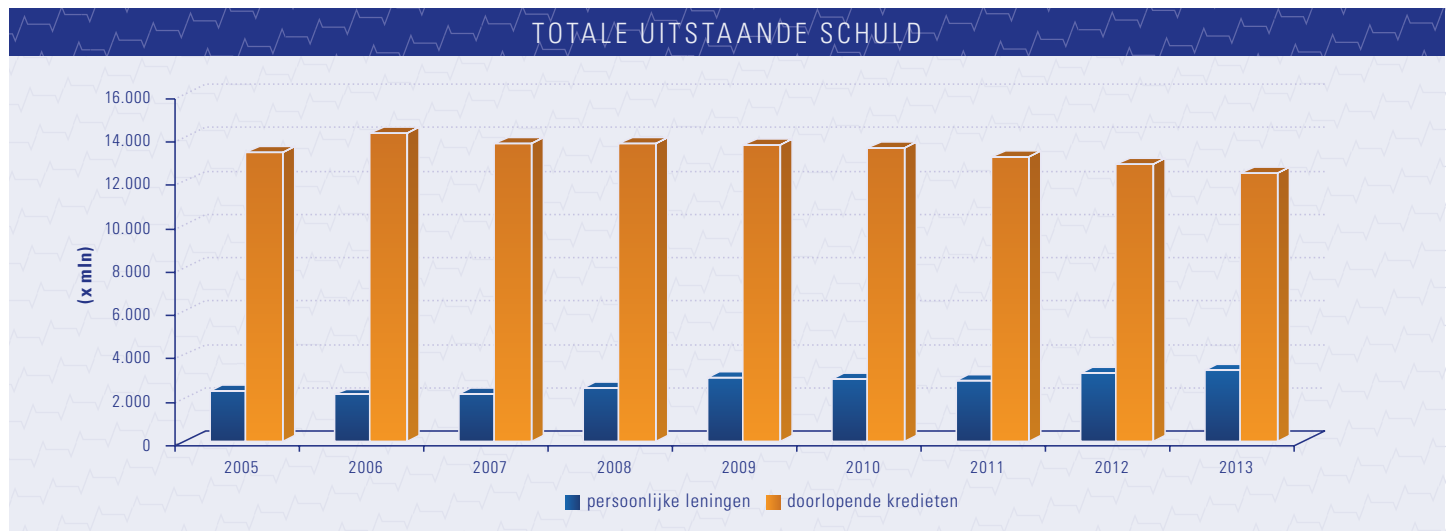
Het kan interessant zijn de beperkte hypothecaire financiering aan te vullen met een consumptieve financiering. Afhankelijk van het inkomen kan de consument bovenop de hypotheek een extra financiering sluiten. Een gezin zonder kinderen met een netto inkomen van € 2.500,- en een hypotheeklast van € 850,- kan, volgens de berekening op basis van de VFN-normen 2013, bovenop de hypotheek nog (afgerond) € 18.500,- lenen. Als er wordt gekozen voor een minimale maandtermijn van 2%, betekent dit een extra maandlast van € 370,-. Afhankelijk van het rentetarief zal de maandtermijn bij een persoonlijke lening met een looptijd van 5 jaar ook rond de € 370,- bedragen en bij een looptijd van 10 jaar de helft van dit bedrag. Het is dus belangrijk om te kijken of de naar verhouding hoge maandlast kan worden gedragen. Daarnaast kan de voorkeur uitgaan naar het snel aflossen van de consumptieve financiering. Voor het extra consumptieve deel geldt namelijk geen hypotheekrenteaftrek. Eerder aflossen is fiscaal gezien dan ook niet onverstandig. Om het juiste product te selecteren ter aanvulling op de hypothecaire financiering dient er, naast het rentetarief, ook rekening gehouden te worden met onder andere de hoogte van de maandtermijn en de mogelijkheid boetevrij af te lossen.



Trends & ontwikkelingen *Toegelicht*

De sinds de kredietcrisis ingezette daling van de totale uitstaande schuld gaat onverminderd door. In januari 2009, net na het begin van de kredietcrisis, was de totale uitstaande consumptieve schuld € 16,66 miljard. In januari 2013 was de totale schuld met € 1,02 miljard gekrompen tot € 15,64 miljard. Deze daling is met name te wijten aan een sterke afname van het uitstaande saldo aan doorlopende kredieten. De doorlopende kredieten zijn met € 1,31 miljard gedaald tot een totaal van € 12,39 miljard in januari 2013. Het saldo aan doorlopende kredieten is hiermee het laagst sinds 2005. Het uitstaande saldo aan persoonlijke leningen is juist iets toegenomen. In januari 2009 stond er

voor € 2,96 miljard uit aan persoonlijke leningen. In januari 2013 was dat bedrag toegenomen tot € 3,25 miljard. Sinds de kredietcrisis is de consumptie in Nederland afgenomen. Mensen houden de hand op de knip en er wordt minder geleend. De consument heeft sinds de crisis juist behoefte aan het aflossen van schulden. Het doorlopende krediet is hier vanwege 'het gevaar' dat afgeloste bedragen opnieuw kunnen worden opgenomen, minder voor geschikt. De persoonlijke lening leent zich hier beter voor. In de onderstaande figuur is het verloop van de totale uitstaande schuld voor zowel het doorlopend krediet als de persoonlijke lening weergegeven.





Weet waar u staat met uw Consumptief Krediet

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView

Special Item *Agenda*

MEI: **INBOEDELVERZEKERINGEN**

JUNI: **SPAREN**

JULI: **BETALINGSVERKEER**

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