

WFT CONSUMPTIEF KREDIET BEREKENINGEN





WFTsamenvattingen

Alphen aan den Rijn

Alle rechten voorbehouden

Deze uitgave is met veel zorg samengesteld. De juistheid van de gegevens is mede afhankelijk van informatie die ons door derden is verstrekt. WFTsamenvattingen aanvaardt geen aansprakelijkheid voor onjuistheden of onvolledigheden.

© Copyright: dit document is auteursrechtelijk beschermd. Het is verboden dit document te verspreiden, te vermenigvuldigen of op een andere wijze openbaar te maken zonder schriftelijke toestemming van WFTsamenvattingen.

Inhoudsopgave

1. Inleiding	2
2. Aflopend Krediet	3
3. Doorlopend Krediet	7
4. Standaardproducten	8
5. Bijzondere producten	9
6. Praktijkvoorbeeld: benodigde documenten bij aanvraag	11
7. VFN/NVB Gedragscode voor vaststellen maximaal consumptief krediet	14
8. Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet (TRHK)	14
9. Bureau Krediet Registratie (BKR)	49
10. Fiscale aspecten	65
11. Tussentijdse aflossing	74
12. Bruto jaarinkomen berekenen	76

1. Inleiding

Algemene toelichting

In het onderstaande document lichten we per onderwerp de benodigde rekenvaardigheden toe. We lichten een stukje theorie toe, vermelden de formules, en passen dit vervolgens toe in voorbeeldberekeningen. Zo maak jij je op een snelle en eenvoudige wijze alle benodigde rekenvaardigheden eigen.

Wij houden bij het maken van deze berekeningen rekening met de kandidatenbrochure van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD). Zij zijn verantwoordelijk voor het opstellen van de toetstermen en de invulling van het daadwerkelijke Wft Consumptief Krediet Examen.

Numerieke vragen

Kenmerken:

Op het examen moet je bij numerieke vragen een getal of een bedrag berekenen en invullen in het aangegeven vak. De berekening hoeft niet te worden toegevoegd. Als je het juiste antwoord hebt ingevuld, dan krijg je de maximale score. In veel gevallen is er een zekere foutmarge. De marge verschilt per vraag, en wordt niet vermeld.

Beantwoorden:

Bij numerieke vragen kunnen alleen getallen, punten en komma's worden ingevuld. De tekens % en € staan voor of achter het invoerveld en worden niet door jou ingevuld.

- Gebruik in het geval van decimalen achter de komma een komma-teken, geen punt-teken.
- Een punt-teken mag alleen worden gebruikt bij duizendtallen. Het gebruik hiervan is niet verplicht.

Antwoord afronden:

Bij numerieke vragen staat aangegeven op welke wijze het antwoord moet worden afgerond.

Kom je uit op een geheel bedrag?	Vul twee nullen achter de komma in.
Kom je uit op een niet geheel bedrag?	Vul twee cijfers achter de komma in.

Tijdens het berekenen van numerieke vragen rond je in principe niet tussentijds af. **Uitzondering!** De enige uitzondering op deze regel komt voor bij vragen die te maken hebben met de Belastingdienst. De Belastingdienst rondt tussentijds af in het voordeel van de belastingplichtige. Deze regel wordt daarom ook toegepast op het echte Wft Consumptief Krediet Examen. Wij passen deze regel daarom ook toe in hieronder staande berekeningen.

2. Aflopend Krediet

Aflopend krediet

Aflopend krediet is een krediet dat gekenmerkt wordt door een:

- Vaste looptijd
- Vast kredietvergoedingspercentage
- Maandtermijn is gerelateerd aan de kredietsom
- Er wordt rente betaald over de gehele kredietsom

Begrippen:

- Kredietsom (totaal kredietbedrag) = het bedrag dat in de vorm van geld, zaken of diensten ineens en volledig ter beschikking wordt gesteld aan de kredietnemer.
- Termijnbedrag (maandtermijn) = de kredietnemer is maandelijks een vast bedrag verschuldigd, bestaande uit aflossing en kredietvergoeding. Het maandelijkse bedrag is elke periode gelijk. De verhouding tussen aflossing en rente blijft tijdens de looptijd niet gelijk. Naarmate de looptijd vordert wordt aflossingscomponent groter dan de rentecomponent (annuïteitenschema).
- (bruto) uitstaand saldo = het bedrag dat op enig moment door de kredietnemer terugbetaald moet worden.
- Contractbedrag = totaal te betalen bedrag bestaande uit de kredietsom en verschuldigde rente.
- Rentevergoeding = het rentepercentage (debetrentevoet) is gedurende de gehele looptijd gelijk.

Maandtermijn = maximale kredietsom / 100 x omrekeningsfactor

(bruto) uitstaand saldo = kredietsom + totale rente (totale kosten) – reeds betaalde maandtermijnen

(bruto) uitstaand saldo = contractbedrag – reeds betaalde termijnen

Contractbedrag = kredietsom + totale rente (totale kosten)

Contractbedrag = maandtermijn x aantal betalingstermijnen

Totale rente (totale kosten) = contractbedrag – kredietsom

VOORBEELD 1: TOTALE KOSTEN EN UITSTAAND SALDO BEREKENEN

Gegevens:

Soort krediet:	Aflopend krediet
Kredietsom:	€ 7.500
Looptijd:	36 maanden
Maandtermijn:	€ 250
Betaalde termijnen:	12 maanden

Wat zijn de totale kosten van het aflopend krediet?

Totale kosten = contractbedrag – kredietsom

Totale kosten = ? – € 7.500

Contractbedrag = maandtermijn x aantal betalingstermijnen

Contractbedrag = € 250 x 36 = € 9.000

Totale kosten = € 9.000 – € 7.500 = **€ 1.500,00**

Hoeveel bedraagt het (bruto) uitstaand saldo?

(bruto) uitstaand saldo = kredietsom + totale kosten – al betaalde termijnen

(bruto) uitstaand saldo = € 7.500 + € 1.500 – (12 x € 250) = € 9.000 – € 3.000 = **€ 6.000,00**

VOORBEELD 2: MAANDTERMIJN EN KREDIETSOM BEREKENEN

Gegevens:

Soort krediet:	Aflopend krediet
Contractbedrag:	€ 15.000
Totale kosten:	€ 2.750
Looptijd:	24 maanden

Hoeveel bedraagt de maandtermijn?

Contractbedrag = maandtermijn x aantal betalingstermijnen

Maandtermijn = contractbedrag / aantal betalingstermijnen

Maandtermijn = € 15.000 / 24 maanden = **€ 625,00**

Wat is de kredietsom van het aflopend krediet?

Contractbedrag = kredietsom + totale kosten

Kredietsom = contractbedrag - totale kosten

Kredietsom = € 15.000 – € 2.750 = **€ 12.250,00**

VOORBEELD 3: AANTAL BETALINGSTERMIJNEN BEREKENEN

Gegevens:

Soort krediet:	Aflopend krediet
Kredietsom:	€ 25.000
Maandtermijn:	€ 500
Totale kosten:	€ 2.500

In hoeveel betalingstermijnen wordt het aflopend krediet terugbetaald?

Contractbedrag = maandtermijn x aantal betalingstermijnen

Aantal betalingstermijnen = contractbedrag / maandtermijn =

Aantal betalingstermijnen = ? / € 500

Contractbedrag = kredietsom + totale kosten

Contractbedrag = € 25.000 + € 2.500 = € 27.500

Aantal betalingstermijnen = € 27.500 / € 500 = **55 maanden**

VOORBEELD 4: TOTAAL TE BETALEN BEDRAG EN TOTALE KOSTEN BEREKENEN

Gegevens:

Soort krediet:	Aflopend krediet
Kredietsom:	€ 15.000
Maandtermijn:	€ 350
Looptijd:	48 maanden

Wat is het totaal te betalen bedrag?

Contractbedrag = maandtermijn x aantal betalingstermijnen

Contractbedrag = € 350 x 48 maanden = **€ 16.800,00**

Wat zijn de totale kosten van het krediet?

Totale kosten = contractbedrag – kredietsom

Totale kosten = € 16.800 - € 15.000 = **€ 1.800,00**

Aflopend krediet met slottermijn

Aflopend krediet met slottermijn = een combinatie van een aflopend krediet met een vaste lening. De kredietnemer lost tijdens de looptijd maandelijks af op het aflopend krediet. Op de vaste lening wordt niet afgelost, deze wordt aan het einde van de looptijd via een slottermijn voldaan.

$$\text{Contractbedrag} = \text{totaal maandtermijnen} + \text{slottermijn}$$

VOORBEELD 1: CONTRACTBEDRAG BEREKENEN

Gegevens:

Soort krediet:	Aflopend krediet
Kreditsom:	€ 7.500
Looptijd:	36 maanden
Maandtermijn:	€ 300
Slottermijn:	€ 500

Hoeveel bedraagt het contractbedrag?

Contractbedrag = totaal maandtermijnen + slottermijn

Totaal maandtermijnen = maandtermijn x looptijd

Totaal maandtermijnen = € 300 x 36 maanden = € 10.800

Contractbedrag = € 10.800 + € 500 = **€ 11.300,00**

Hoogte van de maandtermijn vaststellen op basis van tarieventabellen

In een tarieventabel staan verschillende combinaties van looptijd, kreditsom en rentepercentage. Met omrekeningsfactoren kan worden uitgerekend hoeveel het termijnbedrag bedraagt bij een bepaalde kreditsom, kredietvergoeding en een bepaalde looptijd.

Voorbeeld omrekeningsfactoren tabel (per € 10 krediet):

Looptijd in maanden	Minimum kredietbedrag	Kredietbedragen		
		€ 2.000 tot € 5.000	€ 5.000 tot € 10.000	€ 10.000 tot € 25.000
12	€ 2.000	8	7,9	7,7
18	€ 2.000	7	6,9	6,7
24	€ 2.500	5	4,8	4,6
30	€ 2.750	5	4,8	4,6
36	€ 3.000	4	3,8	3,7
42	€ 3.000	4	3,8	3,6

$$\text{Maandtermijn} = K / 100 \times \text{omrekeningsfactor}$$

K = maximale kreditsom

VOORBEELD 1:

Gegevens:

Aflop krediet
Gewenste kredietssom: € 17.500
Maandtermijn: € 750
Looptijd: 24 maanden

Hoeveel bedraagt de maximale kredietssom?

Maandtermijn = $K / 100 \times \text{omrekeningsfactor}$

Omrekeningsfactor = 4,6 (dit kun je opzoeken in tabel op basis van de gegeven looptijd: 24 maanden, en gewenste kredietssom: € 17.500)

$$€ 750 = K / 100 \times 4,6 =$$

$$K / 100 = € 750 / 4,6 = 163,043$$

$$K = 163,043 \times 100 = \text{€ } 16.304,35$$

Hoogte van de maandtermijn vaststellen op basis van tabellen met omrekeningsfactoren

Er bestaan ook tabellen met omrekeningsfactoren voor aflopende kredieten met slottermijn. Hieronder geven wij een voorbeeldtabel, met daarop aansluitend een voorbeeldberekening.

Voorbeeld omrekeningsfactoren tabel bij aflopend krediet met slottermijn:

Kredietssom	48 maanden		60 maanden	
	Factor B: slottermijn	Factor C: Aflossing	Factor B: slottermijn	Factor C: Aflossing
0 t/m € 7.500	0,015	0,030	0,014	0,026
€ 7.501 t/m € 15.000	0,014	0,029	0,013	0,025
€ 15.001 t/m € 22.500	0,013	0,028	0,012	0,024
€ 22.501 t/m € 30.000	0,012	0,027	0,011	0,023

$$\text{Maandtermijn} = (\text{aflopende lening} \times \text{omrekeningsfactor aflossing}) + (\text{slottermijn} \times \text{omrekeningsfactor slottermijn})$$

VOORBEELD 1:

Gegevens:

Aflop krediet met slottermijn
Aanschafwaarde auto: € 18.500
Gewenste financiering: Aflop krediet € 16.000 met slottermijn van € 2.500
Looptijd: 60 maanden

Hoeveel bedraagt de maandtermijn?

$$\text{Maandtermijn} = (\text{aflopende lening} \times \text{omrekeningsfactor aflossing}) + (\text{slottermijn} \times \text{omrekeningsfactor slottermijn})$$

Omrekeningsfactor aflossing = 0,024 (dit kun je opzoeken in tabel op basis van de gegeven looptijd: 60 maanden en kredietssom: € 16.000)

Omrekeningsfactor slottermijn = 0,012 (dit kun je opzoeken in tabel op basis van de gegeven looptijd: 60 maanden en kredietssom: € 16.000)

$$\text{Maandtermijn} = (€ 16.000 \times 0,024) + (€ 2.500 \times 0,012) = \text{€ } 414,00$$