

WFT CONSUMPTIEF KREDIET ACTUALITEITEN





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. Actualisatie leennormen consumptief krediet.....	2
2. Energiebespaarlening	11
3. Fiscale wijzigingen in box 3 in relatie tot schulden.....	14
4. Maximale kredietvergoeding	17
5. Referentierente DK's en krediethypotheke	17
6. Schuldregelingen.....	18
7. Voorwaarden Buy Now, Pay Later.....	19

1. Actualisatie leennormen consumptief krediet

Actualisatie leennormen consumptief krediet

Op 31 juli 2024 heeft de VFN in samenwerking met de NVB en de AFM de leennormenmethodiek aangepast. Deze wijziging geldt vanaf 19 november 2024 en volgt op de eerdere actualisatie van 4 september 2023. Naast indexatie zijn er ook een aantal inhoudelijke wijzigingen doorgevoerd, zoals:

- De verruiming van de leennorm voor energiebesparende voorzieningen;
- Een wijziging in het vaststellen van de betaalbaarheid van het krediet door uit te gaan van de werkelijke last;
- Een aanscherping van de slottermijn van het krediet.

Leennormenmethodiek Consumptief Krediet

De Leennormenmethodiek biedt de minimum uitgangspunten voor verantwoorde kredietverlening. Kredietaanbieders blijven zelf verantwoordelijk voor verantwoorde kredietverlening en kunnen altijd een 'strenger' beleid voeren. De kredietaanbieders dienen naast de methodiek de relevante wet- en regelgeving in acht te nemen.

VFN en NVB Gedragscode Consumptief Krediet

VFN en NVB gedragscodes: deze gedragscodes bevatten (dezelfde) regels voor de beoordeling van kredietaanvragen. Deze regels bepalen hoeveel krediet een aanvrager met een bepaald inkomen mag krijgen. Het doel is om overkreditering te voorkomen. Het maximale krediet wordt bepaald in vier stappen (bespreken we hieronder).

Op grond van de VFN gedragscode mag aan een aanvrager in een minnelijke of wettelijke schuldregeling geen krediet worden verstrekt. Dit mag alleen als het gaat om een saneringskrediet dat het resultaat is van zo'n schuldregeling.

Let op: op hypotheair krediet met als bestedingsdoel de verwerving, verbouwing of herfinanciering van een binnen de EU gelegen eigen woning, waarin de kredietnemer zelf gaat wonen, is de Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet (TRHK) van toepassing. De VFN en NVB gedragscodes zijn niet van toepassing.

Inkomensdefinities

Inkomen	Definitie
Netto inkomen	Het vastgestelde netto inkomen (rekening houdend met een dertiende maand, structurele onregelmatigheidstoelage/ploegendienst en bijtelling van een auto van de zaak) zonder bestendigheidscorrectie, eventueel vermeerderd met alimentatie en inkomsten uit verhuur van onroerend goed. Let op: dit hoeft niet per definitie overeen te komen met het netto salaris op de loonstrook of uitkeringsspecificatie.
Toetsinkomen	Netto inkomen plus de vier toeslagen op basis van de gezinssamenstelling en het type inkomen (vakantietoelage, Kindgebonden budget, zorgtoelage en kinderbijslag).
Gecorrigeerd toetsinkomen	Bij het gecorrigeerd toetsinkomen wordt bij het netto inkomen een afslagpercentage gehanteerd, maar voor de toeslagen wordt uitgegaan van het netto inkomen.
Minimuminkomen	Minimuminkomen is een vast bedrag dat gebruikt wordt voor het bepalen van de inkomensafhankelijke opslag.
Modaal inkomen	Modaal inkomen is een vast bedrag van het netto inkomen. (Enkel voor de bepaling van het forfaitaire hypotheekrenteaftrekpercentage kan gebruik worden gemaakt van een bruto 1,5x modaal inkomensgrens).
SV-loon	Het SV-loon is het bruto loon plus vaste onderdelen van het loon, zoals vakantiegeld, eindejaarsuitkering/dertiende maand, ploegentoeslag en bijtelling van een auto van de zaak.

Stap 1: Vaststellen basisnorm

Basisnorm = het bedrag dat een huishouden met een minimuminkomen nodig heeft om in het levensonderhoud te kunnen voorzien, géén rekening houdende met de woonlasten. Let op: ligt het netto inkomen onder deze norm, dan kan er géén krediet worden verstrekt.

De basisnorm wordt gebaseerd op de voorbeeldbegrotingen van het Nibud. De VFN/NVB stellen op grond van de cijfers van het Nibud de basisnorm vast. Ieder jaar wordt in december de basisnorm herzien en voor het nieuwe jaar gepubliceerd. Deze nieuwe normen gaan per 1 april van het nieuwe jaar in.

De VFN/NVB stellen op grond van de NIBUD cijfers de basisnormen vast voor verschillende typen huishoudens:

- Alleenstaand
- Alleenstaand met kinderen
- Paar (gehuwd of samenwonend)
- Paar (gehuwd of samenwonend) met kinderen

Tabel 1. Basisnorm voor consumptief krediet 2024

	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Paar	Paar met kinderen
Basisnorm Huur	€ 1.315	€ 2.203	€ 1.906	€ 2.575
Basisnorm Koop	€ 1.428	€ 2.316	€ 2.007	€ 2.675

Stap 2: Berekenen leennorm

Leennorm = het bedrag dat een huishouden minimaal moet overhouden voor levensonderhoud, rekening houdend met de hoogte van het inkomen.

De leennorm wordt als volgt vastgesteld:

$$\text{Leennorm} = \text{basisnorm} + \text{opslagpercentage} \times (\text{toetsinkomen}^{**} \text{ -/- minimuminkomen})$$

$$\text{Leennorm} = \text{basisnorm} + \text{opslagpercentage} \times (\text{gecorrigeerd toetsinkomen}^{***} \text{ -/- minimuminkomen})$$

* Opslagpercentage is afhankelijk van de gezinssamenstelling van de kredietvrager. Je leest dit percentage af in tabel 2.

** Het netto inkomen plus de vier toeslagen op basis van de gezinssamenstelling en het type inkomen (vakantietoeslag, Kindgebonden budget, zorgtoeslag en kinderbijslag). Je leest hier meer over onder het kopje 'Vaststellen van het inkomen'.

*** Bij het gecorrigeerd toetsinkomen wordt bij het netto inkomen een afslagpercentage gehanteerd, maar voor de toeslagen wordt uitgegaan van het netto inkomen. Bij de afslag op het inkomen kan de volgende formule worden gehanteerd:

$$\text{netto inkomen} \times (100\% \text{ van het inkomen} - \text{afslagpercentage}) + \text{toeslagen op basis van } 100\% \text{ van het netto inkomen}$$

De inkomensafhankelijke opslag is gebaseerd op de voorbeeldbegrotingen voor hogere inkomens waarbij uit wordt gegaan van het **toetsinkomen** of het **gecorrigeerd toetsinkomen**. De inkomensafhankelijke opslag wordt afgetopt op een toetsinkomen van 1,5x modaal. Het minimuminkomen bedraagt in 2024 € 1.954 per maand.

In onderstaande tabel zijn de leennorm en inkomensafhankelijke opslag opgenomen:

Tabel 2. Opslagpercentages voor inkomensafhankelijke opslag 2024

	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Paar	Paar met kinderen
Opslagpercentage	10,0%	5,0%	13,0%	6,5%

Tabel 3. Leennorm voor consumptief krediet 2024

	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Paar	Paar met kinderen
Leennorm Huur				
Maximale leennorm (1,5x modaal)	€ 1.484	€ 2.327	€ 2.126	€ 2.721
Leennorm Koop (eigenwoningbezit)				
Maximale leennorm (1,5x modaal)	€ 1.597	€ 2.440	€ 2.227	€ 2.821

De leennormen zijn dus afhankelijk van de gezinssituatie, het (gecorrigeerd) toetsinkomen van de aanvrager en de woonsituatie (huurder of eigenwoningbezitter).

Surplus voor bezit van een eigen woning, bezit van een auto en kinderopvangkosten:

Boven op de leennormen dienen surplus bedragen te worden berekend. Dit zijn specifieke kostenposten die bij de berekende leennorm moeten worden opgeteld. Let op: bij het vaststellen van de surplus bedragen en toeslagen wordt uitgegaan van **100% van het netto inkomen** ongeacht of de aanbieder een afslag hanteert. Het gaat om extra kosten die consumenten hebben bij het bezit van een eigen woning, bezit van een eigen auto en kinderopvangkosten.

Tabel 4. Surplus eigenwoningbezit op de leennorm 2024

Surplus eigenwoningbezit	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Paar	Paar met kinderen
Tot modaal	€ 94	€ 94	€ 94	€ 94
1x tot 1,5x modaal	€ 107	€ 107	€ 107	€ 107
Vanaf 1,5x modaal	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121

Als er sprake is van autobezit waarbij geen sprake is van een private lease auto of privé gebruik van een zakelijke lease auto, dan nemen verstrekkers eenmaal het surplusbedrag auto mee als kosten. Bij een private lease auto of privé gebruik van een zakelijke lease auto gaat het om een bijtelling op de auto-leasekosten. Je leest de specifieke regels onder het kopje 'Vaststellen en berekenen van de lasten - autolasten'.

Tabel 5. Surplus autobezit op de leennorm 2024

Surplus autobezit	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Paar	Paar met kinderen
Tot modaal	€ 193	€ 116	€ 139	€ 117
1x tot 1,5x modaal	€ 179	€ 116	€ 139	€ 91
Vanaf 1,5x modaal	€ 154	€ 109	€ 98	€ 64

Tabel 6. Tabelbedrag Private lease 2024

Tabelbedrag private lease	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Paar	Paar met kinderen
Tot modaal	€ 70	€ 148	€ 124	€ 146
1x tot 1,5x modaal	€ 84	€ 148	€ 124	€ 173
Vanaf 1,5x modaal	€ 109	€ 155	€ 165	€ 200

Kinderopvangkosten worden ook gebudgetteerd via een surplus.

$$\text{Surplus kinderopvangkosten}^* = \text{bruto kinderopvangkosten} - \text{kinderopvangtoeslag} - € 260/€ 248^*$$

* € 260 voor een paar met kind(eren), € 248 voor een alleenstaande met kind(eren).

** Bij een negatief bedrag vindt er geen correctie plaats op de leennorm. Het surplus kinderopvangkosten wordt dan op € 0 gesteld.

*** Je leest hier meer over onder het kopje 'Vaststellen van lasten - kinderopvangkosten'.

Let op: ook als iemand in aanmerking komt voor de maximale leennorm, moet hier nog het eventuele surplus voor het bezit van een eigen woning en/of auto, en het gebruik van kinderopvang bij worden opgeteld.

Ter referentie voor de bepaling van de surplus bedragen en het tabelbedrag private lease (tabel 4, 5 en 6) zijn hieronder de feitelijke bedragen voor **modale netto inkomens** te vinden.

Tabel 7. Netto inkomens per maand zonder toeslagen 2024

	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Paar	Paar met kinderen
Modaal	€ 2.683	€ 2.683	€ 2.683	€ 2.683
1,5x modaal	€ 3.472	€ 3.472	€ 3.472	€ 3.472

Tabel 8. Grens van 1,5x modaal zonder toeslagen 2024

1,5x modaal	Inkomen	
	Bruto	Netto
	€ 5.500	€ 3.472

Stap 3: Bereken de leencapaciteit (aflossingscapaciteit)

Leencapaciteit = (aflossingscapaciteit) het maximale bedrag dat de consument verantwoord per maand kan gebruiken om de maandtermijn van een krediet te betalen (rente + aflossing).

$$\text{Leencapaciteit} = \text{netto maandinkomen} - / - \text{leennorm} - / - \text{vaste lasten}^*$$

* Vaste lasten: werkelijke woonlasten, eventueel te betalen alimentatie (zowel partner als kinderalimentatie) en lopende financieringslasten (consumptief krediet). Met de overige lasten is al rekening gehouden bij de vaststelling van de leennorm. Let op: variabele kosten zoals energiekosten etc. worden niet meegenomen.

De financieringslasten van lopende leningen worden gesteld op 2% van de krediet som (dan wel het contractbedrag, als alleen dat voorhanden is) of de kredietlimiet, ook als de werkelijke periodieke betaling kleiner is. Deze financieringslasten worden alleen meegenomen als de lening niet met de aangevraagde lening wordt overgesloten.

$$\text{Leencapaciteit} = \text{maximaal kredietlimiet} / 50$$