

WFT CONSUMPTIEF KREDIET PE





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

Deel 1: Basis

1. Basisbeurs.....	2
2. Box 3.....	2
3. Convenant Boedelrekening.....	3
4. Depositogaranties	4
5. Energiemaatregelen	5
6. Klachten- en geschillenregelingen.....	6
7. Kostendelersnorm	8
8. Premierestitutie bij schending	9
9. Schuldhulpverlening	10
10. Vergelijkingskaart.....	11
11. Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme.....	12
12. Wet toekomst pensioenen.....	13
13. Wettelijk minimumloon.....	14
14. Wijzigingsbesluit financiële markten 2023	14

Deel 2: Consumptief Krediet

1. Actualisatie leennormen consumptief krediet.....	16
2. Energiebespaarlening	25
3. Fiscale wijzigingen in box 3 in relatie tot schulden.....	27
4. Maximale kredietvergoeding	30
5. Referentierente DK's en krediethypotheke	30
6. Schuldregelingen.....	31
7. Voorwaarden Buy Now, Pay Later.....	32

Deel 1: Basis

1. Basisbeurs

Basisbeurs

Met ingang van 1 september 2023 (studiejaar 2023-2024) ontvangen studenten in het hoger onderwijs (HBO en universiteit) weer een basisbeurs. In totaal heeft de basisbeurs dus 8 jaar niet bestaan. In 2015 werd de basisbeurs afgeschaft en werd het leenstelsel ingevoerd. In 2023 is de basisbeurs opnieuw ingevoerd.

Recht: studenten ontvangen een basisbeurs gedurende de nominale duur van hun opleiding. Het totaal aantal maanden recht wordt berekend door de nominale duur van de studie te vermenigvuldigen met 12. Voor een opleiding met een nominale duur van 4 jaar zal dus 48 maanden recht op een basisbeurs bestaan.

Voorwaarden:

- Student volgt in het studiejaar 2023-2024 een opleiding aan het HBO of de universiteit, én
- Student heeft op 1 september 2023 recht op studiefinanciering in de vorm van een prestatiebeurs.

Let op:

- Studenten die in het studiejaar 2022-2023 zijn gestart ontvingen in het eerste jaar geen basisbeurs. Als een opleiding met een nominale duur van 4 jaar wordt gevolgd, dan hebben deze studenten recht op 3 jaar (36 maanden) basisbeurs.
- Studenten die eerder onder het leenstelsel hebben gestudeerd komen in aanmerking voor een basisbeurs, mits zij nog in de nominale duur van hun studie zitten en dus nog studiefinancieringsrechten hebben. Zij krijgen dus geen nieuwe rechten. Alleen resterende rechten kunnen nog worden verbruikt.
- Studenten die doorstromen vanuit het MBO naar het HBO krijgen (zoals de oude regels) opnieuw studiefinancieringsrechten vanaf het studiejaar 2023-2024 volgens de hoogte die geldt voor het HBO.

Prestatiebeurs: studiefinanciering bestaat uit de basisbeurs, het studentenreisproduct en een eventuele aanvullende beurs. Studiefinanciering heeft de vorm van een prestatiebeurs. Haalt de student binnen 10 jaar zijn of haar diploma? Dan wordt het omgezet in een gift. Lukt dit niet? Dan moet het totale bedrag inclusief rente worden terugbetaald.

Hoogte: er wordt onderscheid gemaakt tussen uit- en thuiswonende studenten. Uitwonende studenten hebben hogere kosten (zoals huur van studentenwoning) en ontvangen daarom een hogere basisbeurs dan thuiswonende studenten. De bedragen worden jaarlijks geïndexeerd op basis van de consumentenprijsindex.

2. Box 3

Box 3: overbruggingswetgeving en nieuw stelsel

Het kabinet wil dat er vanaf 2028 een nieuw box 3-stelsel komt. Hiervoor heeft het kabinet een voorstel uitgewerkt. In dit voorstel wordt belasting geheven over de werkelijke inkomsten die iemand uit zijn of haar vermogen heeft. Hierdoor betalen mensen met een laag rendement (zoals rente over spaargeld) minder belasting dan mensen met een hoger rendement (zoals koerswinsten op aandelen of crypto of waardeinstijging van vastgoed).

Overbruggingswetgeving

In de overbruggingsperiode wordt het vermogen belast naar de werkelijke verhouding in de vermogenscategorieën, tegen een fictief rendement. De wet gaat uit van drie vermogenscategorieën:

- Spaargeld (bank- en spaartegoeden en contant geld)
- Andere bezittingen (alle box 3-bezittingen anders dan spaargeld, bijv. beleggingen)
- Schulden

Sinds 2024 vallen er extra bezittingen onder de categorie 'spaargeld'. Naast contant geld en banktegoeden (en vruchtgebruik daarop), vallen hier voortaan ook onder:

- Aandeel in reservefondsen van de Vereniging van Eigenaren (VvE)
- Vordering op geld op derdenrekeningen bij notarissen en deurwaarders

Daarnaast worden sommige familiale schuldverhoudingen fiscaal genegeerd:

- Vordering op/schuld aan partner
- Vordering op/schuld aan minderjarig kind

Let op: groene beleggingen vallen in vermogenscategorie 2 en groene spaartegoeden in vermogenscategorie 1. Voor groene beleggingen en groene spaartegoeden geldt een vrijstelling. De belastingplichtige hoeft alleen belasting te betalen als de waarde boven een bepaald bedrag uitkomt. Om groen beleggen te stimuleren, wordt de vrijstelling eerst in mindering gebracht op groene beleggingen (als er ook groene spaartegoeden aanwezig zijn). Hier kan immers een hoger fictief rendement op worden behaald. Dit is dus gunstig voor de belastingplichtige.

Bij de berekening van het box 3-inkomen wordt gebruik gemaakt van fictieve rendementspercentages die dicht bij de werkelijke rendementspercentages liggen. Voor de wetgeving van 2025 is het forfaitaire rendement op 'andere bezittingen' vastgesteld op 5,87%. Voor de categorieën 'spaargeld' en 'schulden' wordt dit pas na het kalenderjaar bekendgemaakt. Om een schatting te kunnen maken van de verschuldigde box 3-belasting zal voorlopig worden gerekend met 1,44% voor spaargeld en 2,62% voor schulden.

Overige wijzigingen in box 3 ten opzichte van 2024:

- **Tarief in box 3 blijft gelijk:**

2022	2023	2024	2025
31%	32%	36%	36%

- **Vermogensvrijstelling gaat omhoog:**

2024		2025	
Alleenstaande	Fiscaal partners	Alleenstaande	Fiscaal partners
€ 57.000	€ 114.000	€ 57.684	€ 115.368

- **Schuldendrempel (doelmatigheidsdrempel) gaat omhoog:**

2024		2025	
Alleenstaande	Fiscaal partners	Alleenstaande	Fiscaal partners
€ 3.700	€ 7.400	€ 3.800	€ 7.600

3. Convenant Boedelrekening

Convenant Boedelrekening

Op 1 juli 2022 is het Convenant Boedelrekening (*Convenant oud*) ingegaan. Op basis van dit convenant konden curatoren en bewindvoerders bij faillissement en Wsnp-schuldsanering met zekerheid een boedelrekening openen bij de deelnemende banken. Dit Convenant is op 1 januari 2024 verlopen. Op 1 januari 2024 is een Vernieuwd Convenant Boedelrekening (*Convenant nieuw*) in werking getreden en deze geldt tot 1 januari 2026.

Aanleiding: de aanleiding voor het *Convenant oud* was de onzekerheid voor curatoren en Wsnp-bewindvoerders om een boedelrekening te kunnen openen. De drie grootste banken (ABN AMRO, ING en Rabobank) bedachten een oplossing in de vorm van het *Convenant oud*. Dit Convenant garandeerde curatoren en Wsnp-bewindvoerders dat zij onder voorwaarden een boedelrekening konden openen bij een van de deelnemende banken. Curatoren en bewindvoerders waren niet verplicht om een boedelrekening te openen bij een van de deelnemende banken.

Wijzigingen: de afgelopen periode zijn er andere aanbieders van betaalrekeningen actief gebleven of geworden op de markt van betaalrekeningen voor curatoren en Wsnp-bewindvoerders. De deelnemende banken van het Convenant gaan er daarom vanuit dat dat het voor curatoren en Wsnp-bewindvoerders inmiddels ook mogelijk zal zijn om een boedelrekening af te sluiten bij één van deze andere aanbieders van betaalrekeningen.

Er valt op dit moment nog niet uit te sluiten dat er in sommige gevallen geen boedelrekening bij één van deze andere aanbieders van betaalrekeningen gesloten kan worden. Om deze reden is besloten het vangnet voor curatoren en Wsnp-bewindvoerders voor een periode van twee jaar te verlengen in het *Convenant nieuw*.

Convenant nieuw: gaat in op 1 januari 2024 en eindigt op 1 januari 2026. Het Convenant nieuw legt de nadruk op het vangnetkarakter van het Convenant. Curatoren en Wsnp-bewindvoerders worden geacht een boedelrekening te openen bij de instellingen die deze rekeningen aanbieden als onderdeel van hun (reguliere) dienstverlening, en alleen een beroep te doen op het Convenant als het niet mogelijk is om daar een boedelrekening te openen.

Convenant Boedelrekening nieuw

In dit Convenant zeggen de deelnemende banken (ABN AMRO, ING, Rabobank en Volksbank) toe een boedelrekening bij faillissement en Wsnp te openen voor eigen klanten waarvan zij huisbank zijn en als uitzondering in sommige gevallen ook daarbuiten. Dit Convenant bevat hiervoor de voorwaarden en condities.

De deelnemende bank bepaalt aan de hand van de omstandigheden ten tijde van het uitspreken van het faillissement (of Wsnp) welke deelnemende bank wordt gezien als huisbank:

- **De failliet is een natuurlijk persoon (geen onderneming/ondernemer):**
 - De huisbank is de deelnemende bank waar de failliet een hypotheek heeft lopen.
 - Er is geen deelnemende bank waar de failliet een hypotheek heeft lopen – De huisbank is de deelnemende bank waar de failliet een andere financiering (bijv. rekening-courant krediet) heeft lopen. Zijn er financieringen bij verschillende deelnemende banken? Dan geldt als huisbank de deelnemende bank waar de failliet de hoogste uitstaande financiering heeft.
 - Er is geen deelnemende bank waar de failliet enige financiering heeft lopen – De huisbank is de deelnemende bank waar de failliet andere bancaire producten (bijv. betaalrekeningen) heeft lopen. Zijn er bancaire producten bij verschillende deelnemende banken? Dan geldt als huisbank de deelnemende bank waar de failliet de belangrijkste producten heeft lopen.
- **De failliet is een onderneming/ondernemer:**
 - De huisbank is de deelnemende bank waar de failliet financieringen of bancaire producten heeft lopen.
 - Zijn er financieringen of bancaire producten bij verschillende deelnemende banken? Dan geldt als huisbank de deelnemende bank waar de failliet de belangrijkste zakelijke financieringen of andere bancaire producten heeft lopen. Bijv. de bank waar de failliet de hoogste uitstaande financiering heeft.

Als er op basis van bovenstaand geen huisbank kan worden vastgesteld én de curator of Wsnp-bewindvoerder geen boedelrekening kan openen bij een andere instelling, dan kan de curator of Wsnp-bewindvoerder een boedelrekening openen bij één van de deelnemende banken aan het Convenant Boedelrekening. Welke bank dat is, is afhankelijk van de rechtbank waar het faillissement (dan wel de Wsnp-bewindvoering) is uitgesproken.

Rechtbank	Deelnemende bank(en)	
	Boedelrekeningen faillissementen	Boedelrekeningen WSNP
Rechtbank Amsterdam	ING Bank	ING Bank
Rechtbank Den Haag	Rabobank	Rabobank
Rechtbank Gelderland	ABN AMRO	ABN AMRO
Rechtbank Limburg	ING Bank	Rabobank
Rechtbank Midden-Nederland	ABN AMRO	ABN AMRO
Rechtbank Noord-Holland	ING Bank	ING Bank
Rechtbank Noord-Nederland	Rabobank	ABN AMRO
Rechtbank Oost-Brabant	Rabobank	Rabobank
Rechtbank Overijssel	ABN AMRO	Rabobank
Rechtbank Rotterdam	ING Bank	ING Bank
Rechtbank Zeeland-West-Brabant	Rabobank	ING Bank

Er gelden extra voorwaarden voor boedelrekeningen die volgens het convenant geopend worden:

- Failliet (saniet) mag niet al een boedelrekening hebben bij een andere bank;
- Curator of Wsnp-bewindvoerder moet alle informatie geven die nodig is voor het klantonderzoek;
- Als het faillissement (Wsnp-periode) is afgerond dan moet de boedelrekening worden opgeheven.

De boedelrekening is een betaalrekening in Euro zonder krediet of de mogelijkheid om debet te staan. De curator of Wsnp-bewindvoerder kan met de boedelrekening de volgende handelingen uitvoeren:

- Via internetbankieren overboekingen in euro's uitvoeren;
- Interne overboekingen ontvangen;
- Digitale rekeningafschriften raadplegen en opslaan.

4. Depositogaranties

Inleiding

Op 1 september 2024 zijn een aantal elementen van het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS) naar aanleiding van de Europese DGS-richtlijn gewijzigd. De relevante elementen zijn:

- Verlenging van de termijn voor een tijdelijk hogere dekking;
- Uitbreiding van de tijdelijke hogere dekking met een aantal uitkeringen.

Depositogaranties

Het depositogarantiestelsel (DGS) zorgt ervoor dat spaargeld tot € 100.000 per persoon per bank automatisch beschermd is in geval van een bankfaillissement. In bepaalde situaties wordt dit bedrag tijdelijk verhoogd naar € 500.000. De verhoogde bescherming van € 500.000 geldt al bij de aan- en verkoop van een eigen woning.

Sinds 1 september 2024 is de verhoogde bescherming van € 500.000 naast de aan- en verkoop van een eigen woning, uitgebreid naar andere situaties zoals pensioen, ontslag, huwelijk, of uitkeringen door verzekeringen of vergoedingen. Ook is de termijn van deze tijdelijke verhoging verlengd van 3 naar 6 maanden.

Deze verhoging geldt in de volgende situaties:

1. Als een natuurlijk persoon zijn eigen woning verkoopt en de verkoopsom op zijn rekening gestort krijgt. Let op: het verhoogde garantiebedrag geldt alleen als het om de eigen woning gaat. De verhoging geldt dus niet voor de verkoop van een vakantiewoning of een andere tweede woning.
2. Als een natuurlijk persoon een grote eenmalige uitkering ontvangt uit hoofde van:
 - **Een pensioenvoorziening:** hiermee wordt bijv. de opname van een bedrag ineens bedoeld, of iemand die in het kader van pensionering onroerend goed van zijn eigen bedrijf verkoopt. Het begrip moet dus ruim worden uitgelegd. Let op: het gaat hierbij niet om de maandelijkse pensioen- of AOW-uitkering.
 - **Een arbeidsongeschiktheidsvoorziening:** dit kan een verzekeringsuitkering of een eenmalige hoge storting zijn, bijv. als iemand vanwege arbeidsongeschiktheid onroerend goed uit zijn bedrijf verkoopt.
 - **Een ontslagvergoeding:** het gaat hierbij om de wettelijke maximale ontslagvergoeding en elke andere vergoeding vanuit de werkgever, ook als deze hoger is vastgesteld via een vaststellingsovereenkomst.
 - **Een levensverzekering:** het gaat hierbij om uitkeringen aan de begunstigde bij overlijden van de verzekerde, maar ook om een uitkering omdat iemand nog in leven is op een bepaalde datum, dan wel een mengvorm (gemengde verzekering).
 - **Een verdeling bij een scheiding of nalatenschap:** het gaat hierbij om het verkrijgen van een groot bedrag door uitkoop van één van de partners bij het verbreken van een huwelijk of geregistreerd partnerschap, of het verkrijgen van een groot bedrag door de verdeling van een nalatenschap.
 - **Een vergoeding voor schade door criminele activiteiten of vanwege een onterechte veroordeling:** het gaat hierbij om een schadevergoeding die iemand krijgt als slachtoffer van een misdrijf of een vergoeding die iemand krijgt als deze bijv. onterecht in de gevangenis heeft vast gezeten.

Let op: de tijdelijke verhoogde bescherming geldt alleen voor natuurlijke personen, niet voor rechtspersonen.

De hogere garantie geldt voor een maximale periode van 6 maanden nadat het geld op de rekening is gestort. De rekeninghouder heeft gedurende deze periode de tijd om het geld te spreiden over meerdere bankrekeningen. Zo zorgt de rekeninghouder ervoor dat het volledige bedrag weer onder het depositogarantiestelsel (DGS) valt.

Verder staat in het besluit nu duidelijker vermeld dat niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid, zoals een maatschap of vennootschap (vof of cv), als een enkele depositohouder worden beschouwd. Dit wil zeggen dat de niet-natuurlijke persoon als geheel onder de bescherming van de Nederlandse depositogarantie valt, tot € 100.000 per bank. Deze bescherming bestaat naast de bescherming van de natuurlijke personen die onderdeel zijn van de maatschap of vennootschap. Deze wijziging treedt later dan 1 september 2024 in werking.

5. Energiemaatregelen

Energiemaatregelen

De afgelopen jaren zijn er diverse maatregelen genomen in het kader van het energiebeleid. Een klantmedewerker basis moet weten dat de maatregelen bestaan en weten waar er meer informatie over gevonden kan worden.

De volgende maatregelen worden getoetst op het PE examen:

- Energiebespaarlening (EBL) door het Nationaal Warmtefonds
- Investeringsubsidie duurzame energie en energiebesparing (nieuwe ISDE)

Energiebespaarlening

Het Nationaal Warmtefonds verstrekt op het initiatief van de Rijksoverheid laagdrempelige financieringen. De afgelopen jaren is het Nationaal Warmtefonds uitgegroeid tot een fonds dat de verduurzaming van woningen van eigenaar-bewoners en Verenigingen van Eigenaren (vve's) op grote schaal stimuleert.