

## Consumptief Krediet

In deze editie van het Special Item staan zowel de doorlopend kredieten als de persoonlijke leningen centraal. Net als bij de hypotheek- en spaarrentetarieven zet de dalende trend met betrekking tot de rentes voor consumptief krediet zich nog steeds voort. In dit Special Item wordt onder andere aandacht besteed aan het verloop van de tarieven van zowel doorlopende kredieten als persoonlijke leningen. Daarnaast wordt kort stilgestaan bij de uitstaande consumptieve leningen en zal dieper worden ingegaan op de overlijdensdekking in combinatie met een consumptief krediet. We beginnen uiteraard met de MoneyView ProductRating.

## ProductRatings *Consumptief Krediet*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn zowel bij doorlopende kredieten als persoonlijke leningen 25 verschillende producten onderzocht. Bij deze producten is gekeken naar de gemiddelde rentestand op peildatum 1 maart 2016. Dit is gedaan voor een aantal saldoklassen, te weten: groter of gelijk aan € 5.000,-, € 10.000,-, € 25.000,- en € 50.000,-. Om uit te sluiten dat de meting slechts een momentopname betreft, is tevens onderzocht of deze producten zich in de afgelopen tweeënehalf jaar of sinds hun introductie in de top van de markt hebben bevonden. Naast producten met zogenaamde 'flat rates' zijn er producten waarbij de kredietverstrekkers Risk Based Pricing tarieven hanteren. Voor laatstgenoemde tarieven is het gemiddelde genomen van het hoogste en laagste tarief. Bij de persoonlijke lening hebben we ons in het onderzoek toegespitst op de tarieven bij een looptijd van 60 maanden.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn voor beide kredietvormen eveneens 25 producten onderzocht. Bij deze producten zijn verschillende voorwaarden

en mogelijkheden bekeken. In totaal zijn voor zowel doorlopend krediet als persoonlijke leningen 43 criteria uit de MoneyView ProductManager in het onderzoek meegenomen. Zo zijn voor beide productcategorieën onder andere voorwaarden geselecteerd met betrekking tot het bedrag dat geleend kan worden, de mogelijkheden ten aanzien van mobiel bankieren en apps, de aanwezigheid van een standaard overlijdensdekking, kwijtschelding van de schuld en de opeisbaarheid van schuld door de kredietverstrekker. Bij het doorlopend krediet is daarnaast nog in het bijzonder gekeken naar de opnamemogelijkheden en de aanwezigheid van onder andere een variabel doorlopend krediet, internetbankieren en een afbouwleeftijd. Bij persoonlijke leningen zijn ook nog voorwaarden meegenomen over de looptijd van de lening en de aanwezigheid van bijvoorbeeld uitgestelde termijnen, een slottermijn of voorstand. De 5-sterrenproducten zijn bij zowel de ProductRating Prijs als Voorwaarden op alfabetische volgorde gerangschikt.

### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

### 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Flexibel Hypotheek Krediet
- **DEFAM** Huiseigenaar Doorlopend Krediet Premium
- **Freo** Doorlopend Krediet



- **ABN AMRO** Flexibel Krediet
- **ABN AMRO** Flexibel Hypotheek Krediet
- **Freo** Doorlopend Krediet

*Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus- of malus'-factor. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl)*

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 'Voorwaarden'** 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](mailto:specialitem@moneyview.nl)

## 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

## 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **DEFAM** Huiseigenaar Persoonlijke Lening Premium
- **DEFAM** Persoonlijke Lening Premium
- **Freo** Persoonlijke Lening



- **ABN AMRO** Persoonlijke Lening
- **ABN AMRO** Persoonlijke Lening bij overwaarde
- **Rabobank** Persoonlijke Lening

## ProductRatings **Toegelicht**

### Prijs

Wat betreft de ProductRating Prijs voor persoonlijke leningen heeft, vergeleken met vorig jaar, een kleine verandering plaatsgevonden. De Persoonlijke Lening van Freo en de Huiseigenaar Persoonlijke Lening Premium van DEFAM behalen wederom vijf sterren, maar dit jaar krijgt ook de 'gewone' Persoonlijke Lening van DEFAM vijf sterren. Het belangrijkste verschil tussen de twee persoonlijke leningen van DEFAM is dat de kredietaanvrager bij de DEFAM Huiseigenaar Persoonlijke Lening Premium in het bezit dient te zijn van een eigen woning. In tegenstelling tot de rentetarieven van de Persoonlijke Lening van Freo ( een 'flat rate'), zijn de tarieven van beide DEFAM-producten gebaseerd op rente naar risico, oftewel Risk Based Pricing. Voor Freo is het al de zesde keer op rij dat er vijf sterren zijn behaald op prijs.

Ook ten aanzien van de 'prijs' voor doorlopend krediet scoort Freo voor de zesde opeenvolgende keer vijf sterren. Daarnaast zijn er twee nieuwkomers in de prijzen gevallen, te weten het Huiseigenaar Doorlopend Krediet Premium van DEFAM en het Flexibel Hypotheek Krediet van ABN AMRO. Ook hier geldt dat de tarieven van DEFAM gebaseerd zijn op Risk Based Pricing. De tarieven van ABN AMRO en Freo betreffen flat rates.

### Voorwaarden

De producten die vijf sterren ontvangen op Voorwaarden zijn eveneens geen onbekenden. Zo is het wederom grootbank ABN AMRO die grossiert in 5-sterrenproducten. Zowel bij persoonlijke leningen als doorlopend krediet zijn twee van de drie 5-sterrenproducten afkomstig van ABN AMRO. Bij doorlopend krediet krijgen het Flexibel Hypotheek Krediet en het Flexibel Krediet van ABN AMRO al voor de vijfde keer op rij vijf sterren. Het Flexibel Krediet is een 'gewoon' doorlopend krediet, maar om in

aanmerking te komen voor het Flexibel Hypotheek Krediet moet de consument een eigen woning bezitten die als onderpand kan dienen. Het derde 5-sterrenproduct is het Doorlopend Krediet van Freo. Voor het eerst krijgt daarmee een product binnen de categorie consumptief krediet vijf sterren op zowel Prijs als Voorwaarden. De 5-sterrenproducten van ABN AMRO onderscheiden zich met name op het gebied van de hoge maximale aanvangsleeftijd, aflosvrije periode, het ontbreken van een minimum opnamebedrag en het feit dat een kredietpas wordt verstrekt waarmee kan worden opgenomen en betaald. Het product van Freo heeft vijf sterren ontvangen omdat het over de gehele linie bovengemiddeld scoort. Ten opzichte van een jaar geleden is het aantal doorlopende kredietproducten van grootbanken in de top-10, wat betreft de voorwaarden, iets afgenomen. Zo is dit jaar de helft afkomstig van grootbanken, terwijl dit vorig jaar nog zeven van de tien was.

Bij de ProductRating Voorwaarden voor persoonlijke leningen is hetzelfde beeld te zien als bij de doorlopende kredieten. ABN AMRO heeft ook hier twee 5-sterrenproducten, te weten de 'gewone' Persoonlijke Lening en de Persoonlijke Lening bij overwaarde. Het grootste verschil tussen deze twee producten is de eis dat de consument in het bezit moet zijn van een eigen woning met een overwaarde van minimaal € 10.000,-. Het derde 5-sterrenproduct is de Persoonlijke Lening van Rabobank. De 5-sterrenproducten bij persoonlijke leningen onderscheiden zich met name op het gebied van de lage minimale kredietlimiet, de maximale leeftijd op einddatum en de standaard aanwezigheid van een overlijdensdekking. Ook bij persoonlijke leningen is het aandeel van de producten van grootbanken in de top-10, wat betreft de voorwaarden, gedaald. Terwijl vorig jaar nog acht van de tien producten bij een grootbank vandaan kwamen, zijn het er dit jaar nog zes.

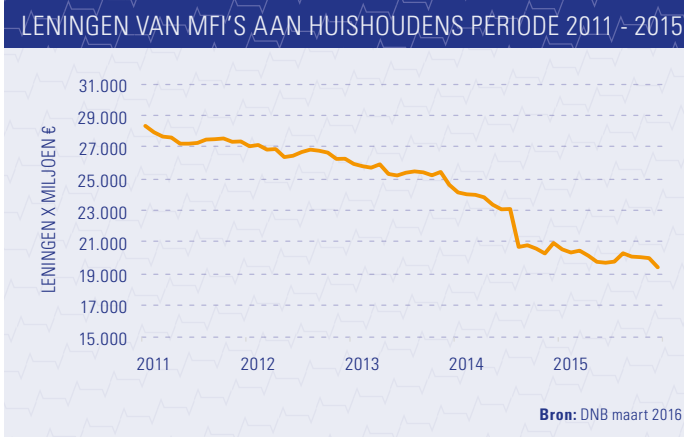
## Marktcijfers

Volgens cijfers van De Nederlandsche Bank (DNB) was eind 2015 door Monetaire Financiële Instellingen (MFI's) in totaal voor € 19,43 miljard krediet verstrekt aan de sector huishoudens. Deze sector omvat volgens DNB zowel natuurlijke personen alsmede verenigingen en stichtingen zonder zakelijk doel. Een jaar eerder bedroeg het totaal uitstaande bedrag aan de sector huishoudens nog bijna € 21,- miljard, een daling derhalve van 7,3% ten opzichte van eind december 2014. Indien wordt gekeken naar het gemiddelde bedrag

dat maandelijks door MFI's is uitgeleend aan huishoudens in 2015, dan komt dit uit op iets meer dan € 20,- miljard. Vergeleken met 2014 is het gemiddelde bedrag in 2015 met ruim 10,5% gedaald. Mede door de economische crisis heeft de afgelopen jaren een daling van de hoeveelheid uitgeleend krediet plaatsgevonden. In de figuur bovenaan pagina 3 is deze dalende trend duidelijk terug te zien. Zo is het gemiddeld uitstaande bedrag aan de sector huishoudens met bijna 30% gedaald in de afgelopen 5 jaar.

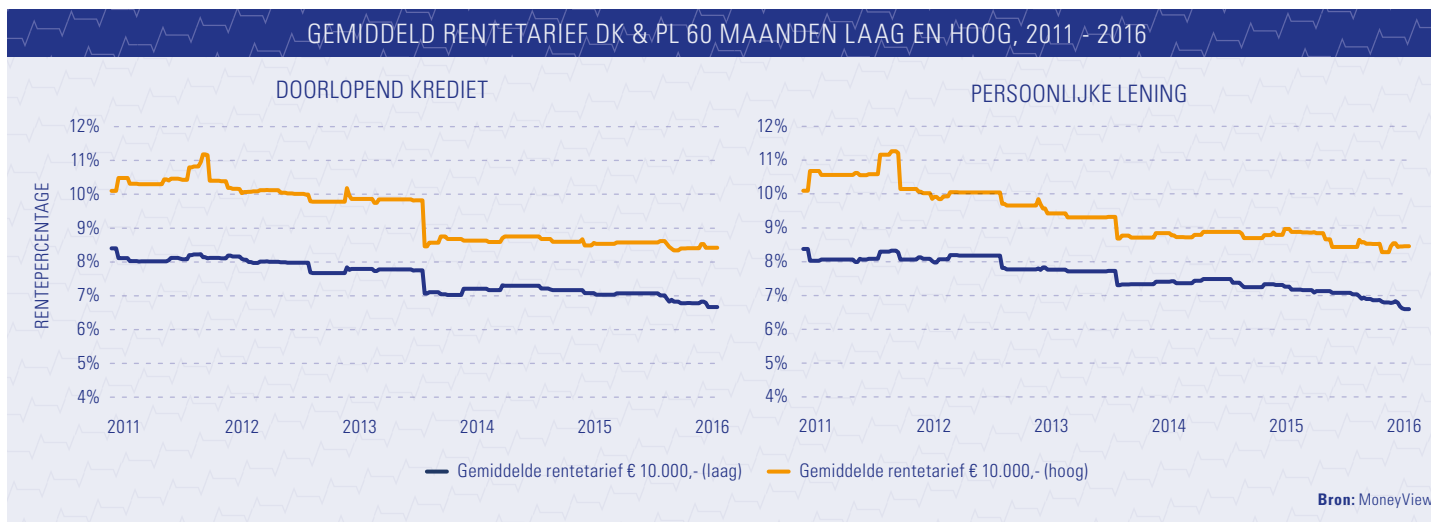
Net als bij de leningen van MFI's aan huishoudens, is een dalende trend zichtbaar in de gemiddelde tarieven die klanten aan MFI's moeten betalen voor consumptief krediet. In de onderstaande twee figuren is voor persoonlijke leningen en doorlopende kredieten het gemiddelde rentepercentage weergegeven over de afgelopen vijf jaar. Omdat er partijen zijn die de rente naar risico hanteren (Risk Based Pricing), is zowel gekeken naar de laagste als de hoogste tarieven die bij aanbieders moeten worden betaald voor een lening. Er is gekozen voor een te lenen bedrag van € 10.000,-. Bij de persoonlijke lening betreft het een lening met een looptijd van 60 maanden. Beide figuren laten een eenduidig beeld zien, een dalende trend met een breuk rond september 2013. Deze breuk, die zowel bij het lage als het hoge gemiddelde rentetarief zichtbaar is, wordt grotendeels veroorzaakt door het feit dat Crédit Agricole Consumer Finance toentertijd een vereenvoudiging van het productassortiment heeft doorgevoerd. Een aantal labels met relatief hoge tarieven is toen van de markt gehaald. Vooral bij het gemiddelde rentetarief bij doorlopend krediet heeft dit een flinke impact gehad.

Bij zowel doorlopend krediet als persoonlijke leningen bedraagt de spread tussen de lage en hoge tarieven in de onderzochte periode ongeveer 4,5%. Voor doorlopend krediet geldt dat in week 41 en 42 van 2011 het hoogtepunt van (net boven) 11% wordt bereikt. Bij de persoonlijke lening ligt dit hoogtepunt (ook net boven 11%) in de weken 35 tot en met 43 van dat jaar. De stijging van de tarieven in 2011 is het gevolg van een kortstondige stijging van de ECB-rente eerder in dat jaar. Uitschieters bij beide kredietvormen in de genoemde periodes waren onder andere de labels van Crédit Agricole: De IJssel, Finata, IDM Financiering, Mahuko en Voordeelbank. Een aantal



producten van deze labels hanteerde tarieven van maar liefst 16%. De betreffende labels zijn inmiddels opgeheven.

Ten opzichte van de genoemde periode in 2011 zijn de rentetarieven inmiddels behoorlijk gedaald. Zo ligt de gemiddelde laagste rente voor een doorlopend krediet momenteel net onder 7% en zijn partijen die een rentepercentage bieden van boven 10% eerder uitzondering dan regel. Bij de persoonlijke lening geldt dat momenteel nog maar  n kredietverstrekker tarieven kent boven 10%, terwijl dat in week 35 tot en met 43 van 2011 gold voor meer dan helft van de aangeboden persoonlijke leningen.

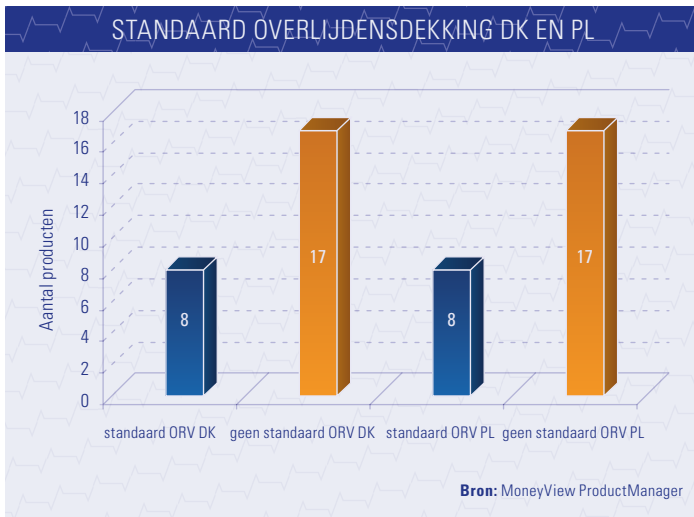


## Productvoorwaarden *Toegelicht*

### Standaard overlijdensrisicoverzekering

Een overlijdensrisicoverzekering (ORV) wordt in de regel gesloten om te voorkomen dat de (rest)schuld van een lening bij nabestaanden terecht komt. Er wordt een bedrag verzekerd en maandelijks een premie betaald voor een afgesproken periode. In geval van overlijden krijgen nabestaanden het van tevoren afgesproken bedrag uitgekeerd op het moment dat de verzekerde voor een bepaalde datum komt te overlijden. Met de uitkering wordt de lening alsnog afgelost. Een ORV kan los worden gesloten al naar gelang een verzekerde dit nodig vindt. Het kan echter ook voorkomen dat dit verplicht is gesteld door een aanbieder bij het afsluiten van een specifiek product. Een goed voorbeeld hiervan is een hypotheek. Bij het kopen van een woning is het gebruikelijk dat een ORV wordt afgesloten, vaak is dit zelfs verplicht. Hypotheekverstrekkers willen namelijk zekerheid dat (een deel van) de schuld alsnog wordt afgelost als de woningbezitter voor het einde van de looptijd komt te overlijden. Ook met betrekking tot het verstrekken van consumptief krediet willen aanbieders deze zekerheid. Om dit risico voor een lening af te dekken, zijn er in principe twee mogelijkheden, namelijk een gelijkblijvende ORV en een (annuïtair) dalende ORV.

Zoals de naam al doet vermoeden, zal bij een gelijkblijvende ORV het uit te keren bedrag gelijk blijven gedurende de looptijd en voor de (annuïtair) dalende ORV geldt dat het uit te keren bedrag tijdens de looptijd daalt. Aangezien bij een gelijkblijvende ORV het verzekerde bedrag vast staat tijdens de gehele looptijd, leent deze vorm zich goed voor het doorlopend krediet. Het is bij deze kredietvorm immers mogelijk om reeds afgeloste bedragen weer op te nemen. Hierdoor is de schuld niet op elk moment even hoog. Door het verzekerde bedrag gelijk te stellen aan het totale kredietbedrag (overeengekomen limiet) is in elk geval genoeg verzekerd en zal bij overlijden de schuld te allen tijde kunnen worden afgelost. De (annuïtair) dalende ORV leent zich juist beter voor de persoonlijke lening. Doordat bij een persoonlijke lening, naast het betalen van rente, maandelijks een deel van de lening wordt afgelost, zal het geleende bedrag steeds verder dalen naarmate de looptijd van de lening toeneemt. Aangezien de dekking van een (annuïtair) dalende ORV ook daalt tijdens de looptijd, sluit dit dus goed aan bij een persoonlijke lening.



Het blijkt dat bij iets minder dan eenderde van de producten een standaard overlijdensdekking is inbegrepen. De persoonlijke leningen en doorlopende kredieten waarbij dit het geval is, worden allemaal aangeboden door de grootbanken (ABN AMRO, ING, Rabobank en SNS). De enige uitzondering hierop is het Doorlopend Krediet Senioren van InterBank. De reden hiervoor is gelegen in het feit dat dit product alleen is aan te vragen door kredietnemers van 60 tot en met 65 jaar. Aangezien de kans op overlijden in deze categorie kredietnemers groter is dan bij standaard kredietproducten, heeft InterBank dit risico afgedekt door standaard een overlijdensdekking op te nemen in het product. Een reden om geen standaard overlijdensdekking op te nemen in een kredietproduct kan door het intermediair zijn ingegeven. Ze willen de verzekering graag apart afsluiten, eventueel samen met een verzekering tegen arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid.

## Kwijtschelden schuld

Wanneer een overlijdensdekking aanwezig is, kan de kredietverstrekker de openstaande schuld kwijtschelden waardoor de lening komt te vervallen. Kwijtschelding wil overigens niet per definitie zeggen dat de gehele schuld vervalt. Het is namelijk ook mogelijk dat slechts tot een bepaald maximum wordt kwijtgescholden. Van de 16 kredieten met een standaard overlijdensdekking wordt bij 5 producten slechts tot een bepaald maximum kwijtgescholden. Bij de overige 11 producten wordt in principe de restschuld kwijtgescholden, waarbij 1 aanbieder achterstallige termijnbedragen niet kwijtscheldt.

Voordat tot kwijtschelding van de openstaande schuld wordt overgegaan door de kredietverstrekker, moet veelal wel een bepaalde termijn zijn verstreken. Van de 16 kredietproducten met een standaard overlijdensdekking geldt bij 3 producten dat de kwijtschelding bij overlijden direct van kracht is bij het afsluiten van het krediet. Voor de overige 13 kredietproducten geldt dat kwijtschelding pas plaatsvindt nadat een termijn van 6 maanden is verstreken na ondertekening van de overeenkomst. De producten waarbij (een deel van) de schuld wordt kwijtgescholden bij overlijden zijn voornamelijk afkomstig van grootbanken. Indirect wordt voor de overlijdensdekking en dus ook de kwijtschelding natuurlijk wel betaald. De kosten voor deze dekking zijn veelal doorberekend in de rentetarieven. Zo liggen de tarieven van producten inclusief standaard overlijdensdekking beduidend hoger dan producten waarbij niet een standaard overlijdensdekking is inbegrepen.

Naast kwijtschelding bij overlijden zijn er andere impactvolle gebeurtenissen waarbij de kredietverstrekker kan besluiten om (een deel van) de schuld kwijt te schelden. Voorbeelden van deze impactvolle situaties zijn arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of ziekte. Hoewel in het verleden bij een enkele partij nog werd kwijtgescholden bij een impactvolle gebeurtenis, worden momenteel geen producten meer aangeboden waarbij aanbieders (een deel van) de schuld kwijtschelden in het geval arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of ziekte aan de orde is. De klant kan in dit geval zelf kiezen hier een verzekering voor te sluiten.



## 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*

APRIL: **REISVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reisverzekeringen](#)

MEI: **SPAREN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Sparen](#)

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 'Voorwaarden'** 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