



Uitleg kredietvormen



- Persoonlijke lening
- Huurkoop/financial lease
- Flitskrediet
- Doorlopend krediet
- WOZ-krediet
- Rood staan

Aflopende kredieten

Een aflopend krediet is een krediet waarbij u iedere maand een vast bedrag betaalt. Dit bedrag bestaat uit een deel aflossing en een deel rente. Tijdens de looptijd verandert geleidelijk de verdeling van de rente en aflossing. In het begin bestaat het grootste deel uit rente en een klein deel uit aflossing. Naarmate de looptijd vordert, wordt een steeds groter deel van dit maandbedrag gebruikt voor aflossing en dus een kleiner deel voor rentebetalingen.



Voordelen

- U weet waar u aan toe bent dankzij de vaste termijnbedragen en de vaste looptijd;
- Aan het einde van de looptijd heeft u het volledige krediet afgelost.

Nadelen

- Het rentepercentage ligt vaak hoger dan bij doorlopende kredieten;
- Als u tijdens de looptijd extra wilt aflossen, dan zijn daar vaak voorwaarden aan verbonden.

Kredietvormen die aflopen zijn de persoonlijke lening, huurkoop en het flitskrediet.

Persoonlijke lening

Met een persoonlijke lening leent u een vast bedrag. U beschikt in één keer over het gewenste bedrag. Dit bedrag lost u af in gelijke termijnbedragen over een vaste looptijd.

Het rentepercentage wordt bij een

persoonlijke lening aan het begin van de looptijd vastgesteld en blijft ongewijzigd gedurende de looptijd van de lening. Als de marktrente stijgt, merkt u daar dus niets van. Andersom werkt het helaas ook zo: als de marktrente daalt, blijft de rente die u betaalt even hoog.

Een persoonlijke lening is vooral geschikt voor de aanschaf van duurzame producten zoals een auto, meubels of apparatuur.

Tip

Stem de aflossingstermijn van uw lening af op de gebruiksduur van het object dat u wilt aanschaffen. Wilt u bijvoorbeeld een (gebruikte) auto kopen en wilt u die over drie jaar weer vervangen? Dan kunt u het beste kiezen voor een aflossingstermijn van drie jaar (indien mogelijk).

Huurkoop/financial lease

Bij huurkoop wordt u niet meteen eigenaar van het product dat u koopt. Als u bijvoorbeeld een auto aanschaft op basis van huurkoop, dan bent u pas eigenaar als u de koopsom heeft afbetaald. U mag de auto wel gebruiken. Gedurende de looptijd betaalt u de lening in een aantal vaste termijnen terug.

Huurkoop wordt in de zakelijke markt ook wel onder de naam financial lease aangeboden. Hiermee kunnen ondernemers grote investeringen doen, zonder dat daarbij de liquiditeitspositie van hun bedrijf wordt aangetast. De ondernemer behoudt zo zijn kredietfaciliteit voor andere uitgaven.

Financial lease is geschikt om duurzame bedrijfsmiddelen zoals een auto of computer te leasen.

Flitskrediet

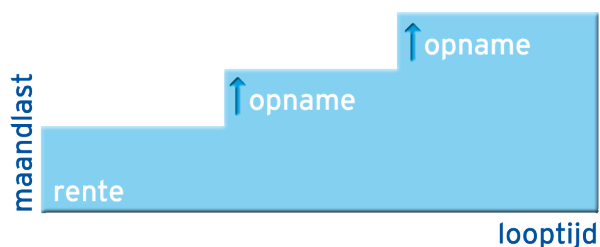
Met een flitskrediet (of een minilening)



kunt u een relatief klein bedrag lenen. Deze lening moet u dan bijvoorbeeld binnen 2 weken weer terug betalen. De rentekosten zijn echter heel hoog ten opzichte van het bedrag dat u leent en de looptijd van de lening. Rood staan is vaak vele malen voordeliger dan het afsluiten van een flitskrediet.

Kredieten zonder vaste einddatum

Dit zijn kredieten waarbij u rente en aflossing betaalt, maar waarvan niet duidelijk vooraf vaststaat wanneer deze afloopt.



Voordelen

- U kunt afgeloste bedragen weer opnemen;
- U mag boetevrij aflossen;
- De rente die u betaalt, is veelal lager dan de rente die u betaalt bij een aflopend krediet;
- U betaalt alleen rente over het opgenomen bedrag.

Nadeel

- Doordat u de afgeloste bedragen ook weer boetevrij mag opnemen, is de werkelijke looptijd moeilijk te bepalen.

Kredietvormen zonder vaste einddatum zijn het doorlopend krediet, het WOZ-krediet en rood staan.

Doorlopend krediet

Bij deze kredietvorm kunt u tot een afgesproken kredietplafond geld opnemen. U hoeft niet het hele bedrag in één keer op te nemen. Heeft u het plafond bereikt en daarna weer wat afgelost, dan kunt u weer geld lenen tot aan het kredietplafond.

U betaalt per maand een vast bedrag dat doorgaans tussen de 2% en 3% van het kredietplafond of het uitstaande saldo ligt. Dit bedrag bestaat uit rente en aflossing. Welk deel van dat bedrag aflossing is en welk deel rente, hangt af van de rentestand op dat moment. Wanneer de rente stijgt, blijft de maandtermijn in principe onveranderd, maar de aflossing duurt dan wel langer. Een doorlopend krediet is geschikt voor u als u (tijdelijk) extra financiële ruimte nodig heeft, maar nog niet precies weet

hoeveel geld u nodig heeft.

Overige vormen van doorlopend krediet zijn:

- Creditcard
- Kaartkrediet (zoals een winkelpas)
- Postorderkrediet

Meestal betaalt u voor een kaart- of een postorderkrediet een hogere rente dan bij een doorlopend krediet.

WOZ-krediet

Het WOZ-krediet is een variant van het doorlopend krediet en is speciaal voor huiseigenaren. Wanneer de WOZ-waarde van uw huis hoger is dan de hoogte van uw hypotheek of hypotheek, dan kunt u dit verschil opnemen met het WOZ-krediet. Tot een afgesproken kredietplafond kunt u geld opnemen

Met de volgende formule kunt u globaal berekenen hoeveel u kunt lenen: 150% van de WOZ-waarde +/- hypotheekinschrijving(en)

Een WOZ-krediet is vaak voordeliger dan een tweede hypotheek, omdat u dit product kunt afsluiten zonder dat u naar de notaris gaat of een extra hypotheek neemt.

Tip

Als u het kredietbedrag gebruikt voor de aankoop, verbetering of het onderhoud van uw koopwoning, dan kunt u de rente waarschijnlijk aftrekken van de belasting. Dit is afhankelijk van de fiscale voorwaarden.

Rood staan

Als u rood staat, heeft u meer geld van uw bankrekening gebruikt, dan u heeft. U kunt vaak tot een bepaald bedrag rood staan op uw rekening, bijvoorbeeld tot € 1.000,- of € 2.500,-. De rente verschilt per bank.

Tijdelijk rood staan is een oplossing voor het overbruggen van kortstondige tekorten. Als u vaak rood staat, kan het afsluiten van een doorlopend krediet of een persoonlijke lening een beter alternatief zijn. In veel gevallen is het rentepercentage van deze leningen lager.

Voor meer informatie over de verschillende kredietvormen kunt u ook terecht op de website van de AFM.



www.afm.nl

Risico's afdekken

Bij het afsluiten van een krediet gaat u een financiële verplichting aan. U kunt daarom overwegen om een verzekering af te sluiten voor het geval u de lening niet meer kunt aflossen. Dat kan als u arbeidsongeschikt of werkloos raakt. U kunt ook een overlijdensrisicoverzekering afsluiten, zodat uw nabestaanden niet blijven zitten met een krediet dat u nog niet heeft afbetaald.

U mag zelf bepalen of u zo'n verzekering afsluit. Als u besluit om een verzekering af te sluiten, dan kan dat bij de aanbieder van het krediet, maar ook bij een andere aanbieder. Uw financieel adviseur kan u hierover meer vertellen.

