



Draagkrachtnormen Keurmerk Private Lease 2022

Om te toetsen of de lasten van een private leasecontract door de consument gedragen kunnen worden, hanteert de Deelnemer bij de beoordeling van de financiële positie van de consument de draagkrachtnormen van de Stichting Keurmerk Private Lease. Deze draagkrachtnormen zijn afgeleid van de leennormen voor Consumptief Krediet – zoals deze door de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) tot 1-1-2021 werden gehanteerd. Deze geïndexeerde versie is geldig **vanaf 1 januari 2022**.

De draagkrachtnorm is het bedrag dat de consument, na aftrek van vaste lasten, te allen tijde voor levensonderhoud beschikbaar moet hebben. Er wordt hierbij onderscheid gemaakt tussen de situaties waarbij het inkomen wordt bepaald inclusief of exclusief toeslagen en vakantiegeld (de keuze is afhankelijk van de bij de aanvraag verkregen informatie).

De basisnormen en de minimumnormen die gehanteerd moeten worden voor de hogere inkomens, zijn opgenomen in de onderstaande tabel. De te hanteren normbedragen zijn afhankelijk van de levenssituatie en worden jaarlijks aangepast.

Basisnormen per 1 januari 2022 (alle bedragen per maand):

	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Gehuwd/ Samenwonend	Gehuwd/ Samenwonend met kinderen
Basisnorm incl.	€ 1.003	€ 1.777	€ 1.588	€ 1.986
Basisnorm excl. alle toeslagen	€ 847	€ 940	€ 1.313	€ 1.302
Aanvullende opslag (nieuw)	€ 42	€ 235	€ 124	€ 254

Minimumnorm hogere inkomens

> € 3.499 incl.*	€ 1.363	€ 2.021	€ 1.861	€ 2.199
> € 3.104 excl.*		€ 1.483		€ 1.810
> € 3.285 excl.*	€ 1.239		€ 1.717	

Norm woonlast	€ 238	€ 238	€ 238	€ 238
---------------	-------	-------	-------	-------

* vakantiegeld en evt. toeslagen

Voor de 'draagkrachtnorm exclusief toeslagen en vakantiegeld' wordt per levenssituatie - bovenop de bekende vaststelling van de draagkrachtnorm - een aanvullende opslag gehanteerd (zie bovenstaande tabel); de aanvullende opslag is niet van toepassing voor de 'inclusief-berekening'.

Draagkrachtnorm = basisnorm + 15%*(netto inkomen – norm woonlast – basisnorm) + aanvullende opslag

Voor de hogere inkomens zijn minimaal te hanteren draagkrachtnormen vastgesteld. Deze zijn mede afhankelijk van de wijze waarop toeslagen en vakantiegeld worden meegenomen in het inkomen.

Noot: Voor inkomens die hoger liggen dan de in tabel genoemde grensinkomens mogen "afgetopte" draagkrachtnormen worden gehanteerd. De draagkrachtnorm bedraagt dan het bedrag dat in de tabel is genoemd onder "Minimumnorm".

Onder netto inkomen, als gebruik wordt gemaakt van de 'exclusief' basisnormen (roze balk in de tabel), wordt verstaan het netto maandelijkse inkomen op basis van een kalendermaand, waarin **niet** worden meegenomen zorgtoeslag, vakantiegeld, kinderbijslag, reiskostenvergoedingen, tegemoetkoming schoolkosten en belastingteruggaaf ziektekosten/TBU.

Onder **vaste lasten** worden ten minste verstaan de werkelijke **woonlasten** (de werkelijke maandlast voor huurders en de netto maandlast op basis van de uitgewerkte fictie in het geval van huiseigenaren), **overige lasten** en lopende **financieringslasten**.

Woonlasten

In geval van een koopwoning met een hypothecaire financiering wordt bij de vaststelling van de fictieve netto woonlasten uitgegaan van een fictieve belastingteruggaaf die afhankelijk is van de hoogte van het (gezamenlijke) bruto inkomen van de aanvrager(s).

- bij (gezamenlijke) inkomens vanaf 1,5 x modaal (= € 4.051 bruto per maand excl. vakantiegeld) mag worden gerekend met een belastingvoordeel van 15% op de bruto woonlasten.
- bij de lagere inkomens wordt uitgegaan van een belastingvoordeel van 10%.

Voor de omrekening tussen bruto en netto inkomen geldt onderstaande tabel:

	excl. vakantiegeld		incl. vakantiegeld	
	bruto	netto	bruto	netto
Inkomen 1 aanvrager	€ 4.051	= € 2.828	€ 4.375	= € 2.992
Inkomen 2 aanvragers	€ 4.051	= € 3.502	€ 4.375	= € 3.686

Als de berekening leidt tot een fictieve netto maandlast van minder dan € 350, dan wordt een maandlast van € 350 gehanteerd.

Als de bruto hypotheeklast minder bedraagt dan € 350, dan wordt het bruto bedrag als maandlast gehanteerd.

Onder **bruto woonlasten** van een woningfinanciering worden verstaan:

- te betalen rente;
- contractuele aflossingen;
- contractuele betalingen van premie/inleg voor (een) aan de woningfinanciering gekoppelde kapitaalverzekering(en), dan wel spaar- en/of beleggingsrekening(en);
- erfpachtcanon/retributie/liggelden bij woonboten.

De eventuele premie voor een overlijdensrisicoverzekering behoeft niet in aanmerking te worden genomen als onderdeel van de bruto maandlasten.

De Deelnemer mag bij het vaststellen van de woonlasten van een huiseigenaar ook uitgaan van de **werkelijke netto lasten** per maand. Als hiervoor wordt gekozen, dan dient op adequate wijze rekening te worden gehouden met (mogelijk) stijgende netto hypotheeklasten gedurende de looptijd van het private leasecontract.

Voorbeelden

- Een consument met een inkomen > 1,5* modaal heeft een maandelijkse bruto hypotheeklast van € 800. Voor deze consument mag met een belastingvoordeel van 15% worden gerekend. De fictieve netto hypotheeklast bedraagt € 680.
- Een consument met een inkomen < 1,5* modaal heeft een maandelijkse bruto hypotheeklast van € 360. Op basis van een fictief belastingvoordeel van 10% zou een netto maandlast van € 324, hetgeen lager is dan de minimale fictieve netto maandlast van € 350. In deze situatie dient een bedrag van € 350 te worden gehanteerd.
- Een consument met een inkomen > 1,5* modaal heeft een bruto hypotheeklast van € 320. In deze situatie dient een bedrag van € 320 als fictieve netto woonlast te worden gehanteerd.

Overige lasten

De overige vaste lasten maken doorgaans deel uit van het pakket voor levensonderhoud dat het Nibud hanteert. Lasten die daarin niet zijn opgenomen en niet bij elke consument voorkomen, zijn bijvoorbeeld extra ziektekosten, hoge energielasten, kinderopvang of pensioenverplichtingen en alimentatie. Het is aan de Deelnemer om daar invulling aan te geven.

Financieringslasten

Bij de beoordeling van de lopende financieringslasten van de consument gaat de Deelnemer uit van een maandelijkse last van ten minste 2% van het totale kredietbedrag bij lopende Doorlopende Kredieten of bij Roodstanden op betaalrekeningen. Bij Aflopende Kredieten en Private Lease kan de Deelnemer uitgaan van een maandelijkse last van 2% van de kredietsom.

Registratie van private lease

Tot 1-4-2022 wordt de verplichting uit hoofde van een private leaseovereenkomst in het Centraal Krediet Informatiesysteem van Stichting BKR (CKI) geregistreerd op basis van 65% van de som van de maandtermijnen. Nieuwe overeenkomsten vanaf 1-4-2022 worden geregistreerd op basis van 100%. Bij de toepassing van deze draagkrachtnormen wordt gerekend met 65% van het termijnbedrag.

Verificatie

De Deelnemer dient de hoogte van het inkomen en de woonlasten te verifiëren.

Toelichting:

De beoordeling van de draagkracht van de consument is als volgt:

De Deelnemer stelt vast of bij de beoordeling van de draagkracht gebruik wordt gemaakt van het inkomen van de aanvrager(s) **inclusief** of **exclusief** toeslagen en vakantiegeld. Onderstaande voorbeelden zijn uitgewerkt op basis van het inkomensbegrip '**exclusief toeslagen**'.

Rekenvoorbeeld 1:

Leefsituatie	:	Alleenstaand	→	Basisnorm € 847*
Netto inkomen	:	€ 2.500		
Woonlasten	:	€ 800		
Kredietlimiet	:	€ 15.000	→	financieringslasten € 300 (obv 2%)
Overige lasten	:	geen		

(* uitgaande van inkomen exclusief toeslagen en vakantiegeld)

Zoals eerder vastgesteld, bedraagt de basisnorm voor deze aanvrager € 847.

De basisnorm wordt aangevuld met: 15% * (Netto Inkomen – Norm woonlast – Basisnorm),
oftewel 15%*(€ 2.500 – € 238- € 847) = € 212.

Tenslotte dient een aanvullende opslag te worden gehanteerd van € 42.

De draagkrachtnorm – dus de minimaal benodigde ruimte - voor deze aanvrager bedraagt: **€ 1.101** (€ 847 + € 212 + € 42).

Netto inkomen		€ 2.500
Woonlasten	€ 800	
Financieringslasten	€ 300	
Draagkrachtnorm (t.b.v. levensonderhoud)	<u>€ 1.101</u>	
		€ 2.201 -/-
Vrije ruimte		<u>€ 299</u>

*De ruimte voor aanvullende verplichtingen van de aanvrager wordt bepaald door op het netto-inkomen (€ 2.500) de woonlasten (€ 800), de financieringslasten (€ 300) en de draagkrachtnorm (€ 1.101) in mindering te brengen. Deze aanvrager heeft derhalve een ruimte van **€ 299 per maand** om nieuwe verplichtingen aan te gaan*

De leasetermijn (incl. BTW) mag maximaal **€ 460** per maand bedragen (want € 460 * 65% = € 299).

Rekenvoorbeeld 2:

Leefsituatie	:	Gehuwd met kinderen →	Basisnorm € 1.302*
Netto inkomen	:	€ 3.000	
Woonlasten	:	€ 800	
Kredietlimiet	:	€ 10.000 →	financieringslasten € 200 (obv 2%)
Overige lasten	:	geen	

(* uitgaande van inkomen exclusief toeslagen en vakantiegeld)

Zoals eerder vastgesteld, bedraagt de basisnorm voor deze aanvrager € 1.302.

De basisnorm wordt aangevuld met: 15% * (Netto Inkomen – Norm woonlast – Basisnorm),
oftewel 15% * (€ 3.000 – € 238 - € 1.302) = € 219.

Tenslotte dient een aanvullende opslag te worden gehanteerd van € 254.

De draagkrachtnorm – dus de minimaal benodigde ruimte - voor deze aanvrager bedraagt: **€ 1.775** (€ 1.302 + € 219 + € 254).

Netto inkomen		€ 3.000
Woonlasten	€ 800	
Financieringslasten	€ 200	
Draagkrachtnorm (t.b.v. levensonderhoud)	<u>€ 1.775</u>	
		€ 2.775 -/-
Vrije ruimte		<u>€ 225</u>

Op basis van de draagkrachttoets is de vrije ruimte € 225 en kan een contract worden aangeboden met een termijnbedrag tot maximaal **€ 346** per maand.

Onderstaande tabel geeft op basis van 2 voorbeelden inzicht in de draagkrachtnorm, de vrije ruimte en de maximale leasetermijn voor de verschillende leefsituaties bij gelijk inkomen en vaste lasten:

Leefsituatie	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Gehuwd/ Samenwonend	Gehuwd/ Samenwonend met kinderen
basisnorm excl	€ 847	€ 940	€ 1.313	€ 1.302
aanvullende opslag	€ 42	€ 235	€ 124	€ 254
minimumnorm inkomens				
≥ € 3.104 excl		€ 1.483		€ 1.810
≥ € 3.285 excl	€ 1.239		€ 1.717	
norm woonlast	€ 238	€ 238	€ 238	€ 238
Voorbeeld 1:				
inkomen (excl.)	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500
woonlasten	€ 800	€ 800	€ 800	€ 800
vaste lasten	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300
draagkrachtnorm	€ 1.101	€ 1.373	€ 1.579	€ 1.700
vrije ruimte	€ 299	€ 27	€ (179)	€ (300)
max. leasetermijn	€ 460	€ 42	nihil	nihil
Voorbeeld 2:				
inkomen (excl.)	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000
woonlasten	€ 800	€ 800	€ 800	€ 800
vaste lasten	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300
draagkrachtnorm	€ 1.176	€ 1.448	€ 1.654	€ 1.775
vrije ruimte	€ 724	€ 452	€ 246	€ 125
max. leasetermijn	€ 1.114	€ 695	€ 378	€ 192

*Maximale leasetermijn x 65% = benodigde vrije ruimte