

Draagkrachtnormen Keurmerk Private Lease 2018-2019

Om te toetsen of de lasten van een Private Lease contract 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 inhoudelijk gelijk aan de leennormen voor Consumptief Krediet – o.a. gehanteerd door de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) - en worden gebaseerd op de minimum voorbeeldbegrotingen, zoals die jaarlijks worden vastgesteld door het NIBUD.

De draagkrachtnormen worden jaarlijks vastgesteld. Deze versie is geldig **vanaf 1 juni 2018**.

De draagkrachtnorm is het bedrag dat de consument, na aftrek van vaste lasten, te allen tijde voor levensonderhoud beschikbaar moet hebben. De draagkrachtnorm bestaat uit de basisnorm plus 15% van: het netto inkomen minus de basishuur, minus de basisnorm. 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 leefsituatie en worden jaarlijks aangepast.

Basisnormen per 1 juni 2018 (alle bedragen per maand):

	Alleenstaand	Alleenstaand met kinderen	Gehuwd/ Samenwonend	Gehuwd/ Samenwonend met kinderen
Basisnorm incl.	€ 947	€ 1.679	€ 1.504	€ 1.867
Basisnorm excl. alle toeslagen	€ 803	€ 903	€ 1.257	€ 1.246

Minimumnorm inkomens

> € 3.421 incl.*	€ 1.284	€ 1.907	€ 1.757	€ 2.066
> € 3.046 excl.*		€ 1.191		€ 1.482
> € 3.212 excl.*	€ 1.131		€ 1.516	

Norm woonlast	€ 225	€ 225	€ 225	€ 225
---------------	-------	-------	-------	-------

* vakantiegeld en evt. toeslagen

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 maandelijks 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 om de fictieve netto woonlasten vast te stellen uitgegaan van een fictieve belastingteruggaaf, die afhankelijk is van de hoogte van het (gezamenlijke) bruto inkomen van de aanvrager(s).

- bij (gezamenlijke) inkomens vanaf 2 x modaal (€ 5.787 bruto per maand) mag gerekend worden met een belastingvoordeel van 30% op de bruto woonlasten.
- bij de lagere inkomens mag worden uitgegaan van een belastingvoordeel van 25% op de bruto woonlasten.

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 **netto lasten** per maand van de woningfinanciering op basis van een annuïtair aflossingsschema van het bedrag van de (resterende) woningfinanciering berekend over een periode van 30 jaren, op basis van de Gedragscode Hypothecaire Financieringen.

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

Het termijnbedrag voor operational lease bevat – naast de financieringscomponent – ook de vaste servicecomponenten. Omwille van gelijke behandeling tussen financieringsvormen wordt voor private lease alleen de financieringscomponent in CKI geregistreerd. Op basis van onderzoek is gekozen voor een afslag van 35% van de som van de termijnbedragen. Bij de toepassing van de draagkrachtnorm wordt ook gerekend met 65 % (100% minus 35%) van het termijnbedrag.

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. Op basis van de leefsituatie van de aanvrager(s) en het gehanteerde inkomensbegrip (exclusief of inclusief toeslagen en vakantiegeld) wordt de basisnorm bepaald zoals opgenomen in de tabel.

Rekenvoorbeeld 1:

Leefsituatie	:	Alleenstaand	→	Basisnorm € 803*
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 € 803.

De basisnorm wordt aangevuld met: 15% * (Netto Inkomen – Norm woonlast – Basisnorm),
oftewel 15%*(€ 2.500 – € 225 - € 803) = € 221.

De draagkrachtnorm – dus de minimaal benodigde ruimte - voor deze aanvrager bedraagt: **€ 1.024** (€ 803 + € 221).

Netto inkomen		€ 2.500
Woonlasten	€ 800	
Financieringslasten	€ 300	
Draagkrachtnorm (t.b.v. levensonderhoud)	<u>€ 1.024</u>	
		<u>€ 2.124 -/-</u>
Vrije ruimte		€ 376

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 (€ 1.024) in mindering te brengen. Deze aanvrager heeft derhalve een ruimte van **€ 376 per maand** om nieuwe verplichtingen aan te gaan

Voor zover de financiële component van het aangevraagde private leasecontract lager is dan € 376 per maand, kan het contract op basis van de draagkrachttoets worden aangeboden.

De totale leasetermijn (incl. BTW) mag **€ 578** per maand bedragen (want € 586 * 65% = € 376).

Rekenvoorbeeld 2:

Leefsituatie	:	Gehuwd met kinderen		
Netto inkomen	:	€ 2.500	→	Basisnorm € 1.246*
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 € 1.246.

De basisnorm wordt aangevuld met: 15% * (Netto Inkomen – Norm woonlast – Basisnorm),
oftewel 15%*(€ 2.500 – € 225 - € 1.246) = € 154.

De draagkrachtnorm – dus de minimaal benodigde ruimte - voor deze aanvrager bedraagt: **€ 1.400** (€ 1.246 + € 154).

Netto inkomen		€ 2.500
Woonlasten	€ 800	
Financieringslasten	€ 300	
Draagkrachtnorm (t.b.v. levensonderhoud)	€ 1.400	
		€ 2.500 -/-
Vrije ruimte		€ 0

Op basis van de draagkrachttoets is de vrije ruimte nihil en kan er geen contract worden aangeboden.

Onderstaande tabel geeft 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	€ 803	€ 903	€ 1.257	€ 1.246
minimumnorm				
€ 3.368	€ 1.248	€ 1.907	€ 1.757	€ 2.066
€ 2.999	€ -	€ 1.191	€ -	€ 1.482
€ 3.162	€ 1.131	€ -	€ 1.516	€ -
norm woonlast	€ 225	€ 225	€ 225	€ 225
Voorbeeld 1:				
inkomen (excl.)	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500
woonlasten	€ 800	€ 800	€ 800	€ 800
vaste lasten	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300
draagkrachtnorm	€ 1.024	€ 1.109	€ 1.410	€ 1.400
Vrije ruimte	€ 376	€ 291	€ -10	€ -
Max. leasetermijn*	€ 578	€ 448	€ -	€ -

*Maximale leasetermijn x 65% = benodigde vrije ruimte