

**Voorbeeld 13 – Een voorbeeld ter verduidelijking van een kredietopening van bepaalde duur met minimale kapitaalflossingen en jaarlijkse vaste kaartkosten op te nemen in het JKP.**

Kredietopening van zes jaar met een kaart zoals bedoeld in bijlage 2 bij dit besluit; een kredietbedrag van 700 euro.

Jaarlijkse kaartkosten van 10 euro te betalen bij de eerste betalingstermijn van ieder jaar; de kredietovereenkomst bepaalt verder dat er geen jaarlijks terugkerende kaartkosten moeten betaald worden indien er gedurende een jaar geen krediet werd opgenomen.

De overeenkomst voorziet een maandelijkse minimale betaling van 8 % van het verschuldigd saldo in kapitaal en debetinteresten bedoeld in artikel 14, § 3, van dit besluit, desgevallend verhoogd met de kaartkosten, zonder dat het termijnbedrag, verminderd met de kaartkosten, lager mag zijn dan ofwel 25 euro ofwel het verschuldigd saldo.

De kredietovereenkomst bepaalt, overeenkomstig artikelen VII.78, § 2, 7° en VII.134, § 2, 7°, van het WER, dat de actuariel toegepaste jaarlijkse debetrentekoef van 10 % op jaarsbasis wordt berekend op het verschuldigd blijvend saldo rekening houdend met het werkelijke aantal dagen van kalendermaanden.

Elke vervaldag valt op dezelfde kalenderdag van de maand als de dag van het sluiten van de kredietovereenkomst.

Hetzelf, overeenkomstig artikel 3, § 2, derde lid van dit besluit, een verschil tussen de data die bij de berekening worden gebruikt van 1 of meerdere "gelijke" maanden.

Hetzelf, overeenkomstig de artikelen VII.78, § 2, 8° en VII.134, § 2, 8°, van het WER, een bepaling in de kredietovereenkomst dat voor de berekening van het JKP vertrokken werd van de veronderstelling dat het verschil tussen de data die bij de berekening worden gebruikt, uitgedrukt wordt in gelijke maanden van elk 30,41666 dagen.

Hetzelf gelijke maanden van 1 maand = 30,41666 dagen of  $365 * 1/12$ .

Hetzelf, uitsluitend voor de berekening van het JKP, een maandelijkse debetrentekoef van  $((1 + 10\%)^{1/12}) - 1 = 0,007974$  of 0,797 % in plaats van een debetrentekoef op basis van het gehele aantal kalenderdagen.

Hetzelf, de veronderstelling van artikel 4, § 3, derde lid, 1° van dit besluit van een volledige en onmiddellijke kredietopneming van 700 euro.

Hetzelf, de veronderstelling overeenkomstig artikel 4, § 2, 9° van dit besluit dat de kaartkosten van 10 euro, te betalen bij iedere eerste betalingstermijn van elk jaar, de jaarlijkse kaartkosten zijn voor de gehele duur van de kredietovereenkomst, ook indien deze kosten gedurende een beperkte termijn niet worden aangerekend.

Hetzelf, de veronderstelling van artikel 4, § 2, 6°, a) van dit besluit van 24 minimale maandelijkse betalingen, of een hypothetische terugbetalingstermijn van 24 maanden die de wettelijk maximale terugbetalingstermijn bedoeld in artikel 14, § 1, van dit besluit niet overschrijdt.

De maximale terugbetalingstermijn bedraagt in casu 29 maanden en wordt verkregen op basis van een aflossingsschema waarbij het maandelijkse termijnbedrag gelijk is aan  $1/18^{\text{de}}$  van het verschuldigd blijvend saldo, zonder rekening te houden met de kosten :

$$D1 = 39,20 \text{ of } (700 + (700 * 0,007974)) / 18;$$

$$D2 = 37,32;$$

$$D3 = 35,52;$$

$$D4 = 33,82;$$

$$D5 = 32,19;$$

$$D6 = 30,65;$$

$$D7 = 29,18;$$

$$D8 = 27,78;$$

$$D9 = 26,44;$$

$$D10 = 25,17;$$

$$D11 \text{ tot } D28 = 25,00;$$

**Exemple 13 – Exemple pour illustrer une ouverture de crédit à durée déterminée avec des remboursements de capital minimums et des frais de carte annuels fixes repris dans le TAEG.**

Une ouverture de crédit de six ans, avec une carte telle que visée à l'annexe 2 du présent arrêté; un montant du crédit de 700 euros.

Frais de carte annuels de 10 euros à payer lors du premier terme de paiement de chaque année; le contrat de crédit prévoit ensuite qu'aucun frais de carte annuel récurrent ne doit être payé si, durant un an, aucun crédit n'a été prélevé.

Le contrat prévoit un paiement mensuel minimum de 8 % du solde restant dû en capital et intérêts débiteurs, visé à l'article 14, § 3, du présent arrêté, augmenté, le cas échéant, des frais de carte, sans que le montant de terme, diminué des frais de carte, ne puisse être inférieur à 25 euros ou au solde restant dû.

Conformément aux articles VII.78, § 2, 7° et VII.134, § 2, 7°, du CDE, le contrat de crédit stipule que le taux débiteur annuel, appliqué de manière actuarielle, de 10 % sur base annuelle est calculé sur le solde restant dû en tenant compte du nombre réel de jours des mois calendrier.

Chaque échéance tombe le même jour calendrier du mois que le jour de la conclusion du contrat de crédit.

Soit, conformément à l'article 3, § 2<sup>er</sup>, alinéa 3 du présent arrêté, un écart entre les dates qui sont utilisées pour le calcul, d'1 ou plusieurs mois « égaux ».

Soit, conformément aux articles VII.78, § 2, 8° et VII.134, § 2, 8°, du CDE, une disposition dans le contrat de crédit qui, pour le calcul du TAEG, est partie de l'hypothèse que l'écart entre les dates qui sont utilisées pour le calcul, est exprimé en mois égaux, chacun de 30,41666 jours.

Soit des mois égaux d'un mois = 30,41666 jours ou  $365 * 1/12$ .

Soit, uniquement pour le calcul du TAEG, un taux débiteur mensuel de  $((1 + 10\%)^{1/12}) - 1 = 0,007974$  ou 0,797 % au lieu d'un taux débiteur sur base du nombre entier de jours calendrier.

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 3, alinéa 3, 1°, du présent arrêté, d'un prélèvement de crédit intégral et immédiat de 700 euros.

Soit, l'hypothèse où, conformément à l'article 4, § 2, 9° du présent arrêté, les frais de carte de 10 euros, à payer lors du premier terme de paiement de chaque année, sont les frais de carte annuels pour toute la durée du contrat de crédit, même si ces frais ne sont pas imputés pendant une période limitée.

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 2, 6°, a) du présent arrêté, de 24 paiements mensuels minima ou d'un délai de remboursement hypothétique de 24 mois qui ne dépasse pas le délai de remboursement légal maximum visé à l'article 14, § 1<sup>er</sup>, du présent arrêté.

Le délai maximum de remboursement s'élève dans ce cas à 29 mois et est obtenu sur base d'un échéancier de remboursement où le montant de terme mensuel est égal à  $1/18^{\text{de}}$  du solde restant dû, sans tenir compte des frais :

$$D1 = 39,20 \text{ ou } (700 + (700 * 0,007974)) / 18;$$

$$D2 = 37,32;$$

$$D3 = 35,52;$$

$$D4 = 33,82;$$

$$D5 = 32,19;$$

$$D6 = 30,65;$$

$$D7 = 29,18;$$

$$D8 = 27,78;$$

$$D9 = 26,44;$$

$$D10 = 25,17;$$

$$D11 \text{ à } D28 = 25,00;$$

D29 = 11,94.

Hetzij een hypothetische terugbetalingstermijn van 24 maanden die evenmin de nulstellingstermijn bedoeld in artikel 14, § 2, eerste lid, 1°, van dit besluit overschrijdt.

De nulstellingstermijn bedraagt in casu 24 maanden en wordt verkregen op basis van een aflossingsschema waarbij het maandelijkse termijnbedrag gelijk is aan 1/12<sup>de</sup> van het verschuldigd blyvend saldo, zonder rekening te houden met de kosten :

$$D1 = 58,80 \text{ of } (700 + (700 * 0,007974)) / 12;$$

$$D2 = 54,33;$$

$$D3 = 50,20;$$

$$D4 = 46,38;$$

$$D5 = 42,86;$$

$$D6 = 39,60;$$

$$D7 = 36,59;$$

$$D8 = 33,81;$$

$$D9 = 31,24;$$

$$D10 = 28,86;$$

$$D11 = 26,67;$$

$$D12 \text{ tot } D23 = 25;$$

$$D24 = 9,23.$$

De 24 hypothetische maandelijkse termijnbedragen  $D_L$  kunnen verkregen worden op basis van een aflossingsschema waarbij :

$$D1 = 66,45 \text{ of } 0,08 * (700 + (700 * 0,007974)) + 10;$$

$$D2 = 52,34 \text{ of } 0,08 * 649,14 + (649,14 * 0,007974));$$

$$D3 = 48,54;$$

$$D4 = 45,01;$$

$$D5 = 41,74;$$

$$D6 = 38,71;$$

$$D7 = 35,90;$$

$$D8 = 33,29;$$

$$D9 = 30,87;$$

$$D10 = 28,63;$$

$$D11 = 26,55;$$

$$D12 = 25;$$

$$D13 = 35;$$

$$D14 \text{ tot } D23 = 25,00;$$

$$D24 = 22,48.$$

De vergelijking is de volgende :

D29 = 11,94.

Soit, un délai de remboursement hypothétique de 24 mois qui ne dépasse pas davantage le délai de zérofage visé à l'article 14, § 2, alinéa 1<sup>er</sup>, 1<sup>o</sup>, du présent arrêté.

Le délai de zérofage s'élève dans ce cas à 24 mois et est obtenu sur base d'un échéancier de remboursement où le montant de terme mensuel est égal à 1/12<sup>ème</sup> du solde restant dû, sans tenir compte des frais :

$$D1 = 58,80 \text{ ou } (700 + (700 * 0,007974)) / 12;$$

$$D2 = 54,33;$$

$$D3 = 50,20;$$

$$D4 = 46,38;$$

$$D5 = 42,86;$$

$$D6 = 39,60;$$

$$D7 = 36,59;$$

$$D8 = 33,81;$$

$$D9 = 31,24;$$

$$D10 = 28,86;$$

$$D11 = 26,67;$$

$$D12 \text{ à } D23 = 25;$$

$$D24 = 9,23.$$

Les 24 montants de terme mensuels  $D_L$  hypothétiques peuvent être obtenus sur base d'un échéancier de remboursement où :

$$D1 = 66,45 \text{ ou } 0,08 * (700 + (700 * 0,007974)) + 10;$$

$$D2 = 52,34 \text{ ou } 0,08 * 649,14 + (649,14 * 0,007974));$$

$$D3 = 48,54;$$

$$D4 = 45,01;$$

$$D5 = 41,74;$$

$$D6 = 38,71;$$

$$D7 = 35,90;$$

$$D8 = 33,29;$$

$$D9 = 30,87;$$

$$D10 = 28,63;$$

$$D11 = 26,55;$$

$$D12 = 25;$$

$$D13 = 35;$$

$$D14 \text{ à } D23 = 25,00;$$

$$D24 = 22,48.$$

L'équation est la suivante :

$$700 = \sum_{L=1}^{24} \frac{D_L}{(1+x)^{L/12}},$$

hetzij

soit

$$700 = \frac{66,45}{(1+x)^{1/12}} + \frac{52,34}{(1+x)^{2/12}} + \dots + \frac{22,48}{(1+x)^{24/12}},$$

hetzij

soit

$$x = 13,55\% = 13,6\%.$$