

Voorbeeld 15 – Een voorbeeld ter verduidelijking van eenzelfde kredietopening van bepaalde duur als in voorbeeld 13 maar met een eerste terugbetalingstermijn korter dan de overige betalingstermijnen.

Dezelfde kredietopening als in voorbeeld 13, met dat verschil dat het kredietcontract bepaalt dat elke vervaldag valt op de eerste kalenderdag van elke maand en de eerste keer van, hetzij, de eerste maand volgend op die van de kredietopneming, hetzij, de tweede maand volgend op de kredietopneming indien deze opneming valt na de twintigste dag van de maand.

Hetzij, een kredietovereenkomst waarbij de eerste vervaldag niet bepaald maar slechts bepaalbaar is. Hetzij, overeenkomstig artikel 4, § 2, 6° b) van dit besluit, een kortst mogelijke eerste betalingstermijn van 9 dagen, met name, bij een kredietopneming op de 20^{ste} van de kortst mogelijke maand (28 dagen), hetzij 20 februari van een niet schrikkeljaar, waarbij de eerste vervaldag dan 1 maart is van datzelfde jaar. Die kortst mogelijke betalingstermijn geldt ongeacht de datum waarop het contract gesloten wordt.

De sluitingsdatum van de kredietovereenkomst is 15 februari 2009.

Hetzij, de veronderstelling van artikel 4, § 2, 1° van dit besluit van een volledige en onmiddellijke kredietopneming van 700 euro.

Hetzij, de termijnbedragen die de consument betaalt bij een eenmalige volledige opname van het kredietbedrag op basis van een aflossingstabell die vertrekt van een eerste betalingstermijn van 14 dagen, en overige betalingstermijnen op basis van kalenderdagen, waarbij :

$$\begin{aligned} D1 &= 66,21 \text{ of } 0,08 * (700 + (700 * ((1+0,1)^{14/365} - 1))) + 10; \\ D2 &= 52,13 \text{ of } 0,08 * (646,36 + (646,36 * ((1+0,1)^{31/365} - 1))); \\ D3 &= 48,34; \\ D4 &= 44,83; \\ D5 &= 41,57; \\ D6 &= 38,55; \\ D7 &= 35,76; \\ D8 &= 33,16; \\ D9 &= 30,75; \\ D10 &= 28,51; \\ D11 &= 26,45; \\ D12 \text{ tot } D23 &= 25,00; \\ D24 &= 20,96. \end{aligned}$$

Hetzij, de veronderstelling van artikel 4, § 2, 6°, b) van dit besluit dat de kortst mogelijke eerste betalingstermijn van 9 dagen geacht wordt van toepassing te zijn, ongeacht de datum van het sluiten van de overeenkomst.

Hetzij, overeenkomstig de veronderstelling in artikel 4, § 2, van dit besluit, een verschil tussen de data, die bij de berekening worden gebruikt, voor de eerste betalingstermijn, uitgedrukt in 9 kalenderdagen.

Hetzij, overeenkomstig de veronderstelling in artikel 4, § 2, van dit besluit, een verschil tussen de data, die bij de berekening worden gebruikt, voor de overige termijnbedragen, telkens uitgedrukt in een combinatie van 9 dagen en het van toepassing zijnde aantal gelijke maanden.

Exemple 15 – Exemple pour illustrer une même ouverture de crédit à durée déterminée qu'à l'exemple 13, mais avec un premier terme de remboursement plus court que les autres termes de paiement.

La même ouverture de crédit qu'à l'exemple 13, à la différence que le contrat de crédit prévoit que chaque échéance tombe le premier jour calendrier de chaque mois et, la première fois, soit du premier mois suivant celui du prélèvement de crédit, soit le deuxième mois suivant le prélèvement de crédit si ce prélèvement a lieu après le vingtième jour du mois.

Soit, un contrat de crédit où la première échéance n'est pas déterminée mais est seulement déterminable. Soit, conformément à l'article 4, § 2, 6° b) du même arrêté un premier terme de paiement, le plus court possible, de 9 jours, à savoir un prélèvement de crédit le 20 du mois le plus court possible (28 jours), soit le 20 février d'une année non bissextille, pour lequel la première échéance sera donc le 1^{er} mars de la même année. Ce terme de paiement le plus court possible est d'application quelle que soit la date de conclusion du contrat.

La date de conclusion du contrat de crédit est le 15 février 2009.

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 2, 1° du présent arrêté, d'un prélèvement de crédit intégral et immédiat de 700 euros.

Soit, les montants de terme que le consommateur paie en cas de prélèvement unique et intégral du montant du crédit sur base d'un tableau d'amortissement qui part d'un premier terme de paiement de 14 jours et sur base des jours calendrier pour les autres termes de paiement, où :

$$\begin{aligned} D1 &= 66,21 \text{ ou } 0,08 * (700 + (700 * ((1+0,1)^{14/365} - 1))) + 10; \\ D2 &= 52,13 \text{ ou } 0,08 * (646,36 + (646,36 * ((1+0,1)^{31/365} - 1))); \\ D3 &= 48,34; \\ D4 &= 44,83; \\ D5 &= 41,57; \\ D6 &= 38,55; \\ D7 &= 35,76; \\ D8 &= 33,16; \\ D9 &= 30,75; \\ D10 &= 28,51; \\ D11 &= 26,45; \\ D12 \text{ à } D23 &= 25,00; \\ D24 &= 20,96. \end{aligned}$$

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 2, 6°, b) du présent arrêté, selon laquelle le premier délai de paiement le plus court possible de 9 jours est supposé être d'application, quelle que soit la date de conclusion du contrat.

Soit, conformément à l'hypothèse de l'article 4, § 2 du présent arrêté, un écart entre les dates, qui sont utilisées pour le calcul, pour le premier terme de paiement, exprimé en 9 jours calendrier.

Soit, conformément à l'hypothèse de l'article 4, § 2, du présent arrêté, un écart entre les dates, qui sont utilisées pour le calcul, pour les autres montants de terme s'exprime chaque fois en une combinaison de 9 jours et le nombre de mois égaux concerné.

Hetzij, een eerste betalingstermijn van 9 dagen + $23 \times 30,4167$ dagen = 708,58 dagen.

De 24 hypothetische termijnenbedragen D_i kunnen verkregen worden op basis van een aflossingsschema waarbij :

D1 = 66,13 of $0,08 * (700 + (700 * ((1+0,1)^{9/365} - 1))) + 10;$
 D2 = 52,05 of $0,08 * (645,52 + (645,52 * ((1+0,1)^{1/12} - 1)))$;
 D3 = 48,27;
 D4 = 44,76;
 D5 = 41,51;
 D6 = 38,49;
 D7 = 35,70;
 D8 = 33,10;
 D9 = 30,70;
 D10 = 28,47;
 D11 = 26,40;
 D12 = 25;
 D13 = 35;
 D14 tot D23 = 25,00;
 D24 = 20,59.

De vergelijking is de volgende :

Soit, un terme de paiement de 9 jours + $23 \times 30,4167$ jours = 708,58 jours.

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

D1 = 66,13 ou $0,08 * (700 + (700 * ((1+0,1)^{9/365} - 1))) + 10;$
 D2 = 52,05 ou $0,08 * (645,52 + (645,52 * ((1+0,1)^{1/12} - 1)))$;
 D3 = 48,27;
 D4 = 44,76;
 D5 = 41,51;
 D6 = 38,49;
 D7 = 35,70;
 D8 = 33,10;
 D9 = 30,70;
 D10 = 28,47;
 D11 = 26,40;
 D12 = 25;
 D13 = 35;
 D14 à D23 = 25,00;
 D24 = 20,59.

L'équation est la suivante :

$$700 = \frac{66,13}{(1+x)^{9/365}} + \frac{52,05}{(1+x)^{(9/365+1/12)}} + \dots + \frac{20,59}{(1+x)^{(9/365+23/12)}}$$

hetzij

soit

$$x = 13,85\% = 13,9\%$$