

Voorbeeld 24 – Een voorbeeld ter verduidelijking van een kredietopening van bepaalde duur met een terugbetalingstermijn die langer is dan de nulstellingstermijn.

Dezelfde kredietopening van bepaalde duur als in voorbeeld 13 met dat verschil dat de overeenkomst een nulstellingstermijn voorziet van 24 maanden en een maandelijkse minimale betaling van 6 % van het verschuldigde saldo in kapitaal en debetinteressen 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.

Hetzij een maximale terugbetalingstermijn van 29 maanden en een nulstellingstermijn van 24 maanden, beide berekend zoals in voorbeeld 13.

De hypothetische terugbetalingstermijn op basis van een onmiddellijke en integrale opneming van het kredietbedrag en minimale betalingen van 6 % van het verschuldigd saldo bedraagt 28 maanden, waarbij :

$$D1 = 52,33 \text{ of } 0,06 * (700 + (700 * 0,007974)) + 10;$$

$$D2 = 40,11;$$

$$D3 = 38,01;$$

$$D4 = 36,01;$$

$$D5 = 34,12;$$

$$D6 = 32,33;$$

$$D7 = 30,63;$$

$$D8 = 29,02;$$

$$D9 = 27,50;$$

$$D10 = 26,06;$$

$$D11 \text{ en } D12 = 25,00;$$

$$D13 = 35,00;$$

$$D14 \text{ tot } D24 = 25,00;$$

$$D25 = 35;$$

$$D26 \text{ en } D27 = 25;$$

$$D28 = 14,10.$$

Maar met deze hypothetische terugbetalingstermijn van 28 maanden kan geen rekening gehouden worden voor de berekening van het JKP, omdat volgens de veronderstelling in artikel 4, § 2, 6°, a) van dit besluit de aflossingen worden verricht op het meest nabije tijdstip voorzien in de kredietovereenkomst, in casu op het einde van de nulstellingstermijn van 24 maanden.

Hetzij, 23 minimale betalingen van 6 % van het verschuldigd saldo, zonder dat het termijnbedrag, verminderd met de kaartkosten van 10 euro per jaar, lager mag zijn dan ofwel 25 euro, en een 24^{ste} betaling van het verschuldigd saldo.

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

$$D1 = 52,33 \text{ of } 0,06 * (700 + (700 * 0,007974)) + 10;$$

$$D2 = 40,11;$$

$$D3 = 38,01;$$

Exemple 24 – Exemple pour illustrer une ouverture de crédit à durée déterminée avec un délai de remboursement plus long que le délai de zérotagage.

La même ouverture de crédit à durée déterminée qu'à l'exemple 13 à la différence que le contrat prévoit un délai de zérotagage de 24 mois et un paiement mensuel minimum de 6 % 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.

Soit, un délai de remboursement maximum de 29 mois et un délai de zérotagage de 24 mois, les deux calculés comme à l'exemple 13.

Le délai de remboursement hypothétique sur base d'un prélèvement immédiat et intégral du montant de crédit et des paiements minimums de 6 % du solde restant dû s'élève à 28 mois, où :

$$D1 = 52,33 \text{ ou } 0,06 * (700 + (700 * 0,007974)) + 10;$$

$$D2 = 40,11;$$

$$D3 = 38,01;$$

$$D4 = 36,01;$$

$$D5 = 34,12;$$

$$D6 = 32,33;$$

$$D7 = 30,63;$$

$$D8 = 29,02;$$

$$D9 = 27,50;$$

$$D10 = 26,06;$$

$$D11 \text{ et } D12 = 25,00;$$

$$D13 = 35,00;$$

$$D14 \text{ à } D24 = 25,00;$$

$$D25 = 35;$$

$$D26 \text{ et } D27 = 25;$$

$$D28 = 14,10.$$

Mais, pour le calcul du TAEG, on ne peut pas tenir compte de ce terme de remboursement hypothétique de 28 mois, parce que, selon l'hypothèse de l'article 4, § 2, 6°, a) du présent arrêté, les remboursements sont effectués au moment le plus proche prévu dans le contrat de crédit, dans ce cas à la fin du délai de zérotagage de 24 mois.

Soit, 23 paiements minimums de 6 % du solde restant dû sans que le montant de terme, diminué des frais de carte de 10 euros par an, ne puisse être inférieur à 25 euros et un 24^{ème} paiement du solde restant dû.

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

$$D1 = 52,33 \text{ ou } 0,06 * (700 + (700 * 0,007974)) + 10;$$

$$D2 = 40,11;$$

$$D3 = 38,01;$$

D4 = 36,01;
 D5 = 34,12;
 D6 = 32,33;
 D7 = 30,63;
 D8 = 29,02;
 D9 = 27,50;
 D10 = 26,06;
 D11 en D12 = 25,00;
 D13 = 35,00;
 D14 tot D23 = 25,00;
 D24 = 112,47.

De vergelijking is de volgende :

D4 = 36,01;
 D5 = 34,12;
 D6 = 32,33;
 D7 = 30,63;
 D8 = 29,02;
 D9 = 27,50;
 D10 = 26,06;
 D11 et D12 = 25,00;
 D13 = 35,00;
 D14 à D23 = 25,00;
 D24 = 112,47.

L'équation est la suivante :

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

hetzij

soit

$$700 = \frac{62,33}{(1+x)^{1/12}} + \frac{40,11}{(1+x)^{2/12}} + \dots + \frac{112,47}{(1+x)^{24/12}},$$

hetzij

soit

$$x = 12,94\% = 13\%.$$

Het JKP bedraagt 13 %.

Le TAEG s'élève à 13 %.