

Voorbeeld 27 – Een voorbeeld ter verduidelijking van een kredietopening van onbepaalde duur met minimale kapitaalaflossingen en jaarlijkse vaste kaartkosten op te nemen in het JKP.

Eenzelfde kredietopening als in voorbeeld 13 maar van onbepaalde duur in plaats van zes jaar.

De overeenkomst voorziet een maandelijkse minimale betaling van 8 % 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 verschuldigde saldo.

Hetzij, de veronderstelling van artikel 4, § 2, 5°, a) van dit besluit dat de overeenkomst maar een jaar duurt.

Hetzij, de veronderstelling van artikel 4, § 2, 5°, b) van dit besluit dat het kapitaal in maandelijkse gelijke bedragen wordt terugbetaald vanaf een maand na de eerste kredietopneming.

Hetzij de veronderstelling van artikel 4, § 2, 5°, b), in fine van dit besluit dat de interesten en kosten aangerekend en betaald worden zoals in de kredietovereenkomst is voorzien, maar dat voor de duur van de overeenkomst en het verschuldigd blijvend saldo rekening gehouden wordt met het door dit artikel veronderstelde opnemings- en terugbetalingsschema van 12 maandelijkse gelijke kapitaalaflossingen.

Hetzij, 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.

Hetzij, 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 wordt 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.

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

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

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

Hetzij, 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.

Hetzij, 12 hypothetische maandelijkse termijnbedragen D_1 van $700/12 = 58,33$ euro, verhoogd met de interesten en kaartkosten, in volgend aflossingsschema waarbij :

$$D1 = 73,92 \text{ of } 700/12 + 700 * 0,007974 + 10;$$

$$D2 = 63,45 \text{ of } 700/12 + 641,67 * 0,007974;$$

$$D3 = 62,98$$

$$D4 = 62,52$$

$$D5 = 62,05$$

$$D6 = 61,59$$

$$D7 = 61,12$$

$$D8 = 60,66$$

Exemple 27 – Exemple pour illustrer une ouverture de crédit à durée indéterminée avec des remboursements de capital minimum et des frais de carte annuels fixes repris dans le TAEG.

Une même ouverture de crédit qu'à l'exemple 13 mais à durée indéterminée au lieu de 6 ans.

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

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 2, 5°, a) du présent arrêté selon laquelle le contrat ne dure qu'un an.

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 2, 5°, b) du présent arrêté selon laquelle le capital est remboursé en montants mensuels égaux, le remboursement débutant un mois après la date du premier prélèvement de crédit

Soit l'hypothèse de l'article 4, § 2, 5°, b), in fine du présent arrêté selon laquelle les intérêts et les frais sont imputés et payés comme prévu dans le contrat mais, pour la durée du contrat et pour le solde restant dû, il est tenu compte de l'échéancier de prélèvement et de remboursement de 12 amortissements de capital mensuels et égaux supposé par cet article.

Soit, conformément à l'article 3, § 2, alinéa 3 du présent arrêté, un écart entre les dates qui sont utilisées pour le calcul, d'un 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 $((1 + 10\%)^{1/12}) - 1 = 0,007974$ au lieu d'un taux débiteur sur base du nombre entier de jours calendrier.

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 2, 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, 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, 12 montants de terme mensuels D_1 hypothétiques de $700/12 = 58,33$ euros, augmentés des intérêts et frais de carte, dans l'échéancier de remboursement suivant où :

$$D1 = 73,92 \text{ ou } 700/12 + 700 * 0,007974 + 10;$$

$$D2 = 63,45 \text{ ou } 700/12 + 641,67 * 0,007974;$$

$$D3 = 62,98$$

$$D4 = 62,52$$

$$D5 = 62,05$$

$$D6 = 61,59$$

$$D7 = 61,12$$

$$D8 = 60,66$$

D9 = 60,19
D10 = 59,73
D11 = 59,26
D12 = 58,80.

De vergelijking is de volgende :

D9 = 60,19
D10 = 59,73
D11 = 59,26
D12 = 58,80.

L'équation est la suivante :

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

hetzij

soit

$$700 = \frac{73,92}{(1+x)^{1/12}} + \frac{63,45}{(1+x)^{2/12}} + \dots + \frac{58,80}{(1+x)^{12/12}},$$

hetzij

soit

$$x = 13,02\% = 13\%.$$