

Voorbeeld 32 – Een voorbeeld ter verduidelijking van een kredietopening van onbepaalde duur, met een nulstellingsverplichting die niet korter is dan een jaar, met een driemaandelijke betaling van interesten en een driemaandelijke minimale kapitaalflossing.

Eenzelfde kredietopening als in voorbeeld 22 met dat verschil dat de kredietovereenkomst bepaalt dat het kapitaal wordt terugbetaald in driemaandelijke aflossingen van 20 % van het verschuldigd blijvend saldo en dat ook de interesten driemaandelijks betaald worden.

Hetzij, een eenmalige onmiddellijke betaling van 20 euro dossierkosten zoals contractueel voorzien.

Hetzij, de veronderstelling in artikel 4, § 2, 1°, van dit besluit van een volledige en onmiddellijke kredietopneming van 2.500 euro.

Hetzij, de veronderstelling in artikel 4, § 2, 5°, van dit besluit dat enkel het integraal en onmiddellijk opgenomen kredietbedrag over een termijn van een jaar wordt afgelost in gelijke maandelijkse bedragen, met name, 2.500/12 of 208,33 euro per maand.

Hetzij, 12 gelijke betalingstermijnen van een maand van 30,41667 dagen.

Hetzij, een driemaandelijke betaling van interesten overeenkomstig artikel 4, § 2, 5°, b), in fine van dit besluit, tegen 8 % op jaarbasis berekend op het verschuldigd blijvend saldo dat maandelijks met 208,33 euro afneemt.

Hetzij, een netto door de kredietgever ter beschikking gesteld bedrag in periode 0 van $2.500 - 20 = 2.480$ euro.

De 12 hypothetische maandelijkse termijnbedragen D_i kunnen verkregen worden op basis van een aflossingsschema, waarbij :

$$D1 = 208,33 \text{ of } 2500/12;$$

$$D2 = 208,33;$$

$$D3 = 254,17 \text{ of } 2500/12 + [(0,08/12) \cdot (2500 + (2500 - 208,33) + (2500 - 208,33 - 208,33))];$$

$$D4 = 208,33;$$

$$D5 = 208,33;$$

$$D6 = 241,67;$$

$$D7 = 208,33;$$

$$D8 = 208,33;$$

$$D9 = 229,17;$$

$$D10 = 208,33;$$

$$D11 = 208,33;$$

$$D12 = 216,67.$$

De vergelijking is de volgende :

Exemple 32 – Un exemple pour illustrer une ouverture de crédit à durée indéterminée avec une obligation de zérutage qui n'est pas inférieure à un an, avec un paiement trimestriel des intérêts et un remboursement trimestriel minimum en capital.

Une même ouverture de crédit qu'à l'exemple 22 à la différence que le contrat de crédit prévoit que le capital est remboursé en paiements trimestriels de 20 % du solde restant dû et que les intérêts sont également payés trimestriellement.

Soit, un paiement unique et immédiat de 20 euros de frais de dossier comme prévu contractuellement.

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 2, 5° du présent arrêté, d'un prélèvement intégral et immédiat du crédit de 2 500 euros.

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 2, 5° du présent arrêté selon laquelle seul le prélèvement intégral et immédiat du montant du crédit est remboursé, endéans un délai d'un an, en montants mensuels égaux à savoir 2 500/12 ou 208,33 euros par mois.

Soit, 12 termes de paiement d'un mois de 30,41667 jours.

Soit, un paiement trimestriel des intérêts conformément à l'article 4, § 2, 5°, b), in fine du présent arrêté, à 8 % sur base annuelle, calculés sur le solde restant dû qui diminue mensuellement de 208,33 euros.

Soit, un montant net $2\,500 - 20 = 2\,480$ euros mis à la disposition par le prêteur à la période 0.

Les 12 montants de terme mensuels D_i hypothétiques peuvent être obtenus sur base d'un échéancier de remboursement où :

$$D1 = 208,33 \text{ ou } 2500/12;$$

$$D2 = 208,33;$$

$$D3 = 254,17 \text{ ou } 2500/12 + [(0,08/12) \cdot (2500 + (2500 - 208,33) + (2500 - 208,33 - 208,33))];$$

$$D4 = 208,33;$$

$$D5 = 208,33;$$

$$D6 = 241,67;$$

$$D7 = 208,33;$$

$$D8 = 208,33;$$

$$D9 = 229,17;$$

$$D10 = 208,33;$$

$$D11 = 208,33;$$

$$D12 = 216,67.$$

| L'équation est la suivante :

$$\frac{2.500}{(1+x)^0} = \frac{20}{(1+x)^0} + \frac{208,33}{(1+x)^{1/12}} + \frac{208,33}{(1+x)^{2/12}} + \frac{254,17}{(1+x)^{3/12}} + \dots + \frac{216,67}{(1+x)^{12/12}},$$

hetzij

soit

$$2.480 = \frac{208,33}{(1+x)^{1/12}} + \frac{208,33}{(1+x)^{2/12}} + \dots + \frac{216,67}{(1+x)^{12/12}},$$

hetzij

soit

$$x = 9,88\% = 9,9\%.$$