

Voorbeeld 5 – Een voorbeeld ter verduidelijking van ongelijke termijnbedragen ingevolge vaste kapitaalaflossingen.

Lening op afbetaling voor een bedrag van 1.200 euro terug te betalen in twaalf maandelijkse termijnbedragen, telkens op dezelfde dag van de maand als de dag van de terbeschikkingstelling van het kredietbedrag. Elk termijnbedrag bestaat uit eenzelfde kapitaalgedeelte van 1/12^{de} van het kredietbedrag, hetzij 100 euro.

Het contract bepaalt, overeenkomstig de artikelen VII.78, § 2, 7^o en VII.134, § 1, derde lid van het WER, dat de debetrentevoet van 8 % op jaarbasis op nominale wijze wordt toegepast op het verschuldigd blijvend saldo en rekening houdt met het werkelijke aantal dagen van elke kalendermaand.

De bedragen in de aflossingstabel die, overeenkomstig de artikelen VII.78, § 1, tweede lid, en VII.134, § 1, derde lid, van het WER, bij de kredietovereenkomst wordt overhandigd, houden rekening met het werkelijke aantal dagen van elke kalendermaand.

Het contract wordt gesloten op 15 maart 2010 zodat elke vervaldag valt op de 15^{de} dag van de volgende maand.

Hetzij, een contractuele aflossingstabel met 12 maandelijkse termijnbedragen D_1 waarbij :

$$D1 = 108,15 \text{ of } (1200/12) + ((0,08*31)/365 * 1200)$$

$$D2 = 107,23$$

$$D3 = 106,79$$

$$D4 = 105,92$$

$$D5 = 105,44$$

$$D6 = 104,76$$

$$D7 = 103,95$$

$$D8 = 103,40$$

$$D9 = 102,63$$

$$D10 = 102,04$$

$$D11 = 101,36$$

$$D12 = 100,6$$

Elk verschil tussen data kan uitgedrukt worden in een gelijke maand van 30,41666 dagen.

Hetzij, voor de berekening van het contractuele JKP, overeenkomstig artikel 3, § 2, derde lid, van dit besluit, een verschil tussen de data die bij de berekening worden gebruikt, uitgedrukt in 1 of meerdere gelijke maanden van elk 30,41666 dagen.

De 12 hypothetische maandelijkse termijnbedragen D_1 kunnen verkregen worden op basis van een aflossingsschema waarbij :

$$D1 = 108,00 \text{ of } (1200/12) + (0,08/12 * 1200);$$

$$D2 = 107,33;$$

$$D3 = 106,67;$$

$$D4 = 106,00;$$

$$D5 = 105,33;$$

$$D6 = 104,67;$$

Exemple 5 – Exemple pour illustrer les termes de paiement inégaux suite à des remboursements fixes de capital.

Prêt à tempérament d'un montant de 1.200 euros à rembourser en douze montants de terme mensuels, chaque fois le même jour du mois que le jour de la mise à disposition du montant du crédit. Chaque montant de terme se compose d'une même part en capital de 1/12^{ème} du montant du crédit, soit 100 euros.

Conformément aux articles VII.78, § 2, 7^o et VII.134, § 1^{er}, alinéa 3 du CDE, le contrat stipule que le taux débiteur de 8 % sur base annuelle est appliqué de manière nominale sur le solde restant dû et tient compte du nombre exact de jours de chaque mois calendrier.

Les montants du tableau d'amortissement qui, conformément aux articles VII.78, § 1^{er}, alinéa 2, et VII.134, § 1^{er}, alinéa 3 du CDE, est remis avec le contrat de crédit, tiennent compte du nombre exact de jours de chaque mois calendrier.

Le contrat est conclu le 15 mars 2010 de sorte que chaque échéance tombe le 15^{ème} jour du mois suivant.

Soit, un tableau d'amortissement contractuel avec 12 montants de terme mensuels D_1 où :

$$D1 = 108,15 \text{ ou } (1200/12) + ((0,08*31)/365 * 1200)$$

$$D2 = 107,23$$

$$D3 = 106,79$$

$$D4 = 105,92$$

$$D5 = 105,44$$

$$D6 = 104,76$$

$$D7 = 103,95$$

$$D8 = 103,40$$

$$D9 = 102,63$$

$$D10 = 102,04$$

$$D11 = 101,36$$

$$D12 = 100,6$$

Chaque écart entre les dates peut être exprimé en un même mois de 30,41666 jours.

Soit, pour le calcul du TAEG contractuel, conformément à l'article 3, § 2, alinéa 3, du présent arrêté, un écart entre les dates qui sont utilisées pour le calcul, s'exprime en 1 ou plusieurs mois égaux, chacun de 30,41666 jours.

Les 12 montants de terme mensuels hypothétiques D_1 peuvent être obtenus sur base d'un échéancier de remboursement où :

$$D1 = 108,00 \text{ ou } (1200/12) + (0,08/12 * 1200);$$

$$D2 = 107,33;$$

$$D3 = 106,67;$$

$$D4 = 106,00;$$

$$D5 = 105,33;$$

$$D6 = 104,67;$$

D7 = 104,00;
D8 = 103,33;
D9 = 102,67;
D10 = 102,00;
D11 = 101,33;
D12 = 100,67.

De vergelijking is de volgende :

D7 = 104,00;
D8 = 103,33;
D9 = 102,67;
D10 = 102,00;
D11 = 101,33;
D12 = 100,67.

L'équation est la suivante :

$$1200 = \frac{108}{(1+x)^{1/12}} + \frac{107,33}{(1+x)^{2/12}} + \dots + \frac{100,67}{(1+x)^{12/12}},$$

hetzij

soit

$$x = 8,30\% = 8,3\%$$