

Voorbeeld 14 – Een voorbeeld ter verduidelijking van een kredietopening van bepaalde duur met een maandelijks te betalen collectieve verzekeringspremie.

Eenzelfde kredietopening als in voorbeeld 13 met dat verschil dat er geen kaart verbonden is aan het krediet maar de consument verplicht is om een schuldsaldoverzekering bij overlijden te sluiten bij een verzekeraar naar keuze. De consument kiest er voor om zich aan te sluiten bij een collectieve verzekering en vraagt dat de kredietgever de premie van het kredietbedrag afhoudt.

Exemple 14 – Exemple pour illustrer une ouverture de crédit à durée déterminée avec des primes d'assurance collectives à payer mensuellement.

Une même ouverture de crédit qu'à l'exemple 13 à la différence qu'aucune carte n'est attachée au crédit mais où le consommateur est obligé de conclure une assurance solde restant dû en cas de décès auprès d'un assureur de son choix. Le consommateur le choisit afin d'adhérer à une assurance collective et demande que le prêteur déduise la prime du montant du crédit.

De verzekeringspremie bedraagt 0,2 % per maand van het verschuldigd blijvend saldo en wordt door de kredietgever van het krediet afgehouden.

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

Hetzij, een contractuele bepaling, bedoeld in de artikelen VII.78, § 2, 6° en VII.134, § 2, 6°, van het WER dat de betaling van de verzekeringspremie een voorwaarde voor kredietopneming is, of, m.a.w., van het kredietbedrag wordt ingehouden.

Hetzij, een verzekeringspremie die, overeenkomstig artikel I.9, 41°, eerste lid, van het WER deel uitmaakt van de totale kosten van het krediet.

Hetzij, een wettelijk maximale terugbetalingstermijn van 29 maanden, berekend zoals in voorbeeld 13.

Hetzij, een nulstellingstermijn van 24 maanden, berekend zoals in voorbeeld 13.

Hetzij, de veronderstelling van artikel 4, § 2, 6°, a) van dit besluit van 25 maandelijke betalingen, of een hypothetische terugbetalingstermijn die langer is dan de termijn van 24 maanden in voorbeeld 13 ingevolge de van het kredietbedrag ingehouden verzekeringspremie. De 25 hypothetische maandelijke termijnbedragen D_1 kunnen verkregen worden op basis van een aflossingsschema waarbij :

$$D1 = 56,45 \text{ of } 0,08 * (700+(700*0,007974));$$

$$D2 = 52,46 \text{ of } 0,08 * (650,54+(650,54*0,007974));$$

$$D3 = 48,75;$$

$$D4 = 45,31;$$

$$D5 = 42,10;$$

$$D6 = 39,13;$$

$$D7 = 36,36;$$

$$D8 = 33,79;$$

$$D9 = 31,41;$$

$$D10 = 29,19;$$

$$D11 = 27,12;$$

$$D12 = 25,21;$$

$$D13 \text{ tot } D 24 = 25,00;$$

$$D25 = 10,35.$$

Hetzij, de veronderstelling bedoeld in artikel 4, § 2, 6°, a) van dit besluit dat voor de berekening van het JKP de aflossingen worden verricht op het meest nabije tijdstip voorzien in de kredietovereenkomst, met name, rekening houdend met de nulstellingstermijn van 24 maanden. De 24 hypothetische maandelijke termijnbedragen D_1 kunnen verkregen worden op basis van een aflossingsschema waarbij :

$$D1 = 56,45 \text{ of } 0,08 * (700+(700*0,007974));$$

$$D2 = 52,46 \text{ of } 0,08 * (650,54+(650,54*0,007974));$$

$$D3 = 48,75;$$

$$D4 = 45,31;$$

$$D5 = 42,10;$$

$$D6 = 39,13;$$

$$D7 = 36,36;$$

$$D8 = 33,79;$$

$$D9 = 31,41;$$

$$D10 = 29,19;$$

$$D11 = 27,12;$$

$$D12 = 25,21;$$

$$D13 \text{ tot } D 23 = 25,00;$$

$$D24 = 35,24.$$

La prime d'assurance s'élève à 0,2 % par mois du solde restant dû et est retenue par le prêteur du crédit.

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

Soit, une disposition contractuelle, visée aux articles VII.78, § 2, 6°, et VII.134, § 2, 6°, du CDE selon laquelle le paiement des primes d'assurance est une condition de prélèvement du crédit, ou, en d'autres termes, est déduit du montant du crédit.

Soit, une prime d'assurance qui, conformément à l'article I.9, 41°, alinéa 1^{er}, de CDE, fait partie du coût total du crédit.

Soit, un délai de remboursement légal maximum de 29 mois calculé comme à l'exemple 13.

Soit, un délai de zérotage de 24 mois calculé comme à l'exemple 13.

Soit, l'hypothèse de l'article 4, § 2, 6°, a) du présent arrêté, de 25 paiements mensuels ou d'un délai de remboursement hypothétique qui est plus long que le délai de 24 mois de l'exemple 13 suite à la déduction de la prime d'assurance du montant du crédit. Les 25 montants de terme mensuels hypothétiques D_1 peuvent être obtenus sur base d'un échéancier de remboursement où :

$$D1 = 56,45 \text{ ou } 0,08 * (700+(700*0,007974));$$

$$D2 = 52,46 \text{ ou } 0,08 * (650,54+(650,54*0,007974));$$

$$D3 = 48,75;$$

$$D4 = 45,31;$$

$$D5 = 42,10;$$

$$D6 = 39,13;$$

$$D7 = 36,36;$$

$$D8 = 33,79;$$

$$D9 = 31,41;$$

$$D10 = 29,19;$$

$$D11 = 27,12;$$

$$D12 = 25,21;$$

$$D13 \text{ à } D 24 = 25,00;$$

$$D25 = 10,35.$$

Soit, l'hypothèse visée à l'article 4, § 2, 6°, a) du présent arrêté où, pour le calcul du TAEG, les remboursements sont effectués au moment le plus proche prévu dans le contrat de crédit, notamment en tenant compte du délai de zérotage de 24 mois. Les 24 montants de terme mensuels hypothétiques D_1 peuvent être obtenus sur base d'un échéancier de remboursement où :

$$D1 = 56,45 \text{ ou } 0,08 * (700+(700*0,007974));$$

$$D2 = 52,46 \text{ ou } 0,08 * (650,54+(650,54*0,007974));$$

$$D3 = 48,75;$$

$$D4 = 45,31;$$

$$D5 = 42,10;$$

$$D6 = 39,13;$$

$$D7 = 36,36;$$

$$D8 = 33,79;$$

$$D9 = 31,41;$$

$$D10 = 29,19;$$

$$D11 = 27,12;$$

$$D12 = 25,21;$$

$$D13 \text{ à } D 23 = 25,00;$$

$$D24 = 35,24.$$

De vergelijking is de volgende :

| L'équation est la suivante :

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

hetzij

soit

$$700 = \frac{56,45}{(1+x)^{1/12}} + \frac{52,64}{(1+x)^{2/12}} + \dots + \frac{35,24}{(1+x)^{24/12}},$$

hetzij

soit

$$x = 12,65\% = 12,7\%.$$