

SCHULDEN

MONITOR



2019
Jaarrapport



A portrait of Peter van den Bosch, a middle-aged man with a balding head and glasses, smiling. He is wearing a dark blue suit jacket over a light blue button-down shirt and a brown leather belt. The background is a blurred outdoor scene with greenery and a building. A decorative dotted line in yellow and white curves across the bottom right of the image.

“WIJ ZIEN **FINANCIËEL
WELZIJN** ALS EEN TAAK
VAN ONS ALLEMAAL”

Peter van den Bosch

Samen houden we Nederland financieel gezond

Wie had in 2019 gedacht dat we nu in zo'n bijzondere tijd zouden leven? Een tijd waarin corona de wereld op zijn kop heeft gezet. Met als gevolg dat onze economie krimpt en de overheid geld uitgeeft aan steunmaatregelen en kampt met lagere belastinginkomsten. De gevolgen voor consumenten zullen ongetwijfeld nog verder voelbaar worden: de faillissementen lopen nog op en in een groot aantal sectoren zijn consumenten veel minder zeker geworden van hun baan.

Het is de vraag hoe deze pandemie en het herstel van de economie zich verder ontwikkelen. Onzekere tijden dus. En die onderstrepen het belang van onze missie des te meer: het bevorderen van het financieel welzijn. Want juist nu is het van groot belang om krediet verantwoord toegankelijk te houden voor consumenten. Zodat plotselinge geldzorgen mensen niet in de problemen brengen. Uiteraard tegen goede voorwaarden en passend bij hun persoonlijke financiële situatie.

In deze jaarlijks terugkerende Schulden Monitor lees je hoe het staat met het financieel welzijn van Nederland. Dit statistische rapport geeft inzicht in de verschillende kredieten die consumenten afsloten en hun betaalgedrag daarop. Dat betaalgedrag is bij ongeveer 95% van de mensen overigens prima op orde. In dit rapport lees je ook dat we, naast de registratie van consumptieve kredieten en betalingsproblemen, graag andere kredietvormen willen registreren om het financieel welzijn verder te bevorderen. Zoals studieleningen en andere privateleasevormen. Immers, als kredietaanbieders samen met consumenten verantwoorde beslissingen willen nemen, is het zaak dat alle informatie rondom lopende kredieten bekend is.

Onze kredietinformatie helpt om stapeling van kredieten een halt toe te roepen en voorkomt dat financiële problemen escaleren. Want problematische schulden voorkomen, kunnen we echt alleen samen. Onze informatie zorgt dat kredietaanbieders, samen met de consument, gedegen beslissingen kunnen nemen. Samen hebben we de maatschappelijke verantwoordelijkheid om Nederland financieel gezond te houden.

Deze Schulden Monitor is een belangrijk instrument om aan onze maatschappelijke verantwoordelijkheid te kunnen voldoen. Je leest hierin over belangrijke trends en ontwikkelingen en we schetsen welke pijnpunten er in de toekomst kunnen ontstaan. Zo ontstaat er bewustzijn rondom de ontwikkeling, want wij zien financieel welzijn als een taak van ons allemaal. Wij zetten ons dan ook dagelijks in om het financieel welzijn in Nederland te verbeteren. Met feitelijke informatie, vroegsignalering en door onze deelnemers te ondersteunen bij fraudepreventie, houden we Nederland financieel gezond.

Peter van den Bosch
Bestuursvoorzitter Stichting BKR

FINANCIËEL WELZIJN VAN NEDERLAND

Belangrijkste ontwikkelingen

11,5 miljoen

lopende kredieten eind 2019

Aantal kredieten nam af

Kijk je naar de cijfers van de afgelopen 5 jaar, dan is het aantal lopende kredieten toegenomen. Eind 2015 stond de teller nog op 7,3 miljoen, eind 2019 was dat 11,5 miljoen. Deze toename heeft te maken met een uitbreiding van de registratie in het kredietstelsel. In december 2016 werden bijvoorbeeld circa 3,3 miljoen doorlopende kredieten gemeld die voorheen onder de registratieondergrens vielen. Ook worden telefoonkredieten sinds mei 2017 geregistreerd. Eind 2019 waren dat er ongeveer 2,2 miljoen. En sinds 1 juli 2016 is de privateautolease-overeenkomstsoort aan het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) toegevoegd als aparte overeenkomstsoort. Eind 2019 waren dit er 175.000. Dit zijn zowel privateautoleaseovereenkomsten die zijn aangesloten bij het Keurmerk Private Lease als overeenkomsten van partijen die niet bij het keurmerk zijn aangesloten.

Laat je deze wijzigingen buiten beschouwing, dan zien we juist een afname van het aantal lopende kredieten. Binnen de kredieten zien we een belangrijke ontwikkeling van doorlopend naar aflopend krediet in de afgelopen jaren. Tot en met 2016 werd er jaarlijks meer doorlopend dan aflopend krediet verstrekt. Sinds 2017 is dat radicaal omgedraaid en in 2019 zien we ruim 5 keer meer nieuwe aflopende dan doorlopende kredieten.

**“DE GEMIDDELDE LEEFTIJD WAAROP
MENSEN BETALINGSPROBLEMEN KRIJGEN
DAALDE VAN 42 NAAR 38 JAAR”**

Leeftijd

De gemiddelde leeftijd van personen met een aflopend krediet daalde van 47 jaar eind 2015 naar 43 jaar eind 2019. De gemiddelde leeftijd van personen met een doorlopend krediet steeg in dezelfde periode van 50 naar 55 jaar. De gemiddelde leeftijd waarop mensen betalingsproblemen krijgen, daalde van 42 jaar in 2015 naar 38 jaar in 2019.

Bedragen dalen de afgelopen jaren

We zien over het algemeen een sterke afname van het gemiddelde kredietbedrag. Vooral bij aflopend krediet, waar het gemiddelde bedrag daalde van ruim € 22.000 eind 2015, naar ruim € 9.000 eind 2019. De registratie van telefoonkredieten draagt bij aan deze verlaging. Deze zijn meestal lager dan € 1.000.

61%

van de personen met een nieuw betalingsprobleem is in 2019 man

700.000

personen hadden eind 2019 een betalingsprobleem

Ook het gemiddelde bedrag van doorlopend krediet (met daarin verzendhuiskredieten) daalde sterk: van € 4.500 naar nog geen € 3.000. Bij private autolease steeg het gemiddelde bedrag juist. Eind 2016 was dit nog € 8.500, eind 2019 € 10.500. Dit komt doordat mensen steeds duurdere auto's zijn gaan leasen en de looptijd van privateautoleaseovereenkomsten is toegenomen van gemiddeld 43 maanden eind 2016 naar 47 maanden eind 2019.

Meer mannen dan vrouwen met betalingsproblemen

De afgelopen jaren daalde het aantal personen met betalingsproblemen van ongeveer 800.000 naar bijna 700.000. Sinds 2017 is dit aantal vrij stabiel. Opvallend is dat de verdeling tussen mannen en vrouwen bij kredieten nagenoeg gelijk is, maar mannen bij betalingsproblemen zijn oververtegenwoordigd. Het aandeel mannen in de groep personen met betalingsproblemen nam de afgelopen jaren toe. Van de personen waarvan in 2019 voor het eerst een betalingsprobleem is gemeld, was ruim 61 procent man.

Aantal betalingsachterstanden redelijk constant

Eind 2019 heeft 4 procent van de mensen met een aflopend krediet een betalingsachterstand. Telefoonkredieten vallen in het CKI binnen de aflopende kredieten. Daarvan zijn de betalingsachterstanden circa 2 procent. Laat je de telefoonkredieten buiten beschouwing, dan is het percentage betalingsachterstanden op aflopende kredieten 9 procent. Dit cijfer is al jarenlang vrij constant. Van de doorlopende kredieten heeft 5 procent eind 2019 een betalingsachterstand. Vooral verzendhuiskredieten vallen op: ruim 24 procent heeft eind 2018 een betalingsachterstand. Zonder verzendhuiskredieten is het percentage betalingsachterstanden bij doorlopend krediet 4 procent en dit is al jarenlang vrij constant. Bij private autolease zijn de betalingsachterstanden minder dan 1 procent.

Bij 7 procent een aflossingsregeling

Het treffen van een aflossingsregeling bij een betalingsachterstand gebeurt niet vaak. Bij 7 procent van de 795.000 kredieten met een betalingsachterstand heeft de kredietaanbieder een aflossingsregeling met de betreffende persoon gemeld in het kredietstelsel. Dit percentage is al jarenlang constant.

Ruim 600.000 kredieten opgeëist

Eind 2019 waren ruim 600.000 kredieten opgeëist. Eind 2015 lag dit aantal nog op 700.000, maar de laatste jaren is het stabiel. Eind 2019 had op ruim 300.000 kredieten een afboeking van 250 euro of meer plaatsgevonden.

Wanneer betalingsachterstanden ontstaan

Bij aflopende kredieten worden betalingsachterstanden gemiddeld 17 maanden na aanvang gemeld. Bij doorlopend krediet is dat 55 maanden. Van de nieuwe aflopende kredieten in 2018 heeft gemiddeld bijna 3 procent na 12 maanden een betalingsachterstand. Het percentage aflopende kredieten dat binnen 12 maanden na verstrekking een betalingsachterstand heeft, neemt de afgelopen jaren toe. Bij doorlopende kredieten ontstaan de afgelopen jaren minder snel betalingsachterstanden. Van de verzendhuiskredieten die in 2015 werden afgesloten, ontstond bij 23 procent binnen 12 maanden een betalingsachterstand. Van de verzendhuiskredieten die in 2018 werden afgesloten, was dat minder dan 5 procent.

2019

Herstel na een betalingsachterstand

Het inlopen van een betalingsachterstand duurt in 2019 gemiddeld 4 maanden bij aflopend krediet en 17 maanden bij doorlopend krediet. Van de in 2015 gemelde betalingsachterstanden op aflopend krediet was 62 procent binnen 24 maanden hersteld. Op doorlopend krediet was 37 procent binnen 24 maanden hersteld.

Betalingsachterstanden bij hypotheek dalen

Het aantal hypotheekleningen voor de eigen woning met een betalingsachterstand daalde de afgelopen jaren van 66.000 eind 2015 naar 39.000 eind 2019. In 16 procent van de gevallen trof de hypotheekaanbieder een betalingsregeling met de huiseigenaar. Het herstel verloopt sneller. Van de in 2015 nieuw gemelde betalingsachterstanden op hypotheekleningen was 38 procent binnen 12 maanden opgelost. Van de in 2018 gemelde betalingsachterstanden was 65 procent binnen 12 maanden opgelost.

“DE GEMIDDELDE RESTSCHULD IS
1,5 JAARINKOMEN BIJ EEN
MODAAL INKOMEN”

Restschulden stijgen

Restschulden bij een hypotheek voor de eigen woning laten een andere trend zien. Het aantal restschulden steeg van 13.500 eind 2017 naar bijna 16.500 eind 2019. Opvallend, gezien de stijgende woningprijzen in deze periode. Gemiddeld is eind 2019 de restschuld € 59.000, terwijl een modaal inkomen € 39.000 is volgens het Centraal Planbureau (CPB). Mensen hebben gemiddeld dus een restschuld die 1,5 keer hun jaarinkomen is.

Kredietverlening bij betalingsachterstanden groeit

Hadden personen in 2015 en 2016 een betalingsachterstand of schuldregeling, dan sloten zij nauwelijks nieuwe kredieten af. Deze situatie is veranderd. We zien in 2018 en 2019 dat 5 procent van de mensen met een actuele betalingsachterstand en 2 procent van de mensen met een lopende schuldregeling een nieuw krediet afsloot.

Saneringskredieten en schuldbemiddeling nemen toe

Binnen de schuldhulpverlening neemt de inzet van saneringskrediet toe. Het aantal saneringskredieten steeg van 11.000 eind 2016 naar 17.000 eind 2019. Eind 2019 zitten in totaal ruim 33.000 personen in een schuldbemiddelingstraject via de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK). Dit is een groei ten opzichte van eind 2015, toen dit 25.000 mensen betrof. ●

33.000

mensen zitten eind 2019 in een schuldbemiddelingstraject via een lid van de NVVK



INHOUD

Het stelsel van kredietregistratie 10

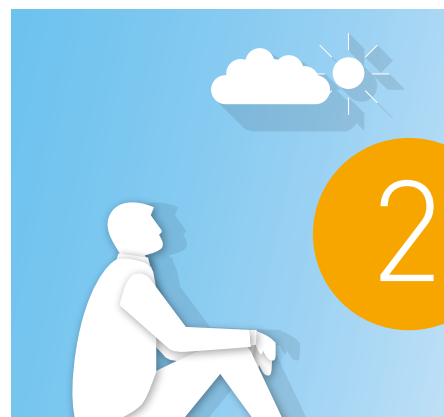
1



1.1 Zo werkt kredietregistratie	12
1.2 De laatste ontwikkelingen van het krediet informatiesysteem	14
1.3 Begrippen en definities	16

Zicht op geldzaken 18

2



2.1 Kerncijfers	20
2.2 Van koop naar lease	24
2.3 Preventieve schuldenaanpak belangrijker dan ooit	26
2.4 Waarom een burgerservice-nummer het allemaal makkelijker maakt	30

Consumptieve kredieten 32

3



3.1 Een smartphone staat onderaan de piramide van Maslow	36
3.2 Einde aan eindeloze leningsvorm	38
3.3 Nederland in kaart	40
De cijfers	42

Schuld- hulpverlening 82

5



De cijfers	84
------------	----

Betalingsproblemen 52

4



4.1 Meer mannen dan vrouwen met betalingsproblemen	58
4.2 Aantal jongeren met betalingsproblemen bijna verdubbeld	60
4.3 Positieve registratie hypotheek	62
4.4 Nederland in kaart	64
De cijfers	66



Het stelsel van **kredietregistratie**



1

Kredietaanbieders, consumenten en de maatschappij als geheel profiteren van een goed werkend stelsel van kredietregistratie. Het systeem helpt kredietaanbieders om betere beslissingen te nemen, reduceert het risico op overkreditering bij consumenten en vermindert daarmee de problematische schulden en maatschappelijke kosten. Ook draagt het systeem bij aan de beschikbaarheid van krediet en zorgt het voor een lagere rente voor consumenten.

In het CKI zijn eind 2019 11,5 miljoen lopende kredieten geregistreerd. Zo'n 95 procent van alle Nederlandse inwoners van 18 jaar en ouder heeft eind 2019 geen actueel betalingsprobleem. In dit hoofdstuk lees je meer over hoe dit systeem werkt en wat de laatste ontwikkelingen zijn in het stelsel van kredietregistratie. Ook voegden we een [definitielijst](#) toe waarin je eenvoudig begrippen en definities uit deze Schulden Monitor opzoekt.

Alle informatie uit dit statistische rapport komt uit het CKI, tenzij vermeld is dat het uit een andere bron komt. Alle overige informatie komt uit representatief onderzoek onder ruim 1.000 Nederlanders, dat BKR heeft laten uitvoeren door onafhankelijk onderzoeksbureau Panelwizard.

ZO WERKT KREDIETREGISTRATIE

De Wet op het financieel toezicht (Wft) verplicht kredietaanbieders om zich aan te sluiten bij een stelsel van kredietregistratie. Stichting BKR is de partij die dit in Nederland verzorgt. Dat doen we sinds 1965. Mede met onze informatie over kredieten en betaalgedrag, kunnen kredietaanbieders beoordelen of een lening past bij de financiële situatie van de consument. Zo helpt kredietregistratie de consument om een lening af te sluiten die past bij zijn portemonnee.



De informatie over kredieten en het betaalgedrag daarop wordt geregistreerd in het CKI. Dit is een gesloten systeem: alleen aangesloten organisaties kunnen kredieten van consumenten registreren en informatie opvragen. Door informatie-uitwisseling over kredieten is er bij kredietaanbieders een beter inzicht in de financiële situatie en het risicoprofiel van de consument, waardoor betere kredietwaardigheidsbeoordelingen kunnen plaatsvinden. Betere kredietbeslissingen beschermen de consument tegen overkreditering en verminderen de kans op problematische schulden. Complete en betrouwbare informatie over de kredietsituatie van een kredietnemer zorgt voor lagere kredietrisico's en kosten. Dit leidt tot bredere toegang tot krediet en een lagere rente. De informatie uit het CKI is altijd feitelijk, objectief en herleidbaar naar de bron. Ook wordt het gezamenlijk belang van de datakwaliteit geborgd. We verstrekken deze gegevens alleen aan aangesloten organisaties en consumenten. Zonder waardeoordeel of advies.

Deelnemers aan het stelsel

Het CKI bevat alle informatie over (consumptieve) kredieten in Nederland. Aangesloten partijen zijn onder andere:

- Banken
- Financieringsmaatschappijen
- Gemeentelijke kredietbanken
- Hypotheekaanbieders
- Crowdfunders
- Leden van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK)
- Telecombedrijven
- Autoleasebedrijven

Overzicht van kredietsoorten

In het CKI komen de volgende soorten overeenkomsten voor:

Soort krediet	Voorbeelden
Aflopend krediet	<ul style="list-style-type: none"> • Persoonlijke lening • Telecomkrediet • Financial lease • Huurkoop
Doorlopend krediet	<ul style="list-style-type: none"> • Doorlopend krediet • Rekening courant krediet • Betaalrekening waarop een persoon rood mag staan (kredietlimiet) • Creditcard met gespreide betaalfaciliteit
Verzendhuiskrediet (vanaf 1 februari 2019 opgegaan in doorlopend krediet)	Doorlopend krediet verstrekt door een verzendhuis
Private autolease	<ul style="list-style-type: none"> • Contracten van Keurmerk Private Lease • Andere operationele autolease
Restschuld hypotheek	Restschuld na verkoop van de eigen woning
Schuldregeling	<ul style="list-style-type: none"> • Saneringskrediet • Schuldbemiddeling
Hypotheek eigen woning	Hypothecair krediet voor de eigen woning
Overige financiële verplichtingen	Betaalrekening waarop een persoon meer rood staat dan afgesproken (zonder kredietlimiet), creditcard zonder gespreid betalen

Gegevens in het CKI

Het CKI registreert twee soorten data: persoonsgegevens en gegevens over (krediet)overeenkomsten. Onder persoonsgegevens verstaan we de geboortenaam, voorletter(s), geboortedatum, adres en woonplaats. Gegevens over kredietovereenkomsten zijn bijvoorbeeld het soort krediet, het bedrag, de ingangsdatum, de afgesproken einddatum en de datum waarop het krediet daadwerkelijk is beëindigd.

Wanneer komen kredieten in het CKI

Loopt een krediet langer dan één maand en is het bedrag hoger dan € 250? Dan wordt het krediet vanaf de totstandkoming van de overeenkomst geregistreerd in het CKI.

Ook geven kredietaanbieders het door als tijdens de looptijd:

- betalingsachterstanden ontstaan;
- betalingsachterstanden worden ingehaald;
- er andere onregelmatigheden ontstaan. ●

Hypotheek staan niet positief geregistreerd in het CKI. Wel worden onregelmatigheden op hypotheek bij ons gemeld door kredietaanbieders.

DE LAATSTE ONTWIKKELINGEN VAN HET KREDIET INFORMATIESYTEEM

Ons CKI helpt kredietaanbieders met het maken van de juiste keuze bij het verstrekken van een lening en zorgt ervoor dat een consument een lening afsluit die past bij zijn portemonnee. Samen met kredietaanbieders werken we continu aan verbeteringen om het CKI nog waardevoller te maken. Dit zijn de belangrijkste ontwikkelingen van de afgelopen jaren.

175.000

geregistreerde
privateautoleasecontracten

Registratie van private autolease

Mensen kiezen er steeds vaker voor om geen auto te kopen, maar er een te leasen. Volgens de Vereniging van Nederlandse Autoleaseverenigingen (VNA) was het aantal private leaseauto's in 2019 bijna 26 procent hoger dan in 2018. Private lease spreidt een dure uitgave uit over een langere periode en voorkomt verrassingen: onderhoud is onderdeel van het leasecontract. Maar een leasecontract brengt wel een financiële verplichting met zich mee. Die heeft invloed op het besteedbaar inkomen over een langere periode. Daarom werden privateautoleasecontracten gesloten door het Keurmerk Private Lease in 2016 toegevoegd aan het CKI. Eind 2016 waren er bijna 30.000 privateautoleasecontracten geregistreerd. Eind 2019 zijn dit er inmiddels 175.000.

“DE ONDERGRENS VOOR REGISTRATIE IS GEWIJZIGD NAAR € 250. HIERDOOR HEBBEN WE EEN **BETER BEELD VAN DE FINANCIËLE SITUATIE IN NEDERLAND**”

Van 3 maanden naar 1 maand

De registratiegrenzen zijn vanaf 1 december 2016 gesynchroniseerd met de Wet op het financieel toezicht (Wft). Daardoor is de minimale looptijd voor registratie verkort van 3 maanden naar 1 maand, is er geen bovengrens meer voor registratie en de ondergrens voor registratie is gewijzigd van € 500 naar € 250. Dankzij deze toevoegingen is er een beter beeld van de financiële situatie in Nederland.

Restschuld op hypotheek apart geregistreerd

Na de kredietcrisis van 2008 daalden de huizenprijzen flink. Als mensen hun huis verkochten, leverde de verkoop vaak minder op dan de openstaande hypotheek. Zo ontstonden restschulden. Sinds 2016 maken we die inzichtelijk door een restschuld



op een eigen woning hypotheek apart te registreren. Het totale bedrag van restschulden was eind 2019 ruim 972 miljoen.

Betalingsachterstand op hypotheek

In december 2016 verkortten we de termijn waarna een betalingsachterstand op een hypotheek geregistreerd wordt van 4 naar 3 maanden. Het is belangrijk om andere kredietaanbieders op tijd te waarschuwen. Als iemand al 3 maanden zijn hypotheek niet betaalt, is er een serieus probleem.

Registratie van telefoonkrediet

De Hoge Raad bepaalde dat een gefinancierd toestel bij een telefoonabonnement goederenkrediet is. Vanaf 1 mei 2017 wordt een gefinancierde mobiele telefoon van meer dan € 250 daarom geregistreerd bij Stichting BKR. Omdat telefoonkredieten vaak 2 jaar lopen, zijn eind 2019 alle telefoonkredieten opgenomen in het stelsel. Er zijn ruim 2,2 miljoen telefoonkredieten geregistreerd. ●

Verzendhuiskrediet wordt doorlopend krediet

Met ingang van 1 januari 2019 worden de belangen van thuiswinkels op het gebied van het aanbieden van consumentenkrediet behartigd door de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN) en is afgesproken om de verzendhuiskredieten te registreren onder de overeenkomstsoort doorlopend krediet.

BEGRIPPEN EN DEFINITIES

Ø Geen cijfers van bekend

✚ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet.

Aantal overeenkomsten

De som van het aantal lopende overeenkomsten op het peilmoment. Hebben meerdere mensen samen een overeenkomst? Dan tellen we die één keer.

Lopende overeenkomst

Een lopende overeenkomst heeft een ingangsdatum die voor de peildatum ligt, geen einddatum en is actueel. Actueel betekent dat de overeenkomst niet logisch verwijderd is uit het CKI. In het geval van een overlijden wordt een overeenkomst bijvoorbeeld na één jaar logisch uit het CKI verwijderd.

Nieuwe overeenkomst in periode

Een overeenkomst met een ingangsdatum in de beschreven periode.

Betalingsachterstand melden

Het is afhankelijk van het krediet wanneer een kredietaanbieder een betalingsachterstand doorgeeft.

Soort krediet	Melding betalingsachterstand
<ul style="list-style-type: none"> Aflop krediet Private autolease Saneringskrediet 	2 maanden na de vervaldatum
<ul style="list-style-type: none"> Doorlopend krediet Roodstand op betaalrekening (is ook een doorlopend krediet) 	<ul style="list-style-type: none"> Minimaal 2 en maximaal 4 maanden na de vervaldatum Iemand staat tenminste 10 procent meer rood dan het afgesproken bedrag en dit bedrag is € 250 of meer Iemand staat langer rood dan afgesproken en dit bedrag is € 250 of meer
Verzendhuiskrediet	3 maanden na de vervaldatum
<ul style="list-style-type: none"> Hypotheek eigen woning Restschuld 	3 maanden na de vervaldatum
Overige financiële verplichtingen	4 maanden na de vervaldatum en een bedrag van meer dan € 250

Looptijd van een overeenkomst

De periode tussen de ingangsdatum en de afgesproken einddatum van een overeenkomst.

Betalingsprobleem

Een persoon heeft een betalingsprobleem als:

- er een betalingsachterstand is gemeld;
- er een aflossingsregeling is getroffen, nadat zich een situatie van achterstand heeft voorgedaan;
- een kredietaanbieder de (rest)vordering heeft opgeëist;
- een kredietaanbieder € 250 of meer heeft afgeboekt;
- hij een schuldregeling heeft (saneringskrediet of schuldbemiddeling).

Overeenkomst met een betalingsachterstand

Een persoon heeft op een lopende overeenkomst na een bepaalde termijn (afhankelijk van de overeenkomstsoort) zich niet gehouden aan zijn betalingsverplichting zoals afgesproken in de overeenkomst. Zodra iemand zijn achterstand inloopt, wordt dat weer aan ons doorgegeven.

Aflossingsregeling na betalingsachterstand

Een persoon en een kredietaanbieder spreken een aflossingsregeling af nadat er een betalingsachterstand is gemeld of gelijktijdig met de melding van de betalingsachterstand.

(Restant)vordering opgeëist

Een kredietaanbieder eist de betaling van het restant van de vordering op of hij eist de hele vordering op. Daarvoor gelden wettelijke afspraken.

€ 250 of meer afgeboekt

Een kredietaanbieder boekt € 250 of meer af.

Consument onbereikbaar

De persoon is onbereikbaar voor de kredietaanbieder.

Preventieve betaalregeling hypotheek

Een kredietaanbieder komt met een persoon een schriftelijke preventieve betaalregeling van tenminste 4 maanden overeen voor een hypotheek met de eigen woning als onderpand.

Nieuwe betalingsachterstanden of bijzonderheden in periode

Het aantal overeenkomsten met een ontstaansdatum van de (reglementaire) betalingsachterstand of bijzonderheid in de periode.

Betalingsachterstanden hersteld in periode

Het aantal overeenkomsten waarvan de betalingsachterstand is ingelopen in de periode.

Mediaan

De middelste waarde van een naar grootte gerangschikte getallenreeks.

Onregelmatigheden

Tijdens de looptijd van een krediet kan er iets gebeuren.

Dat noemen we een onregelmatigheid. Dit zijn de verschillende onregelmatigheden:

- Een persoon voldoet niet aan zijn betalingsverplichting waardoor het krediet een betalingsachterstand laat zien.
- Er is een aflossingsregeling afgesproken.
- Een kredietaanbieder heeft de (rest)vordering opgeëist.
- Een kredietaanbieder heeft € 250 of meer afgeboekt.
- Een persoon blijkt onbereikbaar.
- De kredietaanbieder en de consument zijn een preventieve betaalregeling van tenminste 4 maanden op een hypotheek overeengekomen. ●

The background is a solid light blue. In the upper right, there is a large orange sun partially cut off by the edge. Below it, a white sun with rays is depicted, with a dotted orange line curving around it. To the left of the sun is a white cloud. In the lower left, a white silhouette of a person is shown sitting and looking upwards towards the sun and clouds. The person's shadow is cast to the right. The text 'Zicht op geldzaken' is written in a dark blue, sans-serif font, with 'Zicht op' in a smaller size above 'geldzaken' which is larger and bolder.

Zicht op geldzaken

2

Al sinds 1965 registreert Stichting BKR informatie over kredieten en betaalgedrag van consumenten. Met deze data kunnen kredietaanbieders beter beoordelen of een lening past bij de portemonnee van de consument. Zo zorgen we dat Nederlanders op een gezonde manier kunnen lenen, zonder het risico op overkreditering te lopen.

Om problematische schulden te voorkomen, is veilige, betrouwbare kredietinformatie van essentieel belang. De data creëert bewustzijn bij kredietaanbieders en geeft handvatten om nog beter in te zetten op verantwoord lenen. Stichting BKR ziet dat het aantal betalingsproblemen de afgelopen jaren stabiel is. Als we kijken naar het aantal kredieten en het aantal personen in een schuldhulpverleningstraject nemen deze beiden af. In dit hoofdstuk lees je welke maatschappelijke trends en ontwikkelingen er speelden in 2019. ●

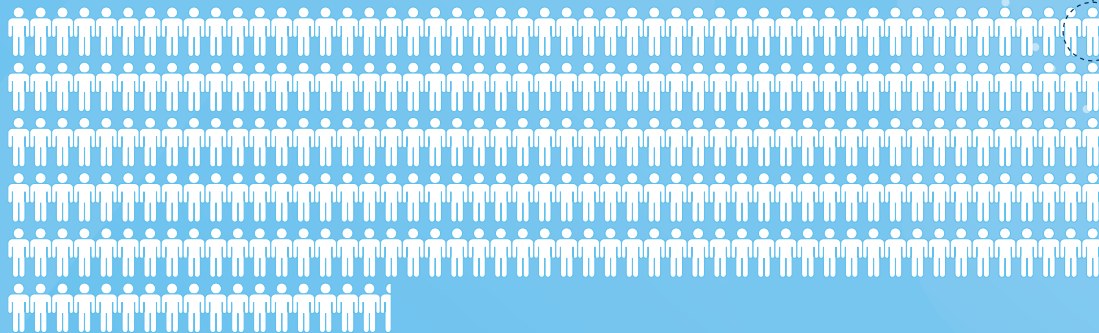
“OM PROBLEMATISCHE SCHULDEN
TE VOORKOMEN, IS **VEILIGE, BETROUWBARE**
KREDIETINFORMATIE VAN ESSENTIEEL
BELANG”

KERNCIJFERS 2019

(Alle kerncijfers zijn gebaseerd op het jaartultimo)

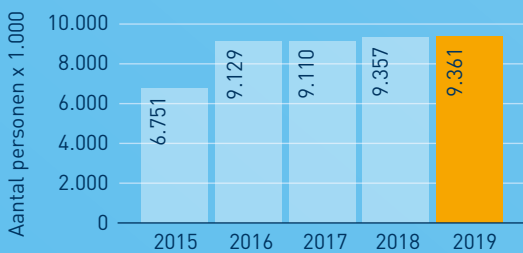


Aantal personen met een
lopend krediet



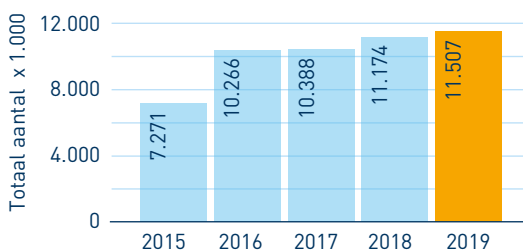

= 35.000
personen

9.361.035



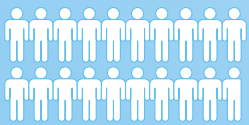
**Totaal aantal
lopende overeenkomsten**

Meer
op pagina
22

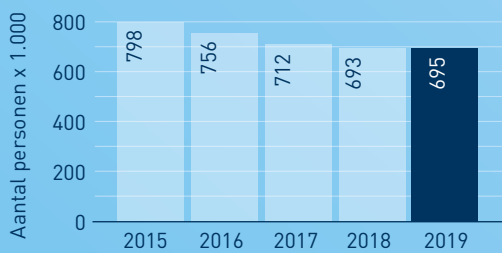




Aantal personen met een betalingsprobleem



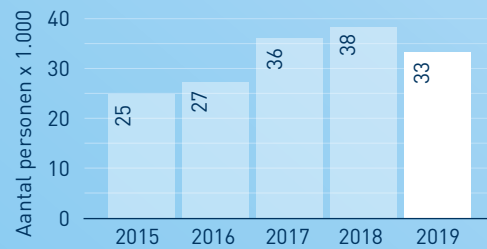
694.977



Aantal personen in een schuldbemiddelingstraject

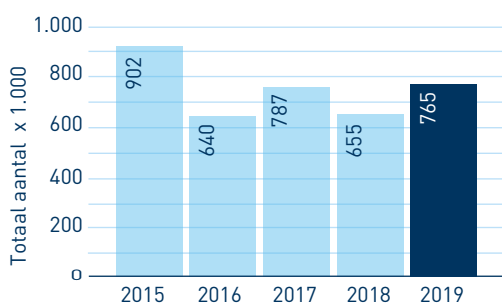


33.372



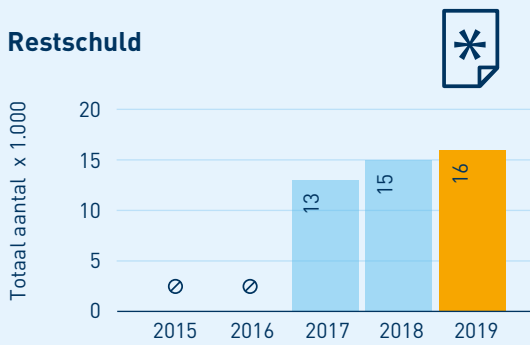
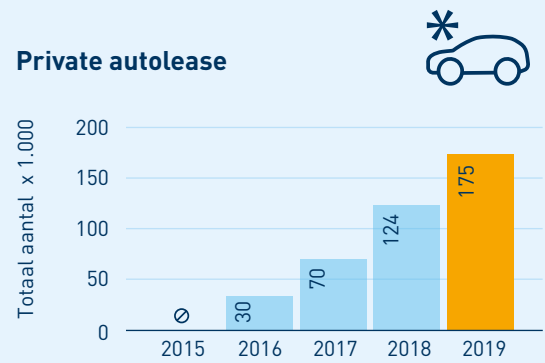
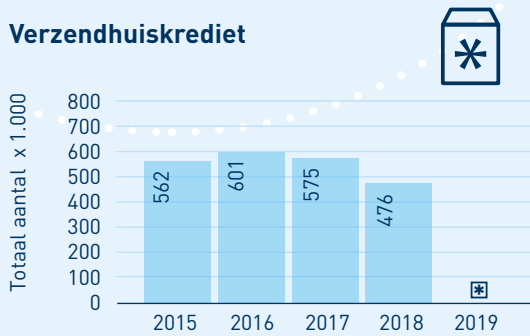
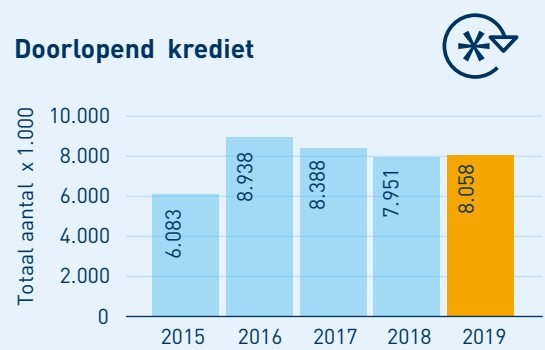
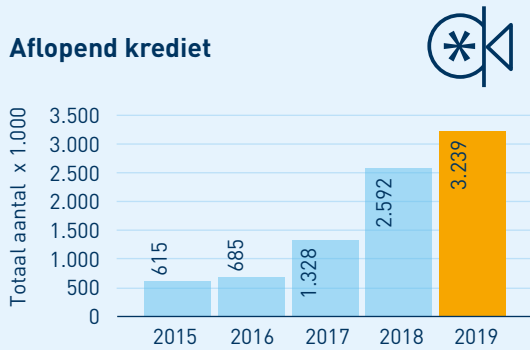
Totaal aantal lopende overeenkomsten met een betalingsachterstand

Meer op pagina 23



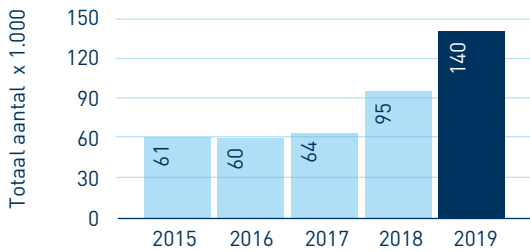
KERNCIJFERS VERVOLG

Aantal lopende overeenkomsten per kredietsoort

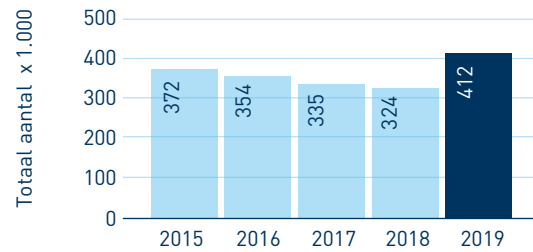


Aantal lopende overeenkomsten met een betalingsachterstand

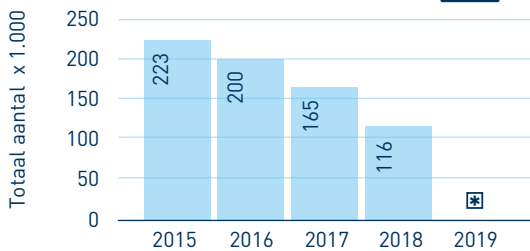
Aflopend krediet



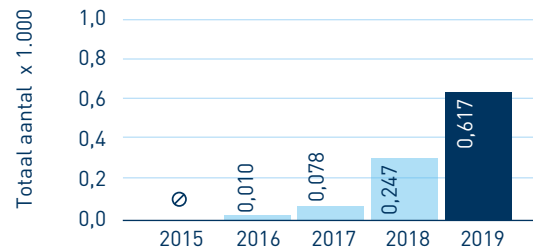
Doorlopend krediet



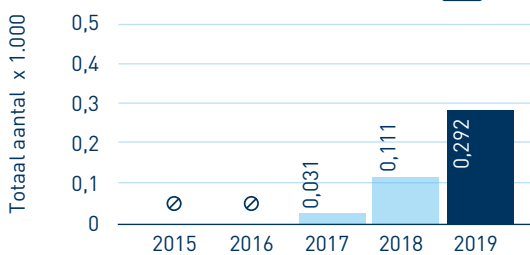
Verzendhuiskrediet



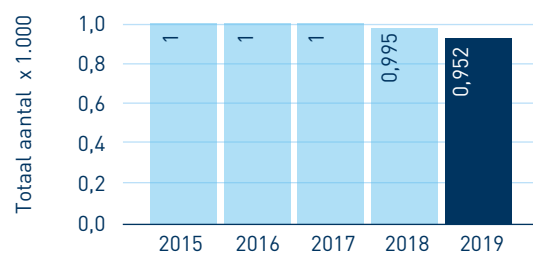
Private autolease



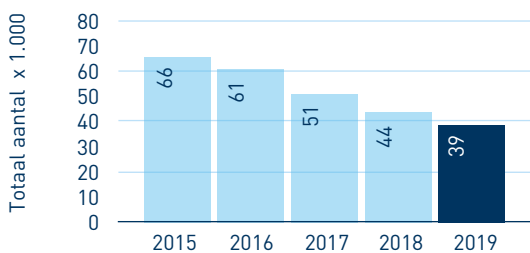
Restschuld



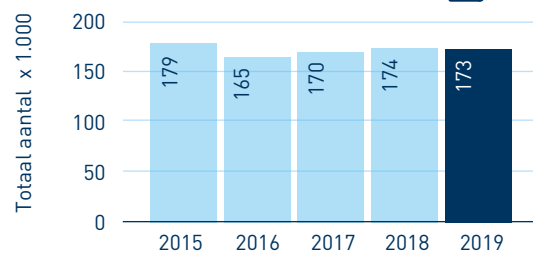
Saneringskrediet



Hypotheek eigen woning



Overige financiële verplichtingen



VAN KOOP NAAR LEASE

Een auto, een wasmachine en zelfs een bed: steeds vaker leasen we spullen in plaats van dat we ze kopen. De afgelopen jaren nam het aantal producten en diensten dat wordt afgenomen als abonnement flink toe. De platenkast werd vervangen door Spotify en de oude stadsfiets door een hippe leenfiets. Product as a service is bezig aan een flinke opmars.

41%

meer privateautolease-overeenkomsten waren er eind 2019 geregistreerd dan het jaar daarvoor

€ 10.600

is het gemiddelde privateautoleasebedrag eind 2019

Er zijn ruim 41 procent meer privateleasecontracten

Een hagelnieuwe auto van een topmerk is altijd het ultieme statussymbool geweest, toch? Het lijkt erop dat mensen dit steeds minder belangrijk vinden. Mensen die een nieuwe auto willen, kiezen steeds vaker voor private lease. Eind 2019 telde Nederland meer dan 175.000 privateleasecontracten. Bij private lease ben je geen eigenaar van de auto, maar wel van alle gemakken voorzien. En de rekening is elke maand hetzelfde.

Aantal lopende privateleasekredieten	2016	2017	2018	2019
Ultimo				
Private autolease	29.833	69.837	124.058	175.498

Looptijd neemt toe en leasebedrag stijgt

Leasen is het nieuwe lenen en daarmee deels de vervanger van het consumptief krediet. De afgelopen 4 jaar steeg zowel de gemiddelde looptijd van het totale aantal leaseovereenkomsten (van 3,6 naar 3,9 jaar) als het bedrag (van € 8.410 naar € 10.599). De afslag voor servicekosten van 35 procent voor zaken als belasting en onderhoud is niet in deze bedragen meegenomen.

Leasen is dus populair. Des te belangrijker om kritisch in de gaten te houden dat consumenten niet meer lenen dan hun portemonnee toelaat. Dat vinden zij zelf ook. Uit onderzoek blijkt dat 70 procent van de Nederlanders van mening is dat er bij het afsluiten van een nieuwe lening gekeken moet worden naar de lopende abonnementen. Ook bij het afsluiten van een nieuw abonnement is een meerderheid van de mensen (53 procent) voorstander van een evaluatie van iemands financiële situatie. ●



Onderdeel kredietstelsel

In 2016 lanceerde de Vereniging van Nederlandse Autoleasemaatschappijen (VNA) het Keurmerk Private Lease. Inmiddels is 86 procent van de leasemaatschappijen aangesloten. Zij hanteren de VFN-leennormen en de leasecontracten die ze verstrekken, worden geregistreerd in ons stelsel van kredietregistratie.

Door de coronapandemie groeit het aantal Nederlandse huishoudens met een schuld volgens Deloitte naar tussen de 1,5 en 2,6 miljoen in 2021. Van deze schulden is 41 procent problematisch. Hoog tijd voor een preventieve schuldenaanpak, vinden wij. Zeker nu de coronacrisis de inkomenszekerheid in gevaar brengt en het aantal problematische schulden waarschijnlijk verder stijgt. Zo worden problemen voorkomen en kunnen mensen met betalingsachterstanden effectief en efficiënt worden geholpen.

Preventieve schuldenaanpak

belangrijker dan ooit

2,6 miljoen

Nederlandse huishoudens kunnen volgens Deloitte in 2021 een schuld hebben opgebouwd

Problematische schulden blijven lang onder de radar

Doordat zowel gemeenten als kredietaanbieders geen volledig beeld hebben van iemands financiële verplichtingen, duurt het soms lang voordat problematische schulden zichtbaar worden. Consumenten met financiële problemen schuiven bijvoorbeeld vaak met rekeningen. De ene maand betalen ze de energie, de andere maand de telefoon. Betalingsachterstanden worden dan niet opgemerkt. Een zorgelijke zaak. Betalingsachterstanden worden vaak niet opgelost, maar stapelen zich juist op. Doordat het ene gat met het andere wordt gedicht, verergeren problemen zelfs vaak. En in het ergste geval lenen mensen extra geld om hun rekeningen te kunnen betalen.

Complete data noodzakelijk bij voorkomen probleemschulden

In het CKI registreert Stichting BKR informatie over consumptieve kredieten. Deze data helpt kredietaanbieders om passende kredieten te verstrekken aan hun klanten. Voor gemeenten hebben we de Vindplaats van Schulden (VPS). Deze tool brengt betalingsachterstanden in kaart, op het gebied van vaste lasten zoals de zorgverzekering of de energierekening. Zou je het CKI en VPS aan elkaar koppelen, dan krijg je een totaalbeeld van het financieel welzijn van Nederland. Essentiële informatie voor vroegsignalering en preventie. Helaas is dat om privacyredenen nu nog niet het geval. Een gemeente weet op dit moment dus nog niet of iemand zijn televisie op



afbetaling (tijdig) betaalt en een lease-maatschappij heeft geen idee of iemand achterloopt met de betaling van zijn huur.

Financiële probleemsituaties komen pas laat aan het licht

Wanneer mensen schulden hebben, zijn ze terughoudend met het zoeken naar hulp. Ze moeten een drempel over, omdat ze zich schamen en onzeker zijn over wat hen te wachten staat. Daardoor komt een financiële probleemsituatie doorgaans pas aan het licht als er al behoorlijke achterstanden zijn: gemiddeld 14 schuldeisers met een totale schuld van € 43.300.

Dan is het vaak al 'te laat' en hebben de schulden grote persoonlijke gevolgen zoals stress, depressie, sociaal isolement en relatieproblemen. Geldzorgen kunnen zelfs een tijdelijke IQ-daling van wel 13 punten tot gevolg hebben. Schulden vormen een belemmering bij het vinden of behouden van werk, waardoor mensen minder goed in staat zijn om voor zichzelf of familieleden te zorgen. Elk gezin met problematische schulden kost de samenleving gemiddeld € 100.000 aan hulpverlening. Het Sociaal Cultureel Planbureau (SCP) stelt daarnaast dat mensen met schulden 6,5 keer vaker in aanraking komen met Justitie. Problematische schulden zijn dus een groot maatschappelijk probleem.

Bijna twintig procent te maken met problematische schulden

Wanneer is een schuld problematisch?

Dit is op het moment dat er onvoldoende middelen zijn om binnen afzienbare tijd aan alle financiële verplichtingen te voldoen.

Tegelijkertijd lopen persoonlijke en maatschappelijke problemen op. Overkreditering werkt problematische schulden in de hand: de consument leent immers meer dan hij kan betalen. Kredietaanbieders hebben daarom de maatschappelijke plicht om te onderzoeken of de aanvrager zijn krediet kan terugbetalen, voordat ze een lening verstrekken. Volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) bestaan problematische schulden vaak uit lasten waarop kredietaanbieders geen goed zicht hebben.

**“DOOR AAN
VROEGSIGNALERING TE
DOEN, SMOREN
WE PROBLEMEN IN
DE KIEM”**

Denk aan betalingsachterstanden bij de Belastingdienst of bij de zorgverzekeraar. Iemands kredietwaardigheid bepalen op basis van beperkte informatie, kan eigenlijk niet. De afgelopen jaren sloten burgers minder kredieten af, onder meer door strengere wet- en regelgeving. Ook is bekend dat consumenten die weten dat ze geregistreerd worden, anders omgaan met

41%

van de Nederlandse schulden in 2021 zal problematisch zijn, verwacht Deloitte



38%

van de Nederlanders kan moeilijk rondkomen

hun geld. Het CKI laat zien dat vijf procent van de Nederlanders betalingsproblemen heeft. Onderzoek van CBS laat zien dat 8,3% van de Nederlandse huishoudens problematische schulden heeft.

Vroegsignalering van groot belang

Naast de consumenten met problematische schulden, geeft in 2018 ruim 38 procent van de Nederlanders aan het Nibud aan dat zij moeite hebben om rond te komen. Een kwetsbare groep, waarbij we in persoonlijk en maatschappelijk belang niet moeten wachten tot de rekeningen zich opstapelen. Een financieel gezonde toekomst is dan ver weg. Zelfs wanneer iemand intensieve en dure trajecten - zoals schuld-hulpverlening - doorloopt, is de kans op blijvend succes laag en de recidivekans hoog.

Beginnende schuldproblemen zijn daarentegen juist goed herstelbaar. En omdat consumenten het vaak moeilijk vinden om hun schulden aan te geven - of zich nog niet bewust zijn dat er een problematische schuld

ontstaat - is vroegsignalering ontzettend belangrijk. Dat is alleen mogelijk met een integraal schuldenbeeld. Het is een middel om beter zicht te geven op de schuldenlast en te zorgen dat er geen leningen worden verstrekt die niet kunnen worden terugbetaald. Win-win.

Om effectieve vroegsignalering mogelijk te maken, pleiten wij er daarom voor om de gescheiden databanken aan elkaar te verbinden. Zo maken we alle achterstanden zichtbaar, met als doel de consument te beschermen tegen problematische schulden. Door aan vroegsignalering te doen, smoren we problemen in de kiem.

Privacy versus persoonlijke en maatschappelijke baten

Privacy is een groot gemeengoed waar we zuinig op moeten zijn met elkaar. Tegelijkertijd willen we problematische schulden in een vroeg stadium voorkomen. Dit wringt soms met elkaar. Toch zoeken wij in samenwerking met andere partijen naar



een oplossing die ervoor zorgt dat hulp op tijd komt, in plaats van te laat. Uiteraard met strenge regels en wettelijke kaders. En niet alleen wij zijn hiervan overtuigd. Uit onderzoek van Nadja Jungmann, lector Schulden en Incasso aan de Hogeschool Utrecht, blijkt dat 70 procent van de mensen met een problematische schuld vóór registratie ten behoeve van vroegsignalering is.

Loop mee in de frontlinie

Nu er per 1 januari 2021 een nieuwe Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (WGS) komt, ontstaan er extra mogelijkheden voor preventie. Gemeenten mogen het CKI onder bepaalde voorwaarden raadplegen. Dat is een belangrijke ontwikkeling. En hoewel kredietaanbieders nog niet in de gemeentelijke databank mogen kijken, krijgen zij straks wel een melding als een persoon een schuldhulpverleningstraject ingaat. Dat is een goede eerste stap. Zeker nu blijkt dat de coronacrisis tot een nieuwe recessie leidt, is de urgentie voor vroegsignalering

groter dan ooit. We hoeven maar een blik te werpen op de situatie tijdens de economische crisis in 2008, om te weten dat het aantal problematische schulden toe zal nemen. Natuurlijk voorkomt vroegsignalering niet dat een inkomen wegvalt, maar het zorgt wel voor een tijdig signaal om verre-gaande financiële problemen te voorkomen.

“DE URGENTIE VOOR VROEGSIGNALERING IS GROTER DAN OOI”

En het zorgt er ook voor dat betrokken instanties een goed beeld hebben van het probleem. Zij kunnen daardoor mensen beter en gericht helpen. Laten we de weg vrijmaken voor een preventieve schuldenaanpak die vol inzet op vroegsignalering en het individu beter helpt wanneer de problemen te groot zijn om alleen op te lossen. ●

WAAROM EEN BURGERSERVICENUMMER HET ALLEMAAL MAKKELIJKER MAAKT

In het CKI registreren we veel verschillende kredieten. Het is belangrijk dat we deze koppelen aan de juiste persoon. Het burgerservicenummer (BSN) kan ons daarbij helpen. Daarnaast helpt het om consumenten op een snelle en eenvoudige manier digitaal toegang te geven tot hun gegevens. Toch mogen we het nu nog niet gebruiken. Dat zit zo.

Op dit moment matchen we gegevens in het CKI op basis van naam, adres en geboortedatum. Hiermee matchen we 80 tot 85 procent automatisch. De rest zoeken we handmatig op. Niet ideaal, omdat het de kans op fouten verhoogt. Mensen maken immers meer fouten dan computers. Daarnaast is een handmatig proces duurder.

Second best vindmethode

Feit blijft: het BSN mogen we niet gebruiken. Daardoor blijven voor de aangesloten organisaties en Stichting BKR vooralsnog de 'second best' vindmethoden over. Die methoden zijn niet 100 procent waterdicht. Daardoor kunnen problemen ontstaan. Denk bijvoorbeeld aan een onterechte afwijzing van een kredietaanvraag.

Veel inzageverzoeken van consumenten

Consumenten vragen de laatste jaren hun gegevens vaker op. Dit komt vooral door de komst van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en het gratis en digitaal kunnen opvragen van hun kredietgegevens. In 2019 waren er meer dan 300.000 inzagen. Dat zijn er 200.000 meer dan jarenlang gebruikelijk was. Ook in 2020 zien we een toename.

Identificatie via IDIN

In mei 2019 introduceerden we op advies van de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) het nieuwe inzageproces voor consumenten. Hierbij verloopt de identificatie via IDIN. Hoewel dit voor de consument aandoet als een digitale handeling is handwerk helaas nog steeds noodzakelijk. Dit leidt soms tot vertraging en daarmee tot onbegrip bij consumenten.

“50 PROCENT VAN DE MENSEN
ZOU OP **MIJNOVERHEID.NL**
GRAAG EEN OVERZICHT VAN HUN
KREDIETGEGEVENS ZIEN”

Oproep om BSN te gebruiken

Werken met persoonsgegevens vraagt om zorgvuldigheid. Precies daarom willen wij graag het BSN gebruiken in ons stelsel van kredietregistratie, uiteraard met de passende waarborgen. Iedereen is erbij gebaat: wij hebben samen met kredietaanbieders een unieke matchingsleutel en de consument krijgt met een paar muisklikken zijn kredietgegevens op zijn scherm. Waar wachten we dus nog op? ●





Consumptieve kredieten

3

Consumptieve kredieten nemen in 2019 in vrijwel alle categorieën toe. Ook zien we dat personen steeds vaker meerdere leningen hebben. Bijna 37 procent heeft meer dan één krediet.

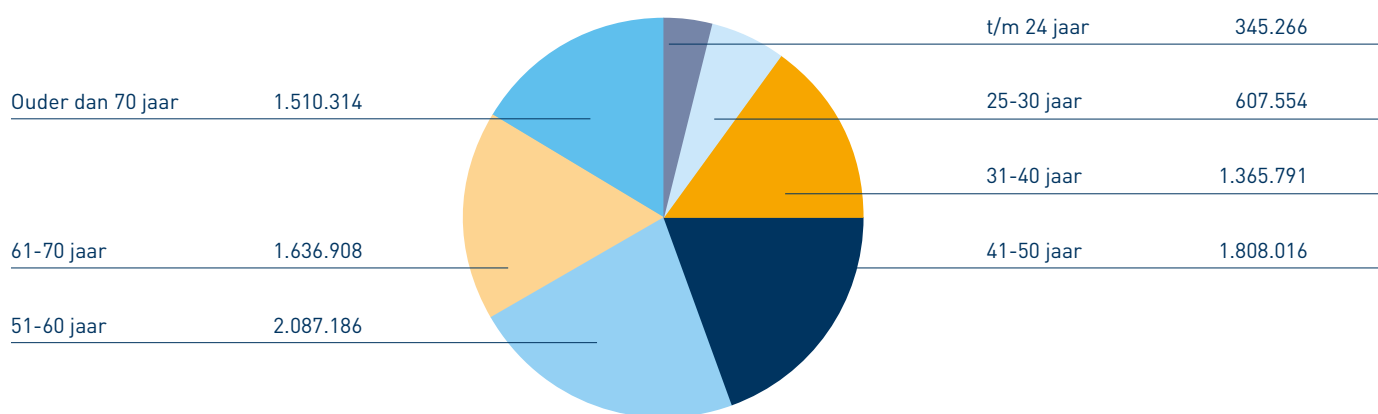
Aflopende kredieten stijgen flink

Het aantal geregistreerde aflopende kredieten is sinds 2016 enorm toegenomen. Dit komt onder meer doordat telefoonkredieten sinds 1 mei 2017 worden geregistreerd. En dat ging snel: eind 2017 werden er ruim 0,5 miljoen telefoonkredieten genoteerd. Eind 2018 was dit aantal al gestegen naar 1,7 miljoen en eind 2019 naar 2,2 miljoen. Ook private autolease steeg in populariteit: met zo'n 124.000 kredieten eind 2018 naar meer dan 175.000 kredieten eind 2019.

Doorlopende kredieten nemen af

Zoals eerder benoemd, is de ondergrens voor het registreren van doorlopend krediet verlaagd en zijn de verzendhuiskredieten toegevoegd aan deze categorie. Laten we die veranderingen buiten beschouwing, dan zien we een afname van het aantal doorlopende kredieten.

Leeftijdverdeling van personen met lopend krediet ultimo 2019



11,5 jaar

is de gemiddelde looptijd van een restschuld eind 2019

Nederlanders en leningen: kijk mee

In Nederland zijn ongeveer 9,4 miljoen mensen met een krediet geregistreerd bij Stichting BKR. Ongeveer 37 procent daarvan heeft meer dan één krediet. Bekijk alle cijfers op [pagina 42 tot en met 51.](#)

Duurdere leaseauto's, minder hoge aflopende kredieten

Hoewel het aantal aflopende kredieten van 2018 op 2019 met bijna 650.000 stuks groeide, nam het gemiddelde bedrag per krediet sinds 2016 flink af. De verklaring hiervoor schuilt in de toevoeging van het telefoonkrediet, waarvan het bedrag relatief laag is. Het gemiddelde bedrag van private lease neemt daarentegen toe: er worden steeds duurdere auto's geleased met een langere looptijd. Het mediane bedrag van een doorlopend krediet is € 1.000, wat veelal overeenkomt met een kredietlimiet op de betaalrekening. Bij restschulden zie je een groot verschil tussen het gemiddelde en het mediane bedrag. Dit verschil komt doordat een aantal grote restschulden het gemiddelde verhoogt.

Minder lange aflopende kredieten: een logische verklaring

Aflopende kredieten lopen steeds minder lang. Dit komt doordat telefoonkredieten hieronder geregistreerd worden. De looptijd van een telefoonkrediet is vaak tussen de 12 en 24 maanden.

Lenen we steeds jonger?

De afgelopen jaren daalde de gemiddelde leeftijd van mensen met een aflopend krediet flink. Dit komt vooral door de registratie van telefoonkredieten. Jongeren hebben steeds jonger een telefoonkrediet en dus lenen zij ook jonger. Zij trekken de gemiddelde leeftijd omlaag.

Voor doorlopende kredieten is de leeftijd relatief hoog. Dit komt doordat het vroeger veel gebruikelijker was om een doorlopend krediet af te sluiten. De meeste doorlopende kredieten stammen dus uit het verleden. ●



Als je een telefoonabonnement afsluit met een meegefinancierde telefoon van meer dan 250 euro, wordt dat geregistreerd bij Stichting BKR. En dat aantal registraties is behoorlijk: inmiddels zijn er 2,2 miljoen telefoonkredieten gemeld. Relatief kleine kredieten, die veel zeggen over het financieel welzijn van Nederland.

Een smartphone staat onderaan de

Wie sinds mei 2017 een telefoonabonnement met meegefinancierde mobiele telefoon afsluit, staat daarmee geregistreerd bij Stichting BKR. De smartphone die de consument bij zijn abonnement 'cadeau' krijgt, is namelijk niet gratis. Hij betaalt het toestel elke maand af. Feitelijk koopt iemand dus een telefoon op afbetaling. Dat maakt de providers kredietaanbieders.

zoals bij een mobiele telefoon, nog wel proportioneel is. Hoe belangrijk is het om € 500 te registreren?

“TELEFOONKREDIETEN ZEGGEN VEEL OVER HET FINANCIËEL WELZIJN VAN NEDERLAND”

Betalingsachterstand bij telefonie laag

De helft van de telefoonkredieten wordt afgesloten door mensen onder de 41 jaar. Het aantal betalingsachterstanden is relatief laag: 2 procent. De reden? Volgens Sjaak van Leeuwen, beleidsadviseur bij Stichting BKR, moeten mensen er niet aan denken om geen gebruik van hun smartphone te kunnen maken: “Een smartphone staat onderaan de piramide van Maslow; het is een primaire levensbehoefte.”

“Juist heel belangrijk”, volgens Vanessa Vijn, beleidsadviseur bij Stichting BKR.

“Schuldhelpverlenende organisaties zien dat de oorzaak van schulden vaak een opeenstapeling is van kleine bedragen die iemand niet kan betalen. Op het moment dat iemand niet in staat is een rekening te betalen, zegt de hoogte van die rekening veel. Want als iemand € 15 per maand niet kan missen, spreekt dat boekdelen over de financiële situatie.”

Registratie uiterst relevant voor schuldpreventie

De vraag duikt nog weleens op of een registratie van relatief kleine bedragen,

Betaalgedrag telecom goede indicator voor financiële problemen

Er is iets heel interessants aan het betaalgedrag bij telecom, vertelt Vanessa: “Het

2%

van de telefoonkredieten heeft een betalingsachterstand eind 2019

piramide van Maslow

heeft een sterk voorspellend vermogen. Als iemand zijn telefoonkrediet niet betaalt, is dat een sterke indicatie van financiële problemen. Grote kans dat er op dat moment ook al andere achterstanden zijn.”

“Is iemand dan wel in staat om een hypotheek te betalen?” gaat Sjaak verder. “Voor het doel van registratie is het relatief kleine bedrag dus uiterst relevant. Juist telecom is een belangrijke indicator vanwege het belang dat mensen aan hun telefoon hechten. Alleen door alles te registreren, lukt het om probleemschulden zoveel mogelijk te voorkomen. Voor telecoomaanbieders ligt er dus een belangrijke maatschappelijke rol. De 2,2 miljoen geregistreerde telefoon-

“VOOR HET DOEL VAN REGISTRATIE ZIJN DE KLEINE BEDRAGEN UITERST RELEVANT”

kredieten helpen het financieel welzijn van Nederland te bevorderen.” De informatie van Stichting BKR is daarbij een belangrijk hulpmiddel voor verantwoorde kredietverlening.

Maatschappelijke verantwoordelijkheid providers

Welke verantwoordelijkheid heeft een provider van mobiele telefonie bij het tegengaan van schulden? Sjaak: “Ze zijn natuurlijk verplicht om de kredietacceptatie zorgvuldig uit te voeren en een toegekend telefoonkrediet bij aanvang te registreren. Dat is wettelijk vastgelegd. Buiten dat zien we dat providers verschillend met hun verantwoordelijkheid omgaan. Een telefoonaanbieder is als commerciële organisatie gericht op winst. Omdat telefoonkredieten om relatief lage bedragen gaan, is de marge beperkt. Alle wet- en regelgeving waaraan aanbieders moeten voldoen, maken het minder rendabel. Betaalt de klant structureel niet? Dan stopt de relatie. Want alle administratieve handelingen zijn simpelweg te kostbaar.”

Toch zien we dat ook telefoniebedrijven hun maatschappelijke verantwoordelijkheid nemen en problematische schulden willen aanpakken. KPN heeft onlangs bijvoorbeeld de procedures voor klanten met betalingsproblemen versoepeld. Oplopende schulden door boetes en incassokosten worden daarmee teruggebracht en er worden sneller betalingsregelingen getroffen. Een positieve ontwikkeling. Vanessa: “Door samen te werken met telecom hebben we een beter beeld gekregen van de financiële situatie in Nederland. Het zijn dit soort partners waarmee we de financiële gezondheid van Nederland op peil houden.” ●

EINDE AAN EINDELOZE LENINGSVORM

Het lijkt ideaal: een lening voor langere tijd, waarbij de consument geld opneemt wanneer hij dat nodig heeft. Er is geen einddatum, de rente is variabel en afgeloste bedragen kun je opnieuw opnemen. Toch neemt het aantal mensen met een doorlopend krediet sterk af. Wat veroorzaakt de afname van deze leningsvorm?

Consument wil meer overzicht

We zien een flinke daling van het doorlopend krediet: het aantal mensen met een doorlopend krediet zakte van 2016 tot 2019 met 1,3 miljoen. De totale kredietlimiet nam in dezelfde periode met ruim een kwart af, van € 30,7 miljoen naar ruim € 23,5 miljoen. Zouden we de pas toegevoegde verzendhuiskredieten niet meerekenen, dan zou de afname nog groter zijn. Er zijn 2 redenen dat het doorlopend krediet aan populariteit inboet: consumenten willen meer overzicht en kredietaanbieders bieden het doorlopend krediet steeds minder aan.

10%

van de consumenten overweegt een doorlopend krediet

Liever een hypotheek

Als wij consumenten vragen welke leenvormen zij zouden overwegen, noemt slechts 1 op de 10 het doorlopend krediet. De helft (49,8 procent) noemt een hypotheek. Andere populaire leenvormen zijn geld lenen van een familielid of bekende (22,5 procent), een persoonlijke lening (17,1 procent) en iets kopen op afbetaling (16,5 procent).

Aflopend krediet vervangt doorlopend krediet

Met de daling van het doorlopend krediet wint het aflopend krediet juist weer terrein. Eind 2015 stond het aantal aflopende kredieten op ruim 600.000. Eind 2019 was dit ruim 3,2 miljoen, waarvan 2,2 miljoen telefoonkredieten. Aflopende kredieten hebben een vaste looptijd, rente en aflossingschema. Ze zijn hierdoor heel geschikt voor een specifiek bestedingsdoel bijvoorbeeld voor de aanschaf van een auto of het vervangen van een kapotte wasmachine. De risico's voor de consument zijn lager, doordat zij afgeloste bedragen niet opnieuw kunnen opnemen. Bekijk op [pagina 42](#) het totale aantal lopende en nieuwe kredieten per kredietsoort.

Gedragscode aangepast

Een doorlopend krediet heeft veel meer risico dan een aflopend krediet. De Vereniging van financieringsondernemingen in Nederland (VFN) paste om deze reden begin vorig jaar haar gedragscode aan. De looptijd van een doorlopend krediet mag bij VFN-leden niet langer zijn dan 15 jaar. Nieuwe kredietaanbieders bieden alleen leningen aan met een vooraf afgesproken einddatum. Ook bestaande aanbieders kiezen er veelal voor om dit op deze manier te doen.

“MET EEN DOORLOPEND KREDIET LOOP JE HET RISICO ALS SAMENLEVING DAT MENSEN IN EEN **KREDIETCARROUSEL** TERECHTKOMEN”

Peter van den Bosch, bestuursvoorzitter van Stichting BKR, ziet de afname van het aantal doorlopende kredieten als een positieve ontwikkeling. “Met een doorlopend krediet loop je als samenleving het risico dat mensen in een kredietcarrousel terechtkomen”. Niet iedereen is in staat om onder het juk van een dergelijk krediet uit te komen.

“Voor het financieel welzijn van Nederlanders is het goed als mensen een lening afsluiten voor een specifiek bestedingsdoel. Dan is duidelijk waar het geld voor geleend wordt, wat de maandelijkse lasten zijn en wanneer de lening is afgelost. Op deze manier heeft de consument overzicht over zijn geldzaken”, aldus Peter. ●



NEDERLAND IN KAAART

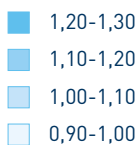
Gemiddeld aantal kredieten per inwoner van 18 jaar en ouder per provincie*

Provincie	Aantal inwoners	Aantal kredieten	Gemiddeld aantal kredieten per inwoner
Drenthe	400.789	411.301	1,03
Flevoland	326.792	407.564	1,25
Friesland	522.979	498.648	0,95
Gelderland	1.682.161	1.724.152	1,02
Groningen	485.628	452.169	0,93
Limburg	939.071	1.015.252	1,08
Noord-Brabant	2.088.013	2.059.502	0,99
Noord-Holland	2.335.637	2.422.462	1,04
Overijssel	926.528	945.339	1,02
Utrecht	1.073.497	1.066.540	0,99
Zeeland	312.219	311.079	1,00
Zuid-Holland	2.976.924	3.195.657	1,07
Totaal	14.070.238	14.509.665	1,03

* Personen van wie het adres onbekend is, zijn niet meegenomen in deze cijfers.

Goed om te weten: iemand kan meerdere kredieten hebben.

Gemiddeld aantal kredieten per inwoner per provincie



Top 12 gemeenten met het hoogste gemiddelde aantal kredieten per inwoner van 18 jaar en ouder*

Provincie	Gemeente	Aantal inwoners	Aantal kredieten	Gemiddeld aantal kredieten per inwoner
Flevoland	Almere	164.017	217.696	1,33
Flevoland	Lelystad	61.503	81.521	1,33
Zuid-Holland	Nissewaard	69.156	91.280	1,32
Zuid-Holland	Zoetermeer	99.816	126.968	1,27
Zuid-Holland	Hellevoetsluis	32.579	41.330	1,27
Limburg	Brunssum	23.464	28.925	1,23
Limburg	Kerkrade	38.895	47.860	1,23
Limburg	Landgraaf	31.632	38.740	1,22
Noord-Holland	Den Helder	46.456	56.418	1,21
Zuid-Holland	Capelle aan den IJssel	54.118	65.616	1,21
Gelderland	Westervoort	12.254	14.853	1,21
Noord-Holland	Purmerend	66.529	79.584	1,20

* Personen van wie het adres onbekend is, zijn niet meegenomen in deze cijfers.
Goed om te weten: iemand kan meerdere kredieten hebben.

Top 12 gemeenten met hoogste gemiddelde aantal kredieten per inwoner



Consumptieve kredieten

Totale aantal lopende kredieten					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet	614.982	684.892	1.328.081	2.591.818	3.239.167
Doorlopend krediet	6.082.942	8.938.064	8.388.095	7.951.445	8.058.010
Verzendhuiskrediet	561.605	600.996	574.611	476.027	☒
Private autolease	∅	29.833	69.837	124.058	175.498
Restschuld	∅	∅	13.287	15.334	16.480
Saneringskrediet	11.367	12.199	13.615	15.331	17.348
Totaal	7.270.896	10.265.984	10.387.526	11.174.013	11.506.503

Aantal nieuwe kredieten					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet	188.176	234.613	800.114	1.483.557	1.474.864
Doorlopend krediet	224.236	249.248	223.610	251.940	276.337
Verzendhuiskrediet	23.373	41.182	64.138	41.783	☒
Private autolease	∅	17.175	41.866	58.130	65.644
Restschuld	∅	∅	4.903	2.544	1.183
Saneringskrediet	4.734	5.176	5.935	7.063	8.319
Totaal	440.519	547.394	1.140.566	1.845.017	1.826.347

Personen met een krediet					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Personen	6.751.725	9.129.172	9.110.306	9.357.891	9.361.035
Man	48,2%	48,1%	48,5%	48,7%	49,6%
Vrouw	45,5%	48,6%	48,7%	48,8%	48,1%
Geslacht onbekend	6,3%	3,3%	2,8%	2,4%	2,3%

Gemiddeld aantal lopende kredieten per persoon					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Totaal	1,28	1,37	1,33	1,31	1,33

Aantal personen met lopend krediet per kredietsoort*

Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet	891.108	992.909	1.672.759	2.971.039	3.656.234
Doorlopend krediet	7.972.967	12.038.687	11.349.632	10.758.091	10.716.552
Verzendhuiskrediet	563.319	603.396	576.410	476.285	✱
Private autolease	∅	47.900	108.291	187.262	260.788
Restschuld	∅	∅	16.597	19.652	21.252
Saneringskrediet	12.336	13.174	14.618	16.404	18.507

* Mensen kunnen meerdere kredieten hebben.

Aantal lopende kredieten per startjaar**

	Aflopend krediet	Doorlopend krediet	Private autolease	Restschuld	Sanerings krediet
Voor 2010	46.388	5.235.410	2	1.495	157
2010	10.648	574.013	5	416	26
2011	11.349	219.746	4	533	42
2012	11.835	230.470	1	558	43
2013	11.780	242.701	5	751	77
2014	20.208	213.783	55	1.203	114
2015	48.354	212.997	898	1.628	126
2016	91.932	458.422	15.904	1.628	207
2017	236.693	197.270	31.686	4.704	3.015
2018	1.329.623	225.221	59.357	2.397	5.719
2019	1.420.357	247.977	67.581	1.167	7.822
Totaal	3.239.167	8.058.010	175.498	16.480	17.348

** Het startjaar is het jaar dat een krediet begon en ultimo 2019 nog loopt.

Kredietbedragen

Totaalbedrag van alle kredieten		Bedragen x € 1.000				
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019	
Aflopend krediet	€ 13.798.317	€ 18.902.790	€ 23.889.633	€ 27.085.903	€ 29.716.822	
Doorlopend krediet	€ 28.651.801	€ 30.715.269	€ 27.922.963	€ 25.213.264	€ 23.469.858	
Verzendhuiskrediet	€ 1.069.323	€ 1.207.428	€ 1.179.415	€ 935.807	☒	
Private autolease	∅	€ 250.883	€ 630.228	€ 1.211.030	€ 1.860.094	
Restschuld	∅	∅	€ 765.763	€ 892.981	€ 972.349	
Saneringskrediet	€ 43.036	€ 42.932	€ 46.680	€ 52.488	€ 54.093	

Totaalbedrag van nieuwe kredieten		Bedragen x € 1.000				
	2015	2016	2017	2018	2019	
Aflopend krediet	€ 3.215.423	€ 3.935.872	€ 6.961.098	€ 7.929.489	€ 14.494.443	
Doorlopend krediet	€ 1.463.233	€ 1.511.911	€ 980.196	€ 867.807	€ 843.910	
Verzendhuiskrediet	€ 25.756	€ 83.201	€ 44.986	€ 26.475	☒	
Private autolease	∅	€ 241.290	€ 371.566	€ 617.714	€ 752.948	
Restschuld	∅	∅	€ 331.527	€ 116.531	€ 54.418	
Saneringskrediet	€ 12.874	€ 13.854	€ 16.605	€ 20.508	€ 23.667	

Goed om te weten:

- Bij aflopend krediet is het bedrag de som van alle termijnen die een consument betaalt.
- Bij doorlopend krediet en verzendhuiskrediet zie je het bedrag van de kredietlimiet.
- Bij private autolease is het bedrag de som van de maandtermijnen die de consument betaalt aan kosten, minus een afslag van 35% voor servicekosten.
- Bij restschuld gaat het om de restantschuld die overblijft na verkoop van de woning.
- Bij saneringskrediet is het bedrag de som van alle termijnen die een consument betaalt.
- Mediaan: de middelste waarde van een naar grootte gerangschikte getallenreeks.

∅ Geen cijfers van bekend

☒ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet

**Gemiddelde en mediane
bedrag kredieten**

Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet					
- Gemiddeld	€ 22.437	€ 27.600	€ 17.988	€ 10.451	€ 9.174
- Mediaan	€ 11.450	€ 11.910	€ 2.894	€ 744	€ 732
Doorlopend krediet					
- Gemiddeld	€ 4.710	€ 3.436	€ 3.329	€ 3.171	€ 2.913
- Mediaan	€ 1.500	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Verzendhuiskrediet					
- Gemiddeld	€ 1.904	€ 2.009	€ 2.053	€ 1.966	☒
- Mediaan	€ 1.375	€ 1.490	€ 1.400	€ 1.225	
Private autolease					
- Gemiddeld	∅	€ 8.410	€ 9.024	€ 9.762	€ 10.599
- Mediaan		€ 7.474	€ 8.143	€ 8.677	€ 9.489
Restschuld					
- Gemiddeld	∅	∅	€ 57.632	€ 58.235	€ 59.002
- Mediaan			€ 39.000	€ 37.797	€ 37.655
Saneringskrediet					
- Gemiddeld	€ 3.786	€ 3.519	€ 34.289	€ 3.424	€ 3.118
- Mediaan	€ 1.872	€ 1.764	€ 1.774	€ 1.791	€ 1.819



Kredietbedragen (vervolg)

Verdeling in verschillende kredietbedragen lopende kredieten				
Ultimo	2015		2016	
	Aantal kredieten	Percentage kredieten	Aantal kredieten	Percentage kredieten
Aflopend krediet	614.982	100,00%	684.892	100,00%
€ 250 - € 1.000	25.257	4,11%	33.761	4,93%
€ 1.000 - € 3.000	68.341	11,11%	74.113	10,82%
€ 3.000 - € 10.000	182.793	29,72%	191.376	27,94%
€ 10.000 - € 20.000	149.227	24,27%	164.765	24,06%
> € 20.000	189.337	30,79%	220.853	32,25%
Doorlopend krediet	6.082.942	100,00%	8.938.064	100,00%
€ 250 - € 1.000	771.492	12,68%	2.221.350	24,85%
€ 1.000 - € 3.000	3.404.921	55,97%	4.879.126	54,59%
€ 3.000 - € 10.000	1.086.744	17,87%	1.096.599	12,27%
€ 10.000 - € 20.000	451.158	7,42%	398.589	4,46%
> € 20.000	368.621	6,06%	342.400	3,83%
Verzendhuiskrediet	561.605	100,00%	600.996	100,00%
€ 250 - € 1.000	175.889	31,32%	203.421	33,85%
€ 1.000 - € 3.000	163.171	29,05%	172.301	28,67%
€ 3.000 - € 10.000	162.400	28,92%	184.859	30,76%
€ 10.000 - € 20.000	3	0,00%	3	0,00%
> € 20.000	2	0,00%	1	0,00%
Private autolease			29.833	100,00%
€ 250 - € 1.000	∅	∅	5	0,02%
€ 1.000 - € 3.000	∅	∅	890	2,98%
€ 3.000 - € 10.000	∅	∅	21.335	71,51%
€ 10.000 - € 20.000	∅	∅	6.896	23,12%
> 20.000	∅	∅	707	2,37%
Restschuld				
€ 250 - € 1.000	∅	∅	∅	∅
€ 1.000 - € 3.000	∅	∅	∅	∅
€ 3.000 - € 10.000	∅	∅	∅	∅
€ 10.000 - € 20.000	∅	∅	∅	∅
> € 20.000	∅	∅	∅	∅
Saneringskrediet	11.367	100,00%	12.199	100,00%
€ 250 - € 1.000	45	0,40%	38	0,31%
€ 1.000 - € 3.000	8.970	78,91%	9.944	81,51%
€ 3.000 - € 10.000	1.493	13,13%	1.423	11,66%
€ 10.000 - € 20.000	574	5,05%	535	4,39%
> € 20.000	284	2,50%	258	2,11%

∅ Geen cijfers van bekend

☒ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet

2017		2018		2019	
Aantal kredieten	Percentage kredieten	Aantal kredieten	Percentage kredieten	Aantal kredieten	Percentage kredieten
1.328.081	100,00%	2.591.818	100,00%	3.239.167	100,00%
586.947	44,20%	1.761.969	67,98%	2.333.692	72,05%
81.359	6,13%	86.818	3,35%	82.011	2,53%
209.326	15,76%	229.807	8,87%	247.870	7,65%
191.639	14,43%	222.815	8,60%	251.121	7,75%
258.787	19,49%	290.396	11,20%	324.468	10,02%
8.388.095	100,00%	7.951.445	100,00%	8.058.010	100,00%
2.217.108	26,43%	2.185.580	27,49%	2.379.923	29,53%
4.536.779	54,09%	4.311.421	54,22%	4.267.072	52,95%
969.189	11,55%	870.714	10,95%	919.606	11,41%
358.076	4,27%	314.552	3,96%	266.867	3,31%
306.943	3,66%	269.176	3,39%	223.968	2,78%
574.611	100,00%	476.027	100,00%		
223.059	38,82%	210.727	44,27%	✖	✖
158.725	27,62%	132.837	27,91%	✖	✖
179.189	31,18%	131.842	27,70%	✖	✖
5	0,00%	0	0,00%	✖	✖
2	0,00%	1	0,00%	✖	✖
69.837	100,00%	124.058	100,00%	175.498	100,00%
14	0,02%	18	0,01%	26	0,01%
3.159	4,52%	2.710	2,18%	1.854	1,06%
43.474	62,25%	73.957	59,61%	93.568	53,32%
21.382	30,62%	43.406	34,99%	72.487	41,30%
1.808	2,59%	3.967	3,20%	7.563	4,31%
13.287	100,00%	15.334	100,00%	16.480	100,00%
99	0,75%	122	0,80%	145	0,88%
252	1,90%	338	2,20%	401	2,43%
1.044	7,86%	1.360	8,87%	1.499	9,10%
1.793	13,49%	2.185	14,25%	2.371	14,39%
10.099	76,01%	11.329	73,88%	12.064	73,20%
13.615	100,00%	15.331	100,00%	17.348	100,00%
63	0,46%	67	0,44%	54	0,31%
11.174	82,07%	12.587	82,10%	14.540	83,81%
1.552	11,40%	1.716	11,19%	1.835	10,58%
563	4,14%	629	4,10%	640	3,69%
263	1,93%	332	2,17%	279	1,61%

Personen met een krediet

Gemiddeld aantal personen per krediet					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet	1,45	1,45	1,26	1,15	1,13
Doorlopend krediet	1,31	1,35	1,35	1,35	1,33
Verzendhuiskrediet	1,00	1,00	1,00	1,00	☒
Private autolease	∅	1,61	1,55	1,51	1,49
Restschuld	∅	∅	1,25	1,28	1,29
Saneringskrediet	1,09	1,08	1,07	1,07	1,07

Verdeling aantal kredieten per persoon					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
1 krediet	71,8%	65,7%	65,5%	64,3%	63,3%
2 kredieten	20,0%	23,4%	23,3%	23,5%	23,7%
3 kredieten	5,7%	7,5%	7,6%	8,0%	8,4%
4 kredieten	1,7%	2,3%	2,4%	2,8%	3,0%
5 of meer kredieten	0,8%	1,1%	1,1%	1,4%	1,6%

Gemiddelde leeftijd van personen met een lopend krediet					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet	47	47	44	43	43
Doorlopend krediet	50	53	54	55	55
Verzendhuiskrediet	45	46	46	45	☒
Private autolease	∅	45	46	47	47
Restschuld	∅	∅	44	45	46
Saneringskrediet	48	48	48	48	47

∅ Geen cijfers van bekend

☒ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet

Verdeling in leeftijd		2015	2016	2017	2018	2019
Ultimo						
t/m 24 jaar	- Aantal	178.422	185.977	231.784	323.538	345.266
	- Percentage	2,64%	2,04%	2,54%	3,46%	3,69%
25-30 jaar	- Aantal	496.228	515.160	514.275	588.611	607.554
	- Percentage	7,35%	5,64%	5,64%	6,29%	6,49%
31-40 jaar	- Aantal	1.256.635	1.385.436	1.344.441	1.383.385	1.365.791
	- Percentage	18,61%	15,18%	14,76%	14,78%	14,59%
41-50 jaar	- Aantal	1.596.825	1.980.235	1.900.914	1.872.680	1.808.016
	- Percentage	23,65%	21,69%	20,87%	20,01%	19,31%
51-60 jaar	- Aantal	1.503.023	2.079.483	2.072.225	2.088.885	2.087.186
	- Percentage	22,26%	22,78%	22,75%	22,32%	22,30%
61-70 jaar	- Aantal	1.088.442	1.682.848	1.653.148	1.640.700	1.636.908
	- Percentage	16,12%	18,43%	18,15%	17,53%	17,49%
ouder dan 70 jaar	- Aantal	632.149	1.300.032	1.393.519	1.460.092	1.510.314
	- Percentage	9,36%	14,24%	15,30%	15,60%	16,13%
Totaal		6.751.724	9.129.171	9.110.306	9.357.891	9.361.035

Gemiddelde leeftijd van personen met een nieuw krediet		2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet		45	44	41	41	41
Doorlopend krediet		40	43	40	38	39
Verzendhuiskrediet		41	44	42	39	⊠
Private autolease		∅	45	45	46	46
Restschuld		∅	∅	42	44	46
Saneringskrediet		47	47	47	47	46



Looptijd kredieten

Gemiddelde looptijd van alle kredieten		Afgerond op hele maanden				
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019	
Aflopend krediet	74	76	55	42	40	
Private autolease	∅	43	42	45	47	
Restschuld	∅	∅	138	140	139	
Saneringskrediet	37	37	36	36	36	

Gemiddelde looptijd van nieuwe kredieten		Afgerond op hele maanden				
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019	
Aflopend krediet	61	62	38	32	33	
Private autolease	∅	44	41	45	48	
Restschuld	∅	∅	131	155	128	
Saneringskrediet	34	34	34	34	34	

Verdeling in verschillende looptijden kredieten						
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019	
Aflopend krediet	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
1 - 3 maanden	2,12%	1,86%	0,91%	0,43%	0,32%	
3 - 12 maanden	2,51%	3,08%	1,56%	0,92%	0,69%	
12 - 36 maanden	23,15%	21,40%	53,28%	72,63%	75,63%	
36 - 60 maanden	33,71%	33,02%	19,88%	11,87%	10,24%	
> 60 maanden	38,51%	40,65%	24,37%	14,16%	13,12%	
Private autolease		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
1 - 3 maanden		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
3 - 12 maanden	∅	1,72%	1,48%	0,57%	0,62%	
12 - 36 maanden		34,11%	37,07%	30,41%	21,58%	
36 - 60 maanden		63,97%	61,36%	68,93%	71,61%	
> 60 maanden		0,20%	0,09%	0,10%	6,19%	
Restschuld		100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
1 - 3 maanden			0,25%	0,21%	0,14%	
3 - 12 maanden	∅	∅	1,00%	1,50%	0,55%	
12 - 36 maanden			1,84%	5,33%	1,74%	
36 - 60 maanden			3,18%	2,74%	2,52%	
> 60 maanden			93,72%	90,22%	95,05%	
Saneringskrediet	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	
1 - 3 maanden	0,01%	0,02%		0,02%	0,01%	
3 - 12 maanden	0,18%	0,15%	0,15%	0,15%	0,17%	
12 - 36 maanden	90,87%	91,96%	93,02%	93,84%	94,06%	
36 - 60 maanden	5,67%	5,13%	4,59%	4,14%	4,09%	
> 60 maanden	3,27%	2,75%	2,23%	1,85%	1,68%	

∅ Geen cijfers van bekend

☒ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet

The illustration features a white silhouette of a man in a suit running to the right, carrying a large, tall stack of papers. The background is a solid light blue color. Several white, torn-edge paper shapes are scattered around the man, some appearing to be falling or flying through the air. A dotted orange line curves across the top and bottom of the scene. In the top right corner, a portion of a bright orange circle is visible.

Betalingsproblemen

4

Eind 2019 hebben bijna 700.000 Nederlanders een betalingsprobleem. Bijna de helft van de betalingsproblemen zit bij mensen tussen de 31 en 50 jaar. Jongeren tot 25 jaar en mensen ouder dan 70 jaar hebben de minste betalingsproblemen. Toch zijn dit juist de leeftijdscategorieën die om aandacht vragen, omdat we het aantal betalingsproblemen hier snel zien stijgen.

Veel betalingsachterstanden bij verzendhuiskredieten

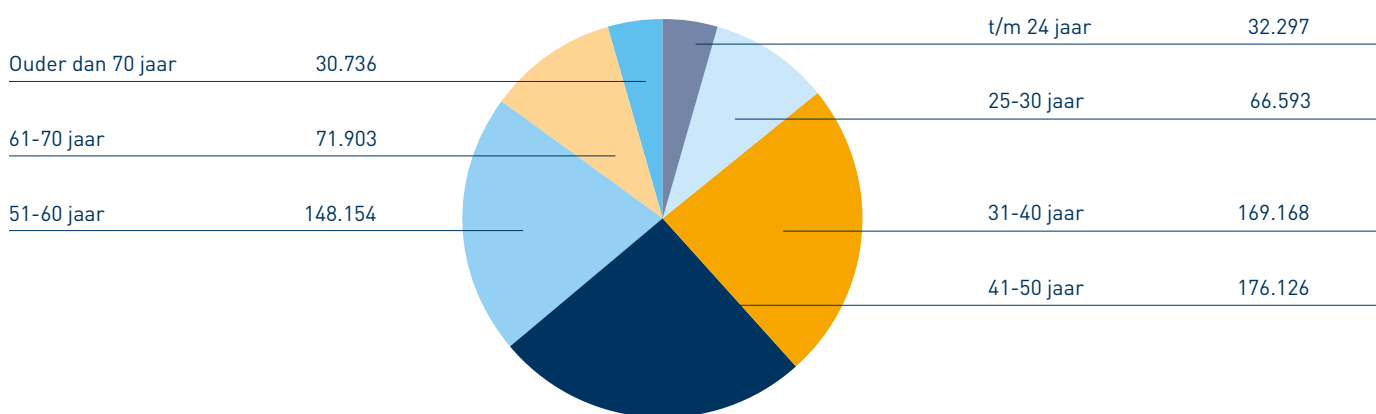
Eind 2019 is het percentage betalingsachterstanden bij doorlopende kredieten relatief hoog. Dit komt onder andere doordat verzendhuiskredieten tegenwoordig onder doorlopende kredieten vallen. Daar waar we in 2015 zagen dat binnen 12 maanden bijna 23 procent van de verzendhuiskredieten die in dat jaar zijn aangegaan een betalingsachterstand opgelopen heeft, zien we dat het de laatste jaren is afgenomen. De procentuele achterstand op verzendhuiskredieten wordt steeds kleiner. Bij privateleaseovereenkomsten is het percentage betalingsachterstanden het laagst. Van de nieuwe overeenkomsten in 2019 heeft slechts Bijna 0,2 procent binnen 6 maanden een achterstand.

“BIJNA 700.000 NEDERLANDERS HEBBEN EEN BETALINGSPROBLEEM”

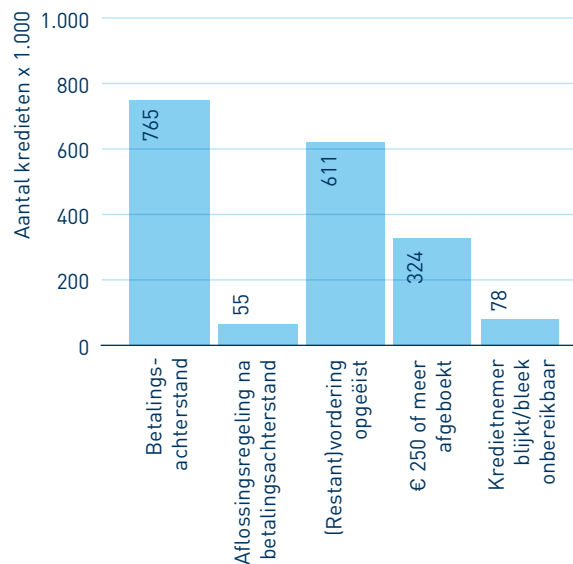
Betalingsachterstanden andere kredieten

Voor doorlopend krediet geldt dat betalingsachterstanden steeds sneller worden hersteld. Betalingsachterstanden op aflopende kredieten herstellen juist minder snel. Van de betalingsachterstanden die op aflopende kredieten in 2015 ontstonden, is 73 procent binnen 4 jaar hersteld. En bijna 54 procent van de doorlopende kredieten is na 4 jaar ingelopen. Voor saneringskredieten en hypotheek op de eigen woning liggen die percentages nog hoger: beiden bijna 75 procent.

Leeftijdverdeling van personen met een betalingsprobleem in 2019



Totaal aantal kredieten met onregelmatigheden in 2019



Een betalingsprobleem is niet hetzelfde als een betalingsachterstand

Wij maken in deze monitor onderscheid tussen betalingsachterstanden en betalingsproblemen. Een persoon heeft een betalingsprobleem als:

- hij op een lopend krediet een betalingsachterstand heeft (met of zonder aflossingsregeling);
- de (restant)vordering van een lopend krediet is opgeëist;
- er € 250 of meer op een lopend krediet is afgeboekt;
- hij een lopend saneringskrediet heeft;
- hij een overeenkomst tot schuldbemiddeling heeft.

Onregelmatigheden per kredietsoort

Opvallend is dat er voor aflopend krediet relatief weinig aflossingsregelingen worden getroffen. Wel worden veel kredieten opgeëist. Voor telefoonkredieten is het percentage betalingsachterstanden 2 procent. Als we telefoonkredieten buiten beschouwing laten is het percentage betalingsachterstanden van aflopende kredieten ruim 9 procent.

Het percentage betalingsachterstanden bij doorlopend krediet is ultimo 2019 hoger dan ultimo 2018. Dat komt onder andere door de toevoeging van de verzendhuiskredieten. Kijk voor de cijfers op [pagina 69](#).

Zorgen om hoge percentages betalingsachterstanden

Verzendhuiskredieten hebben hoge percentages betalingsachterstanden. Volgens de Tweede Kamer heeft 1 op de 5 mensen met problematische schulden een verzendhuiskrediet.

Minister Hoekstra van Financiën riep kredietaanbieders daarom op om zich in te spannen om betalingsachterstanden structureel terug te dringen. De maatregelen die zij troffen, zien we mogelijk nog niet goed terug in de cijfers. Wel is nu al een afname te zien van het percentage betalingsachterstanden. Op [pagina 72](#) zie je de onregelmatigheden op verzendhuiskredieten. Deze cijfers gaan tot en met 2018, omdat het verzendhuiskrediet vanaf 2019 onder doorlopend krediet werd geregistreerd.

**“EEN OP DE VIJF MENSEN MET
PROBLEMATISCHE SCHULDEN HEEFT EEN
VERZENDHUISKREDIET”**

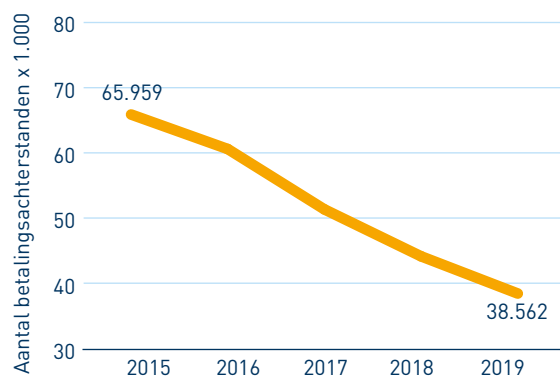
Weinig betalingsachterstanden private autolease

Private autolease kent weinig gemelde betalingsachterstanden. Dit komt mogelijk doordat het leasebedrijf de auto na 2 maanden betalingsachterstand meestal weer inneemt. Ook is denkbaar dat mobiliteit voor consumenten zo belangrijk is dat zij deze rekeningen prioriteit geven boven andere betalingsverplichtingen. Bekijk alle cijfers over private autolease [pagina 72](#).

Het aantal betalingsachterstanden op hypotheek halveert

Door economische groei en de ontwikkelingen op de huizenmarkt nam het aantal hypotheek met betalingsachterstanden de afgelopen 5 jaar flink af. Van 2015 tot 2019 zien we bijna een halvering. Steeds meer mensen treffen een aflossingsregeling. Het aantal restantvorderingen dat wordt opgeëist of afgeboekt is significant gedaald. Bekijk de precieze cijfers op [pagina 74](#).

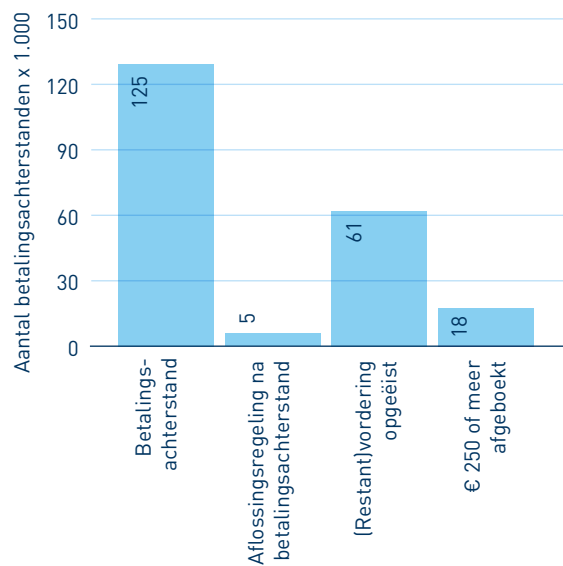
Totaal aantal betalingsachterstanden op hypotheek



Betalingsachterstanden nemen af

Bij de betalingsachterstanden van de afgelopen kredieten zien we de afgelopen jaren een procentuele afname. Bij hypotheek, saneringskredieten en doorlopende kredieten (zonder verhuiskredieten) is het aantal betalingsachterstanden afgenomen. Bij private autolease zien we een stijgende lijn, die valt te verklaren door het sterk toenemend aantal mensen met een leaseauto. Dit aantal is relatief nog wel altijd laag. Bekijk alle cijfers over nieuw gemelde betalingsachterstanden op [pagina 84](#).

Totaal aantal nieuw gemelde onregelmatigheden in 2019



Betalingsachterstand en toch een nieuw krediet

1 op de 20 mensen met een betalingsachterstand kan toch een nieuw krediet afsluiten.

Bekijk op [pagina 79](#) hoe dat zit. ●

MEER MANNEN DAN VROUWEN MET BETALINGSPROBLEMEN

45

is de gemiddelde leeftijd waarop mannen betalingsproblemen krijgen

46

is de gemiddelde leeftijd waarop vrouwen betalingsproblemen krijgen

Gemiddeld heeft eind 2019 4,8 procent van de Nederlanders van 18 jaar of ouder een betalingsprobleem. Wat opvalt is dat mannen (57 procent) vaker een betalingsprobleem hebben dan vrouwen (37 procent). Dit terwijl ongeveer evenveel mannen als vrouwen een krediet hebben.

Mannen versus vrouwen

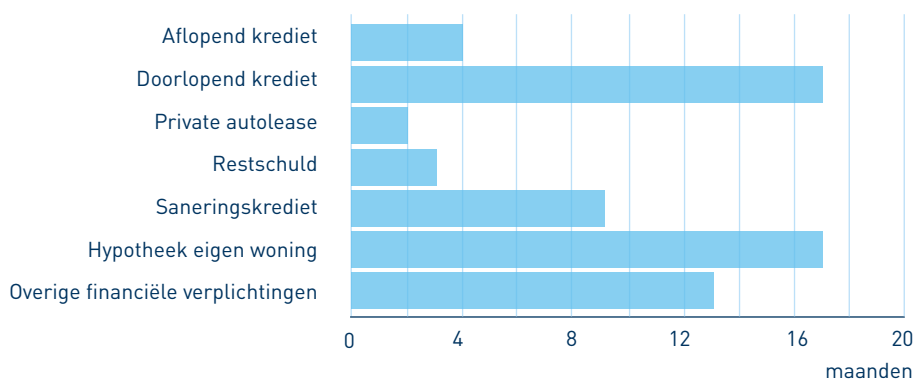
Ook bij de nieuwe betalingsproblemen zien we dit beeld. Ruim 61 procent is man en bijna 36 procent is vrouw. Van een klein deel is het geslacht onbekend. Mannen zijn gemiddeld 45 jaar als zij een betalingsprobleem hebben. Vrouwen zijn 46. Bij de nieuwe betalingsproblemen ligt de leeftijd een stuk lager: 38 jaar bij zowel mannen als vrouwen.

Herstellen van een betalingsprobleem

Doorlopende kredieten lopen doorgaans het langst tot de eerste betalingsachterstand gemeld wordt. Ook duurt het bij deze kredietvorm het langst tot de betalingsachterstand is ingelopen.

Op [pagina 66](#) tot en met [79](#) vind je alle cijfers over betalingsproblemen. ●

Inlopen van betalingsachterstand





Uit cijfers van Stichting BKR blijkt dat het aantal jongeren tot en met 24 jaar met betalingsproblemen in 5 jaar bijna is verdubbeld. Ook het aantal geregistreerde kredieten verdubbelde bijna in deze periode. Eind 2019 is ruim 14 procent van de Nederlanders met betalingsproblemen jonger dan 30 jaar. Het aantal jongeren met betalingsproblemen is nu nog relatief laag, maar neemt de afgelopen jaren alleen maar toe.

Aantal jongeren met betalings bijna verdubbeld

€ 24 miljard

is eind 2019 volgens DUO het totaal aan studieschulden in Nederland

“Jongeren zijn financieel kwetsbaar”, vertelt Vanessa Vijn, beleidsadviseur bij Stichting BKR. “Ze hebben minder vermogen opgebouwd en daardoor een kleinere buffer dan andere leeftijdsgroepen. Ook hebben ze vaak flexibeler werk. Als hun inkomen wegvalt door bijvoorbeeld ontslag of een relatiebreuk, moeten vaste lasten wel gewoon betaald worden. En die kunnen ze niet opvangen met een buffer. Bovendien hebben veel van hen een flinke studieschuld.” Volgens het Nibud hebben 400.000 jongeren tussen de 18 en 26 ernstige betalingsproblemen.

Een na grootste schuldenberg van Nederland niet geregistreerd

Het totaal aan studieschulden bedraagt bijna € 24 miljard. De gemiddelde studie-

schuld is € 15.000. En dat bedrag blijft groeien. Studieschulden zijn een enorme schuldenberg in Nederland. Toch hoeven deze schulden niet te worden geregistreerd. Uit eigen onderzoek bleek dat bij een hypotheekaanvraag in 39 procent van de gevallen een studieschuld bewust of onbewust werd verzwegen.

Adviseurs informeren bij de helft van de hypotheekaanvragers onder de 34 jaar niet naar eventuele studieschulden. Dat maakte de Autoriteit Financiële Markten (AFM) bekend. Van de mensen die niet werd gevraagd naar een studieschuld, heeft één op de zeven (12 procent) er wel een. Deze groep kan te maken krijgen met overkreditering. Laat staan dat bekend is of de schuld überhaupt wordt afgelost.

Steeds meer jongeren onder de 25 krijgen te maken met betalingsproblemen. Het totaal aantal betalingsproblemen onder jongeren onder de 25 steeg de afgelopen 5 jaar, van 19.000 eind 2015 naar 32.000 eind 2019.

problemen

En dat is lang niet altijd zo: twintig procent van de debiteuren bij DUO heeft een betalingsachterstand, blijkt uit hun cijfers.

“COMPLETEERE DATA BETEKENT DAT WE FINANCIËLE PROBLEMEN BETER KUNNEN VOORKOMEN”

Volgens Vanessa creëert de maatschappij op deze manier onbedoeld problemen. “Doordat kredietaanbieders nergens eenvoudig en rechtstreeks kunnen controleren of er een studieschuld is, kan iemand met een flinke schuld toch een (te hoge) hypotheek of ander krediet krijgen. Hierdoor neemt de kans op (te hoge) betalingsverplichtingen toe. De hypotheekadviseur is verplicht te vragen naar een eventuele studieschuld, maar zoals eerder genoemd gebeurt dat in een op de drie gevallen niet. En als iemand de schuld verzwijgt, is dat niet te controleren. Die schuld is immers niet bij ons geregistreerd.”

Rol van de overheid

Uit onderzoek blijkt dat bijna 75 procent van de Nederlanders vindt dat de overheid

haar verantwoordelijkheid moet nemen bij het voorkomen van financiële problemen bij jongeren. Zo moet de overheid volgens ruim 80 procent van de Nederlanders jongeren beter voorlichten over studieschulden en vindt driekwart dat het leenstelsel voor studiekosten zorgt voor financiële problemen.

Incomplete data gevaar voor financieel welzijn

Daarom pleiten we ervoor om ook studieschulden bij ons te registreren. Op die manier kunnen we het financieel welzijn van jongeren beter beschermen. Vanessa legt uit waarom dat nodig is: “Onze data wordt gebruikt om betalingsproblemen te signaleren en na te gaan of het verantwoord is om een krediet te verstrekken. Als een van de grootste schuldenposten van Nederland niet in ons systeem staat, is onze data incompleet. En dat betekent ook dat we niet kunnen zeggen of iemand al een betalingsprobleem heeft bij het aflossen van zijn

studieschuld. Dat belemmert ons in onze maatschappelijke rol: het bevorderen van het financieel welzijn.”

Problematische schulden een stap voor zijn

Completere data betekent dat we financiële problemen beter kunnen voorkomen en risico's betrouwbaarder kunnen inschatten. Het is dus in het voordeel van banken, DUO én de Nederlandse maatschappij om studieschulden inzichtelijk te maken. “We kunnen DUO vroegtijdig helpen bij het opsporen van betalingsproblemen, banken van betrouwbare data voorzien en op die manier overkreditering voorkomen. Zo zijn we problematische schulden een stap voor. We voorkomen financiële problemen alleen door nóg beter bij te houden wat er allemaal geleend is.” ●

Schulden zorgen ervoor dat jongeren moeilijk aan hun toekomst kunnen bouwen. Ze zijn bezig met het aflossen van schuld, niet met hun toekomst. Salaris gaat op aan aflossingen, dus is het moeilijk om zelfstandig te worden. Bovendien leveren schulden stress en andere gezondheidsproblemen op. Dat maakt de maatschappelijke impact van schulden bij jongeren groot.

POSITIEVE REGISTRATIE HYPOTHEKEN

Een doorlopend krediet, persoonlijke lening, creditcardlening, privateleasecontract of limiet op de betaalrekening: kredietaanbieders geven ze allemaal aan ons door. Zowel bij het aangaan van de overeenkomst als bij een betalingsachterstand. Dat geldt niet voor de grootste schuld die een consument aangaat: een hypotheek.

85%

van de consumenten vindt dat hypotheekregistratie bij een centraal loket moeten worden opgenomen

Heeft een consument een hypotheek afgesloten? Dan weten wij dit niet. Een kredietaanbieder hoeft het ons namelijk niet te vertellen. Pas bij een betalingsachterstand van meer dan 3 maanden wordt een hypotheek bij ons gemeld. Wij zouden dat graag anders zien en het voorbeeld volgen van de meeste Europese kredietregistratiebureaus: daar worden hypotheekregistraties meteen doorgegeven bij het afsluiten van de overeenkomst. Dat draagt bij aan verantwoorde kredietverlening en voorkomt financiële risico's. Door inzicht te geven in de hypotheeklasten, kunnen wij ervoor zorgen dat de kredietaanbieder een lening geeft die bij past bij de consument. Ook als hij hem niet kent.

Voordelen voor kredietaanbieder én consument

Dat wij hypotheekregistratie al bij het afsluiten willen registreren, levert de consument een belangrijk voordeel op: je ziet dat iemand altijd netjes betaalt. Zo willen kredietaanbieders eerder met consumenten in zee. Past een lening niet bij iemands financiële situatie? Dan weet de kredietaanbieder dat op tijd.

**“EEN POSITIEVE HYPOTHEEKREGISTRATIE
STELT KREDIETAANBIEDERS IN STAAT
OM FINANCIËEL GEDRAG TE MONITOREN”**

Registratie maakt preventief beheer mogelijk

Kredietaanbieders hebben een zorgplicht. Zij moeten potentiële problemen signaleren en daarmee verdere problemen voorkomen. Maar dan moeten ze wel weten hoe de vork in de steel zit. Een positieve hypotheekregistratie stelt kredietaanbieders in staat om financieel gedrag te monitoren. Zo kunnen zij gericht hulp bieden bij betalingsproblemen. Ziet een hypotheekverstrekker dat je bijvoorbeeld een betalingsachterstand hebt op je creditcard, dan krijgt hij een seintje. De bank kan meteen contact met je opnemen en hulp bieden.

Aflossingsvrije hypotheeken: risico op restschuld

Volgens de AFM is ongeveer de helft van de Nederlandse hypotheeken aflossingsvrij. Dat betekent dat je tijdens de looptijd alleen rente betaalt en niets aflost. Op de einddatum moet je de hypotheek in één keer aflossen. Lukt dat niet, dan kun je een nieuwe hypotheek afsluiten mits je genoeg inkomen hebt. Kun je geen nieuwe hypotheek krijgen? Dan moet je wellicht je huis verkopen.

Een risico van verkopen is dat het huis minder waard kan zijn dan het hypotheekbedrag. Dan zit je met een restschuld. Steeds meer mensen zitten met een restschuld die zij niet zomaar kunnen aflossen. Het gemiddelde bedrag is bijna € 60.000 en de looptijd ruim 10 jaar. Om diepe schulden te voorkomen, is het voor zowel hypotheekaanbieders als consumenten belangrijk om tijdens de looptijd van de hypotheek met elkaar in contact te blijven en de hypotheek aan te passen als de situatie daar om vraagt. ●



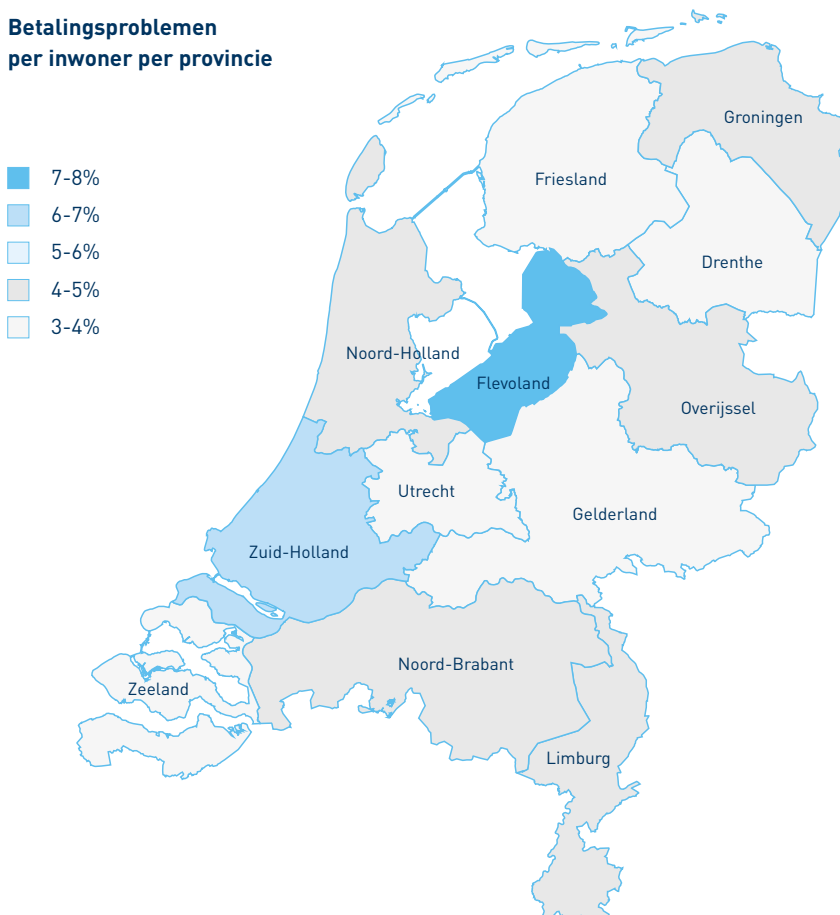
NEDERLAND IN KAART

Betalingsproblemen per inwoner van 18 jaar en ouder per provincie*

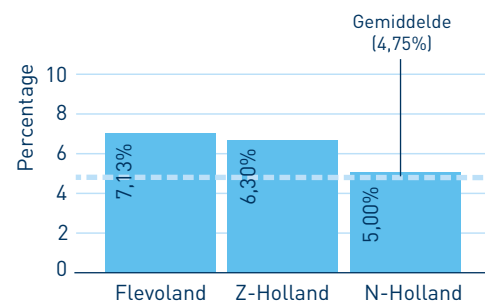
Provincie	Aantal inwoners	Aantal inwoners met een betalingsprobleem	Percentage inwoners met een betalingsprobleem
Drenthe	400.789	15.428	3,85%
Flevoland	326.792	23.304	7,13%
Friesland	522.979	19.546	3,74%
Gelderland	1.682.161	64.847	3,85%
Groningen	485.628	22.680	4,67%
Limburg	939.071	44.909	4,78%
Noord-Brabant	2.088.013	84.778	4,06%
Noord-Holland	2.335.637	116.891	5,00%
Overijssel	926.528	38.865	4,19%
Utrecht	1.073.497	38.157	3,55%
Zeeland	312.219	11.775	3,77%
Zuid-Holland	2.976.924	187.680	6,30%
Totaal	14.070.238	668.860	4,75%

* Personen van wie het adres onbekend is, zijn niet meegenomen in deze cijfers.

Betalingsproblemen per inwoner per provincie



Provincies met hoogste percentage inwoners met een betalingsprobleem ten opzichte van het aantal inwoners

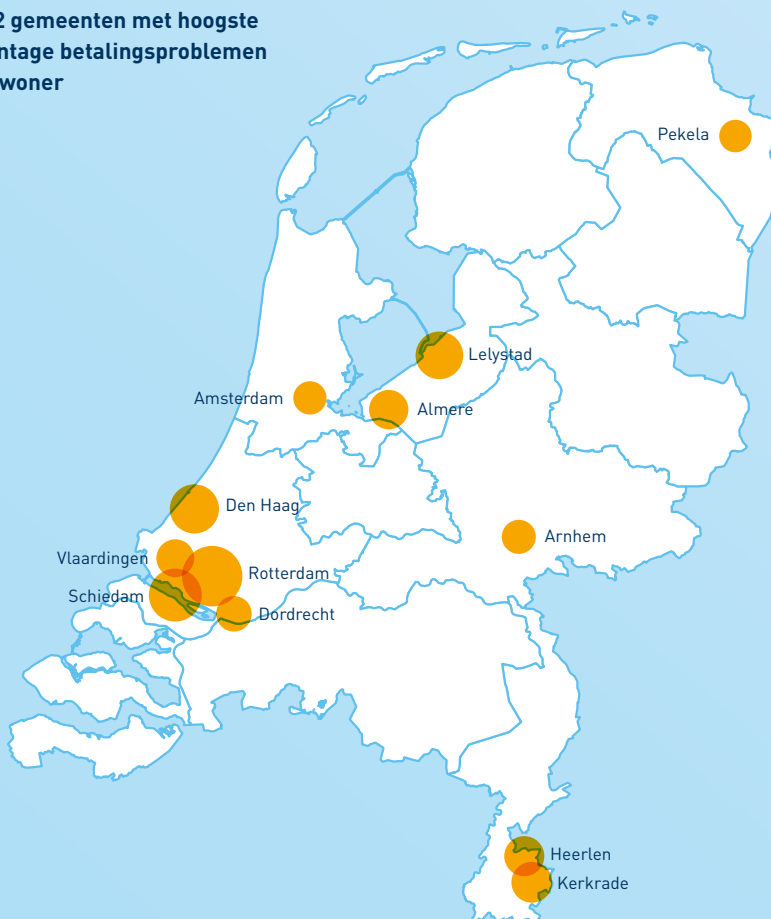


Top 12 gemeenten met hoogste percentage betalingsproblemen per inwoner van 18 jaar en ouder*

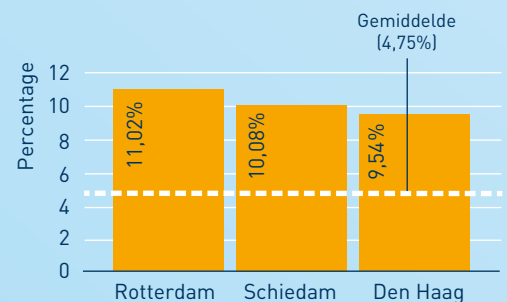
Provincie	Gemeente	Aantal inwoners	Aantal inwoners met een betalingsprobleem	Percentage inwoners met een betalingsprobleem
Zuid-Holland	Rotterdam	528.347	58.245	11,02%
Zuid-Holland	Schiedam	63.871	6.441	10,08%
Zuid-Holland	Den Haag	435.628	41.543	9,54%
Flevoland	Lelystad	61.503	5.774	9,39%
Limburg	Kerkrade	38.895	3.333	8,57%
Limburg	Heerlen	73.554	6.195	8,42%
Flevoland	Almere	164.017	13.566	8,27%
Zuid-Holland	Vlaardingen	59.340	4.789	8,07%
Zuid-Holland	Dordrecht	96.526	7.453	7,72%
Gelderland	Arnhem	131.006	9.822	7,50%
Noord-Holland	Amsterdam	725.173	53.791	7,42%
Groningen	Pekela	9.988	731	7,32%

* Personen van wie het adres onbekend is, zijn niet meegenomen in deze cijfers.

Top 12 gemeenten met hoogste percentage betalingsproblemen per inwoner



Gemeenten met hoogste percentage inwoners met een betalingsprobleem ten opzichte van het aantal inwoners



Betalingsproblemen per geslacht

Betalingsproblemen					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Totaal aantal	798.982	756.205	712.700	693.902	694.977
Man	51,6%	51,9%	54,0%	55,6%	56,9%
Vrouw	38,2%	38,0%	38,5%	38,2%	37,3%
Geslacht onbekend	10,3%	10,1%	7,5%	6,2%	5,8%

Nieuwe betalingsproblemen					
	2015	2016	2017	2018	2019
Totaal aantal	83.910	68.904	65.039	87.480	94.738
Man	50,1%	50,9%	56,4%	58,0%	61,3%
Vrouw	40,6%	40,1%	38,8%	37,4%	35,5%
Geslacht onbekend	9,3%	9,1%	4,8%	4,6%	3,2%

Gemiddeld aantal overeenkomsten bij personen met een betalingsprobleem					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Man	1,58	1,56	1,54	1,52	1,52
Vrouw	1,45	1,44	1,43	1,41	1,42
Geslacht onbekend	1,13	1,11	1,12	1,12	1,10
Totaal	1,48	1,47	1,47	1,45	1,46

Betalingsproblemen per leeftijd

Gemiddelde leeftijd van personen met een betalingsprobleem					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Totaal	45	46	46	46	46
Man	45	46	46	46	46
Vrouw	44	45	45	45	45

Gemiddelde leeftijd van personen met een nieuw betalingsprobleem					
	2015	2016	2017	2018	2019
Totaal	42	42	42	40	38
Man	43	43	42	40	38
Vrouw	42	42	42	40	38

Verdeling van leeftijd bij betalingsproblemen

Ultimo		2015	2016	2017	2018	2019
t/m 24 jaar	- Aantal	19.144	16.116	15.837	23.420	32.297
	- Percentage	2,40%	2,13%	2,22%	3,38%	4,65%
25-30 jaar	- Aantal	80.112	71.703	64.397	64.709	66.593
	- Percentage	10,03%	9,48%	9,04%	9,33%	9,58%
31-40 jaar	- Aantal	208.969	196.437	180.687	173.279	169.168
	- Percentage	26,15%	25,98%	25,35%	24,97%	24,34%
41-50 jaar	- Aantal	230.087	213.692	196.324	183.157	176.126
	- Percentage	28,80%	28,26%	27,55%	26,40%	25,34%
51-60 jaar	- Aantal	162.920	160.362	155.730	149.731	148.154
	- Percentage	20,39%	21,21%	21,85%	21,58%	21,32%
61-70 jaar	- Aantal	72.935	72.832	72.636	71.290	71.903
	- Percentage	9,13%	9,63%	10,19%	10,27%	10,35%
ouder dan 70 jaar	- Aantal	24.815	25.063	27.089	28.316	30.736
	- Percentage	3,11%	3,31%	3,80%	4,08%	4,42%
Totaal		798.982	756.205	712.700	693.902	694.977



Aantallen onregelmatigheden

Totaal aantal kredieten met onregelmatigheden					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand	902.013	840.701	787.205	755.475	765.488
Aflossingsregeling na betalingsachterstand	61.395	58.750	59.988	57.994	54.907
(Restant)vordering opgeëist	714.537	677.012	623.095	592.459	611.094
€ 250 of meer afgeboekt	352.634	337.225	343.254	314.209	323.826
Kredietnemer blijkt/bleek onbereikbaar	104.022	105.303	97.052	81.824	78.265

Totaal aantal nieuw gemelde onregelmatigheden					
	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand	115.080	90.590	83.504	110.506	124.999
Aflossingsregeling na betalingsachterstand	9.415	6.292	4.793	6.676	5.477
(Restant)vordering opgeëist	63.944	51.319	43.756	61.207	54.040
€ 250 of meer afgeboekt	32.300	29.115	22.324	17.583	30.962

Betalingsachterstanden per startjaar*						
		Aflopend krediet	Doorlopend krediet	Private autolease	Restschuld	Sanerings krediet
Voor 2010	- Percentage	51,44%	5,20%	∅	0,67%	70,06%
	- Aantal	23.861	272.477		10	110
2010	- Percentage	32,42%	3,32%	∅	0,96%	88,46%
	- Aantal	3.452	19.076		4	23
2011	- Percentage	34,66%	10,66%	∅	0,94%	97,62%
	- Aantal	3.934	23.419		5	41
2012	- Percentage	38,42%	10,59%	∅	0,72%	65,12%
	- Aantal	4.547	24.417		4	28
2013	- Percentage	30,25%	8,25%	∅	1,46%	85,71%
	- Aantal	3.563	20.016		11	66
2014	- Percentage	15,18%	7,48%	10,91%	1,58%	71,05%
	- Aantal	3.068	15.995	6	19	81
2015	- Percentage	7,53%	5,27%	3,56%	0,61%	73,81%
	- Aantal	3.641	11.216	32	10	93
2016	- Percentage	5,30%	2,38%	0,77%	1,54%	47,83%
	- Aantal	4.873	10.899	123	25	99
2017	- Percentage	10,75%	3,98%	0,60%	1,68%	6,14%
	- Aantal	25.433	7.851	190	79	185
2018	- Percentage	3,26%	2,21%	0,31%	5,17%	2,87%
	- Aantal	43.329	4.978	186	124	164
2019	- Percentage	1,42%	0,59%	0,12%	0,09%	0,79%
	- Aantal	20.118	1.475	80	1	62
Totaal	- Percentage	4,32%	5,11%	0,35%	1,77%	5,49%
	- Aantal	139.819	411.819	617	292	952

∅ Geen cijfers van bekend

* Het startjaar is het jaar dat een krediet begon en ultimo 2019 een betalingsachterstand laat zien.

Onregelmatigheden

Tijdens de looptijd van een krediet kan er iets gebeuren. Dat noemen we een onregelmatigheid.

Dit zijn de verschillende onregelmatigheden:

- Een consument voldoet aan zijn betalingsverplichting waardoor het krediet een betalingsachterstand laat zien.
- Er is een aflossingsregeling afgesproken.
- Een kredietaanbieder heeft de (rest)vordering opgeëist.
- Een kredietaanbieder heeft € 250 of meer afgeboekt.
- Een consument blijkt onbereikbaar.
- De kredietaanbieder en de consument zijn een preventieve betaalregeling van tenminste 4 maanden op een hypotheek overeengekomen.

Onregelmatigheden per kredietsoort

Aflopend krediet					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	61.255	59.786	63.885	95.366	139.819
- Percentage	9,97%	8,74%	4,81%	3,68%	4,32%
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	4.441	4.097	4.213	4.791	5.799
- Percentage	0,72%	0,60%	0,32%	0,18%	0,18%
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	42.834	41.398	43.186	63.074	97.822
- Percentage	6,97%	6,05%	3,25%	2,43%	3,02%
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	13.978	14.956	15.405	15.276	26.737
- Percentage	2,27%	2,19%	1,16%	0,59%	0,83%
Kredietnemer blijkt/bleek onbereikbaar					
- Aantal	4.851	4.717	4.607	4.360	4.399
- Percentage	0,79%	0,69%	0,35%	0,17%	0,14%

Doorlopend krediet					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	372.286	353.859	335.017	324.447	411.819
- Percentage	6,12%	3,96%	3,99%	4,08%	5,11 %
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	33.603	32.709	33.459	32.102	30.632
- Percentage	0,55%	0,37%	0,40%	0,40%	0,38%
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	299.969	288.416	275.142	273.348	355.907
- Percentage	4,93%	3,23%	3,28%	3,44%	4,42%
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	178.202	171.690	170.348	168.605	169.134
- Percentage	2,93%	1,92%	2,03%	2,12%	2,10%
Kredietnemer blijkt/bleek onbereikbaar					
- Aantal	53.022	52.015	52.005	52.470	53.448
- Percentage	0,87%	0,58%	0,62%	0,66%	0,66%





**“ÉÉN OP DE TWINTIG MENSEN MET EEN
BETALINGSACHTERSTAND KAN TOCH EEN
NIEUW KREDIET AFSLUITEN”**

Onregelmatigheden per kredietsoort (vervolg)

Verzendhuiskrediet					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	222.947	200.199	165.440	116.393	☒
- Percentage	39,70%	33,33%	28,80%	24,45%	
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	6.694	5.178	4.628	2.334	☒
- Percentage	1,19%	0,86%	0,81%	0,49%	
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	213.782	192.345	156.269	105.426	☒
- Percentage	38,07%	32,02%	27,20%	22,15%	
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	45.785	34.448	33.848	8.939	☒
- Percentage	8,15%	5,73%	5,89%	1,88%	
Kredietnemer blijkt/bleek onbereikbaar					
- Aantal	23.538	26.409	18.320	3.718	☒
- Percentage	4,19%	4,40%	3,19%	0,78%	

Private autolease					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	∅	10	78	247	617
- Percentage		0,03%	0,11%	0,20%	0,35%
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	∅	0	4	7	9
- Percentage		0%	0,01%	0,01%	0,01%
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	∅	8	31	92	173
- Percentage		0,03%	0,04%	0,07%	0,10%
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	∅	0	3	4	5
- Percentage		0%	0,00%	0,00%	0,00%
Kredietnemer blijkt/bleek onbereikbaar					
- Aantal	∅	0	3	7	8
- Percentage		0%	0%	0,01%	0,00%

∅ Geen cijfers van bekend

☒ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet

Restschulden					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	∅	∅	31	111	292
- Percentage			0,23%	0,72%	1,77%
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	∅	∅	3	17	35
- Percentage			0,02%	0,11%	0,21%
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	∅	∅	180	563	1.011
- Percentage			1,36%	3,68%	6,14%
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	∅	∅	485	1.129	1.484
- Percentage			3,65%	7,37%	9,02%
Kredietnemer blijkt/bleek onbereikbaar					
- Aantal	∅	∅	410	445	459
- Percentage			3,09%	2,91%	2,79%

Saneringskrediet					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	1.043	1.069	1.011	995	952
- Percentage	9,18%	8,76%	7,43%	6,49%	5,49%
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	200	248	225	240	257
- Percentage	1,76%	2,03%	1,65%	1,57%	1,48%
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	399	424	387	304	295
- Percentage	3,51%	3,48%	2,84%	1,98%	1,70%
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	79	87	79	60	51
- Percentage	0,69%	0,71%	0,58%	0,39%	0,29%
Kredietnemer blijkt/bleek onbereikbaar					
- Aantal	54	54	46	42	44
- Percentage	0,48%	0,44%	0,34%	0,27%	0,25%

Hypotheek eigen woning					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	65.959	60.674	51.439	44.256	38.562
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	5.190	5.589	6.103	6.438	6.269
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	44.681	47.109	36.335	33.039	30.414
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	10.101	11.628	11.631	11.074	9.719
Kredietnemer blijkt/bleek onbereikbaar					
- Aantal	1.678	1.731	1.379	1.430	1.218
Preventieve betalingsregeling					
- Aantal	477	535	489	457	412

Overige financiële verplichtingen					
Ultimo	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	178.523	165.104	170.304	173.660	173.427
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	11.267	10.929	11.353	12.065	11.906
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	112.872	107.311	111.565	116.613	125.472
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	104.489	104.415	111.455	109.122	116.696
Kredietnemer blijkt/bleek onbereikbaar					
- Aantal	20.879	20.377	20.28	19.352	18.689



Nieuwe onregelmatigheden per kredietsoort

Aflopend krediet		2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand						
- Aantal		11.707	10.088	15.335	41.536	65.797
- Percentage		1,91%	1,47%	1,16%	1,60%	2,03%
Aflossingsregeling na betalingsachterstand						
- Aantal		721	472	540	1.313	2.029
- Percentage		0,12%	0,07%	0,04%	0,05%	0,06%
(Restant)vordering opgeëist						
- Aantal		4.412	3.287	5.715	23.370	40.587
- Percentage		0,72%	0,48%	0,43%	0,90%	1,25%
€ 250 of meer afgeboekt						
- Aantal		1.617	2.038	1.000	1.187	12.476
- Percentage		0,26%	0,30%	0,08%	0,05%	0,39%

Doorlopend krediet		2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand						
- Aantal		45.069	34.126	27.141	21.847	25.851
- Percentage		0,74%	0,38%	0,32%	0,27%	0,32%
Aflossingsregeling na betalingsachterstand						
- Aantal		4.344	2.753	2.051	2.037	1.579
- Percentage		0,07%	0,03%	0,02%	0,03%	0,02%
(Restant)vordering opgeëist						
- Aantal		28.740	20.286	15.795	12.897	15.671
- Percentage		0,47%	0,23%	0,19%	0,16%	0,19%
€ 250 of meer afgeboekt						
- Aantal		19.808	18.193	12.145	7.703	9.007
- Percentage		0,33%	0,20%	0,14%	0,10%	0,11%

Verzendhuiskrediet		2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand						
- Aantal		21.528	16.681	13.679	11.938	⊠
- Percentage		3,83%	2,78%	2,38%	2,51%	
Aflossingsregeling na betalingsachterstand						
- Aantal		313	2	0	0	⊠
- Percentage		0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	
(Restant)vordering opgeëist						
- Aantal		14.571	10.914	9.552	8.345	⊠
- Percentage		2,59%	1,82%	1,66%	1,75%	
€ 250 of meer afgeboekt						
- Aantal		893	514	970	1.331	⊠
- Percentage		0,16%	0,09%	0,17%	0,28%	

⊘ Geen cijfers van bekend

⊠ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet

Private autolease					
	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	∅	10	109	292	775
- Percentage		0,03%	0,16%	0,24%	0,44%
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	∅	0	4	4	4
- Percentage		0,00%	0,01%	0,00%	0,00%
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	∅	2	23	59	89
- Percentage		0,01%	0,03%	0,05%	0,05%
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	∅	0	2	1	1
- Percentage		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Restschuld					
	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	∅	∅	25	27	38
- Percentage			0,19%	0,18%	0,23%
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	∅	∅	3	11	14
- Percentage			0,02%	0,07%	0,09%
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	∅	∅	137	151	195
- Percentage			1,03%	0,99%	1,19%
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	∅	∅	102	148	58
- Percentage			0,77%	0,97%	0,35%

Saneringskrediet					
	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	400	442	378	408	464
- Percentage	3,52%	3,62%	2,78%	2,66%	2,67%
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	42	50	52	96	106
- Percentage	0,37%	0,41%	0,38%	0,63%	0,61%
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	82	115	56	44	56
- Percentage	0,72%	0,94%	0,41%	0,29%	0,32%
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	13	17	10	4	7
- Percentage	0,11%	0,14%	0,07%	0,03%	0,04%

Nieuwe onregelmatigheden per kredietsoort (vervolg)

Hypotheek eigen woning					
	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	12.985	9.377	9.657	7.373	6.395
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	976	1.008	1.332	1.086	888
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	8.294	7.374	1.973	1.754	1.693
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	1.268	1.829	861	503	292
Preventieve betalingsregeling					
- Aantal	114	107	129	91	168

Overige financiële verplichtingen					
	2015	2016	2017	2018	2019
Betalingsachterstand					
- Aantal	23.391	19.876	17.314	27.493	25.679
Aflossingsregeling na betalingsachterstand					
- Aantal	3.019	2.007	818	2.225	1.946
(Restant)vordering opgeëist					
- Aantal	7.845	9.343	10.665	14.631	21.229
€ 250 of meer afgeboekt					
- Aantal	8.701	6.524	7.338	6.710	16.545

Onregelmatigheden en een nieuw krediet

Percentage personen met nieuw krediet en lopende betalingsachterstand					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet	0,4%	0,7%	2,5%	5,2%	5,1%
Doorlopend krediet	0,9%	1,4%	0,9%	0,8%	0,8%
Verzendhuiskrediet	0,8%	0,9%	0,4%	0,2%	☒
Private autolease	∅	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%

Percentage personen met nieuw krediet en betalingsachterstand in verleden					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet	0,57%	0,92%	3,05%	6,02%	6,11%
Doorlopend krediet	0,65%	1,32%	0,95%	0,99%	0,99%
Verzendhuiskrediet	0,25%	0,47%	0,35%	0,19%	☒
Private autolease	∅	0,04%	0,08%	0,15%	0,19%

Percentage personen met nieuw krediet en lopende schuldregeling					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet	0,33%	0,40%	1,91%	3,01%	2,02%
Doorlopend krediet	0,12%	0,31%	0,16%	0,23%	0,19%
Verzendhuiskrediet	0,13%	0,22%	0,15%	0,08%	☒
Private autolease	∅	0,01%	0,01%	0,02%	0,03%

Percentage personen met nieuw krediet en beëindigde schuldregeling					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aflopend krediet	0,50%	0,70%	2,64%	5,21%	5,08%
Doorlopend krediet	0,26%	0,45%	0,45%	0,58%	0,61%
Verzendhuiskrediet	0,12%	0,17%	0,20%	0,13%	☒
Private autolease	∅	0,02%	0,04%	0,07%	0,10%
Totaal	0,76%	1,14%	3,08%	5,66%	5,57%

∅ Geen cijfers van bekend

☒ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet



“NEDERLAND
FINANCIEEL GEZOND
HOUDEN”



Schuldhulpverlening



5

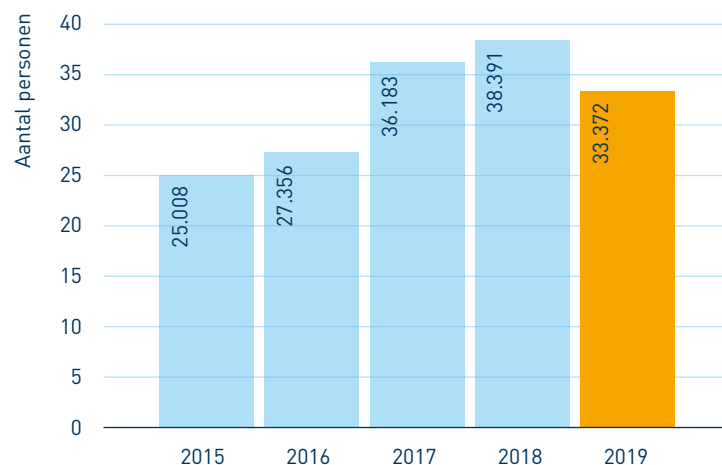
In 2019 zitten ruim 33.000 Nederlanders van 18 jaar en ouder in een schuldbemiddelingsstraject. Zo'n 5.000 mensen minder dan het jaar ervoor. Waarschijnlijk komt dit door nieuw beleid van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK). Zij zetten steeds meer in op saneringskredieten, in plaats van schuldbemiddeling. Eind 2019 zaten er volgens het Centraal Insolventieregister bijna 25.000 mensen in de wettelijke schuldsanering.

Saneringskredieten hebben diverse voordelen ten opzichte van schuldregelingen. Per huishouden zijn er gemiddeld 14 schuldeisers die aan ze trekken. Zeker wanneer er geen zicht is op snelle verbetering van de inkomsten, kan een saneringskrediet dan de uitkomst zijn. De schuldenaar leent hierbij een bedrag van de gemeentelijke kredietbank om zijn schulden mee te voldoen. Dit bedrag wordt berekend op basis van de maximale maandelijkse afloscapaciteit en verdeeld onder alle schuldeisers. In 36 maanden betaalt de schuldenaar zijn schulden af aan de gemeentelijke kredietbank. Zo zijn er duidelijke afspraken met de schuldeisers en kan de schuldenaar zich weer richten op de toekomst.

Groeiend aantal huishoudens met betalingsproblemen

Het aantal schuldhulpverleningstrajecten is slechts het topje van de ijsberg. Door de coronapandemie groeit het aantal Nederlandse huishoudens met een schuld volgens Deloitte naar tussen de 1,5 en 2,6 miljoen in 2021. Om beter zicht op de betalingsproblemen te krijgen, pleit Stichting BKR voor het verzamelen van schuldinformatie op één centrale plaats. Zo signaleren we problemen op tijd en kunnen we informatie uitwisselen. Om zo erger te voorkomen. ●

Aantal personen in een schuldbemiddelingsstraject



Nieuwe kredieten die een eerste betalingsachterstand oplopen binnen een bepaald aantal maanden

Nieuwe aflopend kredieten					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	188.176	234.613	800.114	1.483.557	1.474.864
6 maanden	0,87%	0,75%	1,76%	1,91%	1,32%
12 maanden	1,62%	1,51%	2,66%	2,82%	
24 maanden	2,72%	2,55%	3,89%		
36 maanden	3,35%	3,22%			
48 maanden	3,72%				

Nieuwe doorlopend kredieten					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	224.236	249.248	223.610	251.940	273.794
6 maanden	0,44%	0,30%	0,22%	0,21%	0,37%
12 maanden	0,91%	0,64%	0,48%	0,40%	
24 maanden	1,70%	1,23%	0,93%		
36 maanden	2,26%	1,59%			
48 maanden	2,71%				

Nieuwe verzendhuiskredieten					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	23.373	41.182	64.138	41.783	☒
6 maanden	19,94%	8,84%	3,91%	3,36%	☒
12 maanden	22,65%	10,47%	6,81%	4,59%	
24 maanden	25,33%	13,33%	8,44%		
36 maanden	27,16%	13,96%			
48 maanden	28,11%				

Nieuwe private autolease					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	∅	17.175	41.866	58.130	65.644
6 maanden	∅	0,09%	0,12%	0,27%	0,18%
12 maanden	∅	0,24%	0,27%	0,45%	
24 maanden	∅	0,59%	0,60%		
36 maanden	∅	0,91%			

∅ Geen cijfers van bekend

☒ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet

Nieuwe restschulden					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	0	0	4.903	2.544	1.183
6 maanden	0	0	0,39%	0,63%	0,08%
12 maanden	0	0	0,67%	0,90%	
24 maanden	0	0	1,06%		

Nieuwe saneringskredieten					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	4.734	5.176	64.138	7.063	8.319
6 maanden	1,88%	1,45%	1,20%	1,68%	0,87%
12 maanden	3,49%	2,74%	2,14%	2,82%	
24 maanden	6,02%	5,24%	4,16%		
36 maanden	8,03%	6,92%			
48 maanden	8,41%				

Nieuwe betalingsachterstanden die herstellen binnen een bepaald aantal maanden

Nieuwe betalingsachterstanden op aflopend krediet					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	11.707	10.088	15.335	41.536	65.797
6 maanden	46,44%	47,19%	37,60%	26,41%	21,33%
12 maanden	53,92%	54,48%	44,30%	31,49%	
24 maanden	62,13%	62,48%	51,93%		
36 maanden	68,18%	68,27%			
48 maanden	73,32%				

Nieuwe betalingsachterstanden op doorlopend krediet					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	45.069	34.126	27.141	21.847	25.851
6 maanden	23,32%	23,19%	26,65%	38,46%	31,41%
12 maanden	29,92%	29,95%	34,60%	46,08%	
24 maanden	37,26%	39,37%	43,80%		
36 maanden	45,57%	47,50%			
48 maanden	53,72%				

Nieuwe betalingsachterstanden op verzendhuiskredieten					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	21.528	16.681	13.679	11.938	⊗
6 maanden	25,70%	27,20%	36,10%	27,11%	⊗
12 maanden	31,45%	35,30%	41,81%	31,80%	
24 maanden	40,93%	44,45%	46,63%		
36 maanden	47,62%	47,43%			
48 maanden	50,26%				

Nieuwe betalingsachterstanden op private autolease					
	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	∅	10	109	292	775
6 maanden	∅	30,00%	54,29%	56,00%	48,39%
12 maanden	∅	30,00%	60,95%	60,73%	
24 maanden	∅	50,00%	67,62%		
36 maanden	∅	50,00%			
48 maanden	∅				

Nieuwe betalingsachterstanden op restschulden

	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	∅	∅	25	27	38
6 maanden	∅	∅	0,00%	4,00%	2,86%
12 maanden	∅	∅	8,00%	4,00%	
24 maanden	∅	∅	12,00%		

Nieuwe betalingsachterstanden op saneringskredieten

	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	400	442	378	408	464
6 maanden	32,98%	38,17%	40,00%	36,64%	34,23%
12 maanden	44,24%	49,18%	53,06%	49,62%	
24 maanden	55,24%	61,59%	68,89%		
36 maanden	67,80%	73,07%			
48 maanden	74,87%				

Nieuwe betalingsachterstanden op hypotheek eigen huis

	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	12.985	9.377	9.657	7.373	6.395
6 maanden	21,00%	29,12%	42,89%	44,23%	34,02%
12 maanden	38,34%	52,52%	65,60%	64,97%	
24 maanden	61,81%	73,57%	84,17%		
36 maanden	70,86%	79,41%			
48 maanden	74,69%				

Nieuwe betalingsachterstanden op overige financiële verplichtingen

	2015	2016	2017	2018	2019
Aantal	23.391	19.876	17.314	27.493	25.679
6 maanden	32,91%	39,30%	24,81%	23,77%	24,57%
12 maanden	50,37%	46,37%	31,70%	31,37%	
24 maanden	63,11%	55,66%	40,28%		
36 maanden	70,18%	63,29%			
48 maanden	76,80%				

∅ Geen cijfers van bekend

☒ Sinds 2019 valt het verzendhuiskrediet onder het doorlopend krediet

Ontstaan en inlopen betalingsachterstand

Betalingsachterstand ontstaat gemiddeld na	Maanden
Aflopend krediet	17
Doorlopend krediet	55
Private autolease	15
Restschuld	15
Saneringskrediet	16

Betalingsachterstand is gemiddeld ingelopen na	Maanden
Aflopend krediet	4
Doorlopend krediet	17
Private autolease	2
Restschuld	2
Saneringskrediet	9
Hypotheek eigen woning *	17
Overige financiële verplichtingen *	13

* Hypotheek en overige financiële verplichtingen worden niet vanaf aanvang van de overeenkomst geregistreerd. Daardoor hebben we geen zicht op hoe lang het duurt voordat een betalingsachterstand ontstaat.

Kenmerken schuldregeling

Kenmerken bij ontstaan schuldregeling	2015	2016	2017	2018	2019
Gemiddeld aantal lopende overeenkomsten bij ontstaan schuldregeling (saneringskrediet of schuldbemiddeling)	1,58	1,59	1,61	1,73	1,86
Gemiddeld aantal betalingsachterstanden bij ontstaan schuldregeling (saneringskrediet of schuldbemiddeling)	0,59	0,56	0,56	0,56	0,53





COLOFON

Uitgever

De Schulden Monitor is een jaarlijkse uitgave van Stichting BKR, bedoeld om belanghebbenden op de hoogte te houden van het financieel welzijn van Nederland. De cijfers uit de Schulden Monitor komen uit het Centraal Krediet Informatiesysteem en uit onderzoek dat uitgevoerd is door onderzoeksbureau Panelwizard in opdracht van BKR.

Contactgegevens

Stichting BKR
Teisterbantlaan 2a
4006 EB Tiel
088 150 2410
marketingcommunicatie@bkr.nl
www.bkr.nl

Publicatiedatum

Oktober 2020

Beeld en vormgeving

Zandbeek. Pioniers in contentmarketing.

We hebben de informatie in dit rapport met de grootste zorg samengesteld. Desondanks geven we geen garanties over de volledigheid, juistheid of actualiteit van de informatie. Je kunt ons niet aansprakelijk stellen voor de inhoud van deze informatie of voor de gevolgen van het gebruik ervan.

