

SCHULDEN

MONITOR



2020

Jaarrapport



A portrait of Peter van den Bosch, a middle-aged man with a balding head, wearing round glasses, a white button-down shirt, and a dark blue blazer. He is standing outdoors with a blurred green background. The text is overlaid on the lower left of the image.

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

Peter van den Bosch

Zekerheid in onzekere tijden

Half maart 2020 ging Nederland op last van de overheid in een intelligente lockdown, zoals het op dat moment werd genoemd. Toen had niemand een idee hoe lang dit zou gaan duren en wat de uiteindelijke consequenties zouden zijn. Inmiddels zijn we meer dan een jaar verder en we zijn misschien wel iets wijzer, maar niet eens zoveel.

Met het sluiten van onder meer de horeca en winkels stond het vrijwel zeker vast dat de economie een enorme opdoffer zou krijgen, inclusief veel faillissementen en verlies van banen. Mede dankzij allerlei vormen van financiële ondersteuning van de overheid is die klap op veel vlakken uitgebleven. Veel mensen zijn onzeker over de toekomst en in het bijzonder over hun baan. Maar tegelijkertijd moeten we constateren dat de impact op het aantal werklozen halverwege 2021 erg meevalt, dat de huizenmarkt onverstoord blijft en dat de markt in veel sectoren weer aantrekt. En laten we niet vergeten dat er ook branches zijn die het afgelopen jaar prima hebben gepresteerd. Denk aan de supermarkten en pakketdiensten.

Maar toch. Het zijn voor veel mensen instabiele tijden en juist dat onderstreept het belang van de missie van Stichting BKR: het bevorderen van het financieel welzijn. Door te helpen om krediet verantwoord toegankelijk te houden bijvoorbeeld, zodat er geen onnodige financiële problemen ontstaan. Het goed afwegen van zaken door kredietaanbieders is dan belangrijk en dat kunnen zij onder andere doen op basis van de data van Stichting BKR. In deze jaarlijkse Schulden Monitor presenteren we een overzicht van de staat van het financiële welzijn in Nederland aan het einde van 2020. Dat geeft bijvoorbeeld inzicht in welke kredieten Nederlanders afsluiten, inclusief hun aflossingsgedrag. Geen zorg, bij het overgrote deel (zo'n 95%) is dat betaalgedrag prima op orde.

Overigens blijven we van mening dat ons inzicht nog completer zou zijn met de registratie van studieschulden en de registratie van hypotheek op het moment van afsluiten. Een verantwoorde keuze door kredietaanbieders wordt nóg verantwoord als alle informatie rondom kredieten bekend is. De informatie die Stichting BKR verstrekt, helpt bijvoorbeeld om stapeling van schulden te stoppen. Zo kunnen problematische schulden worden voorkomen. Ik ben ervan overtuigd dat het terugdringen van die problematische schulden teamwork is, waarin Stichting BKR een belangrijke speler is. Zoals gezegd, zorgt onze informatie er mede voor dat kredietaanbieders in samenspraak met de consument een goed onderbouwde beslissing kunnen nemen.

Transparantie over de data in onze registers is een belangrijk onderdeel van onze maatschappelijke rol. We geven een beeld van belangrijke trends en ontwikkelingen en hoe we te werk (willen) gaan. Daarmee creëren we een beweging om financieel welzijn als een taak van ons allemaal te maken. Feiten en cijfers, zoals wij die ter informatie aanbieden, zijn daarbij onontbeerlijk. Zeker als de tijden onzeker zijn.

Peter van den Bosch
Bestuursvoorzitter Stichting BKR

FINANCIËEL WELZIJN VAN NEDERLAND

Belangrijkste ontwikkelingen

10,6 miljoen

consumptieve kredieten
eind 2020

Verdere afname aantal kredieten

Eind 2020 hadden bijna 8,8 miljoen Nederlanders gezamenlijk zo'n 10,6 miljoen consumptieve kredieten. Een jaar eerder lagen die cijfers nog op respectievelijk bijna 9,4 miljoen mensen met 11,5 miljoen kredieten. De daling in het aantal doorlopende kredieten zette zich voort, van ruim 8 miljoen eind 2019 naar ruim 7,3 miljoen eind 2020. Na jaren van stijging liep het aantal aflopende kredieten enigszins terug, van 3,2 miljoen (eind 2019) naar 3 miljoen (eind 2020). Het aantal private autolease-registraties steeg van 175.000 eind 2019 naar 206.000 eind 2020. Deze stijging is in lijn met de ontwikkelingen in voorgaande jaren.

Het aantal kredieten neemt sinds medio 2019 af, nadat de cijfers sinds 2015 jaarlijks toenamen. Die stijging had voor een belangrijk deel te maken met een uitbreiding van de registratie in het kredietstelsel. Eind 2016 werd de registratieondergrens naar beneden bijgesteld. Sinds mei 2017 worden ook telefoonkredieten geregistreerd en per 1 februari 2016 ook private autoleaseovereenkomsten via het Keurmerk Private Lease.

Leeftijd en geslacht

In 2020 liep het aantal kredieten terug. In de leeftijdscategorie van 51 tot 61 jaar zien we het hoogste aantal consumptieve kredieten (bijna 2 miljoen), gevolgd door de groep van 41 tot 51 jaar (bijna 1,7 miljoen). Mannen hadden vaker een krediet dan vrouwen: 50,6 om 47,3%. Van ongeveer 2% van de consumenten is het geslacht niet bij BKR bekend.

Betalingsproblemen nemen af

Nadat het aantal personen met betalingsproblemen de afgelopen jaren redelijk stabiel rond de 700.000 schommelde, daalde het aantal in 2020 naar ruim 657.000 eind 2020. Ook procentueel daalden de cijfers, van 4,75% eind 2019 naar 4,49% van de Nederlanders van 18 jaar en ouder een jaar later. Hoewel het verschil tussen mannen en vrouwen in het afsluiten van kredieten niet zo groot is, is dat verschil een stuk groter als het gaat om betalingsproblemen. Ruim 379.000 mannen hebben betalingsproblemen, tegenover 239.000 vrouwen. Het aantal vrouwen met betalingsproblemen is ook sneller afgenomen dan het aantal mannen.

95,5%

van de Nederlanders heeft zijn
betaalgedrag op orde

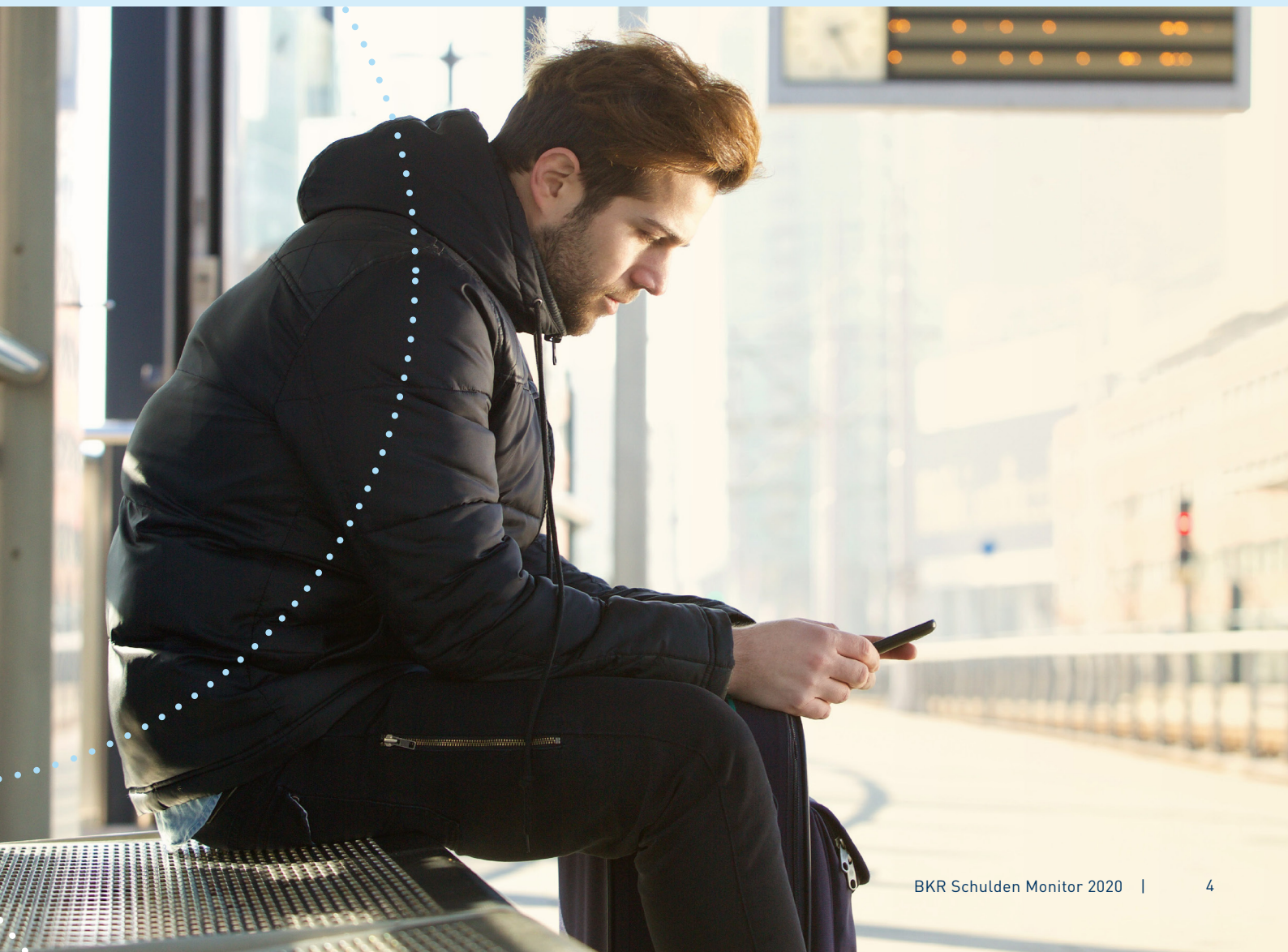
Jongeren in de problemen

Het totaal aantal Nederlanders met een betalingsprobleem nam af, maar het aantal jongeren tot 25 jaar met betalingsproblemen nam juist toe. Eind 2019 waren dit er 32.000, een jaar later is het aantal gestegen naar 34.000. Het aantal mensen met betalingsproblemen is onveranderd het hoogst in de categorie 41-50 jaar.

Achterstanden op kredieten

Het aantal betalingsachterstanden dat op doorlopende kredieten was geregistreerd liep terug van 405.000 in 2019 naar 359.000 in 2020. Het aantal betalingsachterstanden dat was geregistreerd op aflopende kredieten steeg juist, van 140.000 naar 164.000. Eind 2020

**“HET AANTAL JONGEREN MET
BETALINGSPROBLEMEN NAM TOE”**



2020

hadden 39.000 Nederlanders een betalingsachterstand van 3 maanden of meer op de eigenwoninghypothec. Dat is een daling van 10.000 personen ten opzichte van 2019. In totaal zijn er meer dan 30.000 hypotheek met een achterstand.

Betalingsregelingen hypotheek

In navolging van deze daling is ook het aantal betalingsregelingen na een achterstand op de hypotheek afgenomen. In 2019 ging het nog om 6.200 regelingen, in 2020 om 5.600. Het aantal preventieve betalingsregelingen steeg juist, haast explosief. Als reden is de coronacrisis aan te wijzen. Eind maart 2020 ging het nog 'slechts' om 300 preventieve betalingsregelingen, in september 2020 waren dat er 2.500. Aan het einde van het jaar was dat getal gedaald naar zo'n 1.100. Kredietaanbieders konden klanten ook een betaalpaauze geven op het moment dat zij de hypotheek tijdelijk niet meer zouden kunnen betalen.

“HET AANTAL PREVENTIEVE BETALINGSREGELINGEN STEEG”

Leeftijd en geslacht

In de leeftijdsklassen 41-50 jaar en 51-60 jaar is het aantal betalingsachterstanden op de eigenwoninghypothec het grootst. Beide groepen bestaan uit ongeveer 12.500 personen. Toch zijn juist hier de dalingen in absolute getallen het grootst. In 2019 telde de groepen 41-50 en 51-60 jaar beiden ruim 15.000 personen. De mannen zijn in 2020 in de meerderheid: ruim 23.000, 59% van het totaal. De vrouwen zaten daar met bijna 14.800 ruim onder. Ook deze aantallen dalen ten opzichte van 2019.

Restschuld eigen woning stijgt

Het aantal Nederlanders dat na verkoop van de eigen woning een restschuld heeft, is in 2020 gestegen. Eind 2019 waren dit er ruim 20.000 en dat aantal steeg in een jaar met ongeveer 1.000 naar ruim 21.000 personen. Dat gebeurde in alle leeftijdsklassen. Alleen de groepen 24-30 jaar en 31-40 jaar vertoonden een dalende lijn.

Minder schuldregelingen

Het aantal Nederlanders met een schuldregeling nam in het coronajaar 2020 af. Eind 2019 waren dat ruim 51.500 mensen, eind 2020 ruim 49.000. Daarbij ging het om circa 26.000 mannen en ruim 23.000 vrouwen. De percentages mensen met een schuldregeling ten opzichte van het aantal inwoners is het grootst in de gemeenten in Rotterdam, Stads kanaal en Tilburg. De gemeenten Deurne, Waddinxveen en Zuidplas kennen relatief het laagst aantal inwoners met een schuldregeling. ●

49.700

personen met een schuldregeling eind 2020



INHOUD

Herhaling betalingsproblemen zoveel mogelijk terugdringen

13



1.1	Waarom mensen opnieuw in de betalingsproblemen komen	14
1.2	Uit de problemen blijven	15
1.3	Aantal kredietaanbieders en betalingsproblemen	15
1.4	5 jaar registreren biedt beschermende werking	15
1.5	Persoonlijke financiële situatie	15
1.6	Geen drempel	16

Consumptief krediet: een daling sinds corona

17

2.1	In Lelystad het hoogste percentage kredieten	19
2.2	Mannen versus vrouwen	19
2.3	Van 51 tot 60 jaar het meeste krediet	19

Koppelen van signalen over betalingsproblemen

23

3.1	Kans op betalingsachterstand hypotheek	23
3.2	Correlatie tussen consumptief krediet en hypotheek	23
3.3	Positieve registratie voor positieve zaken	24
3.4	Waarom hypotheek registreren?	24
3.5	Alerts voor efficiency	25
3.6	Het systeem van BKR	25
3.7	Sneller bijsturen door de Wgs	25

Betalingsproblemen sneller de baas, maar niet iedereen

27

4.1	Jongeren in de problemen	29
4.2	Studieschulden vaak verzwegen	29
4.3	Betalingsachterstanden hypotheek	31
4.4	Hypotheek en corona	31
4.5	Stijgende restschuld	31

5

Overmatige schuldenlast voorkomen

35

5.1 Krediet zo snel mogelijk registreren	35
5.2 Registreren moet zorgvuldig gebeuren	36
5.3 BSN is uniek	37
5.4 Privacy beter beschermd	37

6

Aantal schuldregelingen neemt af

39



6.1 Snelle stijging in Flevoland	41
6.2 Mannen en vrouwen	41
6.3 Leeftijd	41
6.4 Schuldregelingen	42
6.5 Wat doet corona met de cijfers?	42

CKI continu in ontwikkeling

45



7

7.1 Verbetering registratie zakelijke kredieten	45
7.2 Verbeterde registratie hypotheek met ander onderpand dan eigen huis	45
7.3 Verzendhuiskrediet geregistreerd onder doorlopend krediet	46
7.4 Telefoonkrediet registreren	46
7.5 Private autolease	46
7.6 Accurater beeld door synchronisatie	46
7.7 Aparte registratie restschuld	46
7.8 Betalingsachterstand op hypotheek	46

8

Kredietregistratie zo werkt het

47

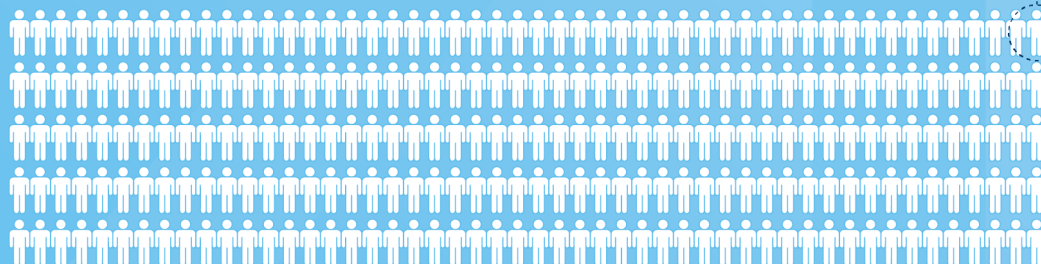


8.1 Kredietregistratie zo werkt het	48
8.2 Begrippen en definities	52

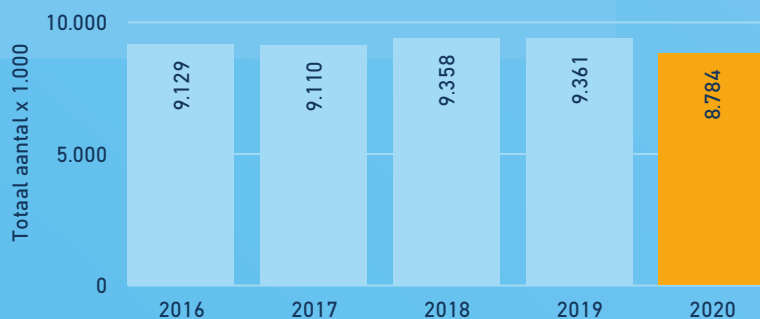
KERNCIJFERS 2020

(Alle kerncijfers zijn gebaseerd op het jaartultimo)

Aantal personen met een
consumptief krediet

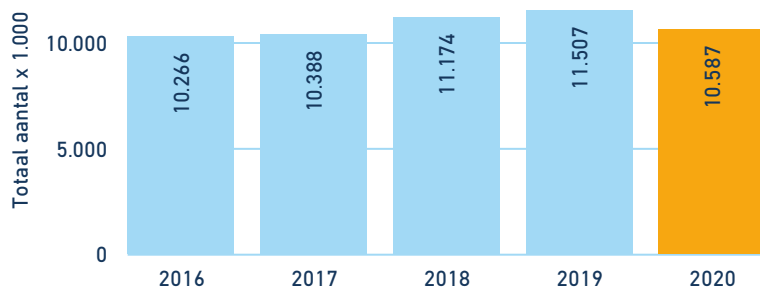


8.784.063



Meer
op pagina
18

Aantal consumptieve kredieten





Aantal personen met een **betalingsprobleem**



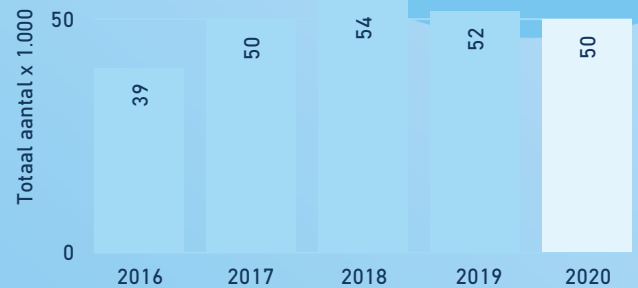
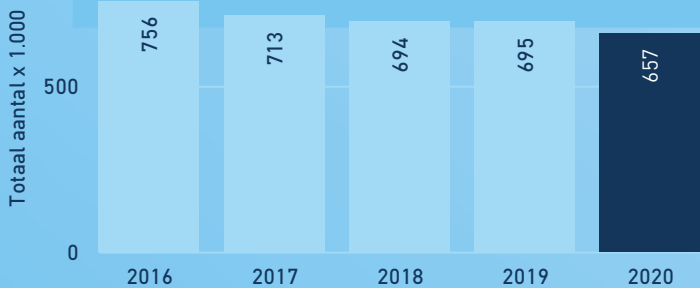
657.373



Aantal personen met een **schuldregeling**

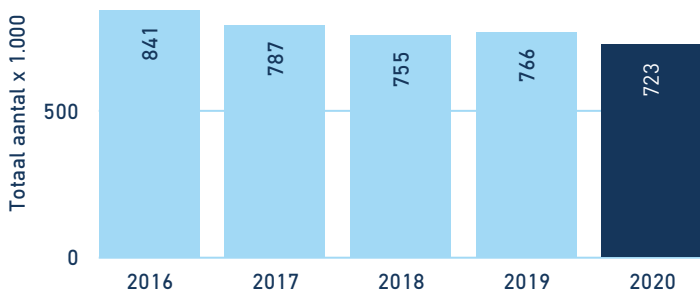


49.747



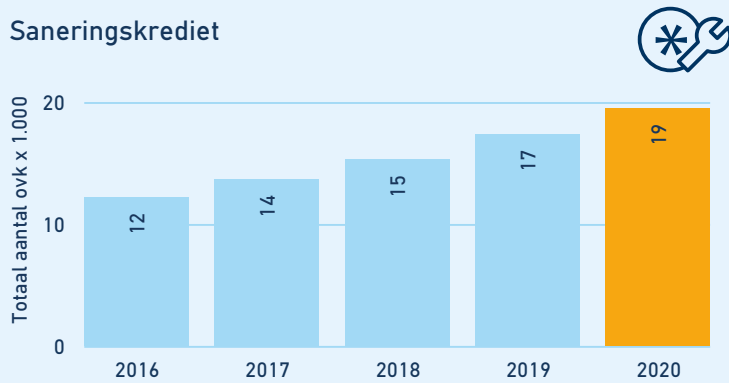
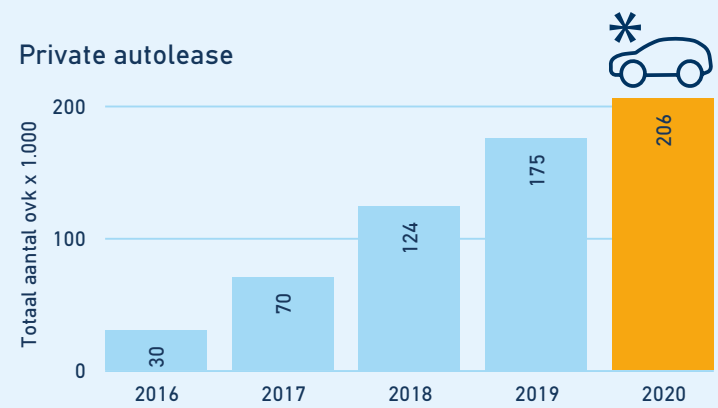
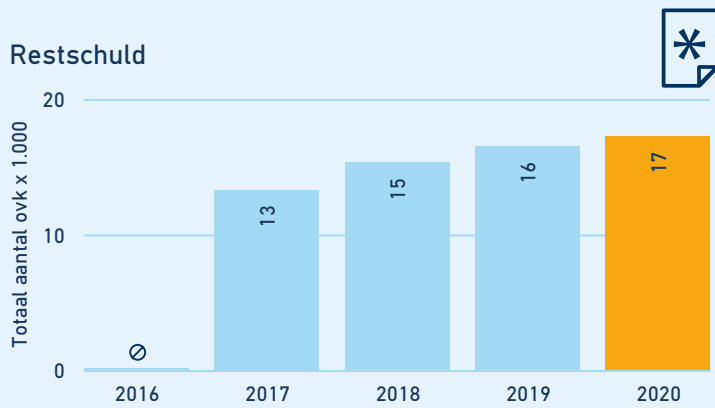
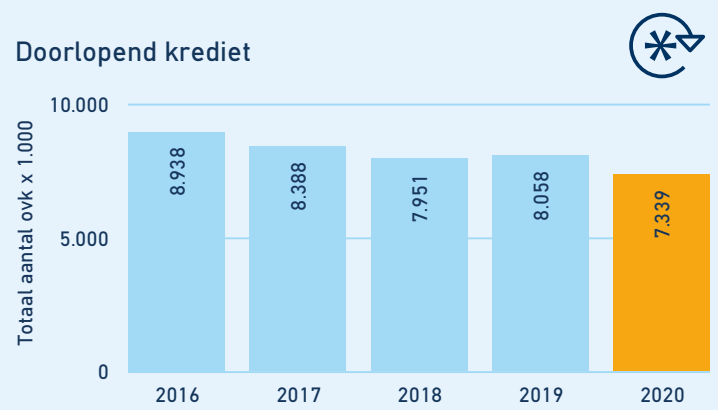
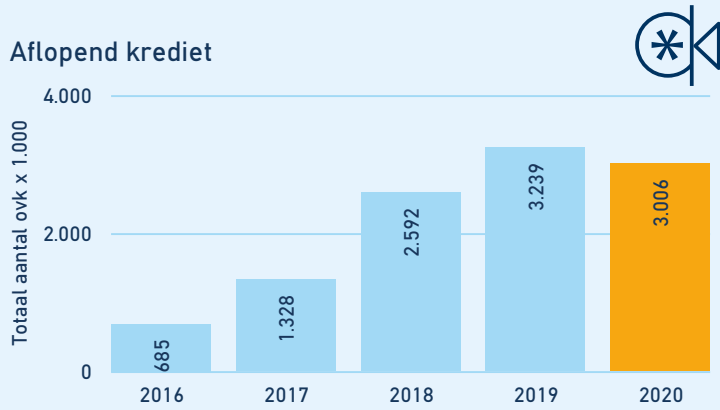
Meer
op pagina
28

Aantal kredieten met een **betalingsachterstand**



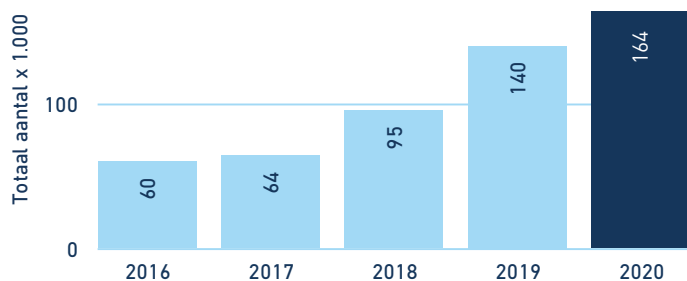
KERNCIJFERS VERVOLG

Aantal consumptieve kredieten

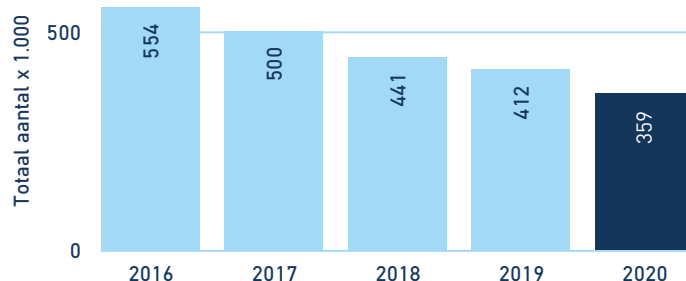


Aantal kredieten met een betalingsachterstand

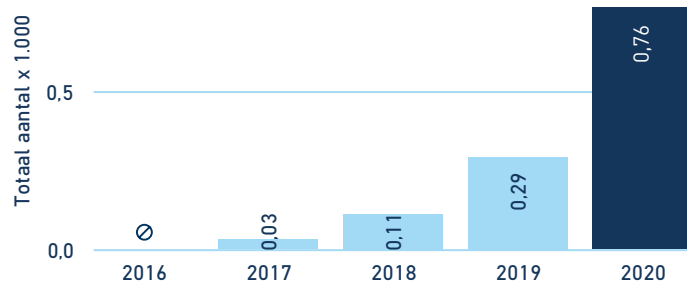
Aflopend krediet



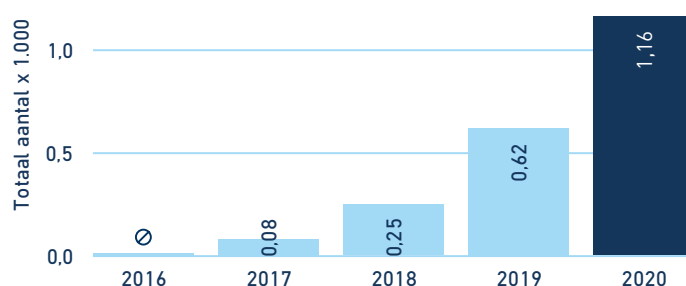
Doorlopend krediet



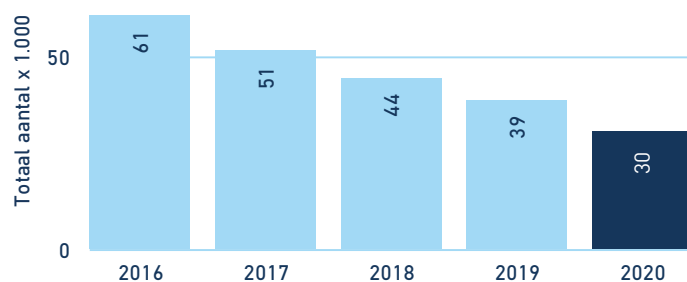
Restschuld



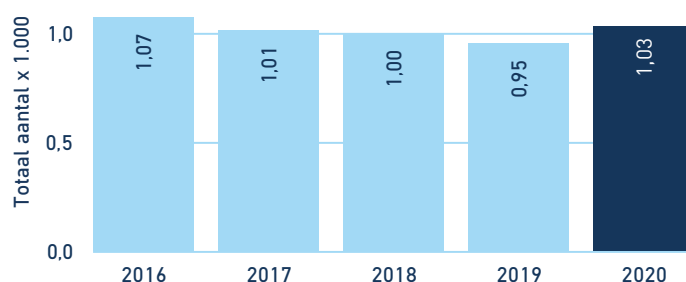
Private autolease



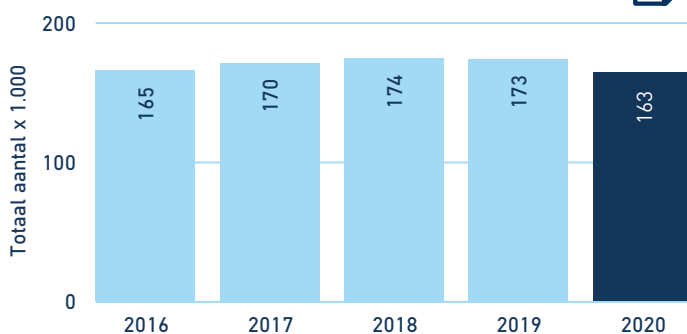
Hypotheek eigen woning



Saneringskrediet



Overige financiële verplichtingen



HERHALING BETALINGSPROBLEMEN ZOVEEL MOGELIJK TERUGDRINGEN

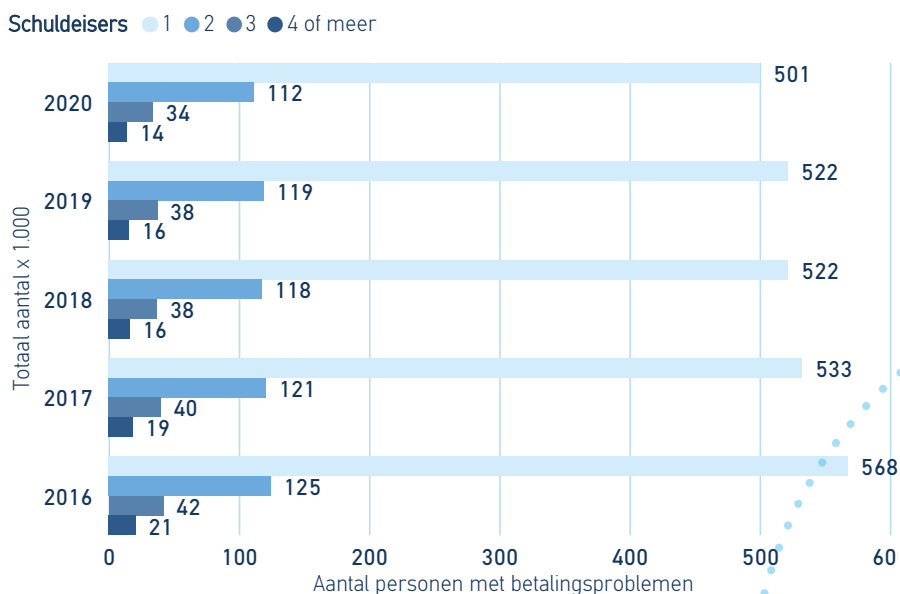
Het aantal mensen dat na oplossing van eerdere betalingsproblemen opnieuw in financiële problemen komt, nam in 2020 toe. Zowel absoluut als procentueel. Dit blijkt uit onze data in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI). De kans is groot dat iemand die zijn betalingsproblemen heeft opgelost opnieuw in financiële problemen komt.

Binnen 6 maanden na het oplossen van een betalingsprobleem heeft 18,7% opnieuw betalingsproblemen in 2020. Na een jaar is dat percentage gestegen naar 19,3%. De kans dat iemand na een herstelde betalingsachterstand weer een betaalprobleem krijgt, neemt in de loop der jaren na het herstel af. Maar deze kans is na 5 jaar nog steeds 5 maal groter dan iemand die geen betalingsachterstand heeft gehad in het verleden. Wie eerder een betalingsprobleem heeft gehad, heeft een grotere kans om opnieuw in de problemen te komen in vergelijking met iemand die niet eerder een betalingsprobleem heeft gehad. Mensen die nooit een betalingsprobleem hebben gehad, hebben een kans van minder dan 1% om een probleem te krijgen.

19,3%

van de mensen met een opgelost betalingsprobleem heeft een jaar later weer betalingsproblemen

Aantal personen met een betalingsprobleem bij 1 of meer schuldeisers



Waarom mensen opnieuw in de betalingsproblemen komen

Grofweg zijn er 3 redenen aan te wijzen waarom iemand opnieuw in betalingsproblemen komt. Allereerst zijn er mensen die simpelweg niet goed met geld en planning om kunnen gaan. Ten tweede kan iemand te maken krijgen met *life events*. Denk aan arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, scheiding of overlijden van een partner. Als het gaat om *life events* geldt soms: *when it rains it pours*. Een ongeluk komt nooit alleen. Voor iemand die bijvoorbeeld arbeidsongeschikt wordt en in een echtscheiding terechtkomt, kunnen de financiële gevolgen groot zijn. Als derde punt is daar in 2020 de coronapandemie bijgekomen. Als gevolg van de coronapandemie is de verwachting dat de cijfers van schuldhulpverlening de komende jaren zullen stijgen. Dat is uiteraard mede afhankelijk van de branche waarin iemand werk heeft of had. En voor ondernemers speelt de mate en snelheid waarin eventueel ontvangen overheidssteun moet worden terugbetaald een belangrijke rol.

“HET IS AAN DE KREDIETAANBIEDER OM
HIERBIJ TE KIJKEN **NAAR HET VERLEDEN**”





75,7%

van de mensen met betalingsproblemen had die bij 1 schuldeiser

Uit de problemen blijven

BKR vervult een belangrijke rol door het verstrekken van informatie over de kredieten van mensen en hun betalingsgedrag. Kredietaanbieders bepalen mede op basis van deze informatie of zij een nieuwe lening willen verstrekken. En tegen welke voorwaarden. Het is aan de kredietaanbieder om hierbij te kijken naar het verleden en in gesprek te gaan met mensen over de achtergrond van hun problemen en de actuele financiële situatie. BKR zorgt dat de benodigde informatie beschikbaar is, een kredietaanbieder bepaalt of hij een lening wil verstrekken en onder welke voorwaarden.

Aantal kredietaanbieders en betalingsproblemen

Uit cijfers van BKR blijkt dat het aantal betalingsproblemen bij 1 kredietaanbieder sinds 2015 tamelijk stabiel is. Dat geldt ook voor het aantal betalingsachterstanden dat iemand bij meerdere kredietaanbieders heeft. Van de mensen met betalingsproblemen in 2020 had 75,7% te maken met 1

schuldeiser en 16,9% met 2 schuldeisers. 0,44% had 5 schuldeisers.

5 jaar registreren biedt beschermende werking

BKR bewaart gegevens voor 5 jaar. Dat is niet voor niets. Het bewaren van gegevens gedurende een bepaalde periode is noodzakelijk, omdat de betalingsmoraal van de consument een belangrijke rol speelt. Inzicht in het betaalgedrag uit het verleden heeft voorspellende waarde voor betalingsgedrag in de toekomst. De bewaartermijn moet daarbij een bepaalde minimumduur hebben om werkzaam te zijn.

Persoonlijke financiële situatie

Voor kredietaanbieders is het belangrijk om extra aandacht te besteden aan iemand die eerder betalingsproblemen heeft gehad. Op basis van deze informatie kunnen zij de afweging maken of een (nieuw) krediet past bij iemands persoonlijke financiële situatie. De Wereldbank benadrukt het belang dat data bij kredietregistratie voor een 'sufficient amount of time' bewaard moeten blijven en



geeft aan dat op basis van hun wereldwijde ervaring de bewaartermijn varieert tussen de 3 en 7 jaar. Voor mensen die met 1 of meer betalingsachterstanden in het kredietregister staan, is de beschermende werking belangrijk.

Geen drempel

De perceptie onder een deel van de consumenten is dat de bewaartermijn van 5 jaar het afsluiten van een nieuw krediet in de weg staat. Echter, met een krediet-

registratie blijft geld lenen in veel gevallen mogelijk. Alleen zullen kredietaanbieders extra aandacht aan de aanvraag besteden om te bepalen of de verstrekking voor beide partijen verantwoord is. Zo meldt het NHG (Nationale Hypotheek Garantie) dat het volgens zijn voorwaarden mogelijk is om een hypotheek met NHG-garantie af te sluiten, zodra een betalingsachterstand is afgelost. En uit cijfers van de Vereniging Eigen Huis (VEH) blijkt ook dat een flink deel van de hypotheekaanbieders een hypotheek verstrekt

aan mensen die eerder betalingsproblemen hadden.

Personen die binnen een aantal maanden opnieuw betalingsproblemen krijgen	2016	2017	2018	2019	2020
Aantal personen waarvan betalingsprobleem is beëindigd in jaar	127.756	162.146	142.609	125.730	156.781
6 maanden	8.01%	14.28%	9.29%	10.16%	18.69%
12 maanden	12.21%	16.51%	12.01%	13.03%	19.31%
24 maanden	15.70%	19.12%	15.08%	14.56%	
36 maanden	17.69%	20.88%	16.00%		
48 maanden	19.33%	21.78%			



Consumptieve kredieten



2

EEN DALING SINDS CORONA

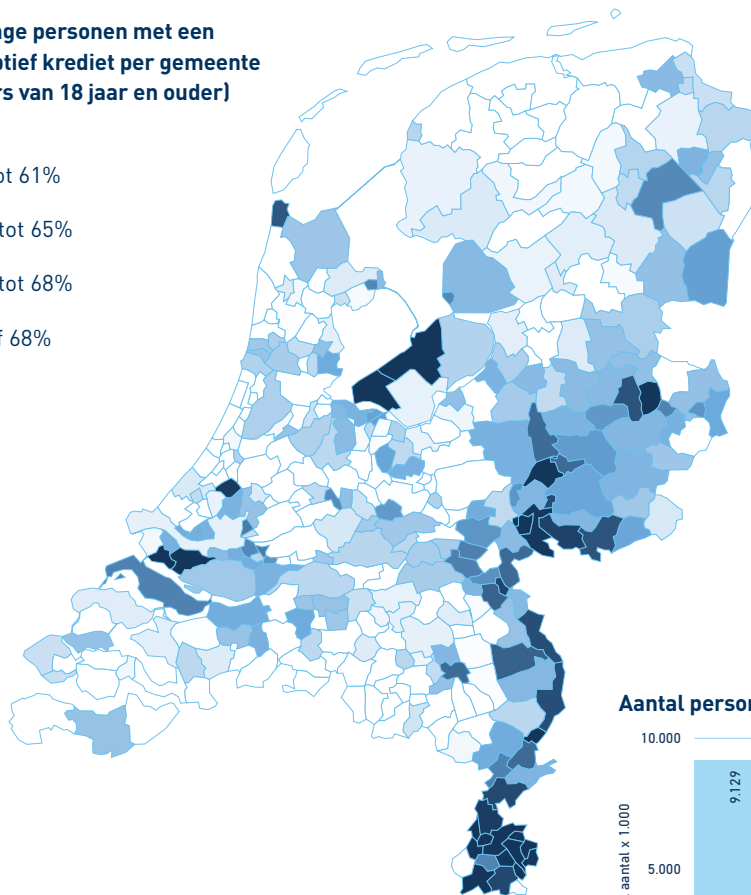
Ongeveer de helft van het aantal Nederlanders, zo'n 9 miljoen mensen, zijn samen goed voor ongeveer 11 miljoen consumptieve kredieten. Sinds de uitbraak van de coronapandemie in maart 2020 in Nederland, is het aantal kredieten afgenomen.

Eind 2019 hadden 9,4 miljoen Nederlanders een consumptief krediet. Eind 2020 daalde dat aantal naar 8,8 miljoen. De meeste mensen hadden hun betalingsgedrag prima op orde. In 2020 daalde het aantal mensen met betalingsproblemen, van bijna 695.000 eind 2019 naar ruim 657.000 een jaar later. Het percentage Nederlanders van 18 jaar en ouder met betalingsproblemen daalde van 4,75% eind 2019 naar 4,49% eind 2020.

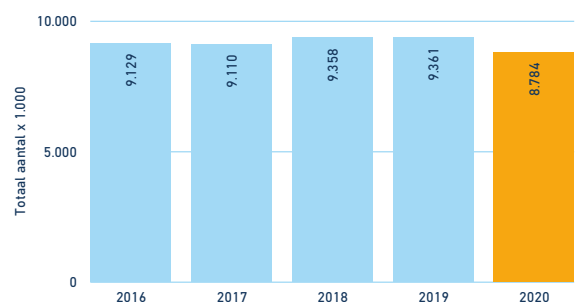
“HET PERCENTAGE NEDERLANDERS MET CONSUMPTIEVE KREDIETEN **DAALDE IN 2020**”

Percentage personen met een consumptief krediet per gemeente (inwoners van 18 jaar en ouder)

- 0% tot 61%
- 61% tot 65%
- 65% tot 68%
- vanaf 68%



Aantal personen met een consumptief krediet



Percentage kredieten per gemeente

62,3%

van de Nederlanders van 18 jaar en ouder heeft een krediet

In Lelystad het hoogste percentage kredieten

In Lelystad hebben de meeste inwoners 1 of meer kredieten, gevolgd door een aantal gemeenten in Zuid-Limburg: Meerссен, Simpelveld, Kerkrade, Landgraaf en Brunssum. Gemiddeld voor Nederland is 62,3% van de inwoners van 18 jaar en ouder, in Lelystad is dat 72%. Zowel landelijk als in deze gemeente nam dat percentage het afgelopen jaar af. Dit is een dalende trend, die al een paar jaar gaande is. In de gemeente Wageningen is het percentage het laagst: 44,5% van de

inwoners van 18 jaar en ouder.

Mannen versus vrouwen

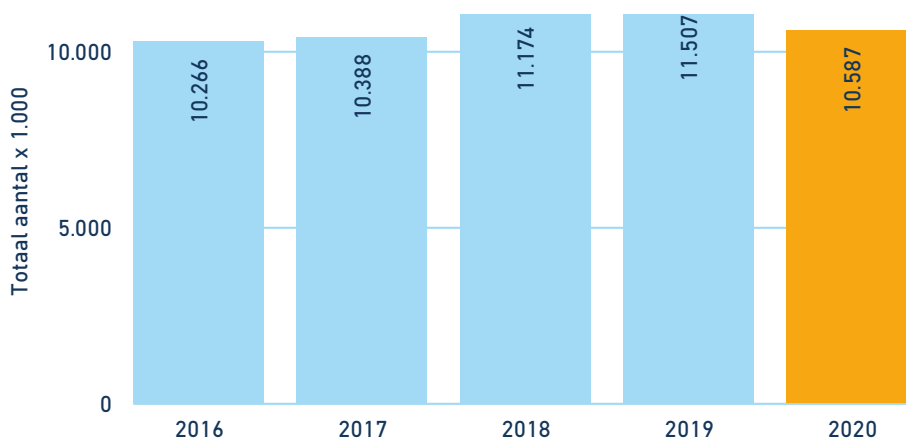
De helft van de kredieten staat op naam van een man: 50,6%. De vrouwen halen een ruime 47,5%. Van ruim 2% is het geslacht niet bekend. In 2019 was het aandeel mannen nog 49,6%, de vrouwen 48,1%.

Van 51 tot 60 jaar het meeste krediet

De meeste kredieten worden afgesloten in de leeftijdsgroep tussen 51 en 60 jaar: 14,1%. Bijna 2 miljoen kredieten. Hoewel in alle leeftijdsgroepen het aantal kredieten daalt, blijft in deze leeftijdsgroep het percentage redelijk stabiel. Ook het percentage in de leeftijdsgroep 70-plus is tamelijk stabiel, al daalden de cijfers procentueel en absoluut in 2020 wel iets. ●

“MEESTE KREDIETEN IN DE LEEFTIJDGROEP 51-60 JAAR”

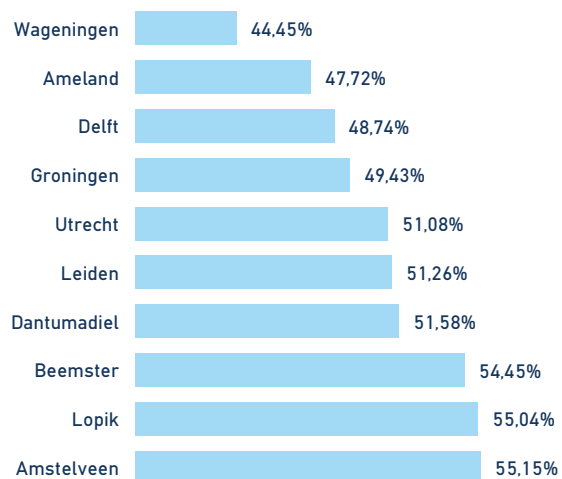
Aantal consumptieve kredieten



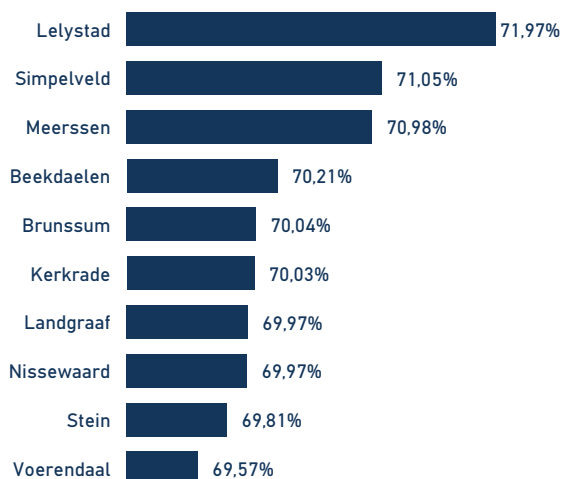


Percentage personen met een consumptief krediet per gemeente (van de inwoners van 18 jaar en ouder)

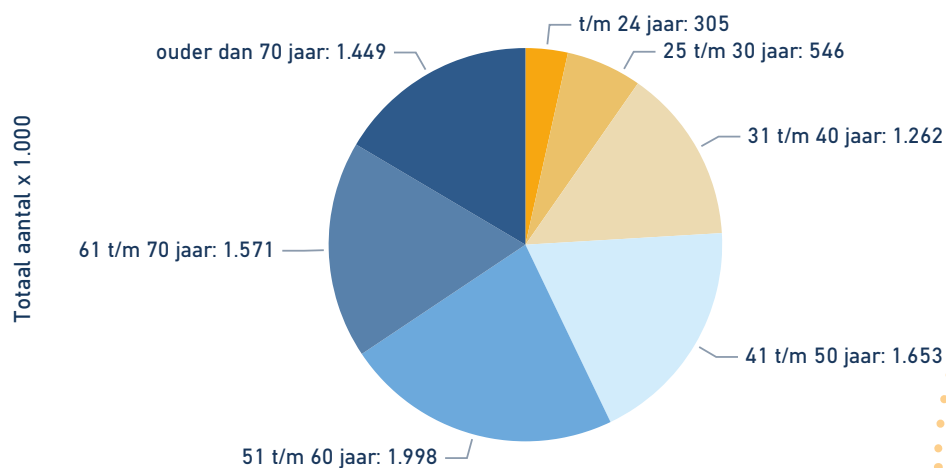
Laagste percentages



Hoogste percentages



Leeftijdverdeling van personen met consumptieve kredieten eind 2020







“WIJ GEVEN KREDIETAANBIEDERS
INZICHT IN DE KREDIETEN **VAN ALLE
NEDERLANDERS**”

KOPPELEN VAN SIGNALEN OVER BETALINGSPROBLEMEN

De kans op een betalingsachterstand op de hypotheek is groter als een consument ook al een betalingsachterstand heeft op een ander krediet. Het koppelen van signalen over betalingsachterstanden kan helpen om mogelijke problemen snel te signaleren en erger te voorkomen.

Het aantal mensen met geregistreerde betalingsproblemen is eind 2020 gedaald naar ruim 657.000 personen. Het percentage Nederlanders met een betalingsprobleem nam ook af, van 4,75% eind 2019 naar 4,49% eind 2020. Het gaat hier om Nederlanders van 18 jaar en ouder. Opvallend is wel de toename onder jongeren vanaf 18 jaar, van 32.000 eind 2019 naar 34.000 eind 2020. In hoofdstuk 5 gaan we dieper op deze trend in. Als het gaat om betalingsachterstanden op de hypotheek hadden eind 2020 ruim 39.000 Nederlanders een achterstand van minimaal 3 maanden. Dat is minder dan een jaar ervoor, een daling van ongeveer 10.000 mensen.

33%

van de mensen met een betalingsachterstand op hun hypotheek had een betalingsachterstand op een consumptief krediet

Kans op betalingsachterstand hypotheek

De kans op een betalingsachterstand op de hypotheek is ongeveer 33% als consumenten ook al een achterstand hebben op een consumptief krediet. BKR kan hypotheekaanbieders al eerder op de hoogte brengen van betalingsachterstanden elders. Die data zijn beschikbaar. Er is daarnaast ook een zorgplicht: de Autoriteit Financiële Markten (AFM) gaat ervan uit dat een hypotheekaanbieder maatregelen neemt als hij een betalingsachterstand constateert. Om zijn eigen positie te beschermen, en die van de consument. Uitgaande van de data heeft die klant waarschijnlijk ook betalingsproblemen elders op het moment dat er problemen met de hypotheek zijn.

Correlatie tussen consumptief krediet en hypotheek

Als BKR hypotheeken positief zou registreren, was in ongeveer een derde van de gevallen al een betalingsprobleem bij een consumptief krediet gezien, voordat überhaupt een achterstand op de hypotheek in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) terecht kwam. De correlatie is daarmee duidelijk. Het is de vraag waar de pijn in een 'schuldencarrière' in de regel begint. Mensen met financiële problemen komen vroeg of laat voor de keuze wat ze wél (kunnen) betalen en wat niet. Bij welke schuldeiser krijgen ze de minste last? De hypotheek staat voor een primaire behoefte: een dak boven je hoofd. Reden waarom die

kostenpost zo lang mogelijk wordt betaald. Aflossing van consumptieve kredieten wordt al in een vroeger stadium vooruitgeschoven. Als er bij de hypotheek een achterstand ontstaat, is er vaak een groter probleem.

Positieve registratie voor positieve zaken

Aan de andere kant zullen kredietaanbieders sneller en makkelijker zaken willen doen met consumenten met een positieve hypotheekregistratie. Het is voor de consument een bewijs van goed gedrag. Anders gezegd: een positieve hypotheekregistratie geeft kredietaanbieders de kans om financieel gedrag te monitoren. Belangrijk is ook de koppeling tussen betalingsproblemen bij hypotheek en andere kredieten. Als er betalingsproblemen bij andere kredieten zijn, kunnen dat *early warnings* voor de hypotheek zijn. Dankzij deze vroegsignalering kunnen kredietaanbieders beter aan hun zorgplicht voldoen: ze houden het leen- en aflosgedrag van de consument in de gaten.

Waarom hypotheek registreren?

Als een consument een hypotheek afsluit om een huis te kopen, wordt deze (meestal) grootste lening in een mensenleven niet bij aanvang geregistreerd bij Stichting BKR. Veel andere Europese kredietregistratiebureaus doen dat wel. Daarmee leveren ze een bijdrage aan verantwoorde kredietverstrekking en voorkomen ze financiële risico's. Door de registratie van kredieten en betalingsachterstanden geeft BKR inzicht aan kredietaanbieders. Die kunnen op hun beurt een lening verstrekken die past bij de financiële situatie van de consument. Voor consumenten heeft registratie van de hypotheek bij BKR ook een belangrijk



voordeel: je kunt aantonen dat je altijd netjes op tijd betaalt. En consumenten hebben bij BKR een overzicht van al hun kredieten. Voor BKR is het belangrijk om hypotheek te registreren om een completer overzicht te geven van het leen- en betalingsgedrag van consumenten.

Alerts voor efficiency

De zorgplicht van kredietaanbieders geldt niet alleen op het moment dat een consument een krediet afsluit, maar ook gedurende de looptijd van het krediet. Stichting BKR geeft een alert af: Als er een belangrijke wijziging is, krijgt een kredietaanbieder daar een melding van. De informatie van BKR wordt nog completer met de registratie van hypotheek, ook voor hypotheekaanbieders die dan gebruik kunnen maken van de alertservice van BKR en hun risicomangement daarop kunnen versterken.

Het systeem van BKR

De informatie die BKR verstrekt, is gebaseerd op een besloten systeem: alleen partijen die bij BKR registreren, kunnen een beroep doen op de data van BKR. Het delen van informatie met kredietaanbieders stelt hen in de gelegenheid om met allerlei factoren rekening te houden en te voldoen aan hun zorgplicht. De impact van een betalingsachterstand op de hypotheek is groot. Hypotheekaanbieders hebben ook een maatschappelijke verantwoordelijkheid en een gedwongen verkoop van het huis moet zo veel mogelijk worden vermeden. Het monitoren van hypotheek is ook een speerpunt in het beleid van de AFM: met een hypotheek ga je als kredietaanbieder veelal voor tientallen jaren een klantrelatie aan.

Sneller bijsturen door de Wgs

Tijdig signaleren van betalingsproblemen gebeurt ook via de Wet gemeentelijk schuldhulpverlening (Wgs). Deze wet is per 1 januari 2021 gewijzigd. Vroegsignalering is nu een wettelijke taak van gemeenten. Gegevensuitwisseling tussen woningverhuurders, zorgverzekeraars, energieleveranciers en drinkwaterbedrijven enerzijds en gemeenten anderzijds is dankzij de wet mogelijk. Met de aangepaste Wgs zijn gemeenten verplicht om elke betalingsachterstand op te volgen. Dit impliceert dat de gemeente actief en binnen 4 weken contact moet zoeken om een inwoner met schulden te helpen. Bij acute nood, zoals een dreigende huissuitzetting, is die termijn 3 werkdagen. Essentieel is dat hoe eerder betalingsproblemen worden gesignaleerd, hoe beter mensen kunnen worden geholpen en hoe groter de kans is dat ze uit de verdere financiële problemen blijven. Mensen met schulden wachten meestal lang voordat ze hulp zoeken, gemiddeld maar liefst 5 jaar. Schaamte speelt een belangrijke rol en zorgt ervoor dat mensen zich niet melden bij een hulpinstantie. Of ze zijn niet bekend met de wegen naar hulp. Maar hoe langer ze wachten, des te groter de problemen worden en hoe lastiger problemen zijn op te lossen. ●

5 jaar

wachten mensen met schulden gemiddeld voordat ze hulp zoeken



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 vibrant blue with several white, torn-paper-like shapes scattered around. 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

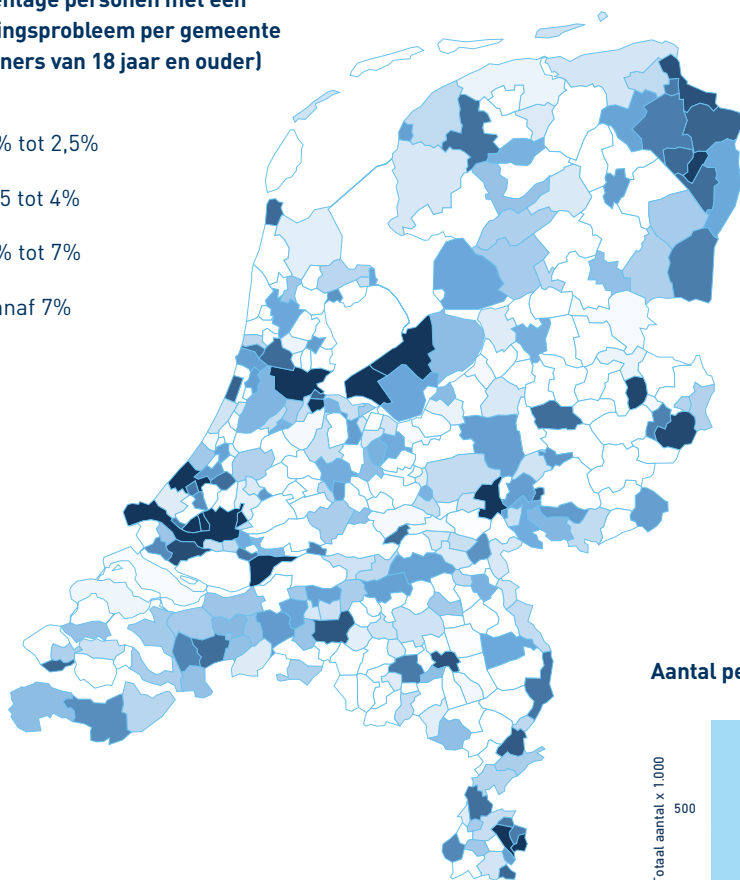
PROBLEMEN SNELLER DE BAAS, MAAR NIET IEDEREEN

S tichting BKR registreerde eind 2019 nog bijna 695.000 Nederlanders met betalingsproblemen, eind 2020 was dat aantal gedaald naar ruim 657.000 mensen. Het totaal aantal mensen met betalingsproblemen neemt dus af, maar de groep jongeren tot 25 jaar laat juist een stijging zien.

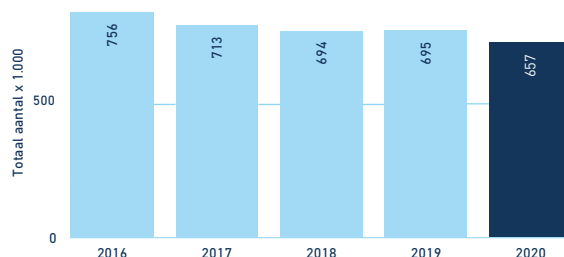
Ruim 34.000 jongeren tot 25 jaar hebben betalingsproblemen. Eind 2019 waren dit er nog ruim 32.000. In de leeftijd van 41 tot en met 50 jaar komen de meeste betalingsproblemen voor. Dit was eind 2019 ook zo. Het aantal mannen met een krediet neemt toe ten opzichte van het aantal vrouwen. Mannen hebben ook meer betalingsproblemen dan vrouwen.

Percentage personen met een betalingsprobleem per gemeente (inwoners van 18 jaar en ouder)

- 0% tot 2,5%
- 2,5 tot 4%
- 4% tot 7%
- vanaf 7%



Aantal personen met een betalingsprobleem



Aantal jongeren met betalingsneemt toe

€ 26 miljard

is eind 2020 volgens DUO het totaal aan studieschulden in Nederland

Aantal consumptieve kredieten met een betalingsachterstand

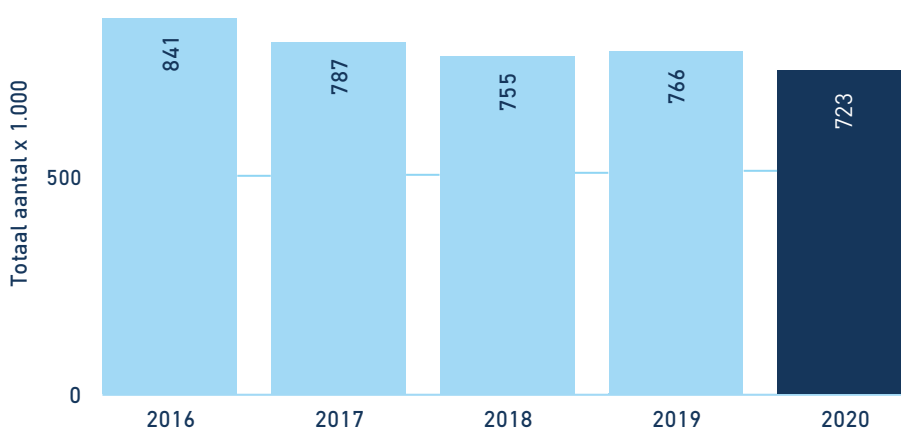
Jongeren in de problemen

Jongeren zijn vanaf hun 18e verjaardag van de ene op de andere dag financieel verantwoordelijk. Ze kunnen dan rood staan bij de bank en achteraf betalen. Dat maakt het makkelijker om geld uit te geven dat ze niet hebben. Kleine schulden worden zo snel groter. Jongeren hebben minder vermogen opgebouwd in vergelijking met Nederlanders die ouder zijn; daar hebben ze simpelweg minder gelegenheid voor gehad. Hierdoor hebben ze een kleinere financiële buffer. Ze hebben ook vaak flexibel werk. Met minder buffer en wisselende inkomsten is het soms lastig

om vaste lasten op te brengen. Daar komt nog bij dat velen kampen met een flinke studieschuld. De Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) meldt dat in 2020 de totale studieschuld bijna € 26 miljard was. Volgens DUO heeft 20% een betalingsachterstand.

Studieschulden vaak verzwegen

Bij studieschulden gaat het dus om flinke bedragen, die niet geregistreerd worden bij Stichting BKR. Met name in het geval van een aanvraag voor een hypotheek kan dat leiden tot een hogere hypotheek dan gewenst. De Autoriteit Financiële Markten



problemen

(AFM) deed in april 2021 de aanbeveling om studieschulden te registreren bij BKR. Uit onderzoek is gebleken dat 15% van de mensen met een studieschuld deze niet opgeeft bij het aanvragen van een hypotheek. Tegelijkertijd informeren hypotheekadviseurs bij 1 op de 3 hypotheekaanvragers onder de 34 jaar niet naar studieschulden. En kredietaanbieders kunnen nergens nagaan of iemand een studieschuld heeft.

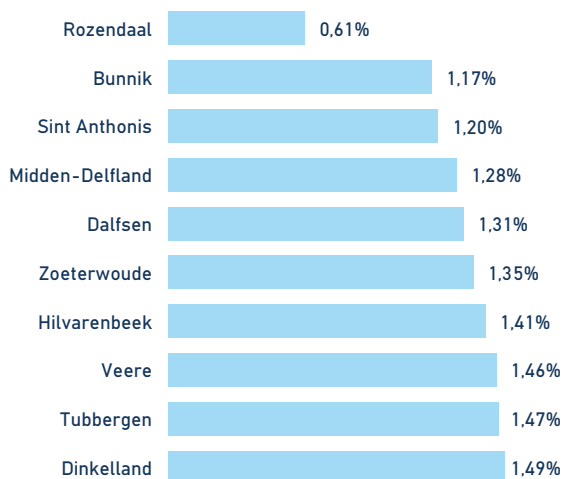
Het risico is dat iemand een hypotheek krijgt die te hoog is en (te) hoge betalingsverplichtingen met zich meebrengt. Dit is

nog niet altijd het geval op het moment dat een hypotheek wordt afgesloten. Maar als het financieel tegenzit, bijvoorbeeld door werkloosheid, kunnen de hypotheeklasten soms niet meer worden opgebracht. Met de registratie van studieschulden kan BKR het financieel welzijn in Nederland nog beter bevorderen. Of meer speciaal dat van jongeren.

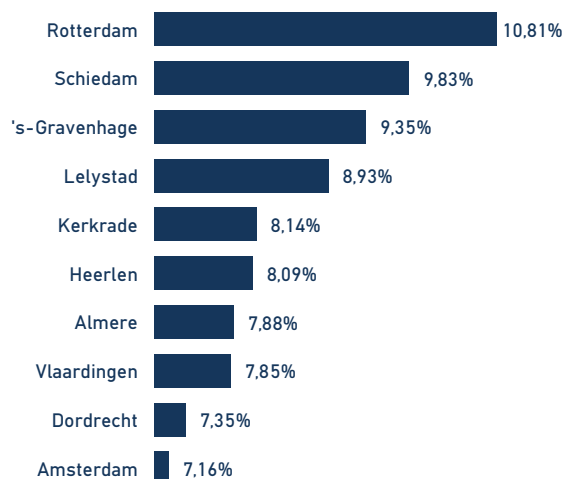
“BETER INZICHT GEVEN
IN DE FINANCIËLE
SITUATIE VAN
JONGEREN”

Percentage personen met een betalingsprobleem per gemeente (van de inwoners van 18 jaar en ouder)

Laagste percentages



Hoogste percentages



39 duizend

Nederlanders hadden een betalingsachterstand van minimaal 3 maanden op hun hypotheek

Betalingsachterstanden hypotheek

Als het gaat om betalingsachterstanden op de hypotheek hadden eind 2020 ruim 39.000 Nederlanders een achterstand van minimaal 3 maanden. Dat is minder dan een jaar ervoor, een daling van ongeveer 10.000 mensen.

Hypotheek en corona

Sinds de coronapandemie in Nederland is het aantal mensen met een preventieve betalingsregeling flink toegenomen. Kredietaanbieders maakten afspraken met hun klanten om ervoor te zorgen zij hun hypotheek konden blijven betalen en niet in de financiële problemen kwamen. Het aantal preventieve betalingsregelingen steeg snel, van 300 eind maart naar bijna

2.500 eind september. Aan het eind van het jaar liepen er nog ruim 1.100 preventieve betalingsregelingen. De preventie had effect op het aantal betalingsregelingen na een betalingsachterstand van ten minste 3 maanden. Dat daalde van 6.200 eind 2019 naar 5.600 eind 2020.

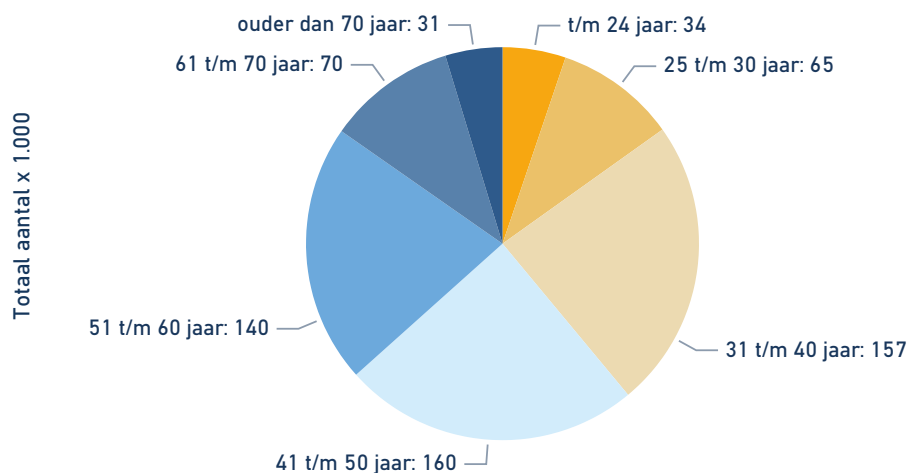
Stijgende restschuld

Ondanks dat de huizenprijzen opnieuw sterk stegen, steeg ook het aantal mensen met een restschuld. Eind 2019 zaten ruim 20.000 mensen met een restschuld na de verkoop van hun huis, een jaar later waren dit er meer dan 21.000. De totale restschuld ging omhoog van € 972 miljoen in 2019 naar ruim € 1 miljard in 2020. ●

Een persoon heeft een betalingsprobleem als hij:

- Een bepaalde periode achterloopt met betalen en de kredietaanbieder die betalingsachterstand bij Stichting BKR heeft gemeld;
- Met een kredietaanbieder een aflossingsregeling heeft afgesproken, nadat zich een situatie van achterstand voordeed;
- De (rest)vordering in één keer moet betalen, omdat de kredietaanbieder die heeft opgeëist;
- De (rest)vordering niet helemaal kan terugbetalen en de kredietaanbieder daardoor 250 euro of meer afboekt;
- Gebruik maakt van schuldhulp (saneringskrediet of schuldbemiddeling).

Leeftijdverdeling van personen met betalingsproblemen eind 2020





RELATIEF DE MEESTE
PERSONEN MET
BETALINGSPROBLEMEN
WONEN IN FLEVOLAND EN
ZUID-HOLLAND





“EEN KREDIET MOET PASSEN BIJ DE
PERSOONLIJKE SITUATIE
VAN EEN CONSUMENT”

OVERMATIGE SCHULDENLAST VOORKOMEN

3,1%

van de mensen met 5 of meer kredieten heeft betalingsproblemen

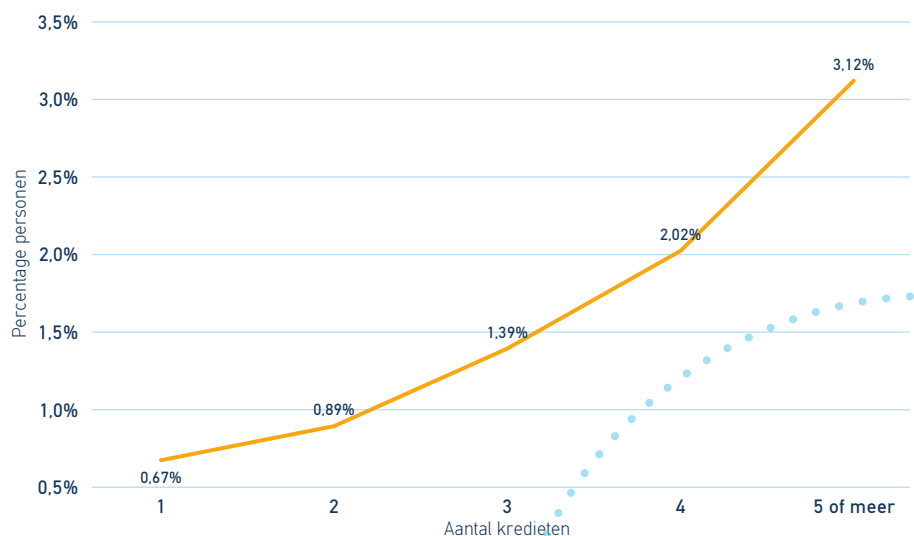
Percentage personen met betalingsproblemen binnen 12 maanden

S tichting BKR verstrekt informatie over kredieten en betalingsproblemen, mede om overmatige schuldenlast van consumenten te voorkomen. Het aantal kredieten dat een consument afsluit, heeft een voorspellende waarde voor het opkomen van betalingsproblemen.

Elk nieuw krediet verkleint de bestedingsruimte. Veel kleine kredieten brengen uiteindelijk een grote last met zich mee. En grote problemen beginnen vaak klein. Mensen met 1 kredietcontract kwamen in 2020 niet vaak in de betalingsproblemen: 0,67%. Bij 5 of meer kredieten is dat 3,12%.

Krediet zo snel mogelijk registreren

Het is belangrijk om een verstrekt krediet zo snel mogelijk te registreren. Dat is van belang voor de consument, want daarmee krijgt hij een krediet dat zo goed mogelijk aansluit op zijn persoonlijke financiële situatie. En zo wordt de consument beschermd tegen overkreditering. Mocht iemand binnen korte tijd een nieuw of extra krediet aanvragen, dan is



het goed als het eerder afgesloten krediet al geregistreerd is. Dat is ook in het belang van de kredietaanbieders zelf.

Registreren moet zorgvuldig gebeuren

Behalve snel moet er ook goed geregistreerd worden. Het is belangrijk om een verstrekt krediet en/of betalingsprobleem te registreren bij de juiste persoon. Stichting BKR streeft er daarom al langere tijd naar om uit te gaan van het burgerservicenummer (BSN). In 2020 stonden ruim 11 miljoen personen in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI). Hiervan waren meer dan 13.000 personen niet uniek. Bij deze personen is er bijvoorbeeld sprake van dubbele, veelvoorkomende namen. Of van een tweeling met dezelfde initialen en op hetzelfde adres. Daarbij verhuizen mensen en worden postadressen in onze digitaliserende wereld minder belangrijk. Deze wijzigingen worden niet altijd zorgvuldig doorgegeven.

11 miljoen

mensen hadden eind 2020 een krediet

“HET AANTAL KREDIETEN DAT EEN CONSUMENT AFSLUIT, HEEFT EEN **VOORSPELENDE WAARDE VOOR HET OPKOMEN VAN BETALINGSPROBLEMEN**”





62 duizend

keer wordt door iemand binnen 28 dagen een krediet afgesloten eind 2020

BSN is uniek

BKR zoekt gegevens van consumenten op basis van naam, adres en geboortedatum. Een groot deel wordt op die manier automatisch gekoppeld aan een kredietregistratie. Een deel kan alleen handmatig worden verwerkt. Daarbij bestaat het risico dat een verkeerde koppeling wordt gemaakt. Het BSN is in al die data eigenlijk de enige constante en is uniek. Als het gaat om het maken van de juiste koppeling tussen consument en registratie levert werken met het BSN de grootste nauwkeurigheid. En de beste privacybescherming voor de consument.

Privacy beter beschermd

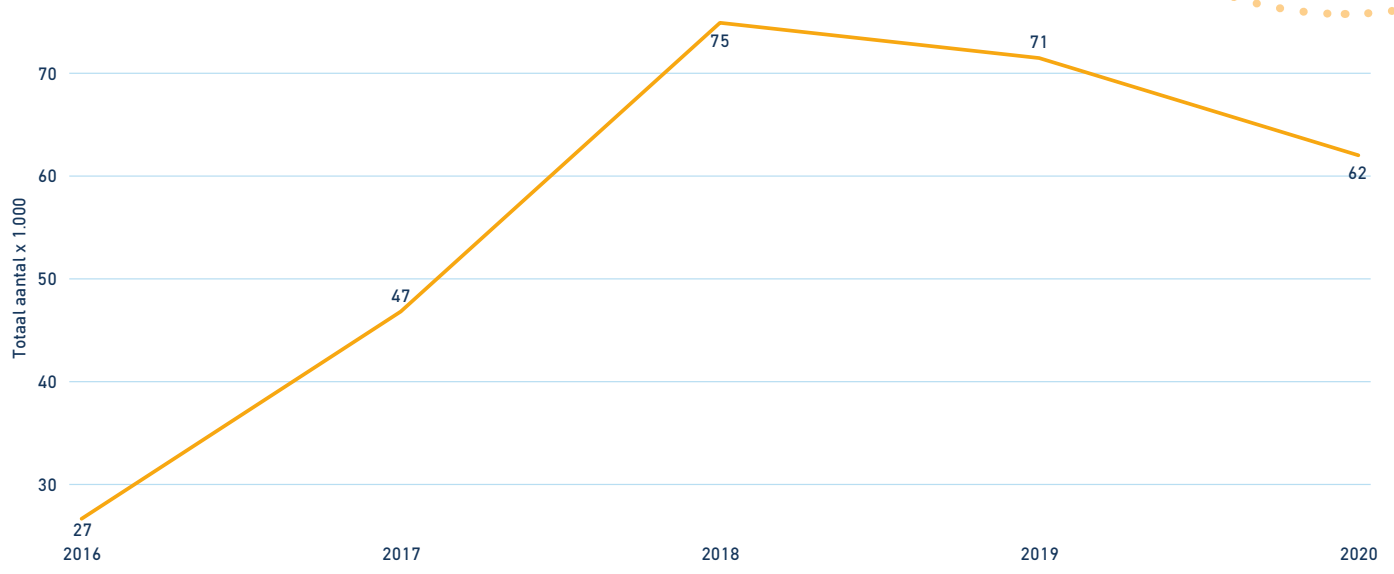
Het BSN zou de registratie bij BKR veel voordelen voor alle betrokkenen bieden. Zo helpt het bijvoorbeeld om consumenten

digitaal toegang en inzicht te geven in hun gegevens. Meer en meer consumenten vragen om een dergelijke manier van inzage. Dit komt vooral door de komst van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en het gratis en digitaal kunnen opvragen van kredietgegevens. Stichting BKR blijft werken aan de toepassing van het BSN. Voor kredietaanbieders en voor de consument. ●



“BSN ZOU DE REGISTRATIE BIJ BKR
SNELLER EN NAUWKEURIGER
MAKEN”

Het aantal keer dat binnen 28 dagen een krediet wordt afgesloten



A stylized illustration on a blue background. A white silhouette of a person in a suit is walking a white tightrope that spans across a deep blue chasm. The person has their arms outstretched for balance. Above the person, there are two white clouds, one on the left and one on the right. A dotted orange line forms a large arc across the sky. In the top right corner, a portion of a bright orange sun is visible. The title 'Schuldregelungen' is written in a bold, dark blue font across the middle of the image, partially overlapping the person and the clouds.

Schuldregelungen

6

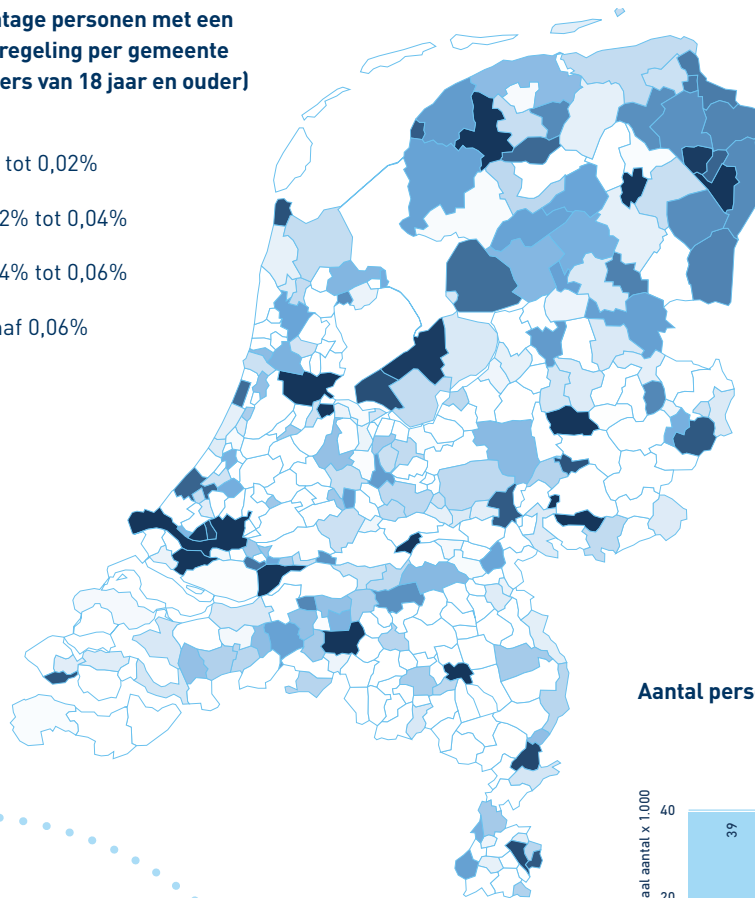
AANTAL SCHULDREGEELINGEN NEEMT AF

Het aantal Nederlanders met een geregistreeerde schuldregeling (saneringskrediet of schuldbemiddeling) daalde in het coronajaar 2020 met bijna 2.000 personen, van ruim 51.500 naar een dikke 49.500 mensen. Procentueel gezien was er ook een lichte afname, van 0,37% naar 0,35% van de Nederlanders van 18 jaar en ouder.

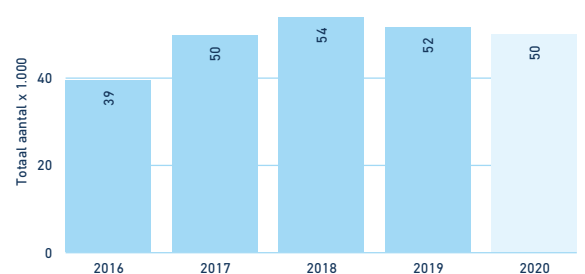
“DIE SCHULDEN MOETEN VROEG OF LAAT WEL WORDEN AFGELOST”

Percentage personen met een schuldregeling per gemeente (inwoners van 18 jaar en ouder)

- 0% tot 0,02%
- 0,02% tot 0,04%
- 0,04% tot 0,06%
- vanaf 0,06%



Aantal personen met een schuldregeling



Minder mensen met een schuld sinds de

53%

van de mensen met een schuldregeling is een man

Snelle stijging in Flevoland

In de provincie Flevoland had in 2015 nog 0,16% van de inwoners van 18 jaar en ouder een geregisteerde schuldregeling, dat is 5 jaar later gestegen naar 0,50%. In 5 jaar tijd ging Flevoland van het laagste naar het hoogste percentage in Nederland. Kijkend naar gemeenten, dan laten Deurne en Waddinxveen de laagste percentages zien met bijna 0%. Het percentage in Rotterdam is met 0,89% het hoogste van Nederland. Stadskanaal in Oost-Groningen is tweede, met 0,86%. In dit gebied zijn meer gemeenten die een relatief hoog percentage geregisteerde schuldregelingen hebben.

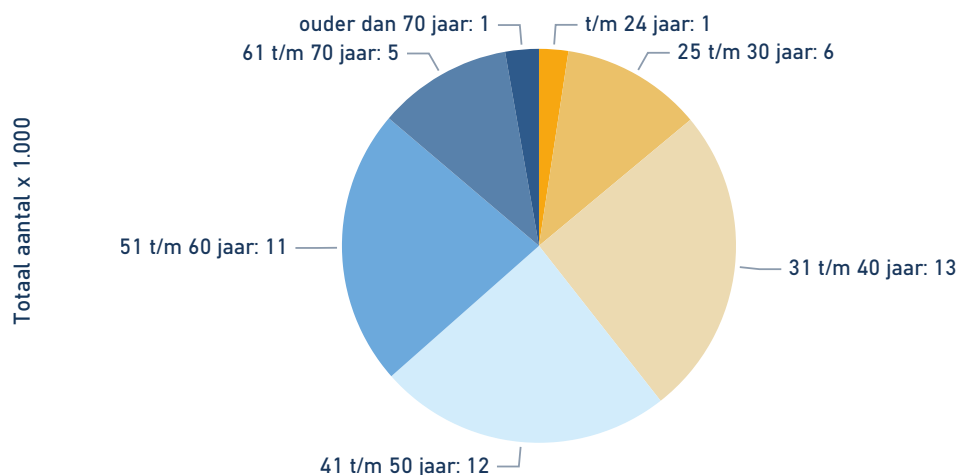
Mannen en vrouwen

Van de Nederlanders met een geregisteerde schuldregeling is 53% man, in totaal ruim 26.000. Bij de vrouwen zijn het er ruim 23.000.

Leeftijd

De groep 31-40 jaar is het sterkst vertegenwoordigd in de cijfers, met een totaal van 12.664 personen. De leeftijdsgroepen van 41-50 en 51-60 jaar zitten daar kort achter, met respectievelijk 11.977 en 11.304 mensen. De groep van 18-24 jaar kent het laagste aantal: 1.191 personen.

Leeftijdsverdeling personen met een schuldregeling eind 2020



regeling coronapandemie

Schuldregelingen

Het aantal saneringskredieten nam toe en schuldbemiddeling nam af. Bij een saneringskrediet leent iemand een bedrag van de gemeentelijke kredietbank om zijn schulden af te lossen. In 36 maanden worden de schulden afgelost aan de gemeentelijke kredietbank, uiteraard met duidelijke afspraken. Het aantal mensen in de schuldbemiddeling daalde van ruim 33.000 eind 2019 naar ruim 29.000 eind 2020. Het aantal Nederlanders met een saneringskrediet

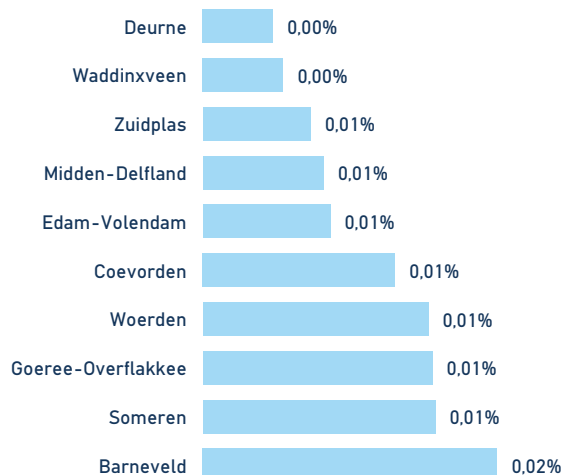
nam toe, van ruim 18.000 eind 2019 naar ruim 20.000 eind 2020.

Wat doet corona met de cijfers?

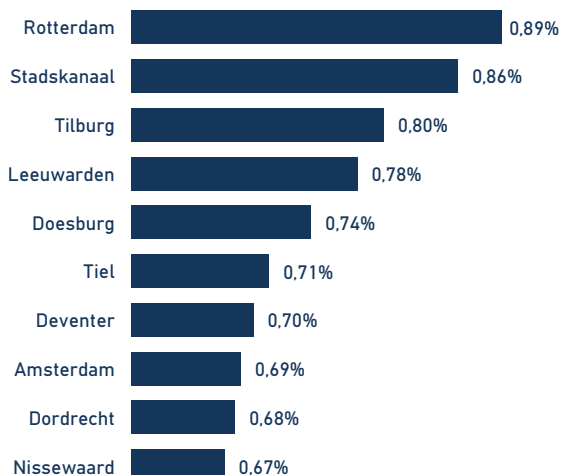
Sinds de steunmaatregelen van de overheid in de bestrijding van de coronapandemie van kracht werden, is het aantal mensen met een geregistreerde schuldregeling gedaald. Dit houdt gelijke tred met het aantal afgesloten kredieten en het aantal mensen met betalingsproblemen.

Percentage personen met een schuldregeling per gemeente (van de inwoners van 18 jaar en ouder)

Laagste percentages



Hoogste percentages







**“NEDERLAND
FINANCIËEL GEZOND
HOUDEN”**

CKI CONTINU IN ONTWIKKELING

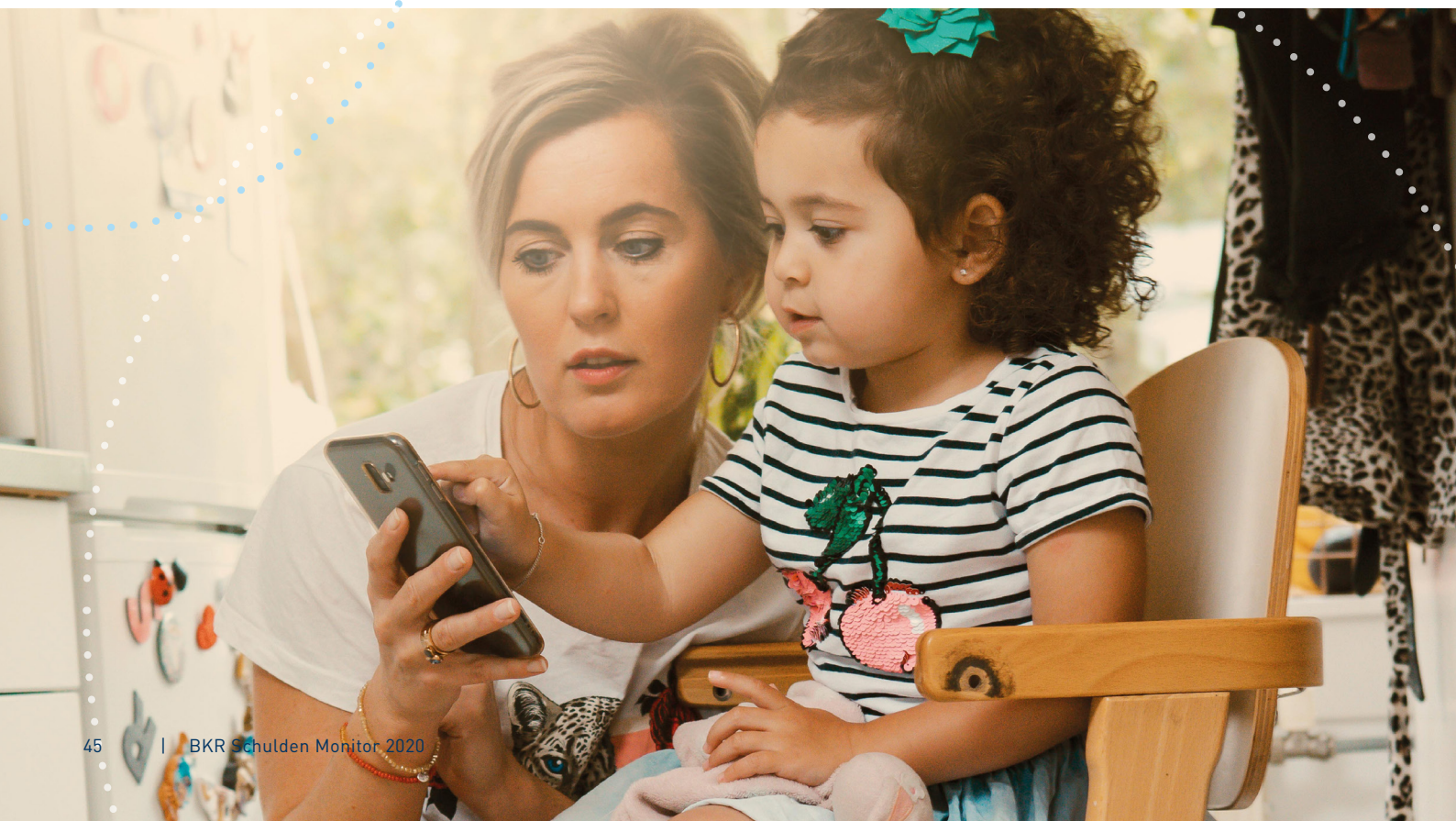
Het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) is dé informatie-tool van Stichting BKR. Het CKI is er voor kredietaanbieders, om hen te helpen een goede beslissing te nemen bij het verstrekken van een krediet. Voortdurend wordt het CKI verder ontwikkeld.


Verbetering registratie zakelijke kredieten

Op 1 februari 2020 verbeterden we de registratie van zakelijke kredieten. De arbeidsmarkt is veranderd en bestaat uit steeds meer mensen die voor zichzelf werken. Voor hun bedrijf sluiten zij zakelijke kredieten af, met hoofdelijke aansprakelijkheid. Voor kredietaanbieders is het belangrijk om te weten of er zakelijke kredieten zijn die invloed hebben op de privésituatie van een consument. Door de registratie op een andere manier te doen, weten kredietaanbieders nu dat het om een krediet gaat dat zakelijk is afgesloten en waarvoor een consument privé aansprakelijk is.

Verbeterde registratie hypotheek met ander onderpand dan eigen huis

Een hypotheek voor een eigen huis wordt niet bij ons geregistreerd. Alleen een betalingsachterstand van minimaal 3 maanden wordt gemeld. Een hypotheek met een ander onderpand





dan het eigen huis wordt wel geregistreerd. In het verleden werd dit geregistreerd als aflopend krediet. Sinds 1 februari 2020 worden deze hypotheek op een andere manier geregistreerd, om duidelijkheid te geven aan kredietaanbieders dat dit gaat om een hypotheek met een ander onderpand dan het eigen huis.

Verzendhuiskrediet geregistreerd onder 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.

Telefoonkrediet registreren

Vanaf 1 mei 2017 wordt een gefinancierde mobiele telefoon van meer dan € 250 geregistreerd bij Stichting BKR. Omdat telefoonkredieten vaak 2 jaar lopen, zijn alle telefoonkredieten nu opgenomen in het stelsel.

Private autolease

Een leasecontract is een financiële verplichting voor langere tijd. Dat heeft invloed op het besteedbaar inkomen. Sinds 2016 worden private autoleasecontracten, aangesloten bij het Keurmerk Private Lease, aangemeld bij het CKI.

“HET CKI IS ER OM KREDIETAANBIEDERS TE HELPEN GOEDE BESLISSINGEN TE NEMEN BIJ HET VERSTREKKEN VAN EEN KREDIET”

Accurater beeld door synchronisatie

In 2016 werden de registratiegrenzen in lijn gebracht met de Wet op het financieel toezicht (Wft). Daardoor werden die grenzen naar beneden aangepast. Qua krediet ging de registratieondergrens van € 500 naar € 250 en de looptijd voor registratie ging naar 1 maand (die was 3 maanden). Deze aanpassingen zorgden voor een accurater beeld van de financiële situatie van Nederlanders.

Aparte registratie restschuld

Nog een wijziging sinds 2016: de aparte registratie van restschulden. Na de kredietcrisis van 2008 daalden de huizenprijzen, zodat de verkoop van een huis vaak te weinig opleverde om de openstaande hypotheek af te lossen. De restschulden die zo ontstonden, worden inzichtelijk gemaakt door ze apart te registreren.

Betalingsachterstand op hypotheek

Een laatste aanpassing in 2016 was de verkorting van de termijn waarop een betalingsachterstand op een hypotheek werd geregistreerd. Die ging van 4 naar 3 maanden. Belangrijk, omdat een hypotheek vaak het laatste krediet is waarop een achterstand ontstaat bij meer betalingsproblemen. Als de hypotheek al 3 maanden niet betaald is, is dat een signaal. ●

The image features a light blue background with several white gear icons of varying sizes. A large white magnifying glass is held by a white hand, focusing on three interlocking gears. A dotted orange line curves across the bottom right. A partial orange circle is visible in the top right corner.

Kredietregistratie

8

ZO WERKT HET

Kredietaanbieders zijn verplicht om zich aan te sluiten bij een stelsel van kredietregistratie. Dat staat in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Stichting BKR is de partij die dit in Nederland verzorgt. 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 bij hem past.

De informatie over kredieten en het betaalgedrag daarop wordt geregistreerd in het Centraal Krediet Informatiesysteem (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 beter inzicht in de financiële situatie en het risicoprofiel van de consument. Hierdoor kunnen zij beter beoordelen of een krediet past bij de persoonlijke situatie van een consument. Beter kredietbeslissingen beschermen de consument tegen overkreditering en verminderen de kans op problematische schulden. Complete en betrouwbare informatie over de financiële situatie van een consument 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
- Gemeenten

Gegevens in het CKI

In het CKI staan persoonsgegevens en gegevens over (krediet) overeenkomsten. Persoonsgegevens zijn bijvoorbeeld 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 zijn.

Hypotheeken voor de eigen woning worden niet bij aanvang van de overeenkomst geregistreerd. Kredietaanbieders registreren wel de betalingsachterstanden en andere onregelmatigheden van deze kredietovereenkomsten.

Kredietregistraties

Kredietaanbieders registreren verschillende soorten krediet:

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 met kredietlimiet • Creditcard met gespreide betaalfaciliteit • Verzendhuiskrediet
Private autolease	<ul style="list-style-type: none"> • Contracten van Keurmerk Private Lease • Andere operationele autolease
Restschuld	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





BEGRIPPEN EN DEFINITIES

⊘ Geen cijfers van bekend

Consumptief krediet

Een consumptief krediet bestaat uit verschillende soorten krediet:

- Aflopend krediet
- Doorlopend krediet
- Private autolease
- Restschuld
- Saneringskrediet

Een persoon heeft een betalingsprobleem

Een persoon heeft een betalingsprobleem als hij:

- een bepaalde periode achterloopt met betalen en de kredietaanbieder die betalingsachterstand bij ons heeft gemeld.
- met een kredietaanbieder een aflossingsregeling heeft afgesproken, nadat zich een situatie van achterstand voordeed.
- de (rest)vordering in één keer moet betalen omdat de kredietaanbieder die heeft opgeëist.
- de (rest)vordering niet helemaal kan terugbetalen en de kredietaanbieder daardoor € 250 of meer afboekt.
- gebruik maakt van schuldhulp (saneringskrediet of schuldbemiddeling).

Schuldregeling

Een schuldregeling is een saneringskrediet of schuldbemiddeling

Wanneer is een betalingsachterstand bij ons bekend?

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

Soort krediet	Melding betalingsachterstand
<ul style="list-style-type: none"> • Aflopend krediet • Private autolease • Saneringskrediet • Zakelijk krediet • Hypotheek niet eigen woning 	2 maanden na de vervaldatum
<ul style="list-style-type: none"> • Doorlopend krediet 	Minimaal 2 en maximaal 4 maanden na de vervaldatum
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 meer dan € 250 achterstand

Een persoon heeft een betalingsprobleem

Een persoon heeft een betalingsprobleem als hij:

- een bepaalde periode achterloopt met betalen en de kredietaanbieder die betalingsachterstand bij ons heeft gemeld.
- met een kredietaanbieder een aflossingsregeling heeft afgesproken, nadat zich een situatie van achterstand voordeed.

Een krediet laat een onregelmatigheid zien

Tijdens de looptijd van een krediet kan er iets gebeuren. Dat noemen we een onregelmatigheid. Dit zijn de verschillende onregelmatigheden:

- Een persoon voldoet binnen een bepaalde periode niet aan zijn betalingsverplichting waardoor het krediet een betalingsachterstand laat zien.
- Er is een aflossingsregeling afgesproken nadat er een betalingsachterstand is gemeld of gelijktijdig, met de melding van de betalingsachterstand.
- Een herstel melding na een periode van betalingsachterstand.
- Een kredietaanbieder eist de betaling van de (rest)vordering op of hij eist de hele vordering op. Daarvoor gelden wettelijke afspraken.
- Een kredietaanbieder heeft € 250 of meer afgeboekt.
- Een persoon is onbereikbaar voor de kredietaanbieder.
- Er is een preventieve betaalregeling van tenminste 4 maanden afgesproken voor een hypotheek eigen woning. ●





“BKR IS EEN
ONAFHANKELIJKE STICHTING
ZONDER WINSTOOGMERK”



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.

Contactgegevens

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

Publicatiedatum

Juli 2021

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.

