

## **Staat u wel eens rood?**

Staat u wel eens rood? Nee? Maar heeft u hier bij uw bank wel de mogelijkheid toe? Dan zou dat per 1 december 2016 invloed kunnen hebben op de maximale hypotheek die u kunt krijgen. De VEH wijst op de gevolgen van het strenger en eerder registreren van kredieten door het BKR.

## **Wat gaat er veranderen?**

Op dit moment worden kredieten van € 500,- of meer met een looptijd van minimaal drie maanden geregistreerd. Het bedrag wordt straks verlaagd en de termijn wordt ingekort: vanaf 1 december worden kredieten van € 250,- of meer met een looptijd van minimaal een maand al geregistreerd. Daarmee gaat het BKR aan de aangescherpte eisen van de Wet op het financieel toezicht (Wft) voldoen.

Onder ‘kredieten’ worden bijvoorbeeld creditcards en doorlopende kredieten verstaan. Maar ook winkelpassen met een krediet of limieten op de betaalrekening vallen hieronder. Dus als u met uw betaalrekening ‘in de min’ kunt staan, kan dat eerder van invloed worden op uw maximale hypotheek.

## **Reden tot paniek?**

De registratie kan ertoe leiden dat u een lagere maximale hypotheek kan krijgen. De VEH rekent voor dat iemand die € 500,- rood kan staan, vanaf 1 december ongeveer € 2.800,- minder aan hypotheek kan krijgen dan iemand die niet rood kan staan. Wordt deze limiet naar € 1.500,- verhoogd, dan kan het verschil oplopen tot ongeveer € 8.400,-. Dat zijn aardige bedragen en kunnen het verschil maken of u al dan niet uw droomhuis kunt financieren.

Aan de andere kant biedt een woordvoerder van het BKR aan Het Financieele Dagblad een tegengeld. Stel dat uit de gegevens blijkt dat iemand al jaren regelmatig rood staat, maar altijd netjes op tijd terugbetaalt. Dit zou volgens de woordvoerder zelfs (mede) reden kunnen zijn voor een kredietverstrekker om een lening juist *wel* te verstrekken.

De BKR-controle heeft als doel de betalingsmoraliteit van iemand in kaart te brengen. Is de aanvrager in beeld en oogt de moraliteit goed, dan kan dat dus positief uitwerken! Hoe de verscherpte registratie in de praktijk daadwerkelijk gaat uitpakken, zal de tijd leren.

## *Praktische tips:*

- Heeft u uw creditcard of de mogelijkheid tot rood staan nodig?. Niet alleen kan het per 1 december 2016 leiden tot een lagere maximale hypotheek, op deze mogelijkheden staat ook nog eens een forse rente. Achterstand in de betaling kan leiden tot hoge schulden.
- Ongeveer 8,5 miljoen volwassen Nederlanders staan geregistreerd bij het BRK. Het is namelijk een misvatting dat alleen wanbetalers in het BKR-register worden opgenomen. Kredietverstrekkers zijn verplicht nieuwe leningen bij het BKR aan te melden op het moment van afsluiten. Dus als iemand een creditcard, persoonlijke lening, doorlopend krediet of een roodstandlimiet heeft, staat diegene geregistreerd. Ook als diegene nog nooit een betalingsachterstand heeft gehad. Zo'n 91% van de voornoemde 8,5 miljoen

geregistreerden heeft geen betalingsachterstanden en daarmee een 'positieve registratie'.

- Studieschulden worden nog altijd niet opgenomen in het BRK-register. De minister is van mening dat hoger onderwijs voor iedereen toegankelijk moet zijn en dat het registreren van een studieschuld het hoger onderwijs minder toegankelijk zou maken. Het moeten aflossen van een studieschuld drukt op de feitelijke bestedingsruimte van u. Een (te) hoge hypotheek in combinatie met het moeten aflossen van een studieschuld kan leiden tot betalingsproblematiek.

Van der Poll advies, 26 december 2016.

Bron: Hoffelijk Financieel.