

Voorbeeldberekening maakt Koopsompolissen en Kredieten transparant: [case](#)

Procent	Provisie	Risico	Premie
20%	375	+ 1500	= 1875
80%	6000	+ 1500	= 7500

U – bocht waarde bedraagt $7500 - 1875 = € 5625.—$

De hoogte van een retour claim kan dus maximaal €5625.— zijn in dit voorbeeld. (exclusief teveel betaalde rente)

	Prov laag	Prov Hoog
Netto Krediet	20000,00	16250,00
Koopsom laag	1875,00	

Verstrekt Krediet	21875,00	
	=====	
Extra verhoogd	5625,00	

	-	
Krediet Totaal	27500,00	
	=====	
Maandbedrag 2%	550,00	550,00
Theoretisch lpt bij een rente 0,5	57,68	57,68
Eff. Rente Netto	6,17	36,48

Door het toepassen van de U-bocht constructie is het netto verstrekt krediet verlaagd naar €16250.—

De juridische vraag moet zijn of het niet uitbetaalde krediet aan de klant direct verrekenbaar is met het uitstaand DK –saldo.

Uitgaande dat de standaard koopsom wel is meegefinancierd omdat er dekking is geweest.

Antwoorden	Case
Vraag A:	437,50
Vraag B:	550,00
Vraag C:	16250,00
Vraag D:	6,17
Vraag E:	6,17
Vraag F:	36,48
Vraag G:	1079,34

De vraag blijft staan of de consument dit had kunnen weten deze constructie. Indien dit met nee wordt beantwoord dan kan er sprake zijn van dwaling. Het niet uitbetaalde krediet kan minimaal de hoogte zijn van Lakeman claim.

De AFM had als gedragstoezichthouder deze constructie al eerder moeten verbieden in onze visie.

De 78 methode is een oude rente berekening methode die gebruikt wordt bij disconto leningen voor restitutie.

$(V * (V+1)) / ((N*(N+1)) * correctiefactor.$ V= aantal maanden vervroegd afgelost N= Looptijdlening

Correctiefactor risicofactor bij vervroegd aflossen van de krediet verstrekker.

Toelichting op het voorbeeld.

U koopt een wasmachine van het merk Transparant AOV 20 van de fabriek Transparant AOV Koopsom.

De verkoper krijgt 20% marge van de verkoopprijs voor onderhoud en service	€	400.—
De inkoopprijs voor Transparant AOV 20 bedraagt	€	1600.—

Koopsom AOV 20	€	2000.—
		=====

U koopt een wasmachine van het merk Transparant AOV 80 van de fabriek Transparant AOV Koopsom.

De 80% marge van de verkoopprijs bedraagt	€	6400.—
Hiervan gaat terug naar Kredietleverancier AOV	€	6000.—
Onderhoud en service blijven gelijk omdat Transparant 20 gelijk is aan Transparant 80	€	400.—
De inkoopprijs voor Transparant AOV 80 bedraagt	€	1600.—

Koopsom AOV 80	€	8000.—
		=====

De fabriek Transparant AOV Koopsom bevestigt op vragen van klanten over beide wasmachines het volgende:

- Tranparant AOV 20 identiek is aan Transparant AOV 80 en worden door dezelfde winkel geleverd.
- Uitsluitend het merkplaatje is gewijzigd.
- De betaling komt uit een DK krediet van de Kredietleverancier

Klant met AOV 20 had voor de aankoop een uitstaande saldo bij Kredietleverancier van € 20.000.—

Met een maandtermijn van €400.— Na aankoop som AOV 20 is het uitstaande €22.000.— met maantermijn €440.—

Het netto verstrekte krediet door de Kredietleverancier AOV bedraagt dus €22000.— aan de klant.

Klant met AOV 80 had voor de aankoop een uitstaande saldo bij Kredietleverancier van € 20.000.—

Met een maandtermijn van €400.— Na aankoop som AOV 80 is het uitstaande saldo €28.000.— met maantermijn €560.—

Het netto verstrekte krediet door de Kredietleverancier AOV bedraagt dus €22000.— - €6000.— = 16000.— aan de klant.

Echter moet de klant wel blijven betalen over het DK krediet van €28000.— maandelijks €560.—

M.a.w. de klant heeft nooit het bedrag van €6000.— ontvangen. Daarom is in onze visie deze €6000.— juridisch verrekenbaar.

Uitgaande van een rente van 0,5 per maand en dat de koopsom al 20 maanden loopt wordt de berekening voor dit voorbeeld.

In dit voorbeeld teveel voldaan $€6000 + (560-440) * ((1,005^{20}) / (1,005 - 1)) = €6000 + €2517,50 = €8517,49$

rekeninghoudend met het teveel betaalde rente.